



# JEST CORAZ LEPIEJ Z NASZĄ ŚWIADOMOŚCIĄ POTRZEBY OSZCZĘDZANIA NA PRZYSZŁOŚĆ – CO JESZCZE MOŻEMY I POWINIŚMY WSPÓLNIE ZROBIĆ ?

**Anita Wojciechowska** – REGIONALNY DYREKTOR SPRZEDAŻY

**Michał Michalak** – REGIONALNY DYREKTOR SPRZEDAŻY

16 maja 2024



Partner strategiczny



**FRANKLIN  
TEMPLETON**

**ESALIENS**

**CO JUŻ WIEMY?**

**ESALIENS**

# JAK SKUTECZNIE OSZCZĘDZAĆ NA PRZYSZŁOŚĆ ?

REGULARNOŚĆ



CZAS



DYWERSYFIKACJA



# SUKCES

**REGULARNOŚĆ**

**ESALIENS**

# UŚREDNIANIE CENY I RYZYKA

Wpłata miesięczna – 500 PLN

Cena j. 100 PLN – 5 jednostek

Cena j. 110 PLN – 4,5 jednostki

Cena j. 90 PLN – 5,6 jednostek

Cena j. 70 PLN – 7,1 jednostek

Cena j. 80 PLN – 6,3 jednostek

Cena j. 60 PLN – 8,3 jednostek

Cena j. 70 PLN – 7,1 jednostek

Cena j. 90 PLN – 5,6 jednostek

Cena j. 80 PLN – 6,3 jednostek

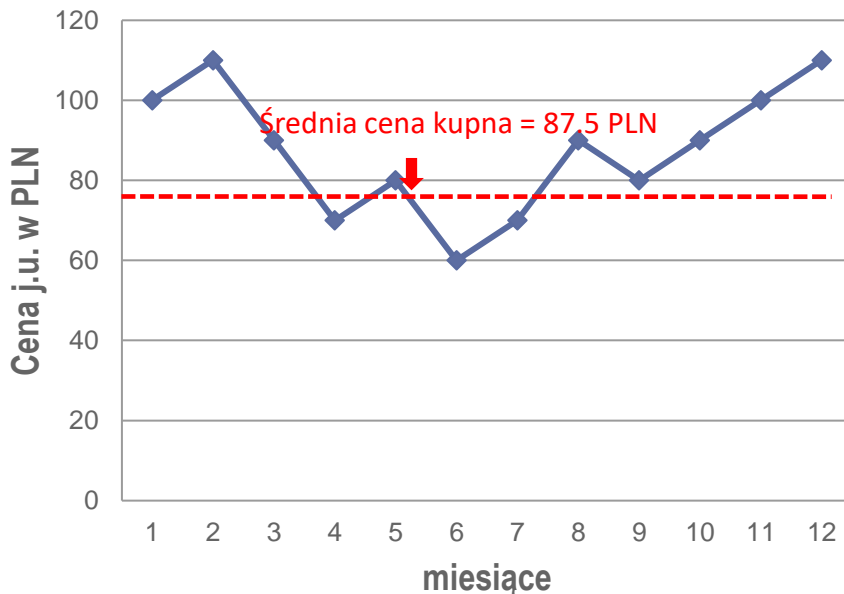
Cena j. 90 PLN – 5,6 jednostek

Cena j. 100 PLN – 5 jednostek

Cena j. 110 PLN – 4,5 jednostek

Łączna liczba jednostek = 70,9

Roczna suma wpłat = 6 000 zł



Jeżeli sprzedamy jednostki:

po cenie 100 PLN zysk wyniesie 18,1% ( 7 087,66 zł )

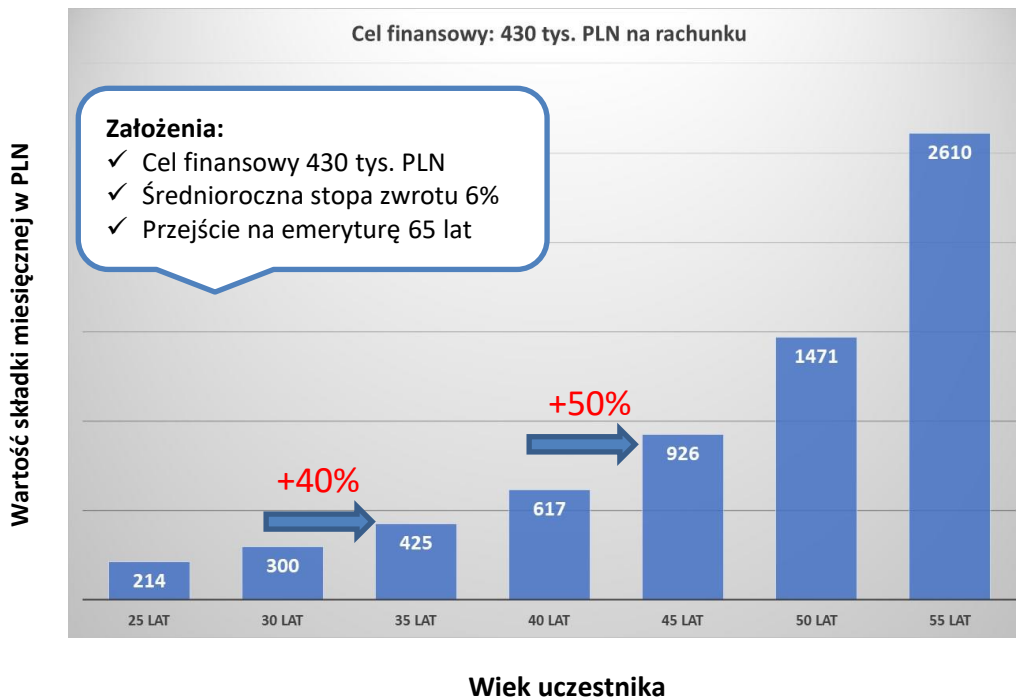
po cenie 110 PLN zysk wyniesie 29,9% ( 7 796,43 zł )

po cenie 90 PLN zysk wyniesie 6,3% ( 6 378,90 zł )

**CZAS**

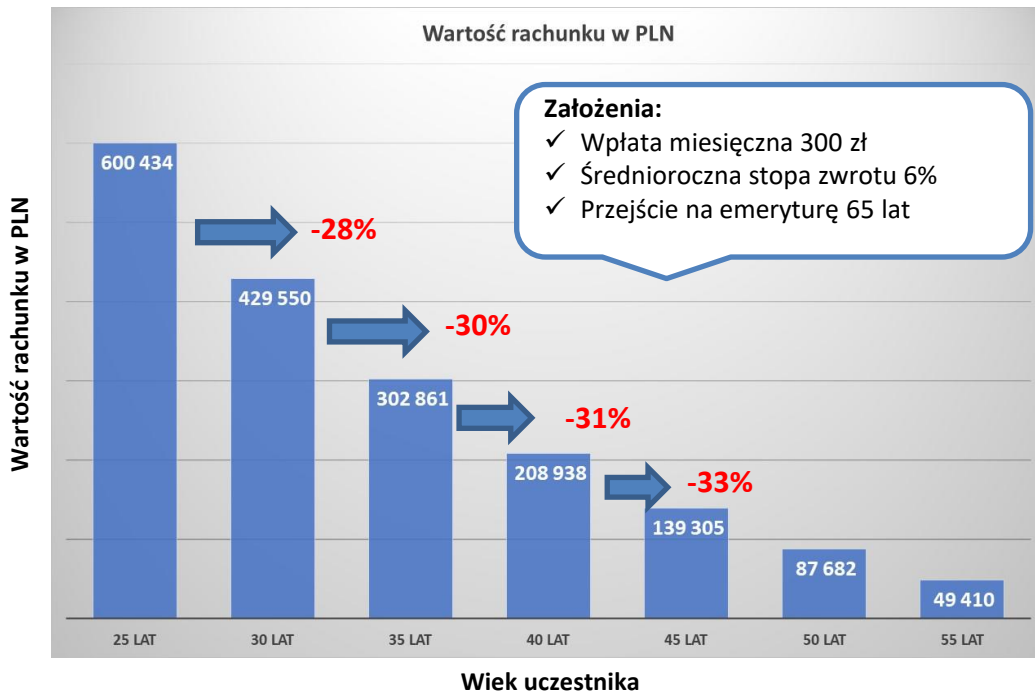
**ESALIENS**

# TWÓJ KOSZT UZYSKANIA CELU FINANSOWEGO



# TWÓJ POTENCJAŁ OSZCZĘDNOŚCIOWY

## Koszt 5-letniego zwlekania z decyzją



Źródło: obliczenia własne



# A WIĘC... WSZYSTKO TO KWESTIA CZASU



**Odkładanie decyzji** negatywnie wpływa na nasz potencjał oszczędnościowy



Z upływem czasu wysokość niezbędnych wpłat (do realizacji celu finansowego) **dynamicznie rośnie**

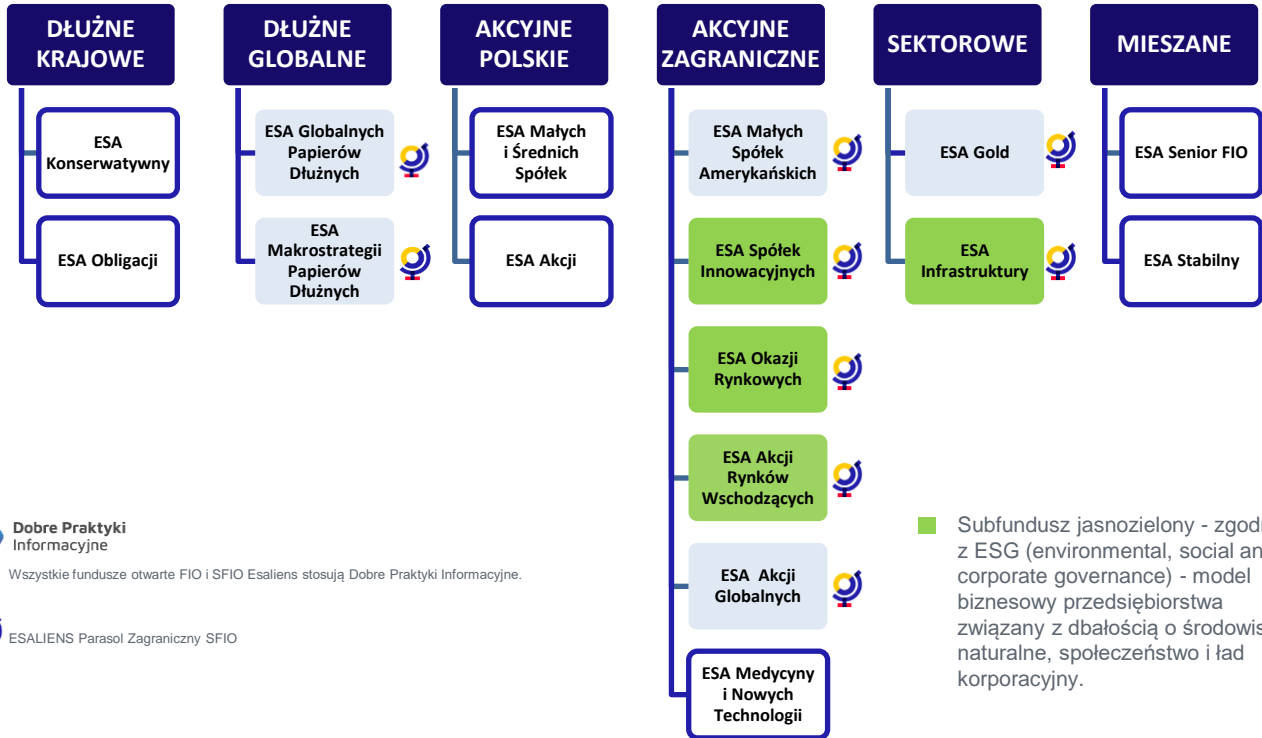


**...lub potrzebujemy wyższej oczekiwanej stopy zwrotu** (tj. podjęcia wyższego ryzyka)

# DYWERSYFIKACJA

ESALIENS

# ESALIENS FUNDUSZE



PPE / PPO

# CO MOŻE ZROBIĆ PRACODAWCA?

ESALIENS

# OBNIŻENIE KRYTERIUM PRZYSTĄPIENIA

OD **1** dnia

## ZATRUDNIENIA

PODNIĘĆ  
SKŁADKĘ  
PODSTAWOWĄ

MAX



WYNAGRODZENIA

# SKŁADKA DODATKOWA

MAX W 2024 R.

35 208 zł



# JAKIE MOŻLIWOŚCI UDOSTĘPNIA ESALIENS?

ESALIENS

# KORZYSTAJMY Z NOWYCH ROZWIĄZAŃ



Rozszerzenie oferty funduszy

Nowy model **cyklu życia** (uwzględniający fundusze zagraniczne Franklin Templeton)



Inwestowanie nadwyżek prywatnych **na preferencyjnych warunkach** dla osób indywidualnych/uczestników PPE

# KORZYSTAJMY Z NOWYCH ROZWIĄZAŃ



Otwarcie konta  
za **0zł**

## UCZESTNIK PPE

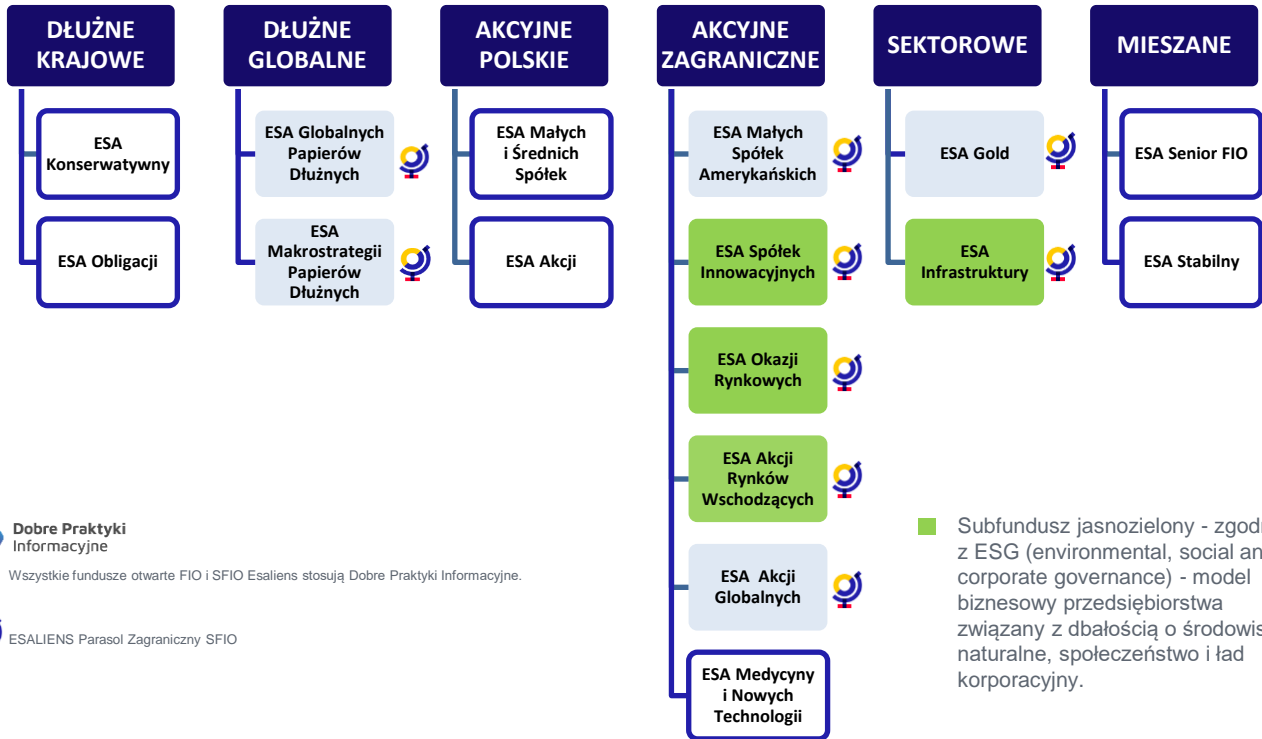
- Korzysta z **najniższych opłat** za zarządzanie (*jednostka H, tak jak w planie PPE*).
- **Wszystkie oszczędności** widoczne w Esaliens24.
- Jeżeli posiada już takie konto w innej instytucji, ma **możliwość przeniesienia** takiego konta do **ESALIENS** i skorzystania z najlepszej oferty.

## ESALIENS RENTIER

udogodnienie dla uczestników PPE, którzy kończą 60 lat



# ROZSZERZENIE OFERTY FUNDUSZY



Wszystkie fundusze otwarte FIO i SFIO Esaliens stosują Dobre Praktyki Informacyjne.



ESALIENS Parasol Zagraniczny SFIO

# NOWY MODEL CYKLU ŻYCIA UWZGLĘDNIAJĄCY FUNDUSZE ZAGRANICZNE

Parasol oparty wyłącznie na funduszach zagranicznych

Utworzony przy ścisłej współpracy z Franklin Templeton

Bezpodatkowe zamiany pomiędzy subfunduszami

Znaczne poszerzenie możliwości budowy portfela z alokacją aktywów

Liczba zmian strategii – bez limitu, wszystkie za 0 zł

# KONTO IKZE



**Najbardziej genialne** konto  
w ofercie Esaliens

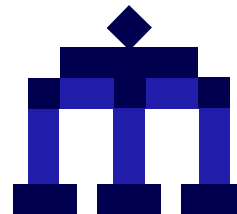


**Otwórz je** na stronie [esaliens24.pl](https://esaliens24.pl)  
poprzez „dodaj produkt”



Wpłacaj pieniądze – oszczędzaj  
na emeryturę **kiedy i jak chcesz**

Co roku odbieraj zwrot podatku z Urzędu Skarbowego



# ILE MOŻNA WPLĄCIĆ NA IKZE W 2024 R.?

Maksymalnie

**9 388,80 zł**

Osoby indywidualne

lub

**14 083,20 zł**

Samozatrudnieni

## NA JAKĄ ULGĘ MOŻNA LICZYĆ?

Przy maksymalnej wpłacie ulga w podatku dochodowym PIT może wynieść

I próg podatkowy (12%)	II próg podatkowy (32%)	Podatek liniowy (19%)	
<b>1 126,66 zł</b>	<b>3 004,42 zł</b>	-	Osoby indywidualne
<b>1 689,98 zł</b>	<b>4 506,62 zł</b>	<b>2 675,81 zł</b>	Samozatrudnieni

# ESALIENS RENTIER

## TWÓJ PROGRAM PPE DOBIEGA KOŃCA?

### SPRAWDŹ, CO DALEJ!

Po osiągnięciu 60 lat masz prawo do wypłaty z Pracowniczego Programu Emerytalnego. **Oto jakie masz możliwości:**

**POZOSTANIE W PPE  
DO 70. ROKU ŻYCIA LUB  
DO USTANIA OBECNEGO  
ZATRUDNIENIA**

- ✓ Twój kapitał nadal **będzie inwestowany.**
- ✓ Zyskasz **kolejne składki** finansowane przez Pracodawcę i **oszczędności na przyszłość.**

**ZŁOŻENIE WNIOSKU  
O WYPŁATĘ Z PPE**

- ✓ **Tracisz prawo** do kolejnych składek.
- ✓ Ponowne przystąpienie do PPE będzie niemożliwe.

**JEŚLI JEDNAK CHCESZ  
WYPŁACIĆ...**

**NOWOŚĆ w PPE**

- ...przenieś swoje środki z PPE do **Esaliens Rentier.**
- ✓ Dzięki temu zachowasz **elastyczny dostęp** do swoich środków, jednocześnie **będziesz dalej oszczędzać.**



MOJE INWESTYCJE **EMERYTURA** CELOWE OSZCZĘDZANIE POMNAŻANIE KAPITAŁU

zlecenia oczekujące (634) WYLOGUJ

EMERYTURA Podsumowanie ▼

DODAJ PRODUKT &gt;

PRACOWNICZY PROGRAM EMERYTALNY  
POLTEST SP. Z O.O.

WIĘCEJ &gt;

Więcej - „Wypląć”

WYPLĄĆ

WYPŁATA TRANSFEROWA

ESALIENS

GLOBALNE DOŚWIADCZENIE  
PROCENTUJEKARINA  
JACKOWSKA NOWA

Konto

▼

WARTOŚĆ INWESTYCJI

516,82 PLN

HISTORIA TWOJEJ INWESTYCJI

Okres 1M 3M 6M 1R cały

SUMA WPLAT

350,00 PLN

SUMA WYPŁAT

0,00 PLN

PRACOWNICZY PROGRAM EMERYTALNY  
MANUFACTURING TEST

MOJE INWESTYCJE EMERYTURA CELOWE OSZCZĘDZANIE POMNAŻANIE KAPITAŁU zlecenia oczekujące (634) WYLOGUJ

WYCOFANIE ŚRODKÓW - PRACOWNICZY PROGRAM EMERYTALNY

1. WYCOFANIE ŚRODKÓW

2. FUNDUSZ WYCZYNANE  
ŚRODKÓWWYBIERZ, CZY CHCESZ ZA ŚRODKI Z WYPŁATY Z PPE NABYĆ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA W SUBFUNDUSZU  
ESALIENS KONSERWATYWNY W RAMACH ESALIENS RENTIER, CZY CHCESZ JE PRZEKAZAĆ NA SWÓJ RACHUNEK  
BANKOWY
 NABYWAM JEDNOSTKI UCZESTNICTWA SUBFUNDUSZU  
ESALIENS KONSERWATYWNY W RAMACH ESALIENS RENTIER

 ODKUPUJĘ NA SWÓJ RACHUNEK BANKOWY

JEŻELI CHCESZ NABYĆ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA W RAMACH ESALIENS RENTIER PAMIĘTAJ, ŻE PO ZATWIERDZENIU ZLECENIA WYPŁATY ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH W RAMACH PPE KONIECZNE JEST ZŁOŻENIE ZLECENIA OTWARCIA REJESTRU W ESALIENS RENTIER ZA POŚREDNICTWEM STRONY WWW.ESALIENS.PL/RENTIER

WYBIERZ RACHUNEK, NA KTÓRY MAJĄ BYĆ PRZEKAZANE ŚRODKI

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

Wybrać rachunek bankowy Esaliens  
Konserwatywny (tylko ten będzie do wyboru)  
do przelewu środków i na kolejnym ekranie  
zatwierdzić zlecenie.

# INWESTOWANIE NADWYŻEK PRYWATNYCH NA PREFERENCYJNYCH WARUNKACH DLA OSÓB INDYWIDUALNYCH/UCZESTNIKÓW PPE

**Dla uczestników PPE  
i osób na kontraktach  
menedżerskich, które nie  
mogą być uczestnikami  
PPE, a współpracują  
z pracodawcą  
prowadzącym PPE**

**Preferencyjne warunki  
inwestowania na zasadach  
ogólnych (dodatkowe  
oszczędności i inwestycje  
poza PPE)**

**Wygoda i komfort  
wszystkie oszczędności  
w jednym miejscu  
w Esaliens24**



**Specjalna, nowa jednostka uczestnictwa kategorii K**



**Inwestycja już od 100 zł**

**CO JESZCZE MOŻEMY  
I POWINNIŚMY  
WSPÓLNIE ZROBIĆ?**

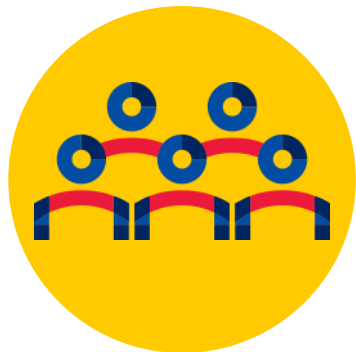
**ESALIENS**

# PODNIESIENIE PARTYCYPACJI



Przegląd osób, które nie są uczestnikami PPE/PPO

Prosta ścieżka zapisu i łatwy dostęp do deklaracji przystąpienia (QR)



Umożliwienie spotkań z pracownikami:

- Spotkania z pracownikami „open days”
- Spotkania zdalne
- Spotkania „Zaloguj się do PPE”

# PRZYKŁADY MATERIAŁÓW

## HEJ! Odbierz! ...swoje pieniądze.

PPE jest prywatne. W każdej chwili możesz sprawdzić swoje środki w serwisie **ESALIENS24**

To dodatkowe 3,5% do Twojego wynagrodzenia.

Już po 3 miesiącach pracy

Zadzwoń na nr 22 640 06 40, jeśli nie pamiętasz, jak się zalogować.

Pracownicy Program Emerytalny (PPE)

## PO PIERWSZE:

TO TWOJE DODATKOWE PIENIĄDZE. Pracownicy Program Emerytalny (PPE) to Twoje środki na **ESALIENS24** emerytalny, które otrzymujesz od swojego Pracodawcy.

## PO DRUGIE:

ŚRODKI SĄ PRYWATNE. WIĘC NIC NIE RYZYKUJESZ! Zaufaj nam już inni pracownicy. Ty też nie czekaj!

Stan swojego konta możesz sprawdzić w każdej chwili na **ESALIENS24** lub telefonicznie pod numerem **22 640 06 40**.

## PO TRZECZ MIESIĄCACH...

Tylko tyle wystarczy, abyś mogła/mógł przystąpić do programu! Jeśli pracujesz z nami co najmniej 3 miesiące, zrób deklarację przystąpienia do Pracowniczego Planu Emerytalnego (PPE) i gotowe!

## CO STANIE SIĘ Z MOIMI OSZCZĘDNOŚCIAMI, JEŚLI ZMIENIĘ PRACODAWCĘ?

Po odejściu z firmy możesz przenieść swoje środki:

- do nowego PPE, jeśli Twój nowy pracodawca również będzie oferował program
- lub na IKE (indywidualne Konto Emerytalne).

Jeśli nie zdecydujesz się na żadną z tych opcji i pozostawisz oszczędności w PPE, nadal będą one inwestowane zgodnie z postanowieniami umowy zakładowej.

## MONITORUJ SWOJE OSZCZĘDNOŚCI

- [www.esaliens24.pl](http://www.esaliens24.pl)
- aplikacja Esaliens24

Pobierz w **App Store** lub **Google Play**

W razie pytań, skontaktuj się z Centrum Obsługi Klienta Funduszy ESALIENS

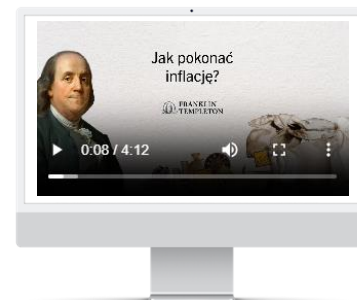
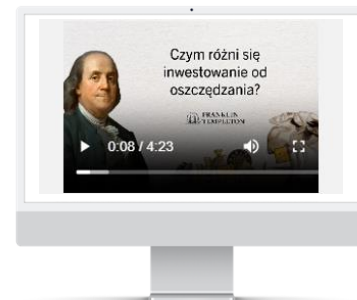
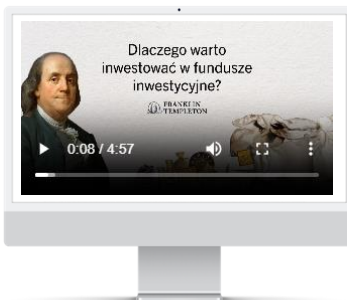
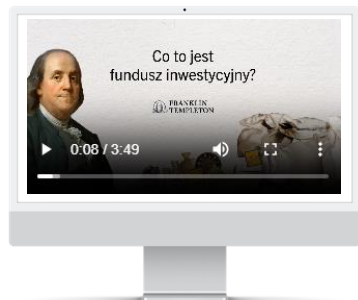
- 801 12 22 12
- 22 640 06 40
- 22 310 96 40

W dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00 - 18:00. Poza godzinami pracy odpowiadamy w dniach tygodnia.

Jeśli to informacja reklamowa. Niniejszy materiał nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Promocowana inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa.

# EDUKACJA PRACOWNIKÓW (1/4)

Filmy edukacyjne przygotowane przez Franklin Templeton



# EDUKACJA PRACOWNIKÓW (2/4)

„Oszczędzanie to wygrywanie”

[www.oszczedzanietowygrywanie.pl](http://www.oszczedzanietowygrywanie.pl)

## 20 maja 2024 r.

Webinar podsumowujący konkurs,  
ogłoszenie zwycięzców oraz panel  
edukacyjny prowadzony przez Franklin  
Templeton – Kamil Mikołajczak

[ZAREJESTRUJ SIĘ](#)



Oglądaj filmy, zdobywaj wiedzę i **wygrywaj nagrody!**  
Akcja trwa od **22 kwietnia** do **20 maja 2024 r.**

**JAK TO DZIAŁA?**

- 1. tydzień: AKCJA EDUKACYJNA
- 2. tydzień: AKCJA EDUKACYJNA
- 3. tydzień: AKCJA EDUKACYJNA
- 4. tydzień: QUIZ
- 5. tydzień: WEBINAR

**NAGRODA**

Umbrella + MULTIVOUCHER 100 zł + Stylus

Zestaw wygrywa 50 osób,  
które najszyciej udzieli poprawnych odpowiedzi!

**SZCZEGÓŁY NA**  
[www.oszczedzanietowygrywanie.pl](http://www.oszczedzanietowygrywanie.pl)

Partner strategiczny  
FRANKLIN TEMPLETON

**ESALIENS**

# EDUKACJA PRACOWNIKÓW (3/4)



## WEBINARIA INWESTYCYJNE

2 x w roku (prowadzone przez dział inwestycji)

- Wyniki inwestycyjne funduszy w PPE
- Aktualna sytuacja rynkowa

**SESJA POLSKA 14.03.2024 – NAGRANIE OBEJRZYJ [TUTAJ](#)**

**SESJA ANGIELSKA 18.03.2024 – NAGRANIE OBEJRZYJ [TUTAJ](#)**



# EDUKACJA PRACOWNIKÓW (4/4)

## „DNI OTWARTE PPE/PPO”

Jesteśmy blisko uczestników PPE/Pracowników firm – dyżury dla pracowników, gdzie odpowiadamy na pytania/pomagamy w zapisach etc.



# DZIELMY SIĘ WIEDZĄ, EDUKUJMY !

IKZE, IKE – preferencje dla członków rodzin - otwarcie konta IKE i IKZE

za **0 zł**

kliknij w link lub głoś się do opiekuna:



**ANITA WOJCIECHOWSKA**  
Regionalny Dyrektor Sprzedaży

☎ +48 605 200 012

✉ [awojciechowska@esaliens.pl](mailto:awojciechowska@esaliens.pl)

**OTWÓRZ IKZE, IKE**



**MICHAŁ MICHAŁAK**  
Regionalny Dyrektor Sprzedaży

☎ +48 609 992 132

✉ [mmichalak@esaliens.pl](mailto:mmichalak@esaliens.pl)

**OTWÓRZ IKZE, IKE**



**DANIEL KARBOWNIK**  
Regionalny Dyrektor Sprzedaży

☎ +48 601 287 109

✉ [dkarbownik@esaliens.pl](mailto:dkarbownik@esaliens.pl)

**OTWÓRZ IKZE, IKE**

# ZAPRASZAMY DO KONTAKTU



**ANITA WOJCIECHOWSKA**  
Regionalny Dyrektor Sprzedaży

☎ +48 605 200 012

✉ [awojciechowska@esaliens.pl](mailto:awojciechowska@esaliens.pl)



**MICHAŁ MICHAŁAK**  
Regionalny Dyrektor Sprzedaży

☎ +48 609 992 132

✉ [mmichalak@esaliens.pl](mailto:mmichalak@esaliens.pl)



**DANIEL KARBOWNIK**  
Regionalny Dyrektor Sprzedaży

☎ +48 601 287 109

✉ [dkarbownik@esaliens.pl](mailto:dkarbownik@esaliens.pl)

# KONKURS

ESALIENS

# DOSTĘP WIFI

Sieć: PRV

Hasło: RtxYq6VV3x

## Ważna informacja – przeczytaj uważnie

Funkcjonowanie pracowniczych programów emerytalnych (PPE) reguluje ustawa z 20.04.2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych. Informacje na temat funduszy Esaliens Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Esaliens Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty i Esaliens Parasol Zagraniczny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanych przez Esaliens TFI SA („fundusze”), zawarte są w prospektach informacyjnych i kluczowych informacjach (KID), które są dostępne na stronie internetowej [www.esaliens.pl](http://www.esaliens.pl), w określonych punktach dystrybucji funduszy, jak również w formie pisemnej w siedzibie funduszy (Warszawa, ul. Warecka 11A). Prospekty informacyjne funduszy i kluczowe informacje (KID) zawierają informacje niezbędne do oceny inwestycji, wskazują ryzyko uczestnictwa w funduszach, koszty, opłaty i informacje o podatkach. Przed zainwestowaniem w wybrany fundusz należy zapoznać się z kluczowymi informacjami (KID) dotyczącymi wybranej kategorii jednostki uczestnictwa funduszu lub subfunduszu, wydzielonego w ramach funduszu, którego będzie dotyczyło zlecenie, jak również z prospektem informacyjnym funduszu. Dotychczasowe wyniki funduszy nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Wyniki funduszy nie uwzględniają podatku od dochodów kapitałowych oraz opłat związanych z nabywaniem jednostek uczestnictwa. Indywidualna stopa zwrotu zależy od dnia nabycia oraz odkupienia jednostek uczestnictwa, a także od wielkości pobranych opłat manipulacyjnych i wysokości należnego podatku. Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik funduszy musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Esaliens Parasol FIO oraz Esaliens Senior FIO mogą lokować więcej niż 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju lub Europejski Bank Inwestycyjny, a ponadto w przypadku Esaliens Senior FIO oraz Esaliens Akcji, Esaliens Medycyny i Nowych Technologii, Esaliens Obligacji, Esaliens Konserwatywny, wydzielonych w ramach Esaliens Parasol FIO, dodatkowo w papieru wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Państwo Czynkowskie, jednostkę samorządu terytorialnego, jednostkę samorządu terytorialnego Państwa Czynkowskiego, pod warunkiem że emitent posiada odpowiedni rating na poziomie inwestycyjnym. Esaliens Senior FIO oraz Esaliens Parasol FIO w odniesieniu do aktywów Esaliens Medycyny i Nowych Technologii i Esaliens Obligacji mogą ponadto lokować więcej niż 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Europejski Bank Centralny lub Unię Europejską. Fundusz Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO lokuje aktywa poszczególnych subfunduszy głównie w lokaty inne niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego. Wartość aktywów netto subfunduszy może cechować się znaczną zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter informacyjny i promocyjny, a zestawienia i wyliczenia w nim zawarte należy traktować jako ilustrację, nie prognozę. Materiał ten nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego ani oferty publicznej w rozumieniu ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, doradztwa inwestycyjnego, innego rodzaju doradztwa, ani rekomendacji do zawarcia transakcji kupna lub sprzedaży jakiegokolwiek instrumentu finansowego, jak również innych informacji rekomendujących lub sugerujących strategię inwestycyjną. Esaliens TFI SA działa na podstawie decyzji z dnia 18.06.1998 r. wydanej przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego).



[www.facebook.com/ESALIENS](http://www.facebook.com/ESALIENS)



[www.linkedin.com/company/esaliens](http://www.linkedin.com/company/esaliens)



[https://www.youtube.com/channel/UCN5OKchJ5453HB5\\_jOehAfg](https://www.youtube.com/channel/UCN5OKchJ5453HB5_jOehAfg)

# ESALIENS

ESALIENS

ul. Warecka 11A, 00-034 Warszawa

[info@esaliens.com](mailto:info@esaliens.com)

(+48) 22 337 66 00, (+48) 22 337 66 99

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