

STATUT OTWARTY FUNDUSZ EMERYTALNY ERGO HESTIA

Tekst jednolity
(obowiązuje od dn. 1 kwietnia 2005 r.)

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Statut określa organizację i sposób działania otwartego funduszu emerytalnego, zwanego dalej „Funduszem”.
2. Fundusz jest tworzony i prowadzi działalność na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zwanej dalej „Ustawą”.
3. Fundusz działa pod nazwą: Otwarty Fundusz Emerytalny Ergo Hestia.
4. Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

§ 2

Zarządzający Funduszem

Funduszem zarządza Powszechne Towarzystwo Emerytalne Ergo Hestia Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Domaniewskiej 41, 02-672 Warszawa, zwane dalej „Towarzystwem”.

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 55.544.000 zł (pięćdziesiąt pięć milionów pięćset czterdzieści cztery tysiące złotych) i dzieli się na 55.544 (pięćdziesiąt pięć tysięcy pięćset czterdzieści cztery) akcje imienne o wartości nominalnej 1.000 zł (jeden tysiąc złotych) każda i wartości emisyjnej 4.000 zł (cztery tysiące złotych) każda.
3. Towarzystwo tworzy również kapitał zapasowy oraz fundusze przewidziane przepisami prawa. Na pokrycie szczególnych strat lub wydatków mogą być tworzone kapitały rezerwowe. Kapitał zapasowy jest tworzony z odpisów z czystego zysku oraz z wpływów przewidzianych przepisami prawa, w tym w szczególności z nadwyżki osiągniętej przy wydawaniu akcji Towarzystwa powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałej po pokryciu kosztów wydania akcji.
4. Jedynym akcjonariuszem Towarzystwa jest Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń Ergo Hestia Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie.

§ 3

Organ Funduszu

1. Organem Funduszu jest Powszechne Towarzystwo Emerytalne Ergo Hestia Spółka Akcyjna.
2. Towarzystwo jako organ Funduszu zarządza Funduszem i reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi.
3. Do składania oświadczeń woli w imieniu Funduszu uprawnione jest Towarzystwo jako organ Funduszu, działające poprzez dwóch członków Zarządu łącznie.

§ 4

Odpowiedzialność Towarzystwa

1. Towarzystwo odpowiada wobec Członków Funduszu za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swych obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków spowodowane jest okolicznościami, za które Towarzystwo odpowiedzialności nie ponosi i którym nie mogło zapobiec mimo dołożenia najwyższej staranności.
2. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za szkody z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przez Towarzystwo obowiązków, o których mowa w ust. 1.
3. Powierzenie wykonywania niektórych obowiązków osobie trzeciej nie ogranicza odpowiedzialności Towarzystwa.
4. Jeżeli Towarzystwo, zgodnie z ust. 1, nie ponosi odpowiedzialności za szkodę, szkoda jest pokrywana ze środków Funduszu Gwarancyjnego, tworzonego zgodnie z art. 184 Ustawy, chyba że szkoda nastąpiła wyłącznie z winy poszkodowanego.

§ 5

Przedmiot działalności Funduszu

1. Przedmiotem działalności Funduszu jest gromadzenie i lokowanie środków pieniężnych odprowadzanych do Funduszu przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych ze składek członków Funduszu na ubezpieczenie emerytalne.
2. Fundusz lokuje zgromadzone środki pieniężne dążąc do osiągnięcia maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat.

3. Fundusz lokuje zgromadzone środki pieniężne stosując zasady działalności lokacyjnej określone w Ustawie oraz w przepisach wykonawczych wydanych na jej podstawie.
4. Fundusz gromadzi i pomnaża środki pieniężne w celu wypłacenia ich członkom Funduszu na zasadach określonych w Ustawie.
5. Fundusz może powierzyć, w zakresie i na warunkach określonych w Ustawie, a także w przepisach wykonawczych wydanych na jej podstawie, zarządzanie aktywami lokowanymi za granicą podmiotom uprawnionym w kraju swojej siedziby do zarządzania cudzymi aktywami.
6. Fundusz może korzystać z doradztwa wyspecjalizowanych podmiotów w zakresie lokowania aktywów w Rzeczypospolitej Polskiej. Towarzystwo jest zobowiązane zatrudnić co najmniej jednego doradcę inwestycyjnego do zarządzania aktywami Funduszu.

§ 6

Członkostwo w Funduszu

1. Członkiem Funduszu jest osoba fizyczna, która:
 - 1) zawarła umowę z Funduszem, lub
 - 2) uzyskała prawo do części środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu w następstwie rozwodu lub unieważnienia małżeństwa i dokonania podziału majątku wspólnego byłych małżonków i która nie jest członkiem Funduszu oraz w terminie 2 miesięcy od przedstawienia dowodu nabycia prawa do określonej ilości środków zapisanych na rachunku członka Funduszu nie

wskazała jakiegokolwiek otwartego funduszu emerytalnego, do którego można dokonać wypłaty, lub

- 3) uzyskała prawo do części środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu, który zmarł i z którym pozostawała w związku małżeńskim w chwili śmierci i która nie jest członkiem Funduszu oraz w terminie 2 miesięcy od dnia przedstawienia odpisów aktu zgonu, aktu małżeństwa a także oświadczenia o zmianach lub braku zmian małżeńskich stosunków majątkowych wraz z odpowiednimi dowodami, nie wskazała jakiegokolwiek otwartego funduszu emerytalnego, do którego można dokonać wypłaty, lub
 - 4) stała się członkiem Funduszu w wyniku losowania, przeprowadzonego przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych na zasadach przewidzianych w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych, lub
 - 5) stała się członkiem Funduszu w innym trybie, określonym obowiązującymi przepisami prawa.
2. Uzyskanie członkostwa w Funduszu w wyniku zawarcia z Funduszem umowy przez osobę nie będącą członkiem żadnego otwartego funduszu emerytalnego, następuje z chwilą zawarcia umowy, jeżeli w dniu jej zawarcia osoba przystępująca do Funduszu podlega lub podlegała w okresie 12 miesięcy przed dniem zawarcia umowy, ubezpieczeniu emerytalnemu w rozumieniu przepisów o ubezpieczeniach społecznych i Zakład Ubezpieczeń Społecznych dokona odpowiedniego wpisu w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych, o którym mowa w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych, zwanym dalej „Centralnym Rejestrem”.
3. Uzyskanie członkostwa w Funduszu w wyniku zawarcia z Funduszem umowy przez osobę będącą członkiem innego otwartego funduszu

emerytalnego, następuje z dniem dokonania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych zmian w Centralnym Rejestrze.

4. Uzyskanie członkostwa w Funduszu w sposób określony w ust. 1 pkt 2-3 następuje z chwilą otwarcia rachunku osobie uprawnionej.
5. Uzyskanie członkostwa w Funduszu w wyniku losowania, o którym mowa w ust. 1 pkt 4 następuje z dniem dokonania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych odpowiedniego wpisu w Centralnym Rejestrze.

§ 7

Prawa członka Funduszu

Członkowi Funduszu przysługują następujące prawa:

- 1) prawo do wypłaty środków zgromadzonych na rachunku członka do wskazanego przez niego zakładu ubezpieczeń emerytalnych, w którym członek Funduszu wykupił emeryturę dożywotnią,
- 2) prawo do wykorzystania, na warunkach określonych ustawowo, środków zgromadzonych na rachunku członka, w przypadku nabycia przez niego uprawnień do renty inwalidzkiej z ubezpieczenia społecznego,
- 3) prawo do rozwiązania umowy z Funduszem lub rezygnacji z członkostwa w związku z zawarciem umowy z innym otwartym funduszem emerytalnym,
- 4) prawo do wypłaty transferowej środków zgromadzonych na rachunku członka w Funduszu na rachunek członka w otwartym funduszu emerytalnym, z którym członek zawarł nową umowę,

- 5) prawo imiennego wskazania Funduszowi jednej lub więcej osób, na rzecz których, po śmierci członka, ma nastąpić wypłata środków zgromadzonych na rachunku, nie wykorzystanych zgodnie z przepisami ustawy dotyczącymi wypłaty transferowej na rzecz małżonka zmarłego członka funduszu,
- 6) prawo do wskazania innej osoby upoważnionej do wypłaty środków, o których mowa w pkt 5, po śmierci jedynej osoby wskazanej zgodnie z pkt 5,
- 7) prawo do oznaczenia udziału w podziale środków, o których mowa w pkt 5, osób wskazanych zgodnie z pkt 5,
- 8) prawo do zmiany w każdym czasie dyspozycji, o której mowa w pkt 5, 6 lub 7,
- 9) prawo do informacji w zakresie i w trybie określonym w Ustawie:
 - a) o statucie Funduszu,
 - b) o wynikach działalności inwestycyjnej Funduszu,
 - c) o rocznym sprawozdaniu finansowym Funduszu,
 - d) o pieniężnej wartości środków zgromadzonych na rachunku członka w Funduszu,
 - e) o wartości i strukturze lokat Funduszu,
 - f) prawo do informacji o skutkach nieskorzystania lub niewłaściwego skorzystania z prawa, o którym mowa pkt 6;
- 10) prawo do potwierdzenia na piśmie przez Fundusz warunków członkostwa po uzyskaniu członkostwa w innym trybie niż zawarcie umowy.

§ 8

Obowiązki członka Funduszu

1. Członek Funduszu ma następujące obowiązki:

- 1) obowiązek złożenia pisemnego oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między członkiem Funduszu a jego małżonkiem oraz o zmianie tych stosunków - w przypadku pozostawania lub wstąpienia członka Funduszu w związek małżeński oraz obowiązek udokumentowania sposobu uregulowania stosunków majątkowych w małżeństwie – w przypadku, gdy między małżonkami nie istnieje wspólność ustawowa,
 - 2) obowiązek zawiadomienia na piśmie Funduszu o zawarciu umowy z innym otwartym funduszem emerytalnym.
2. Członek Funduszu niezwłocznie informuje Fundusz, na odpowiednim formularzu udostępnionym przez Fundusz, o każdorazowej zmianie imion i nazwiska lub adresu zamieszkania (z określeniem ulicy, numeru mieszkania lub domu, miejscowości, kodu pocztowego, a w przypadku wsi – również gminy i poczty).

§ 9

Ustanie członkostwa w Funduszu

1. Ustanie członkostwa w Funduszu następuje w przypadku:

- 1) zawarcia umowy przez członka Funduszu z zakładem ubezpieczeń emerytalnych, lub
- 2) przystąpienia do innego otwartego funduszu emerytalnego, lub

- 3) innych zdarzeń określonych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, lub
 - 4) śmierci członka Funduszu.
2. W przypadku ustania członkostwa w Funduszu, Fundusz dokonuje wypłaty środków zapisanych na rachunku w trybie i na zasadach określonych w odrębnych powszechnie obowiązujących przepisach prawa i w Statucie.

§ 10

Podział środków w razie rozwodu lub unieważnienia małżeństwa

1. Jeżeli małżeństwo członka Funduszu uległo rozwiązaniu przez rozwód lub unieważnienie, środki zgromadzone na rachunku członka Funduszu przypadające byłemu współmałżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego są przekazywane byłemu współmałżonkowi na jego rachunek w otwartym funduszu emerytalnym.
2. Wypłata, o której mowa w ust. 1, jest dokonywana przez Fundusz w ostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia lub listopada, najbliższym od dnia przedstawienia Funduszowi dowodu, że środki zapisane na rachunku członka Funduszu przypadły byłemu współmałżonkowi.
3. Jeżeli były współmałżonek nie posiada rachunku w otwartym funduszu emerytalnym i w terminie 2 miesięcy od przedstawienia dowodu, o którym mowa w ust. 2, nie wskaże jakiegokolwiek otwartego funduszu emerytalnego, do którego można dokonać wypłaty, Fundusz niezwłocznie otworzy rachunek na nazwisko byłego współmałżonka i przekaże na ten rachunek środki przypadające byłemu małżonkowi zapisane na rachunku członka Funduszu, o którym mowa w ust. 1.

4. W przypadku ustania wspólności ustawowej w czasie trwania małżeństwa członka Funduszu albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między członkiem Funduszu a jego małżonkiem, na podstawie dowodu potwierdzającego te zdarzenia, Fundusz dokona wypłaty dla drugiego uprawnionego małżonka na jego rachunek w otwartym funduszu emerytalnym. Postanowienia ust. 1-3 stosuje się w przypadku określonym niniejszym ustępem odpowiednio.
5. Fundusz niezwłocznie po otwarciu rachunku, o którym mowa w ust. 3, potwierdza na piśmie warunki członkostwa uprawnionego współmałżonka.
6. Jeżeli na nazwisko byłego współmałżonka Fundusz otworzył rachunek i przekazał na ten rachunek środki przypadające byłemu współmałżonkowi, były współmałżonek ma prawo do jednorazowej wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku, w terminie 14 dni od daty złożenia wniosku w razie:
 - 1) złożenia wniosku wraz z decyzją przyznającą emeryturę, zaopatrzenie emerytalne, emeryturę dla rolników lub uposażenie w stanie spoczynku,
 - 2) nie nabycia prawa do emerytury, o ile ukończył 60 lat w przypadku kobiet i 65 lat w przypadku mężczyzn,
 - 3) złożenia wniosku przez byłego współmałżonka urodzonego przed dniem 1 stycznia 1969 r., jeżeli zgromadzone na jego rachunku środki, w kwocie ustalonej w dniu złożenia wniosku, nie są wyższe od kwoty stanowiącej:
 - a) 50% przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 20 pkt 3 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń

Spółecznych, jeżeli otwarcie rachunku nastąpiło przed dniem 1 stycznia 2002 r.,

- b) 150% przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 20 pkt 3 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, jeżeli otwarcie rachunku przez Fundusz nastąpiło po dniu 1 stycznia 2002 r.
7. W razie niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 1, Fundusz przyjmuje 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 o zmianie stosunków majątkowych między członkiem Funduszu a jego małżonkiem.
 8. Fundusz nie odpowiada za szkody powstałe wskutek niedopełnienia lub nienależytego dopełnienia obowiązku, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 1.

§ 11

Podział środków w razie śmierci członka Funduszu

1. Jeżeli członek Funduszu pozostawał w związku małżeńskim w chwili śmierci, Fundusz dokona wypłaty połowy środków zapisanych na rachunku zmarłego na rachunek małżonka zmarłego w otwartym funduszu emerytalnym, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.
2. Wypłata jest dokonywana w ostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia lub listopada, najbliższym od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego członka Funduszu odpisu aktu zgonu, odpisu aktu małżeństwa oraz

pisemnego oświadczenia stwierdzającego, że do chwili śmierci członka Funduszu nie zaszły żadne zmiany w stosunku do treści oświadczenia, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 1 Statutu, a jeżeli zmiany te miały miejsce – także dowodu tych zmian.

3. W przypadku, gdy małżonek zmarłego członka Funduszu nie posiada rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, i w terminie 2 miesięcy od przedstawienia dowodu, o którym mowa w ust. 2, nie wskaże rachunku w jakimkolwiek otwartym funduszu emerytalnym, Fundusz niezwłocznie otworzy rachunek na nazwisko małżonka zmarłego i przekaże na ten rachunek przypadające małżonkowi środki zgromadzone na rachunku zmarłego członka Funduszu. Jeżeli na nazwisko współmałżonka zmarłego członka Funduszu, Fundusz otworzył rachunek i przekazał na ten rachunek środki przypadające współmałżonkowi zmarłego członka Funduszu, współmałżonek zmarłego członka Funduszu ma prawo do jednorazowej wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku na zasadach określonych w § 10 ust. 6.
4. Środki zgromadzone na rachunku zmarłego członka Funduszu, które nie zostaną przekazane małżonkowi zmarłego, przekazywane są osobom wskazanym przez zmarłego, zgodnie ze wskazaniem, o którym mowa w § 7 pkt 5 albo pkt 6, a w przypadku ich braku wchodzi w skład spadku.
5. Fundusz dokonuje wypłaty środków należnych osobie wskazanej przez zmarłego członka Funduszu w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia Funduszowi urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej. Wypłata będzie następowała zgodnie z pisemną dyspozycją uprawnionego, przekazem pocztowym lub przelewem bankowym na wskazany rachunek, z tym że wypłata środków przypadających małżonkowi zmarłego może być przekazana na jego żądanie na rachunek w otwartym

funduszu emerytalnym. W tym ostatnim przypadku postanowienia ust. 4 stosuje się odpowiednio.

6. Wypłata środków bezpośrednio na rzecz osób wskazanych przez członka Funduszu jako uprawnionych do wypłaty środków nie przekazanych na rachunek małżonka członka Funduszu w trybie określonym w art. 131 Ustawy może być dokonywana w ośmiu kwartalnych ratach, przy czym wypłata pierwszej raty następuje w ostatnim dniu roboczym tego kwartału roku kalendarzowego, w którym osoba uprawniona złożyła pisemną dyspozycję dokonania wypłaty w ratach.
7. Przepisy ust. 5 i ust. 6 stosuje się odpowiednio do spadkobierców zmarłego członka Funduszu, którzy dodatkowo obowiązani są przedłożyć Funduszowi prawomocne stwierdzenie nabycia spadku.
8. W przypadku dokonywania wypłaty w ratach ustalenie kwoty każdej raty następuje w dniu roboczym poprzedzającym dzień wypłaty.
9. W celu wypłaty każdej raty przeliczeniu na złote podlega jedna ósma jednostek rozrachunkowych pozostałych na rachunku członka Funduszu po odliczeniu środków wykorzystanych na wykonanie innych zobowiązań Funduszu powstających w przypadku śmierci członka Funduszu, określonych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

§ 12

Wypłata środków z rachunku

1. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu następuje po przeliczeniu jednostek rozrachunkowych na złote według wartości jednostek rozrachunkowych z dnia tego przeliczenia.

2. Z zastrzeżeniem § 10 i 11 Statutu wypłata środków zapisanych na rachunku członka może nastąpić w przypadku:
 - 1) przeniesienia środków zgromadzonych na rachunku do wskazanego przez członka Funduszu zakładu ubezpieczeń emerytalnych, w którym członek wykupił emeryturę dożywotnią,
 - 2) zawarcia umowy przez członka Funduszu z innym otwartym funduszem emerytalnym i dokonania w następstwie tego przeniesienia środków na rachunek członka w nowym otwartym funduszu emerytalnym.
3. Sposób wykorzystania środków zgromadzonych na rachunku w Funduszu w razie nabycia przez członka uprawnień do renty inwalidzkiej z ubezpieczenia społecznego określają odrębne ustawy.
4. Członek Funduszu nie może rozporządzać środkami zapisanymi na rachunku w inny sposób niż określony w ust. 2 i 3, za wyjątkiem rozporządzenia na wypadek śmierci.
5. Środki zapisane na rachunku Funduszu nie podlegają egzekucji.
6. Środki zapisane na rachunku Funduszu nie mogą być przeniesione na rachunek w pracowniczym funduszu emerytalnym.

§ 13

Aktywa Funduszu

1. Aktywami Funduszu są w szczególności środki pieniężne pochodzące ze składek wpłaconych do Funduszu, otrzymanych wypłat transferowych, nabyte za nie lub w związku z nimi prawa oraz pożytki z tych praw.

2. Fundusz dokonuje ustalenia wartości aktywów i zobowiązań Funduszu oraz wartości aktywów netto w każdym dniu roboczym z wyjątkiem sobót. Dzień ten zwany jest dalej "Dniem Wyceny".
3. Fundusz dokonuje wyceny aktywów i zobowiązań Funduszu oraz ustalenia wartości jednostki rozrachunkowej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

§ 14

Rachunek premiowy, rezerwowy, rachunek części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego

1. Fundusz otwiera i prowadzi rachunek premiowy, rezerwowy oraz rachunek części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego.
2. Środki na rachunku premiowym, rezerwowym oraz rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego stanowią część aktywów Funduszu i są przeliczane na jednostki rozrachunkowe.
3. Na rachunku premiowym przechowywane są środki przekazywane przez Fundusz ze swoich aktywów na rzecz Towarzystwa, w kwocie stanowiącej równowartość 0,005 % wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca.
4. Na rachunek rezerwowy są przekazywane środki zgromadzone na rachunku premiowym, które mogą zostać wycofane przez Towarzystwo zgodnie z art. 181a i art. 182a Ustawy.
5. Na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego przechowywane są, przekazywane przez Towarzystwo, środki w wysokości nie mniejszej niż 0,3% i nie większej niż 0,4 % wartości aktywów netto Funduszu.

§ 15

Pokrycie niedoboru

1. Jeżeli w Funduszu wystąpi niedobór środków obliczany na zasadach określonych w Ustawie, jest on pokrywany ze środków przechowywanych na rachunku rezerwowym.
2. Jeżeli środki przechowywane na rachunku rezerwowym nie wystarczają na pokrycie niedoboru, jest on pokrywany ze środków uzyskanych z umorzenia jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego, w Funduszu, tworzonego na zasadach określonych w Ustawie.
3. Jeżeli środki części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego, w Funduszu, są niewystarczające na pokrycie niedoboru, jest on pokrywany przez Towarzystwo z własnych środków.
4. Niedobór niepokryty w sposób określony w ust. 1 - 3 jest pokrywany ze środków części podstawowej Funduszu Gwarancyjnego.
5. W przypadku, gdy niedobór nie może być pokryty ze środków Funduszu Gwarancyjnego, pokrycie niedoboru gwarantuje Skarb Państwa, na zasadach i w trybie określonym w odrębnych ustawach.
6. Jeżeli niedobór powstał w następstwie utraty przez Depozytariusza aktywów Funduszu mających postać materialną, Depozytariusz zobowiązany jest do wyrównania niedoboru zanim wykorzystane zostaną na ten cel inne środki, określone w art. 179 ust. 1 Ustawy.

§ 16

Przechowywanie aktywów Funduszu

1. Depozytariuszem Funduszu jest Bank BPH Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie, przy Alei Pokoju 1, 31-548 Kraków.
2. Depozytariusz przechowuje aktywa Funduszu na podstawie zawartej z Funduszem umowy o przechowywanie aktywów Funduszu.
3. Depozytariusz odpowiada za wszelkie szkody wynikające z niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków nałożonych przez Ustawę.
4. Odpowiedzialność Depozytariusza nie może być wyłączona bądź ograniczona w umowie ani też wskutek powierzenia przechowywania całości lub części aktywów Funduszu innemu podmiotowi.
5. Depozytariusz jest obowiązany do występowania, w imieniu członków Funduszu, z powództwem przeciwko Towarzystwu z tytułu szkody spowodowanej niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Towarzystwo obowiązków z zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji.

§ 17

Obowiązki informacyjne Funduszu

1. Fundusz ogłasza prospekt informacyjny raz w roku, do dnia 30 (trzydziestego) kwietnia, nie później jednak niż w terminie trzech tygodni od zatwierdzenia przez Towarzystwo rocznego sprawozdania finansowego Funduszu.
2. Prospekt informacyjny zawiera:

- 1) Statut Funduszu,
 - 2) ostatnie zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu,
 - 3) informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu.
3. Fundusz udostępnia prospekt informacyjny każdej osobie, która złożyła wniosek o przystąpienie do Funduszu, przed zawarciem umowy o uzyskanie członkostwa Funduszu.
 4. Fundusz udostępnia prospekt informacyjny, wraz z ostatnim półrocznym sprawozdaniem finansowym, na każde żądanie członka Funduszu.
 5. Fundusz przesyła każdemu członkowi, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy, pisemną informację o środkach znajdujących się na rachunku członka, terminach dokonanych w tym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych składek i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, a także o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu. Informacja jest przesyłana członkom Funduszu zwykłą przesyłką listową.
 6. Fundusz na żądanie członka udziela mu na piśmie informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego rachunku.
 7. Fundusz udostępnia informacje dotyczące struktury swoich aktywów w następującym zakresie i terminach:
 - 1) w odstępach miesięcznych Fundusz udostępnia dane o tym, jaka część aktywów została ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat przewidzianych w przepisach rozdziału 15 Ustawy według stanu na ostatni Dzień Wyceny w danym miesiącu,
 - 2) w odstępach półrocznych Fundusz udostępnia dane o tym, jaka wartość i jaka część aktywów Funduszu była ulokowana w

poszczególnych lokatach, podając informację o emitencji poszczególnych papierów wartościowych, według stanu na ostatni Dzień Wyceny przypadający w ostatnim miesiącu każdego okresu półrocznego, z zastrzeżeniem że dane z okresu półrocznego dotyczyć mogą wyłącznie lokat stanowiących co najmniej 1 % wartości aktywów Funduszu,

- 3) na koniec każdego okresu rocznego Fundusz udostępnia pełną informację o strukturze aktywów Funduszu z uwzględnieniem także lokat stanowiących mniej niż 1 % wartości aktywów Funduszu.
8. Dziennikiem przeznaczonym do ogłoszeń Funduszu, w tym do ogłoszeń o zmianie Statutu Funduszu, jest dziennik "Rzeczpospolita".

§ 18

Koszty pokrywane z aktywów Funduszu

1. Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów następujące koszty:

- 1) wynagrodzenia Depozytariusza,
- 2) opłat na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.,
- 3) prowizji na rzecz Biura Maklerskiego,
- 4) opłat za zarządzanie Funduszem,
- 5) wynikające z, nałożonego na Fundusz na podstawie art. 5 ust. 7 ustawy z 23 lipca 2003r. o przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych, zobowiązania do pokrycia przez Fundusz bezpośrednio z jego aktywów ujemnej różnicy między

wartością obligacji skarbowych przekazanych Funduszowi na zasadach określonych w tej ustawie, a wysokością zobowiązań z tytułu składek na ubezpieczenie emerytalne, które podlegają zamianie na obligacje.

2. Na maksymalne wynagrodzenie Depozytariusza składa się:

- 1) prowizja za przechowywanie aktywów naliczana progowo od wartości aktywów netto Funduszu według stanu na ostatni roboczy dzień miesiąca i pobierana miesięcznie w wysokości:
0 – 2.000.000.000,00 złotych – 0,019% p.a.
powyżej 2.000.000.000,00 złotych – 4.000.000.000,00 złotych – 0,018% p.a.
powyżej 4.000.000.000,00 złotych – 0,016% p.a.
- 2) opłata za rozliczanie transakcji na krajowych papierach wartościowych – 9,00 złotych od każdej transakcji,
- 3) opłata za rozliczanie transakcji na zagranicznych papierach wartościowych – 70,00 złotych od każdej transakcji,
- 4) opłaty i prowizje z tytułu czynności bankowych wykonywanych przez Depozytariusza:
 - za przelewy krajowe wychodzące – 1,50 złotych od każdego przelewu,
 - za przelewy zagraniczne wychodzące – 60,00 złotych od każdego przelewu,
 - abonament za korzystanie z systemu bankowości elektronicznej – 200,00 złotych miesięcznie.

3. Koszty opłat faktycznie poniesionych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. refundowane Depozytariuszowi, związane z przechowywaniem papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego

obrotu, zgodnie z aktualnie obowiązującym Regulaminem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.

4. Koszty opłat prowizyjnych na rzecz Biura Maklerskiego, z którego pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów przy realizacji transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowią maksymalnie:

- 1) z tytułu kupna i sprzedaży akcji i praw do akcji (rynek kursu jednolitego i rynek blokowy) 0,30%
- 2) z tytułu kupna i sprzedaży obligacji emitowanych przez Skarb Państwa i praw poboru (rynek kursu jednolitego) 0,15%
- 3) z tytułu kupna i sprzedaży obligacji emitowanych przez Skarb Państwa notowanych w systemie notowań ciągłych (rynek blokowy) dla transakcji, których przedmiotem jest:
 - a) mniej niż 100 i 100 jednostek transakcyjnych 0,12%
 - b) od 101 do 500 jednostek transakcyjnych 0,11%
 - c) powyżej 500 jednostek transakcyjnych 0,10%
- 4) z tytułu kupna i sprzedaży akcji na rynku pakietowym 0,15%
- 5) z tytułu kupna i sprzedaży obligacji emitowanych przez Skarb Państwa na rynku pakietowym 0,10%
- 6) z tytułu kupna i sprzedaży powszechnych świadectw udziałowych w systemie kursu jednolitego oraz notowań ciągłych 0,16%
- 7) z tytułu kupna obligacji na przetargach organizowanych przez Narodowy Bank Polski 0,10%

- 8) z tytułu zakupu bonów skarbowych na rynku pierwotnym 0,025 %.
5. Kwota kosztów zarządzania Funduszem przez Towarzystwo wynosi miesięcznie:
- 1) 0,045 % wartości zarządzanych aktywów netto w skali miesiąca przy wysokości zarządzanych aktywów netto Funduszu do 8.000.000.000 złotych,
 - 2) 3.600.000 złotych + 0,04 % nadwyżki ponad 8.000.000.000 złotych wartości zarządzanych aktywów netto w skali miesiąca, przy wysokości zarządzanych aktywów netto Funduszu w przedziale od 8.000.000.001 do 20.000.000.000 złotych,
 - 3) 8.400.000 złotych + 0,032 % nadwyżki ponad 20.000.000.000 złotych wartości zarządzanych aktywów netto w skali miesiąca, przy wysokości zarządzanych aktywów netto Funduszu w przedziale od 20.000.000.001 złotych do 35.000.000.000 złotych,
 - 4) 13.200.000 złotych + 0,023 % nadwyżki ponad 35.000.000.000 złotych wartości zarządzanych aktywów netto w skali miesiąca, przy wysokości zarządzanych aktywów netto Funduszu w przedziale od 35.000.000.001 złotych do 65.000.000.000 złotych,
 - 5) 20.100.000 złotych + 0,015% nadwyżki ponad 65.000.000.000 złotych wartości zarządzanych aktywów netto w skali miesiąca przy wysokości zarządzanych aktywów netto Funduszu ponad 65.000.000.000 złotych.
6. Kwota kosztów opłaty miesięcznej za zarządzanie Funduszem przez Towarzystwo jest obliczana w każdym dniu ustalania wartości aktywów netto Funduszu oraz płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca i

do dnia 31 grudnia 2010 roku nie może przekroczyć w skali miesiąca kwoty 500 000 000 złotych.

7. Przy ustalaniu wartości netto aktywów Funduszu, w stosunku do której obliczana jest maksymalna wysokość opłat za zarządzanie ponoszonych przez Fundusz na rzecz Towarzystwa, o której mowa w ust. 6, nie uwzględnia się wartości lokat w jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym otwartym, specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym oraz w tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, o których mowa w art. 143 ust. 1 Ustawy.
8. Kwota środków przekazywanych przez Fundusz ze swoich aktywów na rzecz Towarzystwa w celu wpłaty na rachunek premiowy stanowi równowartość 0,005 % wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca i jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.
9. Maksymalna wysokość kosztów ponoszonych przez Fundusz ze swoich aktywów w związku z nałożonym na Fundusz na podstawie art. 5 ust. 7 ustawy z 23 lipca 2003 roku o przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych, zobowiązaniem do pokrycia przez Fundusz bezpośrednio z jego aktywów ujemnej różnicy między wartością obligacji skarbowych przekazanych Funduszowi na zasadach określonych w tej ustawie, a wysokością zobowiązań z tytułu składek na ubezpieczenie emerytalne, które podlegają zamianie na obligacje, musi każdorazowo stanowić mniej niż 50% ceny zamiany obligacji.

§ 19

Oplaty pobierane od członków Funduszu

1. Fundusz pobiera opłatę z tytułu uczestnictwa w Funduszu, zwaną „opłatą członkowską”, w formie potrącenia, z każdej wpłaconej składki przed jej przeliczeniem na jednostki rozrachunkowe, w wysokości:
 - 1) od 1.04.2004 r. – do 31.12.2010 r. - 7% kwoty wpłaconej składki;
 - 2) w 2011 r. – 6,125% kwoty wpłaconej składki;
 - 3) w 2012 r. – 5,25% kwoty wpłaconej składki;
 - 4) w 2013 r. – 4,375% kwoty wpłaconej składki;
 - 5) od 1.01.2014 r. – 3,5% kwoty wpłaconej składki.

2. W przypadku dokonywania wypłaty transferowej członek Funduszu jest obowiązany do uiszczenia opłaty transferowej, pobieranej na następujących zasadach:
 - 1) w przypadku wypłat transferowych dokonywanych w związku z przystąpieniem członka Funduszu do innego otwartego funduszu emerytalnego na podstawie umowy z tym funduszem zawartej począwszy od dnia 1.04.2004 roku, opłata transferowa uiszczana jest przez członka Funduszu z własnych środków na rzecz Towarzystwa, z tym, że obowiązek taki powstaje tylko wówczas, gdy od ostatniego dnia miesiąca, w którym uzyskano członkostwo w Funduszu do dnia najbliższej wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upływa mniej niż 24 miesiące, w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów wydanego na podstawie art. 119 ust. 3 Ustawy;

- 2) w przypadku wypłat transferowych dokonywanych w związku z przystąpieniem członka Funduszu do innego otwartego funduszu emerytalnego na podstawie umowy z tym funduszem zawartej przed 1.04.2004r, opłata transferowa pobierana jest w formie potrącenia ze środków na rachunku członka Funduszu, w momencie dokonywania wypłaty transferowej, z tym, że może to nastąpić, tylko wówczas gdy od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia wypłaty do innego otwartego funduszu upłynęło mniej niż 24 miesiące, w wysokości:
- a) **200** zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło nie więcej niż 3 miesiące,
 - b) **175** zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 3 miesiące, ale nie więcej niż 6 miesięcy,
 - c) **150** zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 6 miesięcy, ale nie więcej niż 9 miesięcy,
 - d) **125** zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 9 miesięcy, ale nie więcej niż 12 miesięcy,
 - e) **100** zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 12 miesięcy, ale nie więcej niż 15 miesięcy,

- f) **75 zł**, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 15 miesięcy, ale nie więcej niż 18 miesięcy,
- g) **50 zł**, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 18 miesięcy, ale nie więcej niż 21 miesięcy,
- h) **25 zł**, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 21 miesięcy, ale mniej niż 24 miesiące.

§ 20

Likwidacja Funduszu

1. Zaprzestanie zarządzania Funduszem przez Towarzystwo i likwidacja Funduszu odbywa się w przypadkach i w trybie określonym w Ustawie.
2. Likwidacja Funduszu odbywa się w drodze przeniesienia jego aktywów do otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez powszechne towarzystwo emerytalne, które przejęło zarządzanie Funduszem lub które przejęło Towarzystwo zarządzające Funduszem w wyniku połączenia, a jeżeli połączenie towarzystw odbywa się w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych – do otwartego funduszu emerytalnego nie podlegającego likwidacji wskutek połączenia towarzystw.
3. Przeniesienie aktywów następuje w dniu wskazanym w zezwoleniu na przejęcie zarządzania Funduszem lub połączenie towarzystw, przypadającym nie później niż w terminie 6 miesięcy od dnia wydania przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, zwaną dalej

„Organem Nadzoru”, takiego zezwolenia. Dzień wskazany w zezwoleniu jest datą zakończenia likwidacji Funduszu.

4. Fundusz podlegający likwidacji jest obowiązany rozwiązać umowę z Depozytariuszem przechowującym jego aktywa oraz jest uprawniony do rozwiązania umów ze wszystkimi innymi podmiotami działającymi na jego rzecz lub zmiany warunków tych umów w sposób zapewniający zgodność z postanowieniami statutu funduszu przejmującego, z dniem zakończenia likwidacji.
5. W dacie zakończenia likwidacji Funduszu:
 - przeniesienie jego aktywów do funduszu przejmującego uważa się za dokonane,
 - fundusz przejmujący wstępuje we wszystkie prawa i obowiązki Funduszu w tym w prawa i obowiązki w stosunku do członków Funduszu,
 - członkowie Funduszu stają się członkami funduszu przejmującego na warunkach określonych w statucie funduszu przejmującego,
 - fundusz przejmujący dokonuje przeliczenia jednostek rozrachunkowych istniejących w Funduszu na jednostki rozrachunkowe istniejące w funduszu przejmującym.

§ 21

Obowiązywanie i zmiana Statutu

1. Postanowienia niniejszego Statutu obowiązują Fundusz, Towarzystwo oraz członków Funduszu.

2. Zmiana Statutu nie wymaga zgody członków Funduszu.
3. Niniejszy Statut może być zmieniony przez Walne Zgromadzenie Towarzystwa za zezwoleniem Organu Nadzoru.
4. Zmiana Statutu zostanie ogłoszona przez Fundusz w piśmie określonym w § 17 ust. 8.
5. Zmiana Statutu Funduszu wchodzi w życie w terminie pięciu miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia o zmianie Statutu, chyba że Organ Nadzoru zezwoli na skrócenie tego terminu.