

STATUT NORDEA OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO

(tekst jednolity)

1. ARTYKUŁ 1: FUNDUSZ-----

1.1 Nazwa Funduszu brzmi: Nordea Otwarty Fundusz Emerytalny. Fundusz może używać skrótu nazwy w brzmieniu: Nordea OFE. -----

1.2 Przedmiotem działalności Funduszu jest gromadzenie środków pieniężnych, 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 z późn. zm.) (dalej „ustawa o emeryturach kapitałowych”).-----

1.3 Fundusz został utworzony za zezwoleniem Urzędu Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi. Ilekroć w dalszej części niniejszego Statutu będzie mowa o Organie Nadzoru należy przez to rozumieć Komisję Nadzoru Finansowego. --

1.4 Fundusz jest osobą prawną. -----

1.5 Siedzibą Funduszu jest Warszawa. Adresem Funduszu jest: Al. Jana Pawła II 27 (Atrium Centrum), 00-867 Warszawa. -----

1.6 Czas trwania Funduszu jest nieograniczony. -----

1.7 Organem Funduszu jest Nordea Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna, zwane dalej „Towarzystwem”. Towarzystwo jako organ Funduszu zarządza Funduszem i reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi. -----

1.8 Do reprezentowania Funduszu, w tym do składania oświadczeń woli i podpisywania w imieniu Funduszu uprawnieni są: -----

- a) Prezes Zarządu Towarzystwa - samodzielnie; -----
- b) do czasu powołania Prezesa Zarządu Towarzystwa - członek Zarządu Towarzystwa samodzielnie; -----
- c) dwaj członkowie Zarządu Towarzystwa działający łącznie albo jeden członek Zarządu Towarzystwa działający łącznie z prokurentem. -----

2. Artykuł 2: TOWARZYSTWO-----

- 2.1 Towarzystwo działa pod firmą: Nordea Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna. -----
- 2.2 Przedmiotem przedsiębiorstwa Towarzystwa jest tworzenie i zarządzanie otwartymi funduszami emerytalnymi. -----
- 2.3 Towarzystwo zostało utworzone za zezwoleniem Urzędu Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi. -----
- 2.4 Siedzibą Towarzystwa jest Warszawa. Adresem Towarzystwa jest: Al. Jana Pawła II 27 (Atrium Centrum), 00-867 Warszawa. -----
- 2.5 Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 252.308.034 zł (dwieście pięćdziesiąt dwa miliony trzysta osiem tysięcy trzydzieści cztery złote) i dzieli się na 21.238.050 akcji imiennych serii A, B i C o wartości nominalnej 11,88 zł każda.-----
- 2.6 Akcjonariuszem Towarzystwa jest Nordea Life Holding AB z siedzibą w Sztokholmie (Szwecja), która nabyła 21.238.050 akcji imiennych zwykłych, w tym 1.668.040 akcji serii A od numeru 000.000.001 do 001.668.040, 19.175.400 akcji serii B od numeru 001.668.041 do numeru 020.843.440 oraz 394.610 akcji serii C od numeru 020.843.441 do numeru 021.238.050. Wszystkie akcje Towarzystwa są zwykłe i imienne. Akcje Towarzystwa nie mogą być zamieniane na akcje na okaziciela. Każda akcja imienna serii A, B i C daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu. Kapitał zakładowy został pokryty wyłącznie wkładem pieniężnym i został opłacony w całości. -

3. Artykuł 3: DEPOZYTARIUSZ -----

- 3.1 Depozytariusz na podstawie umowy z Funduszem przechowuje aktywa Funduszu.-----
- 3.2 Depozytariuszem Funduszu jest Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie. Adresem Depozytariusza jest: ul. Senatorska 16, Warszawa.-----
- 3.3 Zmiana Depozytariusza lub umowy z Depozytariuszem wymaga zezwolenia Organu Nadzoru. -----

4. Artykuł 4: CZŁONKOSTWO W FUNDUSZU -----

- 4.1 Uzyskanie członkostwa w Funduszu następuje, z zastrzeżeniem ust. 4.2 poniżej oraz Art. 7 ust. 7.3 i Art. 8 ust. 8.4 niniejszego Statutu, z chwilą zawarcia umowy z Funduszem. Umowa o członkostwo w Funduszu może zostać zawarta wyłącznie w trybie korespondencyjnym. Fundusz nie może odmówić zawarcia umowy, o ile osoba występująca z wnioskiem o przyjęcie do Funduszu spełnia warunki określone we właściwych ustawach. -----
- 4.2 Uzyskanie członkostwa w Funduszu następuje również w wyniku losowania przeprowadzonego przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych na zasadach przewidzianych w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych. Zakład Ubezpieczeń Społecznych zawiadamia o wyniku losowania osobę zainteresowaną oraz Fundusz. Wraz z zawiadomieniem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych członek otrzymuje dane Funduszu objęte wpisem do rejestru funduszy, a Fundusz podstawowe dane osobowe członka, o których mowa w ustępie 4.11 poniżej. Po otrzymaniu zawiadomienia Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz podstawowych danych osobowych członka, Fundusz niezwłocznie potwierdza na piśmie warunki członkostwa informując go jednocześnie o prawie określonym w ust. 4.3 oraz skutkach nieskorzystania z tego prawa zgodnie z artykułem 8 ust. 8.5 niniejszego Statutu, a także wzywa członka do niezwłocznego dopełnienia obowiązku określonego w ust. 4.5 poniżej, informując jednocześnie o skutkach niedopełnienia lub nienależytego dopełnienia tego obowiązku, zgodnie z ust. 4.6 poniżej.-----
- 4.3 Zawierając umowę z Funduszem osoba występująca z wnioskiem o przyjęcie do Funduszu może wskazać imiennie jedną lub więcej osób fizycznych, na których rzecz ma nastąpić, po jej śmierci, wypłata środków niewykorzystanych zgodnie z Art. 8 ust. 8.1 lub ust. 8.4 niniejszego Statutu. Powyższe prawo przysługuje również członkowi Funduszu. 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. -----

- 4.4 Członek Funduszu może w każdym czasie zmienić dyspozycję, o której mowa w ustępie 4.3 wskazując jednocześnie inne osoby fizyczne uprawnione do otrzymania środków z Funduszu po jego śmierci, zamiast lub oprócz osób, o których mowa w ust. 4.3 powyżej, jak również oznaczając w inny sposób udział wskazanych osób w tych środkach, albo odwołać poprzednią dyspozycję, nie wskazując żadnych innych osób. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci członka 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.-----
- 4.5 Zawierając umowę z Funduszem, osoba występująca z wnioskiem o przyjęcie do Funduszu jest ponadto 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. -----
- 4.6 Obowiązek, o którym mowa w ust. 4.5 powyżej, ciąży także na członku Funduszu, który zawarł związek małżeński po zawarciu umowy z Funduszem. Członek Funduszu jest ponadto obowiązany zawiadomić Fundusz na piśmie o każdorazowej zmianie w stosunku do treści oświadczenia, o ile zmiana taka obejmuje środki zgromadzone na jego rachunku. Do zawiadomienia należy dołączyć dowód takiej zmiany. W razie niedopełnienia obowiązków, o których mowa w niniejszym ustępie, 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 dokonany przez członka Funduszu. Fundusz nie odpowiada za szkody powstałe wskutek niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w niniejszym ustępie.-----
- 4.7 Złożenie zawiadomienia o zmianie w stosunku do treści oświadczenia, o którym mowa w ust. 4.6 powyżej powoduje zmianę umowy z Funduszem w

zakresie oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między członkiem Funduszu a jego małżonkiem, z mocą od dnia następującego po dniu doręczenia Funduszowi tego zawiadomienia, w sposób umożliwiający zapoznanie się z jego treścią. -----

4.8 Jeżeli członek innego otwartego funduszu przystępuje do Funduszu, Fundusz zawiadamia na piśmie dotychczasowy otwarty fundusz o zawarciu umowy z tym członkiem. Umowa z dotychczasowym funduszem ulega rozwiązaniu z dniem dokonania zmiany w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych. -----

4.9 Osoby urodzone w latach 1949-1953 zawierające umowę z Funduszem są obowiązane złożyć pisemne oświadczenie o zapoznaniu się z treścią art. 24, 26, 46-50, 53, 183, 184 i 185 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, co osoba zawierająca umowę winna potwierdzić własnoręcznym podpisem. -----

4.10 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. -----

4.11 Fundusz prowadzi rejestr członków zawierający podstawowe dane osobowe członków, dane o wpłatach składek do Funduszu i otrzymanych wypłatach transferowych oraz przeliczeniach tych składek i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe oraz dane o aktualnym stanie środków na rachunkach z uwzględnieniem środków wypłaconych na okresową emeryturę kapitałową. -----

Prowadzenie rejestru członków Funduszu może być powierzone osobie trzeciej. -----

Podstawowe dane osobowe członków obejmują: -----

- a) imiona i nazwisko, -----
- b) datę urodzenia, -----
- c) numer PESEL, a w przypadku gdy członkowi Funduszu nie nadano numeru PESEL – w miejsce brakującego numeru serie i numer dowodu osobistego lub paszportu;-----

d) adres miejsca zamieszkania. -----

Członek Funduszu jest zobowiązany niezwłocznie poinformować Fundusz, o każdorazowej zmianie jego podstawowych danych osobowych. -----

4.12 Członkowie Funduszu nie odpowiadają za jego zobowiązania. -----

4.13 Umowa z Funduszem, o której mowa w ust. 4.1 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 przepisach ustawy o emeryturach kapitałowych.-----

4.14 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.-----

5. Artykuł 5: RACHUNKI I PRZELICZENIA SKŁADEK-----

5.1 Składki na poczet członkostwa w Funduszu będą wpłacane na rachunek prowadzony przez Fundusz, w wysokości i na zasadach określonych we właściwych ustawach. Wpłaty na rzecz Funduszu mogą być dokonywane w formie papierów wartościowych, na zasadach określonych w odrębnych przepisach. -----

5.2 Z chwilą przystąpienia członka do Funduszu, Fundusz otwiera dla niego rachunek, na który są wpłacane składki oraz przekazywane wypłaty transferowe. -----

5.3 Składki wpłacane do Funduszu oraz otrzymane wypłaty transferowe są przeliczane na jednostki rozrachunkowe. Całkowita wartość jednostek rozrachunkowych jest zawsze równa całkowitej wartości aktywów netto Funduszu przeliczonych na te jednostki. -----

5.4 Składki oraz otrzymane wypłaty transferowe mogą być przeliczane również na części ułamkowe jednostki rozrachunkowej, a wartość środków na rachunku członka może być wyrażona w takich częściach ułamkowych. -----

- 5.5 Wartość aktywów netto Funduszu oraz wartość jednostki rozrachunkowej jest ustalana zgodnie z zasadami wyceny aktywów i zobowiązań Funduszu. -----
- 5.6 Przeliczanie na jednostki rozrachunkowe wpłacanych składek oraz otrzymanych wypłat transferowych następuje w dniu, zwanym dalej "Dniem Przeliczenia", według wartości jednostek rozrachunkowych na ten dzień. Dniem Przeliczenia jest każdy dzień roboczy.-----
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.-----
W pierwszym Dniu Przeliczenia, następującym po dokonaniu wpłaty pierwszej składki do Funduszu, wartość jednostki rozrachunkowej wynosi 10 zł. -----
Do czasu przeliczenia składek i wypłat transferowych są one przechowywane na odrębnym rachunku pieniężnym Funduszu. Odsetki należne z tytułu przechowywania środków pieniężnych na tym rachunku stanowią przychód Funduszu. -----
Przeliczanie papierów wartościowych na jednostki rozrachunkowe odbywa się na zasadach określonych w odrębnych przepisach. -----
- 5.7 Fundusz umarza jednostki rozrachunkowe pozostające na rachunku członka Funduszu w kwocie podanej w decyzji Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o ustaleniu prawa do okresowej emerytury kapitałowej i jej wysokości, o której mowa w ustawie o emeryturach kapitałowych. Na podstawie decyzji Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o ustaleniu prawa do dożywotniej emerytury kapitałowej i jej wysokości, o której mowa w ustawie o emeryturach kapitałowych, Fundusz umarza jednostki rozrachunkowe pozostające na rachunku członka Funduszu w całości.-----

6. Artykuł 6: WYPŁATA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU-----

- 6.1 Członek Funduszu nie może rozporządzać środkami zgromadzonymi na swoim rachunku, z wyłączeniem prawa do rozporządzenia środkami na wypadek swojej śmierci. -----
- 6.2 Środki zgromadzone na rachunku członka Funduszu nie podlegają egzekucji.---

- 6.3 Warunki nabycia przez członka Funduszu uprawnień do wypłaty środków zgromadzonych na jego rachunku oraz zasady wypłaty tych środków określają odrębne przepisy. -----
- 6.4 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. -----
- 6.5 Fundusz po otrzymaniu z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych informacji, o ustalonej wysokości okresowej emerytury kapitałowej członka Funduszu lub o dokonanych przez członka Funduszu wyborze oferty dożywotniej emerytury kapitałowej, o których mowa w ustawie o emeryturach kapitałowych, jest obowiązany przekazać na rachunek wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych część albo całość środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu. W przypadku przekazania całości środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu, umowa z Funduszem ulega rozwiązaniu, chyba że członek Funduszu wycofa wniosek o emeryturę przed uprawomocnieniem się decyzji o ustaleniu prawa do emerytury. W przypadku, o którym mowa w zdaniu pierwszym niniejszego ustępu Fundusz nie może pobierać opłaty.-----
- 6.6 Sposób wykorzystania środków zgromadzonych na rachunku Funduszu, w razie nabycia przez członka uprawnień do renty inwalidzkiej z ubezpieczenia społecznego, określają odrębne przepisy. -----
- 6.7 W razie przystąpienia przez członka Funduszu do innego otwartego funduszu, Fundusz dokonuje wypłaty transferowej do funduszu, do którego członek przystąpił, na podstawie zawiadomienia otrzymanego przez Fundusz z innego otwartego funduszu o zawarciu umowy z tym funduszem. Otwarty fundusz, do którego wypłata transferowa jest dokonywana, jest obowiązany przyjąć taką wypłatę.-----

Nie jest dozwolone dokonywanie wypłaty transferowej z rachunku Funduszu na rachunek w pracowniczym funduszu ani z rachunku w pracowniczym funduszu na rachunek Funduszu. -----

6.8 Wypłaty transferowe między Funduszem a innym otwartym funduszem odbywają się w ostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia i listopada. -----

Kwota wypłaty transferowej jest ustalana w piątym dniu roboczym przed dniem tej wypłaty.-----

Rozliczenia wypłat transferowych między Funduszem a innym otwartym funduszem dokonuje Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych Spółka Akcyjna, zwany dalej "Krajowym Depozytem". Szczegółowy tryb dokonywania rozliczeń wypłat transferowych między otwartymi funduszami określa Krajowy Depozyt w regulaminie zatwierdzonym przez Organ Nadzoru. -----

6.9 Wypłata transferowa nie wyłącza odpowiedzialności Towarzystwa będącego organem Funduszu dokonującego wypłaty transferowej wobec byłego członka tego Funduszu lub innej osoby, na której rzecz wypłata transferowa została dokonana. -----

7. ARTYKUŁ: 7 PODZIAŁ ŚRODKÓW W RAZIE ROZWODU LUB UNIEWAŻNIENIA MAŁŻEŃSTWA-----

7.1 Jeżeli małżeństwo członka Funduszu uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone na rachunku członka Funduszu, przypadające byłemu współmałżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w ramach wypłaty transferowej na rachunek byłego współmałżonka w Funduszu. -----

7.2 Wypłata transferowa jest dokonywana przez Fundusz w terminie, o którym mowa w Art. 6 ust. 6.8 niniejszego Statutu, po przedstawieniu Funduszowi dowodu, że środki zgromadzone na rachunku członka Funduszu przypadły byłemu współmałżonkowi. -----

7.3 Jeżeli były współmałżonek uprawniony nie posiada rachunku w Funduszu i, w terminie 2 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, o którym mowa w ust. 7.2 powyżej, nie wskaże rachunku w jakimkolwiek otwartym funduszu emerytalnym, Fundusz, do którego należy drugi z byłych współmałżonków,

niezwłocznie otworzy rachunek na nazwisko byłego współmałżonka uprawnionego i przekaże na ten rachunek, w ramach wypłaty transferowej, przypadające mu środki zgromadzone na rachunku jego byłego współmałżonka. Z chwilą otwarcia rachunku byłý współmałżonek uprawniony uzyskuje członkostwo w Funduszu. Fundusz niezwłocznie potwierdza na piśmie warunki członkostwa uprawnionego współmałżonka.-----

7.4 Ustępy 7.1-7.3 powyżej 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. -----

7.5 Osoby, którym na podstawie ust. 7.3 Fundusz otworzył rachunek, mają prawo do jednorazowej wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku, w terminie 14 dni od daty złożenia wniosku, w razie: -----

a) złożenia wniosku wraz z decyzją przyznającą emeryturę, zaopatrzenie emerytalne, emeryturę dla rolników lub uposażenie w stanie spoczynku; --

b) nienabycia prawa do emerytury, o ile ukończyły 60 lat w przypadku kobiet i 65 lat w przypadku mężczyzn; -----

c) złożenia wniosku przez osoby urodzone przed dniem 1 stycznia 1969 r., jeżeli zgromadzone na ich rachunku środki w kwocie ustalonej w dniu złożenia wniosku nie są wyższe od kwoty stanowiącej: -----

(i) 50% przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 20 pkt 2 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, jeżeli otwarcie rachunku nastąpiło przed dniem 1 stycznia 2002 r; -----

(ii) 150% przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 20 pkt 2 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, jeżeli otwarcie rachunku nastąpiło po dniu 1 stycznia 2002 r. -----

Powyższe nie ma zastosowania do osób urodzonych po dniu 31 grudnia 1968 r., które po dniu otwarcia rachunku na zasadach określonych w ust. 7.3, opłacały składkę na ubezpieczenia społeczne.-----

8. ARTYKUŁ 8: PODZIAŁ ŚRODKÓW W RAZIE ŚMIERCI CZŁONKA FUNDUSZU-----

- 8.1 Jeżeli w chwili śmierci członek Funduszu pozostawał w związku małżeńskim Fundusz dokonuje wypłaty transferowej połowy środków zgromadzonych na rachunku zmarłego na rachunek jego małżonka w Funduszu, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej. -----
- 8.2 Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie, o którym mowa w Art. 6 ust. 6.8 niniejszego Statutu, nie wcześniej jednak niż w terminie 1 miesiąca, 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 lub zawiadomienia, o których mowa w Art. 4 ust. 4.5 i ust. 4.6 niniejszego Statutu, a jeżeli zmiany te miały miejsce - także dowodu tych zmian.-----
- 8.3 Jeżeli zmarły członek Funduszu nie dopełnił obowiązków określonych w Art. 4 ust. 4.6 niniejszego Statutu, jego małżonek powinien potwierdzić na piśmie, że do chwili śmierci członka Funduszu nie zmienił się stan stosunków majątkowych między małżonkami ustalony stosownie do Art. 4 ust. 4.6 zdanie trzecie niniejszego Statutu, a w przypadku zmiany tego stanu - przedstawić odpowiednie dowody tej zmiany. -----
- 8.4 Jeżeli małżonek zmarłego członka Funduszu nie posiada rachunku w Funduszu i, w terminie 2 miesięcy od dnia przedstawienia odpisu zgonu, nie wskaże rachunku w jakimkolwiek otwartym funduszu emerytalnym, Fundusz, do którego należał drugi z byłych współmałżonków, niezwłocznie otworzy rachunek na nazwisko małżonka zmarłego członka Funduszu i przekaże na ten rachunek, w ramach wypłaty transferowej, przypadające mu środki zgromadzone na rachunku zmarłego małżonka. Z chwilą otwarcia rachunku małżonek zmarłego członka Funduszu uzyskuje członkostwo w Funduszu. Fundusz niezwłocznie potwierdza na piśmie warunki członkostwa uprawnionego współmałżonka. Małżonek zmarłego członka Funduszu, któremu Fundusz otworzył rachunek, zgodnie z zasadami opisanymi w

niniejszym ustępie, ma prawo do jednorazowej wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku. Do wypłaty środków stosuje się postanowienia Art. 7 ust. 7.5. -----

- 8.5 Środki zgromadzone na rachunku zmarłego członka Funduszu, które nie zostaną wykorzystane zgodnie z ust. 8.1 lub ust. 8.4 powyżej, przekazywane są osobom wskazanym przez zmarłego, zgodnie z Art. 4 ust. 4.3 i ust. 4.4, a w przypadku ich braku wchodzi w skład spadku. -----
- 8.6 Fundusz dokonuje wypłaty środków należnych osobie wskazanej przez zmarłego w terminie 3 miesięcy, nie wcześniej niż w terminie 1 miesiąca, od dnia przedstawienia Funduszowi urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej, z tym że wypłata środków przypadających małżonkowi zmarłego może być przekazana na jego żądanie na rachunek w otwartym funduszu. W tym ostatnim przypadku do wypłaty transferowej środków przypadających małżonkowi zmarłego stosuje się odpowiednio przepisy ust. 8.4 niniejszego Artykułu. -----
- 8.7 Wypłata dokonywana bezpośrednio na rzecz osoby wskazanej przez zmarłego następuje w formie wypłaty jednorazowej lub w formie wypłaty w ratach płatnych przez okres nie dłuższy niż 2 lata, zgodnie z pisemną dyspozycją osoby uprawnionej. -----
- 8.8 Wypłata dokonywana bezpośrednio na rzecz osoby wskazanej przez zmarłego, następuje w formie przelewu bankowego na rachunek bankowy wskazany przez osobę uprawnioną lub w formie wypłaty gotówkowej, w tym w formie przekazu pocztowego, zgodnie z pisemną dyspozycją osoby uprawnionej. -----
- 8.9 Wypłata w ratach, o której mowa w ust. 8.7 powyżej, dokonywana jest w ratach miesięcznych lub kwartalnych, w zależności od dyspozycji uprawnionego. -----
- 8.10 Wypłata realizowana w ratach może być na żądanie osoby uprawnionej dokonana w formie wypłaty jednorazowej - wówczas wypłata jednorazowa następuje nie później niż w ciągu 3 miesięcy licząc od daty zgłoszenia takiego żądania. -----

- 8.11 Kwota wypłaty jednorazowej oraz kwoty wypłat w ratach ustalane są w dniu roboczym poprzedzającym dzień wystawienia przez Fundusz polecenia wypłaty. -----
- 8.12 Przepisy ust. 8.6 – 8.11 stosuje się odpowiednio do spadkobierców, którzy dodatkowo obowiązani są przedłożyć Funduszowi prawomocne stwierdzenie nabycia spadku. -----
- 8.13 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 niniejszego Artykułu. -----

9. ARTYKUŁ 9: FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU-----

- 9.1 Fundusz pobiera opłaty w formie potrącenia określonej procentowo kwoty z wpłacanych składek, z zastrzeżeniem, że potrącenie to jest dokonywane przed przeliczeniem składek na jednostki rozrachunkowe w wysokości 3,5% kwoty wpłaconych składek od roku 2010. -----
- 9.2 Fundusz stosuje jednolitą metodę obliczania i pobierania opłat, określonych w ust. 9.1 niniejszego Artykułu, w stosunku do wszystkich członków Funduszu. -
- 9.3 Kwoty stanowiące równowartość opłat, o których mowa w ust. 9.1, niniejszego Artykułu, Fundusz przekazuje niezwłocznie na rzecz Towarzystwa. -----
- 9.4 Koszty związane z przechowywaniem aktywów oraz realizacją i rozliczeniem transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz instytucji rozliczeniowych, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, stanowiące składnik wynagrodzenia depozytariusza, są pokrywane z aktywów Funduszu według aktualnie obowiązującej tabeli prowizji i opłat danej instytucji rozliczeniowej. -----

- 9.5 Koszty, o których mowa w ust. 9.4 niniejszego Artykułu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz zagranicznych instytucji rozliczeniowych są pokrywane z aktywów Funduszu do wysokości nieprzekraczającej odpowiednich kosztów krajowych instytucji rozliczeniowych, o których mowa w ust. 9.4 niniejszego Artykułu. -----
- 9.6 Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania krajowych aktywów Funduszu dotyczące prowizji pobieranych przez domy maklerskie od wartości zrealizowanych transakcji nabywania lub zbywania papierów wartościowych: -
- a) przy transakcjach obejmujących akcje, prawa z akcji oraz inne prawa z papierów wartościowych - nie więcej niż 0,32%; -----
 - b) przy transakcjach obejmujących obligacje i inne dłużne papiery wartościowe - nie więcej niż - 0,14%. -----
- 9.7 Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania zagranicznych aktywów Funduszu, stanowiących równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy przepisów prawa, w wysokości nie większej niż: -----
- a) papierów wartościowych emitowanych przez spółki notowane na podstawowych giełdach rynków kapitałowych państw OECD lub państwa, z którymi Polska zawarła umowę o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji - 0,35%, -----
 - b) papierów skarbowych emitowanych przez państwa OECD lub państwa, z którym Polska zawarła umowę o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji albo bank centralny takiego państwa - 0,15%, ----
 - c) tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę w państwie OECD lub państwie, z którym Polska zawarła umowę o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji: -----
 - (i) 0,35% na rzecz krajowego domu maklerskiego -----
 - (ii) 2% na rzecz zagranicznej instytucji wspólnego inwestowania.--

- 9.8 Opłaty ponoszone na rzecz osób trzecich zgodnie z postanowieniami ust. 9.6 i ust. 9.7 są pobierane przy rozliczaniu każdej transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu za pośrednictwem tych osób. -----
- 9.9 Koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu nie wymienione w ust. 9.6 i ust. 9.7 lub przekraczające maksymalne wysokości określone w niniejszym Artykule obciążają Towarzystwo.-----
- 9.10 Fundusz pokrywa także bezpośrednio ze swoich aktywów koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu, stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza, w wysokości nie większej niż: -----
- a) w przypadku miesięcznej liniowej opłaty prowizyjnej za przechowywanie aktywów Funduszu - w wysokości nie większej niż 0,035% wartości aktywów netto Funduszu w skali roku, -----
 - b) w przypadku opłaty z tytułu obciążania rachunku Funduszu - w wysokości nie większej niż 3 zł za każdą transakcję, -----
 - c) w przypadku opłaty miesięcznej z tytułu weryfikacji wartości Aktywów Netto Funduszu - w wysokości nie większej niż 8.000 zł, ---
 - d) w przypadku opłaty z tytułu rozliczania transakcji papierów wartościowych - w wysokości nie większej niż 18 zł za transakcję, ----
 - e) w przypadku opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich z tytułu wykonywania czynności związanych z nabywaniem, zbywaniem i przechowywaniem aktywów Funduszu: -----
 - (i) w przypadku opłat pobieranych przez krajowe banki i instytucje depozytowe inne niż Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.:-----
 - za prowadzenie depozytu aktywów Funduszu - w wysokości nie większej niż 0,05% wartości depozytu w skali roku; -----
 - za otwieranie i prowadzenie rachunków - w wysokości nie większej niż 150 zł miesięcznie; -----
 - za udzielanie informacji o stanie rachunku - w wysokości nie większej niż 3 zł za każdą informację; -----

- za dokonywanie krajowych przekazów pieniężnych - w wysokości nie większej niż 5 zł za każdy przekaz wysłany lub otrzymany; -----
 - za rozliczanie transakcji papierów wartościowych - w wysokości nie większej niż 0,02% wartości rozliczonych transakcji; -----
- (ii) w przypadku opłat pobieranych przez zagraniczne banki lub instytucje depozytowe: -----
- za przechowywanie aktywów Funduszu - w wysokości nie większej niż 0,075% wartości przechowywanych aktywów w skali roku; -----
 - za rozliczanie transakcji - w wysokości nie większej niż równowartość w złotych kwoty USD 190 przeliczonej po kursie dnia Citibank (Poland) S.A.; -----
 - za realizację przelewów zagranicznych - w wysokości nie większej niż 0,2% kwoty przelewu, przy czym minimalnie 40 zł i maksymalnie 200 złotych; -----
 - za usługi telekomunikacyjne - w wysokości nie większej niż równowartość w złotych USD 8 za przelew. -----
- 9.11 Koszty, o których mowa w ust. 9.10 są rozliczane i pokrywane na bieżąco po otrzymaniu potwierdzenia dokonania transakcji.-----
- 9.12 Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo, miesięcznie, w wysokości określonej poniżej:-----
- a) 0,045% wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca, przy wartości aktywów netto Funduszu nie wyższej od 8.000.000.000 zł; -----
 - b) 3.600.000 zł miesięcznie plus 0,04 % nadwyżki ponad 8.000.000.000 zł wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca, przy wartości aktywów netto Funduszu powyżej 8.000.000.000 zł do 20.000.000.000 zł włącznie; -----

- c) 8.400.000 zł miesięcznie plus 0,032 % nadwyżki ponad 20.000.000.000 zł wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca, przy wartości aktywów netto Funduszu powyżej 20.000.000.000 zł do 35.000.000.000 zł włącznie; -----
- d) 13.200.000 zł miesięcznie plus 0,023 % nadwyżki ponad 35.000.000.000 zł wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca, przy wartości aktywów netto Funduszu powyżej 35.000.000.000 zł do 45.000.000.000 zł włącznie;-----
- e) 15.500.000 zł miesięcznie, przy wartości aktywów netto Funduszu powyżej 45.000.000.000 zł. -----

Kwota ta jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca, przy czym przy ustalaniu wartości aktywów netto Funduszu nie uwzględnia się wartości lokat w jednostkach uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte oraz lokat w tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, o których mowa w Art. 10 ust. 10.5 niniejszego Statutu.-----

9.13 Fundusz przekazuje ze swoich aktywów na rzecz Towarzystwa środki w kwocie wynoszącej w skali miesiąca 0,005% wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu. 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 premiowy. -----

9.14 Fundusz otwiera rachunek premiowy, na którym są przechowywane środki, o których mowa w ust. 9.13. Środki te stanowią część aktywów Funduszu i są przeliczane na jednostki rozrachunkowe. -----

9.15 W pierwszym dniu roboczym od dnia podania przez Organ Nadzoru do publicznej wiadomości średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich funduszy:----

- a) towarzystwo zarządzające funduszem, który uzyskał najwyższą stopę zwrotu nabywa uprawnienie do wycofania zgodnie z art. 181a

ustawy określonej w Art. 13 ust. 13. 7, wszystkich środków zgromadzonych na rachunku premiovym, -----

- b) towarzystwo zarządzające funduszem, który uzyskał najniższą stopę zwrotu, przekazuje niezwłocznie wszystkie środki zgromadzone na rachunku premiovym do funduszu, -----
- c) towarzystwa zarządzające pozostałymi funduszami uzyskują uprawnienie do wycofania zgodnie z art. 181a ustawy określonej w Art. 13 ust. 13. 7 Statutu, części środków zgromadzonych na rachunku premiovym, stanowiącej iloczyn całości środków zgromadzonych na rachunku premiovym i procentowego wskaźnika premiewego, o którym mowa w ust. 9.16, a pozostałą kwotę przekazuje się niezwłocznie do otwartego funduszu.-----

9.16 Procentowy wskaźnik premiewy oblicza się jako iloraz różnicy między stopami zwrotu uzyskanymi przez Fundusz i fundusz, o którym mowa w ust. 9.15 pkt b), oraz różnicy między stopami zwrotu uzyskanymi przez fundusz, o którym mowa w ust. 9.15 pkt a), i fundusz, o którym mowa w ust. 9.15 pkt b). -----

9.17 Środki zgromadzone na rachunku premiovym, do których Towarzystwo nabyło uprawnienie do wycofania zgodnie z art. 181a ustawy określonej w Art. 13 ust. 13.7 Statutu na podstawie ust. 9.15 pkt. a) i c), są niezwłocznie przenoszone na rachunek rezerwowy, o którym mowa w art. 181 ust. 1 ustawy określonej w Art. 13 ust. 13. 7 Statutu. -----

9.18 Wysokość kosztów pokrywanych bezpośrednio z aktywów Funduszu, może zostać zwiększona w drodze zmiany Statutu za zezwoleniem Organu Nadzoru. -----

10. ARTYKUŁ 10: DZIAŁALNOŚĆ LOKACYJNA FUNDUSZU-----

10.1 Fundusz lokuje swoje aktywa zgodnie z przepisami niniejszego Statutu, dążąc do osiągnięcia maksymalnego stopnia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat. -----

10.2 Aktywa Funduszu mogą być lokowane, wyłącznie w następujących kategoriach lokat:-----

- a) obligacjach, bonach i innych papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, a także w pożyczkach i kredytach udzielanych tym podmiotom, -----
- b) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych, opiewających na świadczenia pieniężne, gwarantowanych lub poręczanych przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a także depozytach, kredytach i pożyczkach gwarantowanych lub poręczanych przez te podmioty, -----
- c) depozytach bankowych i bankowych papierach wartościowych, w walucie polskiej,-----
- d) depozytach bankowych i bankowych papierach wartościowych, w walutach państw będących członkami OECD oraz innych państw, z którymi Rzeczpospolita Polska zawarła umowy o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji, z tym że waluty te mogą być nabywane wyłącznie w celu rozliczenia bieżących zobowiązań funduszu,-----
- e) akcjach spółek notowanych na regulowanym rynku giełdowym, a także notowanych na regulowanym rynku giełdowym prawach poboru, prawach do akcji oraz obligacjach zamiennych na akcje tych spółek, -----
- f) akcjach spółek notowanych na regulowanym rynku pozagiełdowym lub zdematerializowanych zgodnie z przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi akcjach spółek niebędących przedmiotem obrotu na rynku regulowanym, a także notowanych na regulowanym rynku pozagiełdowym lub zdematerializowanych, lecz nienotowanych na rynku regulowanym, prawach poboru, prawach do akcji oraz obligacjach zamiennych na akcje tych spółek;-----
- g) akcjach narodowych funduszy inwestycyjnych, -----
- h) certyfikatach inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte,-----

- i) jednostkach uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, -----
- j) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto stołeczne Warszawa, zdematerializowanych zgodnie z przepisami ustawy, o której mowa w pkt f), -----
- k) innych niż zdematerializowane obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto stołeczne Warszawa,-----
- l) obligacjach przychodowych, o których mowa w ustawie z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach,-----
- ł) zdematerializowanych zgodnie z przepisami ustawy, o której mowa w pkt f), obligacjach emitowanych przez inne podmioty niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki, miasto stołeczne Warszawa, które zostały zabezpieczone w wysokości odpowiadającej pełnej wartości nominalnej i ewentualnemu oprocentowaniu,-----
- m) innych niż zdematerializowane obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez inne podmioty niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki, miasto stołeczne Warszawa, które zostały zabezpieczone w wysokości odpowiadającej wartości nominalnej wraz z ewentualnym oprocentowaniem,-----
- n) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez spółki publiczne, innych niż papiery wartościowe, o których mowa w pkt. ł) i m),-----
- o) dematerializowanych zgodnie z przepisami ustawy, o której mowa w pkt f), obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych, innych niż w pkt. j) i ł),-----
- p) listach zastawnych, -----
- r) kwitach depozytowych, w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.-----

- s) obligacjach emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym. -----

10.3 Aktywa Funduszu mogą być lokowane w jednostkach uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, jeżeli polityka inwestycyjna tych funduszy inwestycyjnych, wynikająca z ich statutów i okresowo podawana do publicznej wiadomości, zgodnie z odrębnymi przepisami, polega na lokowaniu aktywów wyłącznie w kategoriach lokat, o których mowa w ust. 10.2 i w ust. 10.5, z zastrzeżeniem ograniczeń określonych w ustępie 10.4. -----

10.4 Lokaty w kategoriach lokat, o których mowa w ust. 10.2 pkt. a) - l) oraz w pkt. o) - s) oraz w Art. 141 ust. 3 ustawy określonej w Art. 13 ust. 13.7 Statutu, powinny stanowić łącznie nie mniej niż 90% wartości aktywów Funduszu. -----
Lokaty w poszczególnych kategoriach lokat, o których mowa w ust. 10.2 pkt. b) - n), podlegają następującym ograniczeniom: -----

- a) w przypadku lokat, o których mowa w ust. 10.2 pkt c), nie więcej niż 5% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane w jednym banku albo w dwóch lub większej liczbie banków będących podmiotami związanymi, przy czym w przypadku jednego dowolnie wybranego banku lub grupy banków będących podmiotami związanymi limit ten może wynosić 7,5%, -----
- b) w przypadku lokat, o których mowa w ust. 10.2 pkt h), nie więcej niż 2% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane w certyfikatach inwestycyjnych wyemitowanych przez jeden fundusz inwestycyjny zamknięty, z tym zastrzeżeniem, że Fundusz może dokonywać lokat w certyfikaty inwestycyjne lub obligacje emitowane przez jeden fundusz sekurytyzacyjny do 5 % wartości swoich aktywów, -----
- c) w przypadku lokat, o których mowa w ust. 10.2 pkt i), 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, -----

- d) łączna wartość lokat aktywów Funduszu we wszystkich papierach wartościowych jednego emitenta albo dwóch lub większej liczby emitentów będących podmiotami związanymi nie może przekroczyć 5% wartości tych aktywów, -----
- e) łączna wartość lokat aktywów Funduszu w kategorii lokat, o których mowa w ust. 10.2 pkt d), nie może przekroczyć 5% wartości tych aktywów. -----

10.5 Na podstawie ogólnego zezwolenia udzielonego przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w drodze rozporządzenia i na warunkach określonych w tym zezwoleniu aktywa Funduszu mogą być lokowane poza granicami kraju w papiery wartościowe emitowane przez spółki notowane na podstawowych giełdach rynków kapitałowych państw obcych będących członkami OECD lub innych państw obcych, które zostaną określone w tym zezwoleniu, a także w papiery skarbowe emitowane przez rządy lub banki centralne tych państw oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę w tych państwach, jeżeli instytucje te oferują publicznie tytuły uczestnictwa i umarzają je na żądanie uczestnika.-----
Łączna wartość lokat aktywów Funduszu w kategorii lokat, o których mowa w niniejszym ustępie, nie może przekroczyć 5% wartości tych aktywów. -----
Do lokat, o których mowa w niniejszym ustępie, stosuje się odpowiednio przepisy ust. 10. 4. -----

10.6 Aktywa Funduszu nie mogą być lokowane w:-----
a) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez Towarzystwo zarządzające Funduszem, -----

- b) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez akcjonariusza Towarzystwa zarządzającego Funduszem, -----
 - c) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez podmioty będące podmiotami związanymi w stosunku do podmiotów określonych w pkt. a) i b). -----
- 10.7 Fundusz nie może 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. -----
- 10.8 Fundusz nie może nabywać za swoje aktywa aktywów od któregośkolwiek z podmiotów wymienionych w ust. 10.7. -----
- 10.9 Fundusz nie może udzielać pożyczek, gwarancji i poręczeń, z zastrzeżeniem ust. 10. 2 i ust. 10. 5 powyżej oraz ust. 10.10 poniżej. -----
- 10.10 Dozwolone jest udzielanie z aktywów Funduszu pożyczek środków pieniężnych podmiotom, o których mowa w ust. 10.2 pkt. e) oraz f), przy czym pożyczki takie są równoznaczne z lokatą w akcjach tych podmiotów. --
- 10.11 W ramach działalności lokacyjnej poza granicami kraju, Fundusz może powierzyć, w zakresie określonym w ust. 10.5, zarządzanie swoimi aktywami podmiotom mającym siedzibę na obszarze państw, o których mowa w tym przepisie, które są uprawnione do prowadzenia działalności w zakresie zarządzania cudzymi aktywami na mocy przepisów obowiązujących w tych państwach. -----
- 10.12 Fundusz może udzielać pożyczek papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu na rynku regulowanym, zgodnie z przepisami ustawy

o obrocie instrumentami finansowymi oraz przepisami wydanymi na jej podstawie. -----

10.13 Pożyczki i kredyty zaciągnięte przez Fundusz nie mogą przekraczać 1,5% wartości jego aktywów.-----

11. ARTYKUŁ 11: WYCENA AKTYWÓW FUNDUSZU-----

11.1 Składki wpłacane do Funduszu, nabyte za nie prawa oraz pożytki z tych praw stanowią jego aktywa. Wartość aktywów netto Funduszu ustala się pomniejszając wartość aktywów Funduszu o jego zobowiązania. -----

11.2 Wartość aktywów netto Funduszu jest ustalana przez Fundusz w każdym dniu wyceny, o którym mowa w ust. 11.3, i według stanu na ten dzień, oraz podawana do wiadomości Organu Nadzoru. -----

11.3 Wycena aktywów netto Funduszu stanowi podstawę ustalenia wartości jednostki rozrachunkowej, zgodnie z przepisami Art. 5 niniejszego Statutu. Dniem wyceny jest każdy dzień roboczy, z wyjątkiem sobót. -----

11.4 Wartość jednostki rozrachunkowej jest ustalana przez Fundusz w każdym dniu wyceny i według stanu na ten dzień oraz podawana do wiadomości Organu Nadzoru oraz do wiadomości agencji informacyjnej wskazanej przez Organ Nadzoru. -----

11.5 Fundusz jest obowiązany przekazywać informacje o wielkościach, o których mowa w ust. 11. 2 i ust. 11. 4 do wiadomości Depozytariusza niezwłocznie po ich sporządzeniu. -----

12. ARTYKUŁ 12: UDOSTĘPNIANIE INFORMACJI O FUNDUSZU-----

12.1 Fundusz zamieszcza wymagane prawem lub niniejszym Statutem ogłoszenia w dzienniku „Dziennik Gazeta Prawna”. -----

12.2 Fundusz ogłasza prospekt informacyjny Funduszu zawierający Statut, ostatnie zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe oraz informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu, zwany dalej Prospektem Informacyjnym, w dzienniku, o którym mowa w ust. 12.1 powyżej, w terminie trzech tygodni od zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie Towarzystwa sprawozdania finansowego Funduszu. -----

12.3 Fundusz udostępnia Prospekt Informacyjny każdej osobie, która złoży wniosek o przyjęcie do Funduszu, przy czym powinno to nastąpić przed zawarciem umowy z Funduszem. -----

Fundusz udostępnia Prospekt Informacyjny, wraz z ostatnim półrocznym sprawozdaniem finansowym, także na każde żądanie członka Funduszu. -----

Jeżeli członek Funduszu zwróci się na piśmie o udostępnienie Prospektu Informacyjnego, Fundusz przesyła członkowi ostatnio ogłoszony Prospekt Informacyjny, wraz z ostatnim półrocznym sprawozdaniem finansowym sporządzonym na koniec pierwszego półrocza roku kalendarzowego. -----

12.4 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, a także o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu („informacja roczna”). Wysłanie pierwszej informacji rocznej nastąpi nie później niż w ciągu 14 dni po upływie roku, od dnia otrzymania przez Fundusz pierwszej składki lub wypłaty transferowej, w zależności od tego, które z tych zdarzeń miało miejsce wcześniej. Informacja roczna jest przesyłana w trybie i formie uzgodnionych z członkiem Funduszu. Tryb i formy przesyłania informacji rocznej, stosowane w Funduszu to:

- a) forma pisemna informacji rocznej, przesyłana członkowi Funduszu w postaci korespondencji wysyłanej zwykłą przesyłką listową na ostatnio wskazany przez członka Funduszu adres korespondencyjny, albo -----

- b) forma elektroniczna informacji rocznej, przesyłana członkowi Funduszu drogą elektroniczną na ostatnio wskazany przez członka Funduszu adres poczty elektronicznej (e-mail).-----

W przypadku braku uzgodnienia z członkiem Funduszu w powyższym zakresie, Fundusz przesyła informację roczną w formie pisemnej, na ostatnio wskazany przez członka Funduszu adres korespondencyjny. Członek Funduszu może w każdym czasie zwrócić się do Funduszu o zmianę tej formy na formę elektroniczną.-----

12.5 Fundusz, na żądanie członka Funduszu, udziela mu informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego rachunku. Informacja jest przesyłana w trybie i formie określonych dla informacji rocznej, zgodnie z Art. 12 ust. 12.4. -----

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. -----

Fundusz informuje członka i Zakład Ubezpieczeń Społecznych o pieniężnej wartości środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu, na który wpłacane są składki, po dokonaniu ostatniej wypłaty okresowej emerytury kapitałowej, w części obliczonej ze środków zgromadzonych w Funduszu. -----

12.6 Fundusz udostępnia informacje dotyczące struktury swoich aktywów, z zastrzeżeniem punktów a) - c) poniżej: -----

- a) W odstępach miesięcznych Fundusz udostępnia dane o tym, jaka część aktywów została ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat przewidzianych w Art. 10 niniejszego Statutu według stanu na ostatni dzień wyceny w danym miesiącu. -----
- b) W odstępach półrocznych Fundusz udostępnia dane o tym, jaka wartość i jaka część aktywów Funduszu była ulokowana w poszczególnych lokatach, podając informację o emitencie 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. -----

- c) Pełna informacja o strukturze aktywów Funduszu z uwzględnieniem także lokat stanowiących mniej niż 1% wartości aktywów Funduszu, jest udostępniana na koniec każdego okresu rocznego. -----

Informacje, o których mowa w punktach a)-c) Fundusz przekazuje niezwłocznie do Organu Nadzoru oraz publikuje na ogólnodostępnej stronie internetowej. -----

13. ARTYKUŁ 13: POSTANOWIENIA KOŃCOWE-----

13.1 Fundusz otwiera rachunek rezerwowy, na który przekazywane są środki zgodnie z postanowieniami ustawy, o której mowa w ust. 13.7 niniejszego Artykułu. Środki na rachunku rezerwowym stanowią część aktywów Funduszu i są przeliczane na jednostki rozrachunkowe. -----

13.2 W razie wystąpienia niedoboru Fundusz jest obowiązany w terminie 3 dni, licząc od dnia podania przez Organ Nadzoru do publicznej wiadomości wysokości średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy, umorzyć jednostki rozrachunkowe zgromadzone na rachunku rezerwowym, w ilości zapewniającej pokrycie powstałego niedoboru. Środki uzyskane w wyniku ich umorzenia zwiększają wartość jednostki rozrachunkowej Funduszu.

13.3 Niedobór niepokryty ze środków zgromadzonych na rachunku rezerwowym, pokrywany jest ze środków uzyskanych z umorzenia jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego, w terminie 3 dni od dnia podania przez Organ Nadzoru do publicznej wiadomości wysokości średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy. -----

13.4 Jeżeli środki części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego są niewystarczające na pokrycie niedoboru, Towarzystwo dokonuje jego pokrycia z własnych środków w terminie 14 dni od dnia podania przez Organ Nadzoru do publicznej wiadomości wysokości średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy. Niedobór niepokryty z własnych środków Towarzystwa, zgodnie z poprzednim zdaniem, pokrywany jest z pozostałych środków

Funduszu Gwarancyjnego w terminie 21 dni od dnia podania przez Organ Nadzoru do publicznej wiadomości wysokości średniej ważonej stopy wszystkich otwartych funduszy, z zastrzeżeniem, że w pierwszej kolejności pokrywany jest on ze środków części podstawowej Funduszu Gwarancyjnego.--

13.5 Rachunkowość Funduszu oraz termin sporządzania, badania i składania do ogłoszenia sprawozdań finansowych regulują przepisy ustawy o rachunkowości. -----

Roczne sprawozdania finansowe Funduszu zatwierdza Towarzystwo w formie uchwały Walnego Zgromadzenia. -----

Rokiem obrotowym Funduszu jest rok kalendarzowy. -----

13.6 W sprawach o roszczenia ze stosunków prawnych między członkami Funduszu a Funduszem lub jego organem orzekają sądy ubezpieczeń społecznych właściwe dla miejsca zamieszkania członka Funduszu. -----

13.7 W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (tj.: Dz. U. z 2010r. Nr 34, poz. 189 z późn. zm.) i innych aktów prawnych."-----