

Statut

Allianz Polska Otwartego Funduszu Emerytalnego

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

Niniejszy Statut określa cele i zasady funkcjonowania Allianz Polska Otwartego Funduszu Emerytalnego, zwanego dalej Funduszem.

§ 2.

1. Fundusz prowadzi działalność pod nazwą „Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny”.
2. Fundusz może używać skróconej nazwy w brzmieniu „Allianz Polska OFE”.

§ 3.

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. Niniejszy Statut został uchwalony przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy „Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska” Spółka Akcyjna i zatwierdzony przez Urząd Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi.

§ 4.

Fundusz posiada osobowość prawną.

§ 5.

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

§ 6.

Fundusz prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i zagranicą.

§ 7.

Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

II. ORGANY FUNDUSZU

§ 8.

1. Organem Funduszu uprawnionym do zarządzania Funduszem oraz do jego reprezentacji w stosunkach z osobami trzecimi jest Powszechne Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska 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 oraz przepisach Ustawy.

§ 9.

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 73 200 000 złotych (słownie: siedemdziesiąt trzy miliony dwieście tysięcy).
2. Kapitał zakładowy dzieli się na 73 200 (słownie: siedemdziesiąt trzy tysiące dwieście) akcji imiennych nieuprzywilejowanych.
3. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 1000 złotych (słownie: jeden tysiąc).

§ 10.

Towarzystwo ma siedzibę w Warszawie 02-685 przy ul. Rodziny Hiszpańskich 1.

§ 11.

Akcjonariuszami Towarzystwa są:

- 1) Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, posiadające 42 660 (słownie: czterdzieści dwa tysiące sześćset sześćdziesiąt) akcji imiennych nieuprzywilejowanych o wartości nominalnej 1000 (słownie: jeden tysiąc) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 42 660 000 złotych (słownie: czterdzieści dwa miliony sześćset sześćdziesiąt tysięcy),
- 2) Allianz SE z siedzibą w Monachium, posiadające 30 540 (słownie: trzydzieści tysięcy pięćset czterdzieści) akcji imiennych nieuprzywilejowanych o wartości nominalnej 1000 (słownie: jeden tysiąc) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 30 540 000 złotych (słownie: trzydzieści milionów pięćset czterdzieści tysięcy).

III. REPREZENTACJA FUNDUSZU

§ 12.

Do reprezentowania Funduszu upoważnione są następujące osoby:

- 1) Dwaj Członkowie Zarządu Towarzystwa łącznie,
- 2) Jeden Członek Zarządu Towarzystwa łącznie z Prokurentem.

IV. DEPOZYTARIUSZ FUNDUSZU

§ 13.

Depozytariuszem Funduszu jest Deutsche Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie 00-609 Aleja Armii Ludowej 26.

V. OPŁATY PONOSZONE PRZEZ CZŁONKÓW FUNDUSZU

§ 14.

1. Fundusz pobiera od członków Funduszu opłaty w wysokości i na zasadach określonych w Ustawie oraz Statucie.
2. Opłaty pobierane przez Fundusz przekazywane są do Towarzystwa.

§ 15.

1. Ze składki wnoszonej przez członka Fundusz dokonuje potrącenia kwoty stanowiącej równowartość:
 - 1) 6,5% kwoty składki w 1999 i 2000 roku,
 - 2) 6,0% kwoty składki w 2001 i 2002 roku,
 - 3) 5,0% kwoty składki w 2003 i 2004 roku,
 - 4) 4,0% kwoty składki w latach 2005-2013,
 - 5) 3,5% kwoty składki w roku 2014 i każdym następnym.
2. Potrącenie kwoty składki następuje przed jej przeliczeniem na jednostki rozrachunkowe.

§ 16.

1. Od członka, który wystąpił z żądaniem wypłaty transferowej w związku z przystąpieniem do innego otwartego funduszu emerytalnego na podstawie umowy z tym funduszem zawartej przed dniem 1 kwietnia 2004 roku, Fundusz pobiera opłatę poprzez potrącenie ze środków na rachunku członka kwoty ustalonej zgodnie z zasadami określonymi w ust. 3.
2. Opłata transferowa, o której mowa w ust. 1, pobierana jest wyłącznie w sytuacji, gdy wypłata transferowa do innego otwartego funduszu emerytalnego następuje przed upływem 24 miesięcy, od dnia wpłaty pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu.
3. Kwota potrącana wynosi:
 - 1) 200 złotych, jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło nie więcej niż 3 miesiące,---

- 2) 175 złotych, jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 3 miesiące, ale nie więcej niż 6 miesięcy,
 - 3) 150 złotych, jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 6 miesięcy, ale nie więcej niż 9 miesięcy,
 - 4) 125 złotych, jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 9 miesięcy, ale nie więcej niż 12 miesięcy,
 - 5) 100 złotych, jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 12 miesięcy, ale nie więcej niż 15 miesięcy,
 - 6) 75 złotych, jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 15 miesięcy, ale nie więcej niż 18 miesięcy,
 - 7) 50 złotych, jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 18 miesięcy, ale nie więcej niż 21 miesięcy,
 - 8) 25 złotych, jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 21 miesięcy, ale mniej niż 24 miesiące.
4. Jeżeli kwota wypłaty transferowej, którą Fundusz przekazuje na rachunek członka w innym otwartym funduszu emerytalnym jest niższa niż kwota opłaty, jej maksymalna wysokość równa się kwocie wypłaty transferowej.
 5. Wysokość kwoty potrącanej ustalana jest w piątym dniu roboczym przed dniem wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego.

VI. KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE FUNDUSZ

§ 17.

1. Działalność Funduszu finansowana jest bezpośrednio z aktywów Funduszu oraz ze środków Towarzystwa zgodnie z postanowieniami Ustawy.
2. Bezpośrednio z aktywów Funduszu finansowane są:
 - 1) koszty związane z realizacją transakcji nabycia i zbycia aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, określone w § 18 niniejszego Statutu,
 - 2) koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu, stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza, określone w § 19 niniejszego Statutu,
 - 3) koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo odpowiadające wysokości wynagrodzenia pobieranego przez Towarzystwo, określone w § 20 niniejszego Statutu,
 - 4) koszty rachunku premiewego Funduszu, określone w § 20¹ niniejszego Statutu,
 - 5) koszty stanowiące różnice, o których mowa w art. 5 ust. 7 ustawy z dnia 23 lipca 2003 roku o przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych, związane z zamianą zobowiązań Skarbu Państwa z tytułu składek członków Funduszu na obligacje skarbowe, określone w § 20² niniejszego Statutu.
3. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z aktywów Funduszu pokrywane są przez Towarzystwo.

§ 18.

Wynagrodzenie podmiotów pośredniczących w nabywaniu i zbywaniu aktywów Funduszu

1. Maksymalne koszty, naliczane od wartości transakcji ponoszone przez Fundusz związane z nabywaniem i zbywaniem jego aktywów będących papierami

wartościowymi dopuszczonymi do publicznego obrotu, stanowiące równowartość wynagrodzenia osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz obowiązany jest korzystać na mocy odrębnych przepisów, wynoszą dla:

1) papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.:

A) akcje:

- a) w notowaniach w systemie kursu jednolitego - 0,30%,
- b) w notowaniach ciągłych - 0,30%,
- c) w transakcjach pakietowych - 0,20%,

B) obligacje Skarbowe:

- a) w notowaniach w systemie kursu jednolitego:
 - do 1 000 000 złotych - 0,10%,
 - powyżej 1 000 000 złotych - 0,07%,
- b) w notowaniach ciągłych:
 - do 1 000 000,00 złotych - 0,10%,
 - od 1 000 000,01 do 5 000 000,00 złotych - 0,07%,
 - od 5 000 000,01 do 50 000 000,00 złotych - 0,065%,
 - powyżej 50 000 000,01 złotych - 0,05%,
- c) w transakcjach pakietowych - 0,05%

C) obligacje innych emitentów niż Skarb Państwa:

- a) w notowaniach według jednolitego kursu dnia - 0,15%,
- b) w notowaniach ciągłych:
 - do 1 000 000 złotych - 0,12%,
 - powyżej 1 000 000 złotych - 0,08%,
- D) prawa poboru - 0,25%,

2) papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu na Centralnej Tabeli Ofert S.A.:

A) akcje:

- a) w transakcjach sesyjnych - 0,30%,
- b) w transakcjach pozasesyjnych - 0,25%,

B) obligacje Skarbowe:

a) w transakcjach sesyjnych:

- do 1 000 000 złotych - 0,09%,
- powyżej 1 000 000 złotych - 0,07%,

b) w transakcjach pozasesyjnych:

- do 1 000 000 złotych - 0,09%,
- powyżej 1 000 000 złotych - 0,07%,

c) w transakcjach zawieranych na Elektronicznym Rynku Skarbowych Papierów Wartościowych

- za każdy 1 000 000 złotych - 0,003%,

3) obligacji Skarbu Państwa:

A) nabywanych na przetargach prowadzonych przez NBP - 0,02%,

B) w transakcjach na rynku międzybankowym (w przypadku gdy wymagane jest pośrednictwo domu maklerskiego) - 0,005%.

2. Maksymalne koszty ponoszone przez Fundusz związane z nabywaniem i zbywaniem jego zagranicznych aktywów, stanowiące równowartość wynagrodzenia osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz obowiązany jest korzystać na mocy odrębnych przepisów, wynoszą:

- 1) dla 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 % wartości transakcji,

2) dla papierów skarbowych emitowanych przez państwa OECD lub państwa, z którymi Polska zawarła umowę o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji – 0,15 % wartości transakcji.

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. "

§ 19

Depozytariusz otrzymuje wynagrodzenie za przechowywanie aktywów Funduszu składające się z następujących elementów:

1) prowizja za przechowywanie aktywów Funduszu naliczana progowo od średniej wartości aktywów i pobierana miesięcznie według następujących stawek rocznych:

do 1 000 000 000,00 złotych	- 0,025%
od 1 000 000 000,01 złotych	- 0,020%

jednak nie mniej niż 10 000,00 złotych miesięcznie,

2) opłata za rozliczanie transakcji na papierach wartościowych w publicznym obrocie – 26,00 złotych od każdej transakcji,

3) opłata za rozliczanie transakcji na papierach wartościowych w formie fizycznej – 300,00 złotych od każdej transakcji,

4) opłaty i prowizje z tytułu czynności bankowych wykonywanych przez Depozytariusza:

a) opłata za prowadzenie rachunku papierów wartościowych – 2 000,00 złotych miesięcznie,

b) opłata za prowadzenie rachunku pieniężnego – 25,00 złotych miesięcznie,

c) opłata za przelewy krajowe – 2,50 złote,

d) opłata za przelewy krajowe przy pomocy Electronic Banking – 1,50 złote,

e) opłata za przelewy zagraniczne – nie więcej niż 90,00 złotych,

f) opłata za realizację przelewu za pośrednictwem systemu Sorbnet

– realizacja przelewu o wartości do 1 000 000 złotych - 22,50 złotego,
realizacja przelewu o wartości powyżej 1 000 000 złotych – 7,50 złotego.

§ 20

Wynagrodzenie Towarzystwa

1. Maksymalne wynagrodzenie pobierane przez Towarzystwo wynosi:

Wysokość aktywów netto (w mln zł)		Miesięczna opłata za zarządzanie Funduszem od aktywów netto wynosi:
ponad	do	
	8 000	0,045% wartości aktywów netto w skali miesiąca
8 000	20 000	3,6 mln zł + 0,04% nadwyżki ponad 8 000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
20 000	35 000	8,4 mln zł + 0,032% nadwyżki ponad 20 000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
35 000	65 000	13,2 mln zł + 0,023% nadwyżki ponad 35 000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
65 000		20,1 mln zł + 0,015% nadwyżki ponad 65 000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca

Kwota ta jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca. W okresie do dnia 31 grudnia 2010 roku koszty zarządzania Funduszem w skali miesiąca nie mogą przekroczyć kwoty 10 000 000 złotych.

2. 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 otwarte fundusze inwestycyjne lub otwarte specjalistyczne fundusze inwestycyjne,
- 2) lokat w tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania, mające siedzibę za granicą.

§ 20¹

Koszty finansowania rachunku premiowego

Fundusz przekazuje ze swoich aktywów na rzecz Towarzystwa środki w kwocie 0,005% wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca. Kwota ta jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca i jest przeznaczona na finansowanie rachunku premiowego.

§ 20²

Koszty związane z otrzymaniem obligacji Skarbu Państwa w zamian za nieprzekazane składki do Funduszu

1. Fundusz pokrywa bezpośrednio z aktywów kwotę kosztów w wysokości różnicy pomiędzy iloczynem liczby obligacji, którą otrzyma Fundusz w zamian za nieprzekazane składki i ceny zamiany tych obligacji, a wysokością zobowiązań z tytułu nieprzekazanych składek.
2. Maksymalna wysokość kosztów, o których mowa w ust. 1 stanowi każdorazowo mniej niż 50% ceny zamiany jednej obligacji.

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.

1. Po śmierci członka Funduszu osoba uprawniona do wypłaty środków zgromadzonych przez zmarłego członka Funduszu może w formie pisemnej dyspozycji żądać wypłaty środków w ratach.
2. Wypłata środków następuje zgodnie z dyspozycją osoby uprawnionej, jednakże w ratach płatnych nie dłużej aniżeli przez dwa lata.
3. Fundusz dokonuje wypłaty nie więcej niż w 8 ratach kwartalnych, z których każda płatna jest w ostatnim dniu roboczym kwartału.
4. 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.
5. 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.
6. Kwota raty wypłacana jest zgodnie z żądaniem osoby uprawnionej w następujący sposób:
 - 1) na wskazany rachunek bankowy, lub
 - 2) w gotówce w kasie, we wskazanym oddziale Depozytariusza lub we wskazanym oddziale banku współpracującego z Depozytariuszem, najbliższym miejsca zamieszkania osoby uprawnionej.
7. 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.

1. Fundusz ogłasza raz w roku prospekt informacyjny zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie oraz w Rozporządzeniu Rady Ministrów w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych.
2. Prospekt informacyjny Funduszu zawiera w szczególności:
 - 1) statut Funduszu,

- 2) informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu,
- 3) zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu.
3. Prospekt informacyjny oraz wszelkie informacje dotyczące Funduszu będą ogłaszane w dzienniku Rzeczpospolita.
4. Fundusz ogłasza prospekt informacyjny w terminie 3 tygodni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Funduszu przez Walne Zgromadzenie Towarzystwa.

§ 24.

1. Zmiana Statutu Funduszu następuje w drodze uchwały Walnego Zgromadzenia Towarzystwa za zezwoleniem organu nadzoru.
2. Zmiana Statutu wchodzi w życie w terminie wskazanym w ogłoszeniu jednak nie wcześniej aniżeli z upływem 5 miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia, chyba że organ nadzoru zezwoli na skrócenie tego terminu.

§ 25.

1. O każdej zmianie statutu Fundusz powiadamia poprzez zamieszczenie ogłoszenia w dzienniku Rzeczpospolita, nie później niż w terminie 2 miesięcy od dnia doręczenia Funduszowi zezwolenia na zmianę statutu.
2. O fakcie i terminie dokonania ogłoszenia Towarzystwo informuje organ nadzoru.

IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 26.

Likwidacja Funduszu następuje w przypadkach przewidzianych prawem.