MATERIAŁ REKLAMOWY
Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektami informacyjnymi funduszy oraz dokumentami KID.

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

OFERTA PPK Z FUNDUSZEM ESALIENS

ESALIENS. 25 LAT DOŚWIADCZENIA W POLSCE

ESALIENS

EKSPERT W ZARZĄDZANIU PLANAMI EMERYTALNYMI

SPIS TREŚCI

1. Pozycja i doświadczenie Esaliens
2. Dlaczego Esaliens? Korzyści
3. Wsparcie i serwis dla Pracodawcy przy wdrożeniu i obsłudze PPK
4. Wsparcie i usługi dla Pracowników /Uczestników PPK
5. Warunki umów o zarządzanie i umów o prowadzenie PPK
6. Załączniki

ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd nr DFN-409/5-9/98-151 z dnia 18 czerwca 1998 r., dotyczącej udzielenia Bankowi Handlowemu w Warszawie S.A. zezwolenia na utworzenie Towarzystwa. Wartość aktywów zarządzanych przez ESALIENS TFI S.A. wynosi 5,3 mld PLN (*wg stanu na 31.12.2025 r.*). Spółka zatrudnia 31 osób. ESALIENS TFI S.A. działa na polskim rynku od 1998 roku.

DANE FINANSOWE
na 31.03.2026 r. (*rok finansowy 04.2025-03.2026*)

- Przychody Esaliens TFI S.A.: 42 278 649,96 zł
- Zysk netto: 10 444 136,25 zł
- Aktywa 6,28 mld zł (*31.07.2026 r.*)

1998 Powstaje TFI Banku Handlowego SA

2000 TFI Banku Handlowego staje się częścią Citigroup Asset Management

2006 W wyniku przejęcia przez Legg Mason spółek asset management Citigroup TFI Banku Handlowego zmienia nazwę na Legg Mason TFI S.A.

2016/2017 Pracownicy spółki i polscy inwestorzy wykupują akcje Legg Mason TFI, które zmienia nazwę na ESALIENS TFI S.A.

2026 Esaliens TFI S.A. rozpoczyna strategiczną współpracę z Amundi Asset Management S.A.S.

JEDNO Z NAJDŁUŻEJ FUNKCJONUJĄCYCH TFI W POLSCE

29 funduszy/subfunduszy, w tym zagraniczne we współpracy z globalnymi podmiotami asset management

POZYCJA I DOŚWIADCZENIE ESALIENS

Esaliens to jeden z liderów w segmencie programów skierowanych do pracodawców (PPE)

25+

Najstarsze w Polsce PPE, funkcjonujące do dzisiaj, zostało utworzone z funduszami Esaliens (1999 r.)

9,2%

9,2% udziału w rynku PPE z funduszami inwestycyjnymi (*źródło: Informacje o PPE w 2024 r. Komisja Nadzoru Finansowego z dnia 09.07.2025 r.*)

4,8 mld +

Ponad 4 mld zł w produktach emerytalnych

2500

Ponad 2 500 polskich i międzynarodowych pracodawców

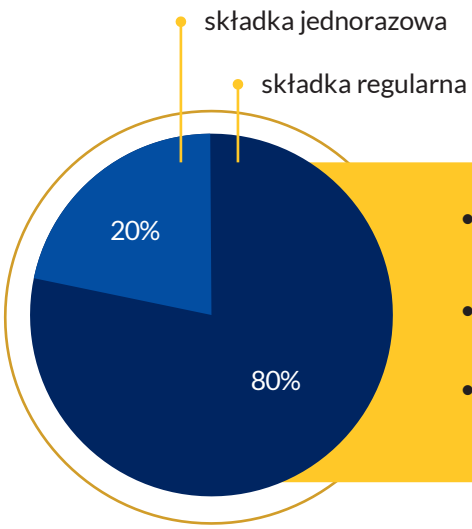
180 tys.

Ponad 180 000 uczestników funduszy

PRODUKTY EMERYTALNE TO STRATEGICZNA LINIA NASZEGO BIZNESU

LICZBA PROWADZONYCH PROGRAMÓW:

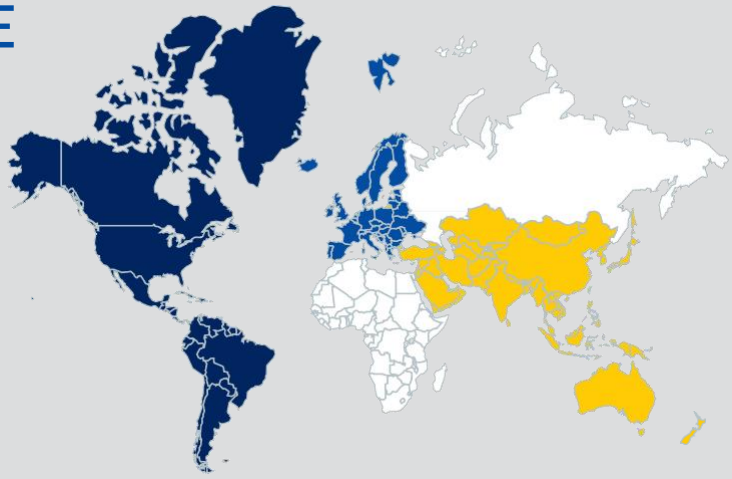
Dane na 31.07.2026 r.	PPE	PPK	IKE	IKZE
LICZBA PROGRAMÓW	111	2 583	nie dotyczy	nie dotyczy
LICZBA UCZESTNIKÓW	59 079	92 839	20 804	20 643
AKTYWA (ZŁ)	3,22 mld	812,33 mln	205,15 mln	476,61 mln



- Ponad 3/4 sumy aktywów zarządzanych przez Esaliens to składki na cele emerytalne klientów
- Unikalna struktura na polskim rynku - taka specjalizacja, to wyraźny wyróżnik Esaliens na tle konkurencji
- Produkty ze stałym napływem środków zapewniają stabilność biznesową

SZEROKIE MIĘDZYNARODOWE WSPARCIE ANALITYCZNE

DOŚWIADCZONYCH ZESPOŁÓW EKSPERTÓW Z WIODĄCYCH GLOBALNYCH GRUP ASSET MANAGEMENT



FRANKLIN TEMPLETON

STRATEGICZNE PARTNERSTWO ESALIENS TFI S.A. I AMUNDI

- Amundi należy do **globalnej czołówki** asset managerów i jest europejskim liderem w obszarze zarządzania aktywami.
- Amundi zajmuje również **pozycję lidera** na rynku programów emerytalnych we Francji.
- Współpraca Esaliens TFI z Amundi obejmuje dostarczanie i rozwój **zaawansowanych rozwiązań** inwestycyjnych i produktów oszczędnościowych, odpowiadających na **dynamicznie zmieniające się potrzeby** klientów indywidualnych i instytucjonalnych.

ESALIENS

Amundi Investment Solutions

DLACZEGO ESALIENS?

PONAD 25 LAT DOŚWIADCZENIA

We wdrażaniu, administracji i obsłudze grupowych planów emerytalnych i oszczędnościowych.

EKSPERTYZA W ZARZĄDZANIU AKTYWAMI

Proces inwestycyjny Esaliens jest oparty o ocenę wewnętrznej wartości przedsiębiorstw i rygorystyczną kontrolę ryzyka. Dzięki temu z naszych usług korzystają najbardziej wymagające profesjonalne podmioty, zarówno polskie, jak i zagraniczne, na przykład z sektora finansowego, lotniczego, farmaceutycznego.

GLOBALNE ROZWIĄZANIA INWESTYCYJNE

Opracowane przy współpracy z jednymi z największych, najbardziej renomowanych firm asset management na świecie.

KORZYŚCI DLA PRACODAWCY

MAKSYMALNE ODCIĄŻENIE PRACODAWCY

Opracowujemy proces obsługi pracodawcy i pracowników od etapu wnikliwej analizy potrzeb i koncepcji rozwiązań po realizację dyspozycji i bieżącą obsługę.

INDYWIDUALNE PODEJŚCIE

Zapewniamy pracodawcom wsparcie dedykowanego opiekuna, który ma wieloletnią praktykę we współpracy z zarządami przedsiębiorstw, działami HR, departamentami finansowymi i operacyjnymi.

WSPARCIE W OBSZARZE PRAWNYM

Bezpłatne opracowanie wymaganej ustawowo dokumentacji prawnej.

BEZPIECZEŃSTWO

Operacyjne i inwestycyjne.

PRZYJAZNA APLIKACJA

Dla działów HR i osób obsługujących programy emerytalne.

APLIKACJA ESALIENS24

Do monitorowania oszczędności dla pracowników.

UDOGODNIENIA I WARTOŚCIOWE BENEFITY

Dla uczestników PPK.

CZY WIESZ, ŻE...?

NASI KLIENCI PPE JUŻ KORZYSTAJĄ ZE ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH W ESALIENS.

Dotychczas ponad **50 000 osób** wypłaciło **1,539 mld zł** na cele emerytalne w całej Polsce (dane na 31.12.2025 r.).

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 dlaPracodawcy

a) zawieranie Umów o zarządzanie i prowadzenie (kilka prostych kroków, link do strony internetowej nie wymagający instalacji),
b) zaczytanie przygotowanej listy uprawnionych Pracowników,
c) zarządzanie listą uprawnionych Pracowników (podgląd informacji, składanie wszelkich dyspozycji, sortowanie, generowanie raportów według własnych potrzeb),
d) zaczytanie 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 (broszur, 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. 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.

5. 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.

6. Dostęp do aktualnych informacji na temat PPK na stronie internetowej Esaliens TFI (www.esaliens.pl) oraz do materiałów marketingowych i informacyjnych (m.in. broszur, ulotek, materiałów video, Q&A), w tym w wersji angielskiej.

7. 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 a wersje historyczne w archiwum dokumentów dostępnym na stronie www.esaliens.pl.

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

Esaliens 2025 → kliknij
Esaliens 2030 → kliknij
Esaliens 2035 → kliknij
Esaliens 2040 → kliknij
Esaliens 2045 → kliknij
Esaliens 2050 → kliknij
Esaliens 2055 → kliknij
Esaliens 2060 → kliknij
Esaliens 2065 → kliknij
Esaliens 2070 → kliknij

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	ESALIENS 2065	ESALIENS 2070
ROK URODZENIA	1967 →	1972 →	1977 →	1982 →	1987 →	1992 →	1997 →	2002 →	2007 →	2012

SOLIDNE WYNIKI INWESTYCYJNE

FUNDUSZE ZDEFINIOWANEJ DATY ESALIENS NUMEREM #1 W 2025 ROKU

W 2025 roku aż 8 subfunduszy w ramach Esaliens PPK SFIO (na 9 dostępnych) osiągnęło najwyższe stopy zwrotu w swoich kategoriach, potwierdzając silną pozycję na tle rynku.

Aż **7** funduszy zdefiniowanej daty Esaliens (na 9 dostępnych na koniec grudnia 2025) zajęło pozycje **#1**, istotnie pokonując konkurencję w danej klasie funduszy..

Subfundusz ESALIENS PPK SFIO	Wynik w terminie od 31 grudnia 2024 r. do 31 grudnia 2025 r.		Średni wynik w grupie
ESALIENS 2025	+11,88%	TOP 2	+11,18%
ESALIENS 2030	+13,19%		+14,91%
ESALIENS 2035	+23,51%	TOP 1	+20,03%
ESALIENS 2040	+30,25%	TOP 1	+24,02%
ESALIENS 2045	+30,78%	TOP 1	+25,27%
ESALIENS 2050	+36,43%	TOP 1	+27,83%
ESALIENS 2055	+36,74%	TOP 1	+27,87%
ESALIENS 2060	+38,22%	TOP 1	+27,81%
ESALIENS 2065	+36,37%	TOP 1	+27,41%

Zestawienie stóp zwrotu funduszy zdefiniowanej daty dla okresu 31.12.2024–31.12.2025
Źródło: dane własne Esaliens TFI i portal Analizy.pl.

Dotychczasowe wyniki funduszu nie stanowią gwarancji osiągnięcia takich samych wyników w przyszłości. Fundusz nie gwarantuje realizacji założonych celów inwestycyjnych, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik funduszu musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

Esaliens PPK SFIO uhonorowany nagrodą “Złoty Portfel” 2026

Esaliens PPK SFIO otrzymał statuetkę **„Złoty Portfel” 2026 dla najlepszego funduszu PPK**, przyznawaną przez redakcję Gazety Giełdy i Inwestorów „Parkiet”.
Łącznie Esaliens TFI zdobył aż trzy „Złote Portfele” 2026 w trzech z siedmiu kategorii funduszy inwestycyjnych, co potwierdza silną pozycję towarzystwa na rynku oraz konsekwentne zaangażowanie w dostarczanie ponadprzeciętnych wyników inwestycyjnych.

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%	**CZĘŚĆ DŁUŻNA:** - największa swoboda inwestowania w instrumenty skarbowe, jak i nieskarbowe oraz o dłuższej zapadalności, dające szansę osiągania wyższych stóp zwrotu - możliwe inwestycje w obligacje zamienne na akcje **CZĘŚĆ AKCYJNA:** - największa swoboda inwestowania w spółki duże i średnie o wysokiej płynności, jak również te mniej płynne, ale posiadające wyższy potencjał wzrostu - więcej spółek wzrostowych i o mniejszej kapitalizacji - istotny udział spółek zagranicznych
20 lat przed 60. rokiem życia	40-70%	30-60%	**CZĘŚĆ DŁUŻNA:** - swoboda inwestowania w instrumenty skarbowe i nieskarbowe oraz o dłuższej zapadalności, dające szansę osiągania wyższych stóp zwrotu **CZĘŚĆ AKCYJNA:** - swoboda inwestowania w spółki duże i średnie o wysokiej płynności, jak również te mniej płynne, ale dające wyższy potencjał wzrostu - więcej spółek wzrostowych i o mniejszej kapitalizacji - nadal istotny udział spółek zagranicznych
10 lat przed 60. rokiem życia	25-50%	50-75%	**CZĘŚĆ DŁUŻNA:** - stopniowe ograniczanie ryzyka stopy procentowej - brak inwestycji w instrumenty nieposiadające ratingu inwestycyjnego **CZĘŚĆ AKCYJNA:** - stopniowe ograniczanie inwestowania w spółki mniej płynne - rosnący udział spółek regularnie płacących dywidendy - nadal istotny udział spółek zagranicznych z naciskiem na spółki Blue Chip
5 lat przed 60. rokiem życia	10-20%	70-90%	**CZĘŚĆ DŁUŻNA:** - istotne ograniczanie ryzyka stopy procentowej - duży nacisk na obligacje emitowane przez Skarb Państwa - nacisk na obligacje zmiennokuponowe i zabezpieczone przed inflacją **CZĘŚĆ AKCYJNA:** - nacisk na spółki bezpieczne o dużej kapitalizacji - skupienie uwagi na spółkach o wysokiej płynności - preferowanie spółek systematycznie wypłacających dywidendy - ograniczanie udziału spółek zagranicznych
Osiągnięcie 60. roku życia	maks. 15%	do 100%	**CZĘŚĆ DŁUŻNA:** - dominujący udział obligacji skarbowych - minimalizowanie ryzyka stopy procentowej - nacisk na obligacje zmiennokuponowe i zabezpieczone przed inflacją **CZĘŚĆ AKCYJNA:** - brak akcji

Zmiana podziału wpłat

W dowolnym momencie, bezpłatnie i bez żadnych ograniczeń co do częstotliwości, Uczestnik PPK może zawnioskować o odmienny podział wpłat PPK pomiędzy subfundusze, decydując się na bardziej agresywną albo bezpieczniejszą strategię. W takim przypadku określa strukturę podziału wpłat miedzy 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)

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--2064	2065--2069	od 2070
Esaliens 2025	0,39%	0,39%	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%	0,39%	0,39%
Esaliens 2035	0,49%	0,49%	0,44%	0,39%	0,39%	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%	0,39%	0,39%
Esaliens 2045	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,39%	0,39%	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%	0,39%	0,39%
Esaliens 2055	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%
Esaliens 2060	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,39%	0,39%	0,39%
Esaliens 2065	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,44%	0,39%	0,39%
Esaliens 2070	0,49%	0,49%	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 – zgodne ze statutem Funduszu, wyszególnione 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 winnej 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.

Wypłata transferowa

Wypłata Transferowa może być dokonana: na inny rachunek PPK, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika (po osiągnięciu przez niego 60. roku życia), na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo- kredytowej (po osiągnięciu przez niego 60. roku życia),
na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE osoby uprawnionej, na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika lub dla osoby uprawnionej, do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK (po rozwodzie lub unieważnieniu małżeństwa Uczestnika PPK).

Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Podmiotu Zatrudniającego (w przypadku zmiany instytucji finansowej przez Pracodawcę lub w sytuacji zmiany Pracodawcy przez Uczestnika PPK), Uczestnika, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika albo osoby uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia umowy z zakładem ubezpieczeń. Wypłaty Transferowej można dokonać, gdy w umowie o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowie o prowadzenie lokaty terminowej, na który ma nastąpić wypłata transferowa, przewidziano możliwość dysponowania środkami przekazanymi z PPK jedynie w sposób określony w §1 ust.
2 i 3 i w art. 99 ust. 1 Ustawy. Wypłata Transferowa jest dokonywana w formie pieniężnej i następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji

Wypłaty Transferowej przez Uczestnika (z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 81 Ustawy, art. 85 ust. 2 Ustawy i art. 86 ust. 3 Ustawy o PPK).

Szczegółowe zasady dokonywania Wypłat Transferowych są określone w art. 102-104 Ustawy o PPK.

Zwrot

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

W przypadku zwrotu Fundusz przekazuje z rachunku Uczestnika:

- 30% środków pochodzących z Wpłat finansowanych przez Podmiot zatrudniający - na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych,
- 70% środków pochodzących z Wpłat finansowanych przez Podmiot zatrudniający, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego - na rachunek wskazany przez Uczestnika,
- środki pochodzące z Wpłat finansowanych przez Uczestnika, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego - na rachunek wskazany przez Uczestnika,
- środki pochodzące z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych

  - na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.

Uczestnik ma prawo dokonać zwrotu w każdym momencie przed osiągnieciem 60. roku życia.

Esencją naszej działalności jest odwaga i spokój doświadczonego inwestora, ale nade wszystko spokój i zaufanie naszych Klientów. Zachęcamy do kontaktu i spotkania, na którym podzielimy się z Państwem wiedzą i doświadczeniem z zakresu planów i programów emerytalnych. Jesteśmy do Państwa dyspozycji.

ZAPRASZAMY DO KONTAKTU I SPOTKANIA, NA KTÓRYM OMÓWIMY SZCZEGÓŁY

MICHAŁ MICHALAK
Regionalny Dyrektor Sprzedaży

tel.: +48 609 992 132 • e-mail: mmichalak@esaliens.pl

IZABELA MALEC
Ekspert, Zespół Sprzedaży

tel.: +48 607 817 820 • e-mail: izamalec@esaliens.pl

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
od 8.00 do 18.00 w dni robocze. Koszt połączenia jest zgodny ze stawką operatora.

info@esaliens.pl

ZAŁĄCZNIKI

- Lista PPE
- CV Zarządzających
- Koszty pobierane z aktywów Funduszu

ZAŁĄCZNIK NR 1

ZAUFALI NAM W PPE

MIĘDZYNARODOWE SPÓŁKI

- Accord Healthcare Polska 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
- CSC Computer Sciences Polska Sp. z o.o.
- Cummins Ltd Oddział w Polsce
- „Gide Pologne" sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie
- Gide Tokarczuk Grześkowiak Sadownik sp.k. z siedzibą w Warszawie
- Goodrich Aerospace Poland Sp. z o.o
- Górka Cement Sp. z o.o.
- Grupa CSV Sp. z o.o.
- Gunnebo Polska Sp. z o.o
- Hamilton Sundstrand Poland 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. z o.o.
  - Oddział w Zbąszynku
  - Oddział IVAR w Stepnicy
  - Oddział Orla w Koszkach
  - Oddział w Goleniowie
  - Oddział w Lubawie
  - Oddział w Resku
  - Oddział w Stalowej Woli
  - Oddział w Wielbarku
  - Oddział Service Office w Goleniowie
- IKEA Purchasing Services Poland Sp. z o.o.
- IKEA Retail Sp. z o.o
- IKEA Development Center (Poland) 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 Processing S.A.
- Meyer Tool Polska Sp. z o.o.
- Międzynarodowa Szkoła w Krakowie (The International School of Kraków - ISK) z siedzibą w Lusinie k. Krakowa
- OANDA Poland 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.
- „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.
- Rauch Polska Sp. z o.o.
- Sempertrans Bełchatów Sp. z o.o.
- State Street Bank International GmbH Sp. z o.o., Oddział w Polsce
- State Street Global Advisors Europe Ltd. (Sp. z o.o.), Oddział w Polsce
- STIP United Sp. z o.o.
- Terumo Poland Sp. z o.o.
- UPS Polska Sp. z o.o.
- UPS SCS Polska Sp. z o.o.
- UTC Aerospace Systems Wrocław Sp. z o.o.

POLSKIE SPÓŁKI

- Chemika Marek Gajewski
- Contrans TI Sp. z o.o.
- Elektrobud Grudziądz Sp. z o.o.
- Elektrociepłownia Stalowa Wola S.A.
- Elhand Transformatory Sp. z o.o.
- Enesta Sp. z o.o.
- ESALIENS TFI S.A.
- Grupa FR3 Sp. z o.o.
- Hotele Gromada
- Inter Balt Sp. z o.o
- Jasielska Spółdzielnia Mieszkaniowa w Jaśle
- KMC Services
- Krakowska Fundacja Oświatowa z siedzibą w Lusinie k. Krakowa
- Labo Plus Sp. z o.o.
- Miejskie Przedsiębiorstwo Energetyki Cieplnej - Rzeszów Sp. z o.o.
- Okręgowa Spółdzielnia Turystyczna „Gromada"
- PGE Dystrybucja S.A. Oddział Rzeszów
- PGE Energia Ciepła S.A., Oddział EC Rzeszów
- PGE Obrót S.A.
- PGE Toruń S.A.
- PGE Zielona Góra S.A.
- Polska Energia I Kompania Handlowa Sp. z o.o.
- Popławska Group Sp. z o.o.
- Popławska Group Sp. z o.o. sp. k.
- Producent Wyrobów Papierniczych Jack-Pol Sp. z o.o.
- Przedsiębiorstwo Wielobranżowe Laskopol SJ
- P.W. Laskopol II
- Rollico Rolling Components Sp. z o.o. sp.k.
- RTP Consulting Sp. z o.o.
- Ski Team Polska Sp. zo.o.
- „Społem" Warszawska Spółdzielnia Spożywców Śródmieście
- Spółdzielnia Wydawniczo - Handlowa Książka i Wiedza
- TAURON Ciepło Sp. z o.o.
- TAURON Dystrybucja S.A.
- TAURON H2 Sp. z o.o.
- TAURON Nowe Technologie S.A.
- TAURON Wytwarzanie S.A.
- Towarzystwo Gospodarcze Polskie Elektrownie
- Trans-Krusz Sp. z o.o. sp. k.
- Węglokoks S.A.
- Wodociągi i Kanalizacja „Akwa" Sp. z o. o. Wojewódka i Wspólnicy S.k.
- V. Ships (PL) Sp. z o.o.
- Zakład Odzysku Surowców MADROHUT Sp. z o.o.

CV ZARZĄDZAJĄCYCH

PIOTR RZEŹNICZAK

Szef Inwestycji

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

ANDRZEJ BIENIEK, CFA

Dyrektor Inwestycyjny

- Rynek akcji
- Doradca inwestycyjny (licencja nr 457)
- Makler papierów wartościowych (licencja nr 2637)
- 10-letnie doświadczenie zawodowe
- W Esaliens od 2021 r.

ADAM SZYMKO, CFA

Dyrektor Inwestycyjny

- Rynek papierów dłużnych
- Doradca inwestycyjny (licencja nr 490)
- Oprócz CFA ma tytuły Certified International Investment Analyst (CIIA) i Chartered Alternative Investment Analyst (CAIA)
- 11-letnie doświadczenie zawodowe
- W Esaliens od 2026 r.

VIKTORIIA BEZGAN

Specjalistka ds. operacyjno-analitycznych

- Wsparcie w zarządzaniu płynnością funduszy
- W Esaliens od 2023 r.

ALEKSANDER JERZEWSKI, CFA

Ekspert ds. inwestycji kapitałowych

- 8-letnie doświadczenie zawodowe
- W Esaliens od 2026 r.

FILIP JANTOS, CFA

Ekspert, rynek papierów dłużnych

- Posiada licencję maklera papierów wartościowych (nr 3432)
- 6-letnie doświadczenie zawodowe
- W Esaliens od 2026 r.

ZAŁĄCZNIK NR 3

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 ubfunduszu;
   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 subrejestru 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.