

REGULAMIN GROMADZENIA I ZARZĄDZANIA ŚRODKAMI W ESALIENS PPK SFIO

§ 1. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy regulamin, zwany dalej „Regulaminem”, stanowi integralną część umowy o prowadzenie PPK z Funduszem Esaliens PPK SFIO („Fundusz”), którym zarządza i w imieniu którego działa Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, zwane dalej „Towarzystwem”, i określa warunki gromadzenia i zarządzania środkami przez Fundusz, warunki, terminy i sposób dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu oraz zasady reklamacji.
2. Ilekroć w Regulaminie użyte są pojęcia pisane wielką literą, a nie są zdefiniowane w Regulaminie, mają one znaczenie nadane im przez Umowę o prowadzenie PPK z Funduszem.

§ 2. Wskazanie Subfunduszy oraz warunków gromadzenia i zarządzania przez nie Środkami.

I. Środki gromadzone przez Uczestników PPK lokowane są w niżej wymienionych Subfunduszach Esaliens PPK SFIO („Fundusz”)

1. Esaliens 2025;
2. Esaliens 2030;
3. Esaliens 2035;
4. Esaliens 2040;
5. Esaliens 2045;
6. Esaliens 2050;
7. Esaliens 2055;
8. Esaliens 2060;
9. Esaliens 2065.

II. Warunki gromadzenia Środków

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 wpłaty będą dokonywane do Subfunduszu właściwego dla wieku Uczestnika, to jest:
 - a) Subfundusz Esaliens 2025 jest właściwy dla Uczestników, których data 60. urodzin przypada w 2025 roku i jest to jednocześnie środek przedziału pięcioletniego tych Uczestników, dla których dany Subfundusz jest właściwy, czyli osób, które urodziły się w latach 1963 – 1967. Podmiot zatrudniający zawiera w imieniu i na rzecz osoby urodzonej przed 1963 r., na jej wniosek, umowę z Subfunduszem Esaliens 2025;
 - b) Subfundusz Esaliens 2030 jest właściwy dla Uczestników, których data 60. urodzin przypada w 2030 roku i jest to jednocześnie środek przedziału pięcioletniego tych Uczestników, dla których dany Subfundusz jest właściwy, czyli osób, które urodziły się w latach 1968-1972,;
 - c) Subfundusz Esaliens 2035 jest właściwy dla Uczestników, których data 60. urodzin przypada w 2035 roku i jest to jednocześnie środek przedziału pięcioletniego tych Uczestników, dla których dany Subfundusz jest właściwy, czyli osób, które urodziły się w latach 1973-1977;
 - d) Subfundusz Esaliens 2040 jest właściwy dla Uczestników, których data 60. urodzin przypada w 2040 roku i jest to jednocześnie środek przedziału pięcioletniego tych Uczestników, dla których dany Subfundusz jest właściwy, czyli osób, które urodziły się w latach 1978-1982;
 - e) Subfundusz Esaliens 2045 jest właściwy dla Uczestników, których data 60. urodzin przypada w 2045 roku i jest to jednocześnie środek przedziału pięcioletniego tych Uczestników, dla których dany Subfundusz jest właściwy, czyli osób, które urodziły się w latach 1983-1987;
 - f) Subfundusz Esaliens 2050 jest właściwy dla Uczestników, których data 60. urodzin przypada w 2050 roku i jest to jednocześnie środek przedziału pięcioletniego tych Uczestników, dla których dany Subfundusz jest właściwy, czyli osób, które urodziły się w latach 1988-1992,;
 - g) Subfundusz Esaliens 2055 jest właściwy dla Uczestników, których data 60. urodzin przypada w 2055 roku i jest to jednocześnie środek przedziału pięcioletniego tych Uczestników, dla których dany Subfundusz jest właściwy, czyli osób, które urodziły się w latach 1993-1997;
 - h) Subfundusz Esaliens 2060 jest właściwy dla Uczestników, których data 60. urodzin przypada w 2060 roku i jest to jednocześnie środek przedziału pięcioletniego tych Uczestników, dla których dany Subfundusz jest właściwy, czyli osób, które urodziły się w latach 1998-2002;
 - i) Subfundusz Esaliens 2065 jest właściwy dla Uczestników, których data 60. urodzin przypada w 2065 roku i jest to jednocześnie środek przedziału pięcioletniego tych Uczestników, dla których dany Subfundusz jest właściwy, czyli osób, które urodziły się w latach 2003-2007.
2. Uczestnikiem Subfunduszu może być także osoba fizyczna będąca Uczestnikiem, inna niż określona w ust. 1, która we wniosku, o którym mowa w art. 45 Ustawy o PPK, wskazała ten Subfundusz. Uczestnik może złożyć oświadczenie dotyczące odmiennego podziału Wpłat PPK pomiędzy Subfundusze. Wpłata do jednego Subfunduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% Środków zgromadzonych w PPK. Zmiana podziału Wpłat PPK pomiędzy Subfundusze wywiera skutek w dniu doręczenia oświadczenia Funduszowi oraz stanowi jednocześnie zlecenie zamiany dla zgromadzonych już Środków w rozumieniu przepisów Ustawy oraz Ustawy o funduszach, chyba że wskazano inaczej zgodnie z zasadami opisanymi w prospekcie Funduszu.

III. Ogólne zasady zarządzania Środkami

1. Środki gromadzone w PPK będą inwestowane zgodnie z polityką inwestycyjną odpowiadającą:
 - a) postanowieniom statutu Funduszu oraz postanowieniom przewidzianym dla Subfunduszy, w których gromadzone są Środki Uczestnika;
 - b) przepisom Ustawy, Ustawy o funduszach oraz innym przepisom prawa powszechnie obowiązującego, które mają wpływ na ukształtowanie polityki inwestycyjnej Funduszu i Subfunduszy.
2. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celów inwestycyjnych Subfunduszy.

IV. Zasady polityki inwestycyjnej wspólne dla wszystkich Subfunduszy

1. Portfel każdego Subfunduszu składa się z części dłużnej i części udziałowej.
2. Część dłużna, o której mowa w ust. 1, jest to część aktywów Subfunduszu, która jest lokowana w następujące instrumenty:
 - a) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych;
 - b) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;
 - c) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;

- d) depozyty bankowe;
 - e) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych, których bazę stanowią papiery wartościowe lub prawa majątkowe wymienione w lit. a-c, lub indeksy dłużnych papierów wartościowych, stopy procentowe lub indeksy kredytowe;
 - f) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą – jeżeli, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w lit. a-e.
3. Część udziałowa, o której mowa w ust. 1, jest to część aktywów Subfunduszu, która jest lokowana w następujące instrumenty finansowe:
- a) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;
 - b) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;
 - c) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych, których bazę stanowią papiery wartościowe wymienione w lit. a lub b, lub indeksy akcji;
 - d) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą – jeżeli, zgodnie z ich statutem lub regulaminem lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w lit. a-c.
4. Szczegółowe określenie, w jakie instrumenty finansowe Fundusz może lokować aktywa Subfunduszu w ramach części dłużnej i części udziałowej zawarte są w art. 13-22 statutu Funduszu.
5. Fundusz mając na celu osiągnięcie celów statutowych poprzez minimalizację ponoszonego ryzyka oraz maksymalizację osiągniętej stopy zwrotu stosuje następujące kryteria doboru lokat:
- a) dla dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego: prognozowane zmiany kształtu krzywej dochodowości, prognozowane zmiany poziomu rynkowych stóp procentowych, stosunek oczekiwanej stopy zwrotu do ryzyka inwestycyjnego związanego z danym papierem wartościowym lub instrumentem rynku pieniężnego, wpływ na średni okres do wykupu całego portfela inwestycyjnego, stosunek oczekiwanej stopy zwrotu do ryzyka inwestycyjnego, w przypadku papierów dłużnych innych niż emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski – wiarygodność kredytowa emitenta, w przypadku obligacji zamiennych – warunki zamiany obligacji na akcje;
 - b) dla udziałowych papierów wartościowych: perspektywy wzrostu wyników finansowych, ryzyka dotyczące papierów wartościowych, prognozowany wzrost cen papieru wartościowego, relacja prognozowanej stopy zwrotu z papieru wartościowego w stosunku do stopy zwrotu z indeksu lub alternatywnych papierów wartościowych, stosunek oczekiwanej stopy zwrotu do ryzyka inwestycyjnego, dywersyfikacja ryzyka;
 - c) dla jednostek uczestnictwa, certyfikatów inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa: możliwość efektywniejszej dywersyfikacji lokat Funduszu, możliwość efektywniejszej realizacji celu inwestycyjnego Subfunduszu, adekwatność polityki inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego do celu inwestycyjnego Subfunduszu i do jego polityki inwestycyjnej, stosunek oczekiwanej stopy zwrotu do ryzyka inwestycyjnego;
 - d) dla depozytów: oprocentowanie depozytów, wiarygodność banku;
 - e) dla pozostałych instrumentów finansowych: możliwość efektywniejszej dywersyfikacji lokat Funduszu, możliwość efektywniejszej realizacji celu inwestycyjnego Subfunduszu, stosunek oczekiwanej stopy zwrotu do ryzyka inwestycyjnego.

V. Cele inwestycyjne i zasady polityki inwestycyjnej właściwe dla poszczególnych Subfunduszy

Cele inwestycyjne

1. Celem inwestycyjnym każdego Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.
2. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Subfunduszu, o którym mowa w ust. 1.

Zasady polityki inwestycyjnej Esaliens 2025

1. Strategia Funduszu zakłada ochronę wartości powierzonego kapitału. Celem osiągnięcia maksymalnego bezpieczeństwa w strategii inwestycyjnej Funduszu, zarządzający będzie stosować technikę tzw. immunizacji portfela obligacji (ang. *portfolio immunization* – uodpornienie portfela) polegającej na doborze składu portfela obligacji o stałym oprocentowaniu w taki sposób, żeby średnia zapadalność była równa okresowi celu inwestycyjnego, a wartość była równa oczekiwanej wartości końcowej portfela. Według tej techniki protekcji kapitału cena jednostki uczestnictwa w stosunku półrocznym nie obniży się (tj. średnia cena jednostki uczestnictwa z ostatnich 6 miesięcy nie będzie niższa niż analogiczna średnia z poprzednich 6 miesięcy). Obszar dopuszczonych papierów wartościowych do inwestowania przez Fundusz ograniczać będzie się wyłącznie do papierów emitowanych przez Skarb Państwa i obligacji skarbowych o niskim poziomie ryzyka stopy procentowej. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
2. Subfundusz, uwzględniając konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika PPK, będzie inwestować Aktywa Subfunduszu w taki sposób, iż udziały części udziałowej i części dłużnej w Wartości Aktywów Subfunduszu będą kształtowały się następująco:
 - a) począwszy od pierwszego stycznia w roku, w którym Subfundusz osiągnie swoją Zdefiniowaną Datę, udział części udziałowej nie będzie większy niż 15% i będzie stopniowo zmniejszany tak, aby na dzień 31 grudnia tegoż roku wynosił zero %, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 85% Wartości Aktywów Subfunduszu;
 - b) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w lit. a), udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 10% oraz nie może być większy niż 20% Wartości Aktywów Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% Wartości Aktywów Subfunduszu; w trakcie trwania tego okresu udział części udziałowej będzie stopniowo zmniejszany na rzecz części dłużnej;
 - c) począwszy od dnia utworzenia Subfunduszu do dnia rozpoczęcia okresu, o którym mowa w lit. b), udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 25% oraz nie może być większy niż 50% Wartości Aktywów Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 50% oraz większy niż 75% Wartości Aktywów Subfunduszu.
3. Środki gromadzone przez Uczestnika PPK lokowane są w Subfunduszu właściwym dla jego wieku, z zastrzeżeniem art. 45 Ustawy o PPK.

Zasady polityki inwestycyjnej Esaliens 2030 i Esaliens 2035

1. Subfundusz, uwzględniając konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika PPK, będzie inwestować Aktywa Subfunduszu w taki sposób, iż udziały części udziałowej i części dłużnej w Wartości Aktywów Subfunduszu będą kształtowały się następująco:
 - a) począwszy od pierwszego stycznia w roku, w którym Subfundusz osiągnie swoją Zdefiniowaną Datę, udział części udziałowej nie będzie większy niż 15 % i będzie stopniowo zmniejszany tak, aby na dzień 31 grudnia tegoż roku wynosił zero %, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 85% Wartości Aktywów Subfunduszu;
 - b) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w lit. a), udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 10% oraz nie może być większy niż 20% Wartości Aktywów Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% Wartości Aktywów Subfunduszu; w trakcie trwania tego okresu udział części udziałowej będzie stopniowo zmniejszany na rzecz części dłużnej;
 - c) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w lit. b), udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 25% oraz nie może być większy niż 50% Wartości Aktywów Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 50% oraz większy niż 75% Wartości Aktywów Subfunduszu;
 - d) począwszy od dnia utworzenia Subfunduszu do dnia rozpoczęcia okresu, o którym mowa w lit. c), udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 40% oraz nie może być większy niż 70% Wartości Aktywów Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 30% oraz większy niż 60% Wartości Aktywów Subfunduszu.
2. Środki gromadzone przez Uczestnika PPK lokowane są w Subfunduszu właściwym dla jego wieku, z zastrzeżeniem art. 45 Ustawy o PPK.

Zasady polityki inwestycyjnej Esaliens 2040, Esaliens 2045, Esaliens 2050, Esaliens 2055, Esaliens 2060 i Esaliens 2065

1. Subfundusz, uwzględniając konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika PPK, będzie inwestować Aktywa Subfunduszu w taki sposób, iż udziały części udziałowej i części dłużnej w Wartości Aktywów Subfunduszu będą kształtowały się następująco:

- a) począwszy od pierwszego stycznia w roku, w którym Subfundusz osiągnie swoją Zdefiniowaną Datę, udział części udziałowej nie będzie większy niż 15 % i będzie stopniowo zmniejszany tak, aby na dzień 31 grudnia tegoż roku wynosił zero %, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 85% Wartości Aktywów Subfunduszu;
 - b) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w lit. a), udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 10% oraz nie może być większy niż 20% Wartości Aktywów Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% Wartości Aktywów Subfunduszu; w trakcie trwania tego okresu udział części udziałowej będzie stopniowo zmniejszany na rzecz części dłużnej;
 - c) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w lit. b), udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 25% oraz nie może być większy niż 50% Wartości Aktywów Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 50% oraz większy niż 75% Wartości Aktywów Subfunduszu;
 - d) w okresie 10 lat poprzedzających datę, o której mowa w lit. c), udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 40% oraz nie może być większy niż 70% Wartości Aktywów Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 30% oraz większy niż 60% Wartości Aktywów Subfunduszu;
 - e) począwszy od dnia utworzenia Subfunduszu do dnia rozpoczęcia okresu, o którym mowa w lit. d), udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 60% oraz nie może być większy niż 80% Wartości Aktywów Subfunduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 20% i większy niż 40% Wartości Aktywów Subfunduszu.
2. Środki gromadzone przez Uczestnika PPK lokowane są w Subfunduszu właściwym dla jego wieku, z zastrzeżeniem art. 45 Ustawy o PPK.

§ 3. Warunki, terminy i sposób dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu

Wypłata

1. Uczestnik, który osiągnie 60. rok życia ma prawo złożyć wniosek o dokonanie wypłaty zgromadzonych na rachunku Środków.
2. We wniosku, o którym mowa w ust. 1 Uczestnik określa czy 25% zgromadzonych Środków ma zostać wypłaconych jednorazowo czy w ratach.
3. 75% Środków Uczestnika, z zastrzeżeniem ust. 2, zostaje wypłaconych, w co najmniej 120 miesięcznych ratach. Uczestnik może złożyć wniosek o wypłatę Środków w innej liczbie rat. W sytuacji, kiedy Uczestnik zdecyduje się na wypłacenie Środków w mniejszej niż 120 liczbie rat, należy go poinformować o treści art. 30a ust 1 pkt 11b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.
4. Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na rachunku Uczestnika w dniu złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, przez 120, a jeżeli Uczestnik złożył wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat – przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku, jest mniejsza niż 50 zł, Środki zapisane na rachunku Uczestnika wypłaca się jednorazowo.
5. Wypłata Środków zgromadzonych na rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego następuje w co najmniej 120 ratach miesięcznych.
6. Szczegółowe zasady dokonywania wypłat, o których mowa w niniejszym paragrafie, określone są w art. 99-100 Ustawy.
7. Wypłata Środków zgromadzonych na rachunku PPK jest dokonywana w formie pieniężnej, w terminach wskazanych w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Wypłata transferowa

1. Wypłata Transferowa może być dokonana:
 - a) na inny rachunek PPK;
 - b) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
 - c) na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
 - d) na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE osoby uprawnionej;
 - e) na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika lub dla osoby uprawnionej;
 - f) do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
 - g) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK, w sytuacji określonej w art. 80 ust. 2 Ustawy.
2. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Podmiotu Zatrudniającego w przypadku, o którym mowa w art. 12 ust. 4 Ustawy i art. 19 ust. 4 Ustawy, Uczestnika, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika albo osoby uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia odpowiednio 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, o której mowa w art. 99 ust. 7 Ustawy.
3. Wypłaty Transferowej, o której mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, 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.
4. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 81 Ustawy, art. 85 ust. 2 Ustawy i art. 86 ust. 3 Ustawy, Wypłata Transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Uczestnika.
5. Wypłata transferowa Środków zgromadzonych na rachunku PPK jest dokonywana w formie pieniężnej.
6. Szczegółowe zasady dokonywania wypłat, o których mowa w niniejszym paragrafie, określone są w art. 102-104 Ustawy.

Zwrot

1. Zwrot dokonywany na wniosek Uczestnika następuje w formie pieniężnej, w terminach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu.
2. W przypadku zwrotu, o którym mowa w ust. 1, Fundusz przekazuje ze Środków zgromadzonych na rachunku Uczestnika:
 - a) na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika z Wpłat PPK finansowanych przez Podmiot zatrudniający;
 - b) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę równą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia przez Fundusz jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika z Wpłat PPK finansowanych przez Podmiot zatrudniający, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
 - c) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia przez Fundusz jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika z Wpłat PPK finansowanych przez Uczestnika, jako osobę zatrudnioną, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
 - d) na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym odpowiednio z odkupienia przez Fundusz jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte, na rzecz Uczestnika z wypłaty powitalnej i dopłat rocznych.
3. Uczestnik ma prawo dokonać zwrotu w każdym momencie przed osiągnięciem 60. roku życia.

§ 4. Informacje dotyczące procedury składania i rozpatrywania reklamacji

1. Klient jest uprawniony do złożenia reklamacji w zakresie usług świadczonych przez Towarzystwo: w formie pisemnej – osobiście lub za pośrednictwem pośtańca w siedzibie Towarzystwa lub Funduszu albo przesyłką pocztową na adres Towarzystwa, ustnie – osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa lub telefonicznie. Klient jest uprawniony do złożenia reklamacji w zakresie usług świadczonych przez Fundusz: w formie pisemnej – osobiście lub za pośrednictwem pośtańca w siedzibie Esaliens TFI S.A. albo przesyłką pocztową na adres Esaliens TFI S.A., ustnie – osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Esaliens TFI S.A. lub telefonicznie bądź do agenta transferowego lub w inny sposób na zasadach opisanych w prospekcie informacyjnym Funduszu.
2. Odpowiedzi na reklamację udziela się nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach nie później niż w terminie 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Odpowiedź na reklamację jest przekazywana w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Reklamacje rozpatrywane są zgodnie z procedurą określającą sposób i termin załatwiania reklamacji składanych przez klientów towarzystwa oraz uczestników funduszy obowiązującą w Towarzystwie i ogłoszoną na stronie www.esaliens.pl.

3. Esaliens TFI S.A. i Fundusz informują, że zgodnie z ustawą z dnia 23 września 2016 roku o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich Uczestnik Funduszu będący konsumentem może wystąpić, w przypadku zaistnienia sporu dotyczącego spraw związanych z jego uczestnictwem w Funduszu, z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporu. Podmiotem uprawnionym do prowadzenia takich postępowań jest Rzecznik Finansowy (adres strony internetowej: www.rf.gov.pl).
4. Esaliens TFI S.A. oraz Fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 5 Informacja o przetwarzaniu danych osobowych

1. Administratorem („Administrator”) Twoich danych osobowych jest Fundusz, którym zarządza i w imieniu którego działa Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”). Siedzibą ww. podmiotów jest Warszawa, adres: ul. Bielańska 12, 00-085 Warszawa, tel.: (+48) 22 337 66 00, adres poczty elektronicznej: info@esaliens.pl.
2. We wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem Twoich danych osobowych oraz wykonywaniem praw przysługujących Ci na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (dalej „RODO”) możesz kontaktować się z naszym inspektorem ochrony danych, pisząc na adres: iod@esaliens.pl.
3. Administrator będzie przetwarzał Twoje dane osobowe, gdy jest to niezbędne do:
 - a) wykonywania zawartej z Tobą umowy o prowadzenie PPK i związane z tym uczestnictwo w Funduszu lub podjęcia działań na Twoje żądanie przed zawarciem tej umowy – na podstawie art. 6 ust. 1 pkt b RODO;
 - b) wypełniania obowiązków prawnych Administratora – na podstawie art. 6 ust. 1 pkt c RODO wynikających z ustawy z 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych, ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - c) celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora lub stronę trzecią – na podstawie art. 6 ust. 1 pkt f RODO – za które Administrator uznaje m.in.: marketing bezpośredni usług świadczonych przez Towarzystwo i zarządzane przez nie fundusze inwestycyjne, ustalanie, dochodzenie i obronę przed roszczeniami, zapobieganie oszustwom, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej.
4. Odbiorcami Twoich danych osobowych mogą być m.in.:
 - a) agent transferowy, który prowadzi rejestr uczestników Funduszu i rachunki PPK;
 - b) pracodawca, który w Twoim imieniu zawarł umowę o prowadzenie PPK;
 - c) depozytariusz, wykonujący obowiązki polegające na przechowywaniu aktywów i prowadzeniu rejestru aktywów Funduszu;
 - d) Polski Fundusz Rozwoju Spółka Akcyjna;
 - e) podmioty, które świadczą na rzecz Funduszu lub Towarzystwa usługi doradcze, księgowo, audytowe, marketingowe, wysyłkowe, informatyczne, archiwizacyjne i niszczenia dokumentów oraz biegli rewidenci.
5. Twoje dane osobowe przechowywane są przez czas: wykonywania Umowy o uczestnictwo w Funduszu, wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, ustalania, dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń liczony od ustania uczestnictwa.
6. Jeśli nie chcesz byśmy kontaktowali się z Tobą na potrzeby marketingu bezpośredniego, możesz w każdej chwili wyrazić sprzeciw wobec przetwarzania Twoich danych osobowych w tym celu. Jeśli wyrazisz sprzeciw, nie będziemy wysyłać Ci żadnych informacji na temat usług świadczonych przez Towarzystwo i zarządzane przez nie fundusze inwestycyjne.
7. Jeśli nie chcesz byśmy przetwarzali Twoje dane osobowe w pozostałych celach wymienionych w ust. 3 lit. c, możesz w każdej chwili wyrazić sprzeciw wobec przetwarzania Twoich danych osobowych w tych celach.
8. Masz prawo do żądania od Administratora dostępu do Twoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a także przenoszenia danych.
9. Masz prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
10. Podanie wskazanych w formularzu danych osobowych jest dobrowolne, jednakże dane te są niezbędne do zawarcia i wykonywania umowy o uczestnictwo w Funduszu.

§ 6 Postanowienia końcowe

1. W związku ze zdalnym charakterem zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa za pośrednictwem internetu, w przypadku gdy Uczestnik jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu powinien złożyć Funduszowi na piśmie oświadczenie, że jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, pod rygorem określonym w art. 46 ust. 1 ww. ustawy.
2. Zgodnie z art. 4 ust. 2 w zw. z art. 40 ust. 6 pkt 2 Ustawy o prawach konsumenta, w przypadkach umów dotyczących tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania konsumentowi nie przysługuje prawo odstąpienia od Umowy.
3. Wszelkie spory, które mogą powstać pomiędzy konsumentem a Funduszem w związku z treścią lub wykonaniem umowy o uczestnictwo w Funduszu/Subfunduszu, mogą być w pierwszej kolejności rozstrzygane polubownie.
4. Prawem właściwym państwa, które stanowi podstawę dla stosunków Towarzystwa z konsumentem przed zawarciem Umowy oraz do zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.
5. Sądem właściwym do rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonywaniem Umowy jest sąd, którego właściwość określona została w oparciu o zasady wynikające z przepisów powszechnie obowiązującego prawa.
6. Aktualna wersja Regulaminu dostępna jest na stronie www.esaliens.pl. Fundusz ma prawo do dokonania zmian w Regulaminie, szczególnie w przypadku zmian dokonanych w statucie Funduszu, jego prospekcie informacyjnym oraz w obowiązujących przepisach prawa. O dokonanej zmianie statutu Funduszu, w tym także w zakresie polityki inwestycyjnej Subfunduszy, Uczestnicy są informowani w sposób określony w statucie. W przypadku zmiany Regulaminu Uczestnicy zostaną powiadomieni o tej zmianie w postaci elektronicznej, za pośrednictwem serwisu Esaliens24, a Fundusz umieści stosowne ogłoszenie na stronie internetowej www.esaliens.pl.
7. Zmiana Regulaminu dokonywana jest przez Fundusz jednostronnie z ważnych przyczyn na zasadach określonych w umowie o prowadzenie.
8. Nie stanowi zmiany Regulaminu:
 - a) zmiana adresu strony internetowej, pod którą jest on dostępny;
 - b) zmiana nazwy Regulaminu, zmiana nazw Funduszu lub Subfunduszy lub firmy lub danych dotyczących Towarzystwa.

Niniejszy Regulamin w powyższej wersji obowiązuje od dnia 4 stycznia 2021 roku

