

STATUT NORDEA OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO

Tekst jednolity
(obowiązuje od dn. 27 marca 2006 r.)

1. ARTYKUŁ 1 : FUNDUSZ

- 1.1 Nazwa Funduszu brzmi: Nordea Otwarty Fundusz Emerytalny. Fundusz może używać skrótu nazwy w brzmieniu: Nordea OFE.
- 1.2 Przedmiotem działalności Funduszu jest gromadzenie środków pieniężnych oraz ich lokowanie, z przeznaczeniem na wypłatę członkom Funduszu po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego.
- 1.3 Fundusz został utworzony za zezwoleniem Urzędu Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi, zwanego dalej Organem Nadzoru.
- 1.4 Fundusz jest osobą prawną.
- 1.5 Siedzibą Funduszu jest Warszawa. Adresem Funduszu jest: ul. Domaniewska 41, Globe Trade Centre, Budynek Orion, 02-672 Warszawa.
- 1.6 Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.
- 1.7 Organem Funduszu jest Nordea Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna. Towarzystwo jako organ Funduszu zarządza Funduszem i reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi.
- 1.8 Do reprezentowania Funduszu, w tym do składania oświadczeń woli i podpisywania w imieniu Funduszu uprawnieni są:
Prezes Zarządu Towarzystwa - samodzielnie;
do czasu powołania Prezesa Zarządu Towarzystwa - członek Zarządu Towarzystwa samodzielnie;
dwaj członkowie Zarządu Towarzystwa działający łącznie albo jeden członek Zarządu Towarzystwa działający łącznie z prokurentem.

2. Artykuł 2 : TOWARZYSTWO

- 2.1 Towarzystwo działa pod firmą: Nordea Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna.
- 2.2 Przedmiotem przedsiębiorstwa Towarzystwa jest tworzenie i zarządzanie otwartymi funduszami emerytalnymi.
- 2.3 Towarzystwo zostało utworzone za zezwoleniem Organu Nadzoru.
- 2.4 Siedzibą Towarzystwa jest Warszawa. Adresem Towarzystwa jest: ul. Domaniewska 41, 02-672 Warszawa.
- 2.5 Kapitał akcyjny Towarzystwa wynosi 212.380.500 zł (dwieście dwanaście milionów trzysta osiemdziesiąt tysięcy pięćset złotych) i dzieli się na 21.238.050 akcji imiennych serii A, B i C o wartości nominalnej 10 zł każda.
- 2.6 Akcjonariuszem Towarzystwa jest Nordea Life Holding A/S z siedzibą w Kopenhadze, która nabyła 21.238.050 akcji imiennych zwykłych, w tym 1.668.040 akcji serii A od numeru 000.000.001 do 001.668.040, 19.175.400 akcji serii B od numeru 001.668.041 do numeru 020.843.440 oraz 394.610 akcji serii C od numeru 020.843.441 do numeru 021.238.050. Wszystkie akcje Towarzystwa są zwykłe i imienne. Akcje Towarzystwa nie mogą być zamieniane na akcje na okaziciela. Każda akcja imienna serii A, B i C daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu. Kapitał zakładowy został pokryty wyłącznie wkładem pieniężnym i został opłacony w całości.

3. Artykuł 3: DEPOZYTARIUSZ

- 3.1 Depozytariusz na podstawie umowy z Funduszem przechowuje aktywa Funduszu.

3.2 Depozytariuszem Funduszu jest Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie. Adresem Depozytariusza jest: ul. Senatorska 16, Warszawa.

3.3 Zmiana Depozytariusza lub umowy z Depozytariuszem wymaga zezwolenia Organu Nadzoru.

4. Artykuł 4: CZŁONKOSTWO W FUNDUSZU

4.1 Uzyskanie członkostwa w Funduszu następuje, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej oraz Art. 8 ust. 3 i Art. 9 ust. 4 niniejszego Statutu, z chwilą zawarcia umowy z Funduszem. Fundusz nie może odmówić zawarcia umowy, o ile osoba występująca z wnioskiem o przyjęcie do Funduszu spełnia warunki określone we właściwych ustawach.

4.2 Uzyskanie członkostwa w Funduszu następuje również w wyniku losowania przeprowadzonego przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych na zasadach przewidzianych w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych. Zakład Ubezpieczeń Społecznych zawiadamia o wyniku losowania osobę zainteresowaną oraz Fundusz. Wraz z zawiadomieniem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych członek otrzymuje dane Funduszu objęte wpisem do rejestru funduszy, a Fundusz podstawowe dane osobowe członka, o których mowa w ustępie 10 poniżej. Po otrzymaniu zawiadomienia Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz podstawowych danych osobowych członka, Fundusz niezwłocznie potwierdza na piśmie warunki członkostwa informując go jednocześnie o prawie określonym w ust. 3 oraz skutkach nieskorzystania z tego prawa zgodnie z artykułem 9 ust. 5 niniejszego Statutu, a także wzywa członka do niezwłocznego dopełnienia obowiązku określonego w ust. 5 poniżej, informując jednocześnie o skutkach niedopełnienia lub nienależytego dopełnienia tego obowiązku, zgodnie z ust. 6 poniżej.

4.3 Zawierając umowę z Funduszem osoba występująca z wnioskiem o przyjęcie do Funduszu może wskazać imiennie jedną lub więcej osób

fizycznych, na których rzecz ma nastąpić, po jej śmierci, wypłata środków niewykorzystanych zgodnie z Art. 9 ust. 1 lub ust. 4 niniejszego Statutu. Powyższe prawo przysługuje również członkowi Funduszu. Jeżeli członek wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach, uważa się, że udziały tych osób są równe.

4.4 Członek Funduszu może w każdym czasie zmienić dyspozycję, o której mowa w ustępie 3 wskazując jednocześnie inne osoby fizyczne uprawnione do otrzymania środków z Funduszu po jego śmierci, zamiast lub oprócz osób, o których mowa w ust. 3 powyżej, jak również oznaczając w inny sposób udział wskazanych osób w tych środkach, albo odwołać poprzednią dyspozycję, nie wskazując żadnych innych osób. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci członka staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią członka. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w równych częściach pozostałym osobom wskazanym, chyba że członek zadysponuje tym udziałem w inny sposób. Jeżeli jednak zmarły był jedyną osobą wskazaną, członek Funduszu może wskazać inną osobę uprawnioną do otrzymania środków po jego śmierci. W przypadku niewskazania takiej osoby, środki zgromadzone na rachunku zmarłego członka Funduszu przekazywane są członkom najbliższej rodziny zmarłego stosownie do Art. 9 ust. 5 niniejszego Statutu.

4.5 Zawierając umowę z Funduszem, osoba występująca z wnioskiem o przyjęcie do Funduszu jest ponadto obowiązana złożyć pisemne oświadczenie o stosunkach majątkowych istniejących między nią a jej małżonkiem, a jeżeli między małżonkami nie istnieje wspólność ustawowa - udokumentować także sposób uregulowania tych stosunków.

4.6 Obowiązek, o którym mowa w ust. 5 powyżej, ciąży także na członku Funduszu, który zawarł związek małżeński po zawarciu umowy z Funduszem. Członek Funduszu jest ponadto obowiązany zawiadomić

Fundusz na piśmie o każdorazowej zmianie w stosunku do treści oświadczenia, o ile zmiana taka obejmuje środki zgromadzone na jego rachunku. Do zawiadomienia należy dołączyć dowód takiej zmiany. W razie niedopełnienia obowiązków, o których mowa w niniejszym ustępie, przyjmuje się odpowiednio, że między małżonkami istnieje wspólność ustawowa albo, że małżeńskie stosunki majątkowe uregulowane są zgodnie z treścią umowy zawartej z Funduszem lub ostatnim zawiadomieniem dokonany przez członka Funduszu. Fundusz nie odpowiada za szkody powstałe wskutek niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w niniejszym ustępie.

4.7 Złożenie zawiadomienia o zmianie w stosunku do treści oświadczenia, o którym mowa w ust. 6 powyżej powoduje zmianę umowy z Funduszem w zakresie oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między członkiem Funduszu a jego małżonkiem, z mocą od dnia następującego po dniu doręczenia Funduszowi tego zawiadomienia, w sposób umożliwiający zapoznanie się z jego treścią.

4.8 Jeżeli członek Funduszu przystępuje do innego funduszu, jest obowiązany zawiadomić na piśmie o zawarciu umowy z tym funduszem Fundusz. Umowa z Funduszem ulega rozwiązaniu z dniem dokonania zmiany w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych.

4.9 Osoby urodzone w latach 1949-1953 zawierające umowę z Funduszem są obowiązane złożyć pisemne oświadczenie o zapoznaniu się z treścią art. 24, 26, 46-50, 53, 183, 184 i 185 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, co osoba zawierająca umowę winna potwierdzić własnoręcznym podpisem. Osoba wykonująca czynności akwizycyjne na rzecz Funduszu jest obowiązana do pouczenia tych osób o konsekwencjach wynikających z przepisów, o których mowa w niniejszym ustępie, a w szczególności o tym, że w wyniku przystąpienia do Funduszu, emerytura z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych może być istotnie niższa lub emerytura nie będzie mogła być przyznana w wieku

niższym niż określony w art. 24 ustawy, o której mowa w niniejszym ustępie.

4.10 Fundusz prowadzi rejestr członków zawierający podstawowe dane osobowe członków, dane o wpłatach składek do Funduszu i otrzymanych wypłatach transferowych oraz przeliczeniach tych składek i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe oraz dane o aktualnym stanie środków na rachunkach.

Prowadzenie rejestru członków Funduszu może być powierzone osobie trzeciej.

Podstawowe dane osobowe członków obejmują:

- (a) imiona i nazwisko,
- (b) datę urodzenia,
- (c) numer powszechnego elektronicznego systemu ewidencji ludności PESEL, a w przypadku jego braku lub gdy budzi on wątpliwości – numer identyfikacji podatkowej NIP oraz serię i numer dowodu osobistego lub paszportu,
- (d) adres miejsca zamieszkania.

Członek Funduszu jest zobowiązany niezwłocznie poinformować Fundusz, o każdorazowej zmianie jego podstawowych danych osobowych.

4.11 Członkowie Funduszu nie odpowiadają za jego zobowiązania.

5. Artykuł 5: DZIAŁALNOŚĆ AKWIZYCYJNA FUNDUSZU

5.1 Działalność akwizycyjną na rzecz Funduszu mogą prowadzić Fundusz lub na zlecenie Funduszu wyłącznie następujące podmioty:

- (a) banki krajowe w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939),
- (b) zakłady ubezpieczeń,
- (c) domy maklerskie w rozumieniu przepisów o publicznym obrocie papierami wartościowymi,
- (d) agenci ubezpieczeniowi,

- (e) podmioty prowadzące działalność brokerską w rozumieniu przepisów o działalności ubezpieczeniowej,
- (f) państwowe przedsiębiorstwo użyteczności publicznej „Poczta Polska”.

5.2 Czynności akwizycyjne na rzecz Funduszu mogą wykonywać wyłącznie osoby fizyczne wpisane do rejestru osób uprawnionych do wykonywania czynności akwizycyjnych na rzecz otwartych funduszy, prowadzonego przez Organ Nadzoru. Osoba fizyczna wpisana do rejestru może wykonywać czynności akwizycyjne na rzecz tylko jednego otwartego funduszu.

5.3 Jeżeli otwarty fundusz prowadzi działalność akwizycyjną bez pośrednictwa podmiotów, o których mowa w ust. 1, czynności akwizycyjne na rzecz tego funduszu mogą być wykonywane przez osoby fizyczne na podstawie umowy o pracę, umowy agencyjnej, umowy zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze, łączącego osobę fizyczną z powszechnym towarzystwem będącym organem tego funduszu.

6. Artykuł 6: RACHUNKI I PRZELICZENIA SKŁADEK

6.1 Składki na poczet członkostwa w Funduszu będą wpłacane na rachunek prowadzony przez Fundusz, w wysokości i na zasadach określonych we właściwych ustawach. Wpłaty na rzecz Funduszu mogą być dokonywane w formie papierów wartościowych, na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

6.2 Z chwilą przystąpienia członka do Funduszu, Fundusz otwiera dla niego rachunek, na który są wpłacane składki oraz przekazywane wypłaty transferowe.

6.3 Składki wpłacane do Funduszu oraz otrzymane wypłaty transferowe są przeliczane na jednostki rozrachunkowe. Całkowita wartość jednostek rozrachunkowych jest zawsze równa całkowitej wartości aktywów netto Funduszu przeliczonych na te jednostki.

6.4 Składki oraz otrzymane wypłaty transferowe mogą być przeliczane również na części ułamkowe jednostki rozrachunkowej, a wartość środków na rachunku członka może być wyrażona w takich częściach ułamkowych.

6.5 Wartość aktywów netto Funduszu oraz wartość jednostki rozrachunkowej jest ustalana zgodnie z zasadami wyceny aktywów i zobowiązań Funduszu.

6.6 Przeliczanie na jednostki rozrachunkowe wpłacanych składek oraz otrzymanych wypłat transferowych następuje w dniu, zwanym dalej "Dniem Przeliczenia", według wartości jednostek rozrachunkowych na ten dzień. Dniem Przeliczenia jest każdy dzień roboczy.

Wartość jednostki rozrachunkowej w Dniu Przeliczenia jest ustalana przez podzielenie wartości aktywów netto Funduszu w Dniu Przeliczenia przez liczbę jednostek rozrachunkowych zapisanych w tym dniu na rachunkach prowadzonych przez Fundusz.

W pierwszym Dniu Przeliczenia, następującym po dokonaniu wpłaty pierwszej składki do Funduszu, wartość jednostki rozrachunkowej wynosi 10 zł.

Do czasu przeliczenia składek i wypłat transferowych są one przechowywane na odrębnym rachunku pieniężnym Funduszu. Odsetki należne z tytułu przechowywania środków pieniężnych na tym rachunku stanowią przychód Funduszu.

Przeliczanie papierów wartościowych na jednostki rozrachunkowe odbywa się na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

7. Artykuł 7: WYPŁATA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU

7.1 Członek Funduszu nie może rozporządzać środkami zgromadzonymi na swoim rachunku, z wyłączeniem prawa do rozporządzenia środkami na wypadek swojej śmierci.

7.2 Środki zgromadzone na rachunku członka Funduszu nie podlegają egzekucji.

7.3 Warunki nabycia przez członka Funduszu uprawnień do wypłaty środków zgromadzonych na jego rachunku oraz zasady wypłaty tych środków określają odrębne przepisy.

7.4 Wypłata środków zgromadzonych na rachunku Funduszu następuje przez przeniesienie tych środków do wskazanego przez członka zakładu ubezpieczeń emerytalnych, w którym wykupił on emeryturę dożywotnią.

7.5 Sposób wykorzystania środków zgromadzonych na rachunku Funduszu, w razie nabycia przez członka uprawnień do renty inwalidzkiej z ubezpieczenia społecznego, określają odrębne przepisy.

7.6 W razie przystąpienia przez członka Funduszu do innego otwartego funduszu, Fundusz dokonuje wypłaty transferowej do funduszu, do którego członek przystąpił, na podstawie zawiadomienia przez członka o zawarciu umowy z tym funduszem. Otwarty fundusz, do którego wypłata transferowa jest dokonywana, jest obowiązany przyjąć taką wypłatę.

Nie jest dozwolone dokonywanie wypłaty transferowej z rachunku Funduszu na rachunek w pracowniczym Funduszu ani z rachunku w pracowniczym Funduszu na rachunek Funduszu.

7.7 Wypłaty transferowe między Funduszem a innym otwartym funduszem odbywają się w ostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia i listopada.

Kwota wypłaty transferowej jest ustalana w piątym dniu roboczym przed dniem tej wypłaty.

Rozliczenia wypłat transferowych między Funduszem a innym otwartym funduszem dokonuje Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych Spółka Akcyjna, zwany dalej "Krajowym Depozytem". Szczegółowy tryb dokonywania rozliczeń wypłat transferowych między otwartymi funduszami określa Krajowy Depozyt w regulaminie zatwierdzonym przez Organ Nadzoru.

W stosunku do członków Funduszu, z wyłączeniem sytuacji określonych w art. 10.2 oraz 10.3 Statutu, wypłata transferowa będzie dokonywana pod warunkiem uiszczenia przez członka Funduszu z własnych środków opłaty na rzecz Towarzystwa, z tym że pobranie takiej opłaty może nastąpić tylko

wówczas, gdy od ostatniego dnia miesiąca, w którym uzyskano członkostwo w Funduszu na podstawie zawartej umowy, w wyniku losowania organizowanego przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych lub na podstawie art. 128 ust. 1 ustawy określonej w Artykule 14 ust. 7 Statutu, do dnia najbliższej wypłaty transferowej do innego funduszu upływa mniej niż 24 miesiące.

7.8 Wypłata transferowa nie wyłącza odpowiedzialności Towarzystwa będącego organem Funduszu dokonującego wypłaty transferowej wobec byłego członka tego Funduszu lub innej osoby, na której rzecz wypłata transferowa została dokonana.

8. ARTYKUŁ: 8 PODZIAŁ ŚRODKÓW W RAZIE ROZWODU LUB UNIEWAŻNIENIA MAŁŻEŃSTWA

8.1 Jeżeli małżeństwo członka Funduszu uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone na rachunku członka Funduszu, przypadające byłemu współmałżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w ramach wypłaty transferowej na rachunek byłego współmałżonka w Funduszu.

8.2 Wypłata transferowa jest dokonywana przez Fundusz w terminie, o którym mowa w Art. 7 ust. 7 niniejszego Statutu, po przedstawieniu Funduszowi dowodu, że środki zgromadzone na rachunku członka Funduszu przypadły byłemu współmałżonkowi.

8.3 Jeżeli były współmałżonek uprawniony nie posiada rachunku w Funduszu i, w terminie 2 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, o którym mowa w ust. 2 powyżej, nie wskaże rachunku w jakimkolwiek otwartym funduszu emerytalnym, Fundusz, do którego należy drugi z byłych współmałżonków, niezwłocznie otworzy rachunek na nazwisko byłego współmałżonka uprawnionego i przekaże na ten rachunek, w ramach wypłaty transferowej, przypadające mu środki zgromadzone na rachunku jego byłego współmałżonka. Z chwilą otwarcia rachunku były współmałżonek

uprawniony uzyskuje członkostwo w Funduszu. Fundusz niezwłocznie potwierdza na piśmie warunki członkostwa uprawnionego współmałżonka.

8.4 Ustępy 1-3 powyżej stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa członka Funduszu albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między członkiem Funduszu a jego małżonkiem.

8.5 Osoby, którym na podstawie ust. 8.3 Fundusz otworzył rachunek, mają prawo do jednorazowej wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku, w terminie 14 dni od daty złożenia wniosku, w razie:

- a) złożenia wniosku wraz z decyzją przyznającą emeryturę, zaopatrzenie emerytalne, emeryturę dla rolników lub uposażenie w stanie spoczynku;
- b) nienabycia prawa do emerytury, o ile ukończyły 60 lat w przypadku kobiet i 65 lat w przypadku mężczyzn;
- c) złożenia wniosku przez osoby urodzone przed dniem 1 stycznia 1969 r., jeżeli zgromadzone na ich rachunku środki w kwocie ustalonej w dniu złożenia wniosku nie są wyższe od kwoty stanowiącej:
 - (i) 50% przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 20 pkt 3 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, jeżeli otwarcie rachunku nastąpiło przed dniem 1 stycznia 2002 r.;
 - (ii) 150% przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 20 pkt 3 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, jeżeli otwarcie rachunku nastąpiło po dniu 1 stycznia 2002 r.

9. ARTYKUŁ 9: PODZIAŁ ŚRODKÓW W RAZIE ŚMIERCI CZŁONKA FUNDUSZU

9.1 Jeżeli w chwili śmierci członek Funduszu pozostawał w związku małżeńskim Fundusz dokonuje wypłaty transferowej połowy środków

zgromadzonych na rachunku zmarłego na rachunek jego małżonka w Funduszu, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.

- 9.2 Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie, o którym mowa w Art. 7 ust. 7 niniejszego Statutu po przedstawieniu przez małżonka zmarłego odpisu aktu zgonu, odpisu aktu małżeństwa oraz pisemnego oświadczenia stwierdzającego, czy do chwili śmierci członka Funduszu nie zaszły żadne zmiany w stosunku do treści oświadczenia lub zawiadomienia, o których mowa w Artykule 4 ust. 5 i ust. 6 niniejszego Statutu, a jeżeli zmiany te miały miejsce - także dowodu tych zmian.
- 9.3 Jeżeli zmarły członek Funduszu nie dopełnił obowiązków określonych w Art. 4 ust. 6 niniejszego Statutu, jego małżonek powinien potwierdzić na piśmie, że do chwili śmierci członka Funduszu nie zmienił się stan stosunków majątkowych między małżonkami ustalony stosownie do Art. 4 ust. 6 zdanie trzecie niniejszego Statutu, a w przypadku zmiany tego stanu – przedstawić odpowiednie dowody tej zmiany.
- 9.4 Jeżeli małżonek zmarłego członka Funduszu nie posiada rachunku w Funduszu i, w terminie 2 miesięcy od dnia przedstawienia odpisu zgonu, nie wskaże rachunku w jakimkolwiek otwartym funduszu emerytalnym, Fundusz, do którego należał drugi z byłych współmałżonków, niezwłocznie otworzy rachunek na nazwisko małżonka zmarłego członka Funduszu i przekaże na ten rachunek, w ramach wypłaty transferowej, przypadające mu środki zgromadzone na rachunku zmarłego małżonka. Z chwilą otwarcia rachunku małżonek zmarłego członka Funduszu uzyskuje członkostwo w Funduszu. Fundusz niezwłocznie potwierdza na piśmie warunki członkostwa uprawnionego współmałżonka.
- 9.5 Środki zgromadzone na rachunku zmarłego członka Funduszu, które nie zostaną wykorzystane zgodnie z ust. 1 lub ust. 4 powyżej, przekazywane są osobom wskazanym przez zmarłego, zgodnie z ust 4.3 i 4.5, a w przypadku ich braku wchodzi w skład spadku.

- 9.6 Fundusz dokonuje wypłaty środków należnych osobie wskazanej przez zmarłego w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia Funduszowi urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej, z tym że wypłata środków przypadających małżonkowi zmarłego może być przekazana na jego żądanie na rachunek w otwartym funduszu. W tym ostatnim przypadku do wypłaty transferowej środków przypadających małżonkowi zmarłego stosuje się odpowiednio przepisy ust. 4 niniejszego artykułu.
- 9.7 Wypłata dokonywana bezpośrednio na rzecz osoby wskazanej przez zmarłego następuje w formie wypłaty jednorazowej lub w formie wypłaty w ratach płatnych przez okres nie dłuższy niż 2 lata, zgodnie z pisemną dyspozycją osoby uprawnionej.
- 9.8 Wypłata dokonywana bezpośrednio na rzecz osoby wskazanej przez zmarłego, następuje w formie przelewu bankowego na rachunek bankowy wskazany przez osobę uprawnioną lub w formie wypłaty gotówkowej, w tym w formie przekazu pocztowego, zgodnie z pisemną dyspozycją osoby uprawnionej.
- 9.9 Wypłata w ratach, o której mowa w ustępie 6 powyżej, dokonywana jest w ratach miesięcznych lub kwartalnych, w zależności od dyspozycji uprawnionego.
- 9.10 Wypłata realizowana w ratach może być na żądanie osoby uprawnionej dokonana w formie wypłaty jednorazowej - wówczas wypłata jednorazowa następuje nie później niż w ciągu 3 miesięcy licząc od daty zgłoszenia takiego żądania.
- 9.11 Kwota wypłaty jednorazowej oraz kwoty wypłat w ratach ustalane są w dniu roboczym poprzedzającym dzień wystawienia przez Fundusz polecenia wypłaty.
- 9.12 Przepisy ust. 9.6 – 9.11 stosuje się odpowiednio do spadkobierców, którzy dodatkowo obowiązani są przedłożyć Funduszowi prawomocne stwierdzenie nabycia spadku.

10. ARTYKUŁ 10: FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU

10.1 Fundusz pobiera opłaty w formie potrącenia określonej procentowo kwoty z wpłacanych składek, z zastrzeżeniem, że potrącenie to jest dokonywane przed przeliczeniem składek na jednostki rozrachunkowe w wysokości:

- a) 7% kwoty wpłaconych składek w okresie od 1 kwietnia 2004 do 31 grudnia 2010,
- b) 6,125 % kwoty wpłaconych składek w roku 2011,
- c) 5,25 % kwoty wpłaconych składek w roku 2012,
- d) 4,375 % kwoty wpłaconych składek w roku 2013,
- e) 3,5 % kwoty wpłaconych składek od roku 2014.

10.2 Fundusz w stosunku do członków, którzy przystąpili do innego otwartego funduszu na podstawie umowy z tym funduszem zawartej przed dniem 1 kwietnia 2004 roku, pobiera także opłaty w formie potrącenia, w momencie dokonywania wypłaty transferowej, określonej kwoty ze środków na rachunku członka Funduszu, z zastrzeżeniem, że może to nastąpić tylko wówczas, gdy od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło mniej niż 24 miesiące. Opłaty, o których mowa w niniejszym ustępie wynoszą odpowiednio:

- a) 280 zł, stanowiące równowartość 40% najniższego wynagrodzenia za pracę, które zostało określone przez ministra właściwego do spraw pracy na podstawie art. 774 Kodeksu pracy, zwanego dalej najniższym wynagrodzeniem, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło nie więcej niż 3 miesiące,
- b) 245 zł, stanowiące równowartość 35% najniższego wynagrodzenia, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło więcej niż 3 miesiące, ale nie więcej niż 6 miesięcy,

- c) 210 zł, stanowiące równowartość 30% najniższego wynagrodzenia, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło więcej niż 6 miesięcy, ale nie więcej niż 9 miesięcy,
- d) 175 zł, stanowiące równowartość 25% najniższego wynagrodzenia, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło więcej niż 9 miesięcy, ale nie więcej niż 12 miesięcy,
- e) 140 zł, stanowiące równowartość 20% najniższego wynagrodzenia, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło więcej niż 12 miesięcy, ale nie więcej niż 15 miesięcy,
- f) 105 zł, stanowiące równowartość 15% najniższego wynagrodzenia, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło więcej niż 15 miesięcy, ale nie więcej niż 18 miesięcy,
- g) 70 zł, stanowiące równowartość 10% najniższego wynagrodzenia, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło więcej niż 18 miesięcy, ale nie więcej niż 21 miesięcy,
- h) 35 zł, stanowiące równowartość 5% najniższego wynagrodzenia, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło więcej niż 21 miesięcy, ale nie więcej niż 24 miesiące,

Jeżeli kwota wypłaty transferowej przekazywanej na rachunek członka w innym otwartym funduszu emerytalnym, w związku z jego przystąpieniem do tego funduszu, jest niższa niż wysokość opłaty obliczonej zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym ustępie, maksymalna wysokość opłaty, którą może pobrać Fundusz, jest równa kwocie wypłaty transferowej.

10.3 Fundusz w stosunku do członków, którzy przystąpili do innego otwartego funduszu na podstawie umowy z tym funduszem zawartej przed dniem 1 kwietnia 2004 roku, pobiera także opłaty w formie potrącenia w momencie dokonywania opłaty transferowej kwoty stanowiącej równowartość 4% kwoty najniższego wynagrodzenia, które zostało określone przez ministra właściwego do spraw pracy, na podstawie art. 77⁴ Kodeksu Pracy, niezależnie od kwoty, o której mowa w ust. 2 powyżej. Opłata ta pobierana jest tylko wówczas, gdy od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło mniej niż 24 miesiące.

10.4 Fundusz stosuje jednolitą metodę obliczania i pobierania opłat, określonych w ust. 1 niniejszego Artykułu, w stosunku do wszystkich członków Funduszu.

10.5 Kwoty stanowiące równowartość opłat, o których mowa w ust. 1, ust. 2 i ust. 3 niniejszego Artykułu, Fundusz przekazuje niezwłocznie na rzecz Towarzystwa.

10.6 Koszty związane z przechowywaniem aktywów oraz realizacją i rozliczeniem transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz instytucji rozliczeniowych, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, stanowiące składnik wynagrodzenia depozytariusza, są pokrywane z aktywów Funduszu według aktualnie obowiązującej tabeli prowizji i opłat danej instytucji rozliczeniowej.

10.7 Koszty, o których mowa w ust. 6 niniejszego Artykułu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz zagranicznych instytucji rozliczeniowych są pokrywane z aktywów funduszu do wysokości nieprzekraczającej odpowiednich kosztów krajowych instytucji rozliczeniowych, o których mowa w ust. 6 niniejszego Artykułu.

10.8 Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania krajowych aktywów Funduszu dotyczące prowizji pobieranych przez domy maklerskie od wartości zrealizowanych transakcji nabywania lub zbywania papierów wartościowych:

- a) przy transakcjach obejmujących akcje, prawa z akcji oraz inne prawa z papierów wartościowych - nie więcej niż 0,32%;
- b) przy transakcjach obejmujących obligacje i inne dłużne papiery wartościowe - nie więcej niż - 0,14%.

10.9 Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania zagranicznych aktywów Funduszu, stanowiących równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy przepisów prawa, w wysokości nie większej niż:

- a) papierów wartościowych emitowanych przez spółki notowane na podstawowych giełdach rynków kapitałowych państw OECD lub państwa, z którymi Polska zawarła umowę o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji – 0,35%,
- b) papierów skarbowych emitowanych przez państwa OECD lub państwa, z którym Polska zawarła umowę o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji albo bank centralny takiego państwa – 0,15%,
- c) tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę w państwie OECD lub państwie, z którym Polska zawarła umowę o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji:

- (i) 0,35% na rzecz krajowego domu maklerskiego
- (ii) 2% na rzecz zagranicznej instytucji wspólnego inwestowania.

10.10 Opłaty ponoszone na rzecz osób trzecich zgodnie z postanowieniami ust.

10.8 i 9 są pobierane przy rozliczaniu każdej transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu za pośrednictwem tych osób.

10.11 Koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu nie wymienione w ust. 10.8 i 10.9 lub przekraczające maksymalne wysokości określone w niniejszym Artykule obciążają Towarzystwo.

10.12 Fundusz pokrywa także bezpośrednio ze swoich aktywów koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu, stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza, w wysokości nie większej niż:

- a) w przypadku miesięcznej liniowej opłaty prowizyjnej za przechowywanie aktywów Funduszu - w wysokości nie większej niż 0,035% wartości aktywów netto Funduszu w skali roku, przy czym opłata ta nie może być mniejsza niż 3.000 zł miesięcznie,
- b) w przypadku opłaty z tytułu obciążania rachunku Funduszu - w wysokości nie większej niż 3 zł za każdą transakcję,
- c) w przypadku opłaty miesięcznej z tytułu weryfikacji wartości Aktywów Netto Funduszu - w wysokości nie większej niż 8.000 zł,
- d) w przypadku opłaty z tytułu rozliczania transakcji papierów wartościowych - w wysokości nie większej niż 18 zł za transakcję,
- e) w przypadku opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich z tytułu wykonywania czynności związanych z nabywaniem, zbywaniem i przechowywaniem aktywów Funduszu:
 - (i) w przypadku opłat pobieranych przez krajowe banki i instytucje depozytowe inne niż Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.:

- za prowadzenie depozytu aktywów Funduszu - w wysokości nie większej niż 0,05% wartości depozytu w skali roku;
 - za otwieranie i prowadzenie rachunków - w wysokości nie większej niż 150 zł miesięcznie;
 - za udzielanie informacji o stanie rachunku - w wysokości nie większej niż 3 zł za każdą informację;
 - za dokonywanie krajowych przekazów pieniężnych - w wysokości nie większej niż 5 zł za każdy przekaz wysłany lub otrzymany;
 - za rozliczanie transakcji papierów wartościowych - w wysokości nie większej niż 0,02% wartości rozliczonych transakcji;
- (ii) w przypadku opłat pobieranych przez zagraniczne banki lub instytucje depozytowe:
- za przechowywanie aktywów Funduszu - w wysokości nie większej niż 0,075% wartości przechowywanych aktywów w skali roku;
 - za rozliczanie transakcji - w wysokości nie większej niż równowartość w złotych kwoty USD 190 przeliczonej po kursie dnia Citibank (Poland) S.A.;
 - za realizację przelewów zagranicznych - w wysokości nie większej niż 0,2% kwoty przelewu, przy czym minimalnie równowartość w złotych USD 20 i maksymalnie równowartość w złotych USD 100;
 - za usługi telekomunikacyjne - w wysokości nie większej niż równowartość w złotych USD 8 za przelew.

10.13 Koszty, o których mowa w ustępie 12 są rozliczane i pokrywane na bieżąco po otrzymaniu potwierdzenia dokonania transakcji.

10.14 Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo w wysokości określonej poniżej, jednak do

dnia 31 grudnia 2010 roku w maksymalnej wysokości 5.000.000 zł miesięcznie:

- a) 0,045% wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca, przy wartości aktywów netto Funduszu nie wyższej od 8.000.000.000 zł;
- b) 3.600.000 zł miesięcznie plus 0,04 % nadwyżki ponad 8.000.000.000 zł wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca, przy wartości aktywów netto Funduszu powyżej 8.000.000.000 zł do 20.000.000.000 zł włącznie;
- c) 8.400.000 zł miesięcznie plus 0,032 % nadwyżki ponad 20.000.000.000 zł wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca, przy wartości aktywów netto Funduszu powyżej 20.000.000.000 zł do 35.000.000.000 zł włącznie;
- d) 13.200.000 zł miesięcznie plus 0,023 % nadwyżki ponad 35.000.000.000 zł wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca, przy wartości aktywów netto Funduszu powyżej 35.000.000.000 zł do 65.000.000.000 zł włącznie;
- e) 20.100.000 zł miesięcznie plus 0,015 % nadwyżki ponad 65.000.000.000 zł wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca, przy wartości aktywów netto Funduszu powyżej 65.000.000.000 zł.-

Kwota ta jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca, przy czym przy ustalaniu wartości aktywów netto Funduszu nie uwzględnia się wartości lokat w jednostkach uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte oraz lokat w tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje

wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, o których mowa w Artykule 11 ust. 5 niniejszego Statutu.

10.15 Fundusz przekazuje ze swoich aktywów na rzecz Towarzystwa środki w kwocie wynoszącej w skali miesiąca 0,005% wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu. Kwota ta jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca. Towarzystwo nie później niż w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca dokonuje wpłaty tej kwoty na rachunek premiowy.

10.16 Fundusz otwiera rachunek premiowy, na którym są przechowywane środki, o których mowa w ust. 15. Środki te stanowią część aktywów Funduszu i są przeliczane na jednostki rozrachunkowe.

10.17 W pierwszym dniu roboczym od dnia podania przez Organ Nadzoru do publicznej wiadomości średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich funduszy:

- a) towarzystwo zarządzające funduszem, który uzyskał najwyższą stopę zwrotu nabywa uprawnienie do wycofania zgodnie z art. 181a ustawy określonej w Artykule 14 ust. 7, wszystkich środków zgromadzonych na rachunku premiowym,
- b) towarzystwo zarządzające funduszem, który uzyskał najniższą stopę zwrotu, przekazuje niezwłocznie wszystkie środki zgromadzone na rachunku premiowym do funduszu,
- c) towarzystwa zarządzające pozostałymi funduszami uzyskują uprawnienie do wycofania zgodnie z art. 181a ustawy określonej w Artykule 14 ust. 7 Statutu, części środków zgromadzonych na rachunku premiowym, stanowiącej iloczyn całości środków zgromadzonych na rachunku premiowym i procentowego wskaźnika premiowego, o którym mowa w ust. 18, a pozostałą kwotę przekazuje się niezwłocznie do otwartego funduszu.

10.18 Procentowy wskaźnik premiowy oblicza się jako iloraz różnicy między stopami zwrotu uzyskanymi przez Fundusz i fundusz, o którym mowa w

ust. 17 pkt. b, oraz różnicy między stopami zwrotu uzyskanymi przez fundusz, o którym mowa w ust. 17 pkt. a, i fundusz, o którym mowa w ust. 17 pkt. b.

10.19 Środki zgromadzone na rachunku premiovym, do których Towarzystwo nabyło uprawnienie do wycofania zgodnie z art. 181a ustawy określonej w Artykule 14 ust. 7 Statutu na podstawie ust. 17 pkt. a i c, są niezwłocznie przenoszone na rachunek rezerwowy, o którym mowa w art. 181 ust. 1 ustawy określonej w Artykule 14 ust. 7 Statutu.

10.20 Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów koszty wynikające z pokrywania różnicy pomiędzy wysokością zobowiązania z tytułu składek, a wynikającą z ceny zamiany wartością obligacji przekazanych Funduszowi przez Skarb Państwa zgodnie z ustawą z dnia 23 lipca 2003 r. o przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2003 r. Nr 149, poz. 1450). Maksymalna wysokość powyższego kosztu każdorazowo stanowi mniej niż 50% ceny zamiany obligacji.

10.21 Wysokość kosztów pokrywanych bezpośrednio z aktywów Funduszu, może zostać zwiększona w drodze zmiany Statutu za zezwoleniem Organu Nadzoru.

11. ARTYKUŁ 11: DZIAŁALNOŚĆ LOKACYJNA FUNDUSZU

11.1 Fundusz lokuje swoje aktywa zgodnie z przepisami niniejszego Statutu, dążąc do osiągnięcia maksymalnego stopnia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat.

11.2 Aktywa Funduszu mogą być lokowane wyłącznie w następujących kategoriach lokat:

- a) obligacjach, bonach i innych papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, a także w pożyczkach i kredytach udzielanych tym podmiotom,

- b) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych, opiewających na świadczenia pieniężne, gwarantowanych lub poręczanych przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a także depozytach, kredytach i pożyczkach gwarantowanych lub poręczanych przez te podmioty,
- c) depozytach bankowych i bankowych papierach wartościowych, w walucie polskiej,
- d) akcjach spółek notowanych na regulowanym rynku giełdowym, a także notowanych na regulowanym rynku giełdowym prawach poboru, prawach do akcji oraz obligacjach zamiennych na akcje tych spółek,
- e) akcjach spółek notowanych na regulowanym rynku pozagiełdowym lub spółek nienotowanych na regulowanym rynku giełdowym i na regulowanym rynku pozagiełdowym, lecz dopuszczonych do publicznego obrotu, a także notowanych na regulowanym rynku pozagiełdowym lub nienotowanych na rynku regulowanym, lecz dopuszczonych do publicznego obrotu prawach poboru, prawach do akcji oraz obligacjach zamiennych na akcje tych spółek,
- f) akcjach narodowych funduszy inwestycyjnych,
- g) certyfikatach inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte, specjalistyczne fundusze inwestycyjne zamknięte lub fundusze inwestycyjne mieszane,
- h) jednostkach uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte,
- i) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto stołeczne Warszawa, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
- j) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki

lub miasto stołeczne Warszawa, które nie są dopuszczone do publicznego obrotu,

- k) obligacjach emitowanych przez inne podmioty niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto stołeczne Warszawa, które zostały zabezpieczone w wysokości odpowiadającej pełnej wartości nominalnej i ewentualnemu oprocentowaniu oraz które zostało dopuszczone do publicznego obrotu,
- l) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez inne podmioty niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki, miasto stołeczne Warszawa, które zostały zabezpieczone w wysokości odpowiadającej wartości nominalnej wraz z ewentualnym oprocentowaniem i które nie zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
- m) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez spółki publiczne, innych niż papiery wartościowe, o których mowa w punktach (k) i (l),
- n) depozytach bankowych i bankowych papierach wartościowych, w walutach państw będących członkami OECD oraz innych państw, z którymi Rzeczpospolita Polska zawarła umowy o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji, z tym że waluty te mogą być nabywane wyłącznie w celu rozliczenia bieżących zobowiązań Funduszu,
- o) obligacjach przychodowych, o których mowa w ustawie z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300 oraz z 2002 r. Nr 216, poz. 1824),
- p) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, innych niż w pkt. (i) i (k),
- r) listach zastawnych,

- s) kwitach depozytowych, w rozumieniu Prawa o publicznym obrocie papierami wartościowymi, dopuszczonych do publicznego obrotu na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- t) innych lokatach niż w pkt. (a) – (s), które może, w drodze rozporządzenia, określić Rada Ministrów, z zastrzeżeniem, że lokaty w prawa pochodne muszą mieć na celu ograniczenie ryzyka inwestycyjnego związanego z lokowaniem aktywów Funduszu, mając na względzie typy ryzyka, które powinny być ograniczone, dostępność instrumentów umożliwiających zmniejszenie ryzyka, możliwość wyceny tych instrumentów oraz efekty ich stosowania.

11.3 Aktywa Funduszu mogą być lokowane w jednostkach uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, jeżeli polityka inwestycyjna tych funduszy inwestycyjnych, wynikająca z ich statutów i okresowo podawana do publicznej wiadomości, zgodnie z odrębnymi przepisami, polega na lokowaniu aktywów wyłącznie w kategoriach lokat, o których mowa w ust. 2 i w ust. 5, z zastrzeżeniem ograniczeń określonych w ustępie 4.

11.4 Lokaty w kategoriach lokat, o których mowa w ust. 2 pkt. (a) - (k) oraz w pkt. (n) – (t), powinny stanowić łącznie nie mniej niż 90% wartości aktywów Funduszu.

Lokaty w poszczególnych kategoriach lokat, o których mowa w ust. 2 pkt (b) - (o), podlegają następującym ograniczeniom:

- (a) w przypadku lokat, o których mowa w ust. 2 pkt (c), nie więcej niż 5% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane w jednym banku albo w dwóch lub większej liczbie banków będących podmiotami związanymi, przy czym w przypadku jednego dowolnie wybranego banku lub grupy banków będących podmiotami związanymi limit ten może wynosić 7,5%,-
- (b) w przypadku lokat, o których mowa w ust. 2 pkt (g), nie więcej niż 2% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane w certyfikatach inwestycyjnych wyemitowanych przez jeden fundusz

inwestycyjny zamknięty, w certyfikatach inwestycyjnych emitowanych przez jeden specjalistyczny fundusz inwestycyjny zamknięty lub jeden fundusz inwestycyjny mieszany,

- (c) w przypadku lokat, o których mowa w ust. 2 pkt (h), nie więcej niż 5% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane w jednostkach uczestnictwa zbywanych przez jeden fundusz inwestycyjny otwarty lub jeden specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, przy czym nie więcej niż 15% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane łącznie we wszystkich funduszach inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszach inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez jedno towarzystwo funduszy inwestycyjnych,
- (d) łączna wartość lokat aktywów Funduszu we wszystkich papierach wartościowych jednego emitenta albo dwóch lub większej liczby emitentów będących podmiotami związanymi nie może przekroczyć 5% wartości tych aktywów,
- (e) łączna wartość lokat aktywów Funduszu w kategorii lokat, o których mowa w ust. 2 pkt. (n), nie może przekroczyć 5% wartości tych aktywów.

11.5 Na podstawie ogólnego zezwolenia udzielonego przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w drodze rozporządzenia i na warunkach określonych w tym zezwoleniu aktywa Funduszu mogą być lokowane poza granicami kraju w papiery wartościowe emitowane przez spółki notowane na podstawowych giełdach rynków kapitałowych państw obcych będących członkami OECD lub innych państw obcych, które zostaną określone w tym zezwoleniu, a także w papiery skarbowe emitowane przez rządy lub banki centralne tych państw oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę w tych państwach, jeżeli instytucje te oferują publicznie tytuły uczestnictwa i umarzają je na żądanie uczestnika.

Łączna wartość lokat aktywów Funduszu w kategorii lokat, o których mowa w niniejszym ustępie, nie może przekroczyć 5% wartości tych aktywów.

Do lokat, o których mowa w niniejszym ustępie, stosuje się odpowiednio przepisy ust. 4.

11.6. Aktywa Funduszu nie mogą być lokowane w:

- (a) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez Towarzystwo zarządzające Funduszem,
- (b) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez akcjonariuszy Towarzystwa zarządzającego Funduszem,
- (c) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez podmioty będące podmiotami związanymi w stosunku do podmiotów określonych w pkt. (a) i (b).

11.7 Fundusz nie może zbywać swoich aktywów:

- (a) Towarzystwu zarządzającemu Funduszem,
- (b) członkom zarządu lub rady nadzorczej Towarzystwa,
- (c) osobom zatrudnionym w Towarzystwie,
- (d) osobom pozostającym z osobami wymienionymi w lit. (b) – (c) w związku małżeńskim, stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa do drugiego stopnia włącznie,
- (e) akcjonariuszom Towarzystwa,
- (f) podmiotowi związanemu w stosunku do Towarzystwa,
- (g) podmiotowi związanemu w stosunku do akcjonariuszy Towarzystwa.

11.8 Fundusz nie może nabywać za swoje aktywa aktywów od któregokolwiek z podmiotów wymienionych w ust. 7.

11.9 Fundusz nie może udzielać pożyczek, gwarancji i poręczeń, z zastrzeżeniem ust. 2 i ust. 5 powyżej oraz ust. 10 poniżej.

11.10 Dozwolone jest udzielanie z aktywów funduszu pożyczek środków pieniężnych podmiotom, o których mowa w ust. 2 pkt (d) oraz (e), przy czym pożyczki takie są równoznaczne z lokatą w akcjach tych podmiotów.

- 11.11 W ramach działalności lokacyjnej poza granicami kraju, Fundusz może powierzyć, w zakresie określonym w ust. 5, zarządzanie swoimi aktywami podmiotom mającym siedzibę na obszarze państw, o których mowa w tym przepisie, które są uprawnione do prowadzenia działalności w zakresie zarządzania cudzymi aktywami na mocy przepisów obowiązujących w tych państwach.
- 11.12 Fundusz może udzielać pożyczek papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu zgodnie z przepisami regulującymi publiczny obrót papierami wartościowymi.
- 11.13 Pożyczki i kredyty zaciągnięte przez Fundusz nie mogą przekraczać 1,5% wartości jego aktywów.

12. ARTYKUŁ 12: WYCENA AKTYWÓW FUNDUSZU

- 12.1 Składki wpłacane do Funduszu, nabyte za nie prawa oraz pożytki z tych praw stanowią jego aktywa. Wartość aktywów netto Funduszu ustala się pomniejszając wartość aktywów Funduszu o jego zobowiązania.
- 12.2 Wartość aktywów netto Funduszu jest ustalana przez Fundusz w każdym dniu wyceny, o którym mowa w ust. 3, i według stanu na ten dzień, oraz podawana do wiadomości Organu Nadzoru.
- 12.3 Wycena aktywów netto Funduszu stanowi podstawę ustalenia wartości jednostki rozrachunkowej, zgodnie z przepisami Artykułu 6 niniejszego Statutu. Dniem wyceny jest każdy dzień roboczy, z wyjątkiem sobót.
- 12.4 Wartość jednostki rozrachunkowej jest ustalana przez Fundusz w każdym dniu wyceny i według stanu na ten dzień oraz podawana do wiadomości Organu Nadzoru oraz do wiadomości agencji informacyjnej wskazanej przez Organ Nadzoru.
- 12.5 Fundusz jest obowiązany przekazywać informacje o wielkościach, o których mowa w ust. 2 i 4 do wiadomości Depozytariusza niezwłocznie po ich sporządzeniu.

13. ARTYKUŁ 13: UDOŚTĘPNIANIE INFORMACJI O FUNDUSZU

13.1 Fundusz zamieszcza wymagane prawem lub niniejszym Statutem ogłoszenia w dzienniku „Rzeczpospolita”.

13.2 Fundusz ogłasza prospekt informacyjny Funduszu zawierający Statut, ostatnie zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe oraz informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu, zwany dalej Prospektem Informacyjnym, w dzienniku, o którym mowa w ust. 1 powyżej, w terminie trzech tygodni od zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie Towarzystwa sprawozdania finansowego Funduszu.

13.3 Fundusz udostępnia Prospekt Informacyjny każdej osobie, która złoży wniosek o przyjęcie do Funduszu, przy czym powinno to nastąpić przed zawarciem umowy z Funduszem.

Fundusz udostępnia Prospekt Informacyjny, wraz z ostatnim półrocznym sprawozdaniem finansowym, także na każde żądanie członka Funduszu.

Jeżeli członek Funduszu zwróci się na piśmie o udostępnienie Prospektu Informacyjnego, Fundusz przesyła członkowi ostatnio ogłoszony Prospekt Informacyjny, wraz z ostatnim półrocznym sprawozdaniem finansowym sporządzonym na koniec pierwszego półrocza roku kalendarzowego.

13.4 Fundusz przesyła każdemu członkowi, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak, niż co 12 miesięcy, pisemną informację o środkach znajdujących się na rachunku członka, terminach dokonanych w tym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych składek i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, a także o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu. Wysłanie pierwszej informacji nastąpi nie później niż w ciągu 14 dni po upływie roku, od dnia otrzymania przez Fundusz pierwszej składki lub wypłaty transferowej, w zależności od tego, które z tych zdarzeń miało miejsce wcześniej. Informacja jest przesyłana członkom Funduszu zwykłą przesyłką listowną.

13.5 Fundusz, na żądanie członka, udziela mu na piśmie informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego rachunku.

13.6 Fundusz udostępnia informacje dotyczące struktury swoich aktywów, z zastrzeżeniem punktów (a) - (c) poniżej:

- (a) W odstępach miesięcznych Fundusz udostępnia dane o tym, jaka część aktywów została ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat przewidzianych w Artykule 11 niniejszego Statutu według stanu na ostatni dzień wyceny w danym miesiącu.
- (b) W odstępach półrocznych Fundusz udostępnia dane o tym, jaka wartość i jaka część aktywów Funduszu była ulokowana w poszczególnych lokatach, podając informację o emitencie poszczególnych papierów wartościowych, według stanu na ostatni dzień wyceny przypadający w ostatnim miesiącu każdego okresu półrocznego, z zastrzeżeniem że dane z okresu półrocznego dotyczyć mogą wyłącznie lokat stanowiących co najmniej 1% wartości aktywów Funduszu.
- (c) Pełna informacja o strukturze aktywów Funduszu z uwzględnieniem także lokat stanowiących mniej niż 1% wartości aktywów Funduszu, jest udostępniana na koniec każdego okresu rocznego.

Informacje, o których mowa w punktach (a)-(c) Fundusz przekazuje niezwłocznie do Organu Nadzoru oraz publikuje na ogólnodostępnej stronie internetowej.

14. ARTYKUŁ 14: POSTANOWIENIA KOŃCOWE

14.1 Fundusz otwiera rachunek rezerwowy, na który przekazywane są środki zgodnie z postanowieniami ustawy, o której mowa w ustępie 7 niniejszego artykułu. Środki na rachunku rezerwowym stanowią część aktywów Funduszu i są przeliczane na jednostki rozrachunkowe.

14.2 W razie wystąpienia niedoboru Fundusz jest obowiązany w terminie 3 dni, licząc od dnia podania przez Organ Nadzoru do publicznej wiadomości wysokości średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy, umorzyć jednostki rozrachunkowe zgromadzone na rachunku rezerwowym,

w ilości zapewniającej pokrycie powstałego niedoboru. Środki uzyskane w wyniku ich umorzenia zwiększają wartość jednostki rozrachunkowej Funduszu.

14.3 Niedobór niepokryty ze środków zgromadzonych na rachunku rezerwowym, pokrywany jest ze środków uzyskanych z umorzenia jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego, w terminie 3 dni od dnia podania przez Organ Nadzoru do publicznej wiadomości wysokości średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy.

14.4 Jeżeli środki części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego są niewystarczające na pokrycie niedoboru, Towarzystwo dokonuje jego pokrycia z własnych środków w terminie 14 dni od dnia podania przez Organ Nadzoru do publicznej wiadomości wysokości średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy.

14.5 Rachunkowość Funduszu oraz termin sporządzania, badania i składania do ogłoszenia sprawozdań finansowych regulują przepisy ustawy o rachunkowości.-

Roczne sprawozdania finansowe Funduszu zatwierdza Towarzystwo w formie uchwały Walnego Zgromadzenia.

Rokiem obrotowym Funduszu jest rok kalendarzowy.

14.6 W sprawach o roszczenia ze stosunków prawnych między członkami Funduszu Funduszem lub jego organem orzekają sądy ubezpieczeń społecznych właściwe dla miejsca zamieszkania członka Funduszu.

14.7 W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z dnia 20 listopada 1997 r. Nr 139 poz. 934 z późn. zm.) i innych aktów prawnych.