



# POMAGAMY PRACODAWCOM KOMPLEKSOWO

OFERTA PPK Z FUNDUSZEM ESALIENS

Warszawa, 4 listopada 2019 r.



ESALIENS. 20 LAT  
DOŚWIADCZENIA  
W POLSCE

**ESALIENS**

EKSPERT  
W ZARZĄDZANIU  
PLANAMI  
EMERYTALNYMI



## Szanowni Państwo,

Z ogromną przyjemnością chciałbym osobiście zaprosić Państwa do zapoznania się z przygotowaną przez zespół ESALIENS TFI S.A. ofertą prowadzenia Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK) w Państwa firmie.

ESALIENS (działając wcześniej w ramach Citigroup, potem w grupie Legg Mason) szczeni się **20-letnim doświadczeniem** we wdrażaniu, administracji i bieżącym prowadzeniu prywatnych planów emerytalnych (m.in. PPE) dla Pracowników licznych przedsiębiorstw.

Od wielu lat **wspieramy i pomagamy Pracodawcom**, służąc im swoim **zaangażowaniem i indywidualnym podejściem**. Doradzamy zarządom przedsiębiorstw, działom HR, jak i działom finansowym. Biegła znajomość regulacji prawnych i niezbędna ekspertyza operacyjna zapewniają najwyższą jakość dostarczanych usług na każdym etapie realizacji naszych działań.

W efekcie do grona naszych Klientów należą największe firmy z najbardziej wymagających branż, w tym m.in. **liderzy sektora farmaceutycznego, lotniczego, energetycznego czy finansowego**.

Od teraz wysoki poziom merytoryczny i kompetencje specjalistów ESALIENS będą pomagać Pracodawcom **płynnie i bezproblemowo** przejść przez proces wprowadzania, a później - odpowiedniej obsługi Pracowniczych Planów Kapitałowych. Jestem przekonany, że nasze dotychczasowe sukcesy dowodzą, iż jesteśmy do tych zadań solidnie przygotowani.

Zapewniam, że zespół ESALIENS pragnie Państwu służyć swoją wiedzą i wsparciem, a także chętnie odpowie na wszelkie pytania na temat PPK.

## ESALIENS – GLOBALNE DOŚWIADCZENIE PROCENTUJE!

Z poważaniem,

Tomasz Jędrzejczak  
Prezes Zarządu ESALIENS TFI SA

## CO ZAPEWNIAMY NASZYM KLIENTOM?

# PPK NA 6 SZÓSTKĘ!

**Bezproblemowe i sprawne** wdrożenie PPK

**Proste i intuicyjne** narzędzia dla  
Pracodawcy i Pracowników

**Bezpieczeństwo** operacyjne i inwestycyjne

**Aktywna pomoc** na każdym etapie  
wdrożenia i obsługi PPK

**Produkt dostosowany** do oczekiwań  
najbardziej wymagających Klientów

**Unikalne 20-letnie doświadczenie**  
w obsłudze podobnych programów

BĘDZIE NAM NIEZMIERNIE MIŁO POWITAĆ  
PAŃSTWA W GRONIE ZADOWOLONÝCH  
KLIENTÓW ESALIENS TFI!

# DLACZEGO ESALIENS TFI S.A.?



## Jesteśmy jednym z najstarszych towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce, działającym od 1998 roku

- W latach 1998 – 2000 w strukturach Banku Handlowego w Warszawie S.A.
- W latach 2000 – 2006 w strukturach Citigroup Asset Management.
- W latach 2006 – 2016 w strukturach Legg Mason, Inc.
- Od roku 2016 działamy jako niezależne TFI, w którym udziałowcami są m.in. Zarząd i pracownicy Esaliens TFI.



## Specjalizujemy się w następujących obszarach

- Oferujemy szeroką gamę rozwiązań emerytalnych, skierowanych zarówno dla podmiotów gospodarczych (PPK, PPE, PPO, PPZE, asset management), jak również dla osób prywatnych (IKZE, IKE).
- Świadczymy usługi asset management dla najbardziej wymagających profesjonalnych podmiotów gospodarczych, zarówno polskich, jak i zagranicznych (banki, towarzystwa ubezpieczeń, fundacje, fundusze emerytalne, inni klienci instytucjonalni).



## Współpracujemy z Legg Mason, Inc.

- Przy tworzeniu i zarządzaniu produktami inwestującymi na rynkach zagranicznych korzystamy z doświadczenia i ekspertyz grupy Legg Mason, Inc. - jednej z najstarszych, najbardziej renomowanych i największych spółek typu asset management na świecie.



## Produkty emerytalne to strategiczna linia naszego biznesu

- Posiadamy najdłuższe na polskim rynku doświadczenie w prowadzeniu Pracowniczych Programów Emerytalnych (20 lat).
- **Najstarsze PPE** w Polsce zostało utworzone z funduszami Esaliens (1999).
- Ponad 50% aktywów Esaliens TFI stanowią środki o charakterze emerytalnym, pozyskane głównie w oparciu o relacje z przedsiębiorstwami/Pracodawcami.



## Mamy mocną pozycję rynkową

- Pozycja **TOP3** w segmencie programów skierowanych do Pracodawców (PPE).
- **16% udział w rynku PPE** z funduszami inwestycyjnymi.
- 4,4 mld zł zarządzanych aktywów (według stanu na 30.06.2019 r.).



## Pracuje dla nas jeden z najbardziej stabilnych zespołów na rynku

- Pomimo zwiększania liczby zatrudnionych, średni okres pracy z nami to 11 lat.
- Doświadczenie rynkowe Zespołu Inwestycyjnego Esaliens wynosi średnio ponad 20 lat.

# ZAUFAŁY NAM NAJWIĘKSZE POLSKIE I ZAGRANICZNE GRUPY KAPITAŁOWE

- Największy fundusz emerytalny świata korzysta z usług Esaliens TFI.
- Obecnie zarządzamy aktywami grupowych planów i programów emerytalnych dla ponad 100 Pracodawców z różnych sektorów i branż. Wybierają nas zarówno duże, polskie firmy, jak i międzynarodowe koncerny. Prowadzimy plany i programy emerytalne dla liderów w swoich branżach, m.in. z sektora farmaceutycznego (np. Roche), energetycznego (np. spółki z grupy Tauron, PGE, Węglokoks), finansowego (np. spółki z grupy Citi, BNY Mellon, Mastercard, State Street), sprzedaży detalicznej (Grupa IKEA), przemysłu lotniczego (grupa UTC, PZL Mielec).

Kraków, dnia 08.06.2018 r.

BP Europa SE  
Olsztyn w Polsce  
ul. Żelazna 10  
31-208 Kraków

REFERENCJE

BP Europa SE Oddział w Polsce współpracuje z firmą ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA w zakresie obsługi pracowniczego planu oszczędnościowo-emerytalnego nieprzerwanie od 2003 roku. W tym czasie mieliśmy okazję przekonać się o kompetencjach i rzetelności oraz wysokim standardzie świadczonych przez firmę usług.

Z poważaniem,

*Krzysztof Balczyński*  
Krzysztof Balczyński  
Pracownik Zarządu  
BP Europa SE Oddział w Polsce

BP Europa SE  
Olsztyn w Polsce  
ul. Żelazna 10  
31-208 Kraków  
NIP: 525-006-43-11  
Krajowy Rejestr Sądowy w Krakowie  
NIP: 525-006-43-11

BP Europa SE  
Olsztyn w Polsce  
ul. Żelazna 10  
31-208 Kraków  
NIP: 525-006-43-11  
Krajowy Rejestr Sądowy w Krakowie  
NIP: 525-006-43-11

Warszawa, dnia 25.06.2018 rok

Roche

Referencje

Spółka Roche Polska prowadzi dla swoich pracowników pozastawowy plan emerytalny od 2012 roku. Zarządzającym planem jest ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA (wcześniej Legg Mason TFI SA).

Jesteśmy zadowoleni i wysoko oceniamy dotychczasową współpracę z ESALIENS TFI SA – w szczególności pomoc w zakresie przechodzenia oceny obalających plan emerytalny w naszej firmie, przygotowania dokumentów czy materiałów edukacyjnych dla pracowników.

Regularnie otrzymujemy od ESALIENS TFI SA między innymi karty funduszy w języku polskim i angielskim zawierające wyniki funduszy, a także biuletyn emerytalny oraz kwartalne komentarze rynkowe. Ponadto jesteśmy informowani o zmianach w przepisach prawa, które dotyczą naszego planu emerytalnego. Uczestnicy planu z kolei mogą korzystać ze zdalnych kanałów kontaktu i mają dostęp do swoich rejestrów za pośrednictwem telefonu i Internetu, zarówno w języku polskim jak i angielskim. Osoby zajmujące się obsługą planu zawsze mogą liczyć na pomoc i wsparcie ze strony pracowników ESALIENS TFI SA.

ESALIENS TFI SA jest firmą godną polecenia, zapewniającą wysoki poziom świadczonych usług i dbającą o potrzeby klienta.

*Barbara Czapka*  
Barbara Czapka  
Pracownik HR

Roche Polska Sp. z o.o.  
ul. Dworkowa 20B  
02-272 Warszawa  
Polska  
Tel: +48 22 345 1000  
Fax: +48 22 345 1076  
www.roche.pl

NIP: 522 001 14 401, REGON: 141000128, Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS 141001, Krajowy Rejestr Sądowy 00 000 128 0001 PL20

Warszawa, 17 stycznia 2019

PGE Dystrybucja S.A.  
Olsztyn w Polsce  
ul. Żelazna 10  
31-208 Kraków  
NIP: 525-006-43-11  
Krajowy Rejestr Sądowy w Krakowie  
NIP: 525-006-43-11

REFERENCJE

PGE Dystrybucja S.A. Oddział Rzeszów jako pracodawca od czerwca 2007 roku prowadzi współpracę z ESALIENS Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie w zakresie obsługi Pracowniczego Programu Emerytalnego dla pracowników Oddziału Rzeszów.

W czasie obowiązywania Umowy pracodawcy z Funduszem ESALIENS TFI S.A. data się poznać jako rzetelny i solidny partner zatrudniający personel o wysokich kwalifikacjach zawodowych.

Firma wspiera pracodawcę we wdrażaniu nowych rozwiązań w zakresie prowadzonego Pracowniczego Programu Emerytalnego. W 2015 i w 2018 roku ESALIENS TFI S.A. przeprowadzi w Oddziale Rzeszów analizę obowiązyującej Umowy oraz zebrał spójną informację z pracownikami PGE Dystrybucja S.A. Oddział Rzeszów o warunkach funkcjonowania Pracowniczego Programu Emerytalnego i możliwościach przekazywania składek do Funduszy.

Efekty naszej współpracy wywierają pozytywny wpływ na działalność obydwu podmiotów.

Jesteśmy przekonani, że ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest firmą godną polecenia jako partner przy wdrażaniu, obsłudze i wprowadzaniu nowych rozwiązań w Pracowniczym Programie Emerytalnym.

*Grzegorz Czerwinski*  
Grzegorz Czerwinski  
Wiceprez. Zarządu

PGE Dystrybucja S.A.  
Olsztyn w Polsce  
ul. Żelazna 10  
31-208 Kraków  
NIP: 525-006-43-11  
Krajowy Rejestr Sądowy w Krakowie  
NIP: 525-006-43-11

ENESTA  
ENESTA SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ  
ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ W STALOWEJ WOLI

Pracownik Zarządu  
ESALIENS TFI S.A.  
Bielajska 12  
00-085 Warszawa

Stalowa Wola, dnia 17.01.2019 r.

Niniejszym piśmem pragniemy udzielić rekomendacji ESALIENS Towarzystwu Funduszy Inwestycyjnych S.A. jako rzetelnej i profesjonalnej firmie zarządzającej środkami pieniężnymi naszych pracowników.

ENESTA Sp. z o.o. od 2001 roku wnosí skłódkę pracowników do funduszu inwestycyjnego ESALIENS Senior Funduszu Inwestycyjnego Otwórego. W programie uczestniczy 100% uprawnionych pracowników.

Towarzystwo charakteryzuje się umiarkowanym dotarciem do realizacji celów inwestycyjnych, powściągliwym dążeniem do zwiększenia Funduszu, a także wysokim poziomem merytorycznym w obsłudze pracowniczego programu emerytalnego. Zarówno Towarzystwo jak i kancelaria prawna, z którą współpracuje Towarzystwo, czynnie współdziałają z nami we wdrażaniu zmian wynikających z przepisów prawnych.

Stabilna kadra Towarzystwa zapewnia nam od początku utworzenia programu rzetelną i profesjonalną pomoc w wykonywaniu naszych obowiązków. Rozwiązujemy wątpliwości związane z obsługą programu dzięki pomocy pracowników Towarzystwa jest bezproblemowa i łatwa.

ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. daje się poznać jako solidna instytucja finansowa, zapewniająca wysoki poziom oferowanych usług oraz rzetelny partner wspólnie podjętej przedsiębiorstwa.

ENESTA Sp. z o.o. rekomenduje Towarzystwo jako solidnego i godnego zaufania partnera.

*Miroslaw Prata*  
Miroslaw Prata  
Pracownik Zarządu

ENESTA Sp. z o.o.  
ul. Stalowa Wola 12  
00-085 Warszawa  
NIP: 525-006-43-11  
Krajowy Rejestr Sądowy w Krakowie  
NIP: 525-006-43-11

Warszawa, 7 czerwca 2018

Oracle

Przewodzący dla swoich pracowników Plan Emerytalny (tzw. plan pozastawowy) w oparciu o umowę z funduszami inwestycyjnymi ESALIENS (wcześniej Legg Mason). Uważamy, że taki Plan daje pracownikom realnie korzyści. ESALIENS TFI S.A. (do 2017 r. Legg Mason TFI S.A.), zostało wybrane po przeprowadzeniu wieloetapowego procesu selekcji.

Z emerytalnym planem TFI współpracujemy od czasu jego wprowadzenia do naszego systemu emerytalnego. Jesteśmy zadowoleni i dotychczas współpracujemy z Towarzystwem, na którego pomoc zawsze możemy liczyć.

Otrzymujemy regularne informacje o wynikach inwestycyjnych funduszy dostępnych w ramach naszego Planu Emerytalnego, kwartalne komentarze do wyników oraz 2-tygodniowy biuletyn informacyjny o emerytalnym na świecie stanowiący cenny materiał edukacyjny dla zainteresowanych pracowników. Uczestnicy Planu mają możliwość dostępu do swoich rejestrów za pośrednictwem telefonu i Internetu.

Biorąc powyższe pod uwagę wyrażamy uznanie za wysoką jakość usług świadczonych przez ESALIENS TFI S.A.

*Beata Wobowska-Maurycyewicz*  
Beata Wobowska-Maurycyewicz  
Dyrektor ds. Zarządzania Zasobami Ludzkimi  
Oracle Polska Sp. z o.o.

Oracle Polska Sp. z o.o.  
ul. Prądnicka 13  
01-656 Warszawa  
Polska  
Tel: +48 22 638 4000  
Fax: +48 22 638 4000  
www.oracle.com

Warszawa, 2018-06-06

UPS

Firma UPS prowadzi Plan Emerytalny od 2011 roku. Od początku współpracujemy z ESALIENS TFI S.A. (do 2017 r. Legg Mason TFI S.A.).

Przez wszystkie lata współpracy ESALIENS TFI S.A. dało się poznać jako rzetelny partner, dbający o klienta i oferujący najwyższy standard świadczonych usług. Zawsze byliśmy na bieżąco powiadamiani o wynikach funduszy, sytuacji rynkowej - otrzymujemy regularnie biuletyny, karty funduszy i kwartalne komentarze do wyników. Jesteśmy informowani o zmianach w przepisach prawa. Nasi pracownicy mogą korzystać z dostępu do rejestrów w ramach planu emerytalnego przez telefon i Internet, a osoby obsługujące plan mają do dyspozycji infolinię dla pracodawców oraz szyfrowane kanały przekazywania danych niezbędne dla obsługi Programu.

Zawsze możemy liczyć na pomoc i wsparcie ze strony pracowników ESALIENS TFI S.A. oraz dedykowanego zespołu obsługi po stronie agenta tmsfinancial (Pekao Financial Services Sp. z o.o.).

Uczestniczymy też w docenianych zjazdach pracodawców, będących okazją do bezpośrednich spotkań tak z zespołem ESALIENS, jak i z innymi pracodawcami prowadzącymi plany i programy emerytalne, co jest bardzo dobrą okazją do wymiany doświadczeń.

Blasę pod uwagę dotychczasową współpracę informujemy, że ESALIENS TFI S.A. jest firmą godną polecenia w zakresie tworzenia, administrowania i zarządzania planem emerytalnym.

*Anna Maria Cichomska*  
Anna Maria Cichomska  
Specjalista ds. Zarządzania Zasobami Ludzkimi

UPS Polska Sp. z o.o.  
ul. Prądnicka 13  
01-656 Warszawa  
Polska  
Tel: +48 22 638 4000  
Fax: +48 22 638 4000  
www.oracle.com

# WSPARCIE I SERWIS DLA PRACODAWCY PRZY WDROŻENIU I OBSŁUDZE PPK

Opracowaliśmy bardzo szczegółowo wszystkie procesy obsługi PPK wraz z różnymi opcjami ich wdrożenia i jesteśmy gotowi podjąć indywidualne rozmowy z Pracodawcami w zależności od preferowanego modelu obsługi i zakładanej funkcjonalności w systemie kadrowo-płacowym Pracodawcy. Poniżej przedstawiamy główne założenia współpracy.

## 1. Wspólne z Pracodawcą ustalenie harmonogramu prac wdrożenia PPK.

## 2. Dostarczenie pełnej dokumentacji prawnej, zgodnej z Ustawą o PPK:

- a) Umowa o zarządzanie,
- b) Umowa o prowadzenie,
- c) Wzory wszelkich oświadczeń składanych zarówno do Pracodawcy, jak i instytucji finansowej (np. rezygnacja, zgłoszenie Pracownika powyżej 55 lat, wznowienie wpłat itp.).

## 3. Ograniczenie do wymaganego ustawowo minimum przepływu dokumentacji papierowej.

## 4. Konsultacje prawne w zakresie PPK, udostępnienie szczegółowych materiałów opisujących procesy oraz wymagania idealnego systemu kadrowego

## 5. Dostosowanie się do systemów kadrowych Pracodawcy przygotowanych do obsługi PPK (automatyczne wczytanie plików generowanych przez system kadrowy – w szczególności plików zgłoszeniowych, wpłat, rezygnacji oraz od razu wskazanie ewentualnych błędów

## 6. Przekazanie wzorów opisów plików wymiany danych (m.in. zgłaszanie Pracowników, przekazywanie listy wpłat) oraz pomoc w przygotowaniu tych plików w przypadku braku ich generowania bezpośrednio w systemie kadrowym Pracodawcy.

## 7. Aplikacja e-PPK dla Pracodawcy

- a) zawieranie Umów o zarządzanie i prowadzenie (kilka prostych kroków, link do strony internetowej nie wymagający instalacji),
- b) zacytowanie przygotowanej listy uprawnionych Pracowników,
- c) zarządzanie listą uprawnionych Pracowników (podgląd informacji, składanie wszelkich dyspozycji, sortowanie, generowanie raportów według własnych potrzeb),
- d) zacytowanie przygotowanej listy wpłat uczestników (wpłaty podstawowe i dodatkowe),
- e) wskazywanie bezpośrednio po wczytaniu plików ewentualnych błędów (format pliku, brak wymaganej danej, brak zgłoszenia danej osoby przy wpłatach, rozbieżne dane osobowe),
- f) możliwość przyjęcia i wydrukowania oświadczeń wymagających formy pisemnej,
- g) dostęp do dokumentacji związanej z planem (umowy, listy wpłat),

## 8. Infolinia dla uczestników, również w języku angielskim, czynna w godzinach 8-18, odciążająca Pracowników kadrowych od odpowiadania na pytania Pracowników.

## 9. Infolinia dedykowana Pracodawcom, dotycząca m.in. obsługi aplikacji e-PPK, odpowiadania na pytania związane z procesami, wyjaśniania ewentualnych interwencji, czynna od poniedziałku do piątku w godzinach 8-16.

## 10. Dostarczenie serwisu klientowskiego Esaliens24, dostępnego 7 dni w tygodniu/24 h na dobę, w którym Pracownicy będą mieli dostęp do informacji o swoim rachunku PPK oraz innych inwestycjach dokonanych w produkty Esaliens TFI i w którym będą mogli składać zlecenia bez angażowania Pracodawcy.

## 11. Przygotowanie materiałów informacyjnych i marketingowych

- a) Broszury, ulotki, plakaty informacyjne, video, Q&A, wsady merytoryczne do wykorzystania przez Pracodawców,
- b) Wersja polska i angielska.



## 12. Działania komunikacyjne i szkoleniowe (w trakcie wdrożenia PPK)

- a) pomoc w rozmowach z reprezentacją Pracowników lub związkami zawodowymi, w tym określenie ważnych kryteriów wyboru instytucji finansowej oraz przygotowanie niezbędnej dokumentacji potwierdzającej wybór,
- b) przeprowadzenie akcji informacyjnej dla Pracowników we wskazanych lokalizacjach przedsiębiorstwa,
- c) pomoc w przeprowadzeniu akcji informacyjnej dla Pracowników powyżej 55. roku życia,
- d) przygotowanie pracowników obsługujących PPK u Pracodawcy do pracy z dedykowaną do tych czynności aplikacją e-PPK, w tym dostarczenie podręcznika obsługi aplikacji e-PPK oraz udostępnienie dedykowanej infolinii dla Pracodawcy,
- e) dostarczenie informacji o zasadach logowania i funkcjonalności serwisu internetowego dedykowanego uczestnikom (Esaliens24).

## 13. Działania komunikacyjne i szkoleniowe (w trakcie funkcjonowania PPK)

- a) aktualizacja materiałów informacyjnych (brozur, ulotek, plakatów informacyjnych, Q&A),
- b) okresowe lub uzgodnione na żądanie szkolenia i akcje informacyjne dla nowych Pracowników,
- c) dostęp do infolinii dotyczących funkcjonowania PPK (oddzielne infolinie dla Pracodawców i Pracowników).

## 14. Zapewnienie dedykowanego opiekuna na potrzeby działań administracyjnych w trakcie funkcjonowania PPK, m.in.:

- a) obsługi bieżących spraw Uczestników PPK, w tym wszelkich dyspozycji,
- b) czynności cyklicznych, takich jak ponowny auto-zapis do PPK,
- c) obsługi nowo zatrudnionych Pracowników,
- d) przygotowywania wymaganych raportów (zarówno dotyczących programu, jak i wymaganych do KNF/PFR).

# WSPARCIE I USŁUGI DLA PRACOWNIKÓW/UCZESTNIKÓW PPK

## 1. Dostarczenie serwisu Esaliens24, dostępnego 7 dni w tygodniu/24 h na dobę, w którym Pracownicy będą mieli dostęp do informacji o swoim rachunku PPK oraz innych inwestycjach dokonanych w produkty Esaliens TFI oraz będą mogli składać bezpłatnie m.in. następujące dyspozycje:

- zwrot,
- wypłata po osiągnięciu 60 lat,
- zmiana strategii inwestycyjnej,
- zmiana danych,
- wskazanie osób uprawnionych.

## 2. Dostarczenie informacji o zasadach logowania do serwisu internetowego dedykowanego uczestnikom (Esaliens24).

## 3. Infolinia dla uczestników, również w języku angielskim, czynna od poniedziałku do piątku w godzinach 8-18.

## 4. Kwartalne komentarze rynkowe, dostępne na stronie internetowej [www.esaliens.pl](http://www.esaliens.pl).

## 5. Roczna informacja o wysokości środków zgromadzonych w PPK, wysokości wpłat PPK oraz o innych transakcjach zrealizowanych na rachunku Uczestnika PPK w poprzednim roku kalendarzowym, udostępniana w Esaliens24.

## 6. Potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie PPK udostępniane niezwłocznie w postaci elektronicznej za pośrednictwem Esaliens24, zawierające wszelkie informacje, o których mowa w art. 22 Ustawy o PPK.

## 7. Dostęp do aktualnych informacji na temat PPK na stronie internetowej Esaliens TFI ([www.esaliens.pl](http://www.esaliens.pl)) oraz do materiałów marketingowych i informacyjnych (m.in. brozur, ulotek, materiałów video, Q&A), w tym w wersji angielskiej.

## 8. Możliwość uczestniczenia w okresowych szkoleniach i akcjach informacyjnych dla nowych Pracowników.

# WARUNKI UMÓW O ZARZĄDZANIE I UMÓW O PROWADZENIE PPK

Wszystkim uczestnikom PPK oferujemy możliwość oszczędzania środków w przygotowanym specjalnie na potrzeby Pracowniczych Planów Kapitałowych funduszu Esaliens PPK SFIO. Uczestnicy nabywają Jednostki Uczestnictwa subfunduszy w ramach Esaliens PPK SFIO zgodnie z „Regulaminem gromadzenia i zarządzania środkami w Esaliens PPK SFIO”. Regulamin przedstawia m.in. automatyczne przyporządkowanie Subfunduszy wedle wieku Uczestników, a także sposób zarządzania poszczególnymi subfunduszami i warunki wycofania oszczędności. Aktualna wersja Regulaminu znajduje się na stronie internetowej [www.esaliens.pl/pliki/regulaminy/ppk](http://www.esaliens.pl/pliki/regulaminy/ppk), a wersje historyczne w archiwum dokumentów dostępnym na stronie [www.esaliens.pl](http://www.esaliens.pl).

Środki gromadzone przez Uczestników PPK mogą być lokowane w następujące Subfundusze Esaliens PPK SFIO:

- 1 Esaliens 2025 → [www.emerytura-Esaliens.pl/2025](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2025)
- 2 Esaliens 2030 → [www.emerytura-Esaliens.pl/2030](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2030)
- 3 Esaliens 2035 → [www.emerytura-Esaliens.pl/2035](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2035)
- 4 Esaliens 2040 → [www.emerytura-Esaliens.pl/2040](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2040)
- 5 Esaliens 2045 → [www.emerytura-Esaliens.pl/2045](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2045)
- 6 Esaliens 2050 → [www.emerytura-Esaliens.pl/2050](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2050)
- 7 Esaliens 2055 → [www.emerytura-Esaliens.pl/2055](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2055)
- 8 Esaliens 2060 → [www.emerytura-EsALIENS.pl/2060](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2060)

## Warunki gromadzenia środków

Każdy subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty i stosuje odmienną politykę inwestycyjną, dostosowaną do zróżnicowanego wieku grup Pracowników. Wpłaty Uczestnika będą wnoszone do subfunduszu, którego zdefiniowana data jest najbliższa roku, w którym osiągnie on 60 lat.

## Dopasowanie poszczególnych Subfunduszy według grup wiekowych

SUBFUNDUSZ	ESALIENS 2025	ESALIENS 2030	ESALIENS 2035	ESALIENS 2040	ESALIENS 2045	ESALIENS 2050	ESALIENS 2055	ESALIENS 2060
ROK URODZENIA	→ 1967	→ 1972	→ 1977	→ 1982	→ 1987	→ 1992	→ 1997	→ 2002



## Polityka inwestycyjna Esaliens PPK SFIO

- W początkowym okresie - 20 lat lub dłużej przed osiągnięciem zdefiniowanej daty przez dany subfundusz (a tym samym przed osiągnięciem przez jego uczestników wieku 60 lat) - większość aktywów (od 60% do 80%) będzie lokowana w instrumenty udziałowe, głównie akcje ("część udziałowa").
- Natomiast w okresie ostatnich 5 lat przed osiągnięciem zdefiniowanej daty przez subfundusz, część udziałowa będzie stanowiła od 10% do 20% jego aktywów.
- Od momentu osiągnięcia przez subfundusz zdefiniowanej daty, czyli ukończenia przez większość jego uczestników wieku 60 lat, 100% aktywów będzie inwestowane w instrumenty dłużne ("część dłużna"), czyli głównie obligacje.

CZAS DO DATY DOCELOWEJ	CZĘŚĆ UDZIAŁOWA (POTOCZNIE AKCJE)	CZĘŚĆ DŁUŻNA (POTOCZNIE OBLIGACJE)	POLITYKA INWESTYCYJNA (GŁÓWNE ATRYBUTY)
Od utworzenia funduszu do 20 lat przed 60. rokiem życia	60-80%	20-40%	<p><b>CZĘŚĆ DŁUŻNA:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- największa swoboda inwestowania w instrumenty skarbowe, jak i nieskarbowe oraz o dłuższej zapadalności, dające szansę osiągnięcia wyższych stóp zwrotu</li> <li>- możliwe inwestycje w obligacje zamienne na akcje</li> </ul> <p><b>CZĘŚĆ AKCYJNA:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- największa swoboda inwestowania w spółki duże i średnie o wysokiej płynności, jak również te mniej płynne, ale posiadające wyższy potencjał wzrostu</li> <li>- więcej spółek wzrostowych i o mniejszej kapitalizacji</li> <li>- istotny udział spółek zagranicznych</li> </ul>
20 lat przed 60. rokiem życia	40-70%	30-60%	<p><b>CZĘŚĆ DŁUŻNA:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- swoboda inwestowania w instrumenty skarbowe i nieskarbowe oraz o dłuższej zapadalności, dające szansę osiągnięcia wyższych stóp zwrotu</li> </ul> <p><b>CZĘŚĆ AKCYJNA:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- swoboda inwestowania w spółki duże i średnie o wysokiej płynności, jak również te mniej płynne, ale dające wyższy potencjał wzrostu</li> <li>- więcej spółek wzrostowych i o mniejszej kapitalizacji</li> <li>- nadal istotny udział spółek zagranicznych</li> </ul>
10 lat przed 60. rokiem życia	25-50%	50-75%	<p><b>CZĘŚĆ DŁUŻNA:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- stopniowe ograniczanie ryzyka stopy procentowej</li> <li>- brak inwestycji w instrumenty nieposiadające ratingu inwestycyjnego</li> </ul> <p><b>CZĘŚĆ AKCYJNA:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- stopniowe ograniczanie inwestowania w spółki mniej płynne</li> <li>- rosnący udział spółek regularnie płacących dywidendy</li> <li>- nadal istotny udział spółek zagranicznych z naciskiem na spółki Blue Chip</li> </ul>
5 lat przed 60. rokiem życia	10-20%	70-90%	<p><b>CZĘŚĆ DŁUŻNA:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- istotne ograniczanie ryzyka stopy procentowej</li> <li>- duży nacisk na obligacje emitowane przez Skarb Państwa</li> <li>- nacisk na obligacje zmiennokuponowe i zabezpieczone przed inflacją</li> </ul> <p><b>CZĘŚĆ AKCYJNA:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nacisk na spółki bezpieczne o dużej kapitalizacji</li> <li>- skupienie uwagi na spółkach o wysokiej płynności</li> <li>- preferowanie spółek systematycznie wypłacających dywidendy</li> <li>- ograniczanie udziału spółek zagranicznych</li> </ul>
Osiągnięcie 60. roku życia	0%	100%	<p><b>CZĘŚĆ DŁUŻNA:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dominujący udział obligacji skarbowych</li> <li>- minimalizowanie ryzyka stopy procentowej</li> <li>- nacisk na obligacje zmiennokuponowe i zabezpieczone przed inflacją</li> </ul> <p><b>CZĘŚĆ AKCYJNA:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- brak akcji</li> </ul>

## Zmiana podziału wpłat

W dowolnym momencie, bezpłatnie i bez żadnych ograniczeń co do częstotliwości, Uczestnik PPK może zawnieść o odmienny podział wpłat PPK pomiędzy subfundusze, decydując się na bardziej agresywną albo bezpieczniejszą strategię. W takim przypadku określa strukturę podziału wpłat między samodzielnie wybrane subfundusze z dokładnością do pełnych 10%. Zmiana ta jest realizowana w dniu otrzymania odpowiedniej informacji przez Fundusz i skutkuje równoczesną zamianą w zakresie zgromadzonych już środków, chyba że wskazano inaczej zgodnie z prospektem Funduszu.

## Koszty PPK

### Koszty po stronie Pracodawcy za usługi świadczone przez Esaliens TFI

Esaliens TFI S.A. nie pobiera żadnych opłat od Pracodawcy zarówno za wdrożenie, jak i w trakcie funkcjonowania PPK. Wszystkie usługi dla Pracodawców wymienione w tej ofercie są bezpłatne.

### Koszty po stronie Pracownika za usługi świadczone przez Esaliens TFI

Esaliens nie pobiera żadnych opłat od Pracowników:

- od wpłat, wypłat i zwrotów (0 zł)
- za obsługę zleceń i dyspozycji (0 zł)
- za korzystanie z aplikacji Esaliens24 (0 zł)
- za zmiany strategii inwestycyjnej, niezależnie od ich częstotliwości (0 zł)

### Wynagrodzenie za zarządzanie subfunduszami Esaliens PPK SFIO do dnia 30.06.2020 r.

# 0%

**Promocja 0% w terminie od 1.07.2019 do 30.06.2020 r. dla wszystkich subfunduszy Esaliens PPK SFIO, ustanowiona uchwałą Zarządu Esaliens TFI SA z dnia 5.06.2019 r.**

Szczegółowe zasady naliczania wynagrodzenia od 1.07.2020 r. przedstawia tabela:

SUBFUNDUSZ / OKRES	2019-2024	2025-2029	2030-2034	2035-2039	2040-2044	2045-2049	2050-2054	2055-2059	2060+
Esaliens 2025	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%
Esaliens 2030	0,44%	0,44%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%
Esaliens 2035	0,49%	0,49%	0,44%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%
Esaliens 2040	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%
Esaliens 2045	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%
Esaliens 2050	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,39%	0,39%	0,39%
Esaliens 2055	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,39%	0,39%
Esaliens 2060	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,39%

Dodatkowo Towarzystwo może pobrać wynagrodzenie za osiągnięty wynik w wysokości maks. 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu. Pozostałe koszty pobierane z aktywów Funduszu – zgodnie ze statutem Funduszu, wyszczególnione w Załączniku nr 3.

## Warunki i tryb zawierania umów o prowadzenie, dokonywania wpłat i składania oświadczeń

**Dla Państwa wygody Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana w formie elektronicznej w aplikacji e-PPK.**

Zawarcie Umowy odbywa się poprzez wpisanie Pracownika na elektroniczną Listę Uczestników, a następnie przekazanie jej, prawidłowo wypełnionej, do Funduszu, co jest traktowane jako oświadczenie woli, pod warunkiem, że w wyznaczonym terminie Pracownik nie złożył Deklaracji o rezygnacji. Ewentualne wyjaśnianie wątpliwości lub nieścisłości w przekazywanych informacjach, powstałych przy zawieraniu Umów o prowadzenie PPK dla Uczestników, odbywa się na zasadzie wzajemnej współpracy przy wymianie informacji między Pracodawcą i Funduszem.

Po otrzymaniu Listy Uczestników Fundusz weryfikuje poprawność danych. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości lub niekompletności informacji, aplikacja PPK wysyła Pracodawcy komunikat informujący o konieczności niezwłocznego uzupełnienia lub poprawienia danych.

### Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana dla Osoby Zatrudnionej w wieku:

- **18-55 lat** – bez konieczności składania osobnego wniosku o zawarcie takiej umowy,
- **55-70** – na osobny wniosek Osoby zatrudnionej.

Umowa nie dotyczy Osoby zatrudnionej, która ukończyła 70. rok życia.

Pracodawca udostępnia Funduszowi Dane Identyfikujące

niezbędne do realizacji Umowy. W przypadku zmiany Danych Identyfikujących Uczestnika, Uczestnik PPK jest zobowiązany poinformować o tym Fundusz w ciągu 30 dni od dnia zmiany (art. 4 ust. 2 Ustawy). Aktualizacja Danych Identyfikujących następuje:

- za pośrednictwem ESALIENS24;
- poprzez złożenie oświadczenia z własnoręcznym podpisem Uczestnika;
- za pośrednictwem Pracodawcy, o ile Pracodawca dopuszcza taką formę;
- lub w inny sposób na zasadach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu.

## Wpłaty PPK

Wszystkie wpłaty dotyczące PPK są ewidencjonowane na rejestrze Uczestnika PPK.

### Uczestnik może:

- zadeklarować dokonanie Wpłaty Dodatkowej w wysokości do 2% Wynagrodzenia poprzez dyspozycję złożoną Pracodawcy,
- zadeklarować Wpłaty Dodatkowe, ich zmianę lub rezygnację,
- zrezygnować z dokonywania wpłat poprzez złożenie deklaracji o rezygnacji.

Wpłata dodatkowa, jej zmieniona wysokość lub rezygnacja obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik skutecznie złożył oświadczenie. Deklaracja o rezygnacji jest oświadczeniem woli, składanym przez Uczestnika do Pracodawcy w formie pisemnej w sposób przyjęty u Pracodawcy na zasadach określonych w art. 23 Ustawy.

Uczestnik może wskazać Funduszowi, w formie pisemnej, jedną lub więcej osób uprawnionych, które mają po jego śmierci otrzymać Środki zgromadzone na rachunku PPK.

### O ile Umowa nie stanowi inaczej, Uczestnik może składać Funduszowi oświadczenia woli w następujący sposób:

- za pośrednictwem ESALIENS24,
- poprzez złożenie oświadczenia z własnoręcznym podpisem Uczestnika,
- za pośrednictwem Pracodawcy, o ile Pracodawca dopuszcza taką formę,
- lub w inny sposób na zasadach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu.

## Zmiana Umowy

Zmiana Umowy może być dokonywana przez Fundusz jednostronnie z ważnych przyczyn, takich jak:

- zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub wejście w życie nowych,
- wydanie przez organ nadzoru nad Funduszem lub Towarzystwem interpretacji lub rekomendacji dotyczącej stosowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, jak również wydanie innej urzędowej lub sądowej interpretacji stosowania tych przepisów,
- wydanie wyroku sądowego lub decyzji administracyjnej,

- zmiana zakresu usługi Funduszu i oferowanych funkcjonalności, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy oraz nie będzie naruszało interesu Uczestnika,
- zmiany w statucie lub prospekcie informacyjnym Funduszu, w tym utworzenie kolejnych Subfunduszy stanowiących subfundusze zdefiniowanej daty, dokonanie połączenia lub likwidacji poszczególnych Subfunduszy, jak i zmiana nazwy Funduszu i Subfunduszy,
- konieczność dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich, uzupełnienia luk i nieścisłości w Umowie, nie dających się usunąć za pomocą wykładni jego postanowień.

Zmiany Umowy nie stanowi zmiana adresu strony internetowej z Regulaminem, zmiana nazwy Regulaminu, zmiana nazw Funduszu lub Subfunduszy lub firmy lub danych dotyczących Towarzystwa. O zmianie Umowy Fundusz informuje Uczestników w postaci elektronicznej, za pośrednictwem Esaliens24.

## Esaliens24

Esaliens24 to serwis internetowy, który udostępnia informacje związane z uczestnictwem w funduszach zarządzanych przez Esaliens TFI SA, a także umożliwia składanie dyspozycji na zasadach określonych w „Regulaminie korzystania z serwisu Esaliens24”. Aby korzystać z serwisu, Uczestnik PPK jest zobowiązany do przekazania Funduszowi swojego numeru telefonu komórkowego, zarejestrowanego w Polsce lub adresu poczty elektronicznej.

W zakresie nieuregulowanym w Umowie o zarządzanie działalność Funduszu jest regulowana postanowieniami statutu i prospektu informacyjnego, które są dostępne na stronie internetowej określonej w statucie Funduszu, oraz przepisami prawa, w tym przepisami Ustawy oraz Ustawy o funduszach inwestycyjnych.

## Warunki, terminy i sposób dokonywania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu

### Wypłata

Uczestnik po 60. roku życia ma prawo złożyć wniosek o wypłatę zgromadzonych Środków, w którym określa, czy 25% zgromadzonych Środków ma zostać wypłacona jednorazowo czy w ratach. Pozostała część (75% Środków) zostaje wypłacona w co najmniej 120 miesięcznych ratach. Można też złożyć wniosek o wypłatę Środków w innej liczbie rat. Wypłata Środków w mniejszej liczbie niż 120 rat wiąże się z koniecznością uiszczenia podatku od dochodów kapitałowych (art. 30a ust 1 pkt 11b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych), o którym należy poinformować Uczestnika. Jeżeli wysokość pierwszej raty, wynikająca z podzielenia łącznej wartości posiadanych jednostek uczestnictwa przez liczbę rat, jest mniejsza niż 50 zł, Środki zapisane na rachunku Uczestnika będą wypłacone jednorazowo. Wypłata Środków zgromadzonych na rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego następuje w co najmniej 120 ratach miesięcznych.

Szczegółowe zasady dokonywania wypłat określone są w art. 99-100 Ustawy o PPK. Wypłata Środków

zgromadzonych na rachunku PPK jest dokonywana w formie pieniężnej, w terminach wskazanych w prospekcie informacyjnym Funduszu.

### **Wyplata transferowa**

Wyplata Transferowa moze byc dokonana: na inny rachunek PPK, na rachunek terminowej lokaty oszczednosciowej Uczestnika (po osiagnieciu przez niego 60. roku zycia), na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spoldzielczej kasie oszczednosciowo-kredytowej (po osiagnieciu przez niego 60. roku zycia), na IKE malzonka zmarlego Uczestnika lub na IKE osoby uprawnionej, na rachunek w PPE prowadzony dla malzonka zmarlego Uczestnika lub dla osoby uprawnionej, do zakladu ubezpieczen prowadzacego dzialalnosc okreslona w dziale I załącznika do ustawy o dzialalnosci ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, na rachunek terminowej lokaty oszczednosciowej lub na rachunek lokaty terminowej malzonka lub bylego malzonka Uczestnika PPK (po rozwodzie lub uniewaznieniu malzenstwa Uczestnika PPK).

Wyplata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Podmiotu Zatrudniajacego (w przypadku zmiany instytucji finansowej przez Pracodawce lub w sytuacji zmiany Pracodawcy przez Uczestnika PPK), Uczestnika, malzonka lub bylego malzonka Uczestnika, malzonka zmarlego Uczestnika albo osoby uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczednosciowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia umowy z zakladem ubezpieczen. Wyplaty Transferowej mozna dokonac, gdy w umowie o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczednosciowej lub umowie o prowadzenie lokaty terminowej, na ktory ma nastapic wyplata transferowa, przewidziano mozliwosc dysponowania sredkami przekazanymi z PPK jedynie w sposob okreslony w §1 ust.

2 i 3 w art. 99 ust. 1 Ustawy. Wyplata Transferowa jest dokonywana w formie pieniężnej i następuje w terminie nie dluzszym niz 14 dni od dnia zlozenia dyspozycji Wyplaty Transferowej przez Uczestnika (z wyklaczeniem przypadkow, o ktorych mowa w art. 81 Ustawy, art. 85 ust. 2 Ustawy i art. 86 ust. 3 Ustawy o PPK).

Szczegolowe zasady dokonywania Wyplat Transferowych sa okreslone w art. 102-104 Ustawy o PPK.

### **Zwrot**

Zwrot na wniosek Uczestnika następuje w formie pieniężnej, w terminach okreslonych w prospekcie informacyjnym Funduszu.

### **W przypadku zwrotu Fundusz przekazuje z rachunku Uczestnika:**

- 30% sredkow pochodzacych z Wplat finansowanych przez Podmiot zatrudniajacy - na rachunek bankowy wskazany przez Zaklad Ubezpieczen Spolecznych,
- 70% sredkow pochodzacych z Wplat finansowanych przez Podmiot zatrudniajacy, po uprzednim pomniejszeniu o nalezna kwote podatku dochodowego od osob fizycznych, ktora przekazywana jest na rachunek wlasciwego urzedu skarbowego - na rachunek wskazany przez Uczestnika,
- sredki pochodzace z Wplat finansowanych przez Uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o nalezna kwote podatku dochodowego od osob fizycznych, ktora przekazywana jest na rachunek wlasciwego urzedu skarbowego - na rachunek wskazany przez Uczestnika,
- sredki pochodzace z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych - na rachunek bankowy wskazany przez ministra wlasciwego do spraw pracy.

Uczestnik ma prawo dokonac zwrotu w kazdym momencie przed osiagnieciem 60. roku zycia.

## **ZALACZNIKI**

- 1. Lista PPE**
- 2. CV Zarzadzajacych**
- 3. Koszty pobierane z aktywów Funduszu**

# DOWIEDZ SIĘ WIĘCEJ



## KONTAKT DLA PRACODAWCÓW

INFOLINIA: (+48) 22 640 06 49

*Pon.-pt. od 8.00 do 16.00. Koszt połączenia jest zgodny ze stawką operatora.*

PPK@esaliens.pl



## KONTAKT DLA PRACOWNIKÓW

INFOLINIA: 801 12 22 12, (+48) 22 640 06 40, (+48) 22 310 96 40

*Pon.-pt. od 8.00 do 18.00. Koszt połączenia jest zgodny ze stawką operatora.*

info@esaliens.pl

Podstawą prowadzenia Pracowniczych Planów Kapitałowych jest Ustawa o Pracowniczych Planach Kapitałowych z 4 października 2018 r, Dz.U. Poz. 2215.

Esaliens TFI SA, zarządzające funduszem Esaliens PPK SFIO, działa na podstawie decyzji z dnia 18.06.1998 r. wydanej przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd.

ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA - KRS 0000002717, Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy NIP 527 21 58 048, kapitał zakładowy 1 288 500,00 zł (w pełni opłacony), kapitał własny 27 717 639,86 zł (dane zaudytowane).



ESALIENS. 20 LAT  
DOŚWIADCZENIA  
W POLSCE

# ESALIENS

ESALIENS TFI S.A.  
Ul. Bielańska 12 (Senator)  
00-085 Warszawa

[www.esaliens.pl/ppk](http://www.esaliens.pl/ppk)

 [linkedin.com](https://www.linkedin.com)

 [fb.com/Esaliens](https://fb.com/Esaliens)

 [youtube.com](https://youtube.com)

# ZAUFAŁI NAM W PPE

## MIĘDZYNARODOWE SPÓŁKI

- Accord Healthcare Polska Sp. z o.o.
- AMK Welding Poland Sp. z o.o.
- Aspen Polska Sp. z o.o.
- BAMPTON Sp. z o.o.
- BNY Mellon (Poland) Sp. z o.o.
- Citibank Europe plc
- Chemical Alliance Polska sp. z o.o. z siedzibą w Goleniowie
- Consolidated Precision Products Poland Sp. z o.o.
- CSC Computer Sciences Polska Sp. z o.o.
- GlaxoSmithKline Consumer Healthcare Sp. z o.o.
- GlaxoSmithKline Pharmaceuticals S.A.
- Goodrich Aerospace Poland Sp. z o.o.
- GSK Commercial Sp. z o.o.
- GSK Services Sp. z o.o.
- Grupa CSV Sp. z o.o.
- Hamilton Sundstrand Poland Sp. z o.o.
- Handlowy Leasing Sp. z o.o.
- HS Kalisz Sp. z o.o.
- Ikano Bank AB (publ) (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce
- IKEA Distribution Services S.A.
- IKEA Industry Poland Sp. zo.o.
  - Oddział Fabryki West w Zbąszynku
  - Oddział IVAR w Stepnicy
  - Oddział Orla w Koszках
  - Oddział Tartaki w Chociwlu
  - Oddział w Goleniowie
  - Oddział w Konstancynie Łódzkim
  - Oddział w Lubawie
  - Oddział w Resku
  - Oddział w StalowejWoli
  - Oddział w Wielbarku
- IKEA Industry Poland Sp. z o.o. z siedzibą w Goleniowie
- IKEA Property Poland Sp. z o.o.
- IKEA Purchasing Services Poland Sp. z o.o.
- IKEA Retail Sp. z o.o.
- Ingka Business Service Center Sp. z o.o.
- Ingka Centres Polska Sp. z o.o.
- MasterCard Europe S.A. Oddział w Polsce
- Mastercard Payment Transaction Services S.A.
- Meyer Tool Polska Sp. z o.o.
- Parker Hannifin ESSC sp. z o.o.
- Parker Hannifin Manufacturing Sp. z o.o.
- Parker Hannifin Sales CEE S.R.O Sp. z o.o. Oddział w Polsce
- Perfetti Van Melle Polska sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie
- "POLTRAF" sp. z o.o. z siedzibą w Pass
- Pratt & Whitney (Kalisz) Sp. z o.o.
- Pratt & Whitney Rzeszów S.A.
- Pratt & Whitney Tubes Sp. z o.o.
- PZL Mielec Sp. z o.o.
- Roche Diabetes Care Polska Sp. z o.o.
- Roche Diagnostics Polska Sp. z o.o.
- Roche Polska Sp. z o.o.
- Sempertrans Bełchatów Sp. z o.o.
- State Street Bank International GmbH Sp. z o.o., Oddział w Polsce
- STIP United Sp. z o.o.
- UPS Polska Sp. z o.o.
- UTC Aerospace Systems Wrocław Sp. z o.o.

## POLSKIE SPÓŁKI

- Clarena sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Wilczycach
- Clarena sp. z o.o. z siedzibą w Wilczycach
- Elbest Sp. z o.o. Oddział Iwonicz-Zdrój
- Elektrociepłownia Stalowa Wola S.A.
- Elektrociepłownia Zielona Góra S.A.
- Enesta Sp. z o.o.
- ESALIENS TFI S.A.
- Inter Balt Sp. z o.o.
- Jasielska Spółdzielnia Mieszkaniowa w Jaśle
- Jednostka Działalności Gospodarczej Kurii Metropolitalnej w Krakowie
- Miejskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej – Rzeszów Sp. z o.o.
- Nowe Jaworzno Grupa Tauron Sp. z o.o.
- PGE Dystrybucja S.A.
- PGE Dystrybucja S.A. Oddział Rzeszów
- PGE Energia Ciepła S.A., Oddział EC Rzeszów
- PGE Obrót S.A.
- PGE Toruń S.A.
- Polska Energia I Kompania Handlowa Sp. z o.o.
- Przedsiębiorstwo Wielobranżowe Laskopol SJ
- RTP Consulting Sp. z o.o.
- „Społem” Warszawska Spółdzielnia Spożywców Śródmieście
- Spółdzielnia Wydawniczo – Handlowa Książka i Wiedza
- TAURON Ciepło Sp. z o.o.
- TAURON Dystrybucja S.A.
- TAURON Dystrybucja Serwis S.A.
- TAURON Wytwarzanie S.A.
- Towarzystwo Gospodarcze Polskie Elektrownie Węglokoks S.A.
- Zakład Odzysku Surowców MADROHUT Sp. z o.o.



## CV ZARZĄDZAJĄCYCH



**TOMASZ  
JĘDRZEJCZAK**  
Prezes Zarządu, CFA

- doradca inwestycyjny (licencja nr 8)
- 26-letnie doświadczenie zawodowe
- w Esaliens od 1994 r.



**PIOTR RZEŹNICZAK**  
Szef inwestycji

- 24-letnie doświadczenie na rynku
- w Esaliens od 2007 r.



**PAWEŁ DOLEGACZ**  
Dyrektor Inwestycyjny

- rynek pieniężny
- 20-letnie doświadczenie
- w Esaliens od 2001 r.



**KRZYSZTOF SOCHA**  
Dyrektor Inwestycyjny, CFA

- rynek akcji,
- doradca inwestycyjny (licencja nr 209)
- makler papierów wartościowych (licencja nr 1805)
- 18-letnie doświadczenie zawodowe
- w Esaliens od 2007 r.



**MIESZKO ŻAKIEWICZ**  
Dyrektor Inwestycyjny, CFA

- rynek akcji
- doradca inwestycyjny (licencja nr 230)
- 15-letnie doświadczenie zawodowe
- w Esaliens od 2007 r.



**ZENON ŁYŚ**  
Dyrektor Inwestycyjny

- rynek akcji
- makler papierów wartościowych (licencja nr 444)
- 25-letnie doświadczenie
- w Esaliens od 1994 r.



**TOMASZ PŁATEK**  
Specjalista

- rynek płynnościowy,
- 23-letnie doświadczenie na rynku finansowym,
- w Esaliens od 2007 r.

**DOŚWIADCZENIE  
ZAWODOWE ZESPOŁU**

**średnio ponad 20 lat**

**DŁUGOŚĆ ZATRUDNIENIA  
W ESALIENS TFI**

**średnio ponad 14 lat**

# KOSZTY POBIERANE Z AKTYWÓW FUNDUSZU

1. Fundusz pokrywa z aktywów Subfunduszu, poza wynagrodzeniem Towarzystwa, wyłącznie następujące koszty:
  - 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów Subfunduszu;
  - 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania aktywów Subfunduszu;
  - 3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów Subfunduszu;
  - 4) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów Subfunduszu;
  - 5) wynagrodzenie Depozytariusza Funduszu;
  - 6) związane z prowadzeniem subrejestrów Uczestników Subfunduszu;
  - 7) podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
  - 8) ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Funduszu postanowieniami Statutu Funduszu;
  - 9) druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu wymaganych przepisami prawa;
  - 10) likwidacji Funduszu lub Subfunduszu;
  - 11) wynagrodzenie likwidatora Funduszu lub Subfunduszu.
2. Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 5 i 6, mogą być pokrywane z aktywów Funduszu do wysokości:
  - 1) 0,5% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy wartość aktywów Netto Subfunduszu nie jest wyższa niż 10 000 000 zł;
  - 2) sumy kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu ponad kwotę 10 000 000 zł – gdy Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest wyższa niż 10 000 000 zł.
3. Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 11, mogą być pokrywane z aktywów Funduszu w wysokości nie wyższej niż 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku.
4. Koszty nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.
5. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane na zasadach określonych w ust. 1, pokrywa Towarzystwo z własnych środków. Towarzystwo pokrywa również nadwyżkę ponad ustalone zgodnie z ust. 2 wartości.
6. W okresie, w którym Wartość Aktywów Netto Subfunduszu jest niższa niż 2 000 000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty tego Subfunduszu, o których mowa w ust. 1 pkt 5, 6, 8 i 9.
7. Towarzystwo może postanowić o pokrywaniu wszystkich lub wybranych kosztów obciążających Subfundusz z własnych środków.