Fundusz stosuje Dobre Praktyki Informacyjne

ESALIENS

ESALIENS SENIOR FIO

ryzyko inwestycyjne

1	2	**3**	4	5	6	7

niższe ryzyko ← → wyższe ryzyko

Prezentowany wskaźnik ryzyka pochodzi z Kluczowych Informacji (KID). Wskaźnik wyznaczany jest w oparciu o historyczną zmienność stóp zwrotu subfunduszu wynikającą z realizowanej polityki inwestycyjnej i w przyszłości może ulec zmianie. Nawet najniższa kategoria ryzyka nie oznacza, że subfundusz jest pozbawiony ryzyka. Pozostałe ryzyka związane z inwestowaniem w subfundusz, których nie uwzględnia wskaźnik, przedstawiane są w Kluczowych Informacjach (KID) oraz Prospektach Funduszy.

profil inwestora

Fundusz jest przeznaczony dla inwestora, który oczekuje wyższej stopy zwrotu od stopy zwrotu, którą oferują banki na depozytach i lokatach bankowych, fundusze dłużne, gotówkowe lub pieniężne oraz który akceptuje umiarkowane ryzyko inwestycyjne. Fundusz jest przeznaczony, między innymi, do systematycznego oszczędzania w ramach długoterminowych programów oszczędnościowych i emerytalnych (Celowe Plany Oszczędnościowe, Indywidualne Konta Emerytalne, Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego, Pracownicze Programy Emerytalne). Ocena wyników zarządzania powinna być dokonywana przez inwestora w okresie nie krótszym niż 2 lata.

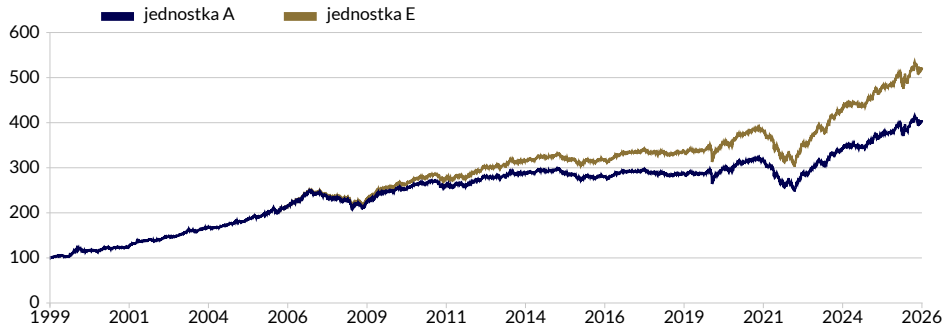
cel i polityka inwestycyjna funduszu

ESALIENS Senior FIO jest funduszem stabilnego wzrostu, który lokuje nie mniej niż 60% aktywów w dłużne papiery wartościowe. Modelowa alokacja aktywów funduszu to 75% udziału obligacji skarbowych i 25% udziału akcji spółek notowanych na rynkach regulowanych. Część dłużną funduszu stanowią w większości średnioterminowe obligacje skarbowe. Część akcyjna portfela jest budowana na podstawie analizy fundamentalnej i koncentruje się na przedsiębiorstwach o dużej lub średniej kapitalizacji oraz ugruntowanej pozycji rynkowej, solidnej kondycji finansowej i wysokim prawdopodobieństwie stabilnego rozwoju w przyszłości. Fundusz inwestuje głównie w przedsiębiorstwa polskie. Fundusz dąży do osiągania stóp zwrotu wyższych od możliwych do uzyskania poprzez fundusze gotówkowe, rynku pieniężnego czy fundusze dłużne, ale przy ryzyku zmienności zdecydowanie niższym od tego, który charakteryzuje fundusze zrównoważone i akcyjne. Fundusz jest aktywnie zarządzany.

informacje o funduszu

Typ	fundusz stabilnego wzrostu	
Aktywa funduszu	1 577,1 mln PLN	
	Jednostka A	Jednostka E
Data pierwszej wyceny	12 kwi 1999	31 sie 2006
Minimalna wpłata	100 PLN	10 PLN
Wartość jednostki uczestnictwa	402,33 PLN	518,95 PLN
Udział papierów wartościowych o ratingu na poziomie inwestycyjnym	97,13%	
Efektywny czas trwania części dłużnej:		
portfela (w latach)	4,53	

wykres zmiany wartości jednostki uczestnictwa (PLN)



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidują przyszłych zwrotów.

wskaźniki ryzyka

Wskaźnik	1 rok	3 lata
Odchylenie standardowe	2,4%	1,7%
Współczynnik Sharpe'a	0,09	0,17

Wyniki funduszu

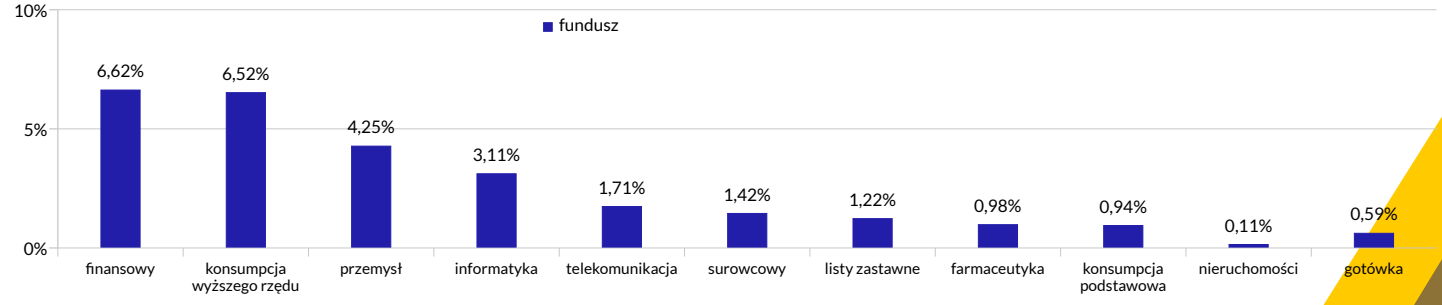
Wyniki w okresach	1 miesiąc	3 miesiące	6 miesięcy	12 miesięcy	36 miesięcy	60 miesięcy	120 miesięcy	240 miesięcy	YTD	max
jednostka A	0,65%	-1,09%	5,46%	6,01%	27,34%	27,89%	43,45%	85,12%	3,82%	302,33%
jednostka E	0,73%	-0,85%	5,98%	7,05%	32,04%	36,32%	63,35%	138,74%	4,69%	147,40%

Wyniki roczne funduszu

Wyniki w latach	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
jednostka A	0,56%	4,87%	-3,44%	1,44%	7,78%	-2,30%	-9,13%	20,77%	3,61%	12,52%
jednostka E	1,89%	6,26%	-2,16%	2,79%	9,21%	-0,97%	-8,32%	23,50%	4,95%	13,54%
benchmark	3,03%	6,86%	0,16%	1,52%	2,36%	-0,24%	-	-	-	-

Benchmark: 80% indeks Citigroup Poland Government Bond Index 1 to 3 Year Local Terms; 20% WIG do 28.12.2022

alokacja aktywów



udział akcji ogółem	udział papierów skarbowych i gwarantowanych przez Skarb Państwa	udział papierów nieskarbowych	gotówka i ekwiwalenty
25,65%	59,88%	13,89%	0,59%

Fundusz stosuje Dobre Praktyki Informacyjne

ESALIENS

ESALIENS SENIOR FIO

opłaty

Maksymalna opłata manipulacyjna (jednostki A)	4,00%
Opłata stała za zarządzanie (jednostki A)	1,96%
Portfel wzorcowy (na potrzeby wynagrodzenia zmiennego za zarządzanie)	60% TBSP Index + 20% MSCI Poland Index + 20% depozyt na WIRON 3M Treść zastrzeżenia prawnego MSCI
Wynagrodzenie zmienne za zarządzanie	20% od wyniku funduszu powyżej zmiany z portfela wzorcowego w okresie rozliczeniowym wynoszącym jeden rok. Szczegóły dostępne w prospekcie informacyjnym.

alokacja geograficzna

kraj	31 paź 2026	30 wrz 2026
Polska	96,04%	96,24%
Rumunia	1,91%	1,81%
Bułgaria	0,71%	0,67%
Czechy	0,41%	0,40%
Słowacja	0,39%	0,37%
Meksyk	0,28%	0,26%
W. Brytania	0,22%	0,22%

struktura walutowa na dzień: 31.10.2026

PLN	87,24%
EUR	11,92%
USD	0,83%

słownik

Jednostki uczestnictwa kategorii A - oferowane są wszystkim Uczestnikom funduszu. Opłata manipulacyjna pobierana jest przy zbyciu jednostek.

Jednostki uczestnictwa kategorii E - są oferowane wyłącznie Uczestnikom w ramach planów i programów inwestycyjnych i emerytalnych, przy czym w odniesieniu do tych jednostek fundusz nie pobiera opłaty manipulacyjnej z tytułu ich zbycia i odkupienia.

Odchylenie standardowe - odchylenie standardowe zysków funduszu pokazuje, jak bardzo całkowite zyski funduszu zmieniały się w przeszłości. Odchylenie standardowe jest szeroko używane jako podstawowa miara ryzyka. Pokazuje, jak roczne zwroty funduszu mogą się różnić od średniego rocznego zwrotu w dłuższym okresie. Jest szczególnie przydatne przy porównywaniu dwóch funduszy, aby pokazać, który jest bardziej zmienny. Im większe odchylenie standardowe, tym większa zmienność funduszu.

Współczynnik Sharpe'a - mierzy zwrot funduszu w odniesieniu do ryzyka. Pokazuje współczynnik dodatkowego zwrotu funduszu (tj. zwrot ponad osiągany z aktywów wolnych od ryzyka, np. papierów skarbowych) do ryzyka funduszu (tj. odchylenia standardowego funduszu). Im wyższy ten współczynnik, tym lepsze wyniki funduszu w stosunku do ponoszonego przez fundusz ryzyka.

10 największych pozycji na dzień: 30.09.2026



spółka	udział
Allegro.eu S.A.	2,09%
XTB S.A.	2,01%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	1,51%
LPP S.A.	1,48%
Bank Polska Kasa Opieki S.A.	1,28%
Benefit Systems S.A.	1,17%
Torpol S.A.	0,97%
Dino Polska S.A.	0,96%
Comp S.A.	0,74%
Modivo S.A.	0,66%

koncentracja portfela*:

udział 10 największych pozycji w części akcyjnej portfela	51,37%

liczba spółek w akcyjnej części portfela*:

subfunduszu	85

procentowy udział spółek w podziale na wielkość kapitalizacji*:

duże spółki (powyżej 1 mld zł)	83,77%
średnie spółki (500 mln – 1 mld zł)	5,46%
małe spółki (poniżej 500 mln zł)	10,77%

*stan na 31.10.2026

ważne informacje - przeczytaj uważnie

Jest to informacja reklamowa. Niniejszy materiał nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Promowana inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa.

Informacje na temat ESALIENS Senior Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („fundusz") zawarte są w prospekcie informacyjnym oraz w Kluczowych Informacjach (KID), które są dostępne na stronie internetowej www.esaliens.pl, w poszczególnych punktach dystrybucji funduszu, jak również w formie pisemnej w siedzibie funduszu. Prospekt informacyjny funduszu i Kluczowe Informacje (KID) zawierają informacje niezbędne do oceny inwestycji, wskazują **ryzyko uczestnictwa w funduszu,** koszty, opłaty i informacje o podatkach. **Przed zainwestowaniem w subfundusz należy zapoznać się z Kluczowymi Informacjami (KID) dotyczącymi wybranej kategorii jednostki uczestnictwa subfunduszu, jak również z prospektem informacyjnym funduszu.**

Dotychczasowe wyniki funduszu nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Wyniki funduszu nie uwzględniają podatku od dochodów kapitałowych oraz opłat związanych z nabywaniem jednostek uczestnictwa. Indywidualna stopa zwrotu zależy od dnia nabycia oraz odkupienia jednostek uczestnictwa, a także od wielkości pobranych opłat manipulacyjnych i wysokości należnego podatku. Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik funduszu musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

Fundusz może lokować więcej niż 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju lub Europejski Bank Inwestycyjny oraz w papiery wartościowe emitowane przez państwo członkowskie, jednostkę samorządu terytorialnego, jednostkę samorządu terytorialnego państwa członkowskiego. Fundusz może ponadto lokować więcej niż 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Europejski Bank Centralny i Unię Europejską.

Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter reklamowy, a wykresy, diagramy i zestawienia w nim zawarte należy traktować jako ilustrację, nie prognozę. Materiał ten nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego ani oferty publicznej w rozumieniu ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, doradztwa inwestycyjnego, innego rodzaju doradztwa, ani rekomendacji do zawarcia transakcji kupna lub sprzedaży jakiegokolwiek instrumentu finansowego, jak również innych informacji rekomendujących lub sugerujących strategie inwestycyjne. Źródło danych: obliczenia własne ESALIENS TFI SA, oprócz części „wskaźniki ryzyka", którą przygotowuje firma Analizy Online SA.

Źródłem informacji o profilu ryzyka są Kluczowe Informacje (KID) subfunduszu.

ESALIENS TFI SA działa na podstawie decyzji z dnia 18.06.1998 r. wydanej przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego).

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