

**STATUT
AIG
OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO**

Tekst jednolity
(obowiązuje od dn. 1 kwietnia 2004 r.)

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. “AIG Otwarty Fundusz Emerytalny” zwany dalej Funduszem prowadzi działalność na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz.U. Nr 139, poz. 934 z późn. zm.) oraz postanowień niniejszego statutu.
2. Fundusz posiada osobowość prawną.

§ 2

1. Nazwa Funduszu brzmi: “AIG Otwarty Fundusz Emerytalny”.
2. Fundusz może używać również skróconej nazwy: “AIG OFE”, oraz wyróżniającego znaku graficznego.

§ 3

1. Siedzibą Funduszu jest Warszawa.
2. Siedziba Funduszu jest tożsama z siedzibą “AIG Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna” zwanego dalej Towarzystwem, o którym mowa w części III poniżej.

§ 4

Fundusz działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz w zakresie prawem przewidzianym również za granicą.

§ 5

Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

II. PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU

§ 6

1. Przedmiotem działalności Funduszu jest gromadzenie środków pieniężnych i ich lokowanie, z przeznaczeniem na wypłatę członkom Funduszu po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego.

§ 7

1. Członkowie Funduszu nie odpowiadają za jego zobowiązania.
2. Zasady uzyskania i ustania członkostwa w Funduszu, prawa i obowiązki członków Funduszu oraz zasady prowadzenia rejestru członków Funduszu określone są w ustawie, o której mowa w § 1 oraz w przepisach wydawanych na podstawie i w granicach ustawowego upoważnienia.

III. WŁADZE FUNDUSZU

§ 8

1. Jedynym organem Funduszu jako osoby prawnej jest Towarzystwo.
2. Towarzystwo zarządza Funduszem i reprezentuje go wobec osób trzecich.
3. Zgodnie ze statutem Towarzystwa, do reprezentowania Towarzystwa działającego jako organ Funduszu upoważnieni są:
 - a) Prezes Zarządu Towarzystwa - samodzielnie,

b) dwaj członkowie Zarządu Towarzystwa łącznie.

§ 9

Za zarządzanie Funduszem Towarzystwo pobiera wynagrodzenie w wysokości i na zasadach określonych w niniejszym statucie.

§ 10

1. Towarzystwo działa pod firmą: **AIG Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna**. -----
2. Siedzibą Towarzystwa jest Warszawa.
3. Adres Towarzystwa jest następujący: ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa.

IV. KAPITAŁ ZAKŁADOWY TOWARZYSTWA

§ 11

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 93.602.400 (dziewięćdziesiąt trzy miliony sześćset dwa tysiące czterysta) złotych i dzieli się na 160.000 (sto sześćdziesiąt tysięcy) akcji imiennych serii A ponumerowanych od 1 do 160.000 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 529.988 (pięćset dwadzieścia dziewięć tysięcy dziewięćset osiemdziesiąt osiem) akcji imiennych serii B ponumerowanych od 1 do 529.988 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 141.346 (sto czterdzieści jeden tysięcy trzysta czterdzieści sześć) akcji imiennych serii C ponumerowanych od 1 do 141.346 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 78.790 (siedemdziesiąt osiem tysięcy siedemset dziewięćdziesiąt) akcji imiennych serii D ponumerowanych od 1 do 78.790 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja oraz 25.900 (dwadzieścia pięć tysięcy dziewięćset) akcji

imiennych serii E ponumerowanych od 1 do 25.900 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, pokrytych w całości wkładem pieniężnym.

2. Akcjonariuszami Towarzystwa są:

a) "American Life Insurance Company (ALICO)" z siedzibą w Wilmington, Delaware, USA, posiadająca 80.000 (osiemdziesiąt tysięcy) akcji imiennych serii A ponumerowanych od 1 do 80.000 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 264.994 (dwieście sześćdziesiąt cztery tysiące dziewięćset dziewięćdziesiąt cztery) akcje imienne serii B ponumerowane od 1 do 264.994 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 70.673 (siedemdziesiąt tysięcy sześćset siedemdziesiąt trzy) akcje imienne serii C ponumerowane od 1 do 70.673 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 39.395 (trzydzieści dziewięć tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt pięć) akcji imiennych serii D ponumerowanych od 1 do 39.395 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja; oraz 12.950 (dwanaście tysięcy dziewięćset pięćdziesiąt) akcji imiennych serii E ponumerowanych od 1 do 12.950 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja;

b) "Amplifico Life, Pierwsze Amerykańsko - Polskie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji" Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie posiadająca 80.000 (osiemdziesiąt tysięcy) akcji imiennych serii A ponumerowanych od 80.001 do 160.000 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 264.994 (dwieście sześćdziesiąt cztery tysiące dziewięćset dziewięćdziesiąt cztery) akcje imienne serii B ponumerowane od 264.995 do 529.988 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 70.673 (siedemdziesiąt tysięcy sześćset siedemdziesiąt trzy) akcje imienne serii C ponumerowane od 70.674 do 141.346 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 39.395 (trzydzieści dziewięć tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt pięć) akcji imiennych serii D ponumerowanych od 39.396 do 78.790 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja oraz 12.950 (dwanaście tysięcy dziewięćset pięćdziesiąt) akcji imiennych serii E ponumerowanych od 12.951 do 25.900 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja.

V. DEPOZYTARIUSZ

§ 12

1. Aktywa Funduszu są przechowywane przez Depozytariusza na podstawie odrębnej umowy. -----
2. Firma Depozytariusza brzmi: Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna.
3. Siedzibą Depozytariusza jest Warszawa.
4. Adres Depozytariusza jest następujący: ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa.

VI. FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU

§ 13

1. Koszty działalności Funduszu pokrywane są bezpośrednio z jego aktywów oraz ze środków Towarzystwa według zasad określonych w ustawie, o której mowa w § 1 oraz w niniejszym statucie.
2. Z aktywów Funduszu pokrywane są bezpośrednio:
 - a) koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów;
 - b) koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu, stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza;
 - c) koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo odpowiadające wysokości wynagrodzenia pobieranego przez Towarzystwo;
 - d) 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 roku o przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nie przekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych; maksymalna wysokość powyższego kosztu każdorazowo stanowi mniej niż 50% ceny zamiany obligacji;

e) 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.

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

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

§ 14

1. Koszty ponoszone przez Fundusz związane z realizacją transakcji nabywania i zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy przepisów prawa, wynoszą maksymalnie:

a) transakcje zawarte na sesji giełdowej:

I. akcje, prawa poboru i prawa do akcji:

Wartość transakcji w Prowizja:

PLN:

do PLN 40,00

2.500,00

od 2.500,01	do	PLN 40,00 + 0,85% >	PLN
10.000,00		2.500,00	
od 10.000,01	do	PLN 103,75 + 0,70% >	PLN
50.000,00		10.000,00	
od 50.000,01	do	PLN 383,75 + 0,60% >	PLN
100.000,00		50.000,00	
	ponad	PLN 683,75 + 0,50%	PLN
100.000,00		100.000,00	

II. obligacje:

Wartość transakcji w PLN:	Prowizja:
do 5.000,00	PLN 35,00
od 5.000,01 do 10.000,00	PLN 35,00 + 0,40 % > PLN 2.500,00
od 10.000,01 do 50.000,00	PLN 53,00 + 0,35% > PLN 10.000,00
od 50.000,01 do 100.000,00	PLN 195,00 + 0,30% > PLN 50.000,00
ponad 100.000,00	PLN 345,00 + 0,22% > PLN 100.000,00

b) transakcje pozasesyjne:

I. akcje, prawa poboru i prawa do akcji: 0,3 % wartości transakcji

II. obligacje:

Wartość transakcji w PLN:	Prowizja:
	ja:

do 1.000.000,00 PLN	0,090%
od 1.000.000,01 do 10.000.000,00 PLN	0,075%
ponad 10.000.000,00 PLN	0,055%

c) transakcje na rynku ERSPW CETO: 0,005% wartości transakcji.

2. Koszty związane z przechowywaniem aktywów oraz realizacją i rozliczaniem transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz instytucji rozliczeniowych, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy przepisów prawa, stanowiące składnik wynagrodzenia Depozytariusza, są pokrywane z aktywów Funduszu według aktualnie obowiązującej tabeli opłat i prowizji danej instytucji rozliczeniowej.
3. Koszty, o których mowa w ust. 2, 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. 2.

§ 15

1. Wynagrodzenie Depozytariusza stanowi równowartość kosztów związanych z przechowywaniem aktywów Funduszu i obejmuje: opłatę prowizyjną za przechowywanie aktywów Funduszu, za obciążanie rachunku, za rozliczanie transakcji papierów wartościowych, za weryfikację wartości aktywów netto Funduszu.
2. Maksymalna wysokość poszczególnych opłat prowizyjnych składających się na wynagrodzenie Depozytariusza jest następująca:
 - a) opłata prowizyjna za przechowywanie aktywów Funduszu zależy od wartości aktywów netto Funduszu i wynosi w skali roku nie więcej niż:
 - I. 0,025% wartości aktywów netto Funduszu, jeżeli wartość aktywów netto Funduszu nie przekracza kwoty 1.000.000.000 złotych;

II. 0,02% wartości aktywów netto Funduszu, jeżeli wartość aktywów netto

Funduszu jest wyższa od kwoty 1.000.000.000 złotych.

b) opłata prowizyjna za weryfikację wartości aktywów netto Funduszu wynosi w skali roku nie więcej niż 96.000 złotych.

c) opłata prowizyjna za dokonywanie rozliczeń umów dotyczących aktywów Funduszu wynosi nie więcej niż 18 złotych od jednej umowy.

d) opłata prowizyjna za obciążanie rachunku wynosi nie więcej niż 2 złote od jednego obciążenia.

3. Wynagrodzenie Depozytariusza płatne jest miesięcznie w ciągu siedmiu dni od dnia otrzymania faktury wystawionej przez Depozytariusza po zakończeniu miesiąca, za który wynagrodzenie jest należne.

§ 16

1. Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem 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

Do 31 grudnia 2010 r. maksymalna kwota wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem wynosi 2.500.000 złotych miesięcznie.

2. Wynagrodzenie płatne jest w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.

3. Przy ustalaniu wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu dla celów określenia wynagrodzenia pobieranego przez Towarzystwo nie uwzględnia się:
- a) wartości lokat w jednostkach uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte;
 - b) wartości lokat dokonywanych poza granicami kraju w tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę w państwach będących członkami OECD lub innych państwach, które zostaną określone w zezwoleniu udzielonym przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, jeżeli instytucje te oferują publicznie tytuły uczestnictwa i umarzają je na żądanie uczestnika.

VII. OPŁATY Z TYTUŁU CZŁONKOSTWA W FUNDUSZU

§ 17

1. Do dnia 31 marca 2004 r. Fundusz potrąca ze składki wpłacanej każdorazowo przez członka kwotę stanowiącą 8,5% kwoty składki.
2. W okresie od dnia 1 kwietnia 2004 r. do dnia 31 grudnia 2010 r. Fundusz potrąca ze składki wpłacanej każdorazowo przez członka kwotę stanowiącą 7% kwoty składki.
3. W okresie od dnia 1 stycznia 2011 r. do dnia 31 grudnia 2011 r. Fundusz potrąca ze składki wpłacanej każdorazowo przez członka kwotę stanowiącą 6,125% kwoty składki.
4. W okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r. Fundusz potrąca ze składki wpłacanej każdorazowo przez członka kwotę stanowiącą 5,25% kwoty składki.
5. W okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r. Fundusz potrąca ze składki wpłacanej każdorazowo przez członka kwotę stanowiącą 4,375% kwoty składki.

6. Począwszy od dnia 1 stycznia 2014 r. Fundusz potrąca ze składki wpłacanej każdorazowo przez członka kwotę stanowiącą 3,5% kwoty składki.
7. Potrącenie ze składki następuje przed przeliczeniem składki na jednostki rozrachunkowe.
8. Kwoty stanowiące równowartość opłat, o których mowa w ust. 1-7 Fundusz przekazuje niezwłocznie na rzecz Towarzystwa.

§ 18

1. Fundusz w momencie dokonywania wypłaty transferowej dokonuje potrącenia ze środków zgromadzonych na rachunku członka kwoty w wysokości określonej w ust. 2, 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 emerytalnego upłynęło mniej niż 24 miesiące.
2. Kwota potrącana zgodnie z ust. 1 wynosi:
 - a) 211,20 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego upłynęło nie więcej niż 3 miesiące,
 - b) 184,80 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego upłynęło więcej niż 3 miesiące, ale nie więcej niż 6 miesięcy,
 - c) 158,40 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego upłynęło więcej niż 6 miesięcy, ale nie więcej niż 9 miesięcy,
 - d) 132 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego upłynęło więcej niż 9 miesięcy, ale nie więcej niż 12 miesięcy,

- e) 105,60 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego upłynęło więcej niż 12 miesięcy, ale nie więcej niż 15 miesięcy,
 - f) 79,20 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego upłynęło więcej niż 15 miesięcy, ale nie więcej niż 18 miesięcy,
 - g) 52,80 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego upłynęło więcej niż 18 miesięcy, ale nie więcej niż 21 miesięcy,
 - h) 26,40 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego upłynęło więcej niż 21 miesięcy, ale mniej niż 24 miesiące.
3. Wysokość kwoty potrącanej przez Fundusz przy wypłacie transferowej ustalana jest w piątym dniu roboczym przed dniem wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego. -----
4. Jeżeli kwota wypłaty transferowej przekazywanej na rachunek członka w innym otwartym funduszu emerytalnym, w związku jego przystąpieniem do tego funduszu, jest niższa od kwot określonych w ust. 2, maksymalna wysokość opłat, którą może pobrać Fundusz jest równa kwocie wypłaty transferowej.
5. Postanowienia ust. 1-4 niniejszego paragrafu oraz § 19 poniżej mają zastosowanie do wypłat transferowych dokonywanych w związku z przystąpieniem członka Funduszu do innego otwartego funduszu na podstawie umowy z tym funduszem zawartej przed dniem 1 kwietnia 2004 r.-----

§ 19

Fundusz pobiera opłatę w formie potrącenia w momencie dokonywania opłaty transferowej kwoty stanowiącej równowartość 4% kwoty najniższego wynagrodzenia

ustalanej przez ministra właściwego do spraw pracy na podstawie art. 77⁴ Kodeksu pracy, niezależnie od kwoty, o której mowa w § 18 powyżej.

§ 19a

1. Do wypłat transferowych dokonywanych w związku z przystąpieniem członka Funduszu do innego otwartego funduszu na podstawie umowy z tym funduszem zawartej począwszy od dnia 1 kwietnia 2004 r. mają zastosowanie poniższe postanowienia.
2. W przypadku, gdy od ostatniego dnia miesiąca, w którym nastąpiło uzyskanie członkostwa w Funduszu do dnia najbliższej wypłaty transferowej do innego funduszu upływa mniej niż 24 miesiące, wypłata transferowa jest dokonywana pod warunkiem uiszczenia przez członka Funduszu z własnych środków opłaty na rzecz Towarzystwa.
3. Wysokość opłaty, o której mowa w ust. 2 nie może być wyższa niż 20% kwoty minimalnego wynagrodzenia.

VIII. WYPŁATY ŚRODKÓW Z FUNDUSZU

§ 20

Wypłaty środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu dokonywane są na zasadach określonych w przepisach prawa oraz zgodnie z postanowieniami § 21.

§ 21

1. W razie śmierci członka Funduszu wypłata bezpośrednia na rzecz osoby uprawnionej dokonywana jest w formie wypłaty jednorazowej lub w formie wypłaty w ratach.

2. Jeżeli osoba uprawniona zażąda wypłaty w ratach, wypłata ta dokonywana jest zgodnie z jej pisemną dyspozycją.
3. Dyspozycja, o której mowa w ustępie poprzedzającym, powinna zawierać ilość i wielkość poszczególnych rat oraz terminy wypłat, z zastrzeżeniem, iż Fundusz dokonuje wypłat maksymalnie 12 razy w roku, w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca, a raty płatne są przez okres nie dłuższy niż 2 lata.
4. Wielkość poszczególnych rat ustalana jest poprzez wskazanie ilości jednostek rozrachunkowych przypadających na każdą z rat. Przeliczanie jednostek rozrachunkowych odbywa się w dniu roboczym poprzedzającym wypłatę każdej z rat.
5. Wypłaty poszczególnych rat dokonywane są w sposób określony w dyspozycji wypłaty: przelewem na rachunek bankowy wskazany przez osobę uprawnioną, przekazem pocztowym lub w formie gotówkowej.

IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 22

Pismem przeznaczonym do ogłoszeń Funduszu jest dziennik "Rzeczpospolita".

§ 23

1. Wszelkie zmiany niniejszego statutu Fundusz ogłasza w dzienniku, o którym mowa w § 22 powyżej.
2. Zmiana statutu wchodzi w życie w terminie wskazanym w ustawie, o której mowa w § 1 powyżej.

§ 24

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Fundusz ogłasza prospekt informacyjny w dzienniku, o którym mowa w § 22 powyżej, raz w roku, nie później niż w terminie 3 tygodni od zatwierdzenia przez Towarzystwo rocznego sprawozdania finansowego Funduszu.
2. Fundusz ogłasza pierwszy prospekt informacyjny w momencie rozpoczęcia działalności akwizycyjnej, nie wcześniej jednak niż w dniu wejścia w życie przepisów ustawy, o której mowa w § 1, regulujących działalność akwizycyjną.