

## Warunki ogólne

### § 1

- Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:
  - Deklarowana suma wpłat - deklarowana przez Uczestnika suma wpłat do Planu, którą zamierza wpłacić, uwzględniająca również kwotę Opłaty początkowej;
  - Dystrybutor – podmiot pośredniczący w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, o którym mowa w art. 32 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa”);
  - Fundusz – fundusz inwestycyjny zarządzany przez Esaliens TFI S.A., którego jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Planu, wymieniony w Załączniku nr 1 do Regulaminu;
  - Opłata początkowa – opłata manipulacyjna pobierana przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy w związku z uczestnictwem w Planie;
  - Plan – Celowy Plan Oszczędnościowy Dokoła Świata oparty o zasady uczestnictwa określone w Regulaminie;
  - Subfundusz – subfundusz wydzielony w ramach Funduszu;
  - Subrejestr – elektroniczna ewidencja danych Uczestnika, wydzielona w ramach Rejestru Uczestników danego Subfunduszu;
  - Statut – statut Funduszu;
  - Towarzystwo – Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
  - Uczestnik – osoba fizyczna, która zawarła Umowę;
  - Umowa – Umowa o uczestnictwo w Planie.
- Ilekczo w Regulaminie jest mowa o Funduszu, w zależności od kontekstu, rozumie się przez to także odpowiednio Subfundusz.
- Pozostałe wyrażenia użyte w Regulaminie z wielkiej litery mają znaczenie nadane przez Statut.

### § 2

- Plan związany z uczestnictwem w Funduszach ma na celu umożliwienie Uczestnikom systematyczne nabywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszy w sposób dostosowany do ich własnych celów oraz horyzontów czasowych inwestycji, na zasadach i warunkach określonych w Regulaminie.
- W ramach Planu możliwe jest nabywanie Jednostek Uczestnictwa kategorii A Funduszy wskazanych w Załączniku nr 1 Regulaminu, chyba że w Umowie wskazano inną kategorię Jednostek Uczestnictwa.
- Nie jest możliwe dokonywanie transferu ani zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subrejestrami prowadzonymi w ramach różnych Umów, a także pomiędzy Subrejestrem prowadzonym w ramach Planu a Subrejestrem prowadzonym poza Planem.

### § 3

- Uczestnikami Planu mogą być wyłącznie osoby fizyczne.
- Uczestnikami Planu mogą być osoby małoletnie.
- Przystąpienie do Planu następuje w wyniku zawarcia dodatkowej w stosunku do Statutu Umowy, która zawierana jest jednocześnie ze wszystkimi Funduszami wymienionymi w Załączniku nr 1 do Regulaminu, poprzez złożenie przez Uczestnika zlecenia otwarcia Planu, w którym określa on warunki, o których mowa w ust. 4 oraz akceptuje warunki uczestnictwa w Planie określone w Regulaminie. W przypadku, gdy lista Funduszy wymienionych w Załączniku nr 1 zostanie uzupełniona, Uczestnik, który zawarł Umowę przed tym uzupełnieniem, zawiera Umowę z Funduszami, które w momencie zawarcia Umowy nie były wymienione w Załączniku nr 1, poprzez dokonanie czynności, o której mowa w § 5 ust. 2 w odniesieniu do tych Funduszy.
- Klient, przystępując do Planu, określa:
  - Deklarowaną sumę wpłat, która nie może być niższa niż 15 000 (piętnaście tysięcy) złotych,
  - czas trwania uczestnictwa w Planie, liczony w pełnych latach: od 5 (pięciu) do 30 (trzydziestu) lat, w którym to okresie Uczestnik może dokonywać wpłat do Planu na zasadach określonych w Regu-

laminie. Czas trwania uczestnictwa w Planie jest liczony od dnia zawarcia Umowy.

- Klient może zawrzeć z Funduszami więcej niż jedną Umowę. Dla każdej Umowy Fundusz otwiera odrębny Subrejestr/Subrejestry, na których gromadzone są Jednostki Uczestnictwa Funduszu nabywane w ramach Planu. Plany prowadzone na podstawie dwóch lub więcej Umów traktowane są odrębnie. Wpłaty dokonywane w ramach odrębnych Planów nie są sumowane.

## Zasady dokonywania wpłat do Planu

### § 4

- Minimalna pojedyncza wpłata do Planu odpowiada równowartości Deklarowanej sumy wpłat podzielonej przez liczbę miesięcy czasu trwania uczestnictwa w Planie, ale nie może być niższa niż 250 złotych. Wpłaty niższe niż wskazane w zdaniu poprzednim będą zwracane na rachunek bankowy, z którego wpłynęły, chyba że kwota brakująca do Deklarowanej sumy wpłat jest niższa od minimalnej pojedynczej wpłaty do Planu.
- Pierwsza wpłata do Planu wynosi nie więcej niż 50% Deklarowanej sumy wpłat. Nadwyżki ponad limit wskazany w zdaniu poprzednim będą zwracane na rachunek bankowy, z którego wpłynęły.
- W czasie trwania uczestnictwa w Planie wpłaty wnoszone do Planu mogą być dokonywane z dowolną częstotliwością i w dowolnej wartości, pod warunkiem, że pojedyncza wpłata nie będzie niższa niż minimum określone w ust. 1.
- Środki na pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu mogą być przekazywane z rachunku bankowego Uczestnika, jak również z rachunków bankowych osób trzecich. W przypadku pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu w tytule przelewu należy wpisać: CPO Otwarcie, PESEL Uczestnika, imię i nazwisko Uczestnika. W przypadku kolejnych nabyć Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu w tytule wpłaty należy wpisać: 10-cyfrowy numer Planu (tj. 10-cyfrowy numer identyfikujący Plan Uczestnika), PESEL Uczestnika, imię i nazwisko Uczestnika.

## Zasady podziału wpłat oraz zmiany strategii inwestycyjnej

### § 5

- Wpłaty do Planu mogą być dzielone pomiędzy Funduszami/Subfunduszami, przy czym Uczestnik ma do wyboru Strategię indywidualną lub Strategię modelową, określone w Załączniku nr 2 do Regulaminu. Uczestnik, który składa oświadczenie o wyborze Strategii indywidualnej, wskazuje podział wpłat do Planu w ten sposób, że do jednego Funduszu/Subfunduszu przekazywane jest minimum 5% (lub wielokrotność 5%) każdej wpłaty, przy czym w ramach Strategii indywidualnej możliwy jest wybór maksymalnie 3 Funduszy/Subfunduszy.
- Uczestnik może zmienić strategię inwestycyjną, co skutkuje identycznym sposobem podziału wpłat do Planu i struktury zgromadzonych w Planie środków, poprzez:
  - zmianę Strategii modelowej na Strategię indywidualną,
  - zmianę Strategii indywidualnej na Strategię modelową,
  - wprowadzenie zmian w Strategii indywidualnej,
  - zmianę Strategii modelowej na inną Strategię modelową.
- W ramach Planu co 6 miesięcy następuje automatyczna zmiana struktury zgromadzonych środków, polegająca na dostosowaniu struktury zgromadzonych środków do podziału wpłat wynikającego z obowiązującej strategii inwestycyjnej. Okres 6 miesięcy liczony jest od dnia złożenia zlecenia otwarcia Planu albo zlecenia skutkującego zmianą strategii inwestycyjnej.
- Zmiana Załącznika nr 2 do Regulaminu nie skutkuje zmianą Strategii modelowej w Umowach zawartych przed dniem wejścia w życie tej zmiany. Uczestnik, który chce dokonać zmiany wybranej Strategii modelowej na Strategię modelową zgodną z nową treścią Załącznika nr 2 do Regulaminu, składa

w tym zakresie odpowiednią dyspozycję poprzez dokonanie czynności, o której mowa w ust. 2.

## Opłaty z tytułu uczestnictwa w Planie

### § 6

- Z tytułu nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu Uczestnik ponosi Opłatę początkową, której stawka określana jest przez Towarzystwo lub Dystrybutora w Umowie, jednakże nie przewyższa stawki maksymalnej Opłaty początkowej określonej w obowiązującej w dniu zawarcia Umowy Tabeli Opłat manipulacyjnych Planu, stanowiącej Załącznik nr 3 do Regulaminu. Stawki Opłaty początkowej obowiązujące u poszczególnych Dystrybutorów określone są w Tabeli Opłat dostępnej w siedzibie Towarzystwa oraz zamieszczonej na stronie internetowej Towarzystwa.
- Opłata początkowa jest naliczana jako iloczyn stawki określonej zgodnie z ust. 1 i Deklarowanej sumy wpłat określonej przez Uczestnika w zleceniu otwarcia Planu.
- Stawka Opłaty początkowej jest określana z dokładnością do jednej dziesiątej procenta, zaś wysokość Opłaty początkowej ustalona w oparciu o tę stawkę zaokrąglana jest matematycznie do grosza.
- Opłata początkowa pobierana jest w ratach poprzez jej potrącenia maksymalnie z pierwszych 24 (dwudziestu czterech) wpłat do Planu, z zastrzeżeniem ust. 7. Z wpłat do Planu następujących po potrąceniu całej Opłaty początkowej nie pobiera się żadnych opłat manipulacyjnych.
- W celu określenia wysokości pojedynczej raty Opłaty początkowej, wysokość Opłaty początkowej, wyliczonej zgodnie z ust. 2 i 3, należy podzielić przez 24 (dwadzieścia cztery). Wyliczona w taki sposób wysokość raty Opłaty początkowej jest zaokrąglana do góry do pełnych groszy, przy czym suma rat Opłaty początkowej jest zawsze równa wysokości Opłaty początkowej, wyliczonej zgodnie z ust. 2 i 3.
- W okresie pobierania Opłaty początkowej w przypadku dokonania wpłaty w kwocie wyższej niż minimalna pojedyncza wpłata, wyliczona zgodnie z § 4 ust. 1, z wpłaty takiej zostanie pobranych tyle rat Opłaty początkowej, ile wielokrotności minimalnej pojedynczej wpłaty mieści się w dokonanej wpłacie. W przypadku, gdy dokonanej wpłaty nie da się podzielić na równe minimalne pojedyncze wpłaty, środki przewyższające pełną wielokrotność minimalnej pojedynczej wpłaty są inwestowane zgodnie z wybraną strategią inwestycyjną.
- Jeśli pierwsza wpłata do Planu zostanie dokonana w wysokości odpowiadającej co najmniej 24 (dwudziestu czterem) minimalnym pojedynczym wpłatom, wyliczonym zgodnie z § 4 ust. 1, Opłata początkowa pobrana zostanie jednorazowo.

## Wygaśnięcie Umowy oraz utrata prawa do dokonywania wpłat do Planu

### § 7

- Umowa wygasa, jeśli:
  - w okresie 6 miesięcy od dnia zawarcia Umowy nie dokonano wpłaty do Planu w wysokości odpowiadającej co najmniej minimalnej pojedynczej wpłacie, wyliczonej zgodnie z § 4 ust. 1,
  - w okresie 6 miesięcy od dnia wyceny zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu nie dokonano wpłaty do Planu w wysokości odpowiadającej co najmniej minimalnej pojedynczej wpłacie, wyliczonej zgodnie z § 4 ust. 1,
  - nastąpił zgon Uczestnika Planu,
  - Uczestnik odkupił wszystkie Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w ramach Planu po:
    - upływie określonego w Umowie czasu trwania uczestnictwa w Planie lub
    - dokonaniu wpłat w wysokości równej Deklarowanej sumie wpłat.
- Uczestnik traci prawo do dokonywania wpłat do Planu, jeśli:
  - upłynął określony w Umowie czas trwania uczestnictwa w Planie,

- 2) suma wpłat do Planu (nie wlicząc wpłat z tytułu zamiany/konwersji Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu) osiągnięte Deklarowaną sumę wpłat, przy czym wypłaty z tytułu odkupienia nie pomniejszają Deklarowanej sumy wpłat.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, Uczestnik otrzymuje informację o tym, że Umowa wygaśnie w razie niedokonania wpłaty do Planu w określonym w tym punkcie terminie. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 4, Uczestnik otrzymuje informację o wygaśnięciu Umowy.
4. W przypadku zaistnienia okoliczności wymienionej w ust. 1 pkt 3, Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach Planu pozostają na dotychczasowych Subrejestrach, które z dniem wygaśnięcia Umowy prowadzone są na zasadach ogólnych (poza Planem). Spadkobierca Uczestnika może złożyć zlecenie:
  - 1) transferu Jednostek Uczestnictwa albo
  - 2) odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
5. W przypadku zaistnienia okoliczności wymienionych w ust. 2, Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach Planu pozostają na dotychczasowych Subrejestrach. Uczestnik może w każdym czasie złożyć zlecenie zmiany strategii na zasadach opisanych w Regulaminie, chyba że Uczestnik złoży zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu.
6. Zlecenia, o których mowa w ust. 4 i 5, dokonywane są bez ponoszenia opłat manipulacyjnych.
7. W przypadku dokonania przez Uczestnika wpłaty do Planu w sytuacji, o której mowa w ust. 2, środki zwracane będą na rachunek bankowy, z którego wpłynęły.

#### Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu

##### § 8

1. Uczestnik może w dowolnym momencie obowiązywania Umowy złożyć zlecenie odkupienia części lub całości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Subrejestrach w ramach Planu. Złożenie zlecenia odkupienia części Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Subrejestrach w ramach Planu może mieć formę odkupienia systematycznego, które według wyboru Uczestnika dokonywane jest miesięcznie, kwartalnie, półrocznie albo rocznie.
2. Środki z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu przekazywane są na rachunek bankowy Uczestnika.
3. Towarzystwo nie pobiera opłat z tytułu realizacji zleceń odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu.

#### Korespondencja z Uczestnikiem

##### § 9

1. Korespondencja dotycząca uczestnictwa w Planie jest przesyłana przesyłką pocztową zwykłą na adres korespondencyjny Uczestnika lub (jeśli Towarzystwo udostępni taką usługę) pocztą elektroniczną na adres poczty elektronicznej wskazany przez Uczestnika, zaś w przypadku klientów korzystających z serwisu internetowego Towarzystwa – za pośrednictwem tego serwisu.
2. Korespondencja dotycząca uczestnictwa w Planie obejmuje w szczególności:
  - 1) potwierdzenie otwarcia Planu,
  - 2) potwierdzenia nabycia oraz odkupienia Jednostek Uczestnictwa (w tym zmiany strategii) po zakończeniu każdego kolejnych dwunastomiesięcznych okresów trwania uczestnictwa w Planie,
  - 3) informację o tym, że Umowa wygaśnie w razie niedokonania wpłaty do Planu w sytuacji, o której mowa w § 7 ust. 1 pkt 2,
  - 4) informację o wygaśnięciu Umowy w przypadkach, o których mowa w § 7 ust. 1 pkt 4.
3. Zawierając Umowę, Uczestnik wyraża zgodę, iż potwierdzenia nabycia oraz odkupienia Jednostek Uczestnictwa (w tym zmiany strategii) na Subrejestrach prowadzonych w ramach Planu będą przekazywane Uczestnikowi po zakończeniu każ-

dych kolejnych dwunastomiesięcznych okresów trwania Planu w sposób określony w ust. 1.

4. Korespondencja wysyłana do Uczestnika dotycząca uczestnictwa w Planie może także dotyczyć informacji o:
  - 1) zleceniach i dyspozycjach związanych z Planem,
  - 2) przepisach powszechnie obowiązującego prawa dotyczących Planu,
  - 3) sposobie funkcjonowania Planu, w tym sposobie zarządzania przez Uczestnika środkami zgromadzonymi w Planie,
  - 4) udostępnionych Uczestnikom narzędziach związanych z obsługą Planu,
  - 5) pozostałym czasie trwania uczestnictwa w planie lub sumie pozostałej do osiągnięcia Deklarowanej sumy wpłat,
  - 6) uzupełnieniu listy Funduszy/Subfunduszy objętych Planem,
  - 7) możliwościach związanych z samodzielną obsługą Planu, które dostępne są za pośrednictwem systemu internetowego,
  - 8) wyróżnieniach i nagrodach przyznanych Planowi przez podmioty zewnętrzne.
5. Uczestnik zobowiązany jest informować Towarzystwo o zmianie danych, które były niezbędne do zawarcia Umowy, w szczególności o zmianie adresu korespondencyjnego lub adresu poczty elektronicznej bezpośrednio lub za pośrednictwem Dystrybutora.

#### Postanowienia końcowe

##### § 10

1. Zmiana Regulaminu dokonywana jest przez Towarzystwo jednostronnie z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
  - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub wejście w życie nowych, jeśli w wyniku tych zdarzeń Towarzystwo jest zobowiązane do zmiany Regulaminu,
  - 2) wydanie przez organ nadzoru nad Towarzystwem interpretacji lub rekomendacji dotyczącej stosowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, jak również wydanie innej urzędowej lub sądowej interpretacji stosowania tych przepisów, jeśli mają wpływ na konstrukcję Planu i w wyniku ich wydania zaistnieje potrzeba zmiany Regulaminu, której celem jest dostosowanie treści Regulaminu do wydanej interpretacji lub rekomendacji,
  - 3) wydanie wyroku sądowego lub decyzji administracyjnej, jeżeli Regulamin zawiera postanowienia analogiczne do poddanych ocenie sądu lub organu administracji, które ze względu na treść wyroku lub decyzji wymagają zmiany Regulaminu,
  - 4) zmiany w sposobie prowadzenia Planu, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy oraz nie będzie naruszało interesu Uczestnika,
  - 5) zmiany w statutach lub prospektach informacyjnych Funduszy,
  - 6) zmiany w regulaminach innych produktów i usług oferowanych przez Towarzystwo,
  - 7) zmiany w sposobie pobierania opłat manipulacyjnych, o ile nie będzie to naruszało interesu Uczestnika.
2. W przypadku zmiany Regulaminu Uczestnicy zostaną powiadomieni o tej zmianie co najmniej na miesiąc przed wejściem w życie zmian, a także zostaną pouczeni o uprawnieniu do wypowiedzenia Umowy w sposób, o którym mowa w ust. 5:
  - 1) w przypadku Uczestników, którzy zawarli Umowę za pośrednictwem internetowego systemu transakcyjnego – w formie elektronicznej lub za pośrednictwem komunikatu w systemie transakcyjnym lub pocztą elektroniczną na adres poczty elektronicznej Uczestnika lub przesyłką pocztową zwykłą na adres korespondencyjny Uczestnika,
  - 2) w przypadku Uczestników, którzy zawarli Umowę w sposób inny niż wskazany w pkt 1 powyżej – przesyłką pocztową zwykłą na adres korespondencyjny Uczestnika,
3. Dodatkowo Towarzystwo umieści stosowne ogłoszenie dotyczące zmian Regulaminu na stronie internetowej Towarzystwa, podając równocześnie do

wiadomości tekst jednolity Regulaminu po zmianach.

4. Aktualna treść Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej Towarzystwa. Załączniki do Regulaminu stanowią integralną część Regulaminu.
5. Jeżeli Uczestnik nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu, jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy poprzez złożenie zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu przed dniem wejścia w życie zmian Regulaminu.
6. Poniższe przypadki nie stanowią zmiany Regulaminu:
  - 1) uzupełnienie listy Funduszy/Subfunduszy objętych Planem, zamieszczonej w Załączniku nr 1 do Regulaminu,
  - 2) zmiana Załącznika nr 2 do Regulaminu, która skutkuje wycofaniem lub modyfikacją dotychczasowej Strategii modelowej lub dodaniem nowej Strategii modelowej w odniesieniu do Uczestników, którzy zawarli Umowę po dniu wejścia w życie tej zmiany, zaś w odniesieniu do Uczestników, którzy zawarli Umowę przed tym dniem – wprowadzenie możliwości zmiany strategii inwestycyjnej na nową lub zmienioną Strategię modelową,
  - 3) zmiana maksymalnej stawki Opłaty początkowej, określonej w Załączniku nr 3 do Regulaminu, w odniesieniu do Uczestników, którzy zawarli Umowę po dniu wejścia w życie tej zmiany,
  - 4) zmiana sposobu prowadzenia Planu w odniesieniu do Uczestników, którzy zawarli Umowę po dniu wejścia w życie tej zmiany, zaś w odniesieniu do Uczestników, którzy zawarli Umowę przed tym dniem – wprowadzenie możliwości skorzystania ze zmienionego sposobu prowadzenia Planu,
  - 5) konieczność dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich, uzupełnienia luk i nieścisłości w Regulaminie, nie dających się usunąć za pomocą wykładni jego postanowień,
  - 6) zmiana adresu strony internetowej Towarzystwa,
  - 7) zmiana nazwy marketingowej Planu, zmiana nazw Funduszy lub firmy Towarzystwa.
7. Towarzystwo zamieści informację o dokonaniu aktualizacji Regulaminu w zakresie, o którym mowa w ust. 6, za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa, określając termin wejścia w życie zaktualizowanego Regulaminu.
8. W przypadku zmian dokonywanych, w trybie Ustawy, w związku z przekształceniem jednego lub kilku Funduszy w fundusz lub fundusze z wydzielonymi subfunduszami, połączeniem dwóch lub więcej Funduszy albo subfunduszy w jeden odpowiednio Fundusz albo subfundusz, lub likwidacją Funduszy albo subfunduszy:
  - 1) postanowienia Umowy lub Regulaminu mające zastosowanie lub odnoszące się do przekształconego Funduszu będą miały zastosowanie do subfunduszu, który zgodnie ze statutem funduszu z wydzielonymi subfunduszami będzie odpowiadał przekształconemu Funduszowi, a w przypadku łączenia Funduszy albo subfunduszy przed zmianą Umowy lub Regulaminu będą miały zastosowanie do odpowiednio Funduszu albo subfunduszu przejmującego,
  - 2) dokonanie przekształcenia jednego lub kilku Funduszy w fundusz lub fundusze z wydzielonymi subfunduszami, jak i łączenie Funduszy albo subfunduszy, nie będzie stanowiło ani wymagało zmiany Umowy ani Regulaminu,
  - 3) dostosowanie treści Umowy oraz Regulaminu, w zakresie zastąpienia odpowiednich nazw i odniesień do Funduszy nazwami odpowiadających im subfunduszy, a w przypadku łączenia Funduszy albo subfunduszy zastąpienia odpowiednich nazw i odniesień do odpowiednio Funduszy albo subfunduszy przejmujących, a w przypadku likwidacji Funduszy albo subfunduszy usunięcie odniesień do Funduszy lub subfunduszy, które zostały zlikwidowane będzie miało charakter porządkowy i redakcyjny i nie będzie stanowiło zmiany Umowy ani Regulaminu w rozumieniu § 10 ust. 1, a jedynym celem takich zmian będzie ułatwienie w postępowaniu się Umową i Regulaminem.

Regulamin obowiązuje od 1 października 2018 r.

## Załączniki do Regulaminu uczestnictwa w Celowym Planie Oszczędnościowym Dookoła Świata

### Załącznik nr 1 do Regulaminu – lista Funduszy/Subfunduszy dostępnych w ramach Planu (obowiązuje od dnia 31 marca 2025 r.).

W ramach Planu możliwe jest nabywanie następujących Funduszy/Subfunduszy:

Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO:

- a) Esaliens Akcji Rynków Wschodzących;
- b) Esaliens Spółek Innowacyjnych;
- c) Esaliens Małych Spółek Amerykańskich;
- d) Esaliens Akcji Amerykańskich;
- e) Esaliens Akcji Globalnych;
- f) Esaliens Złota i Metali Szlachetnych;
- g) Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych;
- h) Esaliens Obligacji Dolarowych.

Esaliens Parasol FIO:

- a) Esaliens Akcji;
- b) Esaliens Małych i Średnich Spółek;
- c) Esaliens Medycyny i Nowych Technologii;
- d) Esaliens Stabilny;
- e) Esaliens Obligacji Uniwersalny.

### Załącznik nr 2 do Regulaminu – Strategie modelowe.

#### a) Amerykańska Strategia Modelowa:

| Okres pozostały do zakończenia czasu trwania uczestnictwa w Planie | 20 lat i więcej | mniej niż 20 lat do 15 lat | mniej niż 15 lat do 10 lat | mniej niż 10 lat do 5 lat | mniej niż 5 lat do 2 lat | poniżej 2 lat |
|--|-----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------|
| Esaliens Spółek Innowacyjnych                                      | 80%             | 60%                        | 50%                        | 40%                       | 30%                      | 15%           |
| Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych                              | 20%             | 40%                        | 50%                        | 60%                       | 70%                      | 85%           |

#### b) Globalna Strategia Modelowa:

| Okres pozostały do zakończenia czasu trwania uczestnictwa w Planie | 20 lat i więcej | mniej niż 20 lat do 15 lat | mniej niż 15 lat do 10 lat | mniej niż 10 lat do 5 lat | mniej niż 5 lat do 2 lat | poniżej 2 lat |
|--|-----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------|
| Esaliens Akcji Globalnych  | 80%             | 60%                        | 50%                        | 40%                       | 30%                      | 15%           |
| Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych                              | 20%             | 40%                        | 50%                        | 60%                       | 70%                      | 85%           |

#### c) Strategia Modelowa Rynków Wschodzących:

| Okres pozostały do zakończenia czasu trwania uczestnictwa w Planie | 20 lat i więcej | mniej niż 20 lat do 15 lat | mniej niż 15 lat do 10 lat | mniej niż 10 lat do 5 lat | mniej niż 5 lat do 2 lat | poniżej 2 lat |
|--|-----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------|
| Esaliens Akcji Rynków Wschodzących                                 | 80%             | 60%                        | 50%                        | 40%                       | 30%                      | 15%           |
| Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych                              | 20%             | 40%                        | 50%                        | 60%                       | 70%                      | 85%           |

#### d) Polska Strategia Modelowa:

| Okres pozostały do zakończenia czasu trwania uczestnictwa w Planie | 20 lat i więcej | mniej niż 20 lat do 15 lat | mniej niż 15 lat do 10 lat | mniej niż 10 lat do 5 lat | mniej niż 5 lat do 2 lat | poniżej 2 lat |
|--|-----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------|
| Esaliens Akcji   | 80%             | 60%                        | 50%                        | 40%                       | 30%                      | 15%           |
| Esaliens Obligacji Uniwersalny                                     | 20%             | 40%                        | 50%                        | 60%                       | 70%                      | 85%           |

### Załącznik nr 3 do Regulaminu – Tabela opłat manipulacyjnych Celowego Planu Oszczędnościowego Dookoła Świata

Maksymalna wysokość Opłaty początkowej – 3,2%

Wysokość Opłaty początkowej faktycznie pobieranej przez poszczególnych Dystrybutorów określa Tabela Opłat zamieszczona na stronie internetowej Towarzystwa.

Tabela opłat obowiązuje od 1 października 2018 roku