

Produkt

ESOP LEVERAGE NP 2025

Podfundusz ESOP CAPGEMINI

Spółka zarządzająca: Amundi Asset Management (dalej: „my” lub „spółka zarządzająca”), członek grupy spółek Amundi. 990000205999 – Waluta: EUR.

Strona internetowa spółki zarządzającej: www.amundi.fr

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer (+33) 143233030.

Kontrolę nad spółką Amundi Asset Management w zakresie związanym z niniejszym dokumentem zawierającym kluczowe informacje sprawuje francuski organ nadzoru rynków finansowych („AMF”, fr. Autorité des marchés financiers).

Spółka Amundi Asset Management posiada we Francji zezwolenie nr GP-04000036 i podlega AMF.

Data opracowania dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 03.06.2025 r.

Zamierzają Państwo zakupić produkt, który nie jest prosty i którego zrozumienie może przysparzać trudności.

Na czym polega ten produkt?

Rodzaj: Niniejszy produkt to alternatywny fundusz inwestycyjny (FIA) utworzony w formie zindywidualizowanego zakładowego funduszu zbiorowego inwestowania (FCPE) grupy, podlegający prawu francuskiemu.

Czas trwania: Termin zapadalności tego Podfunduszu przypada w dn. 18.12.2030 r.. Podfundusz zostanie zlikwidowany w najkrótszym możliwym czasie po terminie zapadalności. Spółka zarządzająca może, po otrzymaniu zgody rady nadzorczej FCPE, dokonać połączenia, podziału lub likwidacji Podfunduszu. Rozwiązanie Podfunduszu może również nastąpić w przypadku całkowitego odkupienia udziałów.

Klasyfikacja AMF: FCPE oparty na wzorze.

Cele: Przystępując do ESOP LEVERAGE NP 2025, inwestują Państwo w Podfundusz oparty na wzorze, utworzony przy okazji podwyższenia kapitału i/lub zbycia Akcji zarezerwowanego dla uczestników zakładowego planu oszczędnościowego i przewidzianego na dzień 18 grudnia 2025 r.

Celem jest uzyskanie przez Państwa (przed potrąceniem odpowiednich podatków i składek na ubezpieczenia społeczne oraz bez uwzględniania wpływu przewalutowań) w dniu zapadalności (tj. w dn. 18 grudnia 2030 r. lub w przypadku wcześniejszego wyjścia z inwestycji):

– wpłaconego przez Państwa „Wkładu własnego” oraz

– części średniej wartości zabezpieczonego wzrostu kursu akcji Capgemini SE („Akcja”), obliczonego na podstawie 10 akcji na 1 akcję nabytą w ramach Wkładu własnego.

Ten udział w średniej wartości zabezpieczonego wzrostu jest zmienny i obniża się, w miarę jak średni wzrost kursu Akcji rośnie. Wynosi on: $100,50\% \times \text{Cena Referencyjna} / \text{Średni Kurs}$.

Średnia wartość zabezpieczonego wzrostu kursu Akcji jest równa różnicy dodatniej lub zerowej między zabezpieczoną średnią wartością notowań i Ceną Referencyjną.

„Średni Kurs” jest ustalany na podstawie średniej z 60 kursów odnotowanych w każdym miesiącu przez okres 5 lat. Żaden odnotowany kurs nie może być niższy niż „Cena Referencyjna”. W przypadku, gdy odnotowany kurs będzie niższy niż Cena Referencyjna, uwzględniana będzie Cena Referencyjna.

Aby mogło to nastąpić, Podfundusz zainwestował w Akcje i zawarł „Transakcję wymiany” z Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (CACIB).

Aby osiągnąć cel zarządzania, mogą być wykorzystane terminowe instrumenty finansowe (w szczególności Transakcja wymiany). W celu uzyskania dodatkowych informacji dotyczących wzoru (definicja Transakcji wymiany, obliczanie średniej wartości zabezpieczonego wzrostu w terminie zapadalności lub w przypadku wcześniejszego wyjścia z inwestycji itp.) należy zapoznać się z regulaminem FCPE.

W niektórych przypadkach rozwiązania Transakcji wymiany wartość rozwiązania w czasie trwania inwestycji będzie zależać od parametrów rynkowych. W takim przypadku otrzymają Państwo kwotę inną niż wartość gwarantowana w terminie zapadalności, która to kwota będzie mogła być niższa lub wyższa od tej wartości. Te przypadki opisane są w regulaminie FCPE.

Rada nadzorcza wykonuje prawo głosu z akcji widniejących w jej aktywach; w przypadku ujawnionego braku płynności pożyczki papierów wartościowych rada nadzorcza nie wykonuje całości swoich praw głosu z akcji widniejących w jej aktywach.

Przychody i zrealizowane zyski kapitałowe netto są obowiązkowo reinwestowane.

Aktywa pozostaną zablokowane na pięć lat, z wyjątkiem wcześniejszego wyjścia z inwestycji opisanego w regulaminie FCPE. W przypadku wcześniejszego wyjścia z inwestycji istnieje możliwość wystąpienia z wnioskiem o zwrot środków za swoje udziały w systemie miesięcznym – transakcje odkupu są wykonywane każdego miesiąca, zgodnie z warunkami przedstawionymi w regulaminie funduszu FCPE.

Państwa wkład własny jest gwarantowany w euro poza pewnymi wyjątkowymi przypadkami rozwiązania Transakcji wymiany, opisanymi w regulaminie, oraz poza płatnością ewentualnych podatków.

Korzyści wymienione poniżej nie uwzględniają płatności odpowiednich podatków i składek na ubezpieczenia społeczne i obowiązują pod warunkiem, że Transakcja wymiany nie została rozwiązana i/lub nie została zastosowana żadna korekta przewidziana w Transakcji wymiany.

Zalety wzoru	Wady wzoru
<p>„Posiadacz jednostek uczestnictwa” ma gwarancję odzyskania co najmniej swojego Wkładu własnego, zarówno w terminie zapadalności, jak i w przypadku wcześniejszego wyjścia z inwestycji.</p> <p>W przypadku średniej wartości zabezpieczonego wzrostu kursu Akcji Posiadacz jednostek uczestnictwa otrzyma także część średniej wartości zabezpieczonego wzrostu od dziesięciokrotności swojego Wkładu własnego.</p> <p>Średni Kurs jest zabezpieczony: jeśli w dniu miesięcznego notowania kurs Akcji spadnie poniżej Ceny Referencyjnej, kurs Akcji uwzględniany w notowaniu miesięcznym będzie równy Cenie Referencyjnej. Dzięki temu spadek kursu Akcji poniżej Ceny Referencyjnej nie będzie miał negatywnego wpływu na średnią wartość zabezpieczonego wzrostu.</p> <p>Udział w średniej wartości zabezpieczonego wzrostu Akcji jest zmienny i zależy od średniej wartości zabezpieczonego wzrostu. W przypadku niskiego i średniego poziomu średniej wartości zabezpieczonego wzrostu Akcji Posiadaczowi jednostek uczestnictwa przypadnie większa część średniej wartości zabezpieczonego wzrostu cen Akcji posiadanych przez Podfundusz.</p>	<p>Posiadaczowi jednostek uczestnictwa nie będą przysługiwały dywidendy ani inne zyski związane z Akcjami, obniżką ceny i częścią wzrostu ceny Akcji.</p> <p>Posiadaczowi jednostek uczestnictwa nie będzie w pełni przysługiwał ewentualny końcowy wzrost kursu Akcji, ponieważ przysługujące mu wyniki zależą od średniej wartości zabezpieczonego wzrostu kursu Akcji w całym okresie.</p> <p>W pewnych wyjątkowych przypadkach rozwiązania Transakcji wymiany Posiadacz jednostek uczestnictwa będzie mógł otrzymać kwotę niższą lub wyższą niż kwota pierwotnie gwarantowana.</p> <p>Udział w średniej wartości zabezpieczonego wzrostu Akcji jest zmienny i zależy od średniej wartości zabezpieczonego wzrostu. W przypadku wysokich poziomów średniej wartości zabezpieczonego wzrostu Akcji Posiadaczowi jednostek uczestnictwa przypadnie mniejsza część średniej wartości zabezpieczonego wzrostu kursu Akcji posiadanych przez Podfundusz. Udział w średniej wartości zabezpieczonego wzrostu będzie niższy niż 100,50%, jeśli Średni Kurs będzie wyższy niż Cena Referencyjna.</p>

Ilustracje wzoru, na którym oparty jest ten Podfundusz, znajdują się w art. 3 regulaminu FCPE ESOP CAPGEMINI – Wskazówki dotyczące zarządzania.

Inwestorzy detaliczni, do których skierowany jest fundusz: Produkt ten jest przeznaczony dla inwestorów korzystających z pracowniczych planów oszczędnościowych, mających podstawową wiedzę i/lub ograniczone doświadczenie bądź niemających doświadczenia w dziedzinie inwestycji w fundusze, którzy chcą zwiększyć wartość swoich inwestycji w zalecany okresie posiadania i którzy są gotowi przyjąć niewielki poziom ryzyka dla swojego kapitału początkowego.

Produkt nie jest dostępny dla rezydentów Stanów Zjednoczonych Ameryki / „U.S. Person“ (definicja „U.S. Person” dostępna jest na stronie internetowej spółki zarządzającej: www.amundi.com).

Informacje uzupełniające: Więcej informacji na temat tego Podfunduszu, w tym regulamin i raporty finansowe w języku francuskim, można otrzymać bezpłatnie na wniosek przesłany na adres: Amundi Asset Management – 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Francja.

Wartość likwidacyjna Podfunduszu jest dostępna na stronie internetowej www.amundi-ee.com.

Wartość likwidacyjna w terminie zapadalności będzie zależeć od opisanego powyżej wzoru.

Depozytariusz: Bank CACEIS.

Gwarant: Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (CACIB).

Jakie jest ryzyko i co można zyskać?

WSKAŹNIK RYZYKA



Na potrzeby obliczenia wskaźnika ryzyka przyjęto hipotezę, że zachowają Państwo produkt do dnia 18.12.2030 r. Istnieje ryzyko braku możliwości dokonania łatwej sprzedaży produktu lub konieczności sprzedaży za cenę, która znacząco wpłynie na kwotę otrzymaną jako

Syntetyczny wskaźnik ryzyka umożliwia ocenę poziomu ryzyka dla tego produktu w porównaniu z innymi. Wskazuje on prawdopodobieństwo, że produkt wykaze straty w przypadku ruchów na rynkach lub że nastąpi nasza niewypłacalność wobec Państwa.

Skasyfikowaliśmy ten produkt w klasie ryzyka 3 na 7, co oznacza poziom ryzyka od niskiego do średniego. Inaczej mówiąc, prawdopodobieństwo potencjalnych strat związanych z przyszłymi wynikami produktu jest na poziomie od niskiego do średniego, a w przypadku pogorszenia sytuacji na rynkach prawdopodobieństwo negatywnego wpływu na naszą wypłacalność jest niewielkie.

Inne istotne ryzyka nieuwzględnione we wskaźniku:

Ryzyko związane z płynnością rynkową może uwypuklić wahania wyników produktu.

Stosowanie złożonych instrumentów, takich jak instrumenty pochodne, może prowadzić do wzmocnienia wahań wartości papierów wartościowych w Państwa portfelu.

Mają Państwo prawo do odzyskania co najmniej 100% swojego wkładu własnego. Jeżeli chodzi o ewentualny zwrot powyżej tej wartości procentowej i ewentualne dodatkowe zyski, zależą one od przyszłych wyników rynkowych i pozostają niepewne. Niemniej jednak to zabezpieczenie przed niepewnością rynkową może nie obowiązywać w pewnych wyjątkowych przypadkach związanych z korygowaniem i/lub rozwiązaniem Transakcji wymiany na warunkach przewidzianych w regulaminie.

Poza ryzykami ujętymi we wskaźniku ryzyka, na wynik Podfunduszu mogą wpływać inne ryzyka. Należy zapoznać się z regulaminem Funduszu FCPE ESOP CAPGEMINI.

Scenariusze wyników

Przedstawione scenariusze opisują przykłady oparte na przeszłych wynikach oraz na pewnych hipotezach. Sytuacja rynkowa w przyszłości może być zupełnie inna. Scenariusz kryzysowy pokazuje, co można uzyskać w ekstremalnych sytuacjach rynkowych.

To, co uzyskają Państwo z tego produktu, zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszłe zmiany rynkowe są losowe i nie można ich precyzyjnie przewidzieć.

Zalecany okres posiadania: 5 lat

Inwestycja na kwotę 10 000 €

Scenariusze		Wyjście po	
		1 roku	5 latach
Minimum	Nie istnieje żadna gwarantowana rentowność minimalna. Istnieje możliwość utraty całości lub części inwestycji		
Scenariusz kryzysowy	Co można uzyskać po odjęciu kosztów	10 000 €	10 000 €
	Średnia rentowność roczna	0,0%	0,0%
Niekorzystny scenariusz	Co można uzyskać po odjęciu kosztów	10 000 €	17 071 €
	Średnia rentowność roczna	0,0%	11,3%
Scenariusz pośredni	Co można uzyskać po odjęciu kosztów	23 928 €	57 722 €
	Średnia rentowność roczna	139,3%	42,0%
Scenariusz korzystny	Co można uzyskać po odjęciu kosztów	63 510 €	133 961 €
	Średnia rentowność roczna	535,1%	68,0%

Podane liczby zawierają wszystkie koszty produktu.

Co się stanie, jeżeli Amundi Asset Management nie będzie w stanie dokonywać wypłat?

Produkt jest współwłasnością instrumentów finansowych i depozytów odrębnych od aktywów Spółki zarządzającej. Ewentualna niewypłacalność Spółki zarządzającej nie wpłynie na aktywa produktu przechowywane przez depozytariusza. W przypadku niewypłacalności depozytariusza ryzyko straty finansowej na produkcie jest mniejsze dzięki prawnej odrębności majątku depozytariusza od aktywów produktu.

Ile będzie mnie kosztować ta inwestycja?

Osoba sprzedająca Państwu ten produkt lub udzielająca dotyczących go porad może zażądać pokrycia kosztów dodatkowych. W takim przypadku osoba ta poinformuje Państwa o kosztach oraz o wpływie tych kosztów na Państwa inwestycję.

Koszty na przestrzeni czasu

W tabelach przedstawiono kwoty potrącone z kwoty zainwestowanej w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty zainwestowanej i czasu posiadania produktu. Podane tutaj kwoty są orientacyjne i opierają się na przykładowej kwocie inwestycji oraz różnych możliwych okresach inwestycji. Nasze założenia:

– W pierwszym roku odzyskają Państwo zainwestowaną kwotę (rentowność roczna 0%). Podczas pozostałych okresów posiadania produkt będzie ewoluował w sposób podany w scenariuszu pośrednim.

– Zainwestowana kwota to 10 000 €.

Inwestycja na kwotę 10 000 €		
Scenariusze	Wyjście po	
	1 roku	5 latach*
Koszty całkowite	0 €	0 €
Wpływ kosztów rocznych**	0%	0%

* Zalecany okres posiadania.

** Wskazuje poziom obniżenia rentowności rocznej z uwagi na koszty w okresie posiadania. Wartość ta pokazuje na przykład, że w przypadku wyjścia po zakończeniu zalecanego okresu posiadania przewidywana średnia rentowność roczna przed odliczeniem kosztów wynosi 42,0%, a po odliczeniu kosztów 42,0%.

Skład kosztów

Koszty jednorazowe wejścia lub wyjścia		Wyjście po 1 roku
Koszty wejścia	Dla tego produktu nie fakturujemy kosztów wejścia	Nie dotyczy
Koszty wyjścia	Dla tego produktu nie fakturujemy kosztów wyjścia	Nie dotyczy
Koszty powtarzalne pobierane co roku		
Koszty zarządzania i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,10% wartości inwestycji rocznie, z czego całość jest pokrywana przez firmę. Jest to kwota szacunkowa	0 €
Koszty transakcji	Dla tego produktu nie fakturujemy kosztów transakcji	Nie dotyczy
Koszty dodatkowe pobierane w pewnych określonych warunkach		
Prowizje powiązane z wynikami	Dla tego produktu nie fakturujemy prowizji powiązanych z wynikami	Nie dotyczy

Przez jaki czas powinienem/powinnam zachować produkt i czy mogę wycofać pieniądze wcześniej?

Zalecany okres posiadania: 5 lat. Ten zalecany okres lokaty opiera się na naszej ocenie charakterystyk ryzyka, wynagrodzenia i kosztów Podfunduszu. Okres ten nie obejmuje okresu blokady związanego z posiadaniem pracowniczym planem oszczędnościowym.

Kalendarz zleceń: Inwestor ma możliwość otrzymania zwrotu za swoje udziały na wniosek złożony zgodnie z zasadami opisanymi w regulaminie funduszu FCPE. Wyjście z inwestycji przed zakończeniem zalecanego okresu lokaty może mieć wpływ na spodziewane wyniki.

Jak mogę złożyć reklamację?

W przypadku chęci złożenia reklamacji można:

- wysłać pismo na adres Amundi Asset Management – 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris – Francja
- wysłać wiadomość e-mail na adres dic-fcpe@amundi.com

W przypadku reklamacji należy wyraźnie podać swoje dane (nazwisko, adres, numer telefonu lub adres e-mail) i przekazać krótkie wyjaśnienie swojej reklamacji. Więcej informacji można znaleźć na naszej stronie internetowej www.amundi.fr i/lub na stronie internetowej swojego maklera.

Inne informacje

Regulamin, dokumenty zawierające kluczowe informacje, informacje dla posiadaczy, raporty finansowe i inne dokumenty informacyjne związane z Podfunduszem wraz z różnymi opublikowanymi politykami dotyczącymi Podfunduszu można znaleźć na naszej stronie internetowej www.amundi.fr i/lub na stronie internetowej swojego maklera. Można również poprosić o kopię tych dokumentów w siedzibie spółki zarządzającej.

Ponieważ ten Fundusz FCPE składa się z podfunduszy, jego ostatnie zbiorcze sprawozdanie roczne jest również dostępne w spółce zarządzającej.

Makler: Amundi ESR.

W zależności od systemu podatkowego, jakiemu podlega uczestnik, ewentualne zyski kapitałowe i dochody wynikające z posiadania jednostek FCPE mogą podlegać opodatkowaniu.

Przedmiotowy Podfundusz utworzono w ramach planu oszczędnościowego firmy i/lub grupy i stanowi jego nieodłączną część. Jest on zarezerwowany wyłącznie dla pracowników i osób korzystających z oferty akcjonariatu emitenta.

Skład rady nadzorczej: Rada nadzorcza składa się z 4 przedstawicieli posiadaczy jednostek uczestnictwa oraz 4 przedstawicieli przedsiębiorstwa, wyznaczanych na zasadach określonych w regulaminie FCPE. Więcej szczegółów znajduje się w regulaminie.