

المنتج

خطة ملكية أسهم الموظفين ذات الرافعة المالية P لعام 2025 (ESOP LEVERAGE P 2025) صندوق استثمار فرعي لبرنامج ESOP الخاص بشركة CAPGEMINI

شركة الإدارة: شركة Amundi لإدارة الأصول (Amundi Asset Management). (فيما يلي: «نحن» أو «شركة الإدارة»)، عضو مجموعة شركات Amundi

990000206029 – العملة: اليورو

الموقع الإلكتروني لشركة الإدارة: www.amundi.fr

لمزيد من المعلومات يرجى الاتصال بالرقم +33 143233030.

تتولى هيئة الأسواق المالية («AMF») مسؤولية الإشراف على Amundi لإدارة الأصول فيما يتعلق بمستند المعلومات الأساسية هذا.

Amundi لإدارة الأصول هي شركة معتمدة في فرنسا تحت الرقم GP-04000036، وتخضع لرقابة هيئة الأسواق المالية.

تاريخ إصدار مستند المعلومات الأساسية: 3 يونيو 2025.

أنت على وشك شراء منتج غير بسيط وقد يكون من الصعب فهمه.

ما هو هذا المنتج؟

النوع: هذا المنتج عبارة عن صندوق استثمار بديل (AIF) تم تأسيسه على هيئة صندوق استثمار مشترك للشركات (FCPE) فردي تابع للمجموعة، ويخضع للقانون الفرنسي.

المدة الزمنية: يستحق هذا الصندوق الفرعي في 18 ديسمبر 2030، وستتم تصفيته في أقرب وقت ممكن بعد تاريخ الاستحقاق. يجوز لشركة الإدارة، بعد الحصول على موافقة المجلس الإشرافي لصندوق FCPE، المضي قدماً في دمج الصندوق الفرعي أو تقسيمه أو تصفيته. قد تحدث التصفية أيضاً في حالة الاسترداد الكامل للأسهم.

تصنيف هيئة الأسواق المالية: صيغة صندوق FCPE

الأهداف: باشتراكك في خطة ملكية أسهم الموظفين ESOP LEVERAGE P لعام 2025، فإنك تستثمر في صندوق أنشئ بهدف زيادة رأس المال و/أو بيع الأسهم المخصص لأعضاء خطة ادخار الشركة، والمقرر إجراؤها في 18 ديسمبر 2025.

حيث أن الهدف هو تحقيق الاستفادة لك (قبل الاستقطاعات الضريبية واشتراكات الضمان الاجتماعي ودون احتساب أثر سعر الصرف) في تاريخ الاستحقاق (أي 18 ديسمبر 2030 أو في حالة الإفراج المبكر) من: «مساهمتك الشخصية»، و

- جزء من متوسط الزيادة المحمية لسهم Capgemini

ويُحتسب «السهم» على أساس تخصيص 10 أسهم مقابل كل سهم واحد تم شراؤه باستخدام المساهمة الشخصية.

هذه المساهمة في متوسط الزيادة المحمية متغيرة، وتتناقص تدريجياً كلما ارتفع متوسط الزيادة في سعر السهم. وتساوي 113.50% x السعر المرجعي / متوسط السعر.

إن متوسط الزيادة المحمية لسعر السهم يساوي الفرق الإيجابي أو الصفري بين المتوسط المحمي للأسعار المسجلة والسعر المرجعي.

«متوسط السعر» هو متوسط 60 قراءة تم تسجيلها شهرياً على مدار 5 سنوات. لا يجوز أن يكون المتوسط أقل من السعر المرجعي. في حالة أن السعر المسجل أقل من السعر المرجعي، فسيتم أخذ السعر المرجعي بعين الاعتبار.

ولتحقيق ذلك، يستثمر الصندوق الفرعي في الأسهم وأبرم «معاملة تبادل» مع بنك كريدي أجريكول للشركات والاستثمار (CACIB).

يمكن استخدام الأدوات المالية الأجلية (خاصة معاملة التبادل) لتحقيق هدف الإدارة. لمزيد من التفاصيل حول الصيغة (تعريف معاملة التبادل، وحساب متوسط الزيادة المحمية عند الاستحقاق أو في حالة الخروج المبكر، وما إلى ذلك)، يرجى الاطلاع على لوائح صندوق FCPE.

في بعض الحالات إنهاء معاملة التبادل، ستعتمد قيمة الإنهاء خلال مدة التبادل على معايير السوق. وفي هذه الحالة ستحصل على مبلغ مختلف عن القيمة المضمونة عند الاستحقاق، وقد يكون أقل أو أعلى من هذا المبلغ. تُوضّح هذه الحالات في لوائح صندوق FCPE.

يمارس مجلس الإشراف حقوق التصويت المرتبطة بالأسهم الموجودة في أصوله؛ وفي حالة ثبوت عدم كفاية السيولة فيما يتعلق بالقرض، لن يمارس مجلس الإشراف جميع حقوق التصويت المرتبطة بالأسهم المحتفظ بها في أصوله.

يجب إعادة استثمار الدخل وصافي مكاسب رأس المال المحققة.

تُحجز أصولك لمدة خمس سنوات، باستثناء حالات الخروج المبكر الموضحة في لوائح صندوق FCPE. في حالة الخروج المبكر، يمكنك طلب استرداد حصصك على أساس شهري؛ وتُنفذ عمليات الاسترداد كل شهر وفقاً للشروط الموضحة في لوائح صندوق FCPE.

أنت تستفيد من ضمان لمساهمتك الشخصية باليورو، باستثناء بعض الحالات الاستثنائية لإنهاء معاملة التبادل الموضحة في اللوائح ودون احتساب الضرائب المحتملة.

جميع المزايا المذكورة أدناه تأتي قبل الضرائب المطبقة ومساهمات الضمان الاجتماعي المطبقة، وبشرط عدم إنهاء معاملة التبادل و/أو عدم إجراء أي تعديل منصوص عليه في معاملة التبادل.

العيوب	المزايا
لا يحصل حامل الأسهم على توزيعات أرباح الأسهم والإيرادات الأخرى المرتبطة بالأسهم وتخفيض قيمة السهم وجزء من الزيادة في السهم.	بضمن «حامل الأسهم» استرداد مساهمته الشخصية على الأقل، سواء عند الاستحقاق أو في حالة الخروج المبكر.
لن يستفيد حامل الأسهم بشكل كامل من الزيادة النهائية المحتملة في سعر السهم، ويعتمد الأداء المستحق له على زيادة المتوسط المحمي لسعر السهم الملحوظ على مدار الفترة بأكملها.	في حالة زيادة متوسط سعر السهم المحمي سيحصل حامل الأسهم أيضاً على جزء من زيادة متوسط سعر السهم المحمي بمقدار 10 أضعاف مساهمته الشخصية.
في بعض الحالات الاستثنائية لإنهاء معاملة التبادل، يمكن أن يحصل حامل الأسهم على مبلغ أقل أو أعلى من المبلغ المضمون في البداية.	متوسط السعر محمي: في تاريخ البيان الشهري، إذا انخفض سعر السهم إلى ما دون السعر المرجعي، فإن سعر السهم المأخوذ في الاعتبار في هذا البيان الشهري سيكون مساوياً للسعر المرجعي. وبالتالي، فإن انخفاض سعر السهم إلى ما دون السعر المرجعي لا يؤثر سلباً على زيادة متوسط السعر المحمي.
نسبة المساهمة في زيادة متوسط السعر المحمي للسهم متغيرة، وتعتمد على زيادة متوسط السعر المحمي.	نسبة المساهمة في زيادة متوسط السعر المحمي للسهم متغيرة، وتعتمد على زيادة متوسط السعر المحمي.
بالنسبة للمستويات العالية من زيادة متوسط السعر المحمي للأسهم، سيستفيد حامل الأسهم من جزء أقل من زيادة المتوسط المحمي للأسهم التي يحتفظ بها الصندوق الفرعي. وستكون المساهمة في زيادة المتوسط المحمي أقل من 113.50% إذا كان متوسط السعر أعلى من السعر المرجعي.	بالنسبة إلى المستويات المنخفضة إلى المتوسطة من زيادة متوسط السعر المحمي للأسهم، سيستفيد حامل الأسهم من جزء أكبر من زيادة متوسط السعر المحمي للأسهم المملوكة للصندوق الفرعي.

ستجد أمثلة توضيحية لصيغة هذا الصندوق الفرعي في المادة 3 – توجيهات إدارة لوائح الصندوق المشترك للشركات FCPE لبرنامج ESOP في CAPGEMINI.

المستثمرون الأفراد المستهدفون: يستهدف هذا المنتج المستثمرين المستفيدين من برنامج ادخار الموظفين، والذين لديهم معرفة أساسية و/أو خبرة محدودة أو معدومة في الاستثمار في الصناديق، والذين يهدفون إلى زيادة قيمة استثماراتهم خلال فترة الاحتفاظ الموصى بها، وهم على استعداد لتحمل مستوى منخفض من المخاطر على رأس المال الأولي.

هذه الخطة غير متاحة للمقيمين في الولايات المتحدة الأمريكية أو «للشخص الأمريكي»، ويُمنح الاطلاع على تعريف «الشخص الأمريكي» على الموقع الإلكتروني لشركة الإدارة: www.amundi.com.

معلومات تكميلية: يمكنك الحصول على مزيد من المعلومات حول هذا الصندوق الفرعي، بما في ذلك اللوائح والتقارير المالية، باللغة الفرنسية مجاناً عند طلبه من: Amundi لإدارة الأصول - 91-93 شارع باستور، 75015 باريس، فرنسا

صافي قيمة أصول الصندوق الفرعي متاحة على www.amundi-ee.com

يعتمد صافي قيمة الأصول عند الاستحقاق على الصيغة الموضحة أعلاه.

البنك المودع لديه: بنك CACEIS.

البنك الضامن: بنك كريدي أجريكول للشركات والاستثمار (CACIB).

ما هي المخاطر وماذا يمكن أن يجلب لي ذلك من أرباح؟

مؤشر المخاطر



يفترض مؤشر المخاطر احتفاظك بالاستثمار حتى 18 ديسمبر 2030. قد لا تتمكن من بيع منتجك بسهولة، أو قد تضطر إلى بيعه بسعر سيؤثر بشكل كبير على المبلغ الذي تحصل عليه في المقابل.

يوضح المؤشر المركب للمخاطر مستوى المخاطر المتعلقة بهذا المنتج مقارنة بالآخرين. ويشير إلى مدى احتمال تكبد هذا المنتج خسائر في حالة تحركات السوق أو عدم قدرتنا على الدفع لك.

لقد صنفتنا هذا المنتج ضمن الفئة 3 من 7 على مقياس المخاطر، وهي فئة تُعد ما بين منخفضة ومتوسطة المخاطر. وبعبارة أخرى، فإن الخسائر المحتملة المرتبطة بالأداء المستقبلي لهذا المنتج تقع في نطاق يتراوح بين منخفض ومتوسط، وفي حال تدهور الأوضاع في الأسواق، فمن غير المرجح أن تتأثر قدرتنا على الدفع لك.

المخاطر الهامة الأخرى التي لم تؤخذ بعين الاعتبار في المؤشر:

قد تؤدي مخاطر السيولة في السوق إلى زيادة التباين في أداء المنتج. إن استخدام أدوات مالية معقدة مثل المشتقات المالية قد يؤدي إلى تضخيم تقلبات قيمة الأوراق المالية ضمن محفظتك الاستثمارية. يحق لك استرداد ما لا يقل عن 100% من مساهمتك الشخصية. أما بالنسبة للتعويضات المحتملة التي تتجاوز هذه النسبة والعوائد الإضافية المحتملة، فهي تعتمد على أداء السوق في المستقبل وتظل غير مؤكدة. ومع ذلك، لا يجوز تطبيق هذه الحماية ضد مخاطر السوق في بعض الحالات الاستثنائية للتعديل أو إنهاء معاملة التبادل بموجب الشروط المنصوص عليها في اللوائح، أو كليهما. بالإضافة إلى المخاطر المدرجة في مؤشر المخاطر، قد تؤثر مخاطر أخرى على أداء الصندوق الفرعي. يرجى الرجوع إلى لوائح الصندوق المشترك للشركات FCPE لبرنامج ESOP في CAPGEMINI.

سيناريوهات الأداء

تمثل السيناريوهات المقدمة أمثلة تستند إلى النتائج السابقة وافتراضات معينة. يمكن أن تتطور الأسواق بشكل مختلف تمامًا في المستقبل. سيناريو التوترات أو الضغوطات يظهر ما يمكن أن يحدث في حالة ظروف السوق القسوى.

ما ستحصل عليه من هذا المنتج يعتمد على أداء السوق المستقبلي. التطورات المستقبلية في السوق عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها بدقة.

فترة الاحتفاظ الموصى بها: 5 سنوات
استثمار 10,000 يورو

السيناريوهات	إذا سحبت استثمارك بعد سنة واحدة	إذا سحبت استثمارك بعد 5 سنوات
الحد الأدنى	لا يوجد حد أدنى مضمون للعائد. قد تخسر كل أو جزء من استثمارك.	
سيناريو التوترات	ما يمكن أن تحصل عليه بعد خصم التكاليف متوسط العائد السنوي	10,000 يورو 0.0%
سيناريو غير إيجابي	ما يمكن أن تحصل عليه بعد خصم التكاليف متوسط العائد السنوي	10,000 يورو 0.0%
سيناريو متوسط	ما يمكن أن تحصل عليه بعد خصم التكاليف متوسط العائد السنوي	28,570 يورو 185.7%
سيناريو إيجابي	ما يمكن أن تحصل عليه بعد خصم التكاليف متوسط العائد السنوي	169,983 يورو 76.2%

تشمل الأرقام المذكورة جميع تكاليف المنتج.

ماذا يحدث إذا كانت Amundi لإدارة الأصول غير قادرة على سداد الدفعات؟

المنتج عبارة عن ملكية مشتركة للأدوات المالية والودائع منفصلة عن شركة الإدارة. في حالة عجز شركة الإدارة، لن تتأثر أصول المنتج التي يحتفظ بها المودع لديه. في حالة عجز المودع لديه، تُخفف مخاطر الخسارة المالية للمنتج بسبب الفصل القانوني لأصول المودع لديه عن أصول المنتج.

ماذا سيكلفني هذا الاستثمار؟

قد يطلب منك الشخص الذي يبيع هذا المنتج أو يقدم لك المشورة بشأنه دفع تكاليف إضافية. إذا كان الأمر كذلك، فسوف يخبرك هذا الشخص بهذه التكاليف ويوضح لك تأثير هذه التكاليف على استثمارك.

التكاليف مع مرور الوقت

توضح الجداول المبالغ التي يتم خصمها من استثمارك لتغطية مختلف أنواع التكاليف. تعتمد هذه المبالغ على المبلغ الذي تستثمره والوقت الذي تحتفظ فيه بالمنتج. المبالغ المبينة هنا هي أمثلة توضيحية تعتمد على مثال لمبلغ الاستثمار وفترة الاستثمار المحتملة المختلفة. ولقد افترضنا ما يلي:
- أنك ستسترد المبلغ الذي استثمرته خلال السنة الأولى (0% عائد سنوي). وبالنسبة لقرارات الاحتفاظ لأخرى، تسير الأمور المتعلقة المنتج بالطريقة الموضحة في السيناريو المتوسط.
- يُستثمر 10,000 يورو.

استثمار يقدر بـ 10,000 يورو

السيناريوهات	إذا سحبت استثمارك بعد سنة واحدة	إذا سحبت استثمارك بعد 5 سنوات*
التكاليف الإجمالية:	10 يورو	67 يورو
تأثير التكلفة السنوية**	0.1%	0.1%

* فترة الاحتفاظ الموصى بها.
** تُوضّح هذه النسبة إلى أي مدى تقلّ التكاليف من عائدك السنوي خلال فترة الاحتفاظ. فعلى سبيل المثال، تُظهر النسبة أنه إذا قمت بسحب الاستثمار في نهاية فترة الاحتفاظ الموصى بها، فمن المتوقع أن يكون متوسط العائد السنوي الخاص بك 48.4% قبل خصم التكاليف و48.4% بعد خصمها.

العناصر المكونة للتكاليف

تكاليف الانضمام	تكاليف الانضمام أو الانسحاب لمرة واحدة	إذا انسحبت بعد سنة واحدة
نحن لا نفرض تكاليف الانضمام لهذا المنتج.	لا يوجد	لا يوجد
نحن لا نفرض تكاليف الانسحاب لهذا المنتج.	لا يوجد	لا يوجد
الرسم الإدارية والتكاليف الإدارية أو التشغيلية الأخرى	0.10% من قيمة استثمارك سنوياً. يعد ذلك على تقديرٍ.	10 يورو

تكاليف المعاملات	نحن لا نفرض تكاليف المعاملات لهذا المنتج.	لا يوجد
العمولات المرتبطة بالنتائج	نحن لا نفرض عمولات مرتبطة بالنتائج لهذا المنتج.	لا يوجد
التكاليف العرضية المفروضة بموجب شروط محددة		

ما هي مدة الاحتفاظ التي يجب أن أحتفظ فيها بهذا المنتج، وهل يمكنني سحب الأموال مبكرًا؟

فترة الاحتفاظ الموصى بها: 5 سنوات. تستند فترة الاحتفاظ الموصى بها هذه إلى تقييمنا لخصائص المخاطر والمكافآت وتكاليف الصندوق الفرعي. لا تأخذ هذه المدة في الاعتبار فترة الحظر المرتبطة ببرنامج ادخار الموظفين الخاص بك.

جدول تقديم الطلبات: يحق للمستثمر تقديم طلب استرداد حصصه وفقًا للشروط والإجراءات المنصوص عليها في النظام الأساسي لصندوق FCPE. قد يكون للانسحاب قبل فترة الاستثمار الموصى بها تأثير على الأداء المتوقع.

كيف يمكنني تقديم شكوى؟

إذا كان لديكم شكوى، يمكنكم:

- إرسال رسالة بريدية إلى شركة Amundi لإدارة الأصول: 91-93 شارع باستور، 75015 باريس، فرنسا
- إرسال بريد إلكتروني إلى dic-fcpe@amundi.com

في حالة وجود شكوى، يجب عليكم ذكر تفاصيل الاتصال الخاصة بكم بوضوح (الاسم أو العنوان أو رقم الهاتف أو عنوان البريد الإلكتروني) وتقديم شرح موجز لشكواكم. يمكنكم الاطلاع على مزيد من المعلومات من خلال موقعنا الإلكتروني www.amundi.fr و/أو من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بأمين حفظ الحسابات.

معلومات أخرى ذات صلة

يمكنكم الاطلاع على النظام الأساسي، ووثائق المعلومات الأساسية، والمعلومات الموجهة للمساهمين، والتقارير المالية، وغيرها من مستندات المعلومات الخاصة بالصندوق الفرعي، بما في ذلك السياسات المختلفة المنشورة للصندوق، على موقعنا الإلكتروني www.amundi.fr و/أو من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بأمين حفظ الحسابات. يمكنكم أيضًا طلب نسخة من هذه المستندات من المقر الرئيسي لشركة الإدارة.

وبما أن صندوق FCPE يتكون من صناديق فرعية، فإن أحدث تقرير سنوي مجمع له متاح أيضًا من شركة الإدارة.

أمين حفظ الحسابات: Amundi ESR

وفقًا لنظامكم الضريبي، قد تخضع الأرباح الرأسمالية والعوائد المحتملة الناتجة عن حيازة أسهم في صندوق FCPE للضريبة.

يُنشأ هذا الصندوق الفرعي كجزء من خطة ادخار الشركة والمجموعة أو أحدهما، ويُعد جزءًا منه ولا يمكن فصله عنها. وهو مخصص حصريًا للموظفين والمستفيدين من عرض المساهمة الخاص بالجهة المصدرة.

تكوين مجلس الإشراف: يتكون مجلس الإشراف من 4 ممثلين عن حاملي الأسهم و4 ممثلين عن الشركة. يتم تعيينهم وفقًا للآليات المنصوص عليها في لوائح صندوق FCPE. لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى اللوائح.