



EMERYTURA 2.0

**JAK POŁĄCZYĆ SYSTEM EMERYTALNY Z PRYWATNYMI OSZCZĘDNOŚCIAMI,
BY ZAPEWNIĆ SOBIE FINANSOWĄ STABILNOŚĆ W PRZYSZŁOŚCI**

Dariusz Janas – Dyrektor Zarządzający

29.05.2025 r.



ESALIENS. 25 LAT
DOŚWIADCZENIA
W POLSCE

Partner strategiczny



FRANKLIN
TEMPLETON

ESALIENS



Jest to informacja reklamowa. Niniejszy materiał nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Promowana inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa. Inwestowanie wiąże się z ryzykiem. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z prospektem informacyjnym funduszu i kluczowymi informacjami KID.

WSPÓŁCZESNE WYZWANIA SYSTEMU EMERYTALNEGO



**Spadająca
relacja emerytur
do zarobków**

**Niestabilność
demograficzna**

**Ryzyko emerytur
minimalnych**

**Emerytury coraz
częściej stanowią
tylko niewielki
procent ostatnich
zarobków**

**Starzejące się
społeczeństwo
obciąża system
finansowy**

**Wiele świadczeń
będzie bardzo
niskich – tzw.
emerytury
groszowe**

FILAR 1: PAŃSTWOWY SYSTEM (ZUS)

Obowiązkowe składki

12,22% składki na indywidualne konto w ZUS

Subkonto ZUS

Dodatkowe 4,38% składki odkładane na subkontach

Gwarancja minimalnego świadczenia

Państwo zapewnia podstawowe zabezpieczenie



FILAR 2 : OTWARTE FUNDUSZE EMERYTALNE



Udział składki

2,92% składki
trafia do wybranego
funduszu OFE



Dziedziczenie i inwestowanie

Oszczędności można
przekazać spadkobiercom
i inwestować rynkowo



Własny wybór instytucji

Możliwość wyboru
funduszu dostosowanego
do potrzeb

FILAR 3: DOBROWOLNE FORMY OSZCZĘDZANIA



Indywidualne konta
z atrakcyjnymi
ulgami podatkowymi



Współfinansowanie
oszczędności
przez pracodawcę



Pracownicze Programy Emerytalne
traktowane jako dodatkowy benefit od pracodawcy,
bez obowiązku partycypacji po stronie pracownika

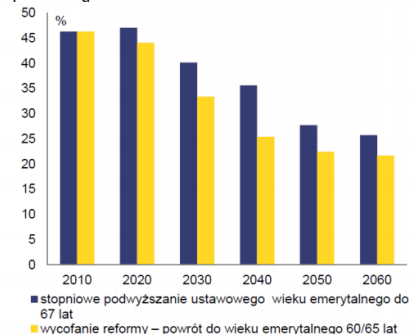


Dodatkowe ubezpieczenia i fundusze
różnorodne produkty inwestycyjne
na przyszłość

PRAKTYCZNE PRZYKŁADY I SYMULACJE

ŹRÓDŁO	ŚWIADCZENIE
Tylko ZUS	40-45% ostatniej pensji
+200 zł oszczędności miesięcznie	+20-30% świadczenia po 25 latach
Dłuższa praca zawodowa	Znaczące podwyższenie emerytury

Stopa zastąpienia w latach 2010-2060



Źródło: Komisja Europejska.

Zakład Ubezpieczeń Społecznych	
Departament Statystyki i Prognoz Aktuarialnych	
Przeciętna miesięczna wypłata emerytury realizowanej przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych ^{1/} w procencie przeciętnego wynagrodzenia ^{3/}	
Rok	Przeciętna miesięczna wypłata emerytury ^{2/} w procencie przeciętnego wynagrodzenia ^{3/}
2014	61,8%
2015	61,5%
2016	60,3%
2017	58,5%
2018	56,4%
2019	54,8%
2020	54,8%
2030 ^{4/}	48,4%
2040 ^{4/}	37,9%
2050 ^{4/}	29,5%
2060 ^{4/}	25,3%

ZMIANY POKOLENIOWE A SYSTEM EMERYTALNY

Mniej dzieci = mniej przyszłych
płatników składek

Wirtualizacja pracy

Nowe zawody
a stabilność dochodów



PRAWDOPODOBNE ZMIANY W SYSTEMIE EMERYTALNYM



Podwyższenie wieku emerytalnego kobiet

stopniowe zrównanie z wiekiem mężczyzn



Wydlużenie życia zawodowego

dłuższa aktywność zawodowa jako standard



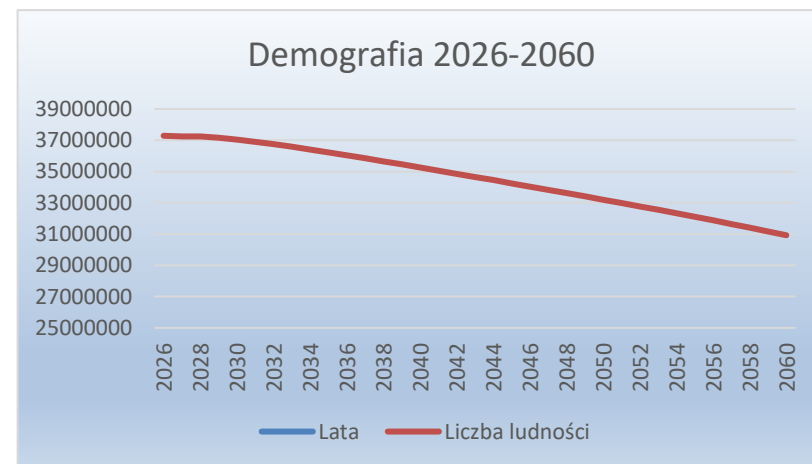
Zachęty dla emerytów

wsparcie motywujące do kontynuacji pracy



Dynamiczny wiek emerytalny

dostosowanie wieku do zmian demograficznych



ROLA PRYWATNYCH OSZCZĘDNOŚCI – DLACZEGO SĄ NIEZBĘDNE



**Publiczny system
nie gwarantuje komfortu**

Sam ZUS to często za mało
na godną emeryturę



Zwiększenie przyszłych świadczeń

Prywatne oszczędności to wyższe
dochody na emeryturze



Elastyczność oszczędzania

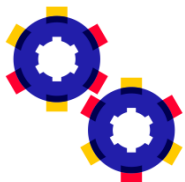
Dostosuj sposób i kwotę oszczędzania
do swoich potrzeb

JAK SKUTECZNIE ŁĄCZYĆ OBA ŹRÓDŁA?



Regularne oszczędzanie

Nawet niewielkie kwoty mają znaczenie przy systematyczności.



Korzystanie z obu instrumentów

Połączenie składek państwowych i oszczędności prywatnych.



Dywersyfikacja dochodu

Różne źródła zabezpieczają finansową przyszłość.



DOBRE PRAKTYKI I REKOMENDACJE



Edukacja finansowa

Buduj wiedzę od pierwszych lat pracy.



Regularna kontrola prognoz

Analizuj i dostosowuj swoje oszczędności.



Wybór najlepszych opcji

PPK, PPE, IKE i IKZE, fundusze inwestycyjne dopasowane do potrzeb.

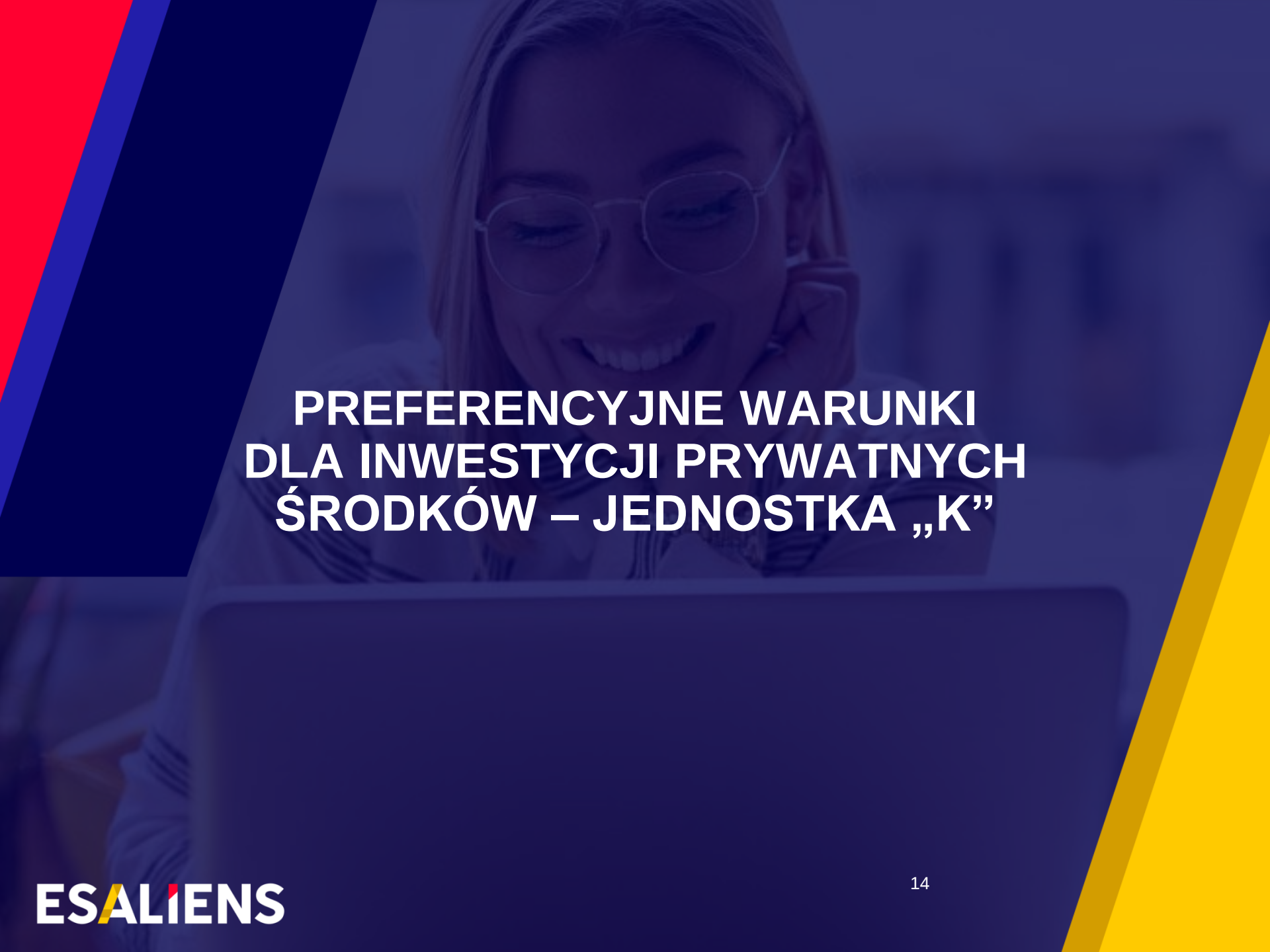


PODSUMOWANIE: TWOJA FINANSOWA PRZYSZŁOŚĆ ZACZYNA SIĘ DZIŚ

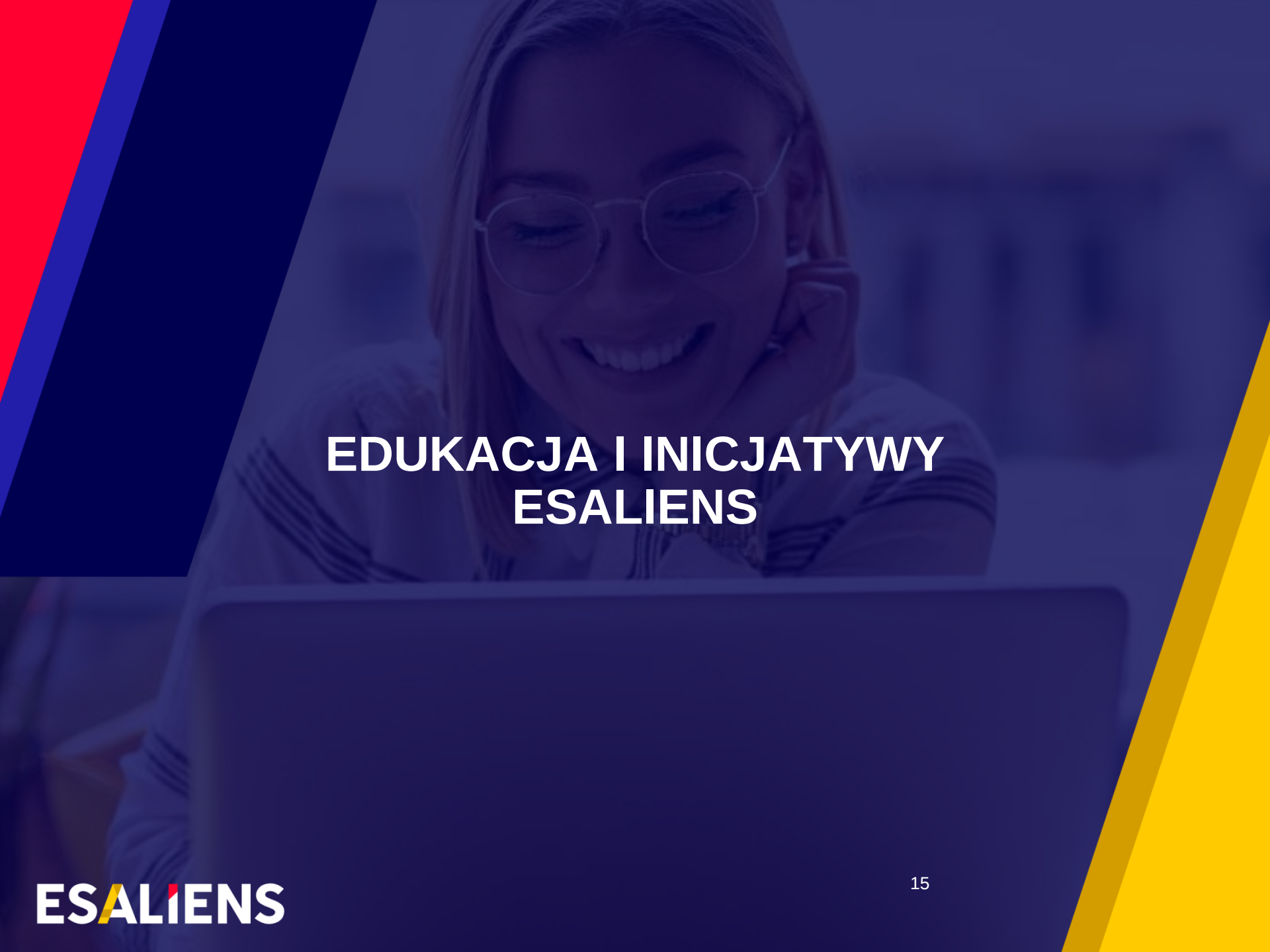


*Systematyczność, wiedza
i dobre decyzje zapewnią
lepszą emeryturę.*

*Łączenie systemu
publicznego i prywatnych
oszczędności to klucz
do bezpieczeństwa.*



PREFERENCYJNE WARUNKI DLA INWESTYCJI PRYWATNYCH ŚRODKÓW – JEDNOSTKA „K”



EDUKACJA I INICJATYWY ESALIENS

PREFERENCYJNE WARUNKI

Nowy benefit dla Uczestników PPE, nieosiągalny dla indywidualnego inwestora

TWOJE KORZYŚCI FINANSOWE

1 WYJĄTKOWA
JEDNOSTKA
UCZESTNICTWA K

- ✓ Ze stawką o ponad połowę **niższego** (70-80%) **wynagrodzenia stałego** za zarządzanie w porównaniu do ogólnodostępnej oferty

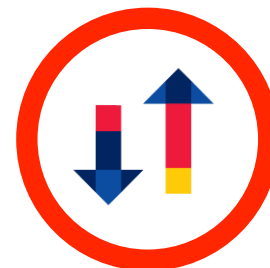
2 BEZ OPŁAT
BEZ LIMITÓW

- ✓ Brak opłaty manipulacyjnej z tytułu **zbycia, odkupienia, zamiany**.
- ✓ Dowolne kwoty, już od 100 zł.

3 BEZ PODATKU

- ✓ Zamiany między subfunduszami Esaliens Parasol FIO.

Niższe koszty
to potencjalnie
**wyższa stopa
zwrotu!**



JAK TO DZIAŁA?

Opłata niższa o ponad połowę (70-80%) wobec j.u. kategorii A

Stawki wynagrodzenia stałego za zarządzanie funduszem Esaliens Parasol FIO



	Ogólnodostępna jednostka (jednostka uczestnictwa kategorii A)	Dla Ciebie (jednostka uczestnictwa kategorii K)
ESA Małych i Średnich Spółek	1.96%	0.59%
ESA Akcji	1.96%	0.59%
ESA Medycyny i Nowych Technologii	1.96%	0.54%
ESA Stabilny	1.96%	0.44%
ESA Senior FIO	1.96%	0.44%
ESA Obligacji Uniwersalny	1.50%	0.29%
ESA Konserwatywny	0.80%	0.24%

Wynagrodzenie stałe za zarządzanie pobierane jest od wartości aktywów w skali roku liczonego jako 360 dni.
Wynagrodzenie zmienne pobierane na analogicznych warunkach jak dla jednostki uczestnictwa kategorii A.

MOŻLIWOŚCI INWESTYCYJNE

16 funduszy

(w tym zagraniczne we współpracy z Franklin Templeton)

Liczba zmian strategii
– bez limitu,
wszystkie
za 0 zł

Zmiany ustawowe
(max do końca 2026r.)

Dodatkowe rozwiązania
dla uczestników

IKE/IKZE
za 0 zł i opłatą
za zarządzanie
jak w PPE

EDUKACJA
i rekomendacje strategii

DNI OTWARTE PPE W TWOJEJ FIRMIE



ZADBAJ O SWOJĄ PRZYSZŁOŚĆ!

Przyjdź na Dni Otwarte Pracowniczego Programu Emerytalnego i dowiedz się, jak zabezpieczyć swoje jutro już dziś!

Zapraszamy serdecznie na osobiste spotkania, w czasie których opowiemy jakie są Twoje korzyści i odpowiemy na wszelkie pytania.

ESALIENS ZAPEWNIĄ



- Przypomnienie zasad PPE,
- Spotkanie ogólne z pracownikami,
- Dyżur przedstawiciela na miejscu.

PRACOWNICY ZYSKUJĄ



- Dostęp do aktualnej wiedzy,
- Wiedzę o benefitach wynikających z uczestnictwa w PPE,
- Informacje o wartości swoich oszczędności oraz gdzie i jak zarządzać swoim rachunkiem PPE,
- Możliwość zadania pytań w zakresie oszczędności,



60 LAT I CO DALEJ...* ?

MASZ UKOŃCZONE 60 LAT
I POSIADASZ PPE?

GRATULUJEMY!

SPRAWDŹ, CO CI SIĘ OPŁACA ➡

KIEDY ?

27.02.2025

GDZIE ?

[Obejrzyj nagranie](#)

* Webinaria odbywają się „na żywo” z możliwością zadawania pytań. Powyżej link do ostatniego spotkania

WEBINARIA INWESTYCYJNE 2X W ROKU



WEBINARIA INWESTYCYJNE

2 x w roku (prowadzone przez dział inwestycji)

- Omówienie wyników inwestycyjnych funduszy w PPE/PPO
- Aktualna sytuacja rynkowa

Webinaria odbywają się „na żywo” z możliwością zadawania pytań. Poniżej link do ostatniego spotkania „Podsumowanie 2024 roku i dalsze perspektywy”:

KIEDY ?

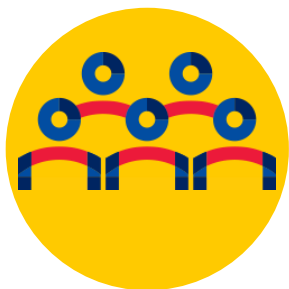
20.02.2025

GDZIE ?

Obejrzyj nagranie



COROCZNA KONFERENCJA EMERYTALNA



KONFERENCJA EMERYTALNA DLA PRACODAWCÓW I REPREZENTACJI PRACOWNIKÓW

- Indywidualne spotkanie z Zarządem i działem prawnym oraz inwestycji Esaliens
- Indywidualne spotkania z kancelarią prawną, agentem transferowym
- Platforma wymiany doświadczeń
- Coroczne wydarzenie cykliczne, dotychczas odbyło się ponad 20 konferencji emerytalnych z Esaliens



PRZYKŁADY MATERIAŁÓW

[illegible][illegible][illegible][illegible]



MASZ UKOŃCZONE 60 LAT I POSIADASZ PPE? GRATULUJEMY!

Skonsumowałeś 180 godzin w ramach Programu PPE? Gratulujemy! Od 1 stycznia 2019 r. masz prawo do wypłaty świadczenia emerytalnego w formie wypłaty jednorazowej.

SPRAWDŹ, CO CI SIĘ PŁACA. KŁOZYSTAJ – WARTO POZOSTAĆ



Zakład Ubezpieczeń Społecznych
 ul. Chałubińskiego 10
 00-911 Warszawa
 tel. 22 634 42 00
 www.zus.gov.pl

Pracodawca
 Pracodawca jest odpowiedzialny za wypłatę świadczenia emerytalnego.

Pracownik
 Pracownik może skorzystać z wypłaty świadczenia emerytalnego.

ZOSTAN W PPE I KORZYSTAJ – TO SIĘ PŁACA! JEŚLI ZDECYDOWANASZ ZDECYDOWAĆ JEDNĄ WYPŁATĄ ŚWIADCZENIA EMERYTALNEGO



PODANA KOROŚĆ EMALIENTS RENTIER:

- WYPOWIEDZENIE** – wypłata świadczenia emerytalnego w formie wypłaty jednorazowej.
- REZERWA EMERYTALNA** – wypłata świadczenia emerytalnego w formie wypłaty jednorazowej.
- WYPOWIEDZENIE** – wypłata świadczenia emerytalnego w formie wypłaty jednorazowej.
- REZERWA EMERYTALNA** – wypłata świadczenia emerytalnego w formie wypłaty jednorazowej.



WYPOWIEDZENIE – wypłata świadczenia emerytalnego w formie wypłaty jednorazowej.

REZERWA EMERYTALNA – wypłata świadczenia emerytalnego w formie wypłaty jednorazowej.

Wariant wypłaty	Wypłata	Wypłata
Wypłata jednorazowa	100%	100%
Wypłata jednorazowa	100%	100%
Wypłata jednorazowa	100%	100%
Wypłata jednorazowa	100%	100%

Wypłata jednorazowa – wypłata świadczenia emerytalnego w formie wypłaty jednorazowej.

Wypłata jednorazowa – wypłata świadczenia emerytalnego w formie wypłaty jednorazowej.

Wypłata jednorazowa – wypłata świadczenia emerytalnego w formie wypłaty jednorazowej.

Wypłata jednorazowa – wypłata świadczenia emerytalnego w formie wypłaty jednorazowej.

Wypłata jednorazowa – wypłata świadczenia emerytalnego w formie wypłaty jednorazowej.



YOU ARE 66 YEARS OLD AND PARTICIPATE IN PPF? CONGRATULATIONS!

You must have been accepting the Act on Pension Reserve and Security (PPF) of 2004. You have the right to receive the PPF amount payable to you, which is 10% of the PPF amount, subject to a maximum of EUR 10,000.

FIND OUT WHAT BENEFITS YOU'LL THE MOST WHY IT'S WORTH REMAINING



You will continue to receive your PPF amount. Example:¹

PPF amount: EUR 100,000

10% PPF amount: EUR 10,000

PPF amount after 10% PPF: EUR 90,000

You can:

- Use the PPF amount for your own needs
- Use the PPF amount for your child's needs
- Use the PPF amount for your spouse's needs
- Use the PPF amount for your parents' needs
- Use the PPF amount for your siblings' needs
- Use the PPF amount for your other relatives' needs

KEEP SAVING IN PPF AND BENEFIT – IT PAYS OFF!

IF YOU HAVE DECIDED TO WITHDRAW YOUR SAVINGS AT RETIREMENT:



DISCOVER THE BENEFITS OF EASIERMENTS RENTIER:

- 1. **REDUCED TAXATION**
- 2. **SAFETY**
- 3. **PROTECTING BENEFITS**
- 4. **COMFORT AND FLEXIBILITY**

How to benefit from PPF and the PPF amount?

1. Submit a request for the PPF amount to the PPF administrator.
2. Submit a request for the PPF amount to the PPF administrator.
3. Submit a request for the PPF amount to the PPF administrator.
4. Submit a request for the PPF amount to the PPF administrator.

1. EASIERMENTS RENTIER – a special PPF account for retired persons.

2. **REDUCED TAXATION** – the PPF amount is taxed at a reduced rate of 10%.

3. **PROTECTING BENEFITS** – the PPF amount is protected by the state guarantee.

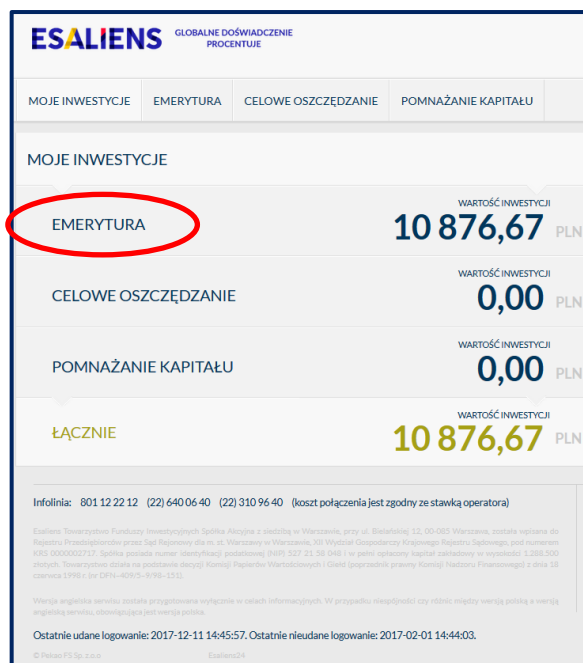
4. **COMFORT AND FLEXIBILITY** – the PPF amount can be used for any purpose.

www.ppf.sk

[illegible]

PPK, PPE, IKZE, IKE, PRYWATNE OSZCZĘDNOŚCI W JEDNYM MIEJSCU

W zakładce „EMERYTURA” znajdziesz informację o wszystkich swoich planach emerytalnych jakie posiadasz w Esaliens.



ESALIENS GLOBALNE DOŚWIADCZENIE PROCENTUJE

MOJE INWESTYCJE | EMERYTURA | CELOWE OSZCZĘDZANIE | POMNAŻANIE KAPITAŁU

MOJE INWESTYCJE

EMERYTURA	WARTOŚĆ INWESTYCJI 10 876,67 PLN
CELOWE OSZCZĘDZANIE	WARTOŚĆ INWESTYCJI 0,00 PLN
POMNAŻANIE KAPITAŁU	WARTOŚĆ INWESTYCJI 0,00 PLN
ŁĄCZNIE	WARTOŚĆ INWESTYCJI 10 876,67 PLN

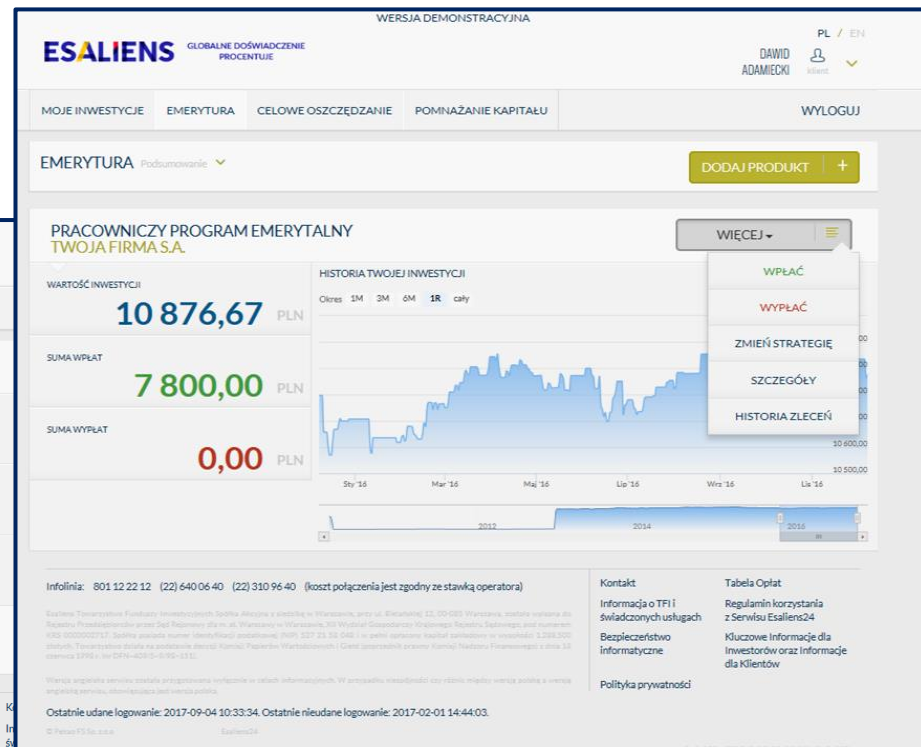
Infolinia: 801 12 22 12 (22) 640 06 40 (22) 310 96 40 (koszt połączenia jest zgodny ze stawką operatora)

Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Bielańskiej 12, 00-003 Warszawa, została wpisana do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 000000717. Spółka posiada numer identyfikacji podatkowej (NIP) 527 21 38 048 i w pełni opłacony kapitał zakładowy w wysokości 1.288.500 złotych. Towarzystwo działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (opracowała prawną formę) Nadzoru Finansowego z dnia 18 czerwca 1998 r. (nr DPN-409/5-6/98-153).

Wersja angielska serwisu została przygotowana wyłącznie w celach informacyjnych. W przypadku niejednoznaczności czy różnic między wersją polską a wersją angielską serwisu, obowiązująca jest wersja polska.

Ostatnie udane logowanie: 2017-12-11 14:45:57. Ostatnie nieudane logowanie: 2017-02-01 14:44:03.

© Pekaś FS Sp. z o.o. Esaliens24



WERSJA DEMONSTRACYJNA

ESALIENS GLOBALNE DOŚWIADCZENIE PROCENTUJE

DAWID ADAMIECKI

PL / EN

MOJE INWESTYCJE | EMERYTURA | CELOWE OSZCZĘDZANIE | POMNAŻANIE KAPITAŁU | WYLOGUJ

EMERYTURA Podsumowanie

DODAJ PRODUKT +

PRACOWNICZY PROGRAM EMERYTALNY
TWOJA FIRMA S.A.

WARTOŚĆ INWESTYCJI
10 876,67 PLN

SUMA WPLAT
7 800,00 PLN

SUMA WYPŁAT
0,00 PLN

HISTORIA TWOJEJ INWESTYCJI

Okres: 1M 3M 6M 1R cały

WPLAĆ
WYPŁAĆ
ZMIENŃ STRATEGIĘ
SZCZEGÓŁY
HISTORIA ZLECEŃ

Infolinia: 801 12 22 12 (22) 640 06 40 (22) 310 96 40 (koszt połączenia jest zgodny ze stawką operatora)

Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Bielańskiej 12, 00-003 Warszawa, została wpisana do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 000000717. Spółka posiada numer identyfikacji podatkowej (NIP) 527 21 38 048 i w pełni opłacony kapitał zakładowy w wysokości 1.288.500 złotych. Towarzystwo działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (opracowała prawną formę) Nadzoru Finansowego z dnia 18 czerwca 1998 r. (nr DPN-409/5-6/98-153).

Wersja angielska serwisu została przygotowana wyłącznie w celach informacyjnych. W przypadku niejednoznaczności czy różnic między wersją polską a wersją angielską serwisu, obowiązująca jest wersja polska.

Ostatnie udane logowanie: 2017-09-04 10:33:34. Ostatnie nieudane logowanie: 2017-02-01 14:44:03.

© Pekaś FS Sp. z o.o. Esaliens24

Bezpieczeństwo Informacyjne | Kluczowe informacje dla inwestorów oraz informacje dla Klientów | Polityka prywatności

Kontakt | Tabela Opłat | Informacja o TFI i świadczonych usługach | Regulamin korzystania z Serwisu Esaliens24 | Bezpieczeństwo Informacyjne | Kluczowe informacje dla inwestorów oraz informacje dla Klientów | Polityka prywatności

WYRAŻ ZGODY MARKETINGOWE I BĄDŹ NA BIEŻĄCO

The screenshot shows the ESALIENS client portal. At the top, the logo 'ESALIENS' is followed by the tagline 'GLOBALNE DOŚWIADCZENIE PROCENTUJE'. Below this is a navigation bar with tabs: 'MOJE INWESTYCJE', 'EMERYTURA', 'CELOWE OSZCZĘDZANIE', and 'POMNAŻANIE KAPITAŁU'. The main content area is titled 'MOJE KONTO - DANE W RAMACH POZOSTAŁYCH INWESTYCJI'. It contains several sections: 'DANE', 'ADRESY', 'RACHUNKI BANKOWE', 'OSOBY POWIĄZANE', and 'OŚWIADCZENIA'. The 'OŚWIADCZENIA' section is expanded, showing options: 'LIMIT WPŁAT DO IKZE', 'ZGODY MARKETINGOWE', and 'ZMIENŲ SPOSÓB WYSYŁKI POTWIERDZEŲ NA ELEKTRONICZNY'. A yellow arrow labeled '1' points to the user profile 'KARINA JACKOWSKA' in the top right. A yellow arrow labeled '2' points to the 'OŚWIADCZENIA' section. A yellow arrow labeled '3' points to the 'ZGODY MARKETINGOWE' option.

ESALIENS GLOBALNE DOŚWIADCZENIE PROCENTUJE

PL / E

KARINA JACKOWSKA klient

Moje konto

Zmiana hasła

Historia zleceń

MOJE KONTO - DANE W RAMACH POZOSTAŁYCH INWESTYCJI

DANE ADRESY RACHUNKI BANKOWE OSOBY POWIĄZANE OŚWIADCZENIA

LIMIT WPŁAT DO IKZE

ZGODY MARKETINGOWE

ZMIENŲ SPOSÓB WYSYŁKI POTWIERDZEŲ NA ELEKTRONICZNY

Dziękuję za uwagę !



www.facebook.com/ESALIENS



www.linkedin.com/company/esaliens



www.youtube.com/channel/UCN5OKchJ5453HB5_jOehAfg



https://www.instagram.com/esaliens_po_godzinach/

ESALIENS

ESALIENS
ul. Warecka 11A, 00-034 Warszawa

info@esaliens.pl
(+48) 22 337 66 00, (+48) 22 337 66 99

www.esaliens.pl

26

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 funduszy Esaliens Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Esaliens Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty i Esaliens Parasol Zagraniczny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanych przez Esaliens TFI SA („fundusze”), zawarte są w prospektach informacyjnych i kluczowych informacjach (KID), które są dostępne na stronie internetowej www.esaliens.pl, w określonych punktach dystrybucji funduszy, jak również w formie pisemnej w siedzibie Towarzystwa (Warszawa, ul. Warecka 11A). Prospekty informacyjne funduszy i kluczowe informacje (KID) zawierają informacje niezbędne do oceny inwestycji, wskazują **ryzyko uczestnictwa w funduszach**, koszty, opłaty i informacje o podatkach.

Przed zainwestowaniem w wybrany fundusz należy zapoznać się z kluczowymi informacjami (KID) dotyczącymi wybranej kategorii jednostki uczestnictwa funduszu lub subfunduszu, wydzielonego w ramach funduszu, którego będzie dotyczyć zlecenie, jak również z prospektem informacyjnym funduszu.

Dotychczasowe wyniki funduszy nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Wyniki funduszy 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. Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik funduszy musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Esaliens Parasol FIO oraz Esaliens Senior FIO mogą lokować więcej niż 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju lub Europejski Bank Inwestycyjny, a ponadto w przypadku Esaliens Senior FIO oraz Esaliens Akcji, Esaliens Medycyny i Nowych Technologii, Esaliens Obligacji Uniwersalny, Esaliens Konserwatywny, wydzielonych w ramach Esaliens Parasol FIO, dodatkowo w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Państwo C członkowskie, jednostkę samorządu terytorialnego, jednostkę samorządu terytorialnego Państwa Członkowskiego. Esaliens Senior FIO oraz Esaliens Parasol FIO w odniesieniu do aktywów Esaliens Medycyny i Nowych Technologii i Esaliens Obligacji Uniwersalny mogą ponadto lokować więcej niż 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Europejski Bank Centralny lub Unię Europejską. Fundusz Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO lokuje aktywa poszczególnych subfunduszy głównie w lokaty inne niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego. Wartość aktywów netto funduszy/subfunduszy może cechować się znaczną zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter promocyjny, a zestawienia i wyliczenia 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 strategię inwestycyjną. Esaliens TFI SA działa na podstawie decyzji z dnia 18.06.1998 r. wydanej przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego).