STATUT
OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO PZU „ZŁOTA JESIEŃ”

§ 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 z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, 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 Przedmiot działalności Funduszu

Przedmiotem działalności Funduszu jest gromadzenie środków pieniężnych i ich lokowanie z przeznaczeniem na wypłatę członkom Funduszu emerytury po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego oraz emerytury częściowej, o których mowa w ustawie z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, lub okresowej emerytury kapitałowej, o której mowa w ustawie z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych.

§ 3 Firma, siedziba i adres Towarzystwa

Organem Funduszu jest Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa, prowadzące działalność na zasadach określonych w szczególności w Kodeksie spółek handlowych oraz Ustawie, utworzone za zezwoleniem organu nadzoru.

§ 4 Podstawowe dane dotyczące Towarzystwa

1. Założycielem i jedynym 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 320.000 (słownie: trzysta dwadzieścia tysięcy) akcji imiennych o wartości nominalnej 100,00 złotych (słownie: sto) każda.

§ 5 Zarządzanie i Reprezentacja Funduszu przez Towarzystwo

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 i podpisywania w imieniu Funduszu uprawnieni są dwaj członkowie Zarządu działający łącznie lub członek Zarządu Towarzystwa działający łącznie z prokurentem.

§ 6 Członkostwo w Funduszu

1. Członek Funduszu jest osobą fizyczną, która uzyskała członkostwo w Funduszu zgodnie z przepisami Ustawy.
2. Zasady członkostwa w Funduszu, w tym prawa i obowiązki członków Funduszu, są określone w przepisach prawa.
3. Umowa z Funduszem może zostać zawarta wyłącznie w trybie korespondencyjnym.
4. Zawierając umowę z Funduszem, osoba występująca z wnioskiem o przyjęcie do Funduszu składa pisemne oświadczenie o zapoznaniu się z treścią aktualnej informacji dotyczącej otwartych funduszy emerytalnych.

§ 7 Zmiana Funduszu

1. Jeżeli członek Funduszu przystępuje do innego otwartego funduszu emerytalnego, fundusz ten jest obowiązany zawiadomić Fundusz na piśmie o zawarciu umowy z tym członkiem.

2. W przypadku zmiany otwartego funduszu emerytalnego uzyskanie członkostwa w Funduszu następuje z dniem dokonania zmian w CRC OFE.
3. Wypłaty transferowe dokonywane są przez Fundusz w ostatnim dniu roboczym każdego lutego, maja, sierpnia i listopada.
4. Kwota wypłaty transferowej ustalana jest w piątym dniu roboczym przed dniem tej wypłaty.

§ 8 Rejestr członków Funduszu

1. Fundusz otwiera dla każdego członka Funduszu, w ramach prowadzonego rejestru, rachunek i nadaje mu numer w rejestrze.
2. Na rachunku każdego członka Funduszu ewidencjonowane są składki członka Funduszu lub wypłaty transferowe.
3. Rejestr, w odniesieniu do każdego członka Funduszu, dla którego otwarty został rachunek, zawiera podstawowe dane osobowe członka Funduszu obejmujące:

3.1. imiona i nazwisko,
3.2. datę urodzenia,
3.3. numer PESEL, a w przypadku gdy członkowi Funduszu nie nadano numeru PESEL – w miejsce numeru PESEL serię i numer dowodu osobistego lub paszportu,
3.4. adres miejsca zamieszkania.

§ 9 Środki na Rachunku

1. Członek Funduszu nie może rozporządzać środkami zapisanymi na rachunku z zastrzeżeniem rozporządzeń na wypadek śmierci oraz postanowień § 11 Statutu.
2. Środki zapisane na rachunku członka Funduszu nie podlegają egzekucji.

§ 10 Wypłata środków z rachunku

1. Z zastrzeżeniem postanowień § 11 i § 12 Statutu wypłata środków zapisanych na rachunku członka Funduszu może nastąpić:

1.1. w razie zawarcia umowy przez członka Funduszu z innym otwartym funduszem emerytalnym, na rzecz tego funduszu,
1.2. w szczególnych przypadkach przewidzianych przepisami prawa.

2. Wypłata transferowa, o której mowa w ust. 1 pkt 1.1., dokonywana jest w sytuacji, w której członek Funduszu zawarł umowę z innym otwartym funduszem emerytalnym, a fundusz ten zawiadomił o tym Fundusz.

§ 11 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 małżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego, są przekazywane w ramach wypłaty transferowej na rachunek byłego małżonka w jego otwartym funduszu emerytalnym.
2. Jeżeli były małżonek nie posiada rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, Fundusz otwiera rachunek na nazwisko byłego małżonka i przekazuje na ten rachunek należne mu środki.
3. Przepisy ust. 1 i 2 stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa członka Funduszu albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między członkiem Funduszu a jego małżonkiem.

§ 12 Podział środków w razie śmierci członka Funduszu

1. Jeżeli w chwili śmierci członek Funduszu pozostawał w związku małżeńskim, Fundusz dokonuje 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. Wypłata transferowa jest dokonywana z zachowaniem zasad określonych w przepisach Ustawy.
2. Środki niewykorzystane zgodnie z ust. 1 wypłacane są osobom wskazanym przez zmarłego, a w przypadku ich braku wchodzą w skład spadku.
3. Wypłata, o której mowa w ust. 2, realizowana jest jednorazowo lub w ratach płatnych przez okres nie dłuższy niż 2 lata.
4. Wypłaty w ratach dokonywane są na wniosek złożony na formularzu udostępnionym przez Fundusz, według następujących zasad:

4.1. osoba uprawniona wskazuje liczbę rat,
4.2. raty mogą być kwartalne (maksymalna liczba rat 8) lub miesięczne (maksymalna liczba rat 24),
4.3. wypłata pierwszej raty następuje w terminie 3 miesięcy nie wcześniej jednak niż w terminie 1 miesiąca, od udokumentowania prawa do środków,
4.4. kolejne raty są wypłacane w terminie 15 dni odpowiednio od upływu każdego miesiąca lub każdego kwartału,
4.5. wypłaty dokonywane są przelewem na rachunek lub przekazem pocztowym,
4.6. wypłaty dokonywane są w ratach równych co do liczby jednostek rozrachunkowych, według wartości jednostki rozrachunkowej w dniu wyceny poprzedzającym dzień wypłaty.

§ 13 Opłaty

1. Fundusz pobiera opłatę 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.
2. Wysokość opłaty wynosi 1,75% kwoty z wpłaconych składek.
3. Opłata jest potrącana przez Fundusz przed przeliczeniem składek 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.
4. *Uchylony.*

§ 14 Pokrywanie kosztów działalności Funduszu

1. Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów koszty związane z funkcjonowaniem Funduszu:

1.1 Maksymalną wysokość kosztów związanych z przechowywaniem aktywów Funduszu przez Depozytariusza stanowiących równowartość wynagrodzenia Depozytariusza, na które składa się:

1.1.1. Opłata za prowadzenie rejestru aktywów Funduszu obliczana na podstawie wartości aktywów netto Funduszu wg stawki rocznej określonej poniżej:

1.1.1.1. Od 0 do 15 mld zł: 0,0070% p.a.;

1.1.1.2. Ponad 15 mld zł do 35 mld zł: 1.050.000 zł + 0,0040% p.a. od nadwyżki ponad próg 15 mld zł;

1.1.1.3. Ponad 35 mld zł: 1.850.000 zł + 0,0035% p.a. od nadwyżki ponad próg 35 mld zł.

1.1.2. Opłata za potwierdzanie wartości aktywów netto: 3.075,00 zł miesięcznie.

1.1.3. Opłata za rozliczanie transakcji kupno/sprzedaż/transfer:

1.1.3.1. Krajowe transakcje: 10,00 zł od każdej transakcji;

1.1.3.2. Zagraniczne transakcje: 50,00 zł od każdej transakcji.

1.1.4. Opłaty za płatności przychodzące:

1.1.4.1. płatność zagraniczna: 15,00 zł od każdej płatności.

1.1.5. Opłaty za płatności wychodzące:

1.1.5.1. Płatność SORBNET: 10,00 zł od każdej płatności;

1.1.5.2. Płatność ELIXIR i SEPA: 0,50 zł od każdej płatności;

1.1.5.3. Płatność zagraniczna: 40,00 zł od każdej płatności.

1.1.6. 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 odrębnych przepisów, stanowiące składnik wynagrodzenia Depozytariusza, pokrywane z aktywów Funduszu według aktualnie obowiązującej tabeli prowizji i opłat danej instytucji rozliczeniowej.

1.1.7. Zwrot kosztów związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiących równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy odrębnych przepisów oraz zwrot kosztów z tytułu wykonywania czynności związanych z przechowywaniem aktywów Funduszu przez podmioty zewnętrzne krajowe i zagraniczne, na mocy odrębnych przepisów lub umów;

1.2. Maksymalną 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 terytorium Rzeczypospolitej Polskiej gdy przedmiotem obrotu są:

1.2.1. Akcje, prawa poboru, prawa do akcji 0,25%;

1.2.2. Obligacje i inne dłużne papiery wartościowe 0,20%;

1.2.3. Jednostki uczestnictwa zbywane przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte 2,00%;

1.2.4. Inne aktywa Funduszu zgodnie z przepisami Ustawy 0,35%.

Koszty, o których mowa w pkt 1.2. pobierane są bezpośrednio z aktywów Funduszu, przy rozliczaniu każdej transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu.

1.3. Maksymalną 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 w państwach będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, gdy przedmiotem obrotu są:

1.3.1. Akcje, prawa poboru, prawa do akcji 0,35%;

1.3.2. Obligacje i inne dłużne papiery wartościowe 0,20%;

1.3.3. Inne aktywa Funduszu zgodnie z przepisami Ustawy 2,00%.

Koszty, o których mowa w pkt 1.3., pobierane są bezpośrednio z aktywów Funduszu, przy rozliczaniu każdej transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu.

1.4. 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	45.000	13,2 mln zł + 0,023% nadwyżki ponad 35.000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
45.000		15,5 mln zł

Kwota ta jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.

Przy ustalaniu wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu nie uwzględnia się wartości lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 11-14 Ustawy.

1.5. Koszty wynikające z ponoszonych danin publicznych, jeżeli z ich uiszczania Fundusz nie jest zwolniony na podstawie odrębnych przepisów i jeżeli ich ponoszenie jest związane z prowadzoną przez Fundusz działalnością statutową. Rodzaje, sposoby oraz tryb kalkulacji, a także maksymalną wysokość tych kosztów określają prawodawstwa państw, na terytorium których Fundusz podejmuje działalność lokacyjną.
2. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z jego aktywów, pokrywa Towarzystwo.

§ 15 Rachunek premiowy. Rachunek rezerwowy

1. Fundusz otwiera rachunek premiowy i przekazuje ze swoich aktywów na rzecz Towarzystwa środki w kwocie 0,005% wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca. Kwota ta jest naliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.
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 i na zasadach określonych w Ustawie.
5. Środki, których Towarzystwo nie może wycofać z rachunku rezerwowego ze względu na niespełnienie warunków określonych w Ustawie, są przekazywane do Funduszu.

§ 16 *Uchylony*

§ 17 Firma, siedziba i adres Depozytariusza

1. Depozytariusz przechowuje aktywa Funduszu na podstawie umowy o przechowywanie aktywów Funduszu.
2. Depozytariuszem przechowującym aktywa Funduszu na podstawie umowy o przechowywanie aktywów Funduszu jest Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna, bank krajowy, spełniający warunki określone w Ustawie.
3. Siedzibą Depozytariusza jest Warszawa.
4. Adres Depozytariusza: al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa.

§ 18 Ogłaszanie Prospektów Informacyjnych

1. Prospekty informacyjne Funduszu są ogłaszane w dzienniku ogólnopolskim „Dziennik Gazeta Prawna" oraz na ogólnodostępnej stronie internetowej www.pzu.pl, przeznaczonej do ogłoszeń Funduszu.
2. Prospekt informacyjny Funduszu jest ogłaszany raz w roku, nie później niż w terminie 3 tygodni od zatwierdzenia przez Towarzystwo sprawozdania finansowego Funduszu.
3. Prospekt informacyjny Funduszu zawiera jego Statut, informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu, ostatnie zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu, deklarację zasad polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnego Funduszu, wraz z określeniem wskaźników, do których porównywane będą osiągane przez Fundusz stopy zwrotu oraz informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu w zakresie określonym przez przepisy prawa.

§ 19 Informacja o środkach zgromadzonych na rachunku

1. Fundusz przesyła każdemu członkowi Funduszu w regularnych odstępach czasu nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy, informację o środkach znajdujących się na rachunku członka, terminach dokonanych w tym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych składek i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu, a także o zasadach polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnym Funduszu, wraz ze wskaźnikami, do których są porównywane osiągane przez Fundusz stopy zwrotu. Informacja zawiera także stopy zwrotu osiągane przez Fundusz w przeszłości, wysokość opłat i kosztów wynikających z Ustawy oraz opis ryzyka inwestycyjnego związanego z członkostwem w Funduszu.
2. Informację, o której mowa w ust. 1, Fundusz przesyła elektronicznie na udostępnione członkowi Funduszu indywidualne konto online, a na wniosek członka Funduszu:
2.1. pocztą elektroniczną, na ostatni wskazany przez członka Funduszu adres e-mail albo
2.2. listem zwykłym, na ostatni wskazany przez członka Funduszu adres do korespondencji.
3. Wniosek, o którym mowa w ust. 2, członek Funduszu może złożyć na piśmie, poprzez indywidualne konto online lub na infolinii po autoryzacji.
4. W trybie i formie uzgodnionych na podstawie ust. 2 Fundusz przesyła członkowi Funduszu inne informacje, o których mowa w Ustawie i przepisach wykonawczych.

§ 20 Obowiązywanie Statutu

Postanowienia niniejszego Statutu obowiązują Fundusz, Towarzystwo oraz członków Funduszu.

§ 21 Zmiany Statutu

1. Zmiana Statutu nie wymaga zgody członków Funduszu. Niniejszy Statut może być zmieniony przez walne zgromadzenie akcjonariuszy Towarzystwa za zezwoleniem organu nadzoru.
2. Zmianę Statutu Fundusz ogłasza w dzienniku ogólnopolskim, określonym w § 18 ust. 1, nie później niż w terminie 2 miesięcy od dnia doręczenia Funduszowi zezwolenia na zmianę Statutu.
3. 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.