

Statut PKO Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego

/uwzględniający zmiany dokonane Uchwałami Walnego Zgromadzenia PKO BP BANKOWY PTE S.A. nr 4 z dnia 29.01.2013 r., nr 3 z dnia 21.02.2014 r., nr 1 z dnia 5.06.2014 r. oraz nr 3 z dnia 16.10.2015 r., nr 3 z dnia 12.02.2016 r., nr 18 z dnia 29.04.2016 r. oraz nr 1 z dnia 08.03.2019 r./

Niniejszy Statut określa cele i zasady działalności Funduszu, zasady prowadzenia przez Fundusz działalności lokacyjnej oraz zasady członkostwa w Funduszu, w tym tryb oraz warunki zawarcia i rozwiązania umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego oraz indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Użyte w niniejszym Statucie określenia mają następujące znaczenie:

- 1) częściowy zwrot oznacza częściowy zwrot w rozumieniu przepisów Ustawy o IKE oraz IKZE;
- 2) Depozytariusz oznacza mBank Spółkę Akcyjną;
- 3) Dystrybutor oznacza podmiot oferujący IKE lub IKZE na podstawie umowy zawartej z Funduszem;
- 4) Fundusz oznacza PKO Dobrowolny Fundusz Emerytalny;
- 5) IKE oznacza indywidualne konto emerytalne, o którym mowa w Ustawie o IKE oraz IKZE;
- 6) IKZE oznacza indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, o którym mowa w Ustawie o IKE oraz IKZE;
- 7) Instrumenty
Dłużne oznacza dopuszczone przepisami Ustawy, jako lokaty Funduszu, instrumenty rynku pieniężnego, dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczone przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe wyemitowane przez rządy lub banki centralne państw będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, oraz obligacje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze, takie jak w szczególności: bony skarbowe, papiery komercyjne, kwity

- depozytowe (których bazą są obligacje lub inne prawa majątkowe inkorporujące prawa wynikające z zaciągnięcia długu), listy zastawne, a także inne wskazane w Ustawie papiery wartościowe i instrumenty inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z zaciągnięcia długu;
- 8) Instrumenty
 Udziałowe oznacza dopuszczone przepisami Ustawy jako lokaty Funduszu akcje i instrumenty finansowe o podobnym charakterze takie jak w szczególności: prawa poboru, prawa do akcji oraz obligacje zamienne na akcje, kwity depozytowe (których bazą są akcje lub inne prawa majątkowe inkorporujące prawa z akcji), a także inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z akcji;
- 9) instytucja
 finansowa oznacza instytucję finansową w rozumieniu przepisów Ustawy o IKE oraz IKZE;
- 10) jednostka
 rozrachunkowa oznacza jednostkę rozrachunkową w rozumieniu przepisów Ustawy;
- 11) Osoba
 Uprawniona oznacza osobę wskazaną przez Oszczędzającego w Umowie IKE lub w Umowie IKZE, która w przypadku śmierci Oszczędzającego otrzyma środki odpowiednio z IKE lub z IKZE lub spadkobiercę Oszczędzającego;
- 12) Oszczędzający oznacza osobę, na której rzecz Fundusz prowadzi IKE lub IKZE;
- 13) program
 emerytalny oznacza pracowniczy program emerytalny;
- 14) składki oznaczają składki w rozumieniu przepisów Ustawy;
- 15) Statut oznacza niniejszy statut Funduszu;
- 16) środki oznaczają środki w rozumieniu przepisów Ustawy o IKE oraz IKZE;
- 17) Towarzystwo oznacza PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółkę Akcyjną;
- 18) Umowa IKE oznacza umowę o prowadzenie IKE zawartą z Funduszem;
- 19) Umowa IKZE oznacza umowę o prowadzenie IKZE zawartą z Funduszem;
- 20) Ustawa oznacza ustawę z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
- 21) Ustawa o IKE oraz
 IKZE oznacza ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 22) wpłata oznacza wpłatę w rozumieniu przepisów Ustawy o IKE oraz IKZE;
- 23) wypłata oznacza wypłatę w rozumieniu przepisów Ustawy o IKE oraz IKZE;
- 24) wypłata
 transferowa oznacza wypłatę transferową w rozumieniu przepisów Ustawy o IKE oraz IKZE;
- 25) zwrot oznacza zwrot w rozumieniu przepisów Ustawy o IKE oraz IKZE.

§ 2

PKO Dobrowolny Fundusz Emerytalny działa na podstawie Ustawy, Ustawy o IKE oraz IKZE, zezwolenia na utworzenie Funduszu oraz postanowień Statutu.

§ 3

1. Fundusz prowadzi działalność pod nazwą: „PKO Dobrowolny Fundusz Emerytalny”.
2. Fundusz może używać nazwy skróconej „PKO DFE”.

§ 4

1. Siedzibą Funduszu jest miasto stołeczne Warszawa.
2. Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.
3. Fundusz prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą, w zakresie przewidzianym przez prawo.

II. DZIAŁALNOŚĆ FUNDUSZU

§ 5

Przedmiotem działalności Funduszu jest prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego lub indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.

III. WŁADZE FUNDUSZU – POWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE

§ 6

1. Organem zarządzającym Funduszem oraz reprezentującym go w stosunkach z osobami trzecimi, jest PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna.
2. Towarzystwo zarządza Funduszem w zamian za wynagrodzenie, którego maksymalna wysokość jest określona w Statucie.
3. Towarzystwo prowadzi działalność pod firmą „PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna”.
4. Siedzibą Towarzystwa jest miasto stołeczne Warszawa.
5. Adres Towarzystwa jest następujący: ul. Chłodna 52, 00 – 872 Warszawa.

§ 7

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 190.580.000,00 zł (sto dziewięćdziesiąt milionów pięćset osiemdziesiąt tysięcy złotych) i dzieli się na 26.000 (dwadzieścia sześć tysięcy) akcji imiennych o wartości nominalnej 7.330,00 zł (siedem tysięcy trzysta trzydzieści złotych) każda.
2. Jedynym akcjonariuszem Towarzystwa jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie, posiadająca 26.000 (dwadzieścia sześć tysięcy) akcji imiennych o wartości nominalnej 7.330,00 zł (siedem tysięcy trzysta trzydzieści złotych) każda.”.

§ 8

Zgodnie ze statutem Towarzystwa, do składania oświadczeń w imieniu Towarzystwa działającego jako organ Funduszu upoważnieni są:

- 1) dwaj członkowie Zarządu łącznie,
- 2) jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem,
- 3) dwaj prokurenci działający łącznie,
- 4) pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie w granicach udzielonego pełnomocnictwa.

IV. DEPOZYTARIUSZ FUNDUSZU

§ 9

1. Aktywa Funduszu są przechowywane przez Depozytariusza na mocy odrębnej umowy, sporządzonej zgodnie z wymogami Ustawy.
2. Depozytariuszem Funduszu jest mBank Spółka Akcyjna.
3. Siedzibą Depozytariusza jest miasto stołeczne Warszawa.
4. Adres Depozytariusza jest następujący: ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa.

V. CZŁONKOSTWO W FUNDUSZU

§ 10

1. Członkiem Funduszu może być każda osoba fizyczna, spełniająca warunki określone w przepisach prawa.
2. Zasady uzyskania i ustania członkostwa w Funduszu oraz prawa i obowiązki członków Funduszu określone są w Ustawie, Ustawie o IKE oraz IKZE i innych przepisach prawa.

VI. ZASADY PROWADZENIA IKE

§ 11

1. IKE jest prowadzone jako wyodrębniony rachunek IKE w Funduszu, na zasadach określonych przepisami Ustawy o IKE oraz IKZE, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych przepisami Ustawy.
2. Fundusz rejestruje jednostki rozrachunkowe nabyte w ramach IKE na wyodrębnionym rachunku prowadzonym przez Fundusz. Powyższy rachunek jest oferowany wyłącznie jako rachunek prowadzony dla jednego Oszczędzającego.
3. W celu założenia IKE prowadzonego przez Fundusz należy zawrzeć z Funduszem Umowę IKE.
4. Wpłaty na IKE prowadzone przez Fundusz nie mogą być niższe niż 10 (dziesięć) złotych, przy czym Umowa IKE może określać wyższą wysokość pierwszej wpłaty lub kolejnych wpłat na IKE.
5. Z wyłączeniem środków pieniężnych przekazanych na IKE w ramach wypłaty transferowej, suma wpłat na IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości wpłat ustalonej zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego na IKE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat, o której mowa w zdaniu poprzednim, Fundusz przekaże nadpłaconą kwotę Oszczędzającemu w sposób określony w zawartej z nim Umowie IKE.

Z zastrzeżeniem zdania poprzedniego, Fundusz oraz Towarzystwo nie ponoszą odpowiedzialności za skutki przekroczenia przez Oszczędzającego kwoty maksymalnej wysokości wpłat na IKE, o której mowa w niniejszym ustępie.

6. Fundusz pobiera opłaty w sposób i w wysokości określonej w §15 Statutu.
7. Z zastrzeżeniem ust. 7a oraz ust. 8, wypłata środków zgromadzonych na IKE prowadzonym przez Fundusz następuje wyłącznie na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu jednego z poniższych warunków:
 - 1) dokonywania przez niego wpłat na IKE co najmniej w pięciu dowolnych latach kalendarzowych albo
 - 2) dokonania przez niego ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o dokonanie wypłaty.

- 7a. Warunków, o których mowa w ust. 7 pkt 1 i pkt 2, nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z programu emerytalnego na IKE.
8. W przypadku śmierci Oszczędzającego, wypłata środków zgromadzonych przez niego na IKE prowadzonym przez Fundusz następuje wyłącznie na wniosek Osoby Uprawnionej.
9. Wypłata środków zgromadzonych na IKE prowadzonym przez Fundusz może nastąpić jako wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach, przy czym Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE ani dokonywać wpłat na IKE.
10. Wypłata transferowa z Funduszu jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, po uprzednim zawarciu, z inną instytucją finansową, umowy o prowadzenie IKE albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego. Wypłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE.
11. (uchylony)
12. Wypłata jednorazowa lub - w przypadku wypłaty w ratach - wypłata pierwszej raty, jest dokonywana w terminie 14 dni od dnia:
- 1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo aktu poświadczenia dziedziczenia sporządzonego przez notariusza oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców
- chyba że Oszczędzający albo Osoby Uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
13. Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie 14 dni od dnia:
- 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego i okazania dokumentu, o którym mowa w ust. 10 albo
 - 2) złożenia przez Osobę Uprawnioną dyspozycji wypłaty transferowej i okazania dokumentu, o którym mowa w ust. 10 oraz przedstawienia przez Osoby Uprawnione:
 - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo aktu poświadczenia dziedziczenia sporządzonego przez notariusza oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
14. Zwrot środków zgromadzonych na IKE prowadzonym przez Fundusz następuje w razie wypowiedzenia Umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do

wypłaty lub wypłaty transferowej. Zwrot następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKE.

15. Oszczędzający może złożyć wniosek o częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE, pod warunkiem, że środki te pochodzą z wpłat na IKE. Częściowy zwrot następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia wniosku przez Oszczędzającego.
16. Środki zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE następuje zgodnie z przepisami Ustawy o IKE oraz IKZE.
17. Szczegółowe zasady prowadzenia IKE określa Ustawa o IKE oraz IKZE, a także Umowa IKE.

VII. ZASADY PROWADZENIA IKZE

§ 12

1. IKZE jest prowadzone jako wyodrębniony rachunek IKZE w Funduszu, na zasadach określonych Ustawą o IKE oraz IKZE, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w Ustawie.
2. Fundusz rejestruje jednostki rozrachunkowe nabyte w ramach IKZE na wyodrębnionym rachunku prowadzonym przez Fundusz. Powyższy rachunek jest oferowany wyłącznie jako rachunek prowadzony dla jednego Oszczędzającego.
3. W celu założenia IKZE prowadzonego przez Fundusz należy zawrzeć z Funduszem Umowę IKZE.
4. Wpłaty na IKZE prowadzone przez Fundusz nie mogą być niższe niż 10 (dziesięć) złotych, przy czym Umowa IKZE może określać wyższą wysokość pierwszej wpłaty lub kolejnych wpłat na IKZE.
5. Z wyłączeniem środków pieniężnych przekazanych na IKZE w ramach wypłaty transferowej, suma wpłat na IKZE w roku kalendarzowym 2014 nie może przekroczyć kwoty 4495,20 złotych, a w kolejnych latach kalendarzowych nie może przekroczyć kwoty ustalonej zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE.

W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego na IKZE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat, o której mowa w zdaniu poprzednim, Fundusz przekaże nadpłaconą kwotę Oszczędzającemu w sposób określony w zawartej z nim Umowie IKZE.

Z zastrzeżeniem zdania poprzedniego, Fundusz oraz Towarzystwo nie ponoszą odpowiedzialności za skutki przekroczenia przez Oszczędzającego kwoty maksymalnej wysokości wpłat na IKZE, o której mowa w niniejszym ustępie.

6. (uchylony)
7. Fundusz pobiera opłaty w sposób i w wysokości określonej w § 15 Statutu.
8. Z zastrzeżeniem ust. 9, wypłata środków zgromadzonych na IKZE prowadzonym przez Fundusz następuje wyłącznie na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych.
9. W przypadku śmierci Oszczędzającego, wypłata środków zgromadzonych na IKZE prowadzonym przez Fundusz następuje wyłącznie na wniosek Osoby Uprawnionej.
10. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE prowadzonym przez Fundusz może nastąpić jako wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach, przy czym wypłata w ratach następuje przez okres co najmniej 10 lat, a jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w

ratami może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty. Oszczędzający lub osoba uprawniona może w każdym czasie zmienić wniosek o dokonanie wypłaty w ratach i żądać wypłaty jednorazowej, o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKZE. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE ani dokonywać wpłat na IKZE.

11. Wypłata transferowa z Funduszu jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową i okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy. Wypłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE.
12. Wypłata jednorazowa lub - w przypadku wypłaty w ratach - wypłata pierwszej raty, jest dokonywana w terminie 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo aktu poświadczenia dziedziczenia sporządzonego przez notariusza zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców

- chyba że Oszczędzający albo Osoby Uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
13. Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego i okazania dokumentu, o którym mowa w ust. 11 albo
 - 2) złożenia przez Osobę Uprawnioną dyspozycji wypłaty transferowej i okazania dokumentu, o którym mowa w ust. 11 oraz przedstawienia przez Osoby Uprawnione:
 - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo aktu poświadczenia dziedziczenia sporządzonego przez notariusza oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
14. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE prowadzonym przez Fundusz następuje w razie wypowiedzenia Umowy IKZE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. Zwrot następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKZE.
15. Środki zgromadzone na IKZE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE następuje zgodnie z przepisami Ustawy o IKE oraz IKZE.
16. Szczegółowe zasady prowadzenia IKZE określa Ustawa o IKE oraz IKZE, a także Umowa IKZE.

VIII. TRYB ORAZ WARUNKI ZAWARCIA I ROZWIĄZANIA UMOWY O PROWADZENIE IKE

§ 13

1. Umowa IKE jest zawierana na piśmie i zostaje zawarta z Funduszem z chwilą podpisania, przez osobę przystępującą do Funduszu i osobę reprezentującą Fundusz, formularza Umowy IKE zawierającego wymagane dane i informacje. Załącznikami do Umowy IKE są: regulamin prowadzenia IKE przez Fundusz, zawierający szczegółowe zasady prowadzenia IKE przez Fundusz oraz tabela opłat, zawierająca informację na temat opłat obciążających Oszczędzającego. Zmiany regulaminu lub tabeli opłat, o których mowa w zdaniu poprzednim, dokonuje Fundusz, w formie uchwały Zarządu Towarzystwa oraz przekazuje Oszczędzającemu informację o zmianie.
2. Jeżeli formularz umowy, o którym mowa w ust. 1, nie zostanie podpisany przez osobę przystępującą do Funduszu w obecności osoby reprezentującej Fundusz, umowa zostaje zawarta z chwilą podpisania formularza umowy przez osobę reprezentującą Fundusz („zawarcie umowy w trybie korespondencyjnym”).
3. Warunkiem zawarcia umowy w trybie korespondencyjnym jest przesłanie prawidłowo wypełnionego formularza umowy, zapewnienie odpowiedniej identyfikacji osoby, która podpisała formularz oraz spełnienie innych warunków określonych w „Zasadach zawierania umów IKE lub umów IKZE w trybie korespondencyjnym”, udostępnionych na stronie internetowej Funduszu.
4. Oszczędzający, który dokonał w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z IKE do programu emerytalnego, nie może w tym samym roku zawrzeć umowy o prowadzenie IKE.
5. W przypadku zawarcia Umowy IKE z osobą przystępującą do Funduszu, posiadającą IKE prowadzone przez inną instytucję finansową lub mającą zgromadzone środki w programie emerytalnym i mającą zamiar dokonania transferu tych środków na IKE, Fundusz wydaje Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie IKE, zgodnie z przepisami Ustawy o IKE oraz IKZE, przy czym potwierdzeniem tym może być drugi egzemplarz Umowy IKE, wydany przez Fundusz Oszczędzającemu.
6. Umowa IKE ulega rozwiązaniu z chwilą przekazania środków Oszczędzającego w wyniku dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu z IKE.
7. Umowa IKE może zostać wypowiedziana przez Fundusz lub Oszczędzającego, jeżeli wystąpią przesłanki wypowiedzenia wskazane w Umowie IKE. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, Fundusz pouczy Oszczędzającego o wynikających z przepisów prawa pomniejszeniach środków zgromadzonych na IKE podlegających zwrotowi, a w przypadku wypowiedzenia przez Fundusz, pouczy on również Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej.

IX. TRYB ORAZ WARUNKI ZAWARCIA I ROZWIĄZANIA UMOWY O PROWADZENIE IKZE

§ 14

1. Umowa IKZE jest zawierana na piśmie i zostaje zawarta z Funduszem z chwilą podpisania, przez osobę przystępującą do Funduszu i osobę reprezentującą Fundusz, formularza Umowy IKZE, zawierającego wymagane dane i informacje. Załącznikami do Umowy IKZE są: regulamin

prowadzenia IKZE przez Fundusz, zawierający szczegółowe zasady prowadzenia IKZE przez Fundusz oraz tabela opłat, zawierająca informację na temat opłat obciążających Oszczędzającego. Zmiany regulaminu lub tabeli opłat, o których mowa w zdaniu poprzednim, dokonuje Fundusz, w formie uchwały Zarządu Towarzystwa oraz przekazuje Oszczędzającemu informację o zmianie.

2. Jeżeli formularz umowy, o którym mowa w ust. 1, nie zostanie podpisany przez osobę przystępującą do Funduszu w obecności osoby reprezentującej Fundusz, umowa zostaje zawarta z chwilą podpisania formularza umowy przez osobę reprezentującą Fundusz („zawarcie umowy w trybie korespondencyjnym”).
3. Warunkiem zawarcia umowy w trybie korespondencyjnym jest przesłanie prawidłowo wypełnionego formularza umowy, zapewnienie odpowiedniej identyfikacji osoby, która podpisała formularz oraz spełnienie innych warunków określonych w „Zasadach zawierania umów IKE lub umów IKZE w trybie korespondencyjnym”, udostępnionych na stronie internetowej Funduszu.
4. W przypadku zawarcia Umowy IKZE z osobą przystępującą do Funduszu, posiadającą IKZE prowadzone przez inną instytucję finansową i mającą zamiar dokonania transferu tych środków na IKZE, Fundusz wydaje Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie IKZE, zgodnie z przepisami Ustawy o IKE oraz IKZE, przy czym potwierdzeniem tym może być drugi egzemplarz Umowy IKZE, wydany przez Fundusz Oszczędzającemu.
5. Umowa IKZE ulega rozwiązaniu z chwilą przekazania środków Oszczędzającego w wyniku dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu z IKZE.
6. Umowa IKZE może zostać wypowiedziana przez Fundusz lub Oszczędzającego, jeżeli wystąpią przesłanki wypowiedzenia wskazane w Umowie IKZE.

X. OPŁATY

§ 15

1. Fundusz pobiera opłatę, w formie potrącenia kwoty z wpłacanych składek, w wysokości wynoszącej 50,0% kwoty wpłacanej składki, przy czym suma wszystkich pobranych opłat od wpłat dokonywanych na odpowiednio IKE albo IKZE prowadzone przez Fundusz, nie może przekroczyć kwoty 700,00 (siedmiuset) złotych w trakcie całego okresu obowiązywania odpowiednio Umowy IKE albo Umowy IKZE. Fundusz, po pobraniu opłaty, w formie potrącenia kwoty z wpłacanych składek, w wysokości kwoty maksymalnej, o której mowa w zdaniu poprzednim lub ustalonej zgodnie z ust. 4, nie pobiera w trakcie obowiązywania odpowiednio Umowy IKE albo Umowy IKZE innych opłat od dokonywanych przez Oszczędzającego wpłat.
2. Fundusz dokonuje potrącenia kwoty, o której mowa w ust. 1, ze składek przed ich przeliczeniem na jednostki rozrachunkowe i przekazuje niezwłocznie na rzecz Towarzystwa.
3. Fundusz ma prawo do potrącenia dodatkowej opłaty z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, w przypadku gdy Oszczędzający

dokonyuje odpowiednio wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu przed upływem terminu nie dłuższego niż 12 (dwanaście) miesięcy, licząc od dnia zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE, pod warunkiem, że termin ten oraz wysokość opłaty będą określone w Umowie IKE lub Umowie IKZE.

4. Fundusz może pobierać opłaty, o których mowa w ust. 1 do łącznej wysokości niższej, niż wysokość maksymalna, określona w ust. 1, zgodnie z daną tabelą opłat, stanowiącą załącznik do Umowy IKE lub Umowy IKZE.
5. Fundusz może pobierać inne opłaty, niż opłaty, o których mowa w ust. 1 i ust. 3, jeżeli zostały one określone w Umowie IKE lub w Umowie IKZE.
6. W związku z członkostwem lub potencjalnym członkostwem w Funduszu, Fundusz może organizować akcje promocyjne, skierowane do wszystkich lub określonych grup Oszczędzających lub potencjalnych Oszczędzających, w których udział może być uzależniony od spełnienia określonych warunków, polegające na czasowym obniżeniu opłat, o których mowa w niniejszym paragrafie. Decyzję w sprawie akcji promocyjnej podejmuje Zarząd Towarzystwa, a informacja na temat akcji promocyjnej jest zamieszczana na stronie internetowej Funduszu, przy czym informacja na temat akcji promocyjnej skierowanej do Oszczędzających, jest im dodatkowo przesyłana odpowiednio w trybie i formie oraz na zasadach, o których mowa w § 21 ust. 2.

XI. ZASADY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ PRZEZ FUNDUSZ

§ 16

1. Fundusz lokuje swoje aktywa dążąc do osiągnięcia maksymalnego stopnia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat.
2. Z zastrzeżeniem ust. 5 i ust. 6, aktywa Funduszu są lokowane w Instrumenty Udziałowe oraz Instrumenty Dłużne.
3. Towarzystwo podejmuje decyzje o wielkości udziału poszczególnych rodzajów lokat w portfelu inwestycyjnym Funduszu w oparciu o analizy wewnętrzne oraz dane otrzymane ze źródeł zewnętrznych.
4. Przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych uwzględniane są zasady dotyczące dywersyfikacji lokat oraz innych ograniczeń inwestycyjnych wskazanych w Ustawie, przy czym całkowita wartość lokat w Instrumenty Udziałowe nie może być wyższa niż 70% wartości aktywów Funduszu.
5. Z zastrzeżeniem ust. 6, Fundusz może również lokować swoje aktywa w depozyty bankowe, w walucie polskiej.
6. Dla celów rozliczenia bieżących zobowiązań Funduszu aktywa Funduszu mogą być lokowane w depozyty bankowe denominowane w walutach państw będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju.
7. Podstawowymi kryteriami doboru instrumentów finansowych do portfela inwestycyjnego Funduszu są analizy: makroekonomiczna, fundamentalna i portfelowa. Analiza makroekonomiczna dotyczy prognozy rynkowych stóp procentowych, poziomu kursów walutowych, inflacji, wzrostu gospodarczego, poziomu oszczędności, salda obrotów handlowych. Analiza fundamentalna dotyczy perspektyw rozwoju danej branży i podmiotu

gospodarczego. Analiza ta obejmuje w szczególności analizę sprawozdań finansowych, struktury właścicielskiej, jakości zarządzania, poziomu planowanych inwestycji oraz struktury finansowania podmiotu gospodarczego. Analiza portfelowa ma na celu oszacowanie wpływu danej inwestycji na poziom ryzyka całości portfela lokat Funduszu.

8. W przypadku lokowania aktywów Funduszu w Instrumenty Udziałowe, Fundusz bierze pod uwagę szczególnie: ocenę perspektyw rozwoju emitenta i branży, w której funkcjonuje, sytuację na rynkach objętych działalnością emitenta, przewidywaną stopę zwrotu z inwestycji, poziom ryzyka inwestycyjnego, ryzyko płynności, a w przypadku lokat na rynkach zagranicznych – również poziom ryzyka walutowego.
9. W przypadku lokowania aktywów Funduszu w Instrumenty Dłużne, Fundusz bierze pod uwagę szczególnie: ocenę perspektyw rozwoju emitenta i jego wypłacalności, przewidywaną stopę zwrotu z inwestycji, poziom ryzyka inwestycyjnego, poziom ryzyka płynności, poziom ryzyka spadku wartości lokaty (w tym, w wyniku bieżącego i prognozowanego poziomu stóp procentowych i inflacji), a w przypadku lokat na rynkach zagranicznych – również poziom ryzyka walutowego.
10. W przypadku lokowania aktywów Funduszu w jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a także w tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, Fundusz bierze pod uwagę szczególnie: politykę inwestycyjną prowadzoną przez dany podmiot, przewidywaną stopę zwrotu z inwestycji, poziom ryzyka inwestycyjnego, poziom ryzyka płynności, a w przypadku lokat na rynkach zagranicznych – również poziom ryzyka walutowego.
11. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w instrumenty finansowe denominowane w walutach państw będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, w zakresie oraz zgodnie z wymogami określonymi w przepisach Ustawy, przy czym całkowita wartość lokat denominowanych w walucie innej niż krajowa nie może przekroczyć 20% wartości aktywów Funduszu.
12. Fundusz jest zobowiązany do stosowania zasad i ograniczeń inwestycyjnych określonych w Ustawie i właściwych przepisach prawa.

XII. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU

§ 17

1. Działalność Funduszu finansowana jest bezpośrednio z jego aktywów lub ze środków Towarzystwa.
2. Z aktywów Funduszu pokrywane są następujące koszty:
 - 1) 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 przepisów prawa,
 - 2) związane z przechowywaniem aktywów Funduszu, stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza,
 - 3) wynikające z ponoszonych danin publicznych, jeżeli ponoszenie tych kosztów jest związane z prowadzoną przez Fundusz działalnością statutową i jeżeli z ich uiszczenia Fundusz nie jest

- zwolniony na podstawie odpowiednich przepisów krajowych lub przepisów państw, w których, zgodnie z przepisami Ustawy, Fundusz podejmuje działalność lokacyjną; rodzaje, maksymalna wysokość, sposób oraz tryb kalkulacji i pokrywania kosztów, o których mowa w niniejszym punkcie, ustalane są odpowiednio, na podstawie przepisów krajowych lub przepisów państwa, w którym Fundusz podejmuje działalność lokacyjną,
- 4) zarządzania Funduszem przez Towarzystwo, odpowiadające wysokości wynagrodzenia pobieranego przez Towarzystwo zgodnie z § 20 Statutu.
3. Koszty działalności Funduszu, nie pokrywane bezpośrednio z aktywów Funduszu, pokrywa Towarzystwo.
4. Towarzystwo może podjąć decyzję o czasowym pokrywaniu, ze środków własnych, pokrywanych bezpośrednio z aktywów Funduszu kosztów, o których mowa w ust. 2 pkt. 1 i pkt. 2, wskazując zakres pokrycia tych kosztów i okres, w jakim koszty te będą przez Towarzystwo pokrywane.

§ 18

1. Z zastrzeżeniem ust. 3, maksymalna kwota opłat, o których mowa w §17 ust. 2 pkt 1 stanowi równowartość:
- 1) 0,15% wartości transakcji, których przedmiotem są dłużne papiery wartościowe,
 - 2) 0,35% wartości transakcji, których przedmiotem są akcje, prawa poboru, inne papiery wartościowe oraz instrumenty finansowe i inne dozwolone prawem lokaty Funduszu.
2. Opłaty, o których mowa w ust. 1, będą ponoszone w momencie rozliczania transakcji.
3. Koszty związane z rozliczeniem transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz instytucji rozliczeniowych, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, stanowiące składnik wynagrodzenia Depozytariusza, są pokrywane z aktywów Funduszu według aktualnie obowiązującej tabeli prowizji i opłat danej instytucji rozliczeniowej.

§ 19

1. Wynagrodzenie, o którym mowa w §17 ust. 2 pkt 2, płatne na rzecz Depozytariusza, składa się z następujących składników:
- 1) opłata za przechowywanie aktywów - naliczana od średniomiesięcznej wartości aktywów netto Funduszu, w wysokości maksymalnie 0,0085% w stosunku rocznym, jednak nie mniej niż 4.000 (cztery tysiące) złotych,
 - 2) opłata za rozliczanie transakcji zawartych przez Fundusz – maksymalnie 9 (dziewięć) złotych od każdej pojedynczej transakcji na papierach wartościowych,
 - 3) koszty związane z przechowywaniem aktywów stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz instytucji rozliczeniowych, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.
2. Opłaty, o których mowa w ust. 1 pkt. 1 i 2, są naliczane w każdym dniu wyceny i płatne z dołu, w okresach miesięcznych.
3. Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt. 3 są pokrywane według aktualnie obowiązującej tabeli prowizji i opłat danej instytucji rozliczeniowej.

§ 20

Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo, których maksymalna wysokość wynosi 3,5% średniej wartości aktywów netto Funduszu w skali roku, przy czym kwota tych kosztów jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna Towarzystwu najpóźniej piątego dnia kolejnego miesiąca. Decyzję w sprawie wysokości kosztów, o których mowa w zdaniu poprzednim, podejmuje Zarząd Towarzystwa, a informacja o aktualnej wysokości tych kosztów podawana jest na stronie internetowej Funduszu.

XIII. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZU

§ 21

1. Raz w roku, w terminie 3 (trzech) tygodni od dnia zatwierdzenia przez Towarzystwo rocznego sprawozdania finansowego Funduszu, Fundusz ogłasza w dzienniku o zasięgu krajowym, prospekt informacyjny zawierający Statut, informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu oraz zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu. Dziennikiem o zasięgu krajowym przeznaczonym do ogłoszeń prospektu informacyjnego Funduszu jest „Dziennik Gazeta Prawna”.
2. Fundusz przesyła każdemu członkowi Funduszu, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 (dwanaście) miesięcy, informację o środkach znajdujących się na rachunku członka, terminach dokonanych w tym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych składek i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu, a także o zasadach polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnym Funduszu, wraz ze wskaźnikami, do których są porównywane osiągnięte przez Fundusz stopy zwrotu. Informacja, o której mowa w zdaniu poprzednim, jest przesyłana w trybie i formie uzgodnionych z członkiem Funduszu, przy czym określa się następujące tryby i formy przesyłania powyższej informacji, które mogą być stosowane w Funduszu:
 - 1) forma pisemna, przy użyciu przesyłki listowej, na adres wskazany przez członka Funduszu;
 - 2) forma elektroniczna, przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego Funduszu, na wskazany przez członka Funduszu adres poczty elektronicznej.W braku uzgodnienia, informację przesyła się w trybie i formie określonych w pkt. 1 niniejszego ustępu, na ostatni adres do doręczeń wskazany przez członka Funduszu.
3. Na żądanie członka Funduszu, Fundusz zobowiązany jest udzielić mu informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego rachunku, w trybie i formie określonych w ust. 2.

XIV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 22

1. Zmiana Statutu Funduszu wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
2. O wszelkich zmianach Statutu, Fundusz będzie informował poprzez ogłoszenie - na stronie internetowej Funduszu.