

Termék CASTOR INTERNATIONAL

990000092379 - Deviza:

Az Alap Franciaországban engedéllyel rendelkezik.

Alapkezelő: az Amundi Eszközkezelő (alábbiakban „mi” vagy „alapkezelő”) az Amundi csoport tagja, működését Franciaországban az Értékpapírpiazi Hatóság (Autorité des Marchés financiers, AMF) engedélyezte és szabályozza.

A Pénzügyi Piacok Hatósága (AMF) felelős az Amundi Asset Management eme Kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentumának felügyeletéért.

Bővebb információk megtalálhatók a www.amundi.fr weboldalon vagy hívja a +33 143233030 számot.

A dokumentum 01.12.2023 került nyilvánosságra.

Kulcsfontosságú
információkat
tartalmazó
dokumentum

Ön egy nem egyszerű és nehezen érthető terméket készül megvásárolni.

Miből áll ez a termék?

Típus: Ez a termék egy alternatív befektetési alap (ABA), amely a francia jog hatálya alá tartozó, csoportra szabott munkavállalói befektetési alap (FCPE) formájában jött létre.

Időtartam: Az FCPE határozatlan időtartamra jött létre. Az FCPE-t az alapkezelő társaság az FCPE felügyelőbizottságának jóváhagyásával viheti fűzőbe, választhatja szét vagy számolhatja fel. A felszámolás bekövetkezhet a befektetési jegyek teljes visszaváltása esetén is.

Pénzpiaci Hatóság (Autorité des Marchés financiers, AMF) besorolás A vállalat tőzsdén jegyzett értékpapírjaiba befektetett munkavállalói befektetési alap (FCPE)

Célkitűzések: A Castor International jegyzésével Ön a tőzsdén jegyzett vállalatának részvényeibe fektet be.

A munkavállalói befektetési alap (FCPE) célja felfelé és lefelé egyaránt követni a tőzsdén jegyzett Vinci részvény árfolyamát.

A munkavállalói befektetési alap (FCPE) állandó jelleggel legalább 98 %-ban Vinci részvényt tartalmaz, a többi átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások (ÁÉKBV) és/vagy általános célú befektetési pénzalapok (FIVG, Fond d'Investissement à Vocation Générale) részjegyei vagy részvényei.

A munkavállalói befektetési alap (FCPE) nettó eszközértéke a Vinci részvény értékével összehangban emelkedik vagy csökken, az e részvényekbe fektetett eszközök százalékos arányában.

Az FCPE nettó hozama és értéktöbblete kötelezően újrabefektetésre kerül.

Részjegyeinek visszaváltását bármelyik nap kérheti, a visszaváltási műveletek bármely napon kérhetők az FCPE szabályzatában leírt módon.

Érintett kisbefektetők: Ez a termék olyan befektetőknek szól, akik munkavállalói megtakarítási rendszer kedvezményezettjei, akik korlátozott vagy semmilyen alapvető ismerettel és/vagy tapasztalattal nem rendelkeznek az alapokba történő befektetés terén, akiknek célja, hogy az ajánlott tartási időszak alatt növeljék befektetésük értékét, és akik hajlandók magas szintű kockázatot vállalni kezdeti tőkéjükkel kapcsolatban.

Az Amerikai Egyesült Államokban lakhellyel rendelkezők „USA személy” nem vásárolhatnak az FCPE befektetési jegyeiből (a definíció elérhető az alapkezelő webhelyén: www.amundi.com).

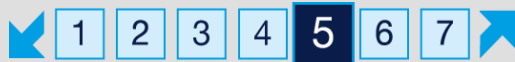
Kiegészítő információk: A munkavállalói befektetési alappal kapcsolatos további információk, beleértve a szabályzatokat és a francia nyelvű pénzügyi beszámolókat, kérésre ingyenesen elérhetők az alábbi címen: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.

Az alap nettó eszközértéke a következő címen érhető el www.amundi-ee.com.

Letétkezelő: CACEIS Bank.

Mik a kockázatok, és mi lehet a hasznom belőle?

KOCKÁZATI MUTATÓ



Legkisebb kockázat

Legnagyobb kockázat



A kockázati mutató abból a feltételezésből indul ki, hogy 5 évig tartja a terméket.

Előfordulhat, hogy nehézségei támadnak a terméke eladásában, vagy olyan áron kell eladnia, amely érezhetően befolyásolja a cserébe kapott összeget.

A szintetikus kockázati mutató lehetővé teszi, hogy megbecsülje a termék kockázati szintjét másokéhoz képest. Jelzi annak valószínűségét, hogy a termék veszteséget szenved piaci mozgások vagy az Ön kifizetésére való képtelenségünk esetén.

Ezt a terméket a 7.-ből a - közepes és a magas kockázati osztály közé eső - 5. kockázati osztályba soroltuk. Más szóval, a termék jövőbeli teljesítményével összefüggő lehetséges veszteségek a közepes és a magas szint között helyezkednek el, és ha a piaci feltételek romlanak, nagyon valószínű, hogy az érintené az Önnek való fizetési képességünket.

A kockázati mutatóban foglalt kockázatokon kívül más kockázatok is befolyásolhatják az Alap teljesítményét. Kérjük, olvassa el az FCPE szabályzatát.

További kockázatok: A piaci likviditási kockázat fokozhatja a termék teljesítményének változását.

A befektetések koncentrációjához kötődő kockázat: Ha a befektetések korlátozott számú értékpapírba és/vagy a pénzügyi piacok egy meghatározott szegmensébe történnek, és ezek rosszul teljesítenek, a felmerülő veszteségek nagyobbak lehetnek, mint ha nagyobb számú értékpapírba és/vagy diverzifikáltabb piacokra fektetnének be.

Mivel ez a termék nem nyújt védelmet a piaci ingadozások ellen, Ön elveszítheti befektetése egészét vagy egy részét.

TELJESÍTMÉNY- FORGATÓKÖNYVEK

A bemutatott kedvezőtlen, közepes és kedvező forgatókönyvek példái az Alap elmúlt 10 év legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményének figyelembe vételével készültek.

A piacok a jövőben nagyon különböző módokon alakulhatnak. A stresszforogatókönyv azt mutatja, hogy milyen hozamra számíthat szélsőséges piaci helyzetekben.

A termékből adódó nyeresége a piac jövőbeli teljesítményétől függ. A piac jövőbeli alakulása esetleges és nem határozható meg előre pontosan.

Ajánlott tartási idő: 5 év 10 000 EUR befektetés		Ha a kilépése az alábbiak szerint történik:	
Forgatókönyvek		1 év	5 év után
Minimum	Nincs garantált minimális hozam. Elveszítheti befektetése egészét vagy egy részét.		
Stressz forgatókönyv	Mennyi lehet a hozam a költségek levonása után évi átlag	700 € -93%	470 € -45,7%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ekkora összeghez juthat a költségek levonása után évi átlag	6 750 € -32,5%	11 450 € 2,7%
Köztes forgatókönyv	Ekkora összeghez juthat a költségek levonása után évi átlag	11 240 € 12,90%	16 390 € 10,4%
Kedvező forgatókönyv	Ekkora összeghez juthat a költségek levonása után évi átlag	16 410 € 64,1%	27 390 € 22,3%

A feltüntetett számok tartalmazzák a termék összes költségét.

Kedvezőtlen forgatókönyv: ez a forgatókönyv valósult meg egy 2022/01 és 2023/02 közötti befektetés esetében.

Köztes forgatókönyv: ez a forgatókönyv valósult meg egy 2016/04 és 2021/04 közötti befektetés esetében.

Kedvező forgatókönyv: ez a forgatókönyv valósult meg egy 2013/03 és 2018/03 közötti befektetés esetében.

Mi történik, ha Amundi Asset Management nem tudja teljesíteni a kifizetéseket?

A termék pénzügyi instrumentumok és betétek az Alapkezelőtől elkülönített közös tulajdona. Az Alapkezelő nemfizetése esetén a letétkezelőnél megtartott termékeszközöket nem éri kár. A letétkezelő nemfizetése esetén a termék pénzügyi veszteségének kockázatát enyhíti a letétkezelő eszközeinek törvény szerinti elkülönítése a termékéitől.

Mennyibe kerül nekem ez a befektetés?

Előfordulhat, hogy az a személy, aki eladja Önnek a terméket, vagy tanácsot ad azzal kapcsolatban, pótköltségek megfizetését kéri Öntől. Ebben az esetben, az illető tájékoztatást nyújt Önnek ezekkel a költségekkel kapcsolatban, és megmutatja, hogy milyen hatást gyakorolnak a befektetésére.

IDŐVEL FELMERÜLŐ KÖLTSÉGEK

A táblázatok a befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére elvont összegeket mutatják. Ezek az összegek attól függenek, hogy mennyit fektet be, és mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek illusztrációk, amelyek egy példa befektetési összegén és lehetséges különböző befektetési időszakokon alapulnak.

Feltételeztük:

– hogy- az első évben megtérül a befektetett összeg (0%-os éves hozam). Hogy a fennmaradó tartási időszakokban a termék árfolyama a köztes forgatókönyvben jelzett módon alakul.

- 10 000 EUR-t fektetünk be.

10 000 EUR befektetés		
Forgatókönyvek	Ha később lép ki	
	1 év	5 év
Összes költség	9 €	70 €
Éves költségek hatása**	0,1%	0,1

* Ajánlott tartási idő.

** Megmutatja, hogy a költségek évente mennyivel csökkentik a hozamát a tartási időszak alatt. Például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időszak végén váltja vissza a terméket, az átlagos éves hozam várhatóan 10,52% lesz a költségek levonása előtt és 10,43% a költségek levonása után.

A költségek összetétele

Eseti belépési vagy kilépési költségek		Ha 1 év után lép ki
Belépési költségek	nem számítunk fel belépési költséget ezért a termékért.	0 EUR
Kilépési költségek	nem számítunk fel kilépési költséget ezért a termékért.	0 EUR
Évente levont rendszeres költségek		
Kezelési díjak és egyéb igazgatási vagy működési költségek	A befektetés értékének 0,06%-a évente.	6 EUR
	A tavalgyi tényleges költségeken alapuló, becsült összegről van szó.	
Tranzakciós költség	A befektetés értékének 0,03%-a évente. A termék alapjául szolgáló befektetések megvásárlásakor és eladásakor felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg a beszerzéseink és eladásaink volumenétől függően változik.	3 EUR
Kiegészítő költségek levonása bizonyos speciális feltételek megléte esetén		
Teljesítményjutalékok	Nem számítunk fel teljesítményjutalékot ezért a termékért	0 EUR

Mennyi ideig kell tartanom, és kivehetek-e pénzt idő előtt?

Ajánlott tartási idő: 5 év. Ez az ajánlott befektetési időszak a munkavállalói befektetési kockázat- és hozamjellemzőinek és költségeinek értékelésén alapul. Az időtartam nem veszi figyelembe az Ön munkavállalói vagy nyugdíjcélú megtakarítási konstrukciójához kapcsolódó záróási időt.

Ütemterv: A befektetőnek lehetősége van a befektetési jegyei visszaváltását kémi az FCPE szabályzatában leírt feltételekkel. Az ajánlott befektetési időszak letelte előtti visszaváltás hatással lehet a várható teljesítményre.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha panasza van, akkor:

- Hívja a panaszkezelésre fenntartott forródrótot a következő telefonszámon: +33 143233030
- vagy küldjön e-mailt a következő címre: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.
- E-mail complaints@amundi.com

Panasz esetén egyértelműen adja meg elérhetőségét (név, cím, telefonszám vagy e-mail cím), és röviden ismertesse panaszát. További információk találhatóak a www.amundi.fr és/vagy a számlavezetője internetes oldalán.

Egyéb lényeges információk

Az Alap szabályzatát, a legfontosabb információkat tartalmazó dokumentumokat, a befektetői információkat, a pénzügyi beszámolókat és egyéb az Alapra vonatkozó egyéb tájékoztató dokumentumokat, beleértve az Alap különböző nyilvános irányelveit is, megtalálja az Internetes weboldalunkon www.amundi.fr és/vagy a számlavezetőjük oldalán. E dokumentumok másolatát az Alapkezelő székhelyén is kérheti.

Számlavezető: Amundi ESR

Az Önre vonatkozó adózási szabályok értelmében előfordulhat, hogy az FCPE-részjegyekből származó esetleges hozam és értéktöbblet adóköteles.

Az FCPE az azt magában foglaló VINCI Vállalati és/vagy Csoport megtakarításie terve keretében jött létre és attól elválaszthatatlan. Kizárólag a kibocsátó munkavállalói és részvényajánlatának kedvezményezettjei vehetnek részt benne.

A felügyelőbizottság összetétele: A rész tulajdonosok 6 képviselője és a társaság 6, az FCPE szabályzatában foglalt módon kijelölt képviselője, akiket az FCPE szabályzatában meghatározott feltételek alapján neveznek ki. Bővebb információért lásd a bizottság szabályzatát.

Teljesítmény-forgatókönyvek: A számlavezetője oldalán megtekintheti a havonta frissített korábbi teljesítmény-forgatókönyveket.