

# **STATUT ING NATIONALE-NEDERLANDEN POLSKA OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO**

## **Tekst jednolity**

(obowiązuje od dn. 1 kwietnia 2004 r.  
z uwzględnieniem zmian wchodzących w życie 7 kwietnia 2004 r.)

## **I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

### **§ 1.**

#### **Wprowadzenie**

Niniejszy Statut określa cele i zasady funkcjonowania “ING Nationale – Nederlanden Polska Otwarty Fundusz Emerytalny”, zwanego dalej Funduszem.

### **§ 2.**

#### **Nazwa**

1. Fundusz prowadzi działalność pod nazwą “ING Nationale – Nederlanden Polska Otwarty Fundusz Emerytalny”.
2. Fundusz może używać skróconej nazwy w brzmieniu “ING Nationale – Nederlanden Polska OFE.”

### **§ 3.**

#### **Podstawa prawna działalności**

1. Fundusz został utworzony w 1999 roku na podstawie zezwolenia Urzędu Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi i prowadzi działalność zgodnie z przepisami ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zwanej dalej Ustawą oraz niniejszego Statutu.
2. Fundusz posiada osobowość prawną.

#### **§ 4.**

##### **Statut Funduszu**

Niniejszy Statut został uchwalony przez Walne Zgromadzenie ING Nationale – Nederlanden Polska Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna i zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych (KNUiFE).

#### **§ 5.**

##### **Przedmiot działalności**

Przedmiotem działalności Funduszu jest gromadzenie środków pieniężnych i ich lokowanie z przeznaczeniem na wypłatę członkom Funduszu po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego.

#### **§ 6.**

##### **Obszar działalności**

Fundusz prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i zagranicą.

#### **§ 7.**

##### **Czas trwania**

Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

## **II. ORGANY FUNDUSZU**

#### **§ 8.**

##### **Towarzystwo**

1. Organem Funduszu uprawnionym do zarządzania Funduszem oraz do jego reprezentacji w stosunkach z osobami trzecimi jest ING Nationale –

Niderlanden Polska Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, zwane dalej "Towarzystwem."

2. Towarzystwo wykonuje uprawnienia i obowiązki wynikające z zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, na zasadach określonych w niniejszym Statucie, Statucie Towarzystwa oraz w przepisach Ustawy.

## **§ 9.**

### **Kapitał zakładowy Towarzystwa**

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 33.000.000,00 (trzydzieści trzy miliony) złotych.
2. Kapitał zakładowy dzieli się na 160 (sto sześćdziesiąt) akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii A, 25 (dwadzieścia pięć) akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii B, 105 (sto pięć) akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii C oraz 40 (czterdzieści) akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii D.
3. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 100.000 (sto tysięcy) złotych.

## **§ 10.**

### **Adres Towarzystwa**

Towarzystwo ma siedzibę w Warszawie 00-406, ul. Ludna 2.

## **§ 11.**

### **Akcjonariusze Towarzystwa**

Akcjonariuszami Towarzystwa są:

- 1) ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34, Polska, posiadający 66 (sześćdziesiąt sześć) akcji o wartości nominalnej 100.000 (sto tysięcy) złotych polskich, o łącznej wartości nominalnej 6.600.000,00 (sześć milionów sześćset tysięcy) złotych polskich, oraz
- 2) ING Continental Europe Holdings B.V. z siedzibą w Amsterdamie, Strawinskylaan 2631 Holandia, posiadający 264 (dwieście sześćdziesiąt cztery) akcje o wartości nominalnej 100.000 (sto tysięcy) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 26.400.000,00 (dwadzieścia sześć milionów czterysta tysięcy) złotych polskich.

### **III. REPREZENTACJA FUNDUSZU**

#### **§ 12.**

##### **Zasady reprezentacji**

1. Do reprezentowania Funduszu, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, upoważnione są następujące osoby:
  - 1) dwaj Członkowie Zarządu Towarzystwa działający łącznie,
  - 2) Członek Zarządu Towarzystwa działający łącznie z prokurentem,
  - 3) dwaj prokurenci działający łącznie.
2. Prezes Zarządu upoważniony jest do samodzielnego podpisywania wszelkich dokumentów związanych z działalnością Funduszu, za wyjątkiem dokumentów zawierających oświadczenia woli w zakresie praw i zobowiązań majątkowych.

3. Zarząd Towarzystwa może ustanowić pełnomocników do reprezentowania Funduszu.
4. Pełnomocnictwa do reprezentowania Funduszu mogą być udzielone do dokonywania poszczególnych czynności oraz czynności określonego rodzaju.

#### **IV. DEPOZYTARIUSZ FUNDUSZU**

##### **§ 13.**

##### **Siedziba i adres Depozytariusza**

Depozytariuszem Funduszu jest Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, 00-082, przy ul. Senatorskiej 16.

#### **V. OPŁATY PONOSZONE PRZEZ CZŁONKÓW FUNDUSZU**

##### **§ 14.**

##### **Opłaty potrącanie ze składek Członków**

1. Fundusz dokonuje potrącenia opłaty:

- 1) ze składek członków, których staż członkowski na dzień 15 października 2003 roku jest dłuższy niż 24 miesiące:
  - a) kwoty stanowiącej równowartość 5,8% kwoty składek wpłaconych do 31 grudnia 2011 roku,
  - b) kwoty stanowiącej równowartość 5,25% kwoty składek wpłaconych od 1 stycznia 2012 do 31 grudnia 2012 roku,

- c) kwoty stanowiącej równowartość 4,375% kwoty składek wpłaconych od 1 stycznia 2013 do 31 grudnia 2013 roku,
  - d) kwoty stanowiącej równowartość 3,5% kwoty składek wpłaconych od 1 stycznia 2014 roku,
- 2) ze składek pozostałych członków Funduszu:
- a) kwoty stanowiącej równowartość 7% kwoty składek wpłaconych do 31 grudnia 2010 roku,
  - b) kwoty stanowiącej równowartość 6,125% kwoty składek wpłaconych od 1 stycznia 2011 do 31 grudnia 2011 roku,
  - c) kwoty stanowiącej równowartość 5,25% kwoty składek wpłaconych od 1 stycznia 2012 do 31 grudnia 2012 roku,
  - d) kwoty stanowiącej równowartość 4,375% kwoty składek wpłaconych od 1 stycznia 2013 do 31 grudnia 2013 roku,
  - e) kwoty stanowiącej równowartość 3,5% kwoty składek wpłaconych od 1 stycznia 2014 roku.

2. Staż członkowski, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, ustala się od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu z wyłączeniem okresów nieopłacania składki dłuższych niż kolejnych 12 miesięcy.

3. Potrącenie, o którym mowa w ust. 1 następuje przed przeliczeniem składki na jednostki rozrachunkowe.

## **§ 15.**

### **Oplaty potrącane z rachunków oraz wnoszone przez Członków**

1. Towarzystwo pobiera od członka Funduszu, który zawarł umowę z innym otwartym funduszem emerytalnym po dniu 31 marca 2004 roku i wystąpił z

żądaniem wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego, opłatę ze środków własnych członka Funduszu zgodnie z przepisami Ustawy. Pobranie opłaty może nastąpić tylko wówczas, gdy od ostatniego dnia miesiąca, w którym członek Funduszu uzyskał członkostwo w Funduszu, zgodnie z przepisami ustawy, do dnia najbliższej wypłaty transferowej do innego funduszu upływa mniej niż 24 miesiące.

2.\* Fundusz pobiera od członka Funduszu, który zawarł umowę z innym otwartym funduszem emerytalnym przed dniem 1 kwietnia 2004 roku i wystąpił z żądaniem wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego następujące opłaty:

1) opłatę w formie potrącenia kwoty opłaty ze środków zgromadzonych na rachunku członka w Funduszu, w momencie dokonywania wypłaty transferowej, w wysokości:

---

\* § 15 ust. 2 pkt 1 lit a-h wchodzi w życie w następujący sposób:

- § 15 ust. 2 pkt 1 lit a) wchodzi w życie 30 czerwca 2004 r.,
- § 15 ust. 2 pkt 1 lit b) wchodzi w życie 30 września 2004 r.,
- § 15 ust. 2 pkt 1 lit c) wchodzi w życie 31 grudnia 2004 r.,
- § 15 ust. 2 pkt 1 lit d) wchodzi w życie 31 marca 2005 r.,
- § 15 ust. 2 pkt 1 lit e) wchodzi w życie 30 czerwca 2005 r.,
- § 15 ust. 2 pkt 1 lit f) wchodzi w życie 30 września 2005 r.,
- § 15 ust. 2 pkt 1 lit g) wchodzi w życie 31 grudnia 2005 r.,
- § 15 ust. 2 pkt 1 lit h) wchodzi w życie 31 marca 2006 r.

Do czasu wejścia w życie w/w przepisu zastosowanie mają zapisy § 16 ust. 2. pkt 1-8 w brzmieniu obowiązującym przed zmianą Statutu, która weszła w życie 1 kwietnia 2004 r., czyli:

- „1) 200 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło nie więcej niż 3 miesiące,
- 2) 175 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło więcej niż 3 miesiące, ale nie więcej niż 6 miesięcy,
- 3) 150 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło więcej niż 6 miesięcy, ale nie więcej niż 9 miesięcy,
- 4) 125 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło więcej niż 9 miesięcy, ale nie więcej niż 12 miesięcy,
- 5) 100 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło więcej niż 12 miesięcy, ale nie więcej niż 15 miesięcy,
- 6) 75 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło więcej niż 15 miesięcy, ale nie więcej niż 18 miesięcy,
- 7) 50 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło więcej niż 18 miesięcy, ale nie więcej niż 21 miesięcy,
- 8) 25 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło więcej niż 21 miesięcy, ale mniej niż 24 miesiące.”

- a) 304 złote, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło nie więcej niż 3 miesiące,
- b) 266 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło więcej niż 3 miesiące, ale nie więcej niż 6 miesięcy,
- c) 228 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło więcej niż 6 miesięcy, ale nie więcej niż 9 miesięcy,
- d) 190 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło więcej niż 9 miesięcy, ale nie więcej niż 12 miesięcy,
- e) 152 złote, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło więcej niż 12 miesięcy, ale nie więcej niż 15 miesięcy,
- f) 114 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło więcej niż 15 miesięcy, ale nie więcej niż 18 miesięcy,
- g) 76 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło więcej niż 18 miesięcy, ale nie więcej niż 21 miesięcy,
- h) 38 złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło więcej niż 21 miesięcy, ale mniej niż 24 miesiące;

2) opłatę w formie potrącenia kwoty stanowiącej równowartość 4% kwoty najniższego wynagrodzenia ustalanej przez ministra właściwego do spraw pracy, na podstawie art. 77<sup>4</sup> Kodeksu pracy, w momencie dokonywania opłaty transferowej, ze środków zgromadzonych na rachunku członka w Funduszu.

3. W przypadku określonym w ust. 1, Członek Funduszu jest zobowiązany do wniesienia opłaty na rachunek Towarzystwa, pod rygorem nie dokonania wypłaty transferowej.

4. W przypadku o którym mowa w ust. 2, wysokość opłaty potrącaniej z rachunku członka w Funduszu nie może być wyższa niż wysokość środków zgromadzonych na rachunku członka w Funduszu, w momencie dokonywania wypłaty transferowej

## **VI. KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE FUNDUSZ**

### **§ 16.**

#### **Zasady finansowania działalności Funduszu**

1. Działalność Funduszu finansowana jest bezpośrednio z aktywów Funduszu oraz ze środków Towarzystwa, zgodnie z postanowieniami Ustawy.

2. Bezpośrednio z aktywów Funduszu pokrywane są:

1) koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów,

- 2) koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu oraz realizacją i rozliczaniem transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza,
- 3) koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo, stanowiące równowartość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem,
- 4) koszty stanowiące równowartość wynagrodzenia premiowego Towarzystwa za wyniki inwestycyjne Funduszu,
- 5) różnice pomiędzy wartością obligacji przekazanych Funduszowi na zasadach określonych w przepisach o przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych, powstałe w przypadku gdy zgodnie z tymi przepisami wartość obligacji przekazanych według ceny zamiany jest niższa od wysokości zobowiązania z tytułu składek, przy czym maksymalna wysokość powyższego kosztu będzie określona w ten sposób, że każdorazowo będzie stanowić mniej niż 50% ceny zamiany obligacji.

3. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z aktywów Funduszu pokrywa Towarzystwo.

## **§ 17.**

### **Wynagrodzenie podmiotów pośredniczących w nabywaniu i zbywaniu aktywów Funduszu**

1. Maksymalna wysokość kosztów związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania krajowych aktywów Funduszu, stanowiących równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy przepisów prawa, wynosi dla:
  - 1) następujących papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. lub Centralnej Tabeli Ofert S.A. :

- a) akcje i certyfikaty inwestycyjne – 0,35 %, z zastrzeżeniem, że w przypadku transakcji pakietowych maksymalna opłata wynosi – 0,25 %
- b) obligacje – 0,15 %, z zastrzeżeniem, że w przypadku transakcji pakietowych maksymalna opłata wynosi – 0,12 %;
- c) inne aktywa będące przedmiotem lokat Funduszu zgodnie z przepisami Ustawy – 0,35 %;

2) jednostek uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte :

- a) nabycie jednostek – 2%;
- b) umorzenie jednostek – 2%.

2. Maksymalna wysokość kosztów związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania zagranicznych aktywów Funduszu, stanowiących równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy przepisów prawa, wynosi dla:

- 1) papierów wartościowych emitowanych przez spółki notowane na podstawowych giełdach rynków kapitałowych państw OECD lub państwa, z którym Polska zawarła umowę o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji – 0,35%;
- 2) papierów skarbowych emitowanych przez państwa OECD lub państwa, z którym Polska zawarła umowę o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji albo bank centralny takiego państwa – 0,15%;
- 3) tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę w państwie OECD lub państwie, z którym Polska zawarła umowę o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji:
  - a) 0,35% na rzecz krajowego domu maklerskiego;
  - b) 2% na rzecz zagranicznej instytucji wspólnego inwestowania.

3. Opłaty ponoszone na rzecz osób trzecich zgodnie z postanowieniami ust. 1 i 2 są pobierane przy rozliczaniu każdej transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu za pośrednictwem tych osób.

## § 18.

### Wynagrodzenie Depozytariusza

1. Wynagrodzenie Depozytariusza składa się z następujących części:

- 1) prowizji za przechowywanie aktywów Funduszu, naliczanej progowo od wartości portfela według stanu na ostatni roboczy dzień miesiąca pobieranej miesięcznie w wysokości nie większej niż :

Aktywa o wartości netto nie większej niż 10.000.000.000,00 zł	0.012% p.a.
Aktywa o wartości netto większej niż 10.000.000.000,00 zł	100.000,00 zł powiększone o 0,010% p.a. od wartości aktywów przewyższającej kwotę 10.000.000.000,00 zł

- 2) opłaty za rozliczanie transakcji dotyczących krajowych aktywów Funduszu – maksymalnie 9,00 zł od każdej transakcji;
- 3) opłaty za rozliczanie transakcji dotyczących zagranicznych aktywów Funduszu – maksymalnie 50,00 zł od każdej transakcji,
- 4) równowartości kosztów związanych z przechowywaniem oraz realizacją i rozliczaniem transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiących równowartość opłat ponoszonych przez Depozytariusza na rzecz instytucji rozliczeniowych, z których pośrednictwa Fundusz jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, według aktualnie obowiązującej tabeli prowizji i opłat danej instytucji rozliczeniowej, z

zastrzeżeniem, że koszty stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz zagranicznych instytucji rozliczeniowych, są pokrywane z aktywów Funduszu do wysokości nieprzekraczającej odpowiednich kosztów krajowych instytucji rozliczeniowych.

2. Fundusz zobowiązuje się do zwrotu Depozytariuszowi faktycznie poniesionych opłat na rzecz Narodowego Banku Polskiego za realizację zlecenia płatniczego w zakresie obrotu bonami skarbowymi w wysokości nie większej niż 4,00 zł za jedno zlecenie.

3. Wszelkie opłaty stanowiące równowartość kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 4, wyrażone w walutach obcych, będą stanowić równowartość w złotych kwoty nie wyższej niż wynikająca z kursu sprzedaży banku dokonującego przewalutowania z dnia wystawienia dokumentu obciążeniowego.

## § 19.

### **Wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem**

1. Towarzystwo pobiera miesięczne wynagrodzenie za zarządzanie Funduszem według stawki określonej w poniższej tabeli:

Wartość aktywów netto Funduszu (w mln zł)		Wynagrodzenie Towarzystwa
Ponad	Do	
	8 000	0,045% wartości aktywów netto Funduszu w skali miesiąca
8 000	20 000	3,6 mln zł + 0,04% nadwyżki ponad 8 000 mln zł wartości aktywów netto Funduszu, w skali miesiąca
20 000	35 000	8,4 mln zł + 0,032% nadwyżki ponad 20 000 mln zł wartości aktywów netto Funduszu, w skali miesiąca

35 000	65 000	13,2 mln zł + 0,023% nadwyżki ponad 35 000 mln zł wartości aktywów netto Funduszu, w skali miesiąca
65 000		20,1 mln zł + 0,015% nadwyżki ponad 65 000 mln zł wartości aktywów netto Funduszu, w skali miesiąca

z zastrzeżeniem, że w okresie do 31 grudnia 2010 roku maksymalna kwota wynagrodzenia nie może być wyższa niż 10.000.000,00 (dziesięć milionów) złotych.

2. Kwota wynagrodzenia, o której mowa w ust. 1, jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.
3. Dla potrzeb ustalania wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu, o których mowa w ust. 1, nie uwzględnia się następujących wartości:
  - 1) lokat w jednostkach uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte,
  - 2) lokat w tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

## § 20.

### **Wynagrodzenie premiowe Towarzystwa za wyniki inwestycyjne Funduszu**

1. W ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca Fundusz przekazuje na rzecz Towarzystwa środki w kwocie stanowiącej 0,005% wartości aktywów netto Funduszu. Nie później niż w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca, Towarzystwo wpłaca otrzymaną kwotę na rachunek premiowy w Funduszu.
2. Kwota, o której mowa w ust. 1, jest ustalana na każdy dzień obliczania wartości aktywów netto Funduszu.

3. Środki wpłacone na rachunek premiowy, o którym mowa w ust. 1, są przeliczane na jednostki rozrachunkowe i stanowią część aktywów Funduszu.

4. W pierwszym dniu roboczym od dnia podania przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy emerytalnych, Towarzystwo:

1) nabywa prawo do wycofania wszystkich środków zgromadzonych na rachunku premiowym, w przypadku gdy Fundusz uzyskał najwyższą stopę zwrotu,

2) przekazuje niezwłocznie środki zgromadzone na rachunku premiowym do Funduszu, w przypadku gdy Fundusz uzyskał najniższą stopę zwrotu,

3) nabywa prawo do wycofania części środków zgromadzonych na rachunku premiowym, stanowiącej iloczyn całości środków zgromadzonych na rachunku premiowym i procentowego wskaźnika premiowego, a pozostałą kwotę przekazuje niezwłocznie do Funduszu, w przypadku gdy Fundusz uzyskał stopę zwrotu inną niż określona w pkt 1-2.

5. Procentowy wskaźnik premiowy, o którym mowa w ust. 4 pkt 3, stanowi iloraz różnicy między stopami zwrotu uzyskanymi przez Fundusz i otwarty fundusz emerytalny, który uzyskał najniższą stopę zwrotu, oraz różnicy między stopami zwrotu uzyskanymi przez otwarte fundusze emerytalne, które uzyskały najwyższą i najniższą stopę zwrotu.

6. Środki zgromadzone na rachunku premiowym, do wycofania których Towarzystwo nabyło prawo zgodnie z postanowieniami ust. 4 pkt 1 lub pkt 3, są przenoszone niezwłocznie na rachunek rezerwowy w Funduszu.

7. Środki wpłacone na rachunek rezerwowy, o którym mowa w ust. 6, są przeliczane na jednostki rozrachunkowe i stanowią część aktywów Funduszu.\*\*

8. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 10, Towarzystwo może wycofać środki zgromadzone na rachunku rezerwowym w ostatnim dniu roboczym kwietnia lub ostatnim dniu roboczym października, pod warunkiem że stopa zwrotu Funduszu, obliczona na zasadach określonych w Ustawie, za okres ostatnich 72 miesięcy, kończący się odpowiednio w ostatnim dniu roboczym poprzedzającego miesiąca, była nie niższa niż wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem za ostatnie 72 miesiące, w marcu w stosunku do marca sprzed 6 lat oraz odpowiednio we wrześniu w stosunku do września sprzed 6 lat.\*\*\*

9. Wskaźnik, o którym mowa w ust. 8, jest ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w formie komunikatu w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski".

10. Towarzystwo może wycofać środki zgromadzone na rachunku rezerwowym w ostatnim dniu roboczym:

1) października 2004 roku - pod warunkiem że stopa zwrotu Funduszu za okres

od dnia 31 grudnia 1999 roku do dnia 30 września 2004 roku, obliczona na zasadach określonych w Ustawie, była nie niższa niż wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem za okres od grudnia 1999 roku do września 2004 roku;

2) kwietnia 2005 roku - pod warunkiem że stopa zwrotu Funduszu za okres od dnia 31 grudnia 1999 roku do dnia 31 marca 2005 roku, obliczona na zasadach określonych w Ustawie, była nie niższa niż wzrost cen towarów i

---

\*\* § 20 ust. 7 Statutu wchodzi w życie 7 kwietnia 2004 r.

\*\*\* § 20 ust. 8 Statutu wchodzi w życie 1 listopada 2005 r.

usług konsumpcyjnych ogółem za okres od grudnia 1999 roku do marca 2005 roku;

3) października 2005 roku - pod warunkiem że stopa zwrotu Funduszu za okres od dnia 31 grudnia 1999 roku do dnia 30 września 2005 roku, obliczona na zasadach określonych w Ustawie, była nie niższa niż wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem za okres od grudnia 1999 roku do września 2005 roku.

11. Wskaźniki określające wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych, o których mowa w ust. 10, ogłasza Prezes Głównego Urzędu Statystycznego w formie komunikatu w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski" odpowiednio za okres kończący się w marcu - do dnia 20 kwietnia oraz za okres kończący się we wrześniu - do dnia 20 października.

## **VII. WYPŁATY ŚRODKÓW FUNDUSZU**

### **§ 21.**

#### **Wypłata środków po śmierci członka**

Wypłaty środków zgromadzonych przez zmarłego członka Funduszu dokonywane są na żądanie osoby uprawnionej na zasadach określonych w Ustawie w postaci wypłaty jednorazowej lub wypłat ratalnych, zgodnie z postanowieniami § 22 Statutu.

### **§ 22.**

#### **Wypłaty ratalne**

1. Po śmierci członka Funduszu, osoba uprawniona do żądania wypłaty środków zgromadzonych przez zmarłego członka Funduszu może w formie pisemnej

dyspozycji żądać wypłaty środków w ratach, płatnych nie dłużej niż przez okres dwóch lat.

2. Fundusz dokonuje wypłaty nie więcej niż:

- a) 24 ratach miesięcznych,
- b) 8 kwartalnych,
- c) 4 półrocznych,
- d) 2 rocznych,

z których każda płatna jest w ostatnim dniu odpowiedniego okresu.

3. Wartość poszczególnych rat ustalana jest jako iloraz ilości jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku zmarłego członka w dniu otrzymania przez Fundusz dyspozycji wypłaty oraz ilości rat w dniu wypłaty.

4. Wysokość każdej raty ustalana jest jako iloczyn jednostek rozrachunkowych do wypłacenia w ramach jednej raty oraz wartości jednostki rozrachunkowej w dniu roboczym poprzedzającym dzień wypłaty.

5. Kwota raty wypłacana jest zgodnie z żądaniem osoby uprawnionej w jeden z następujących sposobów:

- a) przelewem na wskazany rachunek bankowy, lub
- b) czekiem,
- c) przekazem pocztowym.

6. Do czasu wypłacenia przez Fundusz wszystkich środków zgromadzonych na rachunku przez zmarłego członka Funduszu osoba uprawniona może w drodze pisemnej dyspozycji zmienić formę płatności na wypłatę jednorazową.

## **VIII. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZU**

### **§ 23.**

#### **Ogłaszanie prospektu**

1. Fundusz ogłasza raz w roku prospekt informacyjny zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie oraz w Rozporządzeniu Rady Ministrów w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt informacyjny, sposobu i terminu udostępnienia przez otwarty fundusz emerytalny oraz treści informacji przekazywanych członkom funduszy.
2. Prospekt informacyjny Funduszu zawiera w szczególności:
  - a) statut Funduszu,
  - b) informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu,
  - c) zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu.
3. Prospekt informacyjny oraz wszelkie informacje dotyczące Funduszu będą ogłaszane w dzienniku Gazeta Wyborcza.
4. Fundusz ogłasza prospekt informacyjny w terminie nie dłuższym niż 3 tygodnie od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Funduszu przez Walne Zgromadzenie Towarzystwa. Pierwszy prospekt informacyjny Fundusz ogłosi w terminie do dnia 1 marca 1999 r.

### **§ 24.**

#### **Zmiany Statutu**

1. Zmiana Statutu Funduszu następuje w drodze uchwały Walnego Zgromadzenia Towarzystwa za zezwoleniem KNUiFE.

2. Zmiana Statutu wchodzi w życie w terminie wskazanym w ogłoszeniu, jednak nie wcześniej niż z upływem 5 miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia, chyba że KNUiFE zezwoli na skrócenie tego terminu.

## **§ 25.**

### **Ogłaszanie o zmianach Statutu**

1. O każdej zmianie statutu Fundusz powiadamia poprzez zamieszczenie ogłoszenia w dzienniku Gazeta Wyborcza oraz wywieszenie jednolitego tekstu Statutu w siedzibie Funduszu.
2. O fakcie dokonania ogłoszenia Towarzystwo informuje KNUiFE.

## **IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

## **§ 26.**

Likwidacja Funduszu następuje w przypadkach i na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.