

## Esaliens 2050

## Cel

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

## Produkt

|                                      |                                                                                                |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa                                | Subfundusz ESALIENS 2050 utworzony w ramach Esaliens PPK SFIO (nr RFI 1634)                    |
| Identyfikator krajowy (KNF)          | PLSFIO00376                                                                                    |
| Klasa jednostki                      | P                                                                                              |
| Podmiot zarządzający/Twórca produktu | ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA                                                |
| Dane kontaktowe                      | www.ESALIENS.pl Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod numer telefonu 22 337 66 00 |

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

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 5 stycznia 2026 r.

## Co to za produkt?

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

**Cele:** Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Zdefiniowaną Datą Subfunduszu jest rok 2050, tj. rok w którym wiek 60 lat osiągną osoby urodzone w 1990 r. stanowiącym środek przedziału roczników 1988-1992, dla których Subfundusz jest właściwy, w rozumieniu Ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych.

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

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

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

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

Subfundusz może lokować aktywa w instr. pochodne opiewające na kursy, ceny lub wartości papierów wart. i instr. rynku pieniężnego, waluty lub stopy procentowe, z czym związane jest 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 Subfundusz związane jest w szczególności:

- ryzyko rynkowe wynikające z faktu, że koniunktura na rynku akcji może

podlegać znaczącym wahaniom, a także z faktu, że zmiany stóp procentowych, zmiany oczekiwań co do wiarygodności kredytowej emitentów papierów wartościowych czy zmiany płynności rynku finansowego mogą mieć negatywny wpływ na stopę zwrotu,

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

Szczegółowy opis wszystkich czynników ryzyka zawarty jest w prospekcie informacyjnym.

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

**Docelowy inwestor indywidualny:** Subfundusz jest właściwy dla osób fizycznych, które urodziły się w latach 1988-1992, ale może także zbywać Jednostki innym Uczestnikom, którzy wskazali go we wniosku, o którym mowa w art. 45 Ustawy o PPK.

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

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

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

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



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

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

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Esaliens 2050 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 2050

## Scenariusze dotyczące wyników

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

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

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

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między 2016-04-29 i 2021-04-30 oraz 2019-04-30 i 2024-04-30.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między 2020-10-30 i 2025-10-31.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2020-12-31 a 2025-12-31.

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

| Zalecany okres utrzymywania: 5 lat<br>Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN |                                                                                                                                      |                                        |                                          |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|
| Scenariusze                                                             |                                                                                                                                      | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 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<br>Średnia roczna stopa zwrotu                                                      | 1 900 PLN<br>-62,1%                    | 1 690 PLN<br>-19,5%                      |
| Scenariusz niekorzystny                                                 | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                                                      | 3 480 PLN<br>-30,5%                    | 3 910 PLN<br>-4,8%                       |
| Scenariusz umiarkowany                                                  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                                                      | 5 490 PLN<br>9,9%                      | 6 430 PLN<br>5,2%                        |
| Scenariusz korzystny                                                    | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                                                      | 6 900 PLN<br>38,1%                     | 9 620 PLN<br>14,0%                       |

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 2050, środki wypłacane z tytułu wyjścia z inwestycji wypłaca ten subfundusz, a nie ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA, które ten fundusz utworzyło i nim zarządza. W związku z tym nie występują sytuacje, w których ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA nie może wypłacić środków Uczestnikom. Subfundusz i emitowane przez niego jednostki uczestnictwa nie podlegają pod jakikolwiek mechanizm gwarancyjny, w szczególności nie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Inwestor powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

## Jakie są koszty?

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

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

## Tabela 1: Koszty w czasie

Założyliśmy, że:

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

|                                         | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach |
|-----------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|
| Całkowite koszty                        | 41 PLN                                 | 268 PLN                                  |
| Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*) | 0,8%                                   | 0,9%                                     |

\* 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 6,0% przed uwzględnieniem kosztów i 5,2% po uwzględnieniu kosztów.

## Esaliens 2050

**Tabela 2: Struktura kosztów**

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

| Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |        |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| <b>Koszty wejścia</b>                                                     | Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty. Nie pobieramy innych opłat za wejście.                                                                                                                                                                                                                                | 0 PLN  |
| <b>Koszty wyjścia</b>                                                     | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0 PLN  |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |        |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | 0,82% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 41 PLN |
| <b>Koszty transakcji</b>                                                  | 0,00% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Subfunduszu. Rzeczywista kwota będzie się różniła w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa Subfunduszu.                                                                                                                                                                                                                                     | 0 PLN  |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |        |
| <b>Opłaty za wyniki i premie motywacyjne</b>                              | 0,00% wartości inwestycji rocznie, max 0,1%. Opłata obliczana jest zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez instytucję finansową umieszczoną w Ewidencji PPK. Są to szacunkowe opłaty uzależnione od wyników Subfunduszu. Faktyczna kwota będzie różna w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat. | 0 PLN  |

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

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

Ze względu na cel emerytalny, fundusz adresowany jest do osób, które zakładają długi horyzont inwestycyjny. Wobec tego, w przypadku Esaliens 2050, minimalny rekomendowany okres utrzymywania inwestycji wynosi 5 lat.

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

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

### Jak mogę złożyć skargę ?

Skargi mogą być składane:

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

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

### Inne ważne informacje

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

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