

Produkt CASTOR INTERNATIONAL RELAIS 2025

Forvaltningsselskap: Amundi Asset Management (heretter: «vi» eller «forvaltningsselskapet»), medlem av Amundi konsernet.

990000202698

Selskapets nettsted: www.amundi.fr

Ring +33 143 23 30 30 hvis du ønsker mer informasjon.

Det franske Finansmarkedstilsynet (AMF) er ansvarlig for overvåkingen av Amundi Asset Management i sammenheng med dette dokumentet med nøkkelinformasjon.

Amundi Asset Management er registrert i Frankrike under organisasjonsnummeret GP-04000036 og er regulert av AMF.

Dette dokumentet ble publisert 31.10.2024

Dokument med
nøkkelinformasjon

Du er i ferd med å kjøpe et komplisert produkt som kan være vanskelig å forstå.

Hva er dette produktet?

Type: Dette produktet er et alternativt investeringsfond (AIF) opprettet i form av et lønnstakerfond (FCPE), underlagt fransk lov.

Varighet: Dette lønnstakerfondet (FCPE) er opprettet for en ubestemt periode. Forvaltningsselskapet kan, etter avtale med tilsynsrådet for FCPE-et, gjennomføre fusjon, fisjon eller avvikling av FCPE-et. Oppløsningen kan også finne sted i tilfelle innløsning av alle andelene.

Formål: Lønnstakerfondet er et midlertidig lønnstakerfond. Det ble opprettet for at ansatte i VINCI-konsernet skal kunne ta del i kapitaløkningen / salg av aksjer.

Før investeringen i selskapets verdipapirer blir de mottatte beløpene investert med en forsiktig tilnærming. Denne forvaltningen medfører en risiko for tap av kapital, renterisiko og kredittrisiko.

Etter tegning i kapitaløkning / salg av aksjer av lønnstakerfondet er målet med forvaltningen av fondene å følge resultatene – både oppadgående og nedadgående – til aksjene i VINCI-bedriften som det investeres i. Som følge av dette vil lønnstakerfondet være utsatt for risiko for tap av kapital og en bestemt egenkapitalrisiko knyttet til konsentrasjonen av investeringen i verdipapirer i samme selskap. **Lønnstakerfondet vil bli fusjonert så snart som mulig i lønnstakerfondet «CASTOR INTERNATIONAL», som faller innenfor kategorien av lønnstakerfond som investerer i børsnoterte verdipapirer i selskapet (nøkkelopplysninger om aksjeeierskapet til lønnstakerfondet er vedlagt dette dokumentet).**

Risikoindeksatoren og resultatscenarioene som er nevnt i dette dokumentet med nøkkelinformasjon, er basert på data for lønnstakerfondene som skal fusjoneres, deriblant lønnstakerfondet "Castor International Relais 2025".

Operasjonskalender:

Periode for fastsetting av tegningspris: Tegningsprisen er lik gjennomsnittet av vwap-kursen (volumvektet snittpris) på Euronext Paris 25. april til og med 23.mai 2025.

Dato for kommunikasjon av tegningspris: 23. mai 2025

Tegningsperiode: fra 25. april til og med 23.mai 2025.

Dato for økning av kapital / salg av aksjer: 17 Juli 2025

Datoene indikert nedenfor er angitt med forbehold om avgjørelsen fra VINCI's konsernsjef, som handler med delegert myndighet fra styret.

Se regelverket for lønnstakerfondet for opplysninger om reduksjonsmodaliteter i tilfelle overtegning.

Netto omsetning og kapitalgevinst som oppnås, reinvesteres.

Du kan be om refusjon av andelene dine hver dag, og tilbakekjøpstransaksjoner utføres daglig, i henhold til forskriftene i lønnstakerfondets regelverk.

Rettet mot privatinvestorer: Dette produktet er beregnet på investorer med en lønssparingsordning, som har grunnleggende kunnskap og/eller begrenset eller ingen erfaring med å investere i fond, som tar sikte på å øke verdien av investeringen over den anbefalte holdeperioden og som er forberedt på å anta en høy risiko på startkapitalen.

Dette underfondet av lønnstakerfondet er ikke åpent for personer bosatt i USA / «U.S. Person» (definisjonen er tilgjengelig på nettstedet til forvalterselskapet: www.amundi.fr).

Mer informasjon: Du kan få mer informasjon om dette lønnstakerfondet samt bestemmelser og finansrapporter på fransk gratis ved forespørsel til: Amundi Asset Management, 91–93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike. Lønnstakerfondets netto aktivaverdi er tilgjengelig på www.amundi-ee.com.

Depotmottaker: CACEIS Bank.

Hva er risikoene og hva kan jeg tjene?

RISIKOINDIKATOR



Laveste risiko

Høyeste risiko



Risikoindikatoren er basert på en forutsetning om at du beholder produktet i fem år.

Du risikerer at det kan bli vanskelig å selge produktet, eller at du må selge det til en pris som vil ha innvirkning på beløpet du vil motta.

Den syntetiske risikoindikatoren gjør det mulig å vurdere risikonivået til dette produktet sammenlignet med andre. Den indikerer sannsynligheten for at produktet rammes av tap som følge av bevegelser på markedene, eller for at vi vil ha vanskeligheter med å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som risikoklasse 5 på en skala fra 1 til 7, som er en risikoklasse mellom middels og høy. Med andre ord er det potensielle tapet knyttet til fremtidige resultater av produktet et sted mellom midten og høyt på skalaen, og dersom situasjonen skulle forverres på markedene, er det sannsynlig at vår evne til å betale deg vil bli påvirket.

I tillegg til risikoene som omfattes av risikoindikatoren, kan andre risikoer påvirke fondets ytelse. Du finner mer informasjon i reglene for lønnstakerfondet Castor International Relais 2025.

Tilleggsrisiko: Markedslikviditetsrisikoen kan fremheve variasjoner i produktytelse.

Risiko knyttet til konsentrasjonen av investeringer: Hvis investeringer gjøres i et begrenset antall omsettelige verdipapirer og/eller i et spesifikt segment av finansmarkedene, og disse oppnår dårlige resultater, kan tapene være større enn det de ville ha vært med en investeringspolitikk i et større antall omsettelige verdipapirer og/eller på mer diversifiserte markeder.

Dette produktet gir ikke beskyttelse mot faremomenter på markedet, derfor risikerer du å miste hele eller deler av investeringen.

RESULTATSCENARIOER

De ufordelaktige, moderate og fordelaktige scenarioene som presenteres, er illustrasjoner basert på fondets dårligste, gjennomsnittlige og beste ytelse de siste fem årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden. Stressscenarioet viser hva du kan oppnå i ekstreme markedssituasjoner.

Hva du oppnår med dette produktet, avhenger av de fremtidige ytelsene til markedet. Den fremtidige utviklingen av markedet er tilfeldig og er umulig å forutse nøyaktig.

Anbefalt holdeperiode: 5 år			
Investering på EUR 10 000			
Scenarioer		Hvis du innløser etter	
		1 år	5 år
Minimum	Det er ingen garantert minimum avkastning. Du kan tape alt eller en del av investeringen.		
Stressscenario	Det du kan oppnå etter fradrag av kostnader	700 €	460 €
	Årlig avkastning	-93,0 %	-46,0 %
Ufordelaktig scenario	Det du kan oppnå etter fradrag av kostnader	6 750 €	10 130 €
	Årlig avkastning	-32,5 %	0,3 %
Moderat scenario	Det du kan oppnå etter fradrag av kostnader	11 430 €	15 200 €
	Årlig avkastning	14,3 %	8,7 %
Fordelaktig scenario	Det du kan oppnå etter fradrag av kostnader	14 560 €	26 170 €
	Årlig avkastning	45,6 %	21,2 %

Disse tallene omfatter alle produktkostnadene.

Ufordelaktig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 04.2023 og 09.2024.

Moderat scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 03.2016 og 03.2021.

Fordelaktig scenario: Denne typen scenario oppstod for en investering mellom 10.2014 og 10.2019.

Hva skjer hvis Amundi Asset Management ikke er i stand til å utføre utbetalingene?

Lønnstakerfondets aktiva og passiva er forskjellige fra andre lønnstakerfond og fra forvaltningsselskapet, og det er ikke noe solidarisk ansvar mellom dem. Lønnstakerfondet er ikke ansvarlig i tilfelle mislighold eller svikt hos forvaltningsselskapet eller en av dets delegerte tjenesteleverandører. Feil hos forvaltningsselskapets har ingen innvirkning på verdien av investeringen din.

Hva vil denne investeringen koste meg?

Tabellene viser beløp som er trukket fra investeringen din for å dekke de forskjellige typene kostnader. Disse beløpene avhenger av beløpet du investerer og tidsperioden du beholder produktet. Beløpene som er oppgitt her, er illustrasjoner basert på et eksempel på et investeringsbeløp og forskjellige mulige investeringsperioder.

Vi har antatt at:

- du i løpet av det første året tjener inn beløpet du har investert (årlig avkastning 0 %), for de andre holdeperiodene utvikler produktet seg som beskrevet i det moderate scenarioet, og
- EUR 10 000 er investert.

KOSTNADER OVER TID

Investering på EUR 10 000		
Scenarioer	Hvis du innløser etter	
	2 uker*	5 år*
Total kostnad	0 €	63 €
Innvirkning av årlige kostnader***	0,1 %	0,1 %

* Forventet varighet av overgangsfondet

** Anbefalt holdeperiode.

*** Viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen din årlig over holdeperioden.

Den viser at hvis du for eksempel innløser ved endt anbefalt holdeperiode, forventes det at den gjennomsnittlig avkastningen per år vil være 8,82 % før kostnadsfradrag og 8,73 % etter kostnadsfradrag

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader for tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnad	Vi fakturerer ingen tegningskostnader for dette produktet	EUR 0
Innløsningskostnad	Vi fakturerer ingen innløsningskostnader for dette produktet.	EUR 0
Gjentatte kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyr og andre administrasjons- eller driftskostnader	0,10 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat.	EUR 10
Transaksjonskostnad	Vi fakturerer ingen innløsningskostnader for dette produktet.	EUR 0
Ekstra kostnader pålagt under visse spesifikke betingelser		
Meravkastningsgebyr	Vi fakturerer ikke meravkastningsgebyr på dette produktet	EUR 0

Hvor lenge bør holdeperioden være og kan jeg ta ut penger tidligere?

Anbefalt holdeperiode: 5 år. Denne anbefalte investeringsperioden er basert på vår vurdering av risikoegenskapene og avkastning og kostnader ved lønnskakerfondet. Denne perioden tar ikke hensyn til sperreperioden knyttet til din lønssparingsordning og/eller pensjon.

Ordrekalender: Investorer har muligheten til å innløse andeler på forespørsel, i samsvar med vilkårene beskrevet i regelverket for lønnskakerfondet. En innløsning før den anbefalte holdeperioden er fullført, kan ha en innvirkning på forventet resultat.

Forvaltningsselskapet kan innføre en øvre grense for tilbakekjøp (kalt "Gates"). Vilårene for hvordan dette fungerer, er beskrevet i regelverket.

Hvordan sender jeg inn en klage?

Hvis du har en klage kan du:

- ringe kundetelefonen vår for klager på +33 143 23 30 30
- sende et brev til Amundi Asset Management, 91–93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike
- sende en e-post til complaints@amundi.com

Dersom du ønsker å sende inn en klage, må du oppgi kontaktopplysningene dine (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og gi en kort forklaring på klagen din. Du finner mer informasjon på nettstedet vårt www.amundi.fr og/eller på nettstedet til kontoinnehaveren.

Annen relevant informasjon

Du finner regelverket, dokumenter med nøkkelinformasjon, informasjon til verdipapirholdere, finansielle rapporter og andre informasjonsdokumenter knyttet til fondet, inkludert fondets ulike publiserte retningslinjer, på nettstedet vårt www.amundi.fr og/eller nettstedet til kontoinnehaveren. Du kan også be om en kopi av disse dokumentene på hovedkontoret til forvaltningsselskapet.

Kontoinnehaver: Amundi ESR

I henhold til skattereglene der du bor, kan eventuelle kapitalgevinster og omsetning tilknyttet eierskap av andeler i lønnskakerfondet være underlagt beskatning.

Dette lønnskakerfondet ble etablert i sammenheng Konsernets internasjonale aksjespareplan som den er en del av og er uadskillelig fra. Det er reservert eksklusivt for ansatte og mottakerne av tilbud om aksjeeierskap fra utstederen.

Forvaltningsrådet består av: Seks representanter for andelseierne og seks representanter for selskapet, som er utpekt i samsvar med vilkårene fastsatt i lønnskakerfondets regelverk. Les regelverket for mer informasjon.

Resultatscenarioer: Du kan se foregående resultatscenarioer, som oppdateres hver måned, på nettstedet hvor kontoene dine er.

Tidligere resultater: Du kan laste ned fondets tidligere resultater fra de siste ti årene fra nettstedet til kontoinnehaveren.