

**STATUT
PEKAO
OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO**

Tekst jednolity

(obowiązuje od dn. 15 lutego 2005 r.)

Artykuł 1

Nazwa Funduszu brzmi: Pekao Otwarty Fundusz Emerytalny, w dalszej części niniejszego Statutu jest on zwany Funduszem. Dopuszczalne jest również używanie nazwy skróconej: Pekao OFE.

Artykuł 2

Fundusz został utworzony zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 1997 roku, nr 139, poz. 934 z późniejszymi zmianami), zwanej dalej Ustawą, jako otwarty fundusz emerytalny.

Artykuł 3

1. Fundusz jest zarządzany przez Pekao Pioneer Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 41, kod pocztowy: 02-672, zwane dalej Towarzystwem.
2. Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

Artykuł 4

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 20.760.000 (słownie: dwadzieścia milionów siedemset sześćdziesiąt tysięcy) złotych i dzieli się na 20.760 (słownie: dwadzieścia tysięcy siedemset sześćdziesiąt) akcji imiennych, z tego 17.100 (słownie: siedemnaście tysięcy sto) akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 1.000 (słownie: jeden tysiąc) złotych każda, 200 (słownie: dwieście) akcji imiennych serii B o wartości nominalnej 1.000 (słownie: jeden tysiąc) złotych każda, 200 (słownie: dwieście) akcji imiennych serii C o wartości nominalnej 1.000 (słownie: jeden tysiąc) złotych każda, 463 (słownie: czterysta sześćdziesiąt trzy) akcje imienne serii D o wartości nominalnej 1.000 (słownie: jeden tysiąc) złotych każda, 140 (słownie: sto czterdzieści) akcji imiennych serii E o wartości nominalnej 1.000 (słownie: jeden tysiąc) złotych każda oraz 2.657 (słownie: dwa tysiące sześćset pięćdziesiąt siedem) akcji imiennych serii F o wartości nominalnej 1.000 (słownie: jeden tysiąc) złotych każda.
2. Akcjonariuszami Towarzystwa są:
 - 1) Bank Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie, posiadający 13.494 (słownie: trzynaście tysięcy czterysta dziewięćdziesiąt cztery) akcje imienne o wartości nominalnej 1.000 (słownie: jeden tysiąc) złotych każda,
 - 2) Pioneer Global Asset Management S.p.A. z siedzibą w Mediolanie, posiadający 7.266 (siedem tysięcy dwieście sześćdziesiąt sześć) akcji imiennych o wartości nominalnej 1.000 (słownie: jeden tysiąc) złotych każda.

Artykuł 5

1. Przedmiotem działalności Funduszu jest gromadzenie środków pieniężnych i ich lokowanie, z przeznaczeniem na wypłatę członkom Funduszu po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego.
2. Wypłata, o której mowa w ust. 1 następuje przez przeniesienie środków zgromadzonych w Funduszu do wskazanego przez członka Funduszu zakładu ubezpieczeń emerytalnych, w którym wykupił on emeryturę dożywotnią.
3. Fundusz inwestuje i lokuje swoje aktywa zgodnie z przepisami Ustawy, dążąc do osiągnięcia maksymalnego stopnia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat i inwestycji.

Artykuł 6

1. Organem Funduszu jest Towarzystwo. Towarzystwo zarządza Funduszem i reprezentuje go w stosunkach z osobami trzecimi.
2. Do składania oświadczeń w imieniu Funduszu uprawnieni są:
 - a) dwaj członkowie Zarządu Towarzystwa działający łącznie albo
 - b) jeden członek Zarządu Towarzystwa działający łącznie z prokurentem.

Artykuł 7

1. Uzyskanie członkostwa w Funduszu następuje z chwilą zawarcia umowy z Funduszem, jeżeli:
 - a) w dniu zawarcia pierwszej umowy z Funduszem osoba przystępująca do Funduszu podlega lub podlegała, w okresie 12 miesięcy przed dniem zawarcia umowy, ubezpieczeniu emerytalnemu w rozumieniu przepisów o systemie ubezpieczeń społecznych,

- b) Zakład Ubezpieczeń Społecznych dokona odpowiedniego wpisu lub zmian w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych, o którym mowa w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych.
2. Można być członkiem tylko jednego otwartego funduszu. W przypadku zmiany funduszu uzyskanie członkostwa w nowym funduszu następuje z dniem dokonania zmian w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych.
 3. Zawierając umowę z Funduszem, osoba występująca z wnioskiem o przyjęcie do Funduszu jest obowiązana złożyć pisemne oświadczenie o stosunkach majątkowych istniejących między nią a jej małżonkiem, a jeżeli między małżonkami nie istnieje wspólność ustawowa - udokumentować sposób uregulowania tych stosunków. Obowiązek ten ciąży także na członku Funduszu, który zawarł związek małżeński po zawarciu umowy z Funduszem.
 4. Członek Funduszu jest obowiązany zawiadomić Fundusz na piśmie o każdorazowej zmianie w stosunku do treści oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, o ile zmiana taka obejmuje środki zgromadzone na jego rachunku. Do zawiadomienia należy dołączyć dowód takiej zmiany.
 5. W razie niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w ust. 3 lub w ust. 4, przyjmuje się odpowiednio, że między małżonkami istnieje wspólność ustawowa, albo że małżeńskie stosunki majątkowe uregulowane są zgodnie z treścią umowy zawartej z Funduszem lub ostatnim zawiadomieniem dokonany przez członka Funduszu zgodnie z ust. 4.
 6. Fundusz nie odpowiada za szkody powstałe wskutek niedopełnienia lub nienależytego dopełnienia obowiązku, o którym mowa w ust. 3 lub 4.

7. Uzyskanie członkostwa w Funduszu może nastąpić także w innym trybie, przewidzianym w Ustawie.

Artykuł 8

1. Z chwilą przystąpienia członka do Funduszu, Fundusz otwiera dla niego rachunek, na który są wpłacane składki oraz przekazywane wypłaty transferowe.
2. Składki wpłacane do Funduszu oraz otrzymane wypłaty transferowe są przeliczane na jednostki rozrachunkowe.
3. Całkowita wartość jednostek rozrachunkowych jest zawsze równa całkowitej wartości aktywów netto Funduszu przeliczonych na te jednostki.
4. Przeliczenie na jednostki rozrachunkowe wpłacanych składek oraz otrzymanych wypłat transferowych jest dokonywane według wartości jednostki rozrachunkowej na dzień przeliczenia.

Artykuł 9

1. Aktywa Funduszu stanowią składki wpłacane do Funduszu, nabyte za nie lub w związku z nimi prawa i pożytki z tych praw.
2. Wartość aktywów netto Funduszu ustala się pomniejszając wartość aktywów Funduszu o jego zobowiązania.

Artykuł 10

1. Fundusz powierza przechowywanie swoich aktywów bankowi Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, kod pocztowy 00-923, zwanemu w dalszej części niniejszego Statutu Depozytariuszem.

2. Prowadzenie rejestru członków Funduszu, Fundusz powierza Pekao Financial Services Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.

Artykuł 11

1. Jeżeli członek Funduszu przystępuje do innego otwartego funduszu emerytalnego, jest obowiązany zawiadomić Fundusz na piśmie o zawarciu umowy z tym funduszem.
2. Wypłata transferowa jest dokonywana pod warunkiem uiszczenia przez członka Funduszu, z własnych środków, opłaty na rzecz Towarzystwa, z tym, że pobranie takiej opłaty może nastąpić tylko wówczas, gdy od ostatniego dnia miesiąca, w którym uzyskano członkostwo w Funduszu, do dnia najbliższej wypłaty transferowej do innego funduszu emerytalnego upływa mniej niż 24 miesiące. Opłata jest przekazywana na wskazany przez Fundusz rachunek pieniężny.
3. Maksymalna wysokość opłaty, o której mowa w ust. 2, wynosi:
 - a) 160 zł, jeżeli od ostatniego dnia miesiąca, w którym uzyskano członkostwo w Funduszu, do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka do innego funduszu upłynęło nie więcej niż 12 miesięcy,
 - b) 80 zł, jeżeli od ostatniego dnia miesiąca, w którym uzyskano członkostwo w Funduszu, do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka do innego funduszu upłynęło więcej niż 12 miesięcy, ale mniej niż 24 miesiące.
4. Zapisy ust. 2 i 3 nie mają zastosowania do wypłat transferowych dokonywanych w związku z przystąpieniem członka Funduszu do innego otwartego funduszu, na podstawie umowy z tym funduszem zawartej przed dniem 1 kwietnia 2004 r. Do wypłat transferowych, o których mowa w

zdaniu poprzednim, mają zastosowanie zasady opisane poniżej w ust. 5, ust. 6 i ust. 7.

5. Fundusz pobiera, w przypadku wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego, opłaty od członków w formie potrącenia kwoty:
 - a) 200 zł jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej przez członka Funduszu upłynęło nie więcej niż 3 miesiące lub
 - b) 175 zł jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej przez członka Funduszu upłynęło więcej niż 3 miesiące, ale nie więcej niż 6 miesięcy, lub
 - c) 150 zł jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej przez członka Funduszu upłynęło więcej niż 6 miesięcy, ale nie więcej niż 9 miesięcy, lub
 - d) 125 zł jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej przez członka Funduszu upłynęło więcej niż 9 miesięcy, ale nie więcej niż 12 miesięcy, lub
 - e) 100 zł jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej przez członka Funduszu upłynęło więcej niż 12 miesięcy, ale nie więcej niż 15 miesięcy, lub
 - f) 75 zł jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej przez członka Funduszu upłynęło więcej niż 15 miesięcy, ale nie więcej niż 18 miesięcy, lub
 - g) 50 zł jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej przez członka Funduszu upłynęło więcej niż 18 miesięcy, ale nie więcej niż 21 miesięcy, lub

- h) 25 zł jeżeli od dnia wpłaty pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej przez członka Funduszu upłynęło więcej niż 21 miesięcy, ale nie więcej niż 24 miesiące.
6. Opłaty, o których mowa w ust. 5 punkt a) - h), są dokonywane ze środków na rachunku członka Funduszu.
7. Kwoty stanowiące równowartość opłat, o których mowa w ust. 5, Fundusz przekazuje niezwłocznie na rzecz Towarzystwa.

Artykuł 12

1. Od dnia 1 kwietnia 2004 r. od wpłaconych do Funduszu składek Fundusz pobiera opłaty od członków Funduszu w formie potrącenia w następujący sposób:
- 1) W przypadku członków, których staż członkowski na dzień 15 października 2003 r. był dłuższy niż 2 lata i nie przekraczał 3 lat potrąca się każdorazowo:
- a) 6% kwoty z wpłaconych składek w okresie do 31 grudnia 2011 r.,
 - b) 5,25% kwoty z wpłaconych składek w okresie od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.,
 - c) 4,375% kwoty z wpłaconych składek w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.,
 - d) 3,5% kwoty z wpłaconych składek w okresie od 1 stycznia 2014 r.
- 2) W przypadku członków, których staż członkowski na dzień 15 października 2003 r. był dłuższy niż 3 lata i nie przekraczał 4 lat potrąca się każdorazowo:
- a) 5,5% kwoty z wpłaconych składek w okresie do 31 grudnia 2011 r.,

- b) 5,25% kwoty z wpłaconych składek w okresie od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.,
 - c) 4,375% kwoty z wpłaconych składek w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.,
 - d) 3,5% kwoty z wpłaconych składek w okresie od 1 stycznia 2014 r.
- 3) W przypadku członków, których staż członkowski na dzień 15 października 2003 r. był dłuższy niż 4 lata potrąca się każdorazowo:
- a) 5% kwoty z wpłaconych składek w okresie do 31 grudnia 2012 r.,
 - b) 4,375% kwoty z wpłaconych składek w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.,
 - c) 3,5% kwoty z wpłaconych składek w okresie od 1 stycznia 2014 r.
- 4) W przypadku pozostałych członków potrąca się każdorazowo:
- a) 7% kwoty z wpłaconych składek w okresie od 1 kwietnia 2004 r. do 31 grudnia 2010 r.,
 - b) 6,125% kwoty z wpłaconych składek w okresie od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.,
 - c) 5,25% kwoty z wpłaconych składek w okresie od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.,
 - d) 4,375% kwoty z wpłaconych składek w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.,
 - e) 3,5% kwoty z wpłaconych składek w roku 2014 i w latach późniejszych.
2. Staż członkowski, o którym mowa w ust. 1 pkt 1)-3), ustala się od dnia wpływu pierwszej składki do Funduszu. Przy ustalaniu stażu członkowskiego uwzględnia się okres nieprzerwanego członkostwa w Funduszu z

wyłączeniem okresów nieopłacenia składki przez okres dłuższy niż kolejnych 12 miesięcy.

3. Potrącenie, o którym mowa w ust. 1 następuje przed przeliczeniem składek na jednostki rozrachunkowe.
4. Kwoty stanowiące równowartość opłat, o których mowa w ust. 1 Fundusz przekazuje niezwłocznie na rzecz Towarzystwa.

Artykuł 13

1. Bezpośrednio z aktywów Funduszu są pokrywane:
 - 1) koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy odrębnych przepisów,
 - 2) koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu, stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza oraz zwrot opłat i kosztów ponoszonych przez Depozytariusza na rzecz osób trzecich z tytułu wykonywania czynności związanych z nabywaniem lub zbywaniem oraz przechowywaniem aktywów Funduszu,
 - 3) koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo,
 - 4) koszty wynikłe z różnicy pomiędzy wartością przekazanych Funduszowi obligacji według ceny zamiany, a wysokością zobowiązań z tytułu składek, w rozumieniu ustawy z dnia 23 lipca 2003 r. o przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 149 poz. 1450).

Ponadto 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 płaćna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca. Towarzystwo nie później niż w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca dokonuje wpłaty tej kwoty na rachunek premiowy.

2. Wysokość kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 1), jest obliczana w następujący sposób:
 - a) w przypadku obligacji Skarbu Państwa jako maksymalnie 0,10% od wartości transakcji,
 - b) w przypadku pozostałych papierów wartościowych jako maksymalnie 0,40% od wartości transakcji.

Koszty, o których mowa w niniejszym ustępie, są naliczane od każdej transakcji.

3. Koszty, o których mowa w ust. 1 pkt 2), obejmują:
 - 1) opłatę prowizyjną za przechowywanie aktywów Funduszu:

Wartość aktywów ogółem	Opłata w skali roku
Do 0,5 mld zł włącznie	0,035%
Od 0,5 mld zł do 1,0 mld zł włącznie	0,030%
Powyżej 1,0 mld zł	0,025%

Minimalna opłata wynosi 6 000 zł miesięcznie.

Opłata prowizyjna za przechowywanie aktywów Funduszu jest obliczana dziennie i pobierana miesięcznie.

2) opłatę za weryfikację wartości aktywów netto Funduszu: 2 000 zł miesięcznie,

3) opłaty transakcyjne i operacyjne:

a) opłatę za każdorazowe obciążenie rachunków pieniężnych wchodzących w skład rachunku powierniczego prowadzonego przez Depozytariusza: 2 zł za transakcję,

b) opłatę za rozliczanie transakcji papierów wartościowych: 15 zł za transakcję,

c) opłatę za dokonanie przelewu waluty innej niż polski złoty: 0,2% wartości transakcji, nie mniej jednak niż 40 zł i nie więcej niż 200 zł,

d) opłatę za wiadomość SWIFT: nie więcej niż 34,40 zł za wiadomość,

e) opłatę za rozliczanie transakcji na aktywach Funduszu będących przedmiotem obrotu na rynkach zagranicznych: równowartość 40 zł za transakcję.

Opłaty transakcyjne są pobierane miesięcznie.

4) zwrot opłat i kosztów ponoszonych przez Depozytariusza na rzecz osób trzecich z tytułu wykonywania czynności związanych z nabywaniem lub zbywaniem oraz przechowywaniem aktywów Funduszu:

a) instytucje krajowe:

koszty związane z przechowywaniem aktywów oraz realizacją i 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,

b) instytucje zagraniczne:

koszty związane z przechowywaniem aktywów oraz realizacją i rozliczeniem transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz zagranicznych instytucji rozliczeniowych, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, stanowiące składnik wynagrodzenia Depozytariusza, są pokrywane z aktywów Funduszu do wysokości nie przekraczającej odpowiednich kosztów krajowych instytucji rozliczeniowych, o których mowa w art. 13 ust. 3 pkt 4) lit. a).

5) opłatę za weryfikację wyceny wartości zagranicznych aktywów Funduszu: 600 zł miesięcznie.

Opłaty i koszty podane w niniejszym ustępie są wartościami maksymalnymi.

4. Wysokość kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 3), obliczana jest według poniższej skali:

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

Do dnia 31 grudnia 2010 r. maksymalna wysokość miesięcznej opłaty za zarządzanie Funduszem nie może przekroczyć 10 mln zł.

Kwota ta jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.

5. Wysokość kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 4), obliczana jest następująco:

Koszty wynikłe z różnicy pomiędzy wartością przekazanych Funduszowi obligacji według ceny zamiany, a wysokością zobowiązań z tytułu składek w rozumieniu ustawy z dnia 23 lipca 2003 r. o przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych; maksymalna wysokość powyższego kosztu każdorazowo stanowi mniej niż 50% ceny zamiany obligacji.

6. Przy ustalaniu wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu, o której mowa w ust. 4, nie uwzględnia się wartości aktywów funduszy ulokowanych w jednostkach uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze otwarte oraz lokat w tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.
7. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z jego aktywów, pokrywa Towarzystwo.

Artykuł 14

1. Jeżeli w chwili śmierci członek Funduszu pozostawał w związku małżeńskim, Fundusz dokonuje wypłaty transferowej połowy środków zgromadzonych na rachunku zmarłego na rachunek małżonka zmarłego w otwartym funduszu, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.
2. Środki zgromadzone na rachunku zmarłego członka Funduszu, które nie zostaną wykorzystane zgodnie z ust. 1, przekazywane są, na poniższych zasadach, osobom wskazanym przez zmarłego w umowie przystąpienia do Funduszu lub w późniejszej dyspozycji, a w przypadku ich braku wchodzi w skład spadku.
3. Osobą uprawnioną do odbioru środków po śmierci członka Funduszu może być tylko osoba fizyczna.
4. Wypłata dokonywana bezpośrednio na rzecz osoby wskazanej przez zmarłego lub spadkobiercy następuje w formie wypłaty jednorazowej lub w formie wypłaty w ratach miesięcznych, płatnych przez okres nie dłuższy niż 2 lata, zgodnie z pisemną dyspozycją osoby uprawnionej.
5. Dyspozycja, o której mowa w ust. 4, musi zawierać dane pozwalające na identyfikację rachunku bankowego osoby uprawnionej, na który zostanie przelana wypłata jednorazowa lub będą przelewane raty, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Osoba uprawniona może również złożyć dyspozycję wypłaty gotówką kwot wymienionych w ust. 4. W tym celu osoba uprawniona wskaże Funduszowi Oddział Banku Pekao S.A., w którym będzie mogła odebrać przelane kwoty.
7. W przypadku wypłaty w ratach dyspozycja, o której mowa w ust. 4, powinna określać liczbę miesięcznych rat, przy czym liczba ta nie może być większa niż 24.

8. W przypadku ratalnej formy wypłaty poszczególne raty zawierają taką samą liczbę jednostek rozrachunkowych. Liczba jednostek przypadających na jedną ratę wynika z podzielenia całkowitej liczby jednostek rozrachunkowych przysługujących osobie uprawnionej przez liczbę rat, z zastrzeżeniem, że rata nie może być mniejsza niż 30 jednostek rozrachunkowych oraz że ostatnia rata jest wyrównująca.
9. W przypadku, jeżeli liczba rat wskazanych przez osobę uprawnioną w dyspozycji, o której mowa w ust. 4, powodowałyby niezachowanie warunków określonych w ust. 8, Fundusz jest uprawniony do odpowiedniego zmniejszenia liczby rat tak, aby wskazane w ust. 8 warunki były spełnione.
10. Raty są wypłacane w siódmym dniu roboczym każdego miesiąca według wartości jednostki rozrachunkowej z dnia poprzedzającego dzień umorzenia środków, z zastrzeżeniem ust. 11. Umorzenie środków następuje w piątym dniu roboczym miesiąca.
11. Wypłata jednorazowa oraz pierwsza rata wypłaty ratalnej następuje w terminie trzech miesięcy od dnia przedstawienia Funduszowi urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej, o której mowa w ust. 4. Spadkobierca dodatkowo obowiązany jest przedstawić Funduszowi prawomocne sądowe stwierdzenie nabycia spadku.
12. Od kwot wypłacanych po śmierci członka Funduszu osobom wymienionym w ust. 4 potrącany jest podatek w wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów podatkowych.

Artykuł 15

Dziennikiem przeznaczonym do ogłoszeń Funduszu jest „Gazeta Wyborcza”, zwana dalej Dziennikiem.

Artykuł 16

1. Fundusz sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Fundusz ogłasza prospekt informacyjny w Dzienniku, w terminie 3 tygodni od zatwierdzenia przez Towarzystwo rocznego sprawozdania finansowego Funduszu.
3. Prospekt informacyjny zawiera Statut Funduszu, informacje na temat wyniku działalności inwestycyjnej Funduszu oraz ostatnie zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu.
4. Fundusz przesyła każdemu członkowi Funduszu, 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.
5. Fundusz jest obowiązany, na żądanie członka, udzielić mu na piśmie informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego rachunku.

Artykuł 17

1. Zmiany Statutu wymagają podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Towarzystwa i zezwolenia Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, zwanej dalej KNUiFE.
2. Zmiany Statutu Fundusz ogłasza w Dzienniku.

3. Zmiana Statutu wchodzi w życie w terminie wskazanym w ogłoszeniu o jego zmianie, jednak nie wcześniej niż z upływem pięciu miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia.
4. KNUiFE może zezwolić na skrócenie terminu 5 miesięcy, o którym mowa w ust. 3, jeżeli nie naruszy to interesu członków Funduszu albo jeżeli wymaga tego interes członków Funduszu.

Artykuł 18

W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Statucie mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa polskiego, w szczególności przepisy Ustawy.