

# Esaliens 2040

## Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

## Produkt

Nazwa	Subfundusz ESALIENS 2040 utworzony w ramach Esaliens PPK SFIO (nr RFI 1634)
Identyfikator krajowy (KNF)	PLSFIO00374
Klasa jednostki	P
Podmiot zarządzający/Twórca produktu	ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA
Dane kontaktowe	www.ESALIENS.pl Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod numer telefonu 22 337 66 00

Za nadzorowanie ESALIENS Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych SA w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 20 czerwca 2023 r.

## Co to za produkt?

**Rodzaj:** Subfundusz wyodrębniony w ramach Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego

**Cele:** Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Zdefiniowaną Datą Subfunduszu jest rok 2040, tj. rok w którym wiek 60 lat osiągną osoby urodzone w 1980 r. stanowiącym środek przedziału roczników 1978-1982, dla których Subfundusz jest właściwy, w rozumieniu Ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych.

Subfundusz będzie inwestował swoje aktywa w ramach części dłużnej głównie w papiery wart. emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych posiadających odpowiedni rating nadany przez agencję ratingową uznaną przez Europejski Bank Centralny, o terminie zapadalności nie dłuższym niż 180 dni.

Subfundusz będzie inwestował swoje aktywa w ramach części udziałowej głównie w akcje, prawa do akcji, prawa poboru lub inne instr. udziałowe emitowane przez spółki publiczne wchodzące w skład indeksu WIG20 lub instr. pochodne, dla których instrumentem bazowym są te akcje indeks WIG20 oraz w mniejszym stopniu w instrumenty analogiczne wchodzące w skład indeksu mWIG40.

Subfundusz będzie inwestować aktywa w taki sposób, iż udziały części udziałowej i części dłużnej będą kształtowały się w sposób wskazany szczegółowo w statucie.

Subfundusz nie posiada benchmarku, w odniesieniu do którego dokonywane miałyby być inwestycje. Dochody Subfunduszu są ponownie inwestowane.

Subfundusz może lokować aktywa w instr. pochodne opiewające na kursy, ceny lub wartości papierów wart. i instr. rynku pieniężnego, waluty lub stopy procentowe, z czym związane jest ryzyko dźwigni finansowej, które sprawia że posiadacz kontraktu może ponieść stratę wyższą niż pierwotny koszt otwarcia pozycji.

W związku z inwestycją w Subfundusz związane jest w szczególności:

- ryzyko rynkowe wynikające z faktu, że koniunktura na rynku akcji może podlegać znaczącym wahaniom, a także z faktu, że zmiany stóp

procentowych, zmiany oczekiwań co do wiarygodności kredytowej emitentów papierów wartościowych czy zmiany płynności rynku finansowego mogą mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu,

- ryzyko kredytowe związane z możliwym brakiem wypłacalności emitentów instrumentów dłużnych lub z możliwością niewywiązywania się ze swoich zobowiązań przez kontrahentów, z którymi Subfundusz będzie zawierał transakcje dotyczące dłużnych papierów wartościowych.

Szczegółowy opis wszystkich czynników ryzyka zawarty jest w prospekcie informacyjnym.

Stopa zwrotu Subfunduszu będzie zależała od stopy zwrotu w zainwestowane aktywa, pomniejszonej o poniesione koszty i pobrane opłaty. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.

**Docelowy inwestor indywidualny:** Subfundusz jest właściwy dla osób fizycznych, które urodziły się w latach 1978-1982, ale może także zbywać Jednostki innym Uczestnikom, którzy wskazali go we wniosku, o którym mowa w art. 45 Ustawy o PPK.

**Możliwość dokonywania wypłat z Subfunduszu:** Subfundusz umożliwi wypłatę środków na podstawie prawidłowo złożonego wniosku oraz spełnienia warunków określonych Ustawą o PPK tzn. posiadania uprawnień do dokonania Wypłaty, Wypłaty transferowej lub Zwrotu. Zlecenia odkupienia Jednostek są realizowane w dni regularnych sesji na GPW w Warszawie.

**Okres funkcjonowania i możliwość rozwiązania Subfunduszu:** Subfundusz nie posiada określonego terminu likwidacji. Może zostać jednak rozwiązany w przypadkach przewidzianych w Ustawie o PPK lub Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych.

**Depozytariusz:** Bank Handlowy z siedzibą w Warszawie.

**Informacje dodatkowe:** Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Subfunduszu, w tym sprawozdania finansowe lub wyceny jednostek uczestnictwa, są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej [www.ESALIENS.pl](http://www.ESALIENS.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Możesz nie być w stanie spieniężyć inwestycji wcześniej. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu

w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Esaliens 2040 do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia ryzyka operacyjnego rozumianego jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące także ryzyko prawne.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

## Esaliens 2040

### Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2017-09-29 i 2022-09-30.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2018-04-30 i 2023-04-28.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2016-07-29 i 2021-07-30.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2018-05-30 a 2023-05-31.

W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN			
Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
<b>Minimum</b>	W tym Subfunduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.		
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	2 090 PLN -58,2%	1 880 PLN -17,7%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	3 680 PLN -26,3%	4 260 PLN -3,1%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	5 000 PLN -0,1%	5 360 PLN 1,4%
<b>Scenariusz korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	6 520 PLN 30,3%	6 920 PLN 6,7%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

### Co się stanie, jeśli ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA nie ma możliwości wypłaty?

W przypadku Esaliens 2040, środki wypłacane z tytułu wyjścia z inwestycji wypłaca ten subfundusz, a nie ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA, które ten fundusz utworzyło i nim zarządza. W związku z tym nie występują sytuacje, w których ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA nie może wypłacić środków Uczestnikom. Subfundusz i emitowane przez niego jednostki uczestnictwa nie podlegają pod jakikolwiek mechanizm gwarancyjny, w szczególności nie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Inwestor powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

### Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji wysokości 5 000 PLN i różnych możliwych okresach utrzymywania inwestycji.

#### Tabela 1: Koszty w czasie

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie 0%
- w pozostałych okresach utrzymywania Subfundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano kwotę 5 000 PLN

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
<b>Całkowite koszty</b>	78 PLN	429 PLN
<b>Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)</b>	1,6%	1,6%

\* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,0% przed uwzględnieniem kosztów i 1,4% po uwzględnieniu kosztów.

## Esaliens 2040

**Tabela 2: Struktura kosztów**

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 5 000 PLN oraz że stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie w tym okresie 0%.

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		
<b>Koszty wejścia</b>	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	0 PLN
<b>Koszty wyjścia</b>	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	1,10% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu.	55 PLN
<b>Koszty transakcji</b>	0,45% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Subfunduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa Subfunduszu.	23 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
<b>Opłaty za wyniki i premie motywacyjne</b>	0,00% wartości inwestycji rocznie, max 0,1%. Opłata obliczana jest zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez instytucję finansową umieszczoną w Ewidencji PPK. Są to szacunkowe opłaty uzależnione od wyników Subfunduszu. Faktyczna kwota będzie różna w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	0 PLN

### Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

**Zalecany okres utrzymywania inwestycji (RHP): 5 lat**

Ze względu na cel emerytalny, fundusz adresowany jest do osób, które zakładają długi horyzont inwestycyjny. Wobec tego, w przypadku Esaliens 2040, minimalny rekomendowany okres utrzymywania inwestycji wynosi 5 lat.

Subfundusz jest produktem działającym w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych. Wpłaty z Subfunduszu realizowane są na zasadach opisanych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. 2018 poz. 2215 z późn. zmianami)

Statut funduszu nie przewiduje opłat i kar, które są nakładane w związku z wyjściem z inwestycji przed terminem innym niż zalecany okres utrzymywania inwestycji.

### Jak mogę złożyć skargę ?

Skargi mogą być składane:

- w formie pisemnej - osobiście lub za pośrednictwem postańca, w siedzibie ESALIENS Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych SA albo przesyłką pocztową na adres ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA, ul. Warecka 11a, 00 - 034 Warszawa
- ustnie - osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie ESALIENS Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych SA (ul. Warecka 11a, 00 - 034 Warszawa), bądź telefonicznie pod numerem telefonu 22 337 66 00 (koszt według taryfy operatora).

Procedura określająca sposób i termin załatwiania reklamacji składanych przez Klientów Towarzystwa oraz Uczestników jest dostępna pod adresem [www.ESALIENS.pl](http://www.ESALIENS.pl).

### Inne ważne informacje

Jesteśmy z mocy prawa zobowiązani do zapewnienia Ci dostępu do dokumentów zawierających szczegółowe informacje o funduszu, takich jak aktualny statut funduszu, roczne i półroczne sprawozdania finansowe oraz prospekt informacyjny. Te dokumenty oraz inne informacje o produkcie dostępne są online na naszej stronie [www.ESALIENS.pl](http://www.ESALIENS.pl).

Na naszej stronie internetowej znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w ostatnich 5 latach kalendarzowych oraz obliczenia poprzednich scenariuszy.