

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	ESALIENS Akcji Skoncentrowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
Identyfikator krajowy (KNF)	PLFIZ000502
Podmiot zarządzający	ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA
Dane kontaktowe	www.ESALIENS.pl Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod numer telefonu 22 337 66 00
Organ krajowego nadzoru	Komisja Nadzoru Finansowego

Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 31 stycznia 2020 r.

OSTRZEŻENIE: Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj	Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
Cele	ESALIENS Akcji Skoncentrowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty to fundusz dążący do uzyskiwania zdecydowanie lepszych rezultatów od tych, które możliwe są do osiągnięcia z szerokiego rynku giełdowego w cyklach 5-letnich. Fundusz realizuje politykę inwestycyjną poprzez lokowanie środków głównie w akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Ilościowy skład portfela oraz procentowy udział w nim każdej spółki zdeterminowane są wyłącznie czynnikami fundamentalnymi i oczekiwaną stopą zwrotu, ważoną ryzykiem. Kapitalizacja giełdowa i udział procentowy spółki w indeksie nie mają znaczenia przy wyborze spółek, tak jak ma to miejsce w przypadku typowych funduszy akcyjnych. Stopa zwrotu funduszu będzie zależała od stopy zwrotu aktywów, w które fundusz zainwestował, pomniejszonej o poniesione koszty i pobrane opłaty.
Docelowy inwestor indywidualny	Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów oczekujących wysokiej stopy zwrotu z zainwestowanego kapitału przy jednoczesnej akceptacji wysokiego poziomu ryzyka. Adresowany jest do osób, które zakładają długi horyzont inwestycyjny, co najmniej kilkuletni.
Okres funkcjonowania i możliwość rozwiązania funduszu	Fundusz nie posiada określonego terminu zapadalności. Może zostać jednak rozwiązany w przypadkach przewidzianych w statucie - w szczególności ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA może postanowić o rozwiązaniu funduszu, jeżeli Wartość Aktywów Netto spadnie poniżej 20 mln PLN.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Niższe ryzyko

Potencjalnie niższy zysk

Wyższe ryzyko

Potencjalnie wyższy zysk



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. Opis procedury wyjścia z inwestycji oraz informacje kiedy wyjście z inwestycji jest możliwe są zawarte w części „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”.

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 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność ESALIENS Akcji Skoncentrowany Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego 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, obejmujących także ryzyko prawne.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści? (ciąg dalszy)

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 PLN				
Scenariusze		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	25 104,54 PLN -37,24%	26 421,17 PLN -12,91%	20 786,50 PLN -12,27%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	32 492,71 PLN -18,77%	28 031,29 PLN -11,18%	25 168,36 PLN -8,85%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	38 542,13 PLN -3,64%	37 790,27 PLN -1,88%	37 053,07 PLN -1,52%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	46 012,98 PLN 15,03%	51 275,71 PLN 8,63%	54 902,02 PLN 6,54%

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania (5 lat) w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się, w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymania inwestycji.

W tabeli uwzględniono różne scenariusze rozwoju sytuacji na rynku finansowym - od pozytywnego (korzystny) do skrajnie negatywnego (warunków skrajnych). Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy. Statystycznie najbardziej prawdopodobne jest osiągnięcie wyników z inwestycji zbliżonych do scenariusza umiarkowanego.

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 Akcji Skoncentrowany Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, 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 certyfikaty inwestycyjne 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?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Tabela 1: Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja: 40 000 PLN Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach
Łączne koszty	3 174,94 PLN	7 753,19 PLN	12 660,40 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,94%	6,29%	5,96%

Jakie są koszty? (ciąg dalszy)

Tabela 2: Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,50%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	nie dotyczy	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,43%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	5,03%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	nie dotyczy	Wpływ opłat za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	nie dotyczy	Wpływ premii motywacyjnej. Potrącimy ją, jeżeli inwestycja osiągnęła lepszy wynik niż poziom referencyjny.

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

Zalecany okres utrzymywania inwestycji (RHP): 5 lat

Ze względu na ryzyko rynkowe, fundusz adresowany jest do osób, które zakładają długi horyzont inwestycyjny. Wobec tego, w przypadku ESALIENS Akcji Skoncentrowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, minimalny rekomendowany okres utrzymywania inwestycji wynosi 5 lat.

Fundusz jest produktem o charakterze zamkniętym, tzn. nie umożliwia wypłaty środków w sposób ciągły. Certyfikaty emitowane przez fundusz są certyfikatami inwestycyjnymi dopuszczonymi do obrotu na rynku regulowanym, o którym mowa w art. 14 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Wypłaty zainwestowanych środków możliwe są również raz na 6 miesięcy, na podstawie prawidłowo złożonego zlecenia wykupu certyfikatów inwestycyjnych, przy czym pierwszy wykup certyfikatów inwestycyjnych danej serii jest możliwy nie wcześniej, niż po upływie 24 miesięcy oraz nie później 36 miesięcy od dnia dopuszczenia certyfikatów do obrotu giełdowego na rynku podstawowym prowadzonym przez GPW. W przypadkach określonych w statucie, w których płynność funduszu jest ograniczona, zlecenie wykupu certyfikatów może podlegać redukcji, tzn. nie być zrealizowane w całości. Spieniężenie inwestycji przed upłynięciem minimalnego rekomendowanego okresu utrzymywania może mieć negatywny wpływ na oczekiwany zwrot z inwestycji. 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 pośtańca, w siedzibie ESALIENS Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych SA albo przesyłką pocztową na adres ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA, ul. Bielańska 12, 00 – 085 Warszawa
- ustnie – osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie ESALIENS Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych SA (ul. Bielańska 12, 00 – 085 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, prospekt emisyjny w okresie jego ważności (dwanaście miesięcy od zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego). Te dokumenty oraz inne informacje o produkcie dostępne są online na naszej stronie www.ESALIENS.pl.