



# POMAGAMY PRACODAWCOM KOMPLEKSOWO

OFERTA PPK Z FUNDUSZEM ESALIENS

Oferta dla:

Przygotowana przez:

Data:



ESALIENS. 24 LATA  
DOŚWIADCZENIA  
W POLSCE

Partner  
strategiczny



FRANKLIN  
TEMPLETON

ESALIENS



## Szanowni Państwo,

Mam przyjemność zaprosić Państwa do zapoznania się z ofertą Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK) prowadzonego z ESALIENS TFI SA. Zachęcam również do skorzystania z naszego wieloletniego doświadczenia w prowadzeniu prywatnych programów emerytalnych, ustawowych i pozaustawowych, dla firm i przedsiębiorstw krajowych i globalnych.

Już od ponad 24 lat (wcześniej w ramach Citigroup, potem w grupie Legg Mason) zespół ESALIENS TFI SA profesjonalnie współpracuje i wspiera Pracodawców, służąc im swoim zaangażowaniem i zindywidualizowanym podejściem. Doradzamy zarządom przedsiębiorstw, działom HR i działom finansowym, oferując odpowiednie narzędzia i proponując konkretne rozwiązania. Biegła znajomość bieżących regulacji prawnych i doświadczenie naszych doradców oraz niezbędna ekspertyza operacyjna zapewniają najwyższą jakość dostarczanych usług na każdym etapie realizacji naszych działań.

Od samego początku oferowania PPK wysoki poziom merytoryczny i kompetencje specjalistów ESALIENS pomagają Pracodawcom płynnie i bezproblemowo przejść przez proces wprowadzania i serwisowania Pracowniczych Planów Kapitałowych. Obecność największych, renomowanych polskich i międzynarodowych firm na liście naszych klientów potwierdza wymierną wartość pomocy, dostarczanej przez naszych specjalistów i doradców klientów, działających na terenie całego kraju.

Z głębokim przekonaniem stawiam do Państwa dyspozycji zespół ESALIENS, by służył Państwu swoją wiedzą i wsparciem.

W przypadku jakichkolwiek pytań z przyjemnością udzielimy Państwu odpowiedzi i dodatkowych informacji na temat PPK.

## ESALIENS – GLOBALNE DOŚWIADCZENIE PROCENTUJE!

Z poważaniem,

Piotr Rzeźniczak  
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 ponad 24-letnie doświadczenie**  
w obsłudze podobnych programów

**BĘDZIE NAM NIEZMIERNIE MIŁO  
POWITAĆ PAŃSTWA W GRONIE  
ZADOWOLONYCH 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 (takie jak firmy ubezpieczeniowe).



## Współpracujemy z międzynarodowymi asset managerami

- Przy tworzeniu i zarządzaniu produktami inwestującymi na rynkach zagranicznych korzystamy z doświadczenia i ekspertyz globalnych spółek inwestycyjnych, m.in. dawniej wchodzących w skład grupy Legg Mason, Inc.
- Od września 2022 roku nawiązaliśmy strategiczne partnerstwo z Franklin Templeton, światowym liderem w zarządzaniu aktywami z ponad siedemdziesięcioletnim doświadczeniem, świadczącym wysokiej jakości usługi dla klientów instytucjonalnych i indywidualnych. Partnerska umowa obejmuje wzajemny udział w realizowanych projektach i ekspansji produktowej na nowe rynki.



## Produkty emerytalne to strategiczna linia naszego biznesu

- Posiadamy najdłuższe na polskim rynku doświadczenie w prowadzeniu Pracowniczych Programów Emerytalnych (ponad 23 lata).
- **Najstarsze PPE** w Polsce zostało utworzone z funduszami Esaliens (1999).
- Ponad 60% 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).
- **9,44% udział w rynku PPE** z funduszami inwestycyjnymi (źródło danych: Informacje o PPE w 2021 r., Komisja Nadzoru Finansowego z dnia 01.08.2022 r.).
- **2,5 mld zł** zarządzanych aktywów (według stanu na 30.09.2022 r.).



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

- Doświadczenie rynkowe Zespołu Inwestycyjnego Esaliens wynosi średnio ponad **20 lat**.



# 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. Wspólnie 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) 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](http://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](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:

Esaliens 2025 → [www.emerytura-Esaliens.pl/2025](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2025)  
Esaliens 2030 → [www.emerytura-Esaliens.pl/2030](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2030)  
Esaliens 2035 → [www.emerytura-Esaliens.pl/2035](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2035)  
Esaliens 2040 → [www.emerytura-Esaliens.pl/2040](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2040)  
Esaliens 2045 → [www.emerytura-Esaliens.pl/2045](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2045)  
Esaliens 2050 → [www.emerytura-Esaliens.pl/2050](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2050)  
Esaliens 2055 → [www.emerytura-Esaliens.pl/2055](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2055)  
Esaliens 2060 → [www.emerytura-Esaliens.pl/2060](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2060)  
Esaliens 2065 → [www.emerytura-Esaliens.pl/2065](http://www.emerytura-Esaliens.pl/2065)

## 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





## 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 zawnieć 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)

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% |
| Esaliens 2065      | 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, 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.

### **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 osiągnięciem 60. roku życia.

## **ZAŁĄCZNIKI**

1. Lista PPE
2. CV Zarządzających
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.

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 (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego).

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).

**ESALIENS** EKSPERT  
W ZARZĄDZANIU  
PLANAMI  
EMERYTALNYMI



ESALIENS. 24 LATA  
DOŚWIADCZENIA  
W POLSCE

ESALIENS TFI S.A.  
Ul. Warecka 11A  
00-034 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)

# 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
- Consolidated Precision Products Poland Sp. z o.o.
- 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.
- 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. z o.o.
  - Oddział Fabryki West 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 Payment Transaction Services 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. 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.
- Rauch Polska 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 Global Advisors Europe Limited (Sp. z o.o.) – Oddział w Polsce
- State Street Bank International GmbH Sp. z o.o., Oddział w Polsce
- STIP United Sp. z o.o.
- Terumo Poland sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie
- UPS Polska Sp. z o.o.
- UPS SCS Polska Sp. z o.o.
- UTC Aerospace Systems Wrocław Sp. z o.o.
- Vewd Software Poland 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.
- Elektrociepłownia Zielona Góra S.A.
- Elhand Transformatory Sp. z o.o.
- Enesta Sp. z o.o.
- ESALIENS TFI S.A.
- Grupa FR3 Sp. z o.o.
- Inter Balt Sp. z o.o.
- Jasielska Spółdzielnia Mieszkaniowa w Jaśle
- KMC Services Sp. z o.o.
- Krakowska Fundacja Oświatowa z siedzibą w Lusinie k. Krakowa
- Labo Plus Sp. z o.o.
- Miejskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej – Rzeszów Sp. z o.o.
- Nowe Jaworzno Grupa Tauron 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.
- PlasteliNet Sp. z o.o.
- Polska Energia I Kompania Handlowa Sp. z o.o.
- Poptawska Group z o.o. sp. k.
- Poptawska Group sp. z o.o.
- Producent Wyrobów Papierniczych Jack-Pol Sp. z o.o.
- Przedsiębiorstwo Wielobranżowe Laskopol SJ P.W. Laskopol II
- Rollico Rolling Components Sp. z o.o.
- RTP Consulting Sp. z o.o.
- Semihalf sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie
- SKI TEAM Polska 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 Inwestycje 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. z siedzibą w Pszczynie
- Węglkokoks 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**  
CEO, Szef Inwestycji

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



**KRZYSZTOF  
SOCHA, CFA**  
Dyrektor Inwestycyjny

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



**ANDRZEJ  
BIENIEK, CFA**  
Dyrektor Inwestycyjny

- rynek akcji
- doradca inwestycyjny (licencja nr 457)
- makler papierów wartościowych (licencja nr 2637)
- 11-letnie doświadczenie zawodowe
- w Esaliens od 2021 r.



**PIOTR  
GRZYBOWSKI, CFA**  
Dyrektor Inwestycyjny

- rynek akcji
- doradca inwestycyjny (licencja nr 666)
- 15-letnie doświadczenie zawodowe na rynku funduszy inwestycyjnych
- w Esaliens od 2021 r.



**OLAF  
PIETRZAK**  
Dyrektor Inwestycyjny

- rynek dłużny
- 25-letnie doświadczenie
- w Esaliens od 2020 r.



**PIOTR  
ZYGMUNT, CFA**  
Dyrektor Inwestycyjny

- rynek dłużny
- doradca inwestycyjny (licencja nr 563)
- 15-letnie doświadczenie na rynku finansowym
- w Esaliens od 2021 r.

**DOŚWIADCZENIE  
ZAWODOWE ZESPOŁU**

**średnio ponad 20 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 subrejstru 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.