

Esaliens Senior FIO kat. A

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	Fundusz ESALIENS Senior FIO (nr RFI 8)
Identyfikator krajowy (KNF)	PLFIO000303
Klasa jednostki	A jest jednostką reprezentatywną dla jednostek kategorii C, E, F, G, H, S, V, X
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 18 października 2024 r.

Co to za produkt?

Rodzaj: Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Cele: Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz lokuje nie mniej niż 60% aktywów w dłużne papiery wartościowe, w szczególności w pap. wartościowe o stałym lub zmiennym oprocentowaniu lub pap. wartościowe zerokuponowe. Część dłużną stanowią w większości średnioterminowe obligacje skarbowe. Modelowa alokacja to 75% udziału obligacji skarbowych i 25% udziału akcji spółek notowanych na rynkach regulowanych.

Część akcyjna budowana na podstawie analizy fundamentalnej, koncentruje się na przedsiębiorstwach o dużej lub średniej kapitalizacji, ugruntowanej pozycji rynkowej, solidnej kondycji finansowej i wysokim prawdopodobieństwie stabilnego rozwoju w przyszłości. Podstawowym kryterium doboru lokat jest dążenie do uzyskania w procesie zarządzania możliwie jak najwyższej stopy zwrotu z inwestycji przy jednoczesnym ograniczeniu ryzyka niewypłacalności emitenta, ryzyka rynkowego zmienności cen pap. wartościowych, ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka braku płynności. Fundusz może inwestować w spółki zagraniczne, w szczególności w przedsiębiorstwa z regionu Europy Centralnej i Wschodniej, jednak główna część inwestycji to przedsiębiorstwa polskie.

Fundusz nie posiada benchmarku, w odniesieniu do którego dokonywane miałyby być inwestycje. Dochody otrzymane przez Fundusz są ponownie inwestowane.

Fundusz może lokować aktywa w instrumenty pochodne opiewające na kursy, ceny lub wartości pap. wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, waluty lub stopy procentowe. Związane jest z tym w szczególności ryzyko dźwigni finansowej, które sprawia że posiadacz kontraktu może ponieść stratę wyższą niż pierwotny koszt otwarcia pozycji.

W związku z inwestycją w Fundusz 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 pap. 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 Fundusz będzie zawierał

transakcje dotyczące dłużnych pap. wartościowych.

Szczegółowy opis wszystkich czynników ryzyka zawarty jest w prospekcie informacyjnym.

Stopa zwrotu Funduszu będzie zależała od stopy zwrotu aktywów, w które Fundusz zainwestował, pomniejszonej o poniesione koszty i pobrane opłaty. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.

Docelowy inwestor indywidualny: Fundusz jest przeznaczony dla Inwestora, który oczekuje wyższej stopy zwrotu niż z funduszy dłużnych, gotówkowych lub rynku pieniężnego oraz który akceptuje umiarkowane ryzyko inwestycyjne wynikające z nieprzewidywalności rynków akcji i „taktycznie” utrzymujący w portfelu obniżoną ekspozycję na te rynki. Alokacja aktywów Funduszu na rynku akcji pozwala Inwestorowi na uczestniczenie we wzrostach tego rynku. Jednocześnie relatywnie niska ekspozycja na rynek akcji powinna ograniczać wpływ głębszej korekty rynkowej na wartość inwestycji. Ocena wyników zarządzania powinna być dokonywana przez inwestora w okresie nie krótszym niż 2 lata. Odpowiedność produktu dla inwestora ustala się na podstawie przeprowadzonej ankiety.

Możliwość dokonywania wypłat z Subfunduszu: Fundusz umożliwi wypłatę środków na podstawie prawidłowo złożonego zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa. Zlecenia takie są realizowane w dni regularnych sesji na GPW w Warszawie S.A.

Okres funkcjonowania i możliwość rozwiązania Subfunduszu: Fundusz nie posiada określonego terminu likwidacji. Może zostać jednak rozwiązany w przypadkach przewidzianych w statucie - w szczególności ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. może postanowić o jego likwidacji, jeżeli Wartość Aktywów Netto spadnie poniżej 20 mln PLN.

Depozytariusz: Deutsche Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie

Informacje dodatkowe: Klasa reprezentatywna: A. Informacje o innych kategoriach funduszu można uzyskać z prospektu informacyjnego. Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu, w tym sprawozdania finansowe lub wyceny jednostek uczestnictwa, są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.ESALIENS.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 2 lata. 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 Senior FIO kat. A 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 Senior FIO kat. A

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 2020-09-30 i 2022-09-30.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015-07-31 i 2017-07-31.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2022-09-30 i 2024-09-30.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2019-09-30 a 2024-09-30.

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

Zalecany okres utrzymywania: 2 lata Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN			
Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 2 latach
Minimum	W tym Subfunduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	30 340 PLN -39,3%	35 390 PLN -15,9%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	38 460 PLN -23,1%	41 400 PLN -9,0%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	48 460 PLN -3,1%	48 600 PLN -1,4%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	59 510 PLN 19,0%	66 150 PLN 15,0%

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 Senior FIO kat. A, środki wypłacane z tytułu wyjścia z inwestycji wypłaca ten fundusz, 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. Fundusz 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 przekaże 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 50 000 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 50 000 PLN

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 2 latach
Całkowite koszty	3 229 PLN	4 543 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	6,5%	4,5%

* 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 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i -1,4% po uwzględnieniu kosztów.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz. Osoba ta poinformuje Cię o rzeczywistej wysokości tej opłaty. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca ci produkt (4,00% zainwestowanej kwoty/2 000 PLN). Osoba ta poinformuje cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Esaliens Senior FIO kat. A

Tabela 2: Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 50 000 PLN oraz że stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie w tym okresie 0%.

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 4,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty. Nie pobieramy innych opłat za wejście.	2 000 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,16% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu.	1 080 PLN
Koszty transakcji	0,03% 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.	14 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0,27% wartości inwestycji rocznie. Opłata wynosi 20% powyżej wyniku benchmarku: 60% TBSP Index + 20% MSCI Poland Index + 20% WIRON 3M w okresie rozliczeniowym wynoszącym jeden rok. Opłata może być naliczona, jeśli wynik Funduszu jest ujemny, ale wyższy niż wynik ww. benchmarku. Są to szacunkowe opłaty uzależnione od wyników Funduszu. Faktyczna kwota będzie różna w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat. W przypadku tego produktu nie ma premii motywacyjnych.	135 PLN

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

Zalecany okres utrzymywania inwestycji (RHP): 2 lata

Ze względu na przeciętny poziom ryzyka rynkowego, fundusz adresowany jest do osób, które zakładają co najmniej średni horyzont inwestycyjny. Wobec tego, w przypadku Esaliens Senior FIO kat. A, minimalny rekomendowany okres utrzymywania inwestycji wynosi 2 lata.

Wypłaty z Funduszu realizowane są na żądanie uczestnika. Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa każdego dnia wyceny, tj. w każdym dniu, w którym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. ma miejsce sesja giełdowa, z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności opisanych w prospekcie informacyjnym Funduszu.

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:

a) w formie pisemnej - osobiście lub za pośrednictwem poświadczonego, w siedzibie ESALIENS Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych SA albo przesyłką pocztową na adres ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA, ul. Warecka 11a, 00 - 034 Warszawa

b) 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.

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.

Na naszej stronie internetowej znajdują się również informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w ostatnich 10 latach kalendarzowych oraz obliczenia poprzednich scenariuszy.

Treść zastrzeżenia prawnego MSCI znajduje się na stronie internetowej www.esaliens.pl/msci.