

Tekst jednolity

**„STATUT  
GENERALI OTWARTY FUNDUSZ EMERYTALNY**

**NAZWA FUNDUSZU**

## § 1

1. Nazwa Funduszu brzmi: *Generali Otwarty Fundusz Emerytalny*. -----  
-----
2. Fundusz może używać skrótu: *Generali OFE*. -----  
-----
3. Fundusz jest utworzony na czas nieograniczony na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Tekst jednolity Dz.U. z 2004 r., Nr 159, poz. 1667; ze zmianami), zwanej dalej Ustawą. -----  
-----

**DEFINICJE**

## § 2

Ilekoć w Statucie jest mowa o: -----

1. Członku Funduszu – rozumie się przez to osobę fizyczną, która uzyskała członkostwo w Funduszu zgodnie z przepisami Ustawy; -----  
-----
2. Funduszu Gwarancyjnym – rozumie się przez to Fundusz Gwarancyjny utworzony na podstawie art.184 Ustawy; -----  
-----
3. Depozytariuszu – rozumie się przez to podmiot wymieniony w § 8 niniejszego Statutu; -----  
-----
4. Wypłacie transferowej – rozumie się przez to przeniesienie środków znajdujących się na rachunku członka z jednego otwartego funduszu emerytalnego do innego otwartego funduszu emerytalnego lub przeniesienie tych środków dokonywane między rachunkami Funduszu, bez względu na stan rachunku; -----
5. Członkach najbliższej rodziny zmarłego – rozumie się przez to małżonka, dzieci, rodziców oraz wnuków zmarłego; -----
6. Komisji Nadzoru Finansowego – rozumie się przez to organ właściwy w sprawach nadzoru nad rynkiem finansowym, zwany dalej organem nadzoru; -----  
-----
7. Dniu Wyceny – rozumie się przez to każdy dzień roboczy, z wyjątkiem sobót, w którym ustalana jest wartość jednostki rozrachunkowej. -----  
-----
8. OECD – rozumie się przez to Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju. -----  
-----

**SIEDZIBA FUNDUSZU**

## § 3

Siedzibą Funduszu jest Warszawa. -----

**PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU**

§ 4

Przedmiotem działalności Funduszu jest gromadzenie środków pieniężnych i ich lokowanie, z przeznaczeniem na wypłatę członkom Funduszu po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego i wypłata okresowych emerytur kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 21 listopada 2008r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. Nr 228, poz. 1507) zwanej dalej „ustawą o emeryturach kapitałowych”. -----

**ORGAN FUNDUSZU**

§ 5

1. Fundusz jest osobą prawną. -----
2. Organem Funduszu jest powszechne towarzystwo emerytalne, działające pod firmą: Generali Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna, zwane dalej Towarzystwem. -----
3. Siedzibą Towarzystwa jest Warszawa. -----
4. Adres Towarzystwa: Warszawa, ul. Postępu 15B. -----

**TOWARZYSTWO**

§ 6

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 145.500.000,- /sto czterdzieści pięć milionów pięćset tysięcy/ złotych i dzieli się na 14.550,- /czternaście tysięcy pięćset pięćdziesiąt/ akcji imiennych o wartości nominalnej 10.000,- /dziesięć tysięcy/ złotych każda, w tym: -----
  - A) 1.677 /jeden tysiąc sześćset siedemdziesiąt siedem/ akcji założycielskich serii A oznaczonych numerami od numeru 1 /jeden/ do numeru 1.677 /jeden tysiąc sześćset siedemdziesiąt siedem/, -----
  - B) 2.373 /dwa tysiące trzysta siedemdziesiąt trzy/ akcje serii B oznaczone numerami od numeru 1 /jeden/ do numeru 2.373 /dwa tysiące trzysta siedemdziesiąt trzy/, -----
  - C) 10.000 /dziesięć tysięcy/ akcji serii C oznaczonych numerami od numeru 1 /jeden/ do numeru 10.000 /dziesięć tysięcy/, -----
  - D) 500 /pięćset/ akcji serii D oznaczonych numerami od numeru 1 /jeden/ do numeru 500 /pięćset/. -----
2. Akcjonariuszami Towarzystwa są: -----
  - 1) Generali Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie, -----
  - 2) Generali PPF Holding B.V. z siedzibą w Amsterdamie, Holandia. -----
3. Akcjonariusze Towarzystwa posiadają następującą liczbę akcji: -----
  - 1) Generali Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna posiada wszystkie akcje serii A, B i C, -----

2) *Generali PPF Holding B.V. posiada wszystkie akcje serii D.* -----  
-----

## **SPOSÓB REPREZENTACJI FUNDUSZU**

§ 7

1. *W stosunkach z osobami trzecimi Fundusz reprezentowany jest przez Towarzystwo.* -----  
-----
2. *Do składania oświadczeń w imieniu Towarzystwa wymagane jest współdziałanie dwóch członków Zarządu albo jednego członka Zarządu łącznie z prokurentem.* -----  
-----

## **DEPOZYTARIUSZ**

§ 8

1. *Depozytariuszem jest Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 00-923 Warszawa, ulica Senatorska 16, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy - Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000 000 1538.* -----  
-----
2. *Fundusz powierza Depozytariuszowi przechowywanie swoich aktywów.* -----  
-----

## **CZŁONKOSTWO W FUNDUSZU**

§ 9

1. *Uzyskanie członkostwa w Funduszu następuje:* -----
  - 1) *W przypadku zawarcia pierwszej umowy z otwartym funduszem – z chwilą zawarcia umowy z Funduszem, jeżeli:* -----
    - a) *w dniu zawarcia tej umowy osoba przystępująca do Funduszu podlega lub podlegała, w okresie 12 miesięcy przed dniem zawarcia umowy, ubezpieczeniu emerytalnemu w rozumieniu przepisów o systemie ubezpieczeń społecznych;* -----  
-----
    - b) *Zakład Ubezpieczeń Społecznych dokona odpowiedniego wpisu lub zmian w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych, o którym mowa w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych;* -----  
-----
  - 2) *W przypadku zawarcia umowy z Funduszem w drodze zmiany funduszu – z dniem dokonania zmian w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych,* -----  
-----
  - 3) *W wyniku losowania, przeprowadzonego przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych na zasadach przewidzianych w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych – z dniem dokonania wpisu w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych,* -----  
-----
  - 4) *W wyniku otwarcia rachunku w Funduszu dla osób, o których mowa w przypadkach określonych w § 17 ust.5 oraz w § 18 ust.3 niniejszego Statutu – z dniem otwarcia rachunku w Funduszu.* -----  
-----
2. *Można być członkiem tylko jednego otwartego funduszu emerytalnego.* -----  
-----

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. Umowa, co do której nie został spełniony którykolwiek z warunków wymienionych w ust.1, nie wywołuje skutków prawnych, z zastrzeżeniem ust.5. Zakład Ubezpieczeń Społecznych ma obowiązek, w terminie 30 dni roboczych, poinformować Fundusz, czy osoba, która zawarła umowę z Funduszem, spełnia warunki określone w ust.1. -----  
-----
5. Jeżeli osoba, która zawarła z Funduszem umowę uznaną za bezskuteczną, pomimo istnienia w dniu zawarcia umowy faktycznych i prawnych podstaw do spełnienia warunków określonych w ust.1, następnie uzyska członkostwo w Funduszu, to Zakład Ubezpieczeń Społecznych jest obowiązany przekazać do tego funduszu należne składki za okres podlegania ubezpieczeniu emerytalnemu. -----
6. Zawierając umowę z Funduszem, osoba występująca z wnioskiem o przyjęcie do Funduszu lub członek Funduszu może wskazać imiennie jedną lub więcej osób fizycznych, na których rzecz ma nastąpić, po jej śmierci, wypłata środków niewykorzystanych zgodnie z § 18 ust.1 –3 niniejszego Statutu. 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. -----  
-----
7. Członek Funduszu może w każdym czasie zmienić poprzednią dyspozycję, o której mowa powyżej w ust.6, wskazując inne osoby fizyczne uprawnione do otrzymania środków po jego śmierci zamiast lub oprócz osób, o których mowa powyżej w ust.6, jak również oznaczając w inny sposób udział wskazanych osób w tych środkach, albo odwołać poprzednią dyspozycję, nie wskazując żadnych innych osób. -----
8. 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 zadysponuje tym udziałem w inny sposób. -----  
-----
9. Zawierając umowę z Funduszem, osoba występująca z wnioskiem o przyjęcie do Funduszu jest 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. Powyższy obowiązek ciąży także na członku Funduszu, który zawarł związek małżeński po zawarciu umowy z Funduszem. W razie niedopełnienia obowiązku, o którym mowa powyżej 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 członka, o którym mowa poniżej w ust.10. -----  
-----
10. Członek Funduszu jest obowiązany zawiadomić na piśmie Fundusz o każdorazowej zmianie w stosunku do treści oświadczenia, o którym mowa w ust.9 powyżej, o ile zmiana taka obejmuje środki zgromadzone na jego rachunku, dołączając do zawiadomienia dowód takiej zmiany. -----  
-----
11. W przypadku przystąpienia członka Funduszu do innego otwartego funduszu emerytalnego, członek Funduszu zobowiązany jest zawiadomić Fundusz na piśmie o powyższym fakcie. Umowa z dotychczasowym Funduszem ulega rozwiązaniu z dniem dokonania zmiany w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych. Fundusz będzie uwzględniał wyłącznie zawiadomienia, za-

wierające wszystkie dane określone we wzorze zawiadomienia. Wzór zawiadomienia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, określa rozporządzenie Rady Ministrów. -----

12. W przypadku gdy uzyskanie członkostwa w Funduszu następuje w sposób określony powyżej w ust.1 punkt 3), Fundusz po otrzymaniu zawiadomienia Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o tym fakcie oraz podstawowych danych osobowych członka niezwłocznie potwierdzi na piśmie warunki członkostwa, informując go jednocześnie o przysługującym mu prawie określonym w ust.6 i skutkach nieskorzystania z tego prawa określonych w art.132 ust.1 Ustawy, a także wzywa członka do niezwłocznego dopełnienia obowiązku określonego w ust.10, informując go jednocześnie o skutkach niedopełnienia lub nienależytego dopełnienia tego obowiązku określonych w ust.9. -----
13. Szczegółowy sposób i tryb zawarcia umowy, o której mowa w ust.1 powyżej, sposób i termin składania oświadczeń i zawiadomień, o których mowa w ust.6, ust.7, ust.9, ust.10 i ust.11 powyżej, regulują Ustawa oraz odrębne przepisy wydane przez Radę Ministrów. -----
14. W przypadku dokonywania wypłaty transferowej w związku z przystąpieniem członka Funduszu do innego otwartego funduszu na podstawie umowy z tym funduszem zawartej począwszy od dnia 1 kwietnia 2004 roku, członek Funduszu obowiązany jest do uiszczenia opłaty transferowej z własnych środków na rachunek Towarzystwa, z tym że obowiązek taki powstaje tylko wówczas, gdy od ostatniego dnia miesiąca, w którym uzyskano członkostwo w Funduszu do dnia najbliższej wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu, upływa mniej niż 24 /dwadzieścia cztery/ miesiące. Sposób obliczania, poboru oraz wysokość opłaty wynika z Rozporządzenia Rady Ministrów wydanego na podstawie art.119 ust.3 Ustawy. Postanowienia niniejszego ustępu nie mają zastosowania do wypłat transferowych, o których mowa w § 14 ust.3 niniejszego Statutu. -----
15. W okresie od dnia złożenia wniosku o okresową emeryturę kapitałową lub wszczęcia postępowania z urzędu do dnia uprawomocnienia się decyzji w sprawie okresowej emerytury kapitałowej Fundusz wstrzymuje dokonanie wypłaty transferowej. -----
16. Umowa z Funduszem, o której mowa w ust.1, ulega rozwiązaniu z dniem dokonania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych wyrejestrowania z Funduszu w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych w związku z przyznaniem dożywotniej emerytury kapitałowej albo nieustaleniem prawa do okresowej emerytury kapitałowej lub dożywotniej emerytury kapitałowej, z przyczyn określonych w art.15 ust.1 i art.18 ust.1 ustawy o emeryturach kapitałowych. -----

## **REJESTR CZŁONKÓW FUNDUSZU**

### **§ 10**

1. Fundusz prowadzi rejestr członków Funduszu zawierający podstawowe dane osobowe członków, dane o wpłatach składek do Funduszu i otrzymanych wypłatach transferowych oraz przeliczeniach tych składek i wpłat transferowych na jednostki rozrachunkowe oraz dane o aktualnym stanie środków na rachunkach z uwzględnieniem środków wypłaconych na okresową emeryturę kapitałową. -----
2. Prowadzenie rejestru członków Funduszu może być powierzone osobie trzeciej. -----

## **SKŁADKI I RACHUNKI CZŁONKÓW**

## § 11

1. *Z chwilą uzyskania członkostwa w Funduszu, Fundusz otwiera dla członka rachunek, na który są wpłacane składki oraz przekazywane wypłaty transferowe.* -----  
-----
2. *Składki do Funduszu są wpłacane na rachunki prowadzone przez Fundusz, w wysokości i na zasadach określonych w odpowiednich ustawach.* -----  
-----
3. *Wpłaty do Funduszu mogą być dokonywane w formie papierów wartościowych na zasadach określonych w odpowiednich ustawach.* -----  
-----
4. *Z wyjątkiem postanowień § 18 niniejszego Statutu, członek Funduszu nie może rozporządzać środkami zgromadzonymi na swoim rachunku.* -----  
-----
5. *Środki zgromadzone na rachunku członka Funduszu nie podlegają egzekucji.* -----  
-----

## **JEDNOSTKI ROZRACHUNKOWE**

## § 12

1. *Składki, o których mowa w § 11 niniejszego Statutu, oraz otrzymane wypłaty transferowe są przeliczane na jednostki rozrachunkowe.* -----  
-----
2. *Przeliczanie na jednostki rozrachunkowe wpłacanych składek oraz otrzymanych wypłat transferowych następuje w dniu zgodnie z art.100 ust.2 Ustawy, zwanym dalej Dniem przeliczenia, według wartości jednostek rozrachunkowych na ten dzień. Przeliczanie papierów wartościowych, o których mowa w § 11 ust.3 niniejszego Statutu, odbywa się na zasadach określonych w odpowiednich ustawach.* -----  
-----
3. *Podstawą do ustalenia wartości jednostki rozrachunkowej jest wycena aktywów netto Funduszu zgodnie z postanowieniami § 13 niniejszego Statutu.* -----  
-----
4. *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. Dniem przeliczenia jest każdy dzień roboczy.* -----  
-----
5. *Wartość jednostki rozrachunkowej jest ustalana przez Fundusz w każdym Dniu Wyceny, według stanu na ten dzień.* -----  
-----
6. *Całkowita wartość jednostek rozrachunkowych Funduszu jest zawsze równa całkowitej wartości aktywów netto Funduszu przeliczonych na te jednostki rozrachunkowe, o której mowa w § 13 niniejszego Statutu.* -----  
-----
7. *Składki oraz otrzymane wypłaty transferowe mogą być przeliczane również na części ułamkowe jednostki rozrachunkowej, a wartość środków na rachunku członka Funduszu może być wyrażona w takich częściach ułamkowych.* -----  
-----
8. *Do czasu przeliczenia składek i wypłat transferowych są one przechowywane na odrębnym rachunku pieniężnym Funduszu, a odsetki należne z tytułu ich przechowywania na tym rachunku stanowią przychód Funduszu.* -----  
-----

---

## **AKTYWA I REJESTR AKTYWÓW**

### § 13

1. Składki wpłacane do Funduszu, nabyte za nie lub w związku z nimi prawa oraz pożytki z tych praw stanowią aktywa Funduszu. -----  
-----
2. Wartość aktywów netto Funduszu ustala się pomniejszając wartość aktywów Funduszu o jego zobowiązania. -----  
-----
3. Wartość aktywów netto, jak również jednostki rozrachunkowej, o której mowa w § 12 niniejszego Statutu, jest ustalana zgodnie z zasadami określonymi w rozporządzeniu Rady Ministrów, o którym mowa w art.99 ust.6 Ustawy. -----  
-----
4. Wartość aktywów netto Funduszu jest ustalana przez Fundusz w każdym Dniu Wyceny. -----  
-----
5. Prowadzenie rejestru aktywów Funduszu zapisywanych na właściwych rachunkach oraz przechowywanych przez Depozytariusza i inne podmioty uprawnione do tego na mocy odpowiednich przepisów lub na podstawie umów zawieranych za zgodą Depozytariusza należy do obowiązków Depozytariusza. -----

## **KOSZTY I OPŁATY**

### § 14

1. Następujące koszty działalności Funduszu są pokrywane bezpośrednio z jego aktywów: -----  
-----
  - 1) Koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz zobowiązany jest korzystać na mocy odrębnych przepisów. Szczegółowy sposób i tryb kalkulacji i pokrywania powyższych kosztów zawiera punkt 2 poniżej. -----
  - 2) Koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu ustalone są w następujący sposób: -----
    - a) Prowizje i opłaty z tytułu realizacji transakcji zbycia lub nabycia dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski: maksymalnie 0,15% (piętnaście setnych procenta) wartości transakcji; -----
    - b) Prowizje i opłaty z tytułu realizacji transakcji zbycia lub nabycia dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez inne podmioty, niż wymienione w punkcie 2(a) powyżej: maksymalnie 0,30% (trzydzieści setnych procenta) wartości transakcji; -----
    - c) Prowizje i opłaty z tytułu realizacji transakcji zbycia lub nabycia papierów wartościowych z prawem do kapitału: maksymalnie 0,30% wartości transakcji; -----
    - d) Prowizje i opłaty z tytułu realizacji transakcji zbycia lub nabycia aktywów innego typu i rodzaju niż wymienione w punkcie 2(a) – (c) powyżej: maksymalnie 0,30% wartości transakcji; -----  
-----

- e) *Prowizje i opłaty ponoszone na rzecz osób trzecich są pobierane przy rozliczeniu każdej transakcji zbycia lub nabycia aktywów Funduszu.* -----  
-----
- 3) *Koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza określone w punkcie 4 poniżej.* -----  
-----
- 4) *Koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu stanowiące wynagrodzenie Depozytariusza są ustalone w następujący sposób:* -----  
-----
- a) *za przechowywanie aktywów: maksymalnie 0,02% średniorocznej wartości aktywów Funduszu, nie mniej jednak niż 60.000,- zł (sześćdziesiąt tysięcy złotych) rocznie;* -----
- b) *za każde rozliczenie transakcji na papierach wartościowych:* -----  
-----
- *będących przedmiotem obrotu na rynkach krajowych: maksymalnie 19 złotych (dziewiętnaście złotych),* -----  
-----
  - *będących przedmiotem obrotu na rynkach zagranicznych: maksymalnie 60 złotych (sześćdziesiąt złotych);* -----  
-----
- c) *za każde obciążenie rachunku:* -----  
-----
- *w przypadku realizacji obciążenia za pośrednictwem systemu rozliczeniowego prowadzonego przez Narodowy Bank Polski: maksymalnie 25 złotych (dwadzieścia pięć złotych),* -----
  - *w przypadku realizacji płatności zagranicznych: w wysokości 0,15% wartości przelewu, przy czym nie mniej niż 40 złotych (czterdzieści złotych) oraz nie więcej niż 200 złotych (dwieście złotych),* -----  
-----
  - *w pozostałych przypadkach: maksymalnie 2,50 złote (dwa złote pięćdziesiąt groszy);* -----  
-----
- d) *za weryfikację wyceny aktywów netto Funduszu: maksymalnie 8.000 złotych (osiem tysięcy złotych) miesięcznie,* -----  
-----
- e) *Depozytariusz będzie pobierał następujące dodatkowe wynagrodzenie równe opłatom i kosztom ponoszonym na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów (z wyjątkiem instytucji rozliczeniowych, o których mowa w punkcie 4(f) i 4(g) poniżej) z tytułu wykonywania czynności związanych z nabywaniem, zbywaniem i przechowywaniem aktywów Funduszu:* -----  
-----

*INSTYTUCJE KRAJOWE:* -----  
-----

- *opłaty za przechowywanie aktywów – maksymalnie 0,05% (pięć setnych procenta) wartości aktywów w skali roku;* -----  
-----
- *opłaty za otwieranie i prowadzenie rachunków – maksymalnie 150 złotych (sto pięćdziesiąt złotych) miesięcznie;* -----  
-----
- *opłaty za wyciągi – maksymalnie 3 złote (trzy złote) za każdy wyciąg;* -----  
-----
- *opłaty za rozliczenie transakcji – maksymalnie 20 złotych (dwadzieścia złotych) za każdą transakcję;* -----  
-----



INSTYTUCJE ZAGRANICZNE: -----

- opłaty za przechowywanie aktywów Funduszu – maksymalnie 0,075% (siedemdziesiąt pięć tysięcznych procenta) wartości aktywów w skali roku; -----
  - opłaty z tytułu rozliczania pojedynczej transakcji - równowartość maksymalnie 100 EURO (sto euro); -----
  - za realizację przelewów - maksymalnie 0,2% (dwie dziesiątne procenta) kwoty przelewu, przy czym minimalnie równowartość 20 EURO (dwadzieścia euro), maksymalnie równowartość 80 EURO (osiemdziesiąt euro); -----
- f) Depozytariusz będzie także pobierał wynagrodzenie równe kosztom ponoszonym na rzecz instytucji rozliczeniowych, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów z tytułu wykonywania czynności związanych z nabywaniem, zbywaniem i przechowywaniem aktywów Funduszu, w wysokości aktualnie obowiązującej tabeli prowizji i opłat danej instytucji rozliczeniowej; -----
- g) Koszty wynagrodzenia, o których mowa w punkcie 4(f), 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 punkcie 4(f); -----
- h) Opłaty i koszty, o których mowa w punkcie 4(e) – (g), ponoszone na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów (w tym także instytucji rozliczeniowych) z tytułu wykonywania czynności związanych z nabywaniem, zbywaniem i przechowywaniem aktywów Funduszu pokrywane są przez Depozytariusza z jego wynagrodzenia określonego w tych punktach. -----
- i) Wynagrodzenie Depozytariusza płatne jest miesięcznie, w ciągu 7 (siedem) dni po zakończeniu miesiąca, za który płatność jest należna. -----
- j) Wszelkie koszty określone w walucie obcej zostaną przeliczone na złote w wysokości wynikającej z zastosowania kursu średniego Narodowego Banku Polskiego z ostatniego dnia miesiąca, w którym koszty te zostały poniesione. -----

5) Koszty zarządzania Funduszem ustalone w następujący sposób (nie więcej niż 0,045% (czterdzieści pięć tysięcznych procenta) wartości aktywów netto w skali miesiąca): -----

Wysokość aktywów netto (w mln zł)		Miesięczna opłata
Ponad	Do	za zarządzanie otwartym funduszem od aktywów netto wynosi:
	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

W związku z art.7 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2003 roku o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz niektórych innych ustaw w okresie do 31 grudnia 2010 roku koszty zarządzania Funduszem ustalane w ww. sposób nie mogą przekroczyć kwoty 11.233.088,63 zł (jedenaście milionów dwieście trzydzieści trzy tysiące osiemdziesiąt osiem złotych sześćdziesiąt trzy grosze) w skali roku. Przed upływem tego okresu kwota ta może zostać zmieniona w trybie określonym w art.7 pkt 2 ustawy, o której mowa w zdaniu poprzednim. -----

Koszty z tytułu zarządzania Funduszem płatne są w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego. -----

6) Fundusz przekazuje ze swoich aktywów na rzecz Towarzystwa środki w kwocie 0,005 % (pięć tysięcznych procenta) wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca. 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 premiiowy w Funduszu. Środki te stanowią część aktywów Funduszu i są przeliczane na jednostki rozrachunkowe. W pierwszym dniu roboczym od dnia podania przez organ nadzoru do publicznej wiadomości średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy rozliczenie rachunku premiiowego następuje w następujący sposób: -----

- a) jeżeli Fundusz uzyskał najwyższą stopę zwrotu, Towarzystwo nabywa uprawnienie do wycofania wszystkich środków zgromadzonych na rachunku premiiowym poprzez ich przeniesienie na rachunek rezerwowy, o którym mowa w art.181 ust.1 Ustawy, -----
- b) jeżeli Fundusz uzyskał najniższą stopę zwrotu wszystkie środki zgromadzone na rachunku premiiowym przekazywane są niezwłocznie do Funduszu-----
- c) w pozostałych przypadkach Towarzystwo uzyskuje uprawnienie do wycofania zgodnie z art.181a Ustawy części środków zgromadzonych na rachunku premiiowym, stanowiącej iloczyn całości środków zgromadzonych na rachunku premiiowym i procentowego wskaźnika premiiowego, o którym mowa w punkcie 6(d), a pozostałą kwotę przekazuje się niezwłocznie do Funduszu, -----
- d) procentowy wskaźnik premiiowy oblicza się jako iloraz różnicy między stopami zwrotu uzyskanymi przez Fundusz i fundusz, który uzyskał najniższą stopę zwrotu, oraz różnicy między stopami zwrotu uzyskanymi przez fundusz, który uzyskał najwyższą stopę zwrotu, i fundusz, który uzyskał najniższą stopę zwrotu, zgodnie ze wzorem: --

$Wp = (Fg - Fmin) / (Fmax - Fmin)$ , -----

gdzie użyte skróty oznaczają: -----

$Wp$  – procentowy wskaźnik premiowy, -----

$Fg$  – stopa zwrotu uzyskana przez Generali Otwarty Fundusz Emerytalny, -----

$Fmin$  – stopa zwrotu funduszu, który uzyskał najniższą stopę zwrotu, -----

$Fmax$  – stopa zwrotu funduszu, który uzyskał najwyższą stopę zwrotu. -----

- 7) Koszty związane z przechowywaniem oraz nabywaniem i zbywaniem aktywów Funduszu nie wymienione w niniejszym ustępie oraz przekraczające maksymalne wysokości określone w tym ustępie obciążają Towarzystwo. -----
2. Ponadto Fundusz pobiera opłaty, z zastrzeżeniem ust.3 poniżej, w formie potrącenia określonej procentowo kwoty z wpłaconych przez członka Funduszu składek, z zastrzeżeniem, że takie potrącenie dokonywane jest przed przeliczeniem składek na jednostki rozrachunkowe i wynosi: -----
- 1) w okresie od 1 kwietnia 2004 roku do 31 grudnia 2010 roku: 7% (siedem procent) kwoty z wpłaconych składek; -----
  - 2) w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku: 6,125% (sześć całych i sto dwadzieścia pięć tysięcznych procent) kwoty z wpłaconych składek; -----
  - 3) w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku: 5,25% (pięć całych i dwadzieścia pięć setnych procenta) kwoty z wpłaconych składek; -----
  - 4) w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku: 4,375% (cztery całe i trzysta siedemdziesiąt pięć tysięcznych procenta) kwoty z wpłaconych składek; -----
  - 5) w okresie od 1 stycznia 2014 roku: 3,50% (trzy całe i pięćdziesiąt setnych procenta) kwoty z wpłaconych składek. -----
3. W przypadku wypłat transferowych dokonywanych w związku z przystąpieniem członka Funduszu do innego otwartego funduszu na podstawie umowy z tym funduszem zawartej przed 1 kwietnia 2004 r. Fundusz pobiera następujące opłaty: -----
- 1) w formie potrącenia w momencie dokonywania wypłaty transferowej kwoty określonej poniżej w ustępie 4, ze środków na rachunku członka Funduszu, z zastrzeżeniem, że może to nastąpić tylko wówczas gdy od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło mniej niż 24 (dwadzieścia cztery) miesiące. -----
  - 2) w formie potrącenia w momencie dokonywania opłaty transferowej kwoty stanowiącej równoważność 4% (cztery procent) kwoty najniższego wynagrodzenia ustalonej przez ministra właściwego do spraw pracy na podstawie art.77(4) Kodeksu pracy. -----

4. Wysokość opłaty, o której mowa w ustępie 3 punkt 1 powyżej jest następująca: -----  
-----

- 1) 200 zł (dwieście złotych), jeżeli od wpłaty pierwszej składki do Funduszu przez danego członka upłynęło do dnia wypłaty transferowej środków na rachunku tego członka nie więcej, niż 3 (trzy) miesiące; -----  
-----
  - 2) 175 zł (sto siedemdziesiąt pięć złotych), jeżeli od wpłaty pierwszej składki do Funduszu przez danego członka upłynęło do wypłaty transferowej środków na rachunku tego członka ponad 3 miesiące, lecz nie upłynęło 6 (sześć) miesięcy; -----  
-----
  - 3) 150 zł (sto pięćdziesiąt złotych), jeżeli od wpłaty pierwszej składki do Funduszu przez danego członka upłynęło do wypłaty transferowej środków na rachunku tego członka ponad 6 miesięcy, lecz nie upłynęło 9 (dziewięć) miesięcy; -----  
-----
  - 4) 125 zł (sto dwadzieścia pięć złotych), jeżeli od wpłaty pierwszej składki do Funduszu przez danego członka upłynęło do wypłaty transferowej środków na rachunku tego członka ponad 9 (dziewięć) miesięcy, lecz nie upłynęło 12 (dwanaście) miesięcy; -----  
-----
  - 5) 100 zł (sto złotych), jeżeli od wpłaty pierwszej składki do Funduszu przez danego członka upłynęło do wypłaty transferowej środków na rachunku tego członka ponad 12 miesięcy, lecz nie upłynęło 15 (piętnaście) miesięcy; -----  
-----
  - 6) 75 zł (siedemdziesiąt pięć złotych), jeżeli od wpłaty pierwszej składki do Funduszu przez danego członka upłynęło do wypłaty transferowej środków na rachunku tego członka ponad 15 (piętnaście) miesięcy, lecz nie upłynęło 18 (osiemnaście) miesięcy; -----  
-----
  - 7) 50 zł (pięćdziesiąt złotych), jeżeli od wpłaty pierwszej składki do Funduszu przez danego członka upłynęło do wypłaty transferowej środków na rachunku tego członka ponad 18 miesięcy, lecz nie upłynęło 21 (dwadzieścia jeden) miesięcy; -----  
-----
  - 8) 25 zł (dwadzieścia pięć złotych), jeżeli od wpłaty pierwszej składki do Funduszu przez danego członka upłynęło do wypłaty transferowej środków na rachunku tego członka ponad 21 miesięcy, lecz nie upłynęło 24 (dwadzieścia cztery) miesięcy. -----  
-----
5. Jeżeli kwota wypłaty transferowej środków z rachunku członka Funduszu do innego otwartego funduszu emerytalnego przed pobraniem przez Fundusz opłaty, o której mowa w ustępie 4 powyżej, jest mniejsza, niż odpowiednia kwota wymieniona w ustępie 4 powyżej, maksymalna kwota opłaty, o której mowa w ustępie 3 punkt 1 powyżej, będzie równa wypłacie transferowej. -----  
-----
6. W przypadku wpłat składek dokonanych w drodze przekazania obligacji skarbowych 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 stosuje się dodatkowo następujące zasady: ---
- 1) Fundusz pobiera bezpośrednio ze swoich aktywów opłatę, o której mowa w ust.2 niniejszego paragrafu, od wartości zobowiązań z tytułu składek przejętych i uregulowanych przez Skarb Państwa. Przekazanie przez Fundusz na rzecz Towarzystwa tej opłaty odbywa się w dniu następnym po przeliczeniu obligacji na jednostki rozrachunkowe; -----  
-----
  - 2) Jeżeli wartość przekazanych Funduszowi obligacji wynikająca z ceny zamiany na jednostki rozrachunkowe jest mniejsza od wysokości zobowiązania z tytułu składek,

różnica jest pokrywana bezpośrednio z aktywów Funduszu, mniej jednak niż 50% (pięćdziesiąt procent) ceny zamiany jednej obligacji w odniesieniu do każdego przeliczenia. —

## **RACHUNKOWOŚĆ FUNDUSZU, STOPA ZWROTU**

### **§ 15**

1. Rachunkowość Funduszu oraz terminy sporządzania, badania i składania do ogłoszeń sprawozdań finansowych Funduszu regulują przepisy ustawy o rachunkowości. —————
2. Roczne sprawozdanie finansowe Funduszu zatwierdza Towarzystwo w formie uchwały walnego zgromadzenia. —————
3. Fundusz ustala na koniec marca i września każdego roku wysokość stopy zwrotu, o której mowa w art.172 Ustawy, za ostatnie 36 (trzydzieści sześć) miesięcy. Wysokość stopy zwrotu publikowana jest na stronie internetowej Funduszu. —————
4. Fundusz otwiera rachunek rezerwowy, na który przekazywane są środki Towarzystwa zgodnie z art.182a ust.3 i 5 Ustawy. Środki na rachunku rezerwowym stanowią część aktywów Funduszu i są przeliczane na jednostki rozrachunkowe. Środki zgromadzone na rachunku rezerwowym mogą być wycofane przez Towarzystwo zgodnie z art.181a Ustawy. —————
5. Fundusz otwiera, stanowiący część dodatkową Funduszu Gwarancyjnego, rachunek, na który przekazywane są wpłaty Towarzystwa zgodnie z art.184 Ustawy. Środki na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego stanowią część aktywów Funduszu i są przeliczane na jednostki rozrachunkowe. —————

## **WYPŁATA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU**

### **§ 16**

1. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku w Funduszu następuje przez przeniesienie tych środków: ———
  - 1) na dochody funduszu emerytalnego wyodrębnionego w ramach Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, o którym mowa w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych, lub —————
  - 2) w związku z wydaniem decyzji Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o ustaleniu prawa do okresowej emerytury kapitałowej lub dożywotniej emerytury kapitałowej i ich wysokości. —————
2. Rodzaje świadczeń pieniężnych wypłacanych ze środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu, zasady nabywania przez członka prawa do tych świadczeń, zasady i tryb ich przyznawania oraz zasady ustalania ich wysokości i wypłaty określają przepisy ustawy o emeryturach kapitałowych. —————
3. Ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych przysługuje emerytura kapitałowa w postaci: —————

- 1) *okresowej emerytury kapitałowej lub*-----
- 2) *dożywotniej emerytury kapitałowej.* -----  
-----
4. *Okresowa emerytura kapitałowa przysługuje członkowi otwartego funduszu emerytalnego do ukończenia 65 (sześćdziesiąt pięć) roku życia.* -----  
-----
5. *Dożywotnia emerytura kapitałowa przysługuje członkowi otwartego funduszu emerytalnego dożywotnio po ukończeniu 65 (sześćdziesiąt pięć) roku życia.* -----  
-----
6. *W przypadku ustalenia prawa do okresowej emerytury kapitałowej i jej wysokości Zakład Ubezpieczeń Społecznych informuje Fundusz o ustaleniu wysokości okresowej emerytury kapitałowej. Po otrzymaniu tej informacji Fundusz przekazuje co miesiąc na wskazany odrębny rachunek bankowy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych środki na wypłatę okresowej emerytury kapitałowej.* -----  
-----
7. *Zakład Ubezpieczeń Społecznych przekazuje informację o dokonanych przez członka wyborze oferty dożywotniej emerytury kapitałowej Funduszowi i zakładowi emerytalnemu, którego ofertę dożywotniej emerytury kapitałowej wybrał członek Funduszu.* -----  
-----
8. *Fundusz po otrzymaniu informacji, o której mowa w ust.7, przekazuje składkę na wskazany odrębny rachunek bankowy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i zamyka rachunek członka otwartego funduszu emerytalnego.* -----  
-----
9. *W przypadku przekazania całości środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu, umowa z Funduszem ulega rozwiązaniu, chyba że członek Funduszu wycofa wniosek o emeryturę kapitałową przed uprawomocnieniem się decyzji o ustaleniu prawa do emerytury.* -----  
-----

#### **INNE WYPADKI WYPŁATY ŚRODKÓW Z RACHUNKU**

##### **§ 17**

1. *Wykorzystanie środków zgromadzonych na rachunku w Funduszu, w razie nabycia przez członka uprawnień do renty inwalidzkiej z ubezpieczenia społecznego, określają odpowiednie ustawy.* -----  
-----
2. *W wypadku unieważnienia lub rozwiązania przez rozwód małżeństwa członka Funduszu, środki zgromadzone na rachunku tego członka, przypadające byłemu współmałżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w ramach wypłaty transferowej na rachunek byłego współmałżonka w otwartym funduszu emerytalnym.* -----  
-----
3. *W wypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa członka Funduszu albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między członkiem Funduszu a jego małżonkiem stosuje się odpowiednio przepisy ust.2 powyżej.* -----  
-----
4. *Wypłata transferowa, o której mowa w ust.2 i ust.3 powyżej, jest dokonywana przez Fundusz w ostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia i listopada po przedstawieniu Funduszowi dowodu, że środki zgromadzone na rachunku przypadły, odpowiednio: byłemu współmałżonkowi (ust.2 powyżej)*

lub drugiemu małżonkowi (ust.3 powyżej). -----  
-----

5. Jeżeli osoby, o których mowa w ust.4 powyżej, nie posiadają rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, i w terminie 2 miesięcy od przedstawienia dowodu, o którym mowa w ust.4 powyżej, nie wskażą rachunku w jakimkolwiek otwartym funduszu emerytalnym, Fundusz niezwłocznie otworzy rachunek na nazwisko osoby wymienionej w ust.4 powyżej i przekaże na ten rachunek przypadające jej środki oraz niezwłocznie potwierdzi na piśmie jej warunki członkostwa. W takim przypadku Fundusz wzywa tę osobę, aby niezwłocznie dopełniła obowiązku, o którym mowa w § 9 ust.6 niniejszego Statutu. -----  
-----
6. Osoby o których mowa w ust.4 powyżej, którym na podstawie ust.5 powyżej Fundusz otworzył rachunek, mają prawo do jednorazowej wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku, w terminie 14 (czternaście) dni od daty złożenia wniosku, w razie: -----  
-----
- 1) złożenia wniosku wraz z decyzją przyznającą emeryturę, zaopatrzenie emerytalne, emeryturę dla rolników lub uposażenie w stanie spoczynku, -----  
-----
  - 2) nie nabycia prawa do emerytury, o ile ukończyły 60 (sześćdziesiąt) lat w przypadku kobiet i 65 (sześćdziesiąt pięć)lat w przypadku mężczyzn, -----  
-----
  - 3) złożenia wniosku przez osoby urodzone przed dniem 1 stycznia 1969 r., jeżeli zgromadzone na ich rachunku środki w kwocie ustalonej w dniu złożenia nie są wyższe od kwoty stanowiącej: -----  
-----
- a) 50% (pięćdziesiąt procent) 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., -----  
-----
  - b) 150% (sto pięćdziesiąt procent) 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. -----  
-----
7. Osoby, które mają prawo do wcześniejszej emerytury na podstawie odrębnych przepisów, a którym Fundusz otworzył rachunek na podstawie ust.5 powyżej, nie tracą prawa do wcześniejszej emerytury. -----  
-----
8. Ubezpieczonym, o których mowa w art.111 ust.3 i 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz.U. Nr 137, poz. 887, ze zmianami), którzy uzyskali członkostwo w Funduszu na podstawie ust.5 powyżej, Zakład Ubezpieczeń Społecznych nie odprowadza na rachunek w Funduszu części składki, o której mowa w art.22 ust.3 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych. -----  
-----
9. Jeżeli ubezpieczonym, o których mowa w ust.8 powyżej, Zakład Ubezpieczeń Społecznych odprowadził na rachunek w Funduszu część składki, o której mowa w art.22 ust.3 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, składka ta podlega zwrotowi na zasadach określonych dla nienależnie opłaconej składki odprowadzonej do otwartego funduszu emerytalnego. -----  
-----

10. Postanowienia ust.6 powyżej nie stosuje się do osób urodzonych po dniu 31 grudnia 1968 r., które po dniu otwarcia rachunku na podstawie ust.5 powyżej opłacały składkę na ubezpieczenia społeczne. -----

## **PODZIAŁ ŚRODKÓW W RAZIE ŚMIERCI CZŁONKA FUNDUSZU**

### **§ 18**

1. Jeżeli w chwili śmierci członka Funduszu pozostawał on w związku małżeńskim, Fundusz dokonuje wypłaty transferowej połowy środków zgromadzonych na rachunku zmarłego na rachunek małżonka zmarłego w otwartym funduszu emerytalnym, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej. -----
2. Wypłata transferowa jest dokonywana w ostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia i listopada, nie wcześniej jednak niż w terminie 1 miesiąc, 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, o którym mowa w § 9 ust.9 niniejszego Statutu, lub zawiadomienia, o którym mowa w § 9 ust.10 Statutu, a jeżeli zmiany te miały miejsce – także dowodu tych zmian. W przypadku gdy zmarły nie dopełnił obowiązku, określonego w § 9 ust.9 lub ust.10 Statutu jego małżonek powinien potwierdzić na piśmie, że do chwili śmierci członka Funduszu nie zmienił się stan stosunków majątkowych pomiędzy małżonkami, który Fundusz ustalił zgodnie z § 9 ust.9 oraz 10 Statutu, a w przypadku zmiany tego stanu przedstawić odpowiednio dowody tej zmiany. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za skutki niedopełnienia lub nienależytego dopełnienia obowiązków określonych w niniejszym ustępie lub w ustępie 3 poniżej. -----
3. Jeżeli małżonek zmarłego członka Funduszu nie posiada rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, stosuje się odpowiednio postanowienia § 17 ust.5 niniejszego Statutu. -----
4. Środki zgromadzone na rachunku zmarłego członka Funduszu, które nie zostaną wykorzystane zgodnie z postanowieniami ust.1, ust.2 i ust.3 powyżej, przekazywane są osobom wskazanym przez zmarłego, zgodnie z postanowieniami § 9 ust.6 niniejszego Statutu, a w przypadku ich braku wchodzi w skład spadku. -----
5. Fundusz dokonuje wypłat środków należnych osobom, o których mowa w ust.4 powyżej, w terminie 3 miesięcy, nie wcześniej jednak niż w terminie 1 miesiąca od dnia przedstawienia Funduszowi urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do wypłaty. -----
6. Postanowienie ust.5 stosuje się odpowiednio do spadkobierców, którzy dodatkowo obowiązani są przedłożyć Funduszowi prawomocne stwierdzenie nabycia spadku. -----
7. Wypłata środków przypadających małżonkowi zmarłego może być również przekazana na jego żądanie w formie wypłaty transferowej na rachunek w otwartym funduszu emerytalnym. W takim wypadku do wypłaty transferowej mają odpowiednie zastosowanie postanowienia § 17 ust.5 niniejszego Statutu. -----
8. Wypłata, o której mowa w ust.5 powyżej, następuje w formie wypłaty jednorazowej lub w formie wypłaty w ratach płatnych przez okres nie dłuższy niż 2 (dwa) lata, zgodnie z pisemną dyspozycją osoby uprawnionej. W w/w pisemnej dyspozycji osoba uprawniona obowiązana jest również wskazać jeden spośród wymienionych w ustępie 9 poniżej, sposobów wypłaty należnych jej



środków wraz z danymi niezbędnymi do dokonania wypłaty. W przypadku nie wskazania sposobu wypłaty środków przyjmuje się, że należne środki mają być wypłacone przekazem pocztowym na adres osoby uprawnionej. -----

9. Z zastrzeżeniem postanowień ustępu 7 powyżej, wypłata, o której mowa w ustępie 8 powyżej, może być dokonana według wyboru osoby uprawnionej, dokonanego w formie pisemnej w jeden z następujących sposobów: -----

1) przelewem bankowym, na konto wskazane przez osobę uprawnioną, lub-----

2) poprzez wręczenie czeku, lub-----

3) przekazem pocztowym na adres osoby uprawnionej. -----

10. W wypadku dokonania płatności w jeden ze sposobów wymienionych w ustępie 9 punkt 1 – 3 powyżej, za chwilę dokonania płatności przyjmuje się, odpowiednio: moment obciążenia konta Towarzystwa, wręczenie czeku lub nadanie przekazu pocztowego, chyba że po zajęciu jednej z w/w okoliczności nie doszło do faktycznej wypłaty środków osobie uprawnionej, z przyczyn leżących po stronie Towarzystwa. -----

11. W razie śmierci członka Funduszu, który osiągnął wiek emerytalny i do dnia śmierci nie ustalono wysokości emerytury – kwotę środków zgromadzonych na rachunku zmarłego pomniejsza się o kwoty niezrealizowanych świadczeń, o których mowa w art.136 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. Po dokonaniu zwrotu niewykorzystanych środków przeznaczonych na wypłatę niezrealizowanych świadczeń Fundusz dokonuje wypłaty tych środków zgodnie z postanowieniami ust.1 – 10 powyżej. -----

## **WYPŁATA W RATACH**

### **§ 19**

W wypadku, gdy osoba uprawniona, o której mowa w § 18 ust.4 niniejszego Statutu, złoży dyspozycję wypłaty środków w ratach stosuje się następujące postanowienia: -----

a) W pisemnej dyspozycji, o której mowa w § 18 ust.8 niniejszego Statutu, osoba uprawniona może wybrać, że przypadające jej środki zostaną wypłacone przez Fundusz w: 2 (dwa), 3 (trzy), 4 (cztery), 6 (sześć), 8 (osiem), 12 (dwanaście) lub 24 (dwadzieścia cztery) ratach płatnych w równych odstępach czasu na koniec miesiąca kalendarzowego, poczynając od końca miesiąca, w którym upłynął 3-miesięczny termin, o którym mowa w § 18 ust.6 niniejszego Statutu; -----

b) Wartość poszczególnych rat zmniejsza się lub zwiększa proporcjonalnie do zwiększenia lub zmniejszenia wartości jednostki rozrachunkowej Funduszu na dzień płatności danej raty w stosunku do wartości tej jednostki na ostatni dzień terminu, o którym mowa w punkcie (a) powyżej. Jeżeli dzień ten przypada na dzień wolny od pracy lub sobotę, do określenia wartości jednostki rozrachunkowej bierze się pod uwagę jej wartość w najbliższym dniu roboczym pomijając sobotę; -----

c) Suma rat wypłaconych osobie uprawnionej nie może być niższa niż wartość przypadających jej środków w kwocie określonej w § 18 ust.4 niniejszego Statutu; -----

d) Dyspozycja, o której mowa w punkcie (a) powyżej, po jej złożeniu nie podlega zmianie. -----

## **DZIAŁALNOŚĆ LOKACYJNA FUNDUSZU**

### **§ 20**

1. Fundusz lokuje swoje aktywa zgodnie z przepisami Ustawy i przepisami wykonawczymi wydanymi na mocy zawartych w niej delegacji, dążąc do osiągnięcia maksymalnego stopnia bezpieczeństwa i rentowności dokonanych lokat. -----  
-----
2. Aktywa Funduszu mogą być, na podstawie i na warunkach ogólnego zezwolenia udzielonego przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w drodze rozporządzenia, lokowane również poza granicami Polski w papierach wartościowych emitowanych przez spółki notowane na podstawowych giełdach rynków kapitałowych państw obcych będących członkami OECD lub innych państw, które określone zostaną w tym zezwoleniu, a także w papierach skarbowych emitowanych przez rządy lub banki centralne tych państw oraz tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę w tych państwach, jeżeli instytucje te oferują publicznie tytuły uczestnictwa i umarzają je na żądanie uczestnika. -----  
-----
3. W ramach działalności lokacyjnej poza granicami kraju, Fundusz może powierzać, w zakresie określonym w ust.2 powyżej, zarządzanie swoimi aktywami podmiotom mającym siedzibę na obszarze państw, o których mowa w tym ustępie, które są uprawnione do prowadzenia działalności w zakresie zarządzania cudzymi aktywami na mocy przepisów obowiązujących w tych państwach. -----  
-----

## **DZIAŁALNOŚĆ AKWIZYCYJNA**

### **§ 21**

Działalnością akwizycyjną jest wszelka działalność zarobkowa, mająca na celu skłonienie kogokolwiek, aby przystąpił do Funduszu. Działalność ta obejmuje również zawieranie w imieniu Funduszu umów, na których podstawie następuje uzyskanie członkostwa w Funduszu, oraz pośredniczenie przy zawieraniu takich umów. -----

## **PROSPEKT INFORMACYJNY**

### **§ 22**

1. Raz w roku, nie później niż w terminie 3 (trzy) tygodni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Funduszu przez Towarzystwo, Fundusz ogłasza prospekt informacyjny Funduszu, zwany dalej Prospektem Informacyjnym, w dzienniku, o którym mowa w § 23 ust.9 niniejszego Statutu. -----  
-----
2. Prospekt Informacyjny zawiera Statut Funduszu, zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu oraz informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu. -----  
-----
3. Fundusz udostępnia Prospekt Informacyjny każdej osobie, która złoży wniosek o przyjęcie do Funduszu, przed zawarciem umowy z Funduszem. -----  
-----
4. Na pisemne żądanie członka Funduszu, Fundusz przesyła temu członkowi zwykłą przesyłką pocztową, w terminie 30 (trzydzieści) dni od dnia otrzymania żądania, ostatnio ogłoszony Prospekt Informacyjny wraz z ostatnim półrocznym sprawozdaniem finansowym sporządzonym na koniec pierwszego półrocza kalendarzowego, jeśli żądanie wpłynęło do Funduszu po sporządzeniu półrocznego

## **OBOWIĄZKI PUBLIKACYJNE**

### § 23

1. Następujące zdarzenia, dane lub dokumenty podlegają ogłoszeniu przez Fundusz w dzienniku, o którym mowa w ust.9 poniżej: -----  
-----
  - a) zmiana niniejszego Statutu (§ 25 Statutu); -----
  - b) treść zezwolenia organu nadzoru, o którym mowa w § 26 ust.4 niniejszego Statutu oraz o uprawnieniach przysługujących członkom Funduszu w związku z jego likwidacją; -----
  - c) Prospekt Informacyjny; -----
2. Następujące informacje są publikowane przez Fundusz na ogólnodostępnej stronie internetowej: -----
  - a) wysokość stopy zwrotu, o której mowa w art.170 Ustawy; -----
  - b) w odstępach miesięcznych, informacje o tym jaka część aktywów Funduszu została ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat przewidzianych w przepisach rozdziału 15 Ustawy, według stanu na ostatni dzień wyceny w danym miesiącu; -----
  - c) w odstępach półrocznych – informacja o tym, jaka wartość i jaka część aktywów Funduszu była ulokowana w poszczególnych lokatach, wraz z informacją o emitencji 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; -----
  - d) na koniec każdego okresu rocznego – pełna informacja o strukturze aktywów Funduszu, z uwzględnieniem lokat stanowiących mniej niż 1% wartości aktywów Funduszu; -----
3. Informacja dotycząca wartości jednostki rozrachunkowej jest podawana przez Fundusz, w każdym dniu wyceny i według stanu na ten dzień, do wiadomości jednej z agencji informacyjnych wskazanych przez organ nadzoru. -----
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 danym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych składek i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, a także o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu. Informacja jest przesyłana członkom Funduszu zwykłą przesyłką pocztową. -----
5. Fundusz na żądanie członka, udziela mu na piśmie informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego rachunku w Funduszu. -----
6. Fundusz informuje członka o pieniężnej wartości środków zgromadzonych na rachunku członka na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc: -----

1) złożenia wniosku, o ustalenie prawa do okresowej emerytury kapitałowej albo ponowne ustalenie jej wysokości; -----  
-----

2) podjęcia wypłaty okresowej emerytury kapitałowej, jeżeli: -----  
-----

a) wniosek o okresową emeryturę kapitałową został złożony przed osiągnięciem wieku emerytalnego, albo -----  
-----

b) postępowanie o okresową emeryturę kapitałową zostało wszczęte z urzędu. -----  
-----

7. Fundusz informuje członka i Zakład Ubezpieczeń Społecznych o pieniężnej wartości środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu po dokonaniu ostatniej wypłaty okresowej emerytury kapitałowej. -----  
-----

8. Szczegółowy sposób i termin udostępniania przez Fundusz informacji, o których mowa w ust.4 – 7 powyżej, określa rozporządzenie Rady Ministrów, o którym mowa w art.196 Ustawy. -----  
-----

9. Dziennikiem przeznaczonym do ogłoszeń Funduszu jest dziennik Rzeczpospolita. -----  
-----

## **PRZECHOWYWANIE I ARCHIWIZACJA DOKUMENTÓW**

### **§ 24**

1. Towarzystwo przechowuje i archiwizuje dokumenty i inne nośniki informacji Funduszu. -----  
-----

2. W przypadku likwidacji Funduszu, w sposób określony w § 26 niniejszego Statutu, dokumenty i inne nośniki informacji przechowuje likwidator Funduszu. -----  
-----

## **ZMIANA STATUTU FUNDUSZU**

### **§ 25**

1. Zmiana Statutu Funduszu wymaga zezwolenia organu nadzoru. -----  
-----

2. Decyzję w sprawie zmiany Statutu podejmuje Towarzystwo w formie uchwały Walnego Zgromadzenia jego akcjonariuszy. -----  
-----

3. Zmianę Statutu Fundusz ogłasza w dzienniku, o którym mowa w § 23 ust.9 niniejszego Statutu, nie później niż w terminie 2 (dwa) miesięcy od dnia doręczenia Funduszowi zezwolenia na zmianę Statutu. -----  
-----

4. Zmiana Statutu wchodzi w życie w terminie wskazanym w ogłoszeniu, o którym mowa w ust.3 powyżej, jednak nie wcześniej niż z upływem 5 (pięć) miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia, chyba że organ nadzoru wyrazi zgodę na wcześniejsze wejście w życie zmiany Statutu. -----  
-----

## **LIKwidACJA FUNDUSZU**

### § 26

1. Likwidacja Funduszu następuje w przypadku: -----  
-----
  - 1) przejęcia zarządzania Funduszem; -----
  - 2) przejęcia Towarzystwa przez inne powszechne towarzystwo emerytalne; -----
  - 3) połączenia Towarzystwa z innym powszechnym towarzystwem emerytalnym w trybie art.492 §1 pkt. 2 Kodeksu spółek handlowych, jeżeli Fundusz został wskazany jako podlegający likwidacji we wniosku do organu nadzoru o wydanie zezwolenia na połączenie towarzystw zgodnie z art.69 ust.5 Ustawy. -----
2. Przejęcie zarządzania Funduszem następuje w przypadku: -----  
-----
  - 1) przekazania przez Towarzystwo innemu powszechnemu towarzystwu emerytalnemu zarządzania Funduszem w następstwie podjęcia zamiaru zaprzestania prowadzenia przez Towarzystwo dotychczasowej działalności; -----
  - 2) cofnięcia zezwolenia na utworzenie Towarzystwa w wyniku ogłoszenia jego upadłości, otwarcia jego likwidacji albo w następstwie prowadzenia przez Fundusz działalności niezgodnie z prawem, statutem Funduszu lub w sposób zagrażający interesom członków Funduszu. -----
3. Likwidatorem Funduszu jest powszechne towarzystwo emerytalne, które przejęło zarządzanie Funduszem. -----  
-----
4. Treść zezwolenia organu nadzoru na przejęcie zarządzania nad Funduszem lub połączenie Towarzystwa z innym powszechnym towarzystwem emerytalnym oraz o uprawnieniach przysługujących członkom Funduszu w związku z jego likwidacją Fundusz ogłasza niezwłocznie w dzienniku, o którym mowa w § 23 ust.9 niniejszego Statutu oraz publikuje na stronie internetowej Funduszu. -----  
-----
5. Dzień wskazany w zezwoleniu, o którym mowa w ust.4 powyżej, jest datą zakończenia likwidacji Funduszu. -----  
-----
6. W dacie zakończenia likwidacji Funduszu przeniesienie jego aktywów do innego otwartego funduszu emerytalnego uważa się za dokonane, a fundusz ten wstępuje we wszystkie prawa i obowiązki Funduszu. -----

## **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### § 27

1. Członkowie Funduszu nie odpowiadają za zobowiązania Funduszu. -----  
-----
2. 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 tych obowiązków jest spowodowane okolicznościami, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności i którym nie mogło

zapobiec mimo dołożenia najwyższej staranności. -----

3. *Za szkody, o których mowa w ust.2 powyżej Fundusz nie ponosi odpowiedzialności. Jeżeli Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkodę w myśl ust.2 powyżej, szkoda jest pokrywana ze środków części podstawowej Funduszu Gwarancyjnego, chyba że szkoda nastąpiła wyłącznie z winy poszkodowanego.* -----  
-----
4. *Depozytariusz jest obowiązany do występowania, w imieniu członków Funduszu, z powództwem przeciwko Towarzystwu z tytułu szkody spowodowanej niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Towarzystwo obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem lub jego reprezentacji.* -----  
-----
5. *W sprawach o roszczenia ze stosunków prawnych między członkami Funduszu a Funduszem lub ich organem orzekają sądy ubezpieczeń społecznych właściwe dla miejsca zamieszkania członka Funduszu.* -----  
-----
6. *Członek Funduszu może wnieść do organu nadzoru skargę na Fundusz, jeżeli sądzi, że działalność Funduszu jest niezgodna z przepisami prawa lub postanowieniami niniejszego Statutu. Skargę może wnieść także osoba, która była uprzednio członkiem Funduszu w okresie 6 (sześć) miesięcy poprzedzających wniesienie skargi.* -----  
-----
7. *Skargę, o której mowa w ust.6 powyżej, w imieniu grupy członków Funduszu może wnieść także organizacja społeczna, której zadanie nie polega na prowadzeniu działalności gospodarczej.* -----  
-----
8. *Postanowienia niniejszego Statutu obowiązują wszystkich członków Funduszu.* -----  
-----
9. *W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem mają zastosowanie przepisy polskiego prawa.”* -----