

Prospekt Informacyjny Sampo Otwartego Funduszu Emerytalnego

Niniejszy Prospekt Informacyjny został sporządzony przez Sampo Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Domaniewskiej 41, które zarządza Sampo Otwartym Funduszem Emerytalnym.

Zezwolenie na utworzenie Sampo Otwartego Funduszu Emerytalnego dla Sampo Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. zostało wydane przez Urząd Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi w dniu 2 lutego 1999 roku.

Podstawę prawną sporządzenia niniejszego Prospektu stanowi art. 189 Ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 139, poz. 934, z późniejszymi zmianami) oraz § 2 - 5 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 14 kwietnia 1999 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 32, poz. 314, z późniejszymi zmianami).

Niniejszy Prospekt został sporządzony w dniu 9 maja 2003 roku w Warszawie.

Szanowni Państwo!

Zarząd Sampo Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. ma przyjemność przedstawić Prospekt Informacyjny Sampo Otwartego Funduszu Emerytalnego za 2002 rok.

Upełnił czwarty rok działalności naszego Funduszu. Konsekwentnie realizowana przez nas konserwatywna polityka inwestycyjna, również w minionym roku, znalazła swoje odzwierciedlenie w doskonałych wynikach osiągniętych przez Fundusz. Z ogromną satysfakcją pragniemy poinformować, iż dzięki trafnym decyzjom inwestycyjnym Sampo OFE, jako pierwszy i jedyny fundusz na rynku, aż trzykrotnie zajął pierwsze miejsce w kolejnych dwuletnich zestawieniach wyników inwestycyjnych ogłaszanych kwartalnie przez Komisję Nadzoru, osiągając najwyższą wartość stopy zwrotu spośród wszystkich funduszy emerytalnych. Na koniec 2002 roku wyniosła ona 26,646%.

Poza skutecznym i bezpiecznym pomnożaniem środków gromadzonych przez członków Funduszu, innym ważnym celem w roku ubiegłym było zapewnienie naszym Klientom profesjonalnej obsługi za pomocą Centrum Telefonicznej Obsługi Klienta oraz serwisu internetowego „Twoje S@mpo Online”. W kwietniu 2002 roku wysoka jakość świadczonych usług, poparta wiodącymi wynikami inwestycyjnymi, została nagrodzona Medalem Europejskim dla Usług, przyznany Funduszowi przez Urząd Integracji Europejskiej i Business Centre Club.

Zależy nam na ciągłym doskonaleniu naszej oferty oraz utrzymaniu dobrego i stałego kontaktu z Klientem, dlatego też podjęliśmy prace nad unowocześnieniem witryny internetowej www.sampo.pl, tak, aby jeszcze pełniej odpowiadała na Państwa potrzeby oraz aktualne wyzwania rynku. Nowy serwis powinien być dostępny dla Klienta w dru-

giej połowie bieżącego roku. Mamy nadzieję, że dzięki atrakcyjnej formie oraz prostej i przejrzystej konstrukcji, będzie zachęcał Państwa do częstego kontaktu z Towarzystwem.

Działalność inwestycyjna

Fundusz rozpoczął działalność inwestycyjną dnia 20 maja 1999 roku, kiedy wpłynęła do niego pierwsza składka przekazana przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych. Poniżej przedstawiamy Państwu najważniejsze informacje zawarte w Sprawozdaniu Finansowym Funduszu.

W momencie rozpoczęcia działalności jednostka rozrachunkowa Funduszu miała początkową wartość 10 PLN. Na koniec roku 2000 wartość jednostki rozrachunkowej wyniosła 13,07 PLN. Rok później wartość jednostki wzrosła do 14,37 PLN, natomiast na koniec okresu sprawozdawczego, omawianego w tym sprawozdaniu, wartość jednostki wyniosła 16,54 PLN. Oznacza to, iż w 2002 roku wartość jednostki rozrachunkowej Sampo OFE wzrosła o 15,10%, a od początku działalności inwestycyjnej Funduszu o 65,40%.

W 2002 roku nasz Fundusz trzykrotnie uzyskiwał najwyższą dwuletnią stopę zwrotu w oficjalnych zestawieniach ogłaszanych na koniec każdego kwartału przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych. Dwuletnia stopa zwrotu osiągnięta przez Sampo OFE za okres od 29 grudnia 2000 r. do 31 grudnia 2002 r. wyniosła 26,646%.

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy emerytalnych za ten okres wyniosła 21,965%, zgodnie z danymi ogłoszonymi przez Komisję Nadzoru.

W dniu 31 grudnia 2002 roku aktywa netto Funduszu wynosiły 914 450 696,72 PLN. Kwotę tę utworzyły:

- środki przekazane przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych dla członków Funduszu, w wysokości 800 371 892,62 PLN,
- środki przekazane przez Sampo PTE na rachunek rezerwy Funduszu, w wysokości 11 821 879,37 PLN,
- wynik finansowy z działalności inwestycyjnej Funduszu w wysokości 102 256 924,73 PLN.

Zgodnie z ustawą z dnia 28 sierpnia 1997 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, celem Sampo Otwartego Funduszu Emerytalnego jest inwestowanie powierzonych środków w sposób zapewniający ich bezpieczeństwo, a zarazem rentowność lokat. Nasz Fundusz kontynuuje konserwatywną politykę inwestycyjną, koncentrując się na bezpiecznym pomnażaniu powierzonych środków w długim okresie. Realizacja tej polityki spowodowała, iż na portfel Funduszu w dniu 31 grudnia 2002 roku składały się:

- akcje, w które zaangażowane było 21,85% aktywów Funduszu,
- obligacje skarbowe (69,60% aktywów),
- depozyty (3,55% aktywów).

Fundusz zamierza w przyszłości realizować politykę inwestycyjną, lokując środki w akcje spółek o dobrej sytuacji finansowej i dobrych perspektywach rozwoju w kraju i zagranicą. Powierzone środki będziemy również inwestować w instrumenty dłużne oraz depozyty bankowe.

Informacja na temat ryzyka inwestycyjnego

Sampo Otwarty Fundusz Emerytalny w 2002 roku inwestował powierzone przez klientów środki w następujące rodzaje instrumentów finansowych:

- akcje spółek notowanych na regulowanym rynku,
- obligacje i bony emitowane przez Skarb Państwa,
- depozyty bankowe.

Przyjęta strategia inwestycyjna Funduszu była oparta głównie na inwestycjach w instrumenty bezpieczne. Jednakże każda inwestycja, w tym również inwestycja w wymienione wyżej instrumenty, wiąże się z pewnym ryzykiem. W przypadku inwestycji w akcje, największe ryzyko wynika ze zmiany ich kursów, co w 2002 roku było podyktowane takimi czynnikami, jak:

- sytuacja i nastroje na międzynarodowych rynkach finansowych,
- wskaźniki makroekonomiczne i sytuacja polityczna,
- atrakcyjność inwestycyjna poszczególnych sektorów gospodarki, sytuacja finansowa i plany rozwojowe poszczególnych spółek.

Dobór akcji do portfela Funduszu był dokonywany na podstawie wewnętrznych i zewnętrznych analiz, obejmujących zarówno sytuację w danej spółce, w danej branży, jak i na całym rynku.

Dłużne skarbowe papiery wartościowe są narażone przede wszystkim na ryzyko zmiany stopy procentowej, przejawiającej się w zmianie cen obligacji w sytuacji zmiany rynkowych stóp procentowych. Fundusz ograniczył ten rodzaj ryzyka poprzez odpowiedni dobór i dywersyfikację instrumentów skarbowych o różnych terminach wykupu. Zarządzający portfelem starali się na bieżąco reagować na sygnały płynące z gospodarki, dostosowując czas trwania portfela instrumentów dłużnych do oczekiwanych zmian stóp procentowych.

Równie ważnym rodzajem ryzyka, dotyczącym instrumentów finansowych, jest ryzyko płynności, ograniczające możliwość prowadzenia aktywnej polityki inwestycyjnej. Fundusz koncentrował się w swoich inwestycjach na najbardziej płynnych papierach wartościowych, ograniczając w ten sposób występowanie ryzyka płynności.

Ryzyko depozytów bankowych związane jest z możliwością wystąpienia niewypłacalności banku, w którym depozyt został złożony. W celu ograniczenia tego typu ryzyka, Fundusz deponował środki pieniężne jedynie w instytucjach sektora bankowego o bardzo dobrej kondycji finansowej.

Oprócz wiedzy i doświadczenia naszych specjalistów zajmujących się inwestycjami, również wdrożenie właściwych procedur w Sampo Powszechnym Towarzystwie Emerytalnym S.A. w zakresie lokowania aktywów Funduszu, zagwarantowało skuteczne zarządzanie ryzykiem inwestycyjnym w interesie naszych Klientów.

Pragniemy serdecznie podziękować Państwu za okazane nam zaufanie. Postaramy się dołożyć wszelkich starań, aby również w roku 2003 utwierdzić Państwa w słuszności dokonanego wyboru i przekonaniu, że są Państwo członkami wiodącego na polskim rynku, dynamicznie rozwijającego się funduszu emerytalnego.

Z poważaniem,



dr Aleksander Romanowski
Prezes Zarządu



Olgierd Jatelnicki
Członek Zarządu

Roczne sprawozdanie finansowe Sampo Otwartego Funduszu Emerytalnego za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2002r.

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego przyjęte zostały zasady rachunkowości zgodne z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U.02.76 poz. 694 - tekst jednolity) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych (Dz.U. nr 149 poz. 1669).

Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego przyjęto, że Fundusz będzie kontynuować działalność w dającej się przewidzieć przyszłości oraz nie zamierza, ani nie musi zaniechać działalności lub istotnie zmniejszyć jej zakresu.

Sprawozdanie finansowe Funduszu składa się z:

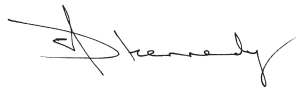
- Bilansu
- Rachunku zysków i strat
- Zestawienia zmian w kapitale własnym
- Rachunku przepływów pieniężnych
- Zestawienia portfela inwestycyjnego
- Informacji dodatkowej obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia




Aleksander Romanowski
Prezes Zarządu



Olgierd Jatelnicki
Członek Zarządu



Stephen Kennedy
Dyrektor Finansowy



Joanna Kozyra
Sporządzający Sprawozdanie

Warszawa, 19 luty 2003 r.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

1. Towarzystwo

Sampo Otwarty Fundusz Emerytalny jest zarządzany przez Sampo Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Domaniewskiej 41, zarejestrowane w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego nr KRS 0000010345. Jedynym akcjonariuszem Towarzystwa jest Sampo plc z siedzibą w Turku.

2. Depozytariusz

Sampo Otwarty Fundusz Emerytalny powierzył, na podstawie umowy, przechowywanie swoich aktywów Depozytariuszowi. Depozytariuszem Funduszu jest Bank Handlowy w Warszawie S.A.

3. Fundusz

Nazwa Funduszu

Sampo Otwarty Fundusz Emerytalny

Fundusz jest otwartym funduszem emerytalnym w rozumieniu ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych z dnia 28 sierpnia 1997r. z późniejszymi zmianami, działającym w oparciu o przepisy w/w ustawy i zezwolenie Urzędu Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi z dnia 2 lutego 1999 r. DPL WF 2999/1/13/1. Fundusz ma charakter otwarty, tzn., że liczba jego członków i czas działania są nieograniczone.

Cel inwestycyjny

Celem funduszu jest lokowanie powierzonych środków pieniężnych z przeznaczeniem na wypłatę członkom Funduszu po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego. Polityka inwestycyjna funduszu, w tym kryteria doboru lokat, oparta jest na dążeniu do jak najwyższej rentowności dokonywanych lokat przy zachowaniu bezpieczeństwa powierzonych środków.

Stosowane ograniczenia inwestycyjne

Aktywa Funduszu były lokowane w oparciu o Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 12 maja 1998 r. w sprawie określenia maksymalnej części aktywów otwartego funduszu emerytalnego, jaka może zostać ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, oraz dodatkowych ograniczeń w zakresie prowadzenia działalności lokacyjnej przez fundusze emerytalne.

4. Okres sprawozdawczy i dzień bilansowy sprawozdania finansowego

Prezentowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało na dzień 31 grudnia 2002 roku i obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r. W sprawozdaniu dokonuje się porównania danych na dzień 31 grudnia 2001r. z danymi na dzień 31 grudnia 2002 r. Przy sporządzeniu sprawozdania przyjęto, że Fundusz będzie kontynuować działalność w dającej się przewidzieć przyszłości oraz nie zamierza ani nie musi zaniechać działalności lub istotnie zmniejszyć jej zakresu.

5. Przyjęte zasady rachunkowości Funduszu

Księgi rachunkowe Funduszu prowadzone są w języku polskim i w walucie polskiej oraz przechowywane w siedzibie Zarządu Sampo Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. przy ul. Domaniewskiej 41 w Warszawie, zgodnie z przepisami:

- Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz.U.02.76 poz. 694, tekst jednolity),
- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych (Dz.U. Nr 149 poz. 1669 z późniejszymi zmianami).

Podstawą ustalania wartości aktywów netto Funduszu na dzień wyceny oraz dzień bilansowy są księgi rachunkowe funduszu. Podstawą zapisów w księgach rachunkowych funduszu są dowody księgowo, którymi są wyciągi bankowe, wyciągi z rachunku papierów wartościowych, potwierdzenia zawartych transakcji, raporty Agenta Transferowego, wewnętrzne noty księgowo. Księgi Funduszu obejmują:

- rejestr członków Funduszu,
- zestawienia analityczne aktywów i zobowiązań,
- zestawienia analityczne rozliczeń międzyokresowych.

5.1 Kapitał Funduszu i rezerwy

Wpłaty dokonane na rzecz członków Funduszu lub na rachunek rezerwy są ujmowane na dzień ich otrzymania. Wpłaty dokonane na rzecz członków otwartego funduszu są przeliczane na jednostki rozrachunkowe w najbliższym dniu wyceny po otrzymaniu wpłaty na rachunek przeliczeniowy i po otrzymaniu listy członków, na rzecz których wnoszona jest wpłata, według wartości jednostki rozrachunkowej na dzień, w którym po raz pierwszy możliwe jest przyporządkowanie otrzymanych składek poszczególnym członkom. Liczba jednostek rozrachunkowych jest obliczana i podawana z dokładnością do czterech miejsc po przecinku, a ich wartość z dokładnością do dwóch. Obydwie wielkości są zaokrąglane na zasadach ogólnych.

Środki pieniężne otrzymane od powszechnego towarzystwa z tytułu wpłat na rachunek rezerwy są przeliczane na jednostki rozrachunkowe na tych samych zasadach, co środki wpłacane na rzecz członków Funduszu.

Do chwili otrzymania wpłaty na rachunek rezerwy środki ujmowane są jako należności od towarzystwa oraz wykazywane jako zobowiązanie z tytułu nieprzeliczonych jednostek rozrachunkowych.

Wysokość należności z tytułu wpłat na rachunek rezerwy oblicza się według algorytmu:

$$1,5\% * \text{Ilość JR na rachunkach członków na dzień } t \text{ (z dokł. do 4 miejsc po przecinku)} * \text{Wartość JR na dzień } t-1 \text{ (w zaokr. do 1 grosza)} - \text{Ilość JR na rachunku rezerwowym na dzień } t * \text{Wartość JR na dzień } t-1 \text{ (w zaokr. do 1 grosza)}$$

Zwiększenie kapitału Funduszu lub kapitału rezerwowego ujmowane jest w księgach rachunkowych na dzień przeliczenia.

Zmniejszenie kapitału Funduszu jest ujmowane na dzień przeliczenia jednostek rozrachunkowych na środki pieniężne. Środki pie-

niężne pochodzące z umorzenia jednostek rozrachunkowych ujmowane są na rachunku przeliczeniowym.

5.2 Składniki portfela inwestycyjnego

Nabyte składniki portfela inwestycyjnego ujmuje się w księgach rachunkowych Funduszu według ceny nabycia obejmującej prowizję maklerską i inne opłaty z wyłączeniem opłat dla depozytariusza. Składniki portfela inwestycyjnego nabyte nieodpłatnie posiadają cenę nabycia równą zero. Operacje dotyczące transakcji objętych systemem gwarantowania rozliczeń ujmuje się na dzień ich zawarcia. Operacje dotyczące transakcji nieobjętych gwarancją rozliczenia ujmuje się na dzień rozliczenia. Przy sprzedaży składników portfela inwestycyjnego Funduszu, w pierwszej kolejności rozchodowane są te, które mają najwyższą wartość w cenie nabycia lub najwyższą wartość w cenie nabycia powiększoną o amortyzację, w przypadku instrumentów wycenianych metodą amortyzacji liniowej.

Zmianę wartości nominalnej nabytych akcji niepowodującą zmiany wysokości kapitału akcyjnego emitenta, ujmuje się w zestawieniach analitycznych, w których są dokonywane zmiany dotyczące liczby posiadanych akcji oraz jednostkowej ceny nabycia. Prawa poboru oraz prawa do otrzymania dywidendy akcji notowanych na rynku regulowanym ujmuje się w księgach Funduszu na dzień, w którym po raz pierwszy akcje te były już notowane bez tych praw.

Prawa poboru oraz prawa do otrzymania dywidendy akcji nienotowanych na rynkach regulowanych ujmuje się w księgach w dzień następnny po dniu ustalenia tych praw.

Niewykonane prawa poboru akcji umarza się według ceny równej zero na dzień wyceny następujący po dniu, w którym upływa termin realizacji zapisów na akcje. Wykonane prawo poboru wykazuje się w księgach rachunkowych do czasu jego zamiany na akcje lub inne prawa.

Świadczenia dodatkowe związane z emisją papierów wartościowych ujmuje się w księgach rachunkowych w dniu uznania świadczenia za należne.

5.3 Wynik finansowy

W każdym dniu wyceny ustala się wynik finansowy Funduszu obejmujący:

- Wynik z inwestycji netto,
- Zrealizowany i niezrealizowany zysk / stratę z inwestycji,
- Przychody z tytułu pokrycia niedoboru.

Przychody i koszty za dni nie będące dniami wyceny ujmuje się na dzień następujący po dniach nie będących dniami wyceny.

5.4 Przychody z inwestycji obejmują w szczególności:

- Odsetki
 - od lokat terminowych,
 - od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Funduszu,
 - od nabytych papierów wartościowych z naliczanymi odsetkami.

Odsetki od lokat i rachunków nalicza się odpowiednio na każdy dzień kalendarzowy, począwszy od dnia następującego po dniu ujęcia lokaty lub salda w księgach rachunkowych.

- **Dywidendy**

Należną dywidendę z akcji notowanych na rynku regulowanym ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień, w którym akcje te po raz pierwszy notowane były bez dywidendy. Dywidendy z papierów wartościowych nienotowanych na rynku regulowanym ujmowane są na dzień ustalenia praw do dywidendy.

- **Odpisy dyskonta od dłużnych papierów wartościowych**

Papiery wartościowe nabyte z dyskontem są wyceniane metodą liniowej amortyzacji dyskonta, liczonej od dnia następującego po rozliczeniu transakcji nabycia do dnia wykupu / sprzedaży papierów wartościowych.

- **Dodatnie różnice kursowe powstałe w związku z wyceną składników aktywów i pasywów.**

5.5 Koszty operacyjne Funduszu obejmują w szczególności:

- Koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo, określone statutem Funduszu, ujmowane są w rozliczeniach międzyokresowych. Rezerwa na te koszty jest tworzona w każdym dniu wyceny w wysokości wynikającej z następującego wzoru:

$$\frac{0,05\%}{n} * WAN_t$$

WAN_t - wartość aktywów netto z poprzedniego dnia wyceny

n - liczba dni wyceny w danym miesiącu

Opłata za zarządzanie jest wypłacana Towarzystwu w okresach miesięcznych (w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca).

- Koszty stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza (określone w umowie o wykonywanie funkcji Depozytariusza oraz statucie Funduszu) ujmowane są w rozliczeniach międzyokresowych. Rezerwa na te koszty jest tworzona w każdym dniu wyceny i obejmuje:

- opłatę za przechowywanie aktywów,
- opłaty z tytułu obciążania rachunku Funduszu,
- opłatę za weryfikację wartości aktywów netto Funduszu,
- opłaty z tytułu rozliczania transakcji papierów wartościowych,
- równowartość opłat należnych Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A.,

Koszty wynagrodzenia Depozytariusza są rozliczane miesięcznie.

- Amortyzację premii od dłużnych papierów wartościowych. Papiery wartościowe nabyte z premią są wyceniane metodą liniowej amortyzacji premii, liczonej od dnia następującego po dniu rozliczenia transakcji nabycia do dnia wykupu / sprzedaży papierów wartościowych.

- Ujemne różnice kursowe powstałe w związku z wyceną składników aktywów i pasywów.

- Odsetki i prowizje od zaciągniętych kredytów i pożyczek. Odsetki i prowizje od zaciągniętych kredytów i pożyczek naliczane są proporcjonalnie za każdy dzień, z uwzględnieniem warunków spłaty kredytu.

6. Podstawowe zasady wyceny aktywów i zobowiązań Funduszu

Wartość aktywów i zobowiązań funduszu emerytalnego jest ustalana przez fundusz emerytalny w każdym dniu wyceny, o którym mowa w art. 168 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. nr 139, poz. 934), z dokładnością do jednego grosza.

Aktywami funduszu emerytalnego są w szczególności składki wpłacane do Funduszu, nabyte za nie prawa oraz pożytki z tych praw. Wartość aktywów netto funduszu emerytalnego ustala się pomniejszając wartość aktywów tego funduszu o jego zobowiązania. Wartość jednostki rozrachunkowej oblicza się na każdy dzień wyceny na podstawie wartości aktywów netto na ten dzień.

6.1 Papiery wartościowe notowane na regulowanym rynku giełdowym są wyceniane w dniu wyceny w oparciu o jednolity kurs dnia albo ostatni kurs odniesienia, w przypadku papierów wartościowych notowanych w systemie jednolitego kursu dnia lub w oparciu o ostatni kurs zamknięcia, w przypadku papierów wartościowych notowanych w systemie notowań ciągłych.

6.2 Papiery wartościowe notowane na regulowanym rynku pozagiełdowym są wyceniane w dniu wyceny w oparciu o średnią cenę transakcji ważoną wolumenem obrotu z ostatniego dnia, w którym zawarto transakcję w czasie trwania dnia obrotu.

6.3 Papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu do dnia pierwszego notowania na rynku regulowanym są wyceniane według ostatniej ceny nabycia na rynku pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, a w przypadku, gdy zostały określone różne ceny dla nabywców - według średniej ceny nabycia ważonej wolumenem nabytych przez Fundusz papierów wartościowych danej emisji.

- Dłużne papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu, lecz nienotowane na rynku regulowanym, są wyceniane metodą liniowej amortyzacji dyskonta lub premii w stosunku do ceny nabycia.

- Obligacje od dnia następującego bezpośrednio po dniu ostatniego notowania do dnia wykupu są wyceniane metodą liniowej amortyzacji dyskonta lub premii, powstałej jako różnicy między ceną wykupu danej obligacji, a ceną, po jakiej Fundusz wycenił obligację w ostatnim dniu jej notowania.

- Wartość akcji dopuszczonych, lecz nienotowanych na rynku regulowanym, objętych wskutek wykonania prawa poboru, jest równa wartości akcji tego emitenta notowanych na rynku regulowanym z zastrzeżeniem, że jeżeli między akcjami nowej emisji i akcjami notowanymi na rynku regulowanym istnieją różnice w zakresie uprawnień przysługujących ich posiadaczom, wartość tych akcji jest określana jako suma praw poboru niezbędnych do ich objęcia i ceny nabycia, po jakiej akcje te zostały objęte. Przez wartość praw poboru niezbędnych do objęcia akcji, rozumie się ich wartość ustaloną w/g zasady

wyceny papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu w ostatnim dniu, w którym mogło nastąpić wykonanie tego prawa.

Jeżeli wyceniamy papiery wartościowe, do kursu których doliczane są odsetki, w szczególności obligacje, wartość tych papierów powiększa się o odsetki należne na dzień wyceny, chyba że wartość tych odsetek została uwzględniona w kursie lub cenie danego papieru wartościowego.

6.4 Papiery wartościowe nabyte z udzielonym przez drugą stronę przyrzeczeniem odkupu, w transakcji mającej na celu zabezpieczenie udzielonego depozytu lub pożyczki są wyceniane metodą liniowej amortyzacji różnicy między ceną odkupu papierów wartościowych, a ceną ich nabycia.

6.5 Papiery wartościowe niedopuszczone do publicznego obrotu wyceniane są według ostatniej ceny nabycia, z zastrzeżeniem, że papiery wartościowe nabyte z dyskontem lub premią są wyceniane metodą liniowej amortyzacji dyskonta lub premii oraz, że w przypadku papierów wartościowych, do których ceny doliczane są odsetki, ich wartość powiększa się o odsetki należne na dzień wyceny.

6.6 Zobowiązania funduszu emerytalnego, które nie mogą być wycenione przy odpowiednim zastosowaniu zasad wyceny aktywów Funduszu, są wyceniane według ich wartości księgowej na dzień wyceny.

7. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

W okresie sprawozdawczym nie wprowadzono zmian stosowanych zasad rachunkowości.

8. Informacja o walutowej strukturze aktywów i pasywów

W okresie sprawozdawczym wszystkie aktywa i pasywa Funduszu wyrażone były w PLN.

9. Opodatkowanie

Zgodnie z art. 6 ust. 1 pkt. 11 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. nr 21 poz. 86 z późn. zm.), fundusze emerytalne utworzone na podstawie przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych zwolnione są z podatku dochodowego od osób prawnych.

Na podstawie art. 30 ust. 1 pkt. 9 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. nr 80, poz. 350 z późn. zm.) Fundusz odprowadza podatek w formie ryczałtu w wysokości 20% od kwot wypłaconych po śmierci członka Funduszu, wskazanej przez niego osobie lub spadkobiercy, z wyjątkiem wypłaty środków na rzecz byłego współmałżonka przekazanych w formie wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego.

10. Informacja o kredytach i pożyczkach

W okresie sprawozdawczym Sampo Otwarty Fundusz Emerytalny nie zaciągał kredytów i pożyczek na wspólny rachunek członków.

11. Opóźnienia w przesyłaniu składek z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i ich wpływ na sprawozdanie finansowe

Fundusz otrzymuje wpłaty na rzecz Członków (poza wpłatami transferowymi) z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS). Zgodnie z właściwymi zasadami rachunkowości, fundusze emerytalne wykazują wartość wpłat z tytułu składek w wysokości kwot faktycznie otrzymanych. Transfer składek na rzecz Funduszu jest poza kontrolą Zarządu Towarzystwa. Dane Agenta Transferowego Funduszu oraz ogólnie dostępne informacje dotyczące całego rynku wskazują na fakt, iż dla znaczącej liczby członków Funduszu składki nie zostały przekazane przez ZUS lub są przekazywane nieregularnie. Sprawozdanie finansowe Funduszu za okres kończący się dnia 31 grudnia 2002 roku uwzględnia jedynie składki przekazane przez ZUS do dnia 31 grudnia 2002 roku.

Bilans Sampo Otwartego Funduszu Emerytalnego (w PLN)

Bilans Funduszu		31.XII.2001 r. (stan na koniec poprzedniego roku obrotowego)	31.XII.2002 r. (stan na koniec bieżącego roku obrotowego)
I.	Aktywa	584 371 669,07	918 875 108,16
1.	Portfel inwestycyjny	557 212 958,82	873 009 543,87
2.	Środki pieniężne	3 076 515,74	14 866 319,07
	a) na rachunkach bieżących	0,00	0,00
	b) na rachunku przeliczeniowym	3 076 515,74	14 866 319,07
	- na rachunku wpłat	3 074 999,24	14 866 106,55
	- na rachunku wypłat	0,00	0,00
	- do wyjaśnienia	1 516,50	212,52
	c) pozostałe	0,00	0,00
3.	Należności	24 082 194,51	30 999 245,22
	a) z tytułu zbytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	205 476,32
	b) z dywidend	0,00	0,00
	c) z tytułu pożyczek	0,00	0,00
	d) z tytułu odsetek	24 044 370,35	30 597 463,27
	e) od towarzystwa	37 824,16	196 305,63
	f) pozostałe	0,00	0,00
4.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	1 626 070,80	4 424 411,44
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	1 006 878,06
2.	Z tytułu pożyczek i kredytów	0,00	0,00
3.	Wobec członków	1 125 473,35	2 266 915,41
4.	Wobec towarzystwa	437 867,65	916 005,45
5.	Wobec depozytariusza	0,00	0,00
6.	Z tytułu nieprzeliczonych jednostek na rachunku rezerwowym	27 362,98	175 788,69
7.	Pozostałe	4 701,00	4 052,40
8.	Rozliczenia międzyokresowe	30 665,82	54 771,43
III.	Aktywa netto	582 745 598,27	914 450 696,72
IV.	Kapitał funduszu	522 518 866,03	800 371 892,62
V.	Kapitał rezerwowy otwartego funduszu (wartość środków zgromadzonych na rachunku rezerwowym)	7 801 119,65	11 821 879,37
VI.	Wynik finansowy	52 425 612,59	102 256 924,73
VII.	Kapitały razem (IV+V+VI)	582 745 598,27	914 450 696,72

Rachunek zysków i strat Sampo Otwartego Funduszu Emerytalnego (w PLN)

Rachunek zysków i strat		01.I - 31.XII.2001 r. (za poprzedni rok obrotowy)	01.I - 31.XII.2002 r. (za bieżący rok obrotowy)
I.	Przychody z inwestycji	44 762 204,06	53 434 196,31
1.	Dywidendy	3 088 667,92	2 395 614,04
2.	Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych nabytych poniżej wartości nominalnej	3 884 657,87	2 473 888,23
3.	Odsetki	37 778 731,76	48 558 975,62
4.	Różnice kursowe dodatnie	0,00	0,00
5.	Z tytułu pożyczek i kredytów	0,00	0,00
6.	Z tytułu pożyczek w papierach wartościowych	0,00	0,00
7.	Pozostałe	10 146,51	5 718,42
II.	Koszty operacyjne	2 900 822,44	5 000 193,63
1.	Wynagrodzenie towarzystwa	2 584 710,30	4 469 710,42
2.	Wynagrodzenie depozytariusza	316 094,14	391 321,50
3.	Amortyzacja premii od papierów wartościowych nabytych powyżej wartości nominalnej	0,00	139 089,71
4.	Koszty z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów	0,00	0,00
5.	Różnice kursowe ujemne	0,00	0,00
6.	Pozostałe	18,00	72,00
III.	Wynik z inwestycji (I-II)	41 861 381,62	48 434 002,68
IV.	Zrealizowany i niezrealizowany zysk (strata)	10 564 230,97	53 822 922,05
1.	Zrealizowany zysk (strata) z inwestycji	-10 160 448,05	17 178 850,00
2.	Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji	20 724 679,02	36 644 072,05
V.	Wynik z operacji (III+IV)	52 425 612,59	102 256 924,73
VI.	Przychody z tytułu pokrycia niedoboru	0,00	0,00
VII.	Wynik finansowy (V+VI)	52 425 612,59	102 256 924,73

Zestawienie zmian w kapitale własnym Sampo Otwartego Funduszu Emerytalnego (w PLN)

Zestawienie zmian w kapitale własnym		31.XII.2001 r. (rok poprzedni)	31.XII.2002 r. (rok bieżący)
I.	Kapitały razem funduszu na początek okresu	291 372 451,07	530 319 985,68
1.	Kapitał funduszu na początek okresu	287 287 399,42	522 518 866,03
1.1	Zmiany w kapitale funduszu	235 231 466,61	277 853 026,59
	a) zwiększenia z tytułu	257 475 892,17	308 323 653,78
	- wpłat członków	238 770 726,30	249 088 287,34
	- otrzymanych wypłat transferowych	745 075,13	7 582 086,81
	- przeksięgowania wyniku finansowego	17 960 090,74	51 653 279,63
	- pokrycia szkody	0,00	0,00
	- pokrycia niedoboru	0,00	0,00
	- pozostałe	0,00	0,00
	b) zmniejszenia z tytułu	22 244 425,56	30 470 627,19
	- wypłat do zakładów emerytalnych	0,00	0,00
	- wypłat transferowych	21 979 240,94	29 077 794,97
	- wypłat osobom uprawnionym	146 011,56	352 329,35
	- zwrotu błędnie wpłaconych składek	119 173,06	1 035 713,82
	- pozostałe	0,00	4 789,05
1.2	Kapitał funduszu na koniec okresu	522 518 866,03	800 371 892,62
2.	Kapitał rezerwowi Otwartego Funduszu na początek okresu	4 085 051,65	7 801 119,65
2.1	Zmiany w kapitale rezerwowym	3 716 068,00	4 020 759,72
	a) zwiększenia z tytułu	3 716 068,00	4 020 759,72
	- wpłat Towarzystwa	3 459 988,38	3 248 426,76
	- przeksięgowania wyniku finansowego	256 079,62	772 332,96
	b) zmniejszenia z tytułu	0,00	0,00
	- wycofania środków	0,00	0,00
2.2	Kapitał rezerwowi Otwartego Funduszu na koniec okresu	7 801 119,65	11 821 879,37
3.	Wynik finansowy	52 425 612,59	102 256 924,73
3.1	Dodatni wynik finansowy	52 425 612,59	102 256 924,73
3.2	Ujemny wynik finansowy	—	—
II.	Kapitały razem w dyspozycji funduszu na koniec okresu (1.2 + 2.2 +3)	582 745 598,27	914 450 696,72

Rachunek przepływów pieniężnych Sampo Otwartego Funduszu Emerytalnego (w PLN)

Rachunek przepływów pieniężnych		31.XII.2001 r. (rok poprzedni)	31.XII.2002 r. (rok bieżący)
A.	Środki pieniężne na początek okresu	12 697 860,61	3 076 515,74
B.	Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Wpływy	4 987 749 488,82	6 545 159 415,52
1.	Dywidendy	3 088 667,92	2 395 614,04
2.	Odsetki od rachunków bankowych	107 889,16	279 331,16
3.	Z tytułu pożyczek i kredytów	0,00	0,00
4.	Z tytułu pożyczek w papierach wartościowych	0,00	0,00
5.	Zbycie akcji i praw z nimi związanych	52 548 378,05	40 611 918,01
6.	Zbycie obligacji	449 425 852,98	1 227 083 382,92
7.	Zbycie bonów	90 748 665,80	34 799 820,00
8.	Zbycie certyfikatów	0,00	0,00
9.	Zbycie bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
10.	Zbycie jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
11.	Zbycie listów zastawnych	0,00	0,00
12.	Zbycie praw pochodnych	0,00	0,00
13.	Likwidacja depozytu wraz z odsetkami	4 362 897 353,77	5 190 116 226,07
14.	Inne wpływy operacyjne	28 932 681,14	49 873 123,32
II.	Wydatki	5 219 597 850,20	6 765 361 979,11
1.	Nabycie akcji i praw z nimi związanych	104 294 256,64	119 171 083,38
2.	Nabycie obligacji	648 876 248,87	1 426 870 065,00
3.	Nabycie bonów	94 256 863,27	19 189 760,00
4.	Nabycie certyfikatów	0,00	0,00
5.	Nabycie bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
6.	Nabycie jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
7.	Nabycie listów zastawnych	0,00	0,00
8.	Nabycie praw pochodnych	0,00	0,00
9.	Złożenie depozytu	4 368 343 189,36	5 194 358 668,72
10.	Z tytułu pożyczek i kredytów	0,00	0,00
11.	Wynagrodzenie Towarzystwa	2 304 001,90	4 750 643,69
12.	Wynagrodzenie depozytariusza	315 973,34	381 769,68
13.	Inne wydatki operacyjne	1 207 316,82	639 968,64
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	-231 848 361,38	-220 202 563,59
C.	Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	261 863 910,60	271 826 853,88
1.	Wpłaty Towarzystwa na rachunek rezerwowy	3 407 079,07	3 248 392,31
2.	Wpłaty członków	258 456 831,53	268 367 059,48
3.	Otrzymane wypłaty transferowe	0,00	0,00
4.	Przebieganie dodatniego wyniku finansowego	0,00	0,00
5.	Pokrycie szkody	0,00	0,00
6.	Pokrycie niedoboru	0,00	0,00
7.	Zaciągnięcie pożyczek i kredytów	0,00	0,00
8.	Inne wpływy finansowe	0,00	211 402,09
II.	Wydatki	39 636 894,09	39 834 486,96
1.	Wpłaty dla zakładów emerytalnych	0,00	0,00
2.	Wpłaty transferowe	20 047 519,93	20 857 218,97
3.	Wpłaty osobom uprawnionym	116 807 ,76	279 766,69
4.	Zwrot błędnie wpłaconych składek	0,00	0,00
5.	Przebieganie ujemnego wyniku finansowego	0,00	0,00
6.	Wpłaty prowizji od wpłat	19 448 057,60	18 624 798,70
7.	Wycofanie środków z rachunku rezerwowego	0,00	0,00
8.	Splata kredytów (kapitału)	0,00	0,00
9.	Inne wydatki finansowe	24 508,80	72 702,60
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	222 227 016,51	231 992 366,92
D.	Środki pieniężne na koniec okresu	3 076 515,74	14 866 319,07

Zestawienie Portfela Inwestycyjnego Sampo OFE na dzień 31.XII.2001

Instrument finansowy		Ilość (w szt.)	Wartość bieżąca (w zł.)	Udział w aktywach (w %)
1.	Bony skarbowe	1 500	14 244 433,300	2,44
1.1	BS120602	1 500	14 244 433,300	2,44
	suma			
2.	Obligacje skarbowe o zmiennym oprocentowaniu	72 207	74 438 399,00	12,74
2.1	DZ0109	20 000	20 620 000,00	3,53
2.2	DZ0110	31 797	32 655 519,00	5,59
2.3	DZ0708	11 990	12 397 660,00	2,12
2.4	DZ0709	8 420	8 765 220,00	1,50
	suma			
3.	Obligacje skarbowe o stałym oprocentowaniu	350 703	325 344 175,23	55,67
3.1	DK0809	88 000	72 365 168,60	12,38
3.2	DS1109	16 380	13 726 440,00	2,35
3.3	DS1110	5 918	4 923 776,00	0,84
3.4	OS0603	20 000	20 460 000,00	3,50
3.5	OS1002	890	898 010,00	0,15
3.6	OS1003	20 000	20 640 000,00	3,53
3.7	PK0704	26 000	24 686 955,63	4,22
3.8	PS0205	30 445	29 562 095,00	5,06
3.9	PS0206	25 000	24 125 000,00	4,13
3.10	PS0506	25 000	24 050 000,00	4,12
3.11	PS0605	32 000	30 976 000,00	5,30
3.12	PS1004	15 040	14 603 840,00	2,50
3.13	PS1105	46 030	44 326 890,00	7,59
4.	Obligacje skarbowe indeksowane	suma	-	0,00
5.	Obligacje skarbowe zerokuponowe	suma	-	0,00
6.	Pożyczka lub kredyt dla Skarbu Państwa (SP)	suma	-	0,00
7.	Bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP)	suma	-	0,00
8.	Obligacje NBP o zmiennym oprocentowaniu	suma	-	0,00
9.	Obligacje NBP o stałym oprocentowaniu	suma	-	0,00
10.	Obligacje NBP indeksowane	suma	-	0,00
11.	Obligacje NBP zerokuponowe	suma	-	0,00
12.	Pożyczka lub kredyt dla NBP	suma	-	0,00
13.	Krótkoterminowe papiery dyskontowe gwarantowane lub poręczane przez SP	suma	-	0,00
14.	Obligacje o zmiennym oprocentowaniu gwarantowane lub poręczane przez SP	suma	-	0,00
15.	Obligacje o stałym oprocentowaniu gwarantowane lub poręczane przez SP	suma	-	0,00
16.	Obligacje indeksowane gwarantowane lub poręczane przez SP	suma	-	0,00
17.	Obligacje zerokuponowe gwarantowane lub poręczane przez SP	suma	-	0,00
18.	Depozyty, pożyczki lub kredyty gwarantowane lub poręczane przez SP	suma	-	0,00
19.	Krótkoterminowe papiery dyskontowe gwarantowane lub poręczane przez NBP	suma	-	0,00
20.	Obligacje o zmiennym oprocentowaniu gwarantowane lub poręczane przez NBP	suma	-	0,00
21.	Obligacje o stałym oprocentowaniu gwarantowane lub poręczane przez NBP	suma	-	0,00
22.	Obligacje indeksowane gwarantowane lub poręczane przez NBP	suma	-	0,00
23.	Obligacje zerokuponowe gwarantowane lub poręczane przez NBP	suma	-	0,00
24.	Depozyty, pożyczki lub kredyty gwarantowane lub poręczane przez NBP	suma	-	0,00
25.	Depozyty w bankach krajowych	3	25 375 054,19	4,34
25.1	Credit Lyonnais Bank Polska S.A.	1	12 000 000,00	2,05
25.2	Credit Lyonnais Bank Polska S.A.	1	11 000 000,00	1,88
25.3	BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA	1	2 375 054,19	0,41
26.	Krótkoterminowe papiery dyskontowe emitowane przez banki krajowe	suma	-	0,00
27.	Obligacje o zmiennym oprocentowaniu emitowane przez banki krajowe	suma	-	0,00
28.	Obligacje o stałym oprocentowaniu emitowane przez banki krajowe	suma	-	0,00
29.	Obligacje indeksowane emitowane przez banki krajowe	suma	-	0,00
30.	Obligacje zerokuponowe emitowane przez banki krajowe	suma	-	0,00
31.	Listy zastawne dopuszczone do publicznego obrotu (PO)	suma	-	0,00

Zestawienie Portfela Inwestycyjnego Sampo OFE na dzień 31.XII.2001

CD.	Instrument finansowy		Ilość (w szt.)	Wartość bieżąca (w zł.)	Udział w aktywach (w %)
32.	Listy zastawne niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
33.	Publiczne listy zastawne dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
34.	Publiczne listy zastawne niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
35.	Krótkoterminowe komunalne papiery dyskontowe dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
36.	Obligacje komunalne o zmiennym oprocentowaniu dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
37.	Obligacje komunalne o stałym oprocentowaniu dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
38.	Obligacje komunalne indeksowane dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
39.	Obligacje komunalne zerokuponowe dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
40.	Krótkoterminowe komunalne papiery dyskontowe niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
41.	Obligacje komunalne o zmiennym oprocentowaniu niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
42.	Obligacje komunalne o stałym oprocentowaniu niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
43.	Obligacje komunalne indeksowane niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
44.	Obligacje komunalne zerokuponowe niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
45.	Zabezpieczone całkowicie krótkoterminowe papiery dyskontowe dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
46.	Zabezpieczone całkowicie obligacje o zmiennym oprocentowaniu dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
47.	Zabezpieczone całkowicie obligacje o stałym oprocentowaniu dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
48.	Zabezpieczone całkowicie obligacje indeksowane dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
49.	Zabezpieczone całkowicie obligacje zerokuponowe dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
50.	Zabezpieczone całkowicie krótkoterminowe papiery dyskontowe niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
51.	Zabezpieczone całkowicie obligacje o zmiennym oprocentowaniu niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
52.	Zabezpieczone całkowicie obligacje o stałym oprocentowaniu niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
53.	Zabezpieczone całkowicie obligacje indeksowane niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
54.	Zabezpieczone całkowicie obligacje zerokuponowe niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
55.	Niezabezpieczone całkowicie krótkoterminowe papiery dyskontowe spółek publicznych niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
56.	Niezabezpieczone całkowicie obligacje o zmiennym oprocentowaniu spółek publicznych niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
57.	Niezabezpieczone całkowicie obligacje o stałym oprocentowaniu spółek publicznych niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
58.	Niezabezpieczone całkowicie obligacje indeksowane spółek publicznych niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
59.	Niezabezpieczone całkowicie obligacje zerokuponowe spółek publicznych niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
60.	Niezabezpieczone całkowicie krótkoterminowe papiery dyskontowe spółek publicznych dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
61.	Niezabezpieczone całkowicie obligacje o zmiennym oprocentowaniu spółek publicznych dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
62.	Niezabezpieczone całkowicie obligacje o stałym oprocentowaniu spółek publicznych dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
63.	Niezabezpieczone całkowicie obligacje indeksowane spółek publicznych dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
64.	Niezabezpieczone całkowicie obligacje zerokuponowe spółek publicznych dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
65.	Pożyczki dla spółek dopuszczonych do PO	suma	-	-	0,00
66.	Akcje spółek notowanych na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych (GPW)	suma	4 524 093	117 810 897,10	20,16
66.1	AGORA S.A.		141 928	7 295 099,20	1,25
66.2	BRE S.A.		61 689	7 279 302,00	1,25
66.3	Budimex S.A.		91 448	2 240 476,00	0,38
66.4	KABLEHOLDING S.A.		504 207	2 571 455,70	0,44
66.5	COMARCH S.A.		46 463	1 956 092,30	0,34

Zestawienie Portfela Inwestycyjnego Sampo OFE na dzień 31.XII.2001

CD.	Instrument finansowy	Ilość (w szt.)	Wartość bieżąca (w zł.)	Udział w aktywach (w %)
66.6	COMPUTERLAND S.A.	48 698	5 113 290,00	0,88
66.7	KGHM S.A.	364 668	4 740 684,00	0,81
66.8	ORBIS S.A.	159 390	2 805 264,00	0,48
66.9	PGF S.A.	66 992	2 425 110,40	0,41
66.10	PBK S.A.	39 254	4 455 329,00	0,76
66.11	PEKAO S.A.	215 723	17 236 267,70	2,95
66.12	PKN S.A.	862 564	16 388 716,00	2,80
66.13	PROKOM S.A.	62 635	6 639 310,00	1,14
66.14	SOFTBANK S.A.	104 078	2 352 162,80	0,40
66.15	ŚWIECIE S.A.	416 515	11 995 632,00	2,05
66.16	TPSA	1 238 204	17 334 856,00	2,97
66.17	BZWBK S.A.	99 637	4 981 850,00	0,85
67.	Akcje spółek notowanych na rynku równoległym GPW	suma	-	0,00
68.	Akcje spółek notowanych na rynku wolnym GPW	suma	-	0,00
69.	Prawa do akcji notowane na GPW	suma	-	0,00
70.	Prawa poboru notowane na GPW	suma	-	0,00
71.	Akcje spółek notowanych na Centralnej Tabeli Ofert (CeTO)	suma	-	0,00
72.	Prawa do akcji notowane na CeTO	suma	-	0,00
73.	Prawa poboru notowane na CeTO	suma	-	0,00
74.	Akcje spółek dopuszczonych do PO nienotowane na GPW i CeTO	suma	-	0,00
75.	Prawa poboru akcji spółek dopuszczonych do PO nienotowanych na GPW i CeTO	suma	-	0,00
76.	Akcje narodowych funduszy inwestycyjnych	suma	-	0,00
77.	Certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne mieszane	suma	-	0,00
78.	Certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte	suma	-	0,00
79.	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych	suma	-	0,00
80.	Jednostki uczestnictwa specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych	suma	-	0,00
81.	Inne krajowe instrumenty finansowe	suma	-	0,00
82.	Zagraniczne bony skarbowe	suma	-	0,00
83.	Zagraniczne obligacje skarbowe o zmiennym oprocentowaniu	suma	-	0,00
84.	Zagraniczne obligacje skarbowe o stałym oprocentowaniu	suma	-	0,00
85.	Zagraniczne obligacje skarbowe indeksowane	suma	-	0,00
86.	Zagraniczne obligacje skarbowe zerokuponowe	suma	-	0,00
87.	Bony zagranicznego banku centralnego	suma	-	0,00
88.	Obligacje zagranicznego banku centralnego o zmiennym oprocentowaniu	suma	-	0,00
89.	Obligacje zagranicznego banku centralnego o stałym oprocentowaniu	suma	-	0,00
90.	Obligacje zagranicznego banku centralnego indeksowane	suma	-	0,00
91.	Obligacje zagranicznego banku centralnego zerokuponowe	suma	-	0,00
92.	Krótkoterminowe papiery dyskontowe zagranicznych agencji rządowych	suma	-	0,00
93.	Obligacje o zmiennym oprocentowaniu emitowane przez zagraniczne agencje rządowe	suma	-	0,00
94.	Obligacje o stałym oprocentowaniu emitowane przez zagraniczne agencje rządowe	suma	-	0,00
95.	Obligacje indeksowane emitowane przez zagraniczne agencje rządowe	suma	-	0,00
96.	Obligacje zerokuponowe emitowane przez zagraniczne agencje rządowe	suma	-	0,00
97.	Krótkoterminowe papiery dyskontowe emitowane przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju (EBOR), Europejski Bank Inwestycyjny (EBI), Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju (MBOR)	suma	-	0,00
98.	Obligacje o zmiennym oprocentowaniu emitowane przez EBOR, EBI, MBOR	suma	-	0,00
99.	Obligacje o stałym oprocentowaniu emitowane przez EBOR, EBI, MBOR	suma	-	0,00
100.	Obligacje indeksowane emitowane przez EBOR, EBI, MBOR	suma	-	0,00
101.	Obligacje zerokuponowe emitowane przez EBOR, EBI, MBOR	suma	-	0,00
102.	Depozyty w bankach zagranicznych	suma	-	0,00

Zestawienie Portfela Inwestycyjnego Sampo OFE na dzień 31.XII.2001

CD.	Instrument finansowy		Ilość (w szt.)	Wartość bieżąca (w zł.)	Udział w aktywach (w %)
103.	Krótkoterminowe papiery dyskontowe emitowane przez banki zagraniczne	suma	-	-	0,00
104.	Obligacje o zmiennym oprocentowaniu emitowane przez banki zagraniczne	suma	-	-	0,00
105.	Obligacje o stałym oprocentowaniu emitowane przez banki zagraniczne	suma	-	-	0,00
106.	Obligacje indeksowane emitowane przez banki zagraniczne	suma	-	-	0,00
107.	Obligacje zerokuponowe emitowane przez banki zagraniczne	suma	-	-	0,00
108.	Zagraniczne komunalne krótkoterminowe papiery dyskontowe	suma	-	-	0,00
109.	Zagraniczne obligacje komunalne o zmiennym oprocentowaniu	suma	-	-	0,00
110.	Zagraniczne obligacje komunalne o stałym oprocentowaniu	suma	-	-	0,00
111.	Zagraniczne obligacje komunalne indeksowane	suma	-	-	0,00
112.	Zagraniczne obligacje komunalne zerokuponowe	suma	-	-	0,00
113.	Krótkoterminowe papiery dyskontowe emitowane przez zagraniczne spółki giełdowe	suma	-	-	0,0
114.	Obligacje o zmiennym oprocentowaniu emitowane przez zagraniczne spółki giełdowe	suma	-	-	0,00
115.	Obligacje o stałym oprocentowaniu emitowane przez zagraniczne spółki giełdowe	suma	-	-	0,00
116.	Obligacje indeksowane emitowane przez zagraniczne spółki giełdowe	suma	-	-	0,00
117.	Obligacje zerokuponowe emitowane przez zagraniczne spółki giełdowe	suma	-	-	0,00
118.	Akcje spółek notowanych na giełdach państw obcych	suma	-	-	0,00
119.	Akcje spółek notowanych w elektronicznych systemach kwotowań poza granicami kraju	suma	-	-	0,00
120.	Tytuły uczestnictwa emitowane przez zagraniczne instytucje wspólnego inwestowania	suma	-	-	0,00
121.	Inne zagraniczne instrumenty finansowe	suma	-	-	0,00
122.	Pozostałe	suma	-	-	0,00
	Razem			557 212 958,82	95,35

Zestawienie Portfela Inwestycyjnego Sampo OFE na dzień 31.XII.2002

Instrument finansowy			Ilość (w szt.)	Wartość bieżąca (w zł.)	Udział w aktywach (w %)
1.	Bony skarbowe	suma	-	-	0,00
2.	Obligacje skarbowe o zmiennym oprocentowaniu	suma	72 207	75 578 143,00	8,21
2.1	DZ0109		20 000	20 800 000,00	2,26
2.2	DZ0110		31 797	33 355 053,00	3,63
2.3	DZ0708		11 990	12 649 450,00	1,38
2.4	DZ0709		8 420	8 773 640,00	0,94
3.	Obligacje skarbowe o stałym oprocentowaniu	suma	525 515	563 971 913,32	61,39
3.1	DK0809		43 000	44 082 989,49	4,80
3.2	OS0603		10 000	10 240 000,00	1,11
3.4	OS0604		25 000	26 425 000,00	2,88
3.5	OS1003		15 000	15 690 000,00	1,71
3.6	PK0704		26 000	27 101 033,83	2,95
3.7	PS0205		60 445	63 950 810,00	6,96
3.8	PS0206		50 000	54 000 000,00	5,88
3.9	PS0506		49 000	53 410 000,00	5,81
3.10	PS0507		75 000	83 250 000,00	9,06
3.11	PS0605		47 000	50 125 500,00	5,46
3.12	PS1004		15 040	15 761 920,00	1,72
3.13	PS1005		45 030	48 272 160,00	5,25
3.14	PS1106		65 000	71 662 500,00	7,80
4.	Obligacje skarbowe indeksowane	suma	-	-	0,00
5.	Obligacje skarbowe zerokuponowe	suma	-	-	0,00
6.	Pożyczka lub kredyt dla Skarbu Państwa (SP)0	suma	-	-	0,00
7.	Bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP)	suma	-	-	0,00
8.	Obligacje NBP o zmiennym oprocentowaniu	suma	-	-	0,00
9.	Obligacje NBP o stałym oprocentowaniu	suma	-	-	0,00
10.	Obligacje NBP indeksowane	suma	-	-	0,00
11.	Obligacje NBP zerokuponowe	suma	-	-	0,00
12.	Pożyczka lub kredyt dla NBP	suma	-	-	0,00
13.	Krótkoterminowe papiery dyskontowe gwarantowane lub poręczane przez SP	suma	-	-	0,00
14.	Obligacje o zmiennym oprocentowaniu gwarantowane lub poręczane przez SP	suma	-	-	0,00
15.	Obligacje o stałym oprocentowaniu gwarantowane lub poręczane przez SP	suma	-	-	0,00
16.	Obligacje indeksowane gwarantowane lub poręczane przez SP	suma	-	-	0,00
17.	Obligacje zerokuponowe gwarantowane lub poręczane przez SP	suma	-	-	0,00
18.	Depozyty, pożyczki lub kredyty gwarantowane lub poręczane przez SP	suma	-	-	0,00
19.	Krótkoterminowe papiery dyskontowe gwarantowane lub poręczane przez NBP	suma	-	-	0,00
20.	Obligacje o zmiennym oprocentowaniu gwarantowane lub poręczane przez NBP	suma	-	-	0,00
21.	Obligacje o stałym oprocentowaniu gwarantowane lub poręczane przez NBP	suma	-	-	0,00
22.	Obligacje indeksowane gwarantowane lub poręczane przez NBP	suma	-	-	0,00
23.	Obligacje zerokuponowe gwarantowane lub poręczane przez NBP	suma	-	-	0,00
24.	Depozyty, pożyczki lub kredyty gwarantowane lub poręczane przez NBP	suma	-	-	0,00
25.	Depozyty w bankach krajowych	suma	2	32 646 813,70	3,55
25.1	BRE BANK SA		1	26 999 000,00	2,94
25.2	BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA		1	5 647 813,70	0,61
26.	Krótkoterminowe papiery dyskontowe emitowane przez banki krajowe	suma	-	-	0,00
27.	Obligacje o zmiennym oprocentowaniu emitowane przez banki krajowe	suma	-	-	0,00
28.	Obligacje o stałym oprocentowaniu emitowane przez banki krajowe	suma	-	-	0,00
29.	Obligacje indeksowane emitowane przez banki krajowe	suma	-	-	0,00
30.	Obligacje zerokuponowe emitowane przez banki krajowe	suma	-	-	0,00
31.	Listy zastawne dopuszczone do publicznego obrotu (PO)	suma	-	-	0,00
32.	Listy zastawne niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
33.	Publiczne listy zastawne dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00

Zestawienie Portfela Inwestycyjnego Sampo OFE na dzień 31.XII.2002

CD.	Instrument finansowy		Ilość (w szt.)	Wartość bieżąca (w zł.)	Udział w aktywach (w %)
34.	Publiczne listy zastawne niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
35.	Krótkoterminowe komunalne papiery dyskontowe dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
36.	Obligacje komunalne o zmiennym oprocentowaniu dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
37.	Obligacje komunalne o stałym oprocentowaniu dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
38.	Obligacje komunalne indeksowane dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
39.	Obligacje komunalne zerokuponowe dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
40.	Krótkoterminowe komunalne papiery dyskontowe niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
41.	Obligacje komunalne o zmiennym oprocentowaniu niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
42.	Obligacje komunalne o stałym oprocentowaniu niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
43.	Obligacje komunalne indeksowane niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
44.	Obligacje komunalne zerokuponowe niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
45.	Zabezpieczone całkowicie krótkoterminowe papiery dyskontowe dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
46.	Zabezpieczone całkowicie obligacje o zmiennym oprocentowaniu dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
47.	Zabezpieczone całkowicie obligacje o stałym oprocentowaniu dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
48.	Zabezpieczone całkowicie obligacje indeksowane dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
49.	Zabezpieczone całkowicie obligacje zerokuponowe dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
50.	Zabezpieczone całkowicie krótkoterminowe papiery dyskontowe niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
51.	Zabezpieczone całkowicie obligacje o zmiennym oprocentowaniu niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
52.	Zabezpieczone całkowicie obligacje o stałym oprocentowaniu niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
53.	Zabezpieczone całkowicie obligacje indeksowane niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
54.	Zabezpieczone całkowicie obligacje zerokuponowe niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
55.	Niezabezpieczone całkowicie krótkoterminowe papiery dyskontowe spółek publicznych niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
56.	Niezabezpieczone całkowicie obligacje o zmiennym oprocentowaniu spółek publicznych niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
57.	Niezabezpieczone całkowicie obligacje o stałym oprocentowaniu spółek publicznych niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
58.	Niezabezpieczone całkowicie obligacje indeksowane spółek publicznych niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
59.	Niezabezpieczone całkowicie obligacje zerokuponowe spółek publicznych niedopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
60.	Niezabezpieczone całkowicie krótkoterminowe papiery dyskontowe spółek publicznych dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
61.	Niezabezpieczone całkowicie obligacje o zmiennym oprocentowaniu spółek publicznych dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
62.	Niezabezpieczone całkowicie obligacje o stałym oprocentowaniu spółek publicznych dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
63.	Niezabezpieczone całkowicie obligacje indeksowane spółek publicznych dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
64.	Niezabezpieczone całkowicie obligacje zerokuponowe spółek publicznych dopuszczone do PO	suma	-	-	0,00
65.	Pożyczki dla spółek dopuszczonych do PO	suma	-	-	0,00
66.	Akcje spółek notowanych na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych (GPW)	suma	7 643 013	200 812 673,85	21,85
66.1	Agora S.A.		264 857	13 004 478,70	1,42
66.2	BP Orbis S.A.		246 440	4 164 836,00	0,45
66.3	BPHPBK S.A.		45 267	12 289 990,50	1,34
66.4	BRE S.A.		57 417	5 052 696,00	0,55
66.5	Budimex S.A.		59 725	1 779 805,00	0,19
66.6	BZ WBK S.A.		166 764	11 723 509,20	1,28
66.7	Comarch S.A.		91 005	2 384 331,00	0,26

Zestawienie Portfela Inwestycyjnego Sampo OFE na dzień 31.XII.2002

CD.	Instrument finansowy	Ilość (w szt.)	Wartość bieżąca (w zł.)	Udział w aktywach (w %)
66.8	Computerland S.A.	83 844	7 613 035,20	0,83
66.9	KGHM S.A.	763 146	10 302 471,00	1,12
66.10	Pekao S.A.	307 432	29 052 324,00	3,16
66.11	PKN S.A.	2 133 176	37 757 215,20	4,11
66.12	Prokom S.A.	97 967	12 441 809,00	1,35
66.13	Świecie S.A.	448 862	16 563 007,80	1,80
66.14	TPSA	2 877 111	36 683 165,25	3,99
67.	Akcje spółek notowanych na rynku równoległym GPW	suma	-	0,00
68.	Akcje spółek notowanych na rynku wolnym GPW	suma	-	0,00
69.	Prawa do akcji notowane na GPW	suma	-	0,00
70.	Prawa poboru notowane na GPW	suma	-	0,00
71.	Akcje spółek notowanych na Centralnej Tabeli Ofert (CeTO)	suma	-	0,00
72.	Prawa do akcji notowane na CeTO	suma	-	0,00
73.	Prawa poboru notowane na CeTO	suma	-	0,00
74.	Akcje spółek dopuszczonych do PO nienotowane na GPW i CeTO	suma	-	0,00
75.	Prawa poboru akcji spółek dopuszczonych do PO nienotowanych na GPW i CeTO	suma	-	0,00
76.	Akcje narodowych funduszy inwestycyjnych	suma	-	0,00
77.	Certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne mieszane	suma	-	0,00
78.	Certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte	suma	-	0,00
79.	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych	suma	-	0,00
80.	Jednostki uczestnictwa specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych	suma	-	0,00
81.	Inne krajowe instrumenty finansowe	suma	-	0,00
82.	Zagraniczne bony skarbowe	suma	-	0,00
83.	Zagraniczne obligacje skarbowe o zmiennym oprocentowaniu	suma	-	0,00
84.	Zagraniczne obligacje skarbowe o stałym oprocentowaniu	suma	-	0,00
85.	Zagraniczne obligacje skarbowe indeksowane	suma	-	0,00
86.	Zagraniczne obligacje skarbowe zerokuponowe	suma	-	0,00
87.	Bony zagranicznego banku centralnego	suma	-	0,00
88.	Obligacje zagranicznego banku centralnego o zmiennym oprocentowaniu	suma	-	0,00
89.	Obligacje zagranicznego banku centralnego o stałym oprocentowaniu	suma	-	0,00
90.	Obligacje zagranicznego banku centralnego indeksowane	suma	-	0,00
91.	Obligacje zagranicznego banku centralnego zerokuponowe	suma	-	0,00
92.	Krótkoterminowe papiery dyskontowe zagranicznych agencji rządowych	suma	-	0,00
93.	Obligacje o zmiennym oprocentowaniu emitowane przez zagraniczne agencje rządowe	suma	-	0,00
94.	Obligacje o stałym oprocentowaniu emitowane przez zagraniczne agencje rządowe	suma	-	0,00
95.	Obligacje indeksowane emitowane przez zagraniczne agencje rządowe	suma	-	0,00
96.	Obligacje zerokuponowe emitowane przez zagraniczne agencje rządowe	suma	-	0,00
97.	Krótkoterminowe papiery dyskontowe emitowane przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju (EBOR), Europejski Bank Inwestycyjny (EBI), Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju (MBOR)	suma	-	0,00
98.	Obligacje o zmiennym oprocentowaniu emitowane przez EBOR, EBI, MBOR	suma	-	0,00
99.	Obligacje o stałym oprocentowaniu emitowane przez EBOR, EBI, MBOR	suma	-	0,00
100.	Obligacje indeksowane emitowane przez EBOR, EBI, MBOR	suma	-	0,00
101.	Obligacje zerokuponowe emitowane przez EBOR, EBI, MBOR	suma	-	0,00
102.	Depozyty w bankach zagranicznych	suma	-	0,00
103.	Krótkoterminowe papiery dyskontowe emitowane przez banki zagraniczne	suma	-	0,00

Zestawienie Portfela Inwestycyjnego Sampo OFE na dzień 31.XII.2002

CD.	Instrument finansowy	Ilość (w szt.)	Wartość bieżąca (w zł.)	Udział w aktywach (w %)
104.	Obligacje o zmiennym oprocentowaniu emitowane przez banki zagraniczne	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
105.	Obligacje o stałym oprocentowaniu emitowane przez banki zagraniczne	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
106.	Obligacje indeksowane emitowane przez banki zagraniczne	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
107.	Obligacje zerokuponowe emitowane przez banki zagraniczne	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
108.	Zagraniczne komunalne krótkoterminowe papiery dyskontowe	-	-	0,00
109.	Zagraniczne obligacje komunalne o zmiennym oprocentowaniu	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
110.	Zagraniczne obligacje komunalne o stałym oprocentowaniu	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
111.	Zagraniczne obligacje komunalne indeksowane	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
112.	Zagraniczne obligacje komunalne zerokuponowe	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
113.	Krótkoterminowe papiery dyskontowe emitowane przez zagraniczne spółki giełdowe	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
114.	Obligacje o zmiennym oprocentowaniu emitowane przez zagraniczne spółki giełdowe	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
115.	Obligacje o stałym oprocentowaniu emitowane przez zagraniczne spółki giełdowe	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
116.	Obligacje indeksowane emitowane przez zagraniczne spółki giełdowe	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
117.	Obligacje zerokuponowe emitowane przez zagraniczne spółki giełdowe	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
118.	Akcje spółek notowanych na giełdach państw obcych	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
119.	Akcje spółek notowanych w elektronicznych systemach kwotowań poza granicami kraju	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
120.	Tytuły uczestnictwa emitowane przez zagraniczne instytucje wspólnego inwestowania	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
121.	Inne zagraniczne instrumenty finansowe	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
122.	Pozostałe	-	-	0,00
	suma	-	-	0,00
	Razem		873 009 543.87	95,00

I. Dane uzupełniające o pozycjach bilansu za poprzedni i bieżący rok obrotowy w odniesieniu do pozycji:

Pozycja		31.XII.2001 r.	31.XII.2002 r.
1.	„Środki pieniężne na rachunkach bieżących”; informacje o wielkości:	0,00	0,00
a	środków na rachunkach bieżących w banku depozytariuszu	0,00	0,00
b	środków na rachunkach bieżących w innych bankach	0,00	0,00
c	środków na rachunkach pomocniczych w banku depozytariuszu	0,00	0,00
d	środków na rachunkach pomocniczych w innych bankach	0,00	0,00
e	waluty euro	0,00	0,00
f	waluty usd	0,00	0,00
g	innych walut	0,00	0,00
h	środków w drodze	0,00	0,00
i	innych środków	0,00	0,00
2.	„Środki pieniężne na rachunku przeliczeniowym wpłat”; informacje o wielkości:	3 076 515,74	14 866 319,07
a	środków wpłaconych za członków	3 074 999,24	14 866 018,15
b	środków wpłaconych na rachunek rezerwy	0,00	88,40
c	środków z tytułu otrzymanych wypłat transferowych	0,00	0,00
d	innych wpłat	0,00	0,00
e	lokata typu overnight ze środków na rachunku przeliczeniowym	0,00	0,00
f	innych środków	1 516,50	212,52
3.	„Środki pieniężne na rachunku przeliczeniowym wypłat”; informacje o wielkości:	0,00	0,00
a	środki przeznaczone do wypłat transferowych	0,00	0,00
b	środków przeznaczonych do wypłat osobom upoważnionym	0,00	0,00
c	środków nienależnych	0,00	0,00
d	środków wycofanych z rachunku rezerwowego	0,00	0,00
e	innych środków	0,00	0,00
4.	„Należności z tytułu zbytych składników portfela inwestycyjnego”; informacje o wielkości należności z tytułu:	0,00	205 476,32
a	sprzedaży akcji i praw z nimi związanych	0,00	0,00
b	sprzedaży obligacji skarbowych	0,00	205 476,32
c	sprzedaży bonów	0,00	0,00
d	sprzedaży pozostałych obligacji	0,00	0,00
e	sprzedaży certyfikatów	0,00	0,00
f	sprzedaży bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
g	sprzedaży jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
h	sprzedaży listów zastawnych	0,00	0,00
i	sprzedaży praw pochodnych	0,00	0,00
j	innych	0,00	0,00
5.	„Należności z tytułu odsetek”; informacje o wielkości odsetek od:	24 044 370,35	30 597 463,27
a	rachunków bankowych	33 960,20	2 882,09
b	rachunku przeliczeniowego	3 213,75	1 531,68
c	obligacji	23 999 305,99	30 528 511,70
d	depozytów	7 890,41	64 537,80
e	bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
f	listów zastawnych	0,00	0,00
g	kredytów	0,00	0,00
h	pożyczek	0,00	0,00
i	innych	0,00	0,00
6.	„Należności od towarzystwa”; informacje o wielkości należności z tytułu:	37 824,16	196 305,63
a	rachunku rezerwowego	27 328,53	175 788,69
b	pokrycia niedoboru	0,00	0,00
c	inne	10 495,63	20 516,94
7.	„Zobowiązania z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego”; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu nabycia:	0,00	1 006 878,06
a	akcji i praw z nimi związanych	0,00	1 006 878,06
b	obligacji skarbowych	0,00	0,00
c	bonów	0,00	0,00
d	pozostałych obligacji	0,00	0,00
e	certyfikatów	0,00	0,00
f	bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
g	jednostek uczestnictwa	0,00	0,00

CD.	Pozycja	31.XII.2001 r.	31.XII.2002 r.
h	listów zastawnych	0,00	0,00
i	praw pochodnych	0,00	0,00
j	innych	0,00	0,00
8.	„Zobowiązania z tytułu pożyczek i kredytów”; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu zaciągniętych:	0,00	0,00
a	pożyczek krótkoterminowych	0,00	0,00
b	kredytów długoterminowych	0,00	0,00
c	kredytów krótkoterminowych	0,00	0,00
d	innych	0,00	0,00
9.	„Zobowiązania wobec członków”; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu:	1 125 473,35	2 266 915,41
a	wpłat	1 125 473,35	2 266 915,41
b	wypłat do zakładów emerytalnych	0,00	0,00
c	wypłat transferowych	0,00	0,00
d	pokrycia szkody	0,00	0,00
e	innych	0,00	0,00
10.	„Zobowiązania wobec towarzystwa”; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu:	437 867,65	916 005,45
a	wycofania nadpłaty	0,00	0,00
b	opłaty od składki	142 383,59	916 005,45
c	opłat transferowych	0,00	0,00
d	opłat za zarządzanie	295 484,06	0,00
e	innych	0,00	0,00
11.	„Zobowiązania pozostałe”; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu:	4 701,00	4 052,40
a	wypłat bezpośrednich	0,00	0,00
b	wypłat bezpośrednich ratalnych	0,00	0,00
c	innych	4 701,00	4 052,40

II. Dane uzupełniające o pozycjach rachunku zysków i strat za poprzedni i bieżący rok obrotowy w odniesieniu do pozycji:

Pozycja	31.XII.2001 r.	31.XII.2002 r.	
1.	„Odsetki”; informacje o wielkości przychodów od:	37 778 731,76	48 558 975,62
a	rachunków	450 825,32	246 570,98
b	depozytów	6 390 596,22	3 085 944,25
c	obligacji	30 937 310,22	45 226 460,39
d	bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
e	listów zastawnych	0,00	0,00
f	kredytów	0,00	0,00
g	innych	0,00	0,00
2.	„Różnice kursowe dodatnie”; informacje o wielkości przychodów:	0,00	0,00
a	zrealizowanych z:	0,00	0,00
-	akcji i praw z nimi związanych	0,00	0,00
-	bonów	0,00	0,00
-	obligacji	0,00	0,00
-	certyfiikatów	0,00	0,00
-	bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
-	jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
-	listów zastawnych	0,00	0,00
-	innych	0,00	0,00
b	niezrealizowanych z:	0,00	0,00
-	akcji i praw z nimi związanych	0,00	0,00
-	bonów	0,00	0,00
-	obligacji	0,00	0,00
-	certyfiikatów	0,00	0,00
-	bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
-	jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
-	listów zastawnych	0,00	0,00

CD.	Pozycja	31.XII.2001 r.	31.XII.2002 r.
3.	„Wynagrodzenie depozytariusza”; informacje o wielkości kosztów z tytułu:	316 094,14	391 321,50
a	refinansowania opłat na rzecz innych podmiotów krajowych	43 043,31	49 236,25
b	refinansowania opłat na rzecz subdepozytariuszy	0,00	0,00
c	opłat za przechowywanie	129 390,83	223 659,25
d	opłat za rozliczanie	41 940,00	18 864,00
e	weryfikacji wartości jednostki	96 000,00	96 000,00
f	prowadzenia rachunków i przelewów	5 720,00	3 562,00
g	innych	0,00	0,00
4.	„Różnice kursowe ujemne”; informacje o wielkości kosztów:	0,00	0,00
a	zrealizowanych z:	0,00	0,00
-	akcji i praw z nimi związanych	0,00	0,00
-	bonów	0,00	0,00
-	obligacji	0,00	0,00
-	certyfikatów	0,00	0,00
-	bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
-	jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
-	listów zastawnych	0,00	0,00
-	innych	0,00	0,00
b	niezrealizowanych z:	0,00	0,00
-	akcji i praw z nimi związanych	0,00	0,00
-	bonów	0,00	0,00
-	obligacji	0,00	0,00
-	certyfikatów	0,00	0,00
-	bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
-	jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
-	listów zastawnych	0,00	0,00
5.	„Zrealizowany zysk (strata) z inwestycji”; informacje o wielkości zysku (straty) z:	-10 160 448,05	17 178 850,00
a	akcji i praw z nimi związanych	-21 320 476,05	-7 355 749,13
b	obligacji skarbowych	11 154 983,46	24 529 554,01
c	bonów	5 044,54	5 045,12
d	pozostających obligacji	0,00	0,00
e	certyfikatów	0,00	0,00
f	bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
g	jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
h	listów zastawnych	0,00	0,00
i	praw pochodnych	0,00	0,00
j	innych	0,00	0,00
6.	„Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji”; informacje o wielkości zysku (straty) z:	20 724 679,02	36 644 072,05
a	akcji i praw z nimi związanych	5 074 814,49	10 791 482,45
b	obligacji skarbowych	15 649 864,53	25 852 589,60
c	bonów	0,00	0,00
d	pozostających obligacji	0,00	0,00
e	certyfikatów	0,00	0,00
f	bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
g	jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
h	listów zastawnych	0,00	0,00
i	praw pochodnych	0,00	0,00
j	innych	0,00	0,00
7.	„Przychody z tytułu pokrycia niedoboru”; informacje o wielkości przychodów:	0,00	0,00
a	z rachunku rezerwowego	0,00	0,00
b	ze środków towarzystwa	0,00	0,00
c	z funduszu gwarancyjnego	0,00	0,00
d	ze środków Skarbu Państwa	0,00	0,00
e	innych	0,00	0,00

III. Koszty otwartego funduszu pokrywane przez powszechne товариство w bieżącym i poprzednim roku obrotowym

Pozycja		31.XII.2001 r.	31.XII.2002 r.
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty pożyczek i kredytów	0,00	0,00
3.	Koszty nabycia jednostek	0,00	0,00
4.	Koszty przechowywania	0,00	0,00
5.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
6.	Koszty zarządzania	0,00	0,00
7.	Inne	2 133 403,56	2 145 762,49

IV. Dane dotyczące zmiany liczby i wartości jednostek rozrachunkowych w poprzednim i bieżącym roku obrotowym

Pozycja		31.XII.2001 r.	31.XII.2002 r.
1.	Zmiana liczby jednostek rozrachunkowych:		
a	liczba wszystkich jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	23 694 788,8406	40 562 377,7160
b	liczba wszystkich jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	40 562 377,7160	55 298 651,2380
c	liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku rezerwowym na początek okresu sprawozdawczego	333 097,0492	597 564,0472
d	liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku rezerwowym na koniec okresu sprawozdawczego	597 564,0472	806 744,0827
2.	Zmiana wartości jednostek rozrachunkowych:		
a	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	13,07	14,37
b	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	12,54	14,39
c	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	14,37	16,68
d	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	14,37	16,54

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Rady Nadzorczej SAMPO
Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok kończący się dnia 31 grudnia 2002 roku SAMPO Otwartego Funduszu Emerytalnego (zwanego dalej "Funduszem") z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 41, obejmującego:
 - Wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
 - Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2002 roku, który wykazuje sumę aktywów netto w wysokości 914.450.696,72 złotych (słownie: dziewięćset czternaście milionów czterysta pięćdziesiąt tysięcy sześćset dziewięćdziesiąt sześć złotych i siedemdziesiąt dwa grosze),
 - Rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2002 roku do dnia 31 grudnia 2002 roku wykazujący zysk netto w wysokości 102.256.924,73 złotych (słownie: sto dwa miliony dwieście pięćdziesiąt sześć tysięcy dziewięćset dwadzieścia cztery złote i siedemdziesiąt trzy grosze),
 - Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2002 roku do dnia 31 grudnia 2002 wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 384.130.711,04 złotych (słownie: trzysta osiemdziesiąt cztery miliony sto trzydzieści tysięcy siedemset jedenaście złotych i cztery grosze),
 - Rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2002 roku do dnia 31 grudnia 2002 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 11.789.803,33 złotych (słownie: jedenaście milionów siedemset osiemdziesiąt dziewięć tysięcy osiemset trzy złote i trzydzieści trzy grosze).
 - Zestawienie portfela inwestycyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2002 roku, wykazujące wartość portfela inwestycyjnego w wysokości 873.009.543,87 złotych (słownie: osiemset siedemdziesiąt trzy miliony dziewięć tysięcy pięćset czterdzieści trzy złote i osiemdziesiąt siedem złotych) oraz
 - Informację dodatkową.
2. Za rzetelność, prawidłowość i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd SAMPO Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (zwanego dalej „Spółką” lub „Towarzystwem”), zarządzającego Funduszem. Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego i wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym czy sprawozdanie finansowe jest, we wszystkich istotnych aspektach, rzetelne, prawidłowe i jasne oraz czy księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są prowadzone, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy.
3. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących w Polsce postanowień:
 - Rozdziału 7 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku („ustawa”),
 - Norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów,w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność co do tego, czy sprawozdanie to oraz księgi rachunkowe nie zawierają istotnych nieprawidłowości. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie - w dużej mierze metodą wrywkową - dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Fundusz zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Spółki, jak i ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.
4. Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:
 - przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2002 roku do dnia 31 grudnia 2002 roku, jak też symulacji majątkowej i finansowej badanego Funduszu na dzień 31 grudnia 2002 roku;
 - sporządzone zostało zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w powołanej wyżej ustawie, Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 23 czerwca 1998 roku w sprawie szczegółowych zasad wyceny aktywów i zobowiązań funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 89 poz. 561 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem Rady Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 149 poz. 1669) (zwanymi dalej „rozporządzeniami”) i wydanymi na ich podstawie przepisami, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
 - jest zgodne z powołaną wyżej ustawą i wydanymi na ich podstawie przepisami i postanowieniami statutu Funduszu wpływającymi na jego treść.
5. Zapoznaliśmy się z Informacją Zarządu Towarzystwa skierowaną do członków Funduszu i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nią zgodne.
6. Do sprawozdania finansowego dołączono oświadczenie depozytariusza.

7. Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności załączonego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę na następującą kwestię, przedstawioną w punkcie 11 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego. Zgodnie z właściwymi przepisami, regulującymi rachunkowość funduszy emerytalnych, Fundusz ujmuje w kapitałach Funduszu faktycznie otrzymane wpłaty z tytułu składek. Dane Funduszu oraz ogólnie dostępne informacje dotyczące całego rynku funduszy emerytalnych wskazują na fakt, iż dla pewnej liczby członków Funduszu składki nie zostały przekazane przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych lub są przekazywane nieregularnie. Sprawozdanie finansowe Funduszu za rok kończący się dnia 31 grudnia 2002 roku uwzględnia jedynie składki otrzymane do dnia 31 grudnia 2002 roku.

Biegły rewident w imieniu
 Nr ewid. 8615/2301 Ernst and Young Audit Sp. z o.o.
 Ul. Sienna 39, 00-121 Warszawa
 numer ewid. 130

Wolfgang Stanclik



Tomasz Bieske
 Biegły rewident
 nr ewid. 9291/6975



Warszawa, 19 lutego 2003 roku

citibank handlowy

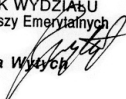
OŚWIADCZENIE DEPOZYTARIUSZA

Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna pełniący obowiązki depozytariusza dla Sampo Otwartego Funduszu Emerytalnego, zarządzanego przez Sampo Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie, potwierdza zgodność danych zawartych w sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2002 roku do 31 grudnia 2002 roku dotyczących aktywów i zobowiązań oraz wyniku finansowego funduszu, ze stanem faktycznym.

DYREKTOR
 Biura Obsługi Funduszy
 Urszula Trzcinińska-Stepień



NACZELNIK WYDZIAŁU
 Obsługi Funduszy Emerytalnych
 Jolanta Wysocka



Warszawa, dnia 19 lutego 2003 roku



Statut Sampo Otwartego Funduszu Emerytalnego

Artykuł 1 Fundusz

- 1.1 Nazwa Funduszu brzmi: SAMPO Otwarty Fundusz Emerytalny. Fundusz może używać skrótu nazwy w brzmieniu: SAMPO OFE.
- 1.2 Przedmiotem działalności Funduszu jest gromadzenie środków pieniężnych oraz ich lokowanie, z przeznaczeniem na wypłatę członkom Funduszu po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego.
- 1.3 Fundusz został utworzony za zezwoleniem Urzędu Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi, zwanego dalej Urzędem Nadzoru.
- 1.4 Fundusz jest osobą prawną.
- 1.5 Siedzibą Funduszu jest Warszawa. Adresem Funduszu jest: ul. Domaniewska 41, Globe Trade Centre, Budynek Mars wejście D, 02-672 Warszawa.
- 1.6 Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.
- 1.7 Organem Funduszu jest SAMPO Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna. 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.

Artykuł 2 Towarzystwo

- 2.1 Towarzystwo działa pod firmą: SAMPO 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.
- 2.4 Siedzibą Towarzystwa jest Warszawa. Adresem Towarzystwa jest: ul. Domaniewska 41, 02-672 Warszawa.
- 2.5 Kapitał akcyjny Towarzystwa wynosi 212.380.500 zł (dwieście dwanaście milionów trzysta osiemdziesiąt tysięcy pięćset złotych) i dzieli się na 21.238.050 akcji imiennych serii A, B i C o wartości nominalnej 10 zł każda.

- 2.6 Akcjonariuszem Towarzystwa jest Sampo Insurance Company plc z siedzibą w Turku, 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 akcyjny został pokryty wyłącznie wkładem pieniężnym i został opłacony w całości.

Artykuł 3 Depozytariusz

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

Artykuł 4 Członkostwo w Funduszu

- 4.1 Uzyskanie członkostwa w Funduszu następuje, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej oraz Art.8 ust. 3 i Art. 9 ust. 4 niniejszego Statutu, z chwilą zawarcia umowy z Funduszem. 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 10 poniżej. Po otrzymaniu zawiadomienia Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz podstawowych danych osobowych członka, Fundusz niezwłocznie potwierdza na piśmie warunki członkostwa oraz wzywa członka do niezwłocznego dopełnienia obowiązków określonych w ust. 3 i ust. 5 poniżej, informując jednocześnie o skutkach niedopełnienia lub nienależytego dopełnienia tych obowiązków, zgodnie z ust. 6 poniżej oraz Artykułem 9 ust. 5 niniejszego Statutu.
- 4.3 Zawierając umowę z Funduszem osoba występująca z wnioskiem

- skiem o przyjęcie do Funduszu może wskazać imiennie jedną lub więcej osób, na których rzecz ma nastąpić, po jej śmierci, wypłata środków niewykorzystanych, zgodnie z Art. 9 ust. 1 lub ust. 4 niniejszego Statutu. Jeżeli członek wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach, uważa się, że udziały tych osób są równe.
- 4.4 Członek Funduszu może w każdym czasie zmienić dyspozycję, o której mowa w ustępie 3, wskazując jednocześnie inne osoby uprawnione do otrzymania środków z Funduszu po jego śmierci, zamiast lub oprócz osób, o których mowa w ust. 3 powyżej, jak również oznaczając w inny sposób udział wskazanych osób w tych środkach. 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. Jeżeli jednak zmarły był jedyną osobą wskazaną, członek Funduszu może wskazać inną osobę uprawnioną do otrzymania środków po jego śmierci. W przypadku niewskazania takiej osoby, środki zgromadzone na rachunku zmarłego członka Funduszu przekazywane są członkom najbliższej rodziny zmarłego, stosownie do Art. 9 ust. 5 niniejszego Statutu.
- 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. 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. 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 Funduszu przystępuje do innego otwartego funduszu, jest obowiązany zawiadomić Fundusz na piśmie o zawarciu umowy z innym funduszem. Wraz z zawiadomieniem członek składa na piśmie oświadczenie woli o rozwiązaniu dotychczasowej umowy, a jeżeli uzyskał członkostwo w wyniku losowania przeprowadzonego przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych lub z chwilą otwarcia rachunku - oświadczenie woli o rezygnacji z członkostwa w Funduszu z dniem dokonania wypłaty transferowej. Własnoręczność podpisu pod oświadczeniem woli o rezygnacji z członkostwa w Funduszu oraz o wyrażeniu zgody na dokonanie potrącenia, o którym mowa w Art. 10 ust. 3 niniejszego Statutu, powinna zostać poświadczona przez dowolną jednostkę organizacyjną Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub samorządu terytorialnego właściwą dla miejsca zamieszkania członka Funduszu albo w polskiej placówce dyplomatyczno-konsularnej.
- 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. Osoba wykonująca czynności akwizycyjne na rzecz Funduszu jest obowiązana do pouczenia tych osób o konsekwencjach wynikających z przepisów, o których mowa w niniejszym ustępie, a w szczególności o tym, że w wyniku przystąpienia do Funduszu, emerytura z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych może być istotnie niższa lub emerytura nie będzie mogła być przyznana w wieku niższym, niż określony w art. 24 ustawy, o której mowa w niniejszym ustępie.
- 4.10 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. Prowadzenie rejestru członków Funduszu może być powierzone osobie trzeciej. Podstawowe dane osobowe członków obejmują:
- (a) imiona i nazwisko,
 - (b) datę urodzenia,
 - (c) numer powszechnego elektronicznego systemu ewidencji ludności PESEL, a w przypadku jego braku lub, gdy budzi on wątpliwości - numer identyfikacji podatkowej NIP oraz serię osobistego numer dowodu osobistego lub paszportu,
 - (d) adres miejsca zamieszkania.
- Członek Funduszu jest zobowiązany niezwłocznie poinformować Fundusz, o każdorazowej zmianie jego podstawowych danych osobowych.
- 4.11 Członkowie Funduszu nie odpowiadają za jego zobowiązania.

Artykuł 5 Działalność akwizycyjna Funduszu

- 5.1 Działalność akwizycyjną na rzecz Funduszu mogą prowadzić Fundusz lub na zlecenie Funduszu wyłącznie następujące podmioty:
- (a) banki krajowe w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939),
 - (b) zakłady ubezpieczeń,
 - (c) domy maklerskie w rozumieniu przepisów o publicznym obrocie papierami wartościowymi,
 - (d) agenci ubezpieczeniowi,
 - (e) podmioty prowadzące działalność brokerską w rozumieniu przepisów o działalności ubezpieczeniowej,
 - (f) państwowe przedsiębiorstwo użyteczności publicznej „Poczta Polska”,
 - (g) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-rozliczeniowe.
- 5.2 Czynności akwizycyjne na rzecz Funduszu mogą wykonywać wyłącznie osoby fizyczne wpisane do rejestru osób uprawnionych do wykonywania czynności akwizycyjnych na rzecz otwartych funduszy, prowadzonego przez Urząd Nadzoru. Osoba fizyczna wpisana do rejestru może wykonywać czynności akwizycyjne na rzecz tylko jednego otwartego funduszu.
- 5.3 W przypadku, jeżeli Fundusz prowadziłby działalność akwizycyjną bez pośrednictwa podmiotów, o których mowa w ust. 1 powyżej, czynności akwizycyjne na rzecz Funduszu mogą być wykonywane wyłącznie przez osoby fizyczne zatrudnione przez Towarzystwo.
- 5.4 Czynności akwizycyjne świadczone na rzecz Funduszu nie mogą być wykonywane w ramach działalności gospodarczej, chyba że osoba fizyczna wykonująca te czynności jest agentem ubezpieczeniowym lub prowadzi działalność brokerską w rozumieniu przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

Artykuł 6 Rachunki i Przeliczenia Składek

- 6.1 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.
- 6.2 Z chwilą przystąpienia członka do Funduszu, Fundusz otwiera dla niego rachunek, na który są wpłacane składki oraz przekazywane wypłaty transferowe.
- 6.3 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.

- 6.4 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.
- 6.5 Wartość aktywów netto Funduszu oraz wartość jednostki rozrachunkowej jest ustalana zgodnie z zasadami wyceny aktywów i zobowiązań Funduszu.
- 6.6 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.

Artykuł 7 Wypłata środków zgromadzonych na rachunku

- 7.1 Członek Funduszu nie może rozporządzać środkami zgromadzonymi na swoim rachunku, z wyłączeniem prawa do rozporządzenia środkami na wypadek swojej śmierci.
- 7.2 Środki zgromadzone na rachunku członka Funduszu nie podlegają egzekucji.
- 7.3 Warunki nabycia przez członka Funduszu uprawnień do wypłaty środków zgromadzonych na jego rachunku oraz zasady wypłaty tych środków określają odrębne przepisy.
- 7.4 Wypłata środków zgromadzonych na rachunku Funduszu następuje przez przeniesienie tych środków do wskazanego przez członka zakładu ubezpieczeń emerytalnych, w którym wykupił on emeryturę dożywotnią.
- 7.5 Sposób wykorzystania środków zgromadzonych na rachunku Funduszu, w razie nabycia przez członka uprawnień do renty inwalidzkiej z ubezpieczenia społecznego, określają odrębne przepisy.
- 7.6 W razie przystąpienia przez członka Funduszu do innego otwartego funduszu, Fundusz dokonuje wypłaty transferowej do funduszu, do którego członek przystąpił, na podstawie zawiadomienia przez członka 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.

- 7.7 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 Urząd Nadzoru.
- 7.8 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.

Artykuł 8

Podział środków w razie rozwodu lub unieważnienia małżeństwa

- 8.1 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.
- 8.2 Wypłata transferowa jest dokonywana przez Fundusz w terminie, o którym mowa w Art. 7 ust. 7 niniejszego Statutu, po przedstawieniu Funduszowi dowodu, że środki zgromadzone na rachunku członka Funduszu przypadły byłemu współmałżonkowi.
- 8.3 Jeżeli byłym współmałżonkiem uprawnionym nie posiada rachunku w Funduszu i w terminie 2 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, o którym mowa w ust. 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 byłym współmałżonkiem uprawnionym uzyskuje członkostwo w Funduszu. Fundusz niezwłocznie potwierdza na piśmie warunki członkostwa uprawnionego współmałżonka.
- 8.4 Ustępy 1 - 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.

Artykuł 9

Podział środków w razie śmierci członka Funduszu

- 9.1 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.
- 9.2 Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie, o którym mowa w Art. 7 ust. 7 niniejszego Statutu 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 Artykule 4 ust. 5 i ust. 6 niniejszego Statutu, a jeżeli zmiany te miały miejsce - także dowodu tych zmian.
- 9.3 Jeżeli zmarły członek Funduszu nie dopełnił obowiązków określonych w Art. 4 ust. 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. 6 zdanie trzecie niniejszego Statutu, a w przypadku zmiany tego stanu - przedstawić odpowiednie dowody tej zmiany.
- 9.4 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.
- 9.5 Środki zgromadzone na rachunku zmarłego członka Funduszu, które nie zostaną wykorzystane zgodnie z ust. 1 lub ust. 4 powyżej, przekazywane są osobom wskazanym przez zmarłego, a w przypadku ich braku lub niewskazania - członkom najbliższej rodziny zmarłego w równych częściach. Członkami najbliższej rodziny zmarłego są: małżonek, dzieci, rodzice oraz wnuki zmarłego. Środki przypadające członkom najbliższej rodziny zmarłego otrzymują w pierwszej kolejności małżonek i dzieci zmarłego, a w przypadku ich braku - rodzice i wnuki zmarłego.
- 9.6 Fundusz dokonuje wypłaty środków należnych osobie wskazanej przez zmarłego lub członkowi jego najbliższej rodziny w terminie

3 miesięcy 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 ustępu 4 niniejszego artykułu.

- 9.7 Wypłata dokonywana bezpośrednio na rzecz osoby wskazanej przez zmarłego lub członka jego najbliższej rodziny 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.
- 9.8 Wypłata dokonywana bezpośrednio na rzecz osoby wskazanej przez zmarłego lub, w razie jej braku, na rzecz członka jego najbliższej rodziny, 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.
- 9.9 Wypłata w ratach, o której mowa w ustępie 6 powyżej, dokonywana jest w ratach miesięcznych lub kwartalnych, w zależności od dyspozycji uprawnionego.
- 9.10 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.
- 9.11 Kwota wypłaty jednorazowej oraz kwoty wypłat w ratach ustalane są w dniu roboczym poprzedzającym dzień wystawienia przez Fundusz polecenia wypłaty.

Artykuł 10

Finansowanie działalności Funduszu

- 10.1 Fundusz pobiera opłaty w formie potrącenia z wpłacanych składek kwoty równej 8% wpłacanych składek, z zastrzeżeniem, że potrącenie to jest dokonywane przed przeliczeniem składek na jednostki rozrachunkowe.
- 10.2 Fundusz pobiera także opłaty w formie potrącenia, w momencie dokonywania wypłaty transferowej, określonej kwoty ze środków na rachunku członka Funduszu, z zastrzeżeniem, że może to nastąpić tylko wówczas, gdy od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło mniej niż 24 miesiące. Opłaty, o których mowa w niniejszym ustępie wynoszą odpowiednio:
- (a) 280,- zł, stanowiące równowartość 40% najniższego wynagrodzenia za pracę określonego przez ministra właściwego do spraw pracy na podstawie art. 77⁴ Kodeksu Pracy, zwanego dalej najniższym wynagrodzeniem, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu

do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło nie więcej, niż 3 miesiące,

- (b) 245,- zł, stanowiące równowartość 35% najniższego wynagrodzenia, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło więcej, niż 3 miesiące, ale nie więcej, niż 6 miesięcy,
- (c) 210,- zł, stanowiące równowartość 30% najniższego wynagrodzenia, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło więcej, niż 6 miesięcy, ale nie więcej, niż 9 miesięcy,
- (d) 175,- zł, stanowiące równowartość 25% najniższego wynagrodzenia, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło więcej, niż 9 miesięcy, ale nie więcej, niż 12 miesięcy,
- (e) 140,- zł, stanowiące równowartość 20% najniższego wynagrodzenia, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło więcej, niż 12 miesięcy, ale nie więcej, niż 15 miesięcy,
- (f) 105,- zł, stanowiące równowartość 15% najniższego wynagrodzenia, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło więcej, niż 15 miesięcy, ale nie więcej, niż 18 miesięcy,
- (g) 70,- zł, stanowiące równowartość 10% najniższego wynagrodzenia, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło więcej, niż 18 miesięcy, ale nie więcej, niż 21 miesięcy,
- (h) 35,- zł, stanowiące równowartość 5% najniższego wynagrodzenia, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upłynęło więcej, niż 21 miesięcy, ale nie więcej, niż 24 miesięcy.

Jeżeli kwota wypłaty transferowej przekazywanej na rachunek członka w innym otwartym funduszu emerytalnym, w związku z jego przystąpieniem do tego funduszu, jest niższa, niż wysokość opłaty obliczonej zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym ustępie, maksymalna wysokość opłaty, którą może pobrać Fundusz, jest równa kwocie wypłaty transferowej.

- 10.3 Fundusz pobiera także opłaty w formie potrącenia w momencie dokonywania opłaty transferowej kwoty stanowiącej równowartość 4% kwoty najniższego wynagrodzenia ustalonej przez ministra właściwego do spraw pracy, na podstawie art. 77⁴ Kodeksu Pracy, niezależnie od kwoty, o której mowa w ust. 2 powyżej.
- 10.4 Opłaty, o których mowa w ust. 2 powyżej mogą ulec zmianie w drodze zmiany Statutu za zezwoleniem Urzędu Nadzoru w przypadku zmiany kwoty najniższego wynagrodzenia ustalonej

przez ministra właściwego do spraw pracy na podstawie art. 77⁴ Kodeksu Pracy.

- 10.5 Fundusz stosuje jednolitą metodę obliczania i pobierania opłat, określonych w ust. 1, ust. 2 i ust. 3 niniejszego Artykułu, w stosunku do wszystkich członków Funduszu.
- 10.6 Kwoty stanowiące równowartość opłat, o których mowa w ust. 1, ust. 2 i ust. 3 niniejszego Artykułu, Fundusz przekazuje niezwłocznie na rzecz Towarzystwa.
- 10.7 Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów 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 z mocy odrębnych przepisów, w wysokości nie większej, niż:
- (a) w przypadku prowizji pobieranych przez domy maklerskie od wartości zrealizowanych transakcji nabywania lub zbywania papierów wartościowych:
- (i) przy transakcjach obejmujących akcje, prawa z akcji oraz inne prawa z papierów wartościowych nie więcej niż 0,32%;
- (ii) przy transakcjach obejmujących obligacje i inne dłużne papiery wartościowe - nie więcej niż 0,14%;
- (b) w przypadku opłat pobieranych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.:
- (i) przy opłatach kwartalnych pobieranych za prowadzenie depozytu:
- (1) akcji - nie więcej, niż 0,006% wartości rynkowej;
- (2) innych niż akcje papierów wartościowych - nie więcej, niż 0,001 % wartości rynkowej;
- (3) obligacji emitowanych przez Skarb Państwa nie więcej, niż 0,0005 % wartości nominalnej;
- (ii) przy opłatach miesięcznych pobieranych od wartości rozliczanych transakcji zawartych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz Centralnej Tabeli Ofert S.A. w przypadku:
- (1) akcji nie więcej, niż 0,005 % wartości rynkowej;
- (2) papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa:
- notowanych w systemie ciągłym do 100 jednostek, transakcyjnych i w systemie kursu jednolitego nie więcej niż 0,00125 %;
 - notowanych w systemie ciągłym powyżej 100 jednostek transakcyjnych - nie więcej, niż 0,00075 %;
- (3) innych papierów wartościowych - nie więcej, niż 0,0025 %;
- (iii) przy opłatach od wartości transakcji pakietowych na Centralnej Tabeli Ofert S.A. i w transakcjach pozasesyjnych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. - nie więcej niż 0,00075 %, jednakże dla akcji sprzedawanych przez Skarb Państwa - nie więcej niż 0,0005 %;
- (iv) przy opłatach od wartości zrealizowanej transakcji giełdowej w trybie nabycia znacznych pakietów akcji - nie więcej niż 0,00125 %;

- (v) przy opłatach od wartości zrealizowanej publicznej oferty sprzedaży (uiszczana tylko przez sprzedającego) nie więcej, niż 0,0025 %;
- (vi) przy opłatach od wartości rozliczonych transakcji pozagiełdowych - nie więcej, niż 0,00125 %.

- 10.8 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, przy czym opłata ta nie może być mniejsza, niż 3.000 zł miesięcznie;
- (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) SA;
 - za realizację przelewów zagranicznych - w wysokości nie większej, niż 0,2% kwoty przelewu, przy czym minimalnie równowartość w złotych USD 20 i maksymalnie równowartość w złotych USD 100;
 - za usługi telekomunikacyjne - w wysokości nie większej, niż równowartość w złotych USD 8 za przelew.

- 10.9 Koszty, o których mowa w ustępie 7(a) są rozliczane i pokrywane na bieżąco po otrzymaniu potwierdzenia dokonania transakcji.
- 10.10 Koszty, o których mowa w ustępie 7(b) i ustępie 8 są rozliczane miesięcznie i pokrywane w ciągu siedmiu dni roboczych od dnia otrzymania przez Fundusz rachunku wystawionego przez Depozytariusza po zakończeniu każdego miesiąca.
- 10.11 Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów także koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo w wysokości nie większej, niż:
- (i) 500.000 zł miesięcznie, nie więcej jednak, niż 0,05% wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca, przy wartości aktywów netto Funduszu nie wyższej od 1.000.000.000 zł;
 - (ii) 2.500.000 zł miesięcznie, nie więcej jednak, niż 0,05% wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca, przy wartości aktywów netto Funduszu od 1.000.000.001 zł do 5.000.000.000 zł;
 - (iii) 5.000.000 zł miesięcznie, nie więcej, niż 0,05% wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca, przy wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu wyższej od 5.000.000.000 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 Artykule 11 ust. 5 niniejszego Statutu.
- 10.12 Wysokość kosztów pokrywanych bezpośrednio z aktywów Funduszu, może zostać zwiększona w drodze zmiany Statutu za zezwoleniem Urzędu Nadzoru.
- 10.13 Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z jego aktywów, pokrywa Towarzystwo.

Artykuł 11

Działalność lokacyjna Funduszu

- 11.1 Fundusz lokuje swoje aktywa zgodnie z przepisami niniejszego Statutu, dążąc do osiągnięcia maksymalnego stopnia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat.
- 11.2 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,
 - (d) akcjach spółek notowanych na regulowanym rynku giełdowym,
 - (e) akcjach spółek notowanych na regulowanym rynku pozagiełdowym lub spółek nienotowanych na regulowanym rynku giełdowym i na regulowanym rynku pozagiełdowym, lecz dopuszczonych do publicznego obrotu,
 - (f) akcjach narodowych funduszy inwestycyjnych,
 - (g) certyfikatach inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte lub fundusze inwestycyjne mieszane,
 - (h) jednostkach uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte,
 - (i) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto stołeczne Warszawa, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
 - (j) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto stołeczne Warszawa, które nie są dopuszczone do publicznego obrotu,
 - (k) zabezpieczonych całkowicie obligacjach emitowanych przez inne podmioty, niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto stołeczne Warszawa, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
 - (l) zabezpieczonych całkowicie obligacjach emitowanych przez inne podmioty, niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto stołeczne Warszawa, które nie zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
 - (m) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez spółki publiczne, innych, niż papiery wartościowe, o których mowa w punktach (k) i (l),
 - (n) innych lokatach, które może, w drodze rozporządzenia, określić Rada Ministrów, z zastrzeżeniem, że lokaty w prawach pochodnych, o których mowa w ustawie - Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi, mogą mieć na celu wyłącznie ograniczenie ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą kursów walut w związku z lokatami, o których mowa w ust. 5.

- 11.3 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. 2 i w ust. 5, z zastrzeżeniem ograniczeń określonych w ustępie 4.

- 11.4 Lokaty w kategoriach lokat, o których mowa w ust. 2 pkt. (a) - (i) oraz w pkt. (k), powinny stanowić łącznie nie mniej, niż 95% wartości aktywów Funduszu. Lokaty w poszczególnych kategoriach lokat, o których mowa w ust. 2 pkt. (b) - (m), podlegają następującym ograniczeniom:
- (a) w przypadku lokat, o których mowa w ust. 2 pkt. (b), nie więcej, niż 10% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane w jednym rodzaju papierów wartościowych,
 - (b) w przypadku lokat, o których mowa w ust. 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%,
 - (c) w przypadku lokat, o których mowa w ust. 2 pkt. (g), nie więcej niż 2% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane w certyfikatach inwestycyjnych wyemitowanych przez jeden fundusz inwestycyjny zamknięty lub jeden fundusz inwestycyjny mieszany,
 - (d) w przypadku lokat, o których mowa w ust. 2 pkt. (h), 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,
 - (e) 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.
- 11.5 Na podstawie ogólnego zezwolenia dewizowego wydanego przez Ministra Finansów i na warunkach określonych w tym zezwoleniu, aktywa Funduszu mogą być lokowane poza granicami kraju w papierach wartościowych emitowanych przez spółki notowane na podstawowych giełdach rynków kapitałowych państw obcych, będących członkami OECD lub innych państw obcych, które określone zostaną w tym zezwoleniu, a także w papierach skarbowych emitowanych przez rządy lub banki centralne tych państw oraz tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę w tych państwach, jeżeli instytucje te oferują publicznie tytuły uczestnictwa i umarzają je na żądanie uczestnika.
- 11.6 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 akcjonariuszy 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).
- 11.7 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 łącznie,
 - (e) akcjonariuszom Towarzystwa,
 - (f) podmiotowi związanemu w stosunku do Towarzystwa,
 - (g) podmiotowi związanemu w stosunku do akcjonariuszy Towarzystwa,
 - (h) Depozytariuszowi przechowującemu jego aktywa.
- 11.8 Fundusz nie może nabywać za swoje aktywa aktywów od któregokolwiek z podmiotów wymienionych w ust. 7.
- 11.9 Fundusz nie może udzielać pożyczek, gwarancji i poręczeń, z zastrzeżeniem ust. 2 i ust. 5 powyżej oraz ust. 10 poniżej.
- 11.10 Dozwolone jest udzielanie z aktywów Funduszu pożyczek środków pieniężnych podmiotom, o których mowa w ust. 2 pkt. (d) oraz (e), przy czym pożyczki takie są równoznaczne z lokatą w akcjach tych podmiotów.
- 11.11 W ramach działalności lokacyjnej poza granicami kraju, Fundusz może powierzyć, w zakresie określonym w ust. 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.
- 11.12 Pożyczki i kredyty zaciągnięte przez Fundusz nie mogą przekraczać 2,5% wartości jego aktywów.

Artykuł 12 Wycena aktywów Funduszu

- 12.1 Składki wpłacane do Funduszu, nabyte za nie prawa oraz pożyczki z tych praw stanowią jego aktywa. Wartość aktywów netto Funduszu ustala się pomniejszając wartość aktywów Funduszu o jego zobowiązania.
- 12.2 Wartość aktywów netto Funduszu jest ustalana przez Fundusz w każdym dniu wyceny, o którym mowa w ust. 3 i według stanu na ten dzień, oraz podawana do wiadomości Urzędu Nadzoru.
- 12.3 Wycena aktywów netto Funduszu stanowi podstawę ustalenia wartości jednostki rozrachunkowej, zgodnie z przepisami Artykułu 6 niniejszego Statutu. Dniem wyceny jest każdy dzień roboczy, z wyjątkiem sobót.

- 12.4 Wartość jednostki rozrachunkowej jest ustalana przez Fundusz w każdym dniu wyceny i według stanu na ten dzień oraz podawana do wiadomości Urzędu Nadzoru oraz do wiadomości agencji informacyjnej wskazanej przez Urząd Nadzoru.
- 12.5 Fundusz jest obowiązany przekazywać informacje o wielkościach, o których mowa w ust. 2 i 4 do wiadomości Depozytariusza niezwłocznie po ich sporządzeniu.

Artykuł 13

Udostępnienie informacji o Funduszu

- 13.1 Fundusz zamieszcza wymagane prawem lub niniejszym Statutem ogłoszenia w dzienniku „Rzeczpospolita”.
- 13.2 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. 1 powyżej, w terminie trzech tygodni od zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie Towarzystwa sprawozdania finansowego Funduszu.
- 13.3 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.
- 13.4 Fundusz doręcza każdemu członkowi, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak, niż co 12 miesięcy, pisemną informację o środkach znajdujących się na rachunku członka, terminach dokonanych w tym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych składek i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, a także o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu. Wystanie pierwszej informacji 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.
- 13.5 Fundusz, na żądanie członka, udziela mu na piśmie informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego rachunku.
- 13.6 Fundusz udostępnia informacje dotyczące struktury swoich aktywów, z zastrzeżeniem punktów (a) i (b) poniżej:
- (a) w odstępach miesięcznych Fundusz udostępnia dane o tym, jaka część aktywów została ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat przewidzianych w Artykule 11 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 Urzędu Nadzoru oraz do jednej z agencji informacyjnych wskazanych przez Urząd Nadzoru, a informacje, o których mowa w punktach (b) i (c) ogłasza w dzienniku, o którym mowa w ustępie 1 powyżej.

Artykuł 14

Postanowienia Końcowe

- 14.1 Fundusz posiada rachunek rezerwowy, na który przekazywane są środki Towarzystwa. Środki na rachunku rezerwowym stanowią część aktywów Funduszu. W razie wystąpienia niedoboru, Fundusz jest obowiązany w terminie 3 dni, licząc od chwili podania przez Prezesa Urzędu Nadzoru do publicznej wiadomości wysokości średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy, przeznaczyć na pokrycie niedoboru wszelkie środki dostępne na tym rachunku. Jeżeli środki na rachunku rezerwowym okażą się niewystarczające na pokrycie niedoboru, Towarzystwo dokonuje pokrycia z własnych środków w terminie 14 dni od chwili podania przez Prezesa Urzędu Nadzoru do publicznej wiadomości wysokości średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy.
- 14.2 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.
- 14.3 W sprawach o roszczenia ze stosunków prawnych między członkami Funduszu, Funduszem lub jego organem orzekają sądy ubezpieczeń społecznych właściwe dla miejsca zamieszkania członka Funduszu.
- 14.4 W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 28 sierpnia 1997r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z dnia 20 listopada 1997r. Nr 139 poz. 934) i innych aktów prawnych.