

**STATUT
OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO
PZU "ZŁOTA JESIEŃ"**

Tekst jednolity

(obowiązuje od dn. 8 grudnia 2005 r.)

Rozdział I .

Postanowienia ogólne

§ 1

Fundusz

1. Fundusz jest osobą prawną i działa pod nazwą Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień”, zwany dalej w Statucie „Funduszem”.
2. Fundusz został utworzony jako otwarty fundusz emerytalny w rozumieniu ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych z dnia 28 sierpnia 1997 r.(t.j. Dz. U. z 2004 r., Nr 159, poz. 1667, ze zmianami), zwanej dalej „Ustawą”.
3. Fundusz zorganizowany jest i działa na zasadach określonych w przepisach Ustawy oraz w niniejszym Statucie uchwalonym przez walne zgromadzenie akcjonariuszy „Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego PZU” Spółka Akcyjna, zwanego dalej „Towarzystwem”.
4. Siedzibą Funduszu jest siedziba Towarzystwa.
5. Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

§ 2

Definicje i skróty

Dla celów niniejszego Statutu poniższe terminy mają następujące znaczenie:

1. **Fundusz** – Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień”,
2. **Towarzystwo** – „Powszechnie Towarzystwo Emerytalne PZU” S.A.,
3. **Agent Transferowy** - podmiot prowadzący Rejestr Członków Funduszu,
4. **Aktywa Funduszu** - mienie Funduszu obejmujące w szczególności środki ze składek Członków Funduszu, Wypłat Transferowych, a także nabyte za nie prawa oraz pożytki z tych praw,
5. **Akwizytor** - osoba fizyczna uprawniona do wykonywania czynności akwizycyjnych,
6. **Członek Funduszu** - osoba fizyczna, która uzyskała członkostwo w Funduszu zgodnie z przepisami Ustawy,
7. **Depozytariusz** – Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przechowujący Aktywa Funduszu, na podstawie umowy z Funduszem,
8. **Dzień Wyceny** - dzień obliczania Wartości Aktywów Netto Funduszu; dniem tym jest każdy dzień roboczy z wyjątkiem sobót,
9. **Formularz** - formularz umowy zawieranej pomiędzy osobą przystępującą do Funduszu a Funduszem,
10. **Jednostka Rozrachunkowa** - zapis na Rachunku Członka Funduszu potwierdzający prawo Członka Funduszu do udziału w majątku Funduszu,
11. **Rachunek** - elektroniczna ewidencja danych Członka Funduszu, obejmująca w szczególności środki wpłacane do Funduszu na rzecz Członka Funduszu,
12. **Rejestr** - elektroniczna ewidencja danych wszystkich Członków Funduszu,
13. **Statut** - Statut Otwartego Funduszu Emerytalnego PZU „Złota Jesień”,

14. **Umowa** - umowa zawierana pomiędzy osobą przystępującą do Funduszu a Funduszem,
15. **Organ Nadzoru** - Komisja Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych,
16. **Wartość Aktywów Netto Funduszu** - wartość mienia Funduszu obejmującego w szczególności środki z tytułu składek Członków Funduszu, Wypłat Transferowych, nabyte za nie prawa oraz pożytki z tych praw pomniejszonego o zobowiązania Funduszu,
17. **Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Rozrachunkową** - wartość Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Rozrachunkowych, które w tym dniu są zapisane na rachunkach prowadzonych przez Fundusz,
18. **Wyplata Transferowa** – przeniesienie środków znajdujących się na rachunku Członka z jednego funduszu do innego funduszu lub przeniesienie tych środków dokonywane między rachunkami tego samego funduszu bez względu na stan rachunku,
19. **zakład ubezpieczeń emerytalnych** - spółka akcyjna prowadząca działalność ubezpieczeniową polegającą na oferowaniu i wypłacaniu emerytur dożywotnich Członkom Funduszu, którzy osiągnęli wiek emerytalny, ze środków zgromadzonych w Funduszu,
20. **powszechne towarzystwo emerytalne** - powszechne towarzystwo emerytalne utworzone i działające na podstawie Ustawy, inne niż „Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU” S.A.,
21. **otwarty fundusz emerytalny** - otwarty fundusz emerytalny utworzony i działający na podstawie Ustawy, inny niż Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień”,

22. **CRC OFE** – Centralny Rejestr Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych prowadzony przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych na podstawie ustawy z dnia 13.10.1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych,
23. **ZUS** – Zakład Ubezpieczeń Społecznych.

Rozdział II.

Towarzystwo

§ 3

Firma, siedziba i adres Towarzystwa

Organem Funduszu jest „Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU” Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Al. Jana Pawła II 24, prowadzące działalność na zasadach określonych w szczególności w Kodeksie spółek handlowych oraz Ustawie, utworzone za zezwoleniem Organu Nadzoru.

§ 4

Przedmiot działalności Funduszu

Przedmiotem działalności Funduszu jest gromadzenie środków pieniężnych Członków Funduszu i ich lokowanie, zgodnie z zasadami polityki lokacyjnej Funduszu i przepisami Ustawy, z przeznaczeniem na wypłatę Członkom Funduszu po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego albo w innych przypadkach przewidzianych Statutem lub przepisami prawa.

§ 5

Podstawowe dane dotyczące Towarzystwa

1. Założycielem i Akcjonariuszem Towarzystwa jest „Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie” Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.
2. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 32.000.000,00 złotych (słownie: trzydzieści dwa miliony) i dzieli się na 200.000 (słownie: dwieście tysięcy) akcji imiennych serii A o numerach od 000001 do 200000 o wartości nominalnej 100,00 złotych (słownie: sto) każda, 20.000 (słownie: dwadzieścia tysięcy) akcji imiennych serii B o numerach od 00001 do 20000 o wartości nominalnej 100,00 złotych (słownie: sto) każda, 50.000 (słownie: pięćdziesiąt tysięcy) akcji imiennych serii C o numerach od 00001 do 50000 o wartości nominalnej 100,00 złotych (słownie: sto) każda i 50.000 (słownie: pięćdziesiąt tysięcy) akcji imiennych serii D o numerach od 00001 do 50000 o wartości nominalnej 100,00 złotych (słownie: sto) każda.

§ 6

Zarządzanie i Reprezentacja Funduszu

1. Towarzystwo, jako organ Funduszu, zarządza nim i reprezentuje go w stosunkach z osobami trzecimi na zasadach określonych w Ustawie i Statucie Towarzystwa.
2. Towarzystwo działa w interesie Członków Funduszu.
3. Do składania oświadczeń woli w imieniu Funduszu upoważnieni są:
 - 3.1. dwóch członków Zarządu Towarzystwa działających łącznie, lub
 - 3.2. członek Zarządu Towarzystwa wraz z prokurentem działający łącznie.

§ 7

Odpowiedzialność Towarzystwa

1. Towarzystwo odpowiada wobec Członków Funduszu za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swych obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków spowodowane jest okolicznościami, za które Towarzystwo odpowiedzialności nie ponosi i którym nie mogło zapobiec mimo dołożenia najwyższej staranności.
2. Za szkody z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków, o których mowa w ust. 1, Fundusz nie ponosi odpowiedzialności.
3. Powierzenie wykonywania niektórych obowiązków osobie trzeciej nie ogranicza odpowiedzialności Towarzystwa.

Rozdział III.

Członkostwo w Funduszu

§ 8

Uzyskanie Członkostwa w Funduszu

1. Uzyskanie członkostwa w Funduszu następuje z chwilą zawarcia pierwszej umowy z Funduszem, jeżeli:
 - w dniu jej zawarcia osoba przystępująca do Funduszu podlega lub podlegała, w okresie 12 miesięcy przed dniem zawarcia Umowy, ubezpieczeniu emerytalnemu w rozumieniu przepisów o systemie ubezpieczeń społecznych,

- ZUS dokona odpowiedniego wpisu lub zmian w CRC OFE, o którym mowa w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych.
- 2. Umowa, co do której nie został spełniony którykolwiek z warunków wymienionych w ust. 1, nie wywołuje skutków prawnych.
- 3. Fundusz nie może odmówić zawarcia umowy, o ile osoba występująca z wnioskiem o przyjęcie do Funduszu spełnia warunki określone w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych.
- 4. W przypadku zmiany otwartego funduszu emerytalnego uzyskanie członkostwa w Funduszu następuje z dniem dokonania zmian w CRC OFE.
- 5. Uzyskanie członkostwa w Funduszu następuje również w wyniku losowania przeprowadzonego przez ZUS na zasadach przewidzianych w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych – z dniem dokonania wpisu do CRC OFE, oraz w wyniku otwarcia rachunku w Funduszu na podstawie art. 128 ust. 1 Ustawy.

§ 9

Ustanie Członkostwa w Funduszu

1. Ustanie członkostwa, następuje w przypadkach:
 - 1.1. zawarcia umowy przez Członka Funduszu z zakładem ubezpieczeń emerytalnych,
 - 1.2. zmiany Funduszu, w wyniku której następuje Wypłata Transferowa do otwartego funduszu emerytalnego i zmiana w CRC OFE,
 - 1.3. określonych odrębnymi przepisami,
 - 1.4. zgonu Członka Funduszu.
2. W przypadku ustania członkostwa w Funduszu, Fundusz zamyka Rachunek prowadzony dla Członka Funduszu, nie wcześniej jednak niż po dokonaniu

wypłaty środków zapisanych na Rachunku, wypłacanych na zasadach określonych w Ustawie, Statucie lub odrębnych przepisach.

§ 10

Umowa

1. Umowa zawierana jest na podstawie deklaracji przystąpienia do Funduszu, wypełnionej, podpisanej i złożonej przez osobę przystępującą do Funduszu, na Formularzu udostępnionym przez Fundusz. Formularz składany jest w liczbie wskazanej przez Fundusz przy zawieraniu Umowy. Fundusz stosuje odrębne, odpowiednio oznaczone Formularze dla:
 - 1.1. osoby, która jest członkiem otwartego funduszu emerytalnego,
 - 1.2. osoby, która nie jest członkiem otwartego funduszu emerytalnego.
2. Formularz zawiera, w szczególności, następujące dane:
 - 2.1. oznaczenie nazwy, siedziby oraz adres Funduszu,
 - 2.2. oznaczenie firmy, siedziby oraz adres Towarzystwa,
 - 2.3. pouczenie, iż wypełnienie Formularza przez osobę przystępującą do Funduszu, w zakresie informacji, o których mowa w ust. 3 pkt 3.5., nie jest obowiązkowe,
 - 2.4. deklarację przystąpienia do Funduszu,
 - 2.5. informację o skutkach niewskazania przez Członka Funduszu osób fizycznych uprawnionych po jego śmierci do otrzymania środków nie objętych małżeńską wspólnością ustawową oraz informację o sposobie wykorzystania tych środków w przypadku, gdy śmierć osoby wskazanej nastąpi przed śmiercią Członka Funduszu i Członek ten nie wskaże innej osoby,

- 2.6. informację o skutkach rozwiązania Umowy z Funduszem lub rezygnacji z członkostwa w Funduszu przed upływem 24 miesięcy stażu członkowskiego w Funduszu,
 - 2.7. informację o obowiązku poinformowania o stosunkach majątkowych małżeńskich w przypadku zawarcia związku małżeńskiego oraz o każdorazowej zmianie w tych stosunkach – na formularzu udostępnionym przez Fundusz,
 - 2.8. informację o obowiązku poinformowania Funduszu o każdorazowej zmianie imion, nazwiska, adresu zamieszkania – na formularzu udostępnionym przez Fundusz.
3. Deklaracja przystąpienia do Funduszu, o której mowa w ust. 2 pkt. 2.4, obejmuje w szczególności:
- 3.1. imiona i nazwisko osoby przystępującej do Funduszu,
 - 3.2. numer PESEL i numer NIP, a w przypadku gdy Członkowi Funduszu nie nadano numeru PESEL i numeru NIP lub jednego z nich – w miejsce brakującego numeru odpowiednio serię i numer dowodu osobistego lub paszportu,
 - 3.3. adres miejsca zamieszkania osoby przystępującej do Funduszu,
 - 3.4. datę urodzenia osoby przystępującej do Funduszu,
 - 3.5. inne dane umożliwiające Funduszowi nawiązanie kontaktu z osobą przystępującą do Funduszu takie jak adres do korespondencji, jeżeli jest inny niż adres, o którym mowa w pkt. 3.3., numery telefonów lub faksów,
 - 3.6. oświadczenia osoby przystępującej do Funduszu:
 - 3.6.1. że osoba ta nie jest członkiem otwartego funduszu emerytalnego, w odniesieniu do osób, o których mowa w pkt 1.2.,

- 3.6.2. że osoba ta zapoznała się z ostatnio ogłoszonym prospektem informacyjnym Funduszu,
- 3.6.3. że osoba ta zapoznała się z treścią informacji, o których mowa w pkt 2.5. i 2.6.,
- 3.6.4. o stosunkach majątkowych istniejących między nią a jej małżonkiem, jeżeli między małżonkami nie istnieje wspólność ustawowa - do deklaracji dołączyć należy dokumenty regulujące te stosunki majątkowe istniejące między małżonkami,
- 3.6.5. inne oświadczenia osoby przystępującej do Funduszu przewidziane przepisami prawa,
- 3.7. imienne wskazanie jednej lub więcej osób fizycznych, którym w razie śmierci osoby przystępującej do Funduszu zostaną wypłacone środki nie objęte małżeńską wspólnością ustawową, obejmujące imię i nazwisko, datę i miejsce urodzenia oraz adres zamieszkania/zameldowania takiej osoby lub osób,
- 3.8. datę i godzinę złożenia Formularza oraz cechy dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby przystępującej do Funduszu.
4. Jeżeli Członek Funduszu w oświadczeniu, o którym mowa w pkt 3.7., wskazał kilka osób fizycznych uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci uważa się, że udziały tych osób są równe, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Wskazanie, o którym mowa w ust. 4, może zawierać procentowe oznaczenie udziału wskazanych imiennie osób fizycznych w sumie środków przypadających im po śmierci Członka Funduszu.
6. Członek Funduszu może w każdym czasie zmienić dyspozycję, o której mowa w ust. 4 lub 5, wskazując inne osoby uprawnione do otrzymania środków po jego śmierci, zamiast lub obok osób wskazanych, a także w inny

sposób oznaczyć udział wskazanych osób w tych środkach, albo odwołać poprzednią dyspozycję, nie wskazując żadnych innych osób.

7. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Członka Funduszu 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 Funduszu zadysponował tym udziałem w inny sposób.
8. Umowa pomiędzy Członkiem Funduszu a Funduszem zostaje zawarta z chwilą podpisania przez osobę przystępującą do Funduszu i Akwizytora, prawidłowo wypełnionego Formularza, o którym mowa w ust.1.
9. Jeżeli Formularz nie został podpisany przez osobę przystępującą do Funduszu w obecności Akwizytora, Umowa jest zawarta z chwilą podpisania przez Akwizytora Funduszu wniosku uprzednio podpisanego przez osobę przystępującą do Funduszu, o ile otrzymany Formularz został wypełniony prawidłowo przez osobę przystępującą do Funduszu.
10. Formularz uważa się za wypełniony prawidłowo, jeżeli spełnia on warunki określone w ust. 2 oraz zawiera wszystkie oświadczenia i dane osoby przystępującej do Funduszu opisane w ust. 3.
11. Fundusz udostępnia osobie przystępującej do Funduszu, przed zawarciem Umowy, ostatnio ogłoszony prospekt informacyjny Funduszu. Osoba przystępująca do Funduszu musi mieć możliwość zapoznania się z treścią prospektu informacyjnego Funduszu przy zawieraniu Umowy.
12. Członek Funduszu zobowiązany jest informować Fundusz o każdorazowej zmianie danych, o których mowa w ust. 3, na formularzu udostępnionym przez Fundusz, niezwłocznie po zajściu takiej zmiany lub zmian.
13. Członek Funduszu jest zobowiązany zawiadomić Fundusz na piśmie o każdorazowej zmianie w stosunku do treści oświadczenia, o którym mowa w ust. 3 pkt. 3.6.4, o ile taka zmiana obejmuje środki zgromadzone na jego

Rachunku. Zawiadomienie takie powinno być dokonane niezwłocznie po zajściu przedmiotowej zmiany.

14. Do zawiadomienia, o którym mowa w ust. 13 należy dołączyć dowód zajścia zmiany, o której mowa w tym ustępie.
15. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 13, powoduje zmianę Umowy w zakresie oświadczenia o stosunkach majątkowych z mocą od dnia następnego po jego doręczeniu Funduszowi w taki sposób, że Fundusz miał możliwość zapoznania się z jego treścią.

§ 11

Pełnomocnicy

1. Zawarcie umowy z Funduszem może być dokonane osobiście przez osobę przystępującą do Funduszu lub przez pełnomocnika.
2. Pełnomocnikiem może być wyłącznie osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych lub osoba prawna.
3. Pełnomocnictwo powinno być udzielone w formie pisemnej z podpisem poświadczonym notarialnie lub przez podmiot umocowany do tego przez Fundusz.
4. Pełnomocnictwo w języku obcym winno być zaopatrzone w tłumaczenie dokonane przez tłumacza przysięgłego, za wyjątkiem pełnomocnictw poświadczonych przez podmiot umocowany do tego przez Fundusz.
5. Pełnomocnik obowiązany jest do pozostawienia w Funduszu lub u Akwizytora Funduszu dokumentów pełnomocnictwa.
6. W przypadku zawierania Umowy przez pełnomocnika, w trybie określonym w § 10 ust. 9, wymogi ustanowione w § 10 ust. 9 pkt. 9.1. i 9.3. dotyczą również pełnomocnika.

§ 12

Wpłacanie składek

1. Członek Funduszu zobowiązany jest do wpłacania składek do Funduszu.
2. Wpłaty do Funduszu mogą być dokonywane w formie papierów wartościowych na zasadach określonych w odrębnych przepisach.
3. W imieniu Członka Funduszu Zakład Ubezpieczeń Społecznych, działający na podstawie odrębnych przepisów, będzie odprowadzał składkę do Funduszu.
4. Wysokość składek i zasady ich wpłacania regulują odrębne przepisy.
5. Skutki nie opłacania składek przez Członka Funduszu regulują odrębne przepisy.

§ 13

Zmiana Funduszu

1. Członek Funduszu może przystąpić do otwartego funduszu emerytalnego zawierając umowę z tym funduszem.
2. Jeżeli Członek Funduszu przystępuje do otwartego funduszu emerytalnego, jest obowiązany niezwłocznie zawiadomić Fundusz, w formie pisemnej, o zawarciu umowy z tym funduszem. Zawiadomienie powinno być złożone na formularzu według wzoru określonego w Rozporządzeniu Rady Ministrów.
3. Zawiadomienie doręcza się dotychczasowemu funduszowi osobiście lub przesyłką listową.
4. Jeżeli zawiadomienie nie spełnia warunków określonych w ust. 2, Fundusz wezwie Członka Funduszu do poprawienia go lub uzupełnienia niezwłocznie po doręczeniu Członkowi Funduszu wezwania do uzupełnienia.

Zawiadomienie w takim przypadku wywołuje skutki od chwili wniesienia zawiadomienia poprawionego lub uzupełnionego.

5. Na podstawie zawiadomienia, o którym mowa w ust. 2, Fundusz dokonuje Wyплаты Transferowej do otwartego funduszu emerytalnego, do którego przystąpił Członek Funduszu.
6. Wyплаты Transferowe, o których mowa w ust. 5, dokonywane są przez Fundusz w ostatnim dniu roboczym każdego lutego, maja, sierpnia i listopada.
7. Kwota Wyплаты Transferowej ustalana jest w piątym dniu roboczym przed dniem tej wyплаты.
8. W przypadku zawarcia umowy z otwartym funduszem emerytalnym po dniu 31 marca 2004 r. Fundusz dokonuje Wyплаты Transferowej pod warunkiem uiszczenia przez Członka Funduszu ze środków własnych opłaty, o której mowa w § 23 ust. 2 pkt 2.1. Statutu.

§ 14

Prowadzenie działalności akwizycyjnej

1. Fundusz bezpośrednio lub za pośrednictwem podmiotów, określonych w § 15 ust. 1, prowadzi działalność akwizycyjną polegającą na skłanianiu kogokolwiek aby przystąpił do Funduszu i pozostawał Członkiem Funduszu.
2. Działalność akwizycyjna obejmuje także wykonywanie czynności akwizycyjnych polegających na zawieraniu w imieniu Funduszu umów, na podstawie których następuje uzyskanie członkostwa w Funduszu oraz pośredniczenie przy zawieraniu tych umów.
3. Czynności akwizycyjne w ramach działalności akwizycyjnej podmiotów wymienionych w § 15 ust. 1 oraz Funduszu będą wykonywane poprzez Akwizytorów.

§ 15

Podmioty prowadzące akwizycję Funduszu

1. Działalność akwizycyjną na rzecz Funduszu, oprócz Funduszu, mogą wykonywać, w przypadku zawarcia stosownej umowy z Funduszem, następujące podmioty:
 - 1.1. banki krajowe,
 - 1.2. zakłady ubezpieczeń,
 - 1.3. firmy inwestycyjne w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
 - 1.4. agenci ubezpieczeniowi,
 - 1.5. podmioty prowadzące działalność brokerską w rozumieniu przepisów o działalności ubezpieczeniowej,
 - 1.6. państwowe przedsiębiorstwo użyteczności publicznej „Poczta Polska”.
2. Lista podmiotów prowadzących działalność akwizycyjną na rzecz Funduszu będzie ogłaszana przez Fundusz w sposób przewidziany w Statucie dla publikowania informacji o Funduszu, z częstotliwością określoną przez Fundusz.

Rozdział IV.

Rejestr Członków Funduszu

§ 16

Rejestr i Rachunki

1. Agent Transferowy na zlecenie Funduszu prowadzi Rejestr Członków Funduszu, w ramach którego otwierane są poszczególne Rachunki.

2. Agent Transferowy otwiera dla każdego Członka Funduszu, w ramach prowadzonego Rejestru, Rachunek i nadaje mu numer w Rejestrze.
3. Na Rachunku każdego Członka Funduszu ewidencjonowane są składki wpłacone do Funduszu przez Członka Funduszu lub Wyплаты Transferowe.
4. Rejestr, w odniesieniu do każdego Członka Funduszu, dla którego otwarty został Rachunek, zawiera w szczególności następujące dane:
 - 4.1. podstawowe dane osobowe Członka Funduszu obejmujące:
 - 4.1.1. imiona i nazwisko,
 - 4.1.2. datę urodzenia,
 - 4.1.3. numer PESEL i numer NIP, a w przypadku gdy Członkowi Funduszu nie nadano numeru PESEL i numeru NIP lub jednego z nich – w miejsce brakującego numeru odpowiednio serię i numer dowodu osobistego lub paszportu,
 - 4.1.4. adres miejsca zamieszkania,
 - 4.1.5. adres do korespondencji,
 - 4.2. dane o wpłatach składek i wypłatach transferowych do Funduszu obejmujące:
 - 4.3. datę otrzymania wpłaty na rachunek Funduszu,
 - 4.4. kwotę wpłaty,
 - 4.4.1. liczbę Jednostek Rozrachunkowych zapisanych na Rachunku w wyniku każdorazowego przeliczenia wpłaconej składki lub Wyплаты Transferowej,
 - 4.4.2. liczbę Jednostek Rozrachunkowych i wartość Jednostek Rozrachunkowych w ostatnim Dniu Wyceny Aktywów Funduszu,
 - 4.4.3. kwotę opłat potrąconych przez Fundusz ze składek,

- 4.4.4. okres, którego dotyczy wpłata składki,
 - 4.4.5. dane o otrzymywanych Wypłatach Transferowych,
 - 4.4.6. dane o przeliczeniu składek i Wypłat Transferowych na Jednostki Rozrachunkowe,
 - 4.4.7. dane o aktualnym stanie środków na Rachunku.
5. Rejestr prowadzony jest w systemie elektronicznym.
 6. Prowadzenie Rejestru odbywa się w układzie dziennym.
 7. Wprowadzenie danych do Rejestru odbywać się będzie na podstawie danych uzyskanych od Członków Funduszu oraz instytucji wykonujących na podstawie odrębnych przepisów zadania w zakresie ubezpieczeń społecznych.
 8. Fundusz zobowiązany jest do poinformowania Członka Funduszu o nadanym mu numerze Rachunku w Funduszu poprzez wpisanie tego numeru na Formularzu lub przez przekazanie Członkowi Funduszu pisemnej informacji w terminie 30 (trzydziestu) dni od daty zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem postanowień § 21 ust. 4 i § 22 ust. 5.

Rozdział V.

Jednostka Rozrachunkowa

§ 17

Jednostka Rozrachunkowa

1. Wartość środków na rachunku Członka Funduszu określona jest w Jednostkach Rozrachunkowych.

2. Składki wpłacane do Funduszu przez Członka Funduszu oraz Wypłaty Transferowe są przeliczane na Jednostki Rozrachunkowe.
3. Składki oraz Wypłaty Transferowe mogą być przeliczane również na części ułamkowe Jednostki Rozrachunkowej.
4. Całkowita wartość Jednostek Rozrachunkowych jest równa Wartości Aktywów Netto Funduszu.

§ 18

Ustalanie wartości Jednostki Rozrachunkowej

1. Podstawą ustalenia wartości Jednostki Rozrachunkowej jest Wartość Aktywów Netto Funduszu.
2. Wartość Jednostki Rozrachunkowej jest ustalana w każdym Dniu Wyceny według stanu na ten dzień i jest ilorazem Wartości Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny oraz liczby wszystkich Jednostek Rozrachunkowych, które w tym dniu znajdują się na rachunkach prowadzonych przez Fundusz.
3. Przeliczanie na Jednostki Rozrachunkowe wpłacanych składek oraz Wypłat Transferowych następuje w pierwszym dniu przeliczenia po wpłynięciu składki lub Wypłaty Transferowej na rachunek Funduszu, według wartości Jednostek Rozrachunkowych na ten dzień.
4. Dniem przeliczenia, o którym mowa w ust. 3, jest każdy dzień roboczy.
5. W pierwszym dniu przeliczenia, następującym po dokonaniu wpłaty pierwszej składki do Funduszu, wartość Jednostki Rozrachunkowej wynosi 10,00 zł (słownie: dziesięć złotych).

Rozdział VI.

Wypłata środków zgromadzonych przez Członka Funduszu oraz podział środków.

§ 19

Środki na Rachunku

1. Przez środki na Rachunku Członka Funduszu rozumie się wartość Jednostek Rozrachunkowych zapisanych na jego Rachunku.
2. Członek Funduszu nie może rozporządzać środkami zapisanymi na Rachunku, z zastrzeżeniem rozporządzeń na wypadek śmierci oraz postanowień § 20 Statutu.
3. Środki zapisane na rachunku Członka Funduszu nie podlegają egzekucji.

§ 20

Wypłata środków z Rachunku

1. Z zastrzeżeniem postanowień §§ 21 i 22 Statutu, wypłata środków zapisanych na Rachunku Członka Funduszu może nastąpić:
 - 1.1. przez przeniesienie tych środków do wskazanego przez Członka Funduszu zakładu ubezpieczeń emerytalnych,
 - 1.2. w razie zawarcia umowy przez Członka Funduszu z otwartym funduszem emerytalnym, na rzecz funduszu do którego przystąpił,
 - 1.3. za pośrednictwem ZUS, na dochody budżetu państwa, w przypadku gdy właściwy organ emerytalny zawiadomi o ustaleniu Członkowi Funduszu prawa do emerytury lub prawa do jej zwiększenia na podstawie

przepisów o zaopatrzeniu emerytalnym żołnierzy lub funkcjonariuszy tzw. służb mundurowych.

2. Wypłata Transferowa, o której mowa w pkt. 1.2., dokonywana jest w sytuacji, w której Członek Funduszu zawarł umowę z otwartym funduszem emerytalnym i powiadomił o tym Fundusz w trybie określonym w § 13.
3. Członek Funduszu nie może dokonać Wypłaty Transferowej z Funduszu na rachunek w pracowniczym funduszu emerytalnym.

§ 21

Podział środków w razie rozwodu lub unieważnienia małżeństwa

1. Jeżeli małżeństwo Członka Funduszu uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zapisane na jego Rachunku, przypadające byłemu współmałżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków są przekazywane w ramach Wypłaty Transferowej byłemu współmałżonkowi w otwartym funduszu emerytalnym i zapisywane na jego rachunku, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Wypłata Transferowa dla współmałżonka jest dokonywana przez Fundusz po przedstawieniu Funduszowi dowodu, że środki zapisane na Rachunku Członka Funduszu przypadły byłemu współmałżonkowi.
3. W przypadku jeżeli współmałżonek nie posiada rachunku w otwartym funduszu emerytalnym i w terminie 2 miesięcy od przedstawienia dowodu, o którym mowa w ust. 2, nie wskaże jakiegokolwiek otwartego funduszu emerytalnego do którego można dokonać wypłaty, Fundusz niezwłocznie otworzy Rachunek na nazwisko byłego współmałżonka uprawnionego i przekaże na ten Rachunek, w ramach Wypłaty Transferowej, przypadające mu środki zapisane na Rachunku jego byłego współmałżonka.

4. Z chwilą otwarcia Rachunku, w trybie określonym w ust. 3, były współmałżonek uprawniony uzyskuje członkostwo w Funduszu.
5. W przypadku uzyskania członkostwa w Funduszu przez współmałżonka, Fundusz wzywa go, aby niezwłocznie dokonał zawiadomienia w zakresie treści oświadczenia, o którym mowa w § 10 pkt. 3.6.4 Statutu. W wezwaniu Fundusz informuje współmałżonka o nadanym mu numerze Rachunku.
6. W przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa Członka Funduszu albo umownego ustanowienia rozdzielności majątkowej lub ograniczenia wspólności ustawowej między Członkiem Funduszu a jego małżonkiem, na podstawie dowodu potwierdzającego to zdarzenie, Fundusz, dokona Wypłaty Transferowej dla drugiego uprawnionego małżonka na jego rachunek w otwartym funduszu emerytalnym. Postanowienia ust. 1-5 stosuje się w przypadku określonym niniejszym ustępem odpowiednio.
7. Osoby, którym Fundusz otworzył Rachunek w trybie, o którym mowa w ust. 3 i 6, mają prawo do jednorazowej wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku. Wypłata ta dokonywana jest w terminie 14 dni od daty złożenia wniosku, w razie:
 - 7.1. złożenia wniosku wraz z decyzją przyznającą emeryturę, zaopatrzenie emerytalne, emeryturę dla rolników lub uposażenie w stanie spoczynku,
 - 7.2. nie nabycia prawa do emerytury, o ile ukończyły 60 lat w przypadku kobiet i 65 lat w przypadku mężczyzn,
 - 7.3. 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:
 - 7.3.1. 50% przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 20 pkt 2 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, jeżeli otwarcie rachunku nastąpiło przed dniem 1 stycznia 2002 r.,

- 7.3.2. 150% przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 20 pkt 2 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, jeżeli otwarcie rachunku nastąpiło po dniu 1 stycznia 2002 r.
8. Zasady określone w ust. 7, nie mają zastosowania do osób urodzonych po dniu 31 grudnia 1968 r., które po dniu otwarcia rachunku w trybie, o którym mowa w ust. 3 i 6, opłacały składkę na ubezpieczenie społeczne.

§ 22

Podział środków w razie śmierci Członka Funduszu

1. Jeżeli Członek Funduszu pozostawał w związku małżeńskim w chwili śmierci, Fundusz dokona Wypłaty Transferowej połowy środków zapisanych na Rachunku zmarłego na rachunek małżonka zmarłego w otwartym funduszu emerytalnym, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wypłata transferowa jest dokonywana po przedstawieniu przez małżonka zmarłego Członka Funduszu odpisu aktu zgonu, odpisu aktu małżeństwa oraz pisemnego oświadczenia stwierdzającego, że do chwili śmierci Członka Funduszu nie zaszły żadne zmiany w stosunku do treści oświadczenia, o którym mowa w § 10 pkt. 3.6.4 Statutu, lub zawiadomienia, o którym mowa w § 10 ust. 13 Statutu, a jeżeli zmiany te miały miejsce - także dowodu tych zmian.
3. W przypadku gdy małżonek zmarłego Członka Funduszu nie posiada rachunku w otwartym funduszu emerytalnym i w terminie 2 miesięcy od przedstawienia dowodów, o których mowa w ust. 2, nie wskaże rachunku w jakimkolwiek otwartym funduszu emerytalnym, Fundusz 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 Członka Funduszu.

4. Z chwilą otwarcia Rachunku w trybie, o którym mowa w ust. 3, małżonek zmarłego Członka Funduszu uzyskuje członkostwo w Funduszu.
5. Małżonek zmarłego Członka Funduszu, któremu Fundusz otworzył rachunek w trybie, o którym mowa w ust. 3, ma prawo do jednorazowej wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku. Do wypłaty środków stosuje się zasady określone w § 21 ust. 7.
6. Środki zgromadzone na Rachunku zmarłego Członka Funduszu, które nie zostaną przekazane małżonkowi zmarłego, przekazywane są osobom wskazanym przez zmarłego, zgodnie ze wskazaniem o którym mowa w § 10 ust. 7, a w przypadku ich braku wchodzi w skład spadku.
7. Fundusz dokonuje wypłaty środków należnych osobie wskazanej przez zmarłego Członka Funduszu, w sposób wskazany przez tą osobę, po przedstawieniu Funduszowi urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej, z tym że wypłata środków przypadających małżonkowi zmarłego Członka Funduszu może być przekazana na jego żądanie na rachunek w otwartym funduszu. W tym ostatnim przypadku postanowienia ust. 3 i 4 stosuje się odpowiednio.
8. 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. Postanowienia ust. 7 i 8 stosuje się odpowiednio do spadkobierców, którzy dodatkowo obowiązani są przedłożyć Funduszowi prawomocne stwierdzenie nabycia spadku.
10. Wypłaty w ratach, o których mowa w ust. 8, dokonywane są wg następujących zasad:

- 10.1. okres wypłaty rat, wskazywany jest przez osobę uprawnioną do otrzymania wypłaty i wyrażany jest zawsze w pełnych miesiącach,
 - 10.2. raty, w zależności od wskazania osoby uprawnionej do otrzymania wypłaty, mogą być kwartalne lub miesięczne,
 - 10.3. w przypadku, gdy w razie zadeklarowania wypłaty w ratach kwartalnych, wskazany przez osobę uprawnioną do otrzymania wypłaty okres wypłaty w ratach nie obejmuje pełnych kwartałów, ostatnia rata obejmuje okres od dnia upływu ostatniego pełnego kwartału, za który dokonana została wypłata do dnia upływu zadeklarowanego okresu wypłaty w ratach,
 - 10.4. raty wypłacane są w terminie 15 dni od upływu:
 - 10.4.1. każdego miesiąca okresu wypłaty w ratach, wskazanego przez osobę uprawnioną do otrzymania wypłaty, w przypadku zadeklarowania rat miesięcznych,
 - 10.4.2. każdego kwartału okresu wypłaty w ratach, wskazanego przez osobę uprawnioną do otrzymania wypłaty, w przypadku zadeklarowania rat kwartalnych, w przypadku, gdy wskazany przez osobę uprawnioną do otrzymania wypłaty okres wypłaty w ratach nie obejmuje pełnych kwartałów, ostatnia rata wypłacana jest w terminie 15 dni od dnia upływu zadeklarowanego okresu wypłaty w ratach.
 - 10.5. wypłaty rat dokonywane są w zależności od dyspozycji osoby uprawnionej do otrzymania wypłaty, w gotówce lub przelewem na rachunek wskazany przez tę osobę lub w formie przekazu.
11. Dyspozycję, o której mowa w ust. 8, obejmującą informacje określone w ust. 10 w przypadku wypłaty w ratach, osoba uprawniona do otrzymania wypłaty składa na formularzu przygotowanym przez Fundusz.

12. Wypłaty, o których mowa w ust. 8, dokonywane są w ratach równych co do liczby Jednostek Rozrachunkowych. Każda rata wypłacana jest według wartości Jednostki Rozrachunkowej w Dniu Wyceny poprzedzającym dzień wypłaty.

Rozdział VII.

Oplaty na rzecz Funduszu i Koszty Funduszu

§ 23

Oplaty

1. Opłata manipulacyjna:

1.1. Fundusz pobiera opłatę manipulacyjną w formie potrącenia określonej procentowo kwoty z wpłacanych na Rachunek Członka Funduszu składek, stosując jednolitą metodę obliczania i pobierania tej opłaty w stosunku do wszystkich Członków.

1.2. Wysokość opłaty manipulacyjnej wynosi:

1.2.1. 7% kwoty z wpłaconych składek w okresie od 01.04.2004 r. do końca 2010 r.,

1.2.2. 6,125% kwoty z wpłaconych składek w roku 2011,

1.2.3. 5,25% kwoty z wpłaconych składek w roku 2012,

1.2.4. 4,375% kwoty z wpłaconych składek w roku 2013,

1.2.5. 3,5% kwoty z wpłaconych składek po roku 2013.

1.3. Opłata manipulacyjna jest potrącana przez Fundusz przed przeliczeniem składek wpłacanych w gotówce, na Jednostki Rozrachunkowe, niezwłocznie po otrzymaniu składki przez Fundusz, chyba że opóźnienie

nastąpiło z przyczyn, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności. Opłata przekazywana jest na rachunek Towarzystwa.

1.4. W przypadku dokonywania wpłat do Funduszu w papierach wartościowych, sposób potrącenia opłaty manipulacyjnej określają odrębne ustawy.

2. Opłaty związana z Wypłatą Transferową do innego otwartego funduszu emerytalnego:

2.1. W związku z przystąpieniem Członka Funduszu do innego otwartego funduszu emerytalnego na podstawie umowy z tym funduszem zawartej po dniu 31 marca 2004 r., Członek Funduszu uiszcza z własnych środków opłatę w wysokości:

2.1.1. 160,00 zł jeżeli od ostatniego dnia miesiąca, w którym uzyskano członkostwo w Funduszu do dnia dokonania Wypłaty Transferowej z rachunku Członka w Funduszu do innego funduszu upłynęło nie więcej niż 12 miesięcy,

2.1.2. 80,00 zł jeżeli od ostatniego dnia miesiąca, w którym uzyskano członkostwo w Funduszu do dnia dokonania Wypłaty Transferowej z rachunku Członka w Funduszu do innego funduszu upłynęło więcej niż 12 miesięcy, ale mniej niż 24 miesiące.

2.2. Po otrzymaniu prawidłowego zawiadomienia o zawarciu umowy z innym otwartym funduszem, Fundusz poinformuje Członka Funduszu o kwocie opłaty oraz wskaże rachunek Towarzystwa, na który opłata powinna zostać przekazana. Opłatę uznaje się za uiszczoną jeśli wpłynie ona na wskazany rachunek w terminie przewidzianym przepisami prawa.

2.3. Po dokonaniu Wypłaty Transferowej Towarzystwo rozliczy opłatę i w przypadku różnicy pomiędzy opłatą wpłaconą a należną, dokona zwrotu

różnicy opłaty na wskazany przez Członka Funduszu rachunek pieniężny albo w formie przekazu pocztowego na wskazany przez Członka Funduszu adres.

2.4. W związku z przystąpieniem Członka Funduszu do innego otwartego funduszu emerytalnego na podstawie umowy z tym funduszem zawartej do dnia 31 marca 2004 r., Fundusz pobiera w formie potrącenia ze środków zgromadzonych na rachunku Członka Funduszu, opłatę w wysokości:

2.4.1. 304,00 zł (słownie: trzysta cztery), jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki lub wypłaty transferowej z innego funduszu do dnia dokonania Wypłaty Transferowej przez Członka Funduszu upłynęło nie więcej niż 3 miesiące,

2.4.2. 266,00 zł (słownie: dwieście sześćdziesiąt sześć) jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki lub wypłaty transferowej z innego funduszu do dnia dokonania Wypłaty Transferowej przez Członka Funduszu upłynęło więcej niż 3 miesiące, ale nie więcej niż 6 miesięcy,

2.4.3. 228,00 zł (słownie: dwieście dwadzieścia osiem) jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki lub wypłaty transferowej z innego funduszu do dnia dokonania Wypłaty Transferowej przez Członka Funduszu upłynęło więcej niż 6 miesięcy, ale nie więcej niż 9 miesięcy,

2.4.4. 190,00 zł (słownie: sto dziewięćdziesiąt) jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki lub wypłaty transferowej z innego funduszu do dnia dokonania Wypłaty Transferowej przez Członka Funduszu upłynęło więcej niż 9 miesięcy, ale nie więcej niż 12 miesięcy,

- 2.4.5. 152,00 zł (słownie: sto pięćdziesiąt dwa) jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki lub wypłaty transferowej z innego funduszu do dnia dokonania Wypłaty Transferowej przez Członka Funduszu upłynęło więcej niż 12 miesięcy, ale nie więcej niż 15 miesięcy,
- 2.4.6. 114,00 zł (słownie: sto czternaście) jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki lub wypłaty transferowej z innego funduszu do dnia dokonania Wypłaty Transferowej przez Członka Funduszu upłynęło więcej niż 15 miesięcy, ale nie więcej niż 18 miesięcy,
- 2.4.7. 76,00 zł (słownie: siedemdziesiąt sześć) jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki lub wypłaty transferowej z innego funduszu do dnia dokonania Wypłaty Transferowej przez Członka Funduszu upłynęło więcej niż 18 miesięcy, ale nie więcej niż 21 miesięcy,
- 2.4.8. 38,00 zł (słownie: trzydzieści osiem) jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki lub wypłaty transferowej z innego funduszu do dnia dokonania Wypłaty Transferowej przez Członka Funduszu upłynęło więcej niż 21 miesięcy, ale nie więcej niż 24 miesięcy.
- 2.4.9. W formie potrącenia w momencie dokonywania opłaty transferowej kwoty stanowiącej równowartość 4% kwoty najniższego wynagrodzenia za pracę ustalanego przez ministra właściwego do spraw pracy na podstawie odrębnych przepisów.
- 2.5. Jeżeli kwota Wypłaty Transferowej przekazywanej przez Członka Funduszu do otwartego funduszu emerytalnego, w związku z jego przystąpieniem do tego funduszu, jest niższa niż suma opłat, o których mowa w pkt 2.4, maksymalna wysokość opłat, które może pobrać Fundusz jest równa kwocie Wypłaty Transferowej.
3. Opłaty, o których mowa w ust. 2, przekazywane są na rachunek Towarzystwa.

§ 24

Pokrywanie kosztów działalności Funduszu

1. Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich Aktywów:

1.1. koszty związane z funkcjonowaniem Funduszu, to jest:

1.1.1. koszty związane z przechowywaniem Aktywów Funduszu przez Depozytariusza stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza, rodzaje, maksymalną wysokość, sposób, oraz tryb kalkulacji i pokrywania tych kosztów określa załącznik nr 1 do Statutu,

1.1.2. koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania Aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których Fundusz jest obowiązany korzystać, rodzaje, maksymalną wysokość, sposób, oraz tryb kalkulacji i pokrywania tych kosztów określają załączniki nr 2 i 2a do Statutu.

1.2. Koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo ustalone według następującej skali:

Wysokość Aktywów Netto (w mln zł)		Miesięczna opłata za zarządzanie otwartym funduszem od Aktywów Netto wynosi:
ponad	do	
	8.000	0,045% Wartości Aktywów Netto w skali miesiąca
8.000	20.000	3,6 mln zł + 0,04% nadwyżki ponad 8.000 mln zł Wartości Aktywów Netto, w skali miesiąca

20.000	35.000	8,4 mln zł + 0,032% nadwyżki ponad 20.000 mln zł Wartości Aktywów Netto w skali miesiąca
35.000	65.000	13,2 mln zł + 0,023% nadwyżki ponad 35.000 mln zł Wartości Aktywów Netto w skali miesiąca
65.000		20,1 mln zł + 0,015% nadwyżki ponad 65.000 mln zł Wartości Aktywów Netto, w skali miesiąca

Kwota ta jest obliczana na każdy dzień ustalania Wartości Aktywów Netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.

2. Fundusz przekazuje ze swoich Aktywów na rzecz Towarzystwa środki w kwocie 0,005% wartości zarządzanych Aktywów Netto Funduszu w skali miesiąca. Kwota ta jest obliczana na każdy dzień ustalenia 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, o którym mowa w § 32.
3. Jeżeli wartość przekazanych Funduszowi obligacji, na podstawie ustawy 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. Nr 149 poz. 1450) według ceny zamiany jest mniejsza od wysokości zobowiązania z tytułu składek, różnica jest pokrywana przez Fundusz bezpośrednio z jego Aktywów. Maksymalna wysokość kosztów z tego tytułu musi każdorazowo stanowić mniej niż 50% ceny zamiany obligacji.

4. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z jego Aktywów, pokrywa Towarzystwo.

Rozdział VIII.

Wycena Wartości Aktywów i Zobowiązań Funduszu

§ 25

Wartość Aktywów Funduszu

1. Wartość Aktywów i zobowiązań Funduszu jest ustalana przez Fundusz w każdym Dniu Wyceny, z dokładnością do jednego grosza.
2. Aktywa i zobowiązania Funduszu wycenia się według ich rynkowej wartości, z zachowaniem zasad określonych poniżej oraz zasady ostrożnej wyceny.
3. Jeżeli nie jest możliwa wycena Aktywów według zasad określonych poniżej, lub dokonanie wyceny z zastosowaniem tych zasad byłoby sprzeczne z zasadą ostrożnej wyceny, Fundusz szacuje wartość tych Aktywów zgodnie z ust. 2, według określonej przez siebie szczegółowej metodologii.
4. Zobowiązania Funduszu, które nie mogą być wycenione przy odpowiednim zastosowaniu zasad wyceny Aktywów Funduszu, są wyceniane według ich wartości księgowej na Dzień Wyceny.
5. Wartość Aktywów Netto Funduszu jest równa wartości wszystkich Aktywów Funduszu w Dniu Wyceny pomniejszonej o zobowiązania Funduszu.
6. Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Rozrachunkową jest równa Wartości Netto Aktywów Funduszu w Dniu Wyceny, podzielonej przez liczbę wszystkich Jednostek Rozrachunkowych, które w tym dniu są zapisane na rachunkach prowadzonych przez Fundusz.

§ 26

Papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym

1. Papiery wartościowe notowane na regulowanym rynku giełdowym są wyceniane w Dniu Wyceny w oparciu o ostatni kurs jednolity z tego dnia albo ostatni kurs odniesienia, w przypadku papierów wartościowych notowanych w systemie jednolitego kursu dnia lub w oparciu o ostatni kurs zamknięcia, w przypadku papierów wartościowych notowanych w systemie notowań ciągłych, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Papiery wartościowe notowane na regulowanym rynku pozagiełdowym są wyceniane w Dniu Wyceny w oparciu o średnią cenę transakcji ważoną wolumenem obrotu z ostatniego dnia, w którym zawarto transakcję w czasie trwania dnia obrotu, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Jeżeli dla wyceny papierów wartościowych nie można zastosować przepisu ust. 1 lub 2, w związku z faktem że są one w tym samym dniu notowane na dwu lub więcej rynkach lub w więcej niż jednym systemie notowań:
 - 3.1. ustala się rynek, dla którego w miesiącu poprzedzającym średnia wielkość obrotów danym papierem wartościowym była największa,
 - 3.2. dla rynku ustalonego w sposób, o którym mowa pkt. 3.1., ustala się system notowań, dla którego w miesiącu poprzedzającym średnia wielkość obrotów danym papierem wartościowym była największa - jeżeli dany papier wartościowy był notowany w tym miesiącu w więcej niż jednym systemie notowań,
 - 3.3. dokonuje się wyceny danego papieru wartościowego, przyjmując za podstawę kurs określony dla rynku ustalonego w sposób, o którym mowa w pkt 3.1. i systemu notowań ustalonego w sposób, o którym mowa w pkt. 3.2.

4. W przypadku notowania papierów wartościowych, o których mowa w ust. 3, jednocześnie na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą, ich wycena jest dokonywana na podstawie notowań na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
5. W przypadku jednoczesnego rozpoczęcia notowań na dwu lub więcej rynkach lub w różnych systemach notowań, do czasu uzyskania informacji o obrotach, o których mowa w pkt. 3.1. oraz 3.2., za podstawę wyceny przyjmuje się kurs lub cenę wyznaczoną w sposób, o którym mowa powyżej w ust. 1 lub 2, z ostatniego dnia, w którym dany papier wartościowy był przedmiotem obrotu, a jeżeli istnieje więcej niż jedna cena lub kurs z tego samego dnia - stosuje się kurs lub cenę najniższą spośród wyznaczonych w sposób, o którym mowa powyżej w ust. 1 lub 2.

§ 27

Inne papiery wartościowe oraz wierzytelności

1. Papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu, do dnia pierwszego notowania na rynku regulowanym, są wyceniane według ostatniej ceny nabycia na rynku pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, a w przypadku gdy zostały określone różne ceny dla nabywców - według średniej ceny nabycia ważonej wolumenem nabytych przez Fundusz papierów wartościowych danej emisji.
 - 1a. Dłużne papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu, lecz nie notowane na rynku regulowanym, są wyceniane metodą liniowej amortyzacji dyskonta lub premii w stosunku do ceny nabycia.
 - 1b. Obligacje od dnia następującego bezpośrednio po dniu ostatniego notowania do dnia wykupu są wyceniane metodą liniowej amortyzacji dyskonta lub premii powstałej jako różnica między ceną wykupu danej

obligacji a ceną, po jakiej Fundusz wycenił obligację w ostatnim dniu jej notowania.

2. Wartość akcji dopuszczonych do publicznego obrotu, lecz nie notowanych na rynku regulowanym, objętych wskutek wykonania prawa poboru, jest równa wartości akcji tego emitenta notowanych na rynku regulowanym, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Jeżeli pomiędzy akcjami nowej emisji i akcjami notowanymi na rynku regulowanym istnieją różnice w zakresie uprawnień przysługujących ich posiadaczom, wartość tych akcji jest określana jako suma wartości praw poboru niezbędnych do ich objęcia i ceny nabycia po jakiej akcje te zostały objęte. Przez wartość praw poboru niezbędnych do objęcia akcji rozumie się ich wartość ustaloną według zasad wyceny papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, w ostatnim dniu, w którym mogło nastąpić wykonanie tego prawa.
4. Jeżeli papierami wartościowymi, o których mowa w § 26 oraz ust. 1 powyżej, są papiery wartościowe, do których kursu lub ceny doliczane są odsetki, wartość tych papierów wartościowych, ustaloną w oparciu o zasady wyceny określone w § 27 oraz ust. 1 powyżej, powiększa się o odsetki należne na Dzień Wyceny, chyba że wartość odsetek została uwzględniona w powyższym kursie lub cenie.
5. Papiery wartościowe nie dopuszczone do publicznego obrotu wyceniane według ostatniej ceny nabycia, z zastrzeżeniem, że papiery wartościowe nabyte z dyskontem lub premią wyceniane są metodą liniowej amortyzacji dyskonta lub premii oraz, że w przypadku papierów wartościowych, do których ceny doliczane są odsetki, ich wartość powiększa się o odsetki należne na Dzień Wyceny.
6. Wierzytelności z tytułu pożyczki, kredytu lub depozytu wycenia się według sumy wartości nominalnej i odsetek naliczonych do Dnia Wyceny.

7. Jeżeli z przyczyn niezależnych od Funduszu nie jest możliwa wycena papierów wartościowych nie notowanych na rynku regulowanym według zasad określonych w ust. 5 powyżej, wartość tych papierów wartościowych ustala się według formuły liniowej przyjmując, że wartość ta wzrasta każdego dnia w okresie, na który papier ten został nabyty o stałą równą należnym odsetkom oraz równą dyskontu z którym papier ten został nabyty, albo maleje o stałą równą premii, z którą papier ten nabyto, odpowiednio podzielonym lub podzielonemu przez liczbę dni w okresie, na który ten papier został nabyty.

§ 28

Jednostki Uczestnictwa oraz Certyfikaty Inwestycyjne

1. Jednostki uczestnictwa zbywane przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte wycenia się według ostatniej ceny odkupienia jednostki uczestnictwa w Dniu Wyceny.
2. Przepis ust. 1 stosuje się odpowiednio do wyceny jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych.
3. W okresie między sprzedażą przez otwarty fundusz inwestycyjny jednostek uczestnictwa a pierwszym dniem, w którym ten fundusz dokonuje odkupienia tych jednostek, ich wycena dokonywana jest według ostatniej ceny nabycia, a w przypadku gdy istnieją różne ceny nabycia z tego samego dnia - stosuje się średnią cenę nabycia ważoną wolumenem nabytych przez Fundusz jednostek uczestnictwa.
4. Certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne mieszane wyceniane są według ostatniej ceny ich wykupu, a jeżeli są notowane na rynku regulowanym i były przedmiotem obrotu po ostatnim Dniu Wyceny stosuje się zasady określone w § 26.

§ 29

Zagraniczne lokaty Funduszu

1. Do wyceny Aktywów lokowanych za granicą stosuje się analogiczne zasady wyceny jak w przypadku wyceny Aktywów krajowych tj. zasady określone w § 26 - 28. Wartość Aktywów zagranicznych jest przeliczana na wartość w walucie polskiej według kursu średniego waluty obcej, w jakiej aktywa te są denominowane, ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w Dniu Wyceny.
2. W przypadku notowania papierów wartościowych jednocześnie na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą, ich wycena jest dokonywana na podstawie notowań na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Rozdział IX.

Zasady pokrywania niedoboru w Funduszu. Rachunek rezerwowy.

Rachunek premiowy. Fundusz Gwarancyjny.

§ 30

Powstanie niedoboru

1. Niedobór występuje w Funduszu w przypadku, gdy stopa zwrotu Funduszu, obliczona na zasadach określonych w Ustawie za okres 36 miesięcy, jest niższa od minimalnej wymaganej stopy zwrotu.
2. Minimalną wymaganą stopą zwrotu jest stopa zwrotu niższa o 50% od średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy w tym okresie podanej przez Przewodniczącego Organu Nadzoru lub o 4 punkty

procentowe od tej średniej, w zależności od tego, która z tych wielkości jest niższa.

3. Kwota niedoboru jest obliczana jako iloczyn liczby Jednostek Rozrachunkowych w Funduszu w ostatnim dniu roboczym okresu 36 miesięcy oraz różnicy między wartością Jednostki Rozrachunkowej, która zapewniłaby osiągnięcie minimalnej wymaganej stopy zwrotu, a faktyczną wartością Jednostki Rozrachunkowej w ostatnim dniu roboczym okresu 36 miesięcy.

§ 31

Pokrycie niedoboru

Pokrycie niedoboru następuje zgodnie z obowiązującymi przepisami Ustawy.

§ 32

Rachunek premiowy. Rachunek rezerwowy

1. Fundusz otwiera rachunek premiowy, na którym są przechowywane środki, o których mowa w § 24 ust. 2. Środki te stanowią część Aktywów Funduszu i są przeliczane na Jednostki Rozrachunkowe.
2. Fundusz otwiera rachunek rezerwowy, którego środki stanowią część Aktywów Funduszu i są przeliczane na Jednostki Rozrachunkowe.
3. Środki zgromadzone na rachunku premiowym, które mogą być wycofane przez Towarzystwo, na zasadach przewidzianych w Ustawie, są niezwłocznie przenoszone na rachunek rezerwowy, a pozostała kwota przekazywana jest niezwłocznie do Funduszu.
4. Towarzystwo może wycofać środki zgromadzone na rachunku rezerwowym w terminach określonych w Ustawie.

§ 33

Fundusz Gwarancyjny

1. Fundusz Gwarancyjny składa się z części podstawowej i części dodatkowej.
2. Część podstawowa Funduszu Gwarancyjnego jest administrowana przez Krajowy Depozyt.
3. Na podstawie przepisów Ustawy, Fundusz otwiera rachunek stanowiący część dodatkową Funduszu Gwarancyjnego, na który przekazywane są wpłaty Towarzystwa.
4. Wysokość środków przechowywanych na rachunku, o którym mowa w ust. 3, wynosi nie mniej niż 0,3% i nie więcej niż 0,4% Wartości Aktywów Netto Funduszu z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów Ustawy.
5. Środki, o których mowa w ust. 4, stanowią część Aktywów Funduszu i są przeliczane na Jednostki Rozrachunkowe.
6. Sposób ustalania przez Towarzystwo wielkości środków, które powinny być przekazywane na rachunek części dodatkowej oraz sposób wycofywania nadwyżek tych środków z rachunku odbywa się na zasadach przewidzianych przepisami prawa.

Rozdział X.

Depozytariusz. Przechowywanie Aktywów Funduszu

§ 34

Firma, siedziba i adres Depozytariusza

1. Depozytariuszem przechowującym Aktywa Funduszu na podstawie umowy o przechowywanie Aktywów Funduszu jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna bank krajowy, spełniający warunki określone w Ustawie.

2. Siedzibą Depozytariusza jest Warszawa, adres: ul. Grzybowska 53/57.

§ 35

Przechowywanie Aktywów Funduszu

1. Depozytariusz przechowuje Aktywa Funduszu na podstawie umowy o przechowywanie Aktywów Funduszu.
2. Umowa z Depozytariuszem określa między innymi szczegółowe obowiązki Depozytariusza, sposób ich wykonywania, wynagrodzenie Depozytariusza, sposób obliczania kosztów i pobierania opłat obciążających Fundusz, a także wskazuje osoby wyznaczone przez Depozytariusza do wykonywania umowy. Umowa nie ogranicza ustawowych obowiązków Depozytariusza.
3. Depozytariusz odpowiada za wszelkie szkody wynikające z niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków nałożonych przez Ustawę.
4. Depozytariusz działa w interesie Członków Funduszu, niezależnie od Towarzystwa.

§ 36

Obowiązki Depozytariusza

Do obowiązków Depozytariusza w zakresie przechowywania Aktywów Funduszu należy:

- 1) prowadzenie rejestru Aktywów Funduszu zapisywanych na właściwych rachunkach oraz przechowywanych przez Depozytariusza i inne podmioty uprawnione do tego na mocy odrębnych przepisów lub na podstawie umów zawieranych za zgodą Depozytariusza. Depozytariusz może przekazać prowadzenie rejestru Aktywów Funduszu na zlecenie Funduszu bankom

- lub instytucjom finansowym, które mają siedzibę poza obszarem Rzeczypospolitej Polskiej,
- 2) zapewnienie, aby wartość Aktywów Netto Funduszu była ustalana w sposób pozwalający Funduszowi na obliczanie wartości tych Aktywów,
 - 3) zapewnienie, aby umowy obejmujące nabywanie i zbywanie Aktywów Funduszu były zgodne z przepisami prawa oraz Statutem,
 - 4) wykonywanie poleceń Funduszu, chyba że są one sprzeczne z przepisami prawa lub Statutem albo w ocenie Depozytariusza zagrażają bezpieczeństwu Aktywów Funduszu,
 - 5) zapewnienie, aby Aktywa Funduszu były lokowane zgodnie z przepisami prawa oraz Statutem,
 - 6) zapewnienie terminowego rozliczania umów dotyczących Aktywów Funduszu,
 - 7) wykonywanie poleceń likwidatora dotyczących likwidacji Funduszu.

Rozdział XI.

Obowiązki Informacyjne Funduszu

§ 37

Ogłaszanie Prospektów Informacyjnych

1. Prospekty informacyjne Funduszu są ogłaszane w dzienniku ogólnopolskim „Rzeczpospolita”.
2. Prospekt informacyjny Funduszu będzie ogłaszany raz do roku, w ciągu 200 dni od końca roku, nie później niż w terminie 3 tygodni od zatwierdzenia przez Towarzystwo sprawozdania finansowego Funduszu.

3. Prospekt informacyjny Funduszu będzie zawierać jego Statut, informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu oraz ostatnie zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu oraz informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu w zakresie określonym przez przepisy prawa, z zastrzeżeniem pierwszego prospektu informacyjnego, który zawierać będzie jedynie Statut Funduszu.
4. Fundusz zobowiązany jest do udostępnienia prospektu informacyjnego każdej osobie zamierzającej przystąpić do Funduszu.
5. Na żądanie Członka Funduszu, zgłoszone pisemnie na adres Towarzystwa, Fundusz zobowiązany jest przesłać mu w ciągu 30 dni od dnia otrzymania żądania, na adres zamieszkania wskazany w umowie, ostatnio ogłoszony prospekt informacyjny wraz z ostatnim półrocznym sprawozdaniem finansowym Funduszu sporządzonym na koniec pierwszego półrocza roku kalendarzowego.

§ 38

Informacja o środkach zgromadzonych na Rachunku

1. Fundusz przesyła każdemu Członkowi Funduszu pisemną informację o środkach znajdujących się na Rachunku Członka Funduszu, terminach dokonywanych 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.
 - 1.1. Informacja jest przesyłana w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy.
 - 1.2. Fundusz przesyła informację zwykłą przesyłką listową na ostatni wskazany przez Członka Funduszu adres, w terminie 14 dni po upływie terminu, o którym mowa w pkt 1.1.

2. Fundusz jest obowiązany, na żądanie Członka Funduszu, udzielić mu na piśmie informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego Rachunku.
3. Informacja, o której mowa w ust. 2, jest przesyłana Członkom Funduszu przesyłką listową, nie będącą przesyłką najszybszej kategorii, w terminie 14 dni od otrzymania pisemnego żądania Członka Funduszu.

Rozdział XII.

Zaprzestanie zarządzania Funduszem i Likwidacja Funduszu

§ 39

Zaprzestanie zarządzania Funduszem

Towarzystwo zaprzestaje zarządzania Funduszem:

- 1) z dniem określonym w zezwoleniu Organu Nadzoru w przypadku przejęcia zarządzania Funduszem przez powszechne towarzystwo emerytalne na podstawie umowy,
- 2) z dniem wejścia w życie decyzji Organu Nadzoru o cofnięciu zezwolenia na utworzenie Towarzystwa,
- 3) z dniem określonym w zezwoleniu Organu Nadzoru w przypadku połączenia się Towarzystwa z powszechnym towarzystwem emerytalnym.

§ 40

Likwidacja Funduszu

Likwidacja Funduszu następuje zgodnie z przepisami Ustawy.

§ 41

Likwidator

Likwidatorem Funduszu jest powszechne towarzystwo emerytalne, które przejęło zarządzanie Funduszem.

Rozdział XIII.

Postanowienia końcowe

§ 42

Obowiązywanie Statutu

Postanowienia niniejszego Statutu obowiązują Fundusz, Towarzystwo oraz wszystkich Członków Funduszu.

§ 43

Zmiany Statutu

1. Zmiana Statutu nie wymaga zgody Członków Funduszu.
2. Niniejszy Statut może być zmieniony przez walne zgromadzenie akcjonariuszy Towarzystwa za zezwoleniem Organu Nadzoru.

3. Zmianę Statutu Fundusz ogłasza w dzienniku ogólnopolskim, określonym w § 37 ust. 1, nie później niż w terminie 2 miesięcy od dnia doręczenia Funduszowi zezwolenia na zmianę Statutu.
4. Zmiana Statutu Funduszu wchodzi w życie w terminie pięciu miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia o zmianie Statutu, chyba że Organ Nadzoru zezwoli na skrócenie tego terminu.

ZAŁĄCZNIK Nr 1

do Statutu Otwartego Funduszu Emerytalnego „Złota Jesień”, o kosztach związanych z przechowywaniem Aktywów Funduszu przez Depozytariusza stanowiących równowartość wynagrodzenia Depozytariusza

Wynagrodzenie Depozytariusza składa się z następujących części:

1. Opłata za przechowywanie Aktywów Funduszu, naliczana kumulacyjnie na podstawie średniomiesięcznej Wartości Aktywów Netto Funduszu w danym miesiącu według stawek określonych poniżej:

Średniomiesięczna Wartość Aktywów Netto Funduszu		stawka (w skali roku)
Od	Do	
0 zł	500.000.000 zł	0,035 %
500.000.001 zł	1.000.000.000 zł	0,03 %
1.000.000.001 zł	i więcej	0,025 %

Średniomiesięczna Wartość Aktywów Netto Funduszu oznacza iloraz sumy dziennych Wartości Aktywów Netto Funduszu w danym miesiącu przez liczbę dni kalendarzowych danego miesiąca.

2. Opłata za rozliczenie transakcji papierami wartościowymi według stawki 9 zł za każdą rozliczoną w danym miesiącu transakcję papierami wartościowymi.
3. 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.
4. Koszty, o których mowa w ust. 3, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz zagranicznych instytucji rozliczeniowych są pokrywane z Aktywów Funduszu do wysokości nie przekraczającej odpowiednich kosztów krajowych instytucji rozliczeniowych, o których mowa w ust. 3.
5. Pozostałe udokumentowane koszty poniesione przez Depozytariusza w związku z wykonywaniem poleceń Funduszu za pośrednictwem podmiotów zewnętrznych pokrywa Towarzystwo na podstawie odrębnej umowy.

Załącznik Nr 2

do Statutu Otwartego Funduszu Emerytalnego PZU „Złota Jesień”

Oplaty na rzecz osób trzecich, z tytułu czynności związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania Aktywów Funduszu na rynkach krajowych

1. Maksymalna wysokość kosztów związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania Aktywów Funduszu na rzecz osób trzecich, stanowiących równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, wynosi, dla transakcji zawieranych na rynku krajowym, gdy przedmiotem obrotu są:

- 1) Akcje spółek notowanych na regulowanym rynku giełdowym, a także notowane na regulowanym rynku giełdowym prawa poboru i prawa do akcji
 - 0,25%,
- 2) Akcje spółek notowanych na regulowanym rynku pozagiełdowym lub zdematerializowane zgodnie z przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi akcje spółek nie będących przedmiotem obrotu na rynku regulowanym, a także notowane na regulowanym rynku pozagiełdowym lub zdematerializowane, lecz nie notowane na rynku regulowanym prawa poboru oraz prawa do akcji
 - 0,35%,
- 3) Akcje narodowych funduszy inwestycyjnych
 - 0,25%,
- 4) Obligacje
 - 0,15%,

- 5) Certyfikaty inwestycyjne emitowane przez zamknięte i mieszane fundusze inwestycyjne
- 0,35%,
 - 6) Jednostki uczestnictwa zbywane przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte
- 2,0 %,
 - 7) Instrumenty finansowe służące zabezpieczeniu ryzyka inwestycyjnego
- 0,35%,
 - 8) Inne Aktywa Funduszu zgodnie z przepisami Ustawy
- 0,35%.
2. Koszty, o których mowa w ust. 1, pobierane są bezpośrednio z Aktywów Funduszu, przy rozliczaniu każdej transakcji nabywania lub zbywania Aktywów Funduszu.
 3. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z jego Aktywów, pokrywa Towarzystwo.

Załącznik Nr 2a

do Statutu Otwartego Funduszu Emerytalnego PZU „Złota Jesień”

Oplaty na rzecz osób trzecich, z tytułu czynności związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania Aktywów Funduszu na rynkach zagranicznych

1. Maksymalna wysokość kosztów związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania Aktywów Funduszu na rzecz osób trzecich, stanowiących równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z

których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, wynosi, dla transakcji zawieranych na rynkach zagranicznych, gdy przedmiotem obrotu są:

- 1) Papiery wartościowe emitowane przez spółki notowane na podstawowych giełdach państw krajów OECD lub państwa, z którymi Rzeczpospolita Polska zawarła umowę o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji - 0,35 %,
 - 2) Papiery skarbowe emitowane przez rządy lub banki centralne państw OECD lub państwa, z którymi Rzeczpospolita Polska zawarła umowę o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji - 0,25 %,
 - 3) Tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę w państwie OECD lub państwie, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła umowę o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji, jeżeli instytucje te oferują publicznie tytuły uczestnictwa i umarzają je na żądanie uczestnika:
 - a) na rzecz krajowej formy inwestycyjnej - 0,35 %,
 - b) na rzecz zagranicznej instytucji wspólnego inwestowania - 2,00 %.
2. Koszty, o których mowa w ust. 1, pobierane są bezpośrednio z Aktywów Funduszu, przy rozliczaniu każdej transakcji nabywania lub zbywania Aktywów Funduszu.
 3. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z jego Aktywów, pokrywa Towarzystwo.