STATUT **DOBROWOLNEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO PZU**

ROZDZIAŁ I.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1 Fundusz

1. Fundusz jest osobą prawną i działa pod nazwą „Dobrowolny Fundusz Emerytalny PZU", zwany dalej w Statucie „Funduszem". Fundusz może używać skróconej nazwy „DFE PZU".
2. Fundusz został utworzony jako dobrowolny 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, ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanej dalej „Ustawą o IKE i IKZE" oraz w niniejszym Statucie uchwalonym przez walne zgromadzenie akcjonariuszy Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego PZU Spółki Akcyjnej, zwanego dalej „Towarzystwem".
4. Siedzibą Funduszu jest siedziba Towarzystwa.
5. Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

§ 2 Definicje i skróty

Dla celów niniejszego Statutu poniższe terminy mają następujące znaczenie:

1) **aktywa netto Funduszu** – wartość składek wpłaconych do Funduszu, nabyte za nie lub w związku z nimi prawa i pożytki z tych praw, stanowiące aktywa Funduszu, pomniejszone o zobowiązania Funduszu;
2) **Agent Transferowy** – jednostka obsługująca, której Fundusz powierzył prowadzenie rejestru członków Funduszu;
3) **dane osobowe** – pierwsze imię, nazwisko, data urodzenia, adres zamieszkania, numer ewidencyjny PESEL lub numer paszportu bądź innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego;
4) **Depozytariusz** – Deutsche Bank Polska S.A., przechowujący aktywa Funduszu, na podstawie umowy zawartej z Funduszem reprezentowanym przez Towarzystwo;
5) **Dystrybutor** – podmiot uprawniony do występowania w imieniu Funduszu w zakresie przyjmowania dyspozycji zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego lub umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego oraz w imieniu osoby przystępującej do Funduszu, wykonujący w tym zakresie usługi w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
6) **dzień wyceny** – każdy dzień roboczy, z wyjątkiem sobót;
7) **formularz** – formularz umowy o prowadzenie IKZE lub umowy o prowadzenie IKE zawieranej pomiędzy osobą przystępującą do Funduszu albo Oszczędzającym a Funduszem;
8) **IKE** – indywidualne konto emerytalne w postaci wyodrębnionego rachunku IKE w Funduszu, prowadzone na zasadach określonych Ustawą o IKE i IKZE, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków;
9) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w postaci wyodrębnionego rachunku IKZE w Funduszu, prowadzone na zasadach określonych Ustawą o IKE i IKZE, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków;
10) **Indeks Treasury BondSpot Poland (TBSP.Index)** – indeks dochodowy polskich skarbowych obligacji zerokuponowych i o stałej stopie procentowej denominowanych w złotych, publikowany przez BondSpot S.A.;
11) **instytucja finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące IKZE lub IKE;

12) **jednostka rozrachunkowa** – zapis na rachunku potwierdzający prawo Oszczędzającego do udziału w majątku Funduszu;
13) **konto online** – indywidualne konto Oszczędzającego, dostępne po zalogowaniu poprzez stronę pzu.pl;
14) **organ nadzoru** – Komisja Nadzoru Finansowego;
15) **osoby uprawnione** – osoby wskazane przez Oszczędzającego w umowie o prowadzenie IKZE lub umowie o prowadzenie IKE lub spadkobiercy Oszczędzającego, którzy otrzymają środki odpowiednio z IKZE lub IKE w przypadku jego śmierci;
16) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKZE lub IKE;
17) **prospekt informacyjny –** zbiór informacji, danych i dokumentów przygotowany przez Towarzystwo w ramach wykonania obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych, uwzględniający wymogi kompletności i rzetelności informacji dotyczących funkcjonowania Funduszu, o którym mowa w art. 189 Ustawy;
18) **rachunek** – elektroniczna ewidencja danych Oszczędzającego obejmująca w szczególności środki wpłacane na IKZE lub IKE w Funduszu na rzecz Oszczędzającego;
19) **rynek regulowany w państwach innych niż Rzeczpospolita Polska** – oznacza działający w sposób stały w państwach, będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, system obrotu instrumentami finansowymi dopuszczonymi do tego obrotu, zapewniający inwestorom powszechny i równy dostęp do informacji rynkowej w tym samym czasie przy kojarzeniu ofert nabycia i zbycia instrumentów finansowych oraz jednakowe warunki nabywania i zbywania tych instrumentów, zorganizowany i podlegający nadzorowi właściwego organu, a w przypadku rynku działającego w państwach będących członkami Unii Europejskiej – uznany przez to państwo za spełniający te warunki i wskazany Komisji Europejskiej jako rynek regulowany;
20) **Statut** – Statut Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego PZU;
21) **środki** – środki pieniężne i jednostki rozrachunkowe Funduszu zapisane na IKZE lub IKE;
22) **umowa** – umowa o prowadzenie IKZE lub umowa o prowadzenie IKE;
23) **WIG30** – publikowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie indeks cenowy dużych spółek lub każdy indeks o tożsamym charakterze zastępujący ten indeks, wskazany w prospekcie informacyjnym Funduszu;
24) **wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKZE lub IKE Oszczędzającego;
25) **wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKZE lub IKE, na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, dokonywana na rzecz:
    a) Oszczędzającego, albo
    b) osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
26) **wypłata transferowa** – wypłata transferowa, o której mowa w Ustawie o IKE i IKZE;
27) **zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKZE lub IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;
28) **zwrot częściowy** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

O ile niniejszy Statut nie stanowi inaczej, terminy w nim niezdefiniowane mają znaczenie nadane im przez Ustawę o IKE i IKZE lub Ustawę.

ROZDZIAŁ II.

TOWARZYSTWO

§ 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 Przedmiot działalności Funduszu

Przedmiotem działalności Funduszu jest prowadzenie IKZE lub IKE.

§ 5 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 Towarzystwa wynosi 32.000.000,00 (słownie: trzydzieści dwa miliony) złotych i dzieli się na 320.000 (słownie: trzysta dwadzieścia tysięcy) akcji imiennych o wartości nominalnej 100,00 (słownie: sto) złotych każda.

§ 6 Zarządzanie i Reprezentacja Funduszu

1. Towarzystwo, jako organ Funduszu, zarządza nim i reprezentuje go w stosunkach z osobami trzecimi na zasadach określonych w Ustawie i Statucie Towarzystwa.
2. Towarzystwo działa w interesie Oszczędzających.
3. Uprawnionymi do składania i podpisywania w imieniu Funduszu oświadczeń jest dwóch członków Zarządu Towarzystwa działających łącznie lub jeden członek Zarządu Towarzystwa działający łącznie z prokurentem.

§ 7 Odpowiedzialność Towarzystwa

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

ROZDZIAŁ III.

CZŁONKOSTWO W FUNDUSZU

§ 8 Uzyskanie członkostwa w Funduszu

1. Przed zawarciem umowy o prowadzenie IKZE, osoba przystępująca do Funduszu składa oświadczenie, że nie gromadzi środków na IKZE w innej instytucji finansowej albo gromadzi środki na IKZE w innej instytucji finansowej, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej.
2. Przed zawarciem umowy o prowadzenie IKE osoba przystępująca do Funduszu składa oświadczenie, że:
   1) nie gromadzi środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonała wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do pracowniczego programu emerytalnego; ponadto jeśli osoba składająca oświadczenie osiągnęła wiek 55 lat, w oświadczeniu potwierdza, że nie dokonała w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na IKE, albo
   2) posiada IKE prowadzone przez inną instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej do Funduszu.
3. W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1 lub 2, osoba przystępująca do Funduszu potwierdza, że została pouczona o odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 233 Kodeksu karnego w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy, a w przypadku IKE także o skutkach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE oraz podpisania umowy w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzedniego IKE do pracowniczego programu emerytalnego. Oświadczenie osoby przystępującej jest składane zgodnie ze wzorem ustalonym przez Towarzystwo.
4. Umowa z Funduszem może zostać zawarta w formie pisemnej, w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.
5. Uzyskanie członkostwa w Funduszu następuje z chwilą zawarcia z Funduszem odpowiednio umowy o prowadzenie IKZE lub umowy o prowadzenie IKE, jeżeli w dniu zawarcia pierwszej umowy osoba fizyczna przystępująca do Funduszu ma ukończone 16 lat. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKZE lub IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
6. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty z IKZE, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE.
7. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty z IKE, nie może ponownie założyć IKE.
8. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKZE lub IKE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty.
9. Oszczędzający, który dokonał w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z IKE do programu emerytalnego, nie może w danym roku zawrzeć umowy o prowadzenie IKE.
10. Na IKZE lub IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
11. Umowa, co do której nie został spełniony którykolwiek z warunków wymienionych w ust. 5, bądź zachodzą okoliczności wskazane w ust. 6 – 7 i ust. 9, nie wywołuje skutków prawnych.

§ 9 Umowa

1. Umowa zawierana jest na formularzu udostępnionym przez Fundusz. Integralną częścią umowy są:
   1) w zakresie dotyczącym umowy o prowadzenie IKZE – ogólne warunki umowy o prowadzenie IKZE w Funduszu;
   2) w zakresie dotyczącym umowy o prowadzenie IKE – ogólne warunki umowy o prowadzenie IKE w Funduszu.

2. Umowa, o której mowa w ust. 1, określa w szczególności:
   1) oznaczenie odpowiednio IKZE lub IKE umożliwiające jego identyfikację;
   2) sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKZE lub IKE;
   3) sposób postępowania Funduszu w przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego odpowiednio na IKZE albo IKE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat ustaloną:
      a) dla IKZE – zgodnie z art. 13a Ustawy o IKE i IKZE,
      b) dla IKE – zgodnie z art. 13 Ustawy o IKE i IKZE;
   4) zakres, częstotliwość i formę informowania Oszczędzającego o środkach zgromadzonych na posiadanym IKZE lub IKE;
   5) koszty i opłaty obciążające Oszczędzającego w związku z prowadzeniem odpowiednio IKZE lub IKE, w zakresie nieuregulowanym niniejszym Statutem;
   6) okres wypowiedzenia umowy;
   7) termin realizacji wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu oraz częściowego zwrotu;
   8) warunki wypłaty w ratach, w tym liczbę rat, w przypadku dokonywania wypłaty w ratach;
   9) dane osobowe Oszczędzającego;
   10) datę zawarcia umowy.
3. Wraz z formularzem, osoba przystępująca do Funduszu zobowiązana jest złożyć oświadczenie, o którym mowa odpowiednio w § 8 ust. 1 lub § 8 ust. 2.
4. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego oświadczenia o gromadzeniu środków na IKZE lub IKE w innej instytucji finansowej, Fundusz wysyła do Oszczędzającego potwierdzenie zawarcia umowy. Fundusz wydaje Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia umowy IKE także w przypadku zamiaru dokonania transferu środków zgromadzonych w programie emerytalnym na IKE w Funduszu. Potwierdzenie jest wysyłane listem zwykłym albo pocztą elektroniczną.
5. W umowie o prowadzenie IKZE lub IKE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone odpowiednio na IKZE lub IKE w przypadku jego śmierci.
6. Dyspozycja, o której mowa w ust. 5, może być w każdym czasie zmieniona. Niezależnie od formy, w jakiej umowa została zawarta, dyspozycja może być zmieniona pisemnie lub za pośrednictwem konta online.
7. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.
8. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków staje się bezskuteczne, jeżeli osoba uprawniona zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłej osoby uprawnionej, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym na wypadek śmierci, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
9. W przypadku braku osób wskazanych przez Oszczędzającego środki zgromadzone na IKZE lub IKE wchodzą do spadku.
10. Umowa pomiędzy Oszczędzającym a Funduszem zostaje zawarta z chwilą:
    1) złożenia podpisu przez przedstawiciela Funduszu, na formularzu uprzednio podpisanym przez osobę przystępującą do Funduszu;
    2) złożenia podpisów przez Dystrybutora, działającego zarówno w imieniu Funduszu, jak i osoby przystępującej do Funduszu;
    3) otrzymania przez Fundusz umowy w postaci dokumentu elektronicznego – w przypadku umów zawartych w formie dokumentowej.
11. Fundusz udostępnia osobie przystępującej do Funduszu, przed zawarciem umowy, ostatnio ogłoszony prospekt informacyjny Funduszu.
12. Wypełniając formularz umowy w trybie określonym w ust. 10 pkt 2 osoba przystępująca do Funduszu udziela Dystrybutorowi pełnomocnictwa do zawarcia umowy w jej imieniu.
13. Pełnomocnictwo określone w ust. 12 udzielane jest z prawem substytucji dla pracowników i współpracowników Dystrybutora.
14. Pełnomocnictwo określone w ust. 12 wygasa równocześnie z rozwiązaniem umowy.
15. W zakresie nieuregulowanym postanowieniami ust. 12-14 do pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 12, zastosowanie znajdują odpowiednio przepisy Kodeksu Cywilnego.
16. Oszczędzający powinien niezwłocznie poinformować Fundusz o zmianie danych osobowych przekazanych Funduszowi, o których mowa w ust. 2 pkt 9. Niezależnie od formy, w jakiej umowa została zawarta, informacje o zmianach mogą być dokonywane pisemnie lub na koncie online Oszczędzającego.
    Jeżeli Oszczędzający posiada w Funduszu IKZE oraz IKE, zmiany danych osobowych dokonane na jednym z tych kont, dotyczyć będą także drugiego konta.
17. Aktualne wersje ogólnych warunków umowy o prowadzenie IKZE albo IKE dostępne są na stronie pzu.pl, a także na koncie online.

§ 10 Obowiązywanie umowy

1. Umowa, o której mowa w § 9 ust. 1, zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Każda ze stron może wypowiedzieć umowę z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia.
3. Jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej, w razie wypowiedzenia umowy przez którąkolwiek ze stron, następuje zwrot środków z Funduszu.
4. Umowa wygasa z końcem 13 miesiąca od zawarcia umowy, jeżeli w tym okresie odpowiednio IKZE lub IKE Oszczędzającego nie zostało zasilone wpłatą albo wypłatą transferową.

5. Umowa ulega rozwiązaniu także w przypadku:
   1) wypłaty na rzecz Oszczędzającego (jednorazowej bądź wypłaty ostatniej raty);
   2) zwrotu całości środków;
   3) wypłaty transferowej.

§ 11 Pełnomocnicy

1. Zawarcie umowy z Funduszem może być dokonane osobiście przez osobę przystępującą do Funduszu lub przez pełnomocnika.
2. Pełnomocnikiem może być wyłącznie osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych lub osoba prawna.
3. Pełnomocnictwo powinno być udzielone w formie pisemnej lub równoważnej. Pełnomocnictwo Dystrybutorowi może być udzielone również elektronicznie.
4. Pełnomocnictwo w języku obcym winno być zaopatrzone w tłumaczenie dokonane przez tłumacza przysięgłego.
5. Pełnomocnik jest obowiązany doręczyć Funduszowi wraz z wnioskiem o przystąpienie do Funduszu pełnomocnictwo, jeżeli jest udzielone w formie pisemnej lub równoważnej.

§ 12 Wpłaty

1. Oszczędzający dokonuje wpłat do Funduszu na swoje IKZE lub IKE w formie pieniężnej.
2. Wysokość minimalnej wpłaty na IKZE lub IKE wynosi 50,00 zł. Jeżeli kwota wpłaty, o której mowa w ust. 1, będzie niższa niż 50,00 zł, wówczas zostanie ona zwrócona na rachunek bankowy, z którego wpłynęła lub na wskazany przez Oszczędzającego jego rachunek.

ROZDZIAŁ IV.

JEDNOSTKA ROZRACHUNKOWA WYPŁATA, WYPŁATA TRANSFEROWA, ZWROT ŚRODKÓW

§ 13 Jednostka rozrachunkowa

1. Wartość środków na rachunku Oszczędzającego określona jest w jednostkach rozrachunkowych.
2. Wpłaty do Funduszu dokonane przez Oszczędzającego oraz otrzymane wypłaty transferowe są przeliczane na jednostki rozrachunkowe.
3. Wpłaty oraz otrzymane wypłaty transferowe mogą być przeliczane również na części ułamkowe jednostki rozrachunkowej.
4. Całkowita wartość jednostek rozrachunkowych Oszczędzających jest równa wartości aktywów netto Funduszu.

§ 14 Środki na rachunku

1. Przez środki na rachunku Oszczędzającego rozumie się wartość jednostek rozrachunkowych zapisanych na jego rachunku.
2. Oszczędzający nie może rozporządzać środkami zapisanymi na rachunku, z zastrzeżeniem rozporządzeń na wypadek śmierci oraz postanowień § 15-17 Statutu.
3. Środki zapisane na rachunku Oszczędzającego podlegają egzekucji.

§ 15 Wypłata środków zgromadzonych na IKZE

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje wyłącznie:
   1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych;
   2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek osoby uprawnionej.
2. W zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej wypłata może być dokonywana jednorazowo albo w ratach.
3. Wypłata w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
4. Wypłata jednorazowa oraz pierwsza rata, w przypadku wypłaty w ratach, są dokonywane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia wpływu do Agenta Transferowego lub Funduszu:
   1) wniosku Oszczędzającego o dokonanie wypłaty;
   2) wniosku osoby uprawnionej, o której mowa w ust. 1 pkt 2, o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
      a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
      b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Oszczędzający albo osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
5. Kolejne raty są wypłacane w terminie do 15 dnia każdego następnego miesiąca.
6. Przy składaniu dyspozycji wypłaty Oszczędzający zobowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego.

7. Niedopełnienie obowiązku, o którym mowa w ust. 4 lub 6 spowoduje, iż Fundusz nie dokona wypłaty.
8. Składający dyspozycję wypłaty w ratach określa liczbę lat, w których żąda wypłaty środków z zastrzeżeniem ust. 3.
9. W przypadku dokonania wypłaty środków Fundusz jest zobowiązany do poboru zryczałtowanego podatku dochodowego w wysokości określonej w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych.

§ 15 a Wypłata środków zgromadzonych na IKE

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE Oszczędzającego następuje wyłącznie:-
   1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo dokonania ponad połowy wartości wpłat na IKE nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty, z zastrzeżeniem art. 34 ust. 1a lub art. 46 Ustawy o IKE i IKZE;
   2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek osoby uprawnionej.
2. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.
3. Postanowienia § 15 ust. 4-7 stosuje się odpowiednio, z tym zastrzeżeniem, że jeżeli wypłata następuje na rzecz Oszczędzającego, który nie ukończył 60 roku życia, ma on obowiązek przedstawić dodatkowo decyzję organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, a w razie niedopełnienia tego obowiązku Fundusz nie dokona wypłaty.

§ 16 Wypłata transferowa

1. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE.
2. Fundusz dokonuje wypłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
   1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego albo;
   2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów, o których mowa w § 15 ust. 4 pkt 2 oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.
3. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE lub na IKE.
4. W przypadku dokonania wypłaty transferowej na IKZE albo na IKE Oszczędzający może dokonywać wpłat dopiero po wpływie środków będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji prowadzącej odpowiednio IKZE lub IKE.

§ 17 Zwrot i częściowy zwrot środków

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE lub na IKE następuje w razie wypowiedzenia odpowiednio umowy o prowadzenie IKZE lub umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub do wypłaty transferowej. Przedmiotem zwrotu jest całość środków zgromadzonych odpowiednio na IKZE lub IKE. W przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu określonymi w Ustawie o IKE i IKZE. W przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przez Fundusz wypowiadający informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej z IKE.
2. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot środków z IKE pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE. Częściowy zwrot polega na umorzeniu takiej liczby jednostek rozrachunkowych, która stanowić będzie równowartość kwoty określonej w dyspozycji dotyczącej częściowego zwrotu z zastrzeżeniem, że wskazana kwota nie może być mniejsza niż 100,00 zł.
3. Po dokonaniu częściowego zwrotu minimalna wartość środków zgromadzonych na rachunku IKE Oszczędzającego nie może być niższa niż 50,00 zł. W przypadku, gdy na skutek realizacji częściowego zwrotu na rachunku IKE Oszczędzającego miałaby pozostać kwota niższa niż 50,00 zł, Fundusz dokona zwrotu wszystkich środków zgromadzonych na rachunku IKE. Z dniem wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku Oszczędzającego umowa ulega rozwiązaniu.
4. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKZE lub IKE na rachunku Oszczędzającego, jeżeli umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub do wypłaty transferowej.
5. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE lub IKE powinien nastąpić przed upływem terminu wypowiedzenia umowy. Częściowy zwrot następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku.
6. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem:
   1) z IKZE jest traktowane jako zwrot;
   2) z IKE jest traktowane jako zwrot lub częściowy zwrot.
7. W przypadku, gdy na rachunek IKE Oszczędzającego przyjęto wypłatę transferową zawierającą środki pochodzące z programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.

ROZDZIAŁ V.

OPŁATY NA RZECZ FUNDUSZU I KOSZTY FUNDUSZU

§ 18 Wysokość opłat

1. Fundusz pobiera opłatę od wpłacanych środków pieniężnych, z zastrzeżeniem ust 3 i 4, w wysokości określonej w tabeli poniżej. Wysokość opłaty jest uzależniona od daty pierwszej wpłaty na rachunek IKZE albo IKE Oszczędzającego.

Stawka opłaty	Okres od dnia wpływu pierwszej wpłaty
3,4%	Od 0 do 5 lat
2,9%	Od 6 do 10 lat
2,4%	Od 11 do 15 lat
1,0%	Powyżej 15 lat

2. Opłata jest potrącana przed przeliczeniem wpłat na jednostki rozrachunkowe.
3. Jeżeli Oszczędzający zawarł z Funduszem umowę, dokonywał wpłat i posiada jednostki rozrachunkowe na rachunku, a następnie zawrze z Funduszem umowę celem oszczędzania w ramach drugiego produktu oferowanego przez Fundusz (odpowiednio: IKZE albo IKE), wówczas stawka opłaty, o której mowa w ust. 1, w zakresie dotyczącym drugiego produktu, będzie liczona według zasad właściwych dla środków zgromadzonych na rachunku w związku z zawarciem pierwszej umowy.
4. Fundusz nie pobiera opłaty od wpłaconych środków pieniężnych będących przedmiotem wypłaty transferowej.

§ 19 Pokrywanie kosztów Funduszu

1. Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów koszty związane z funkcjonowaniem Funduszu:
   1) koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo, w wysokości określonej- w § 20;
   2) koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu przez Depozytariusza, stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza w wysokości określonej w Załączniku nr 1 do Statutu;
   3) 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, w wysokości maksymalnej, określonej w Załączniku nr 2 i 2a do Statutu;
   4) koszty wynikające z ponoszonych danin publicznych, jeżeli z ich uiszczania 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.

§ 20 Wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem

1. Wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem składa się z następujących części:
   1) wynagrodzenia stałego za zarządzanie Funduszem;
   2) wynagrodzenia zmiennego za zarządzanie, uzależnionego od wyników zarządzania Funduszem.
2. Wynagrodzenie stałe Towarzystwa za zarządzanie nie może być wyższe niż 2,99% w skali roku (liczonego jako 365 dni) od średniej wartości aktywów netto Funduszu w danym roku.
   Wynagrodzenie stałe jest naliczane w każdym dniu wyceny i za każdy dzień roku, od wartości aktywów netto Funduszu z poprzedniego dnia wyceny i rozliczane w okresach miesięcznych. Wypłata wynagrodzenia stałego ze środków Funduszu jest dokonywana do piętnastego dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który było naliczane.
3. Wynagrodzenie zmienne za zarządzanie jest uzależnione od wyników zarządzania Funduszem w odniesieniu do indeksu odniesienia Funduszu (benchmarku) i wypłacane jest tylko w przypadku, gdy stopa zwrotu Funduszu w danym okresie rozliczeniowym jest dodatnia i jednocześnie stopa zwrotu Funduszu jest wyższa od stopy zwrotu benchmarku. Wynagrodzenie zmienne za zarządzanie wynosi maksymalnie 20% nadwyżki wyników zarządzania Funduszem ponad wynik benchmarku w danym okresie rozliczeniowym i jest wyliczane na ostatni dzień okresu rozliczeniowego zgodnie ze wzorem:

$$WZ_t = SWAN_t * \max(NZF_t, 0) * SWZ$$

gdzie:
$_t$ – oznacza okres rozliczeniowy,
WZ_t – wartość Wynagrodzenia Zmiennego za dany okres rozliczeniowy,
$SWAN_t$ – średnia dzienna Wartość Aktywów Netto Funduszu w danym okresie rozliczeniowym „t”,
NZF_t – Nadwyżka Zarządzania Funduszem wyliczona za dany okres rozliczeniowy „t”,
SWZ – stawka wynagrodzenia zmiennego (maksymalnie 20%).

4. Nadwyżka wyników zarządzania Funduszem ponad wynik benchmarku wyliczana jest w danym okresie rozliczeniowym zgodnie ze wzorem:

$$NZF_t = SZF_t - \max(SZB_t, 0)$$

gdzie:
SZF_t – stopa zwrotu z Funduszu za dany okres rozliczeniowy „t", wyliczana zgodnie ze wzorem:

$$SZF_t = WJU_t / WJU_{t-1} - 1$$

gdzie:
WJU_t – wartość jednostki rozrachunkowej Funduszu w ostatnim dniu roboczym danego okresu rozliczeniowego „t",
WJU_{t-1} – wartość jednostki rozrachunkowej Funduszu w ostatnim dniu roboczym poprzedniego okresu rozliczeniowego (w przypadku pierwszego okresu rozliczeniowego – wartość jednostki rozrachunkowej Funduszu w pierwszym dniu tego okresu),
SZB_t – stopa zwrotu benchmarku za dany okres rozliczeniowy „t", wyliczana zgodnie ze wzorem:

$$SZB_t = 50\% * (WIG30_t / WIG30_{t-1} - 1) + 50\% * (TBSP.Index_t / TBSP.Index_{t-1} - 1)$$

gdzie:
$WIG30_t$ – wartość indeksu WIG30 w ostatnim dniu roboczym danego okresu rozliczeniowego „t",
$WIG30_{t-1}$ – wartość indeksu WIG30 w ostatnim dniu roboczym poprzedniego okresu rozliczeniowego (w przypadku pierwszego okresu rozliczeniowego – wartość indeksu w pierwszym dniu tego okresu),
$TBSP.Index_t$ – wartość indeksu Treasury BondSpot Poland w ostatnim dniu roboczym danego okresu rozliczeniowego „t",
$TBSP.Index_{t-1}$ – wartość indeksu Treasury BondSpot Poland w ostatnim dniu roboczym poprzedniego okresu rozliczeniowego (w przypadku pierwszego okresu rozliczeniowego – wartość indeksu w pierwszym dniu tego okresu).

5. Okresem rozliczeniowym jest rok obrotowy Funduszu.
6. Wartość rezerwy na wynagrodzenie Towarzystwa za wyniki zarządzania obliczona na ostatni dzień wyceny danego okresu rozliczeniowego, wypłacana jest Towarzystwu do 10 dnia miesiąca następującego po zakończeniu tego okresu.

§ 21 Opłata dodatkowa

1. W przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy, Fundusz potrąci dodatkową opłatę w wysokości 10% wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na rachunku IKZE lub IKE Oszczędzającego, jednak nie mniej niż 50,00 zł.
2. Termin wskazany w ust. 1 liczony jest osobno dla IKZE albo IKE.

§ 22 Zasady pokrywania kosztów przez Towarzystwo oraz obniżania stawek opłat Funduszu

1. Towarzystwo może:
   1) pokryć w części lub w całości koszty, o których mowa w § 19 ust. 1 pkt 2 – 4;
   2) zmniejszyć wynagrodzenie stałe za zarządzanie, o którym mowa w § 20 ust. 2, do wysokości nie niższej niż 1,00 zł w skali miesiąca;
   3) zmniejszyć wysokość lub zaniechać naliczania i pobierania wynagrodzenia zmiennego, o którym mowa w § 20 ust. 3;
   4) zmniejszyć wysokość pobieranych opłat, o których mowa w § 18 lub zaniechać pobierania tej opłaty:
      a) w ramach ofert promocyjnych;
      b) w stosunku do określonych grup osób przystępujących do Funduszu, w szczególności:
         – przedstawicieli oraz pracowników: Towarzystwa, Agenta Transferowego, Depozytariusza, dystrybutorów, akcjonariuszy Towarzystwa oraz podmiotów dominujących i zależnych w stosunku do akcjonariuszy Towarzystwa;
         – członków najbliższej rodziny osób, o których mowa powyżej;
         – Oszczędzających pozyskanych przez określonych Dystrybutorów lub przedstawicieli.
2. Towarzystwo powiadamia organ nadzoru o warunkach promocji.
3. Oszczędzający oraz osoby przystępujące do Funduszu otrzymują informację o ofertach promocyjnych oraz pozostałe informacje nie wskazane w Statucie, za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej, w tym poczty elektronicznej lub listem zwykłym lub poprzez udostępnienie przez osobę reprezentującą Fundusz, a także Dystrybutorów przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, w tym oferowanych przez nich aplikacji klienckich lub posiadanych stron internetowych.
4. Informację o promocjach Oszczędzający otrzymują nie później niż w dniu jej rozpoczęcia.

ROZDZIAŁ VI.

ZASADY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ PRZEZ FUNDUSZ

§ 23 Cel inwestycyjny

1. Fundusz lokuje swoje aktywa zgodnie z zapisami Statutu, dążąc do osiągnięcia maksymalnego stopnia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat.
2. Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat dokonywanych w papiery wartościowe z zastosowaniem zasad polityki inwestycyjnej Funduszu i zasady minimalizacji ryzyka w celu ograniczenia możliwych wahań wartości aktywów netto.
3. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

§ 24 Przedmiot lokat Funduszu

1. Aktywa Funduszu, z zastrzeżeniem ust 2, mogą być lokowane wyłącznie w kategorie lokat dopuszczonych przepisami prawa.
2. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w aktywach denominowanych w złotych lub walutach państw będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju.

§ 25 Zasady dywersyfikacji lokat Funduszu

1. Lokaty Funduszu podlegają ograniczeniom opisanym w Ustawie i aktach wykonawczych, a w szczególności następującym ograniczeniom:
   1) łączna wartość lokat aktywów Funduszu w akcjach, prawach do akcji i prawach poboru oraz obligacjach zamiennych na akcje, nie może przekroczyć 80% wartości tych aktywów;
   2) w przypadku depozytów nie więcej niż 5% wartości aktywów funduszu może być ulokowane w jednym banku lub jednej instytucji kredytowej albo w dwóch lub większej liczbie banków lub instytucji kredytowych będących podmiotami związanymi, przy czym w przypadku jednego dowolnie wybranego banku lub instytucji kredytowej albo grupy banków lub instytucji kredytowych będących podmiotami związanymi limit ten może wynosić 7,5%;
   3) w przypadku lokat w certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte, nie więcej niż 2% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane w certyfikatach inwestycyjnych wyemitowanych przez jeden fundusz inwestycyjny zamknięty;
   4) w przypadku lokat w jednostki uczestnictwa zbywane przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, nie więcej niż 5% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane w jednostkach uczestnictwa zbywanych przez jeden fundusz inwestycyjny otwarty lub jeden specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, przy czym nie więcej niż 15% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane łącznie we wszystkich funduszach inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszach inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez jedno towarzystwo funduszy inwestycyjnych;
   5) łączna wartość lokat aktywów Funduszu we wszystkich papierach wartościowych jednego emitenta albo dwóch lub większej liczby emitentów będących podmiotami związanymi nie może przekroczyć 10% wartości tych aktywów;
   6) łączna wartość lokat Funduszu w certyfikaty inwestycyjne lub obligacje emitowane przez jeden fundusz sekurytyzacyjny nie może przekroczyć 5% wartości tych aktywów.
2. Fundusz, w celu podwyższenia bezpieczeństwa prowadzonej działalności inwestycyjnej, może wprowadzić dodatkowe, wewnętrzne ograniczenia w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych, inne niż określone w przepisach prawa lub Statucie.

§ 26 Kryterium doboru lokat Funduszu

1. Podstawowym kryterium doboru lokat Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów Funduszu, przy akceptowalnym poziomie ryzyka. Aktywa Funduszu będą lokowane przede wszystkim w akcje, dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, samorządy i korporacje oraz instrumenty rynku pieniężnego.
2. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w określone kategorie lokat pod warunkiem, że lokaty te spełniają kryteria oraz warunki określone w Statucie, ustawie oraz innych obowiązujących przepisach prawa.
3. Proporcje dotyczące podziału pomiędzy kategoriami lokat, o których mowa w § 24, uzależnione będą od możliwości wzrostu wartości poszczególnych instrumentów finansowych przy uwzględnieniu bieżącej i oczekiwanej sytuacji rynkowej zarówno na rynkach akcji, jak i dłużnych instrumentów finansowych.
4. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w instrumentach udziałowych wynosi 50% oraz neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w instrumentach dłużnych wynosi 50%. Fundusz nie odzwierciedla składu indeksów wchodzących w skład indeksu odniesienia dla lokat Funduszu (benchmarku). Wartość aktywów netto Funduszu może się charakteryzować istotną zmiennością wynikającą ze struktury portfela inwestycyjnego oraz techniki zarządzania portfelowego.
5. Czynnikami branymi pod uwagę w przypadku podejmowania decyzji inwestycyjnych na rynkach akcji będą:
   1) ocena bieżącej i przyszłej sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta;
   2) ocena fundamentalna emitenta uwzględniająca bieżącą i oczekiwaną sytuację ekonomiczno-finansową emitenta oraz jego pozycję rynkową;

3) przewidywana stopa zwrotu z inwestycji uwzględniająca ryzyko;
4) udział akcji w indeksach giełdowych oraz kapitalizacja spółek;
5) ocena płynności oraz free floatu poszczególnych papierów wartościowych.

6. Czynnikami branymi pod uwagę w przypadku podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących dłużnych instrumentów finansowych oraz instrumentów rynku pieniężnego będą:
1) ocena bieżącej i przyszłej sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta, w szczególności:
a) wysokość inflacji i oczekiwań inflacyjnych, wielkość deficytu budżetowego oraz deficytu finansów publicznych;
b) wysokość deficytu na rachunku obrotów bieżących;
c) wysokość długu publicznego;
d) wysokość stóp procentowych;
e) prognozy tempa wzrostu gospodarczego;
f) kurs walutowy;
2) prognozy zmian cen poszczególnych instrumentów finansowych;
3) dochodowość nabywanych instrumentów finansowych i jej przewidywane zmiany;
4) wielkość i płynność poszczególnych emisji instrumentów finansowych;
5) wielkość spreadów pomiędzy poszczególnymi emisjami instrumentów finansowych;
6) ocena ryzyka kredytowego odnosząca się do poszczególnych emitentów dłużnych instrumentów finansowych.

§ 27 Zakazy inwestycyjne

1. Aktywa Funduszu nie mogą być lokowane w:
1) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez Towarzystwo zarządzające Funduszem;
2) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez akcjonariusza Towarzystwa zarządzającego Funduszem;
3) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez podmioty będące podmiotami związanymi w stosunku do podmiotów określonych w pkt 1 i 2;
4) instrumentach finansowych, których wartość w istotnym stopniu zależy od wartości instrumentów finansowych określonych w pkt 1-3.

2. Fundusz nie może:
1) zbywać swoich aktywów:
a) Towarzystwu zarządzającemu Funduszem;
b) członkom zarządu lub rady nadzorczej Towarzystwa;
c) osobom zatrudnionym w Towarzystwie;
d) osobom pozostającym z osobami wymienionymi w lit. b-c w związku małżeńskim, stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa do drugiego stopnia włącznie;
e) akcjonariuszom Towarzystwa;
f) podmiotowi związanemu w stosunku do Towarzystwa;
g) podmiotowi związanemu w stosunku do akcjonariuszy Towarzystwa;
2) nabywać za swoje aktywa aktywów od któregokolwiek z podmiotów wymienionych w pkt 1;
3) udzielać pożyczek, gwarancji i poręczeń, z zastrzeżeniem § 24 i § 28.

§ 28

1. Fundusz może udzielać pożyczek papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu na rynku regulowanym.
2. Pożyczki i kredyty zaciągnięte przez Fundusz nie mogą przekraczać 1,5 % wartości aktywów Funduszu.

§ 29

Uchylony

ROZDZIAŁ VII.

DEPOZYTARIUSZ. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

§ 30 Firma, siedziba i adres Depozytariusza

1. Depozytariuszem przechowującym aktywa Funduszu na podstawie umowy o przechowywanie aktywów Funduszu jest Deutsche Bank Polska S.A., bank krajowy, spełniający warunki określone w Ustawie.
2. Siedzibą Depozytariusza jest Warszawa, adres: al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa.

§ 31 Ogłaszanie prospektów informacyjnych

1. Prospekty informacyjne Funduszu są ogłaszane w dzienniku ogólnopolskim „Dziennik Gazeta Prawna”.
2. Prospekt informacyjny Funduszu będzie ogłaszany raz do roku, nie później niż w terminie 3 tygodni od zatwierdzenia przez Towarzystwo sprawozdania finansowego Funduszu.
3. Prospekt informacyjny Funduszu jest sporządzany przez Towarzystwo zgodnie z wymogami prawa i zawiera w szczególności – aktualny Statut Funduszu, informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu, ostatnie zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu wraz z opinią biegłego rewidenta oraz oświadczeniem depozytariusza potwierdzającym zgodność danych zawartych w sprawozdaniu ze stanem faktycznym, informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu w zakresie określonym przez przepisy prawa.

4. Fundusz obowiązany jest do udostępnienia prospektu informacyjnego każdej osobie zamierzającej przystąpić do Funduszu.
5. Na żądanie Oszczędzającego, zgłoszone pisemnie lub w równoważny sposób na adres Towarzystwa, Fundusz zobowiązany jest przesłać mu w terminie 30 dni ostatnio ogłoszony prospekt informacyjny, a gdy żądanie od Oszczędzającego wpłynęło do Funduszu po dniu sporządzenia przez Fundusz półrocznego sprawozdania finansowego, przesyłane także jest ostatnie półroczne sprawozdanie finansowe Funduszu.
6. Na żądanie Oszczędzającego zgłoszone pisemnie lub w równoważny sposób, Fundusz obowiązany jest przesłać mu deklarację zasad polityki inwestycyjnej Funduszu.

§ 32 Informacja o środkach zgromadzonych na rachunku

1. Fundusz przesyła każdemu Oszczędzającemu w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy, informację o środkach znajdujących się na IKZE lub IKE Oszczędzającego, 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.-
2. Fundusz, na żądanie Oszczędzającego, udziela mu informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego IKZE lub IKE, w terminie 14 dni od otrzymania żądania.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 2 Fundusz przesyła elektronicznie na udostępnione Oszczędzającemu indywidualne konto online, a na wniosek Oszczędzającego:
   1) pocztą elektroniczną na ostatni wskazany przez Oszczędzającego adres e-mail albo
   2) listem zwykłym na ostatni wskazany przez Oszczędzającego adres do korespondencji.
4. Wniosek, o którym mowa w ust. 3 Oszczędzający może złożyć na piśmie, na indywidualnym koncie online lub na infolinii – po autoryzacji.

ROZDZIAŁ VIII.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 33 Obowiązywanie Statutu

Postanowienia niniejszego Statutu obowiązują Fundusz, Towarzystwo oraz wszystkich Oszczędzających.

§ 34 Zmiany Statutu

1. Zmiana Statutu nie wymaga zgody Oszczędzających.
2. Niniejszy Statut może być zmieniony przez walne zgromadzenie akcjonariuszy Towarzystwa za zezwoleniem organu nadzoru.
3. Zmianę Statutu Fundusz ogłasza na stronie internetowej pzu.pl.
4. Zmiana Statutu Funduszu wchodzi w życie w terminie pięciu miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia o zmianie Statutu, chyba że organ nadzoru zezwoli na skrócenie tego terminu.

Załącznik Nr 1
Koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu przez Depozytariusza stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza

Maksymalne wynagrodzenie Depozytariusza składa się z następujących części:

1. Opłata za prowadzenie rejestru aktywów Funduszu obliczana jest na podstawie wartości aktywów netto Funduszu wg stawki rocznej określonej poniżej:
   a) Od 0 do 15 mld zł: 0,0070% p.a.;
   b) Ponad 15 mld zł do 35 mld zł: 1.050.000 zł + 0,0040% p.a. od nadwyżki ponad próg 15 mld zł;
   c) Ponad 35 mld zł: 1.850.000 zł + 0,0035% p.a. od nadwyżki ponad próg 35 mld zł.
2. Opłata za potwierdzanie wartości aktywów netto: 3.075,00 zł miesięcznie.
3. Opłata za rozliczanie transakcji kupno/sprzedaż/transfer:
   a) Krajowe transakcje: 10,00 zł od każdej transakcji;
   b) Zagraniczne transakcje: 50,00 zł od każdej transakcji.
4. Opłaty za płatności przychodzące:
   a) Płatność zagraniczna: 15,00 zł od każdej płatności;
   b) Wpłata na rachunek wirtualny: 0,08 zł od każdej wpłaty.
5. Opłaty za płatności wychodzące:
   a) Płatność SORBNET: 10,00 zł od każdej płatności;
   b) Płatność ELIXIR i SEPA: 0,50 zł od każdej płatności;
   c) Płatność zagraniczna: 40,00 zł od każdej płatności.
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 są z aktywów Funduszu według aktualnie obowiązującej tabeli prowizji i opłat danej instytucji rozliczeniowej.
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.

Załącznik Nr 2
Opłaty na rzecz osób trzecich, z tytułu czynności związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

1. Maksymalna wysokość kosztów związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu na rzecz osób trzecich, stanowiących równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, wynosi, dla transakcji zawieranych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, gdy przedmiotem obrotu są:
   1) akcje, prawa poboru i prawa do akcji 0,20%,
   2) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe 0,20%,
   3) jednostki uczestnictwa zbywane przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte 2,0%,
   4) inne aktywa Funduszu zgodnie z przepisami Ustawy 0,35%.
2. Koszty, o których mowa w ust. 1, pobierane są bezpośrednio z aktywów Funduszu, przy rozliczaniu każdej transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu.

Załącznik Nr 2a

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

1. Maksymalna wysokość kosztów związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu na rzecz osób trzecich, stanowiących równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, wynosi, dla transakcji zawieranych na rynkach 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) akcje, prawa do akcji i prawa poboru 0,35 %,
   2) obligacje i dłużne papiery wartościowe 0,20 %,
   3) inne aktywa Funduszu zgodnie z przepisami Ustawy 2,00 %.

Koszty, o których mowa w ust. 1, pobierane są bezpośrednio z aktywów Funduszu, przy rozliczaniu każdej transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu.