ESALIENS TFI S.A.
Warecka 11a
00-034 Warszawa

T +48 (22) 337 66 00
F +48 (22) 337 66 99
www.esaliens.pl

INFORMACJA O ZMIANIE REGULAMINU PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO (IKE) Z FUNDUSZAMI ESALIENS

Niniejszym informujemy, że w dniu 14 grudnia 2026 roku, zmianie ulegnie Regulamin prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) z Funduszami Esaliens, w ten sposób, że:

W § 2 ZASADY ZAWIERANIA UMOWY wprowadza się następujące zmiany:

Zmianie ulega treść ust. 2, który przyjmuje następujące brzmienie:

„2. Umowa jest zawierana przez Oszczędzającego jednocześnie ze wszystkimi Funduszami wskazanymi w Umowie, z zastrzeżeniem ust. 5. Umowa jest zawierana przez Oszczędzającego w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie pisemnej.
Do zawarcia Umowy może dojść:

a) za pośrednictwem Towarzystwa, w tym za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa lub systemu informatycznego Esaliens24, albo
b) innego uprawnionego dystrybutora, o którym mowa w art. 32 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa o funduszach inwestycyjnych”), albo
c) w sytuacji, gdy Fundusze reprezentowane będą przez podmiot, który nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa, w tym przyjmowania zleceń ich nabycia. Jeżeli podmiot zawierający w imieniu Funduszy Umowę nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy, zawarcie Umowy nie stanowi czynności związanej z nabyciem jednostek uczestnictwa. Warunkiem nabycia jednostek uczestnictwa Funduszy przez Oszczędzającego jest złożenie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa w trybie określonym w Statutach Funduszy.”

W § 4 ZASADY DOKONYWANIA WPŁAT ORAZ PRZYJMOWANIA WYPŁAT TRANSFEROWYCH NA IKE wprowadza się następujące zmiany:

Zmianie ulega treść ust. 2, który przyjmuje następujące brzmienie:

„2. Minimalna wysokość pierwszej i kolejnej wpłaty na IKE określona jest w Załączniku nr 2 do Umowy, chyba że Umowa stanowi inaczej. W przypadku, gdy do osiągnięcia limitu wpłat, o którym mowa w ust. 4, brakuje mniej niż 100 (słownie: sto) złotych, kwota wpłaty może być niższa niż 100 zł, o ile umożliwi ona w danym dniu wyceny nabycie co najmniej 0,001 jednostki uczestnictwa w danym

Funduszu/Subfunduszu.”

W § 6 ZASADY DOKONYWANIA WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ, ZWROTU I CZĘŚCIOWEGO ZWROTU SRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKE wprowadza się następujące zmiany:

Dodany zostaje ust. 1a w następującym brzmieniu:

„1a. Warunków dotyczących wypłaty środków, o których mowa w ust. 1 lit. a) i b), nie stosuje się do środków przeniesionych z Programu Emerytalnego. Pozostała część środków zgromadzonych na IKE pochodząca z wpłat własnych Oszczędzającego podlega zwrotowi lub częściowemu zwrotowi środków zgromadzonych na IKE na zasadach określonych w Regulaminie.”

W § 7 WYPOWIEDZENIE UMOWY wprowadza się następujące zmiany:

Zmianie ulega treść ust. 3, który przyjmuje następujące brzmienie:

„3. W przypadku wypowiedzenia przez Oszczędzającego lub przez Fundusze Umowy oraz niezłożenia przez Oszczędzającego zlecenia wypłaty lub wypłaty transferowej nie później niż na 5 (słownie: pięć) dni przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, Fundusze dokonają zwrotu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE.”

Zmianie ulega treść ust. 6, który przyjmuje następujące brzmienie:

„6. Umowę uważa się za niezawartą w następujących przypadkach:

a) Oszczędzający, który nie jest klientem posiadającym rejestry w którymkolwiek Funduszu, złożył wniosek o zawarcie Umowy za pośrednictwem systemu informatycznego Esaliens24 i nie dokonał pierwszej wpłaty na IKE w terminie 6 miesięcy od daty złożenia powyższego zlecenia, lub
b) złożenie wniosku o zawarcie Umowy nastąpiło w inny sposób niż opisany w pkt a i w ciągu 24 miesięcy Oszczędzający nie dokonał wpłaty na IKE lub nie wpłynęła wypłata transferowa.”

W § 8 KORESPONDENCJA Z OSZCZĘDZAJĄCYM wprowadza się następujące zmiany:

„Korespondencja dotycząca oszczędzania na IKE jest przesyłana na ostatni wskazany Towarzystwu lub Funduszom przez Oszczędzającego adres poczty elektronicznej, a w przypadku niewskazania przez Oszczędzającego adresu poczty elektronicznej, przesyłką pocztową zwykłą na ostatni adres korespondencyjny wskazany przez Oszczędzającego i obejmuje ona w szczególności:

a) potwierdzenie zawarcia Umowy związanej z przyjmowaną wypłatą transferową,

b) wykaz złożonych w danym roku kalendarzowym zleceń w ramach IKE, o których mowa w § 3 ust. 1 lit. a) – e) oraz g) i h), który jest przesyłany Oszczędzającemu za dany rok do końca stycznia roku następnego,
c) potwierdzenie rozwiązania Umowy.”

W § 11 POSTANOWIENIA KOŃCOWE wprowadza się następujące zmiany:

Zmianie ulega treść ust. 1, który przyjmuje następujące brzmienie:

„1. Towarzystwo ma prawo do dokonania zmian w Regulaminie, szczególnie w przypadku zmian dokonanych w Statucie, prospekcie informacyjnym oraz w obowiązujących przepisach prawa. O dokonanej zmianie Statutów, w tym także w zakresie polityki inwestycyjnej Funduszy, Oszczędzający są informowani w sposób określony w Statutach. W przypadku zmiany Regulaminu Oszczędzający zostaną powiadomieni o tej zmianie w sposób określony w § 8, a Towarzystwo umieści stosowne ogłoszenie na stronie internetowej Towarzystwa www.esaliens.pl.”

Zmianie ulega treść ust. 5 lit. a), który przyjmuje następujące brzmienie:

„a) 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 postanowienia Umowy lub Regulaminu będą miały zastosowanie do odpowiednio funduszu albo subfunduszu przejmującego, a w przypadku likwidacji Subfunduszu postanowienia Umowy będą miały zastosowanie do subfunduszu zaliczonego do tej samej kategorii według Klasyfikacji funduszy inwestycyjnych, sporządzonej przez Izbę Zarządzających Funduszami i Aktywami, oraz o celach i polityce inwestycyjnej oraz profilu ryzyka i zysku, określonych w kluczowych informacjach najbardziej zbliżonych do likwidowanego Subfunduszu, na zasadach określonych w Statutach Funduszy w części dotyczącej likwidacji Subfunduszu,”

Regulamin, obejmujący powyższe zmiany, będzie obowiązywał od dnia 14 grudnia 2026 r.

Warszawa, dnia 16 listopada 2026 r.