

STATUT PKO BP BANKOWEGO OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO

(tekst jednolity uwzględniający zmiany dokonane Uchwałami Walnego Zgromadzenia PKO BP BANKOWY PTE S.A. nr 4 i 5 z dnia 08.02.1999 r., nr 2 z dnia 15.03.2000 r., nr 1 z dnia 20.03.2001 r., nr 5 z dnia 17.09.2001 r., nr 3 z dnia 05.12.2003 r., nr 1 z dnia 10.03.2004 r., nr 12 z dnia 28.04.2005 r., nr 3 z dnia 08.05.2009 r., nr 3 z dnia 03.07.2009 r., nr 2 z dnia 01.10.2009 r., nr 1 z dnia 26.08.2011 r oraz nr 1 z dnia 26.10.2011 r.)

Niniejszy Statut określa cele i zasady działalności Funduszu
oraz zasady członkostwa w Funduszu

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

PKO BP Bankowy Otwarty Fundusz Emerytalny zwany dalej „Funduszem” działa na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zwanej „ustawą”, zezwolenia na utworzenie Funduszu, oraz postanowień niniejszego statutu.-----

§ 2

1. Fundusz prowadzi działalność pod nazwą: „PKO BP Bankowy Otwarty Fundusz Emerytalny”.-----
2. Fundusz może używać nazwy skróconej „PKO BP Bankowy OFE”.-----

§ 3

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

§ 4

Przedmiotem działalności Funduszu jest gromadzenie środków pieniężnych, ich lokowanie, z przeznaczeniem na wypłatę członkom Funduszu po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego, i wypłata okresowych emerytur kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 21 listopada 2008r. o emeryturach kapitałowych.-----

III. WŁADZE FUNDUSZU – POWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE

§ 5

1. Organem zarządzającym Funduszem oraz reprezentującym go w stosunkach z osobami trzecimi, jest PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna („Towarzystwo”).-----
2. Towarzystwo zarządza Funduszem w zamian za wynagrodzenie, którego maksymalna wysokość jest określona w niniejszym 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. Puławska 15, 02-515 Warszawa.-----

§ 6

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 260.000.000,00 (dwieście sześćdziesiąt milionów) złotych i dzieli się na 26.000 (dwadzieścia sześć tysięcy) akcji imiennych po 10.000 (dziesięć tysięcy) 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 10.000 (dziesięć tysięcy) złotych każda.-----

§ 7

Zgodnie ze statutem Towarzystwa, do reprezentowania Towarzystwa działającego jako organ Funduszu upoważnieni są dwaj członkowie Zarządu łącznie lub jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem.-----

IV. DEPOZYTARIUSZ FUNDUSZU

§ 8

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

V. GOSPODARKA FINANSOWA FUNDUSZU

§ 9

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) zarządzania Funduszem przez Towarzystwo odpowiadające wysokości wynagrodzenia pobieranego przez Towarzystwo zgodnie z § 12 niniejszego Statutu,-----
 - 4) koszty, o których mowa w §12a i §12b.-----
3. Koszty działalności Funduszu, nie pokrywane bezpośrednio z aktywów Funduszu, pokrywa Towarzystwo.-----

§ 10

1. Z zastrzeżeniem ust.4, maksymalna kwota opłat ponoszonych zgodnie z § 9 ust. 2 pkt 1 będzie stanowiła równowartość:-----
 - 1) 0,25 % wartości transakcji, których przedmiotem są dłużne papiery wartościowe,-
 - 2) 0,5 % wartości transakcji, których przedmiotem są akcje, prawa poboru, inne papiery wartościowe oraz instrumenty finansowe i inne dozwolone prawem lokaty funduszu.-----
2. Mając na względzie wyłączny interes członków Funduszu, oraz działając w celu obniżenia opłat obciążających Fundusz, Fundusz będzie podejmował działania, w tym negocjacje, aby stawki opłat, o których mowa w ust. 1, ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz obowiązany jest korzystać z mocy odrębnych przepisów, były, zarówno w odniesieniu do poszczególnych transakcji jak i do poszczególnych umów, ustalone w kwocie niższej niż określona w ust. 1.-----
3. Opłaty, o których mowa w ust. 1, będą ponoszone w momencie rozliczenia transakcji.-----
4. 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, przy czym koszty stanowiące równowartość

opłat ponoszonych na rzecz zagranicznych instytucji rozliczeniowych są pokrywane z aktywów funduszu do wysokości nie przekraczającej odpowiednich kosztów krajowych instytucji rozliczeniowych.-----

§ 11

1. Wynagrodzenie, o którym mowa w § 9 ust. 2 pkt 2, płatne na rzecz Depozytariusza, będzie składało się z następujących składników, których wysokość w pkt. 1 i 2 określona jest jako maksymalna:-----
 - 1) opłata za rozliczanie transakcji papierów wartościowych – 10 zł od każdej transakcji,-----
 - 2) opłata za przechowywanie aktywów, naliczana od wartości poniżej wymienionych aktywów, według stanu na każdy dzień wyceny:-----
 - a) dłużne papiery wartościowe – kwota stanowiąca równowartość 0,02 % wartości tych papierów w stosunku rocznym,-----
 - b) inne papiery wartościowe – kwota stanowiąca równowartość:-----
 - 0,035 % wartości tych papierów w stosunku rocznym – przy wartości tych papierów do 500.000.000,00 zł,-----
 - 0,03 % wartości tych papierów w stosunku rocznym – przy wartości tych papierów od 500.000.001 zł do 1.000.000.000,00 zł,-----
 - 0,025 % wartości tych papierów w stosunku rocznym – przy wartości tych papierów powyżej 1.000.000.000,00 zł – jednak nie mniej niż maksymalnie 4.000,00 zł miesięcznie,-----
 - 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 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, przy czym koszty stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz zagranicznych instytucji rozliczeniowych są pokrywane z aktywów funduszu do wysokości nie przekraczającej odpowiednich kosztów krajowych instytucji rozliczeniowych.---
4. Opłaty, o których mowa w ust.1 są płatne w terminie 7 dni od daty otrzymania rachunku od Depozytariusza.-----

§ 12

1. Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo, w kwocie maksymalnej obliczanej według stawek i skali ustalonych zgodnie z poniższą tabelą, przy czym kwota ta jest obliczana na każdy

dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca:-----

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	45.000	13,2 mln zł + 0,023% nadwyżki ponad 35.000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
45.000		15,5 mln zł

2. Dla potrzeb ustalania wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu, o której 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.-----
3. (uchylony)-----

§12a

Fundusz przekazuje ze swoich aktywów środki przeznaczone na rachunek premiowy, o którym mowa w art.182a ustawy, w kwocie stanowiącej 0,005% wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca, obliczanej na każdy dzień ustalania wartości tych aktywów i płatnej w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.-----

§12b

Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów różnicę pomiędzy wysokością zobowiązań z tytułu składek a wartością obligacji według ceny zamiany, przekazanych przez Skarb Państwa w ramach regulowania tych zobowiązań na podstawie przepisów ustawy z dnia 23 lipca 2003r. o przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych, przy czym maksymalna wysokość powyższych kosztów wynosi każdorazowo 50 % ceny zamiany pomniejszonej o 1 grosz.-----

Zobowiązania z tytułu składek oraz cena zamiany, o których mowa w zdaniu poprzednim oznaczają zobowiązania z tytułu składek oraz cenę zamiany w rozumieniu przepisów wymienionej wyżej ustawy.-----

VI. CZŁONKOSTWO W FUNDUSZU

§ 13

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 i innych przepisach prawa.-----
3. Fundusz pobiera opłatę w formie potrącenia kwoty z wpłacanych składek stanowiącej 3,5% kwoty z wpłacanych składek. -----
4. Fundusz dokonuje potrącenia kwot, o których mowa w ust.3, ze składek przed ich przeliczeniem na jednostki rozrachunkowe.-----

§ 13a

(uchylony)

§ 14

1. Fundusz dokonuje wypłat na rzecz członków i innych osób uprawnionych, w tym wypłat transferowych, na zasadach określonych w przepisach prawa, z zastrzeżeniem poniższych postanowień.-----
2. Jeżeli w związku ze śmiercią członka Fundusz dokonuje na rzecz osoby uprawnionej wypłaty bezpośredniej w ratach, wypłata dokonywana jest w takiej ilości rat oraz terminach, jakie wynikają z pisemnej dyspozycji osoby uprawnionej, z zastrzeżeniem ust. 3.-----
3. Fundusz dokonuje wypłaty bezpośredniej najwyżej w siedmiu ratach oraz w następujących terminach:-----
 - 1) ostatnim dniu roboczym stycznia,-----
 - 2) ostatnim dniu roboczym kwietnia,-----
 - 3) ostatnim dniu roboczym lipca,-----
 - 4) ostatnim dniu roboczym października.-----
4. Wielkość poszczególnych rat przypadających do wypłaty ustalana jest jako iloraz ilości jednostek rozrachunkowych zaliczonych na rachunku zmarłego członka w dniu otrzymania przez Fundusz pisemnej dyspozycji osoby uprawnionej oraz ilości rat ustalonych zgodnie z ust. 2.-----
5. Poszczególne raty wypłacane są w wysokości wynikającej z pomnożenia ilości jednostek rozrachunkowych przypadających na jedną ratę przez ich wartość według stanu na dzień poprzedzający dzień wypłaty.-----

6. Wypłaty poszczególnych rat dokonywane są na rachunek bankowy wskazany przez osobę uprawnioną w pisemnej dyspozycji, o której mowa w ust. 2, lub na żądanie osoby uprawnionej, przekazem pocztowym.-----
7. Osoba otrzymująca wypłatę w ratach może w każdym czasie wystąpić na piśmie do Funduszu o zmianę formy wypłaty nie wypłaconej dotychczas kwoty z ratalnej na jednorazową. W takim przypadku do wypłaty jednorazowej stosuje się odpowiednio postanowienia ust. 3, 5 i 6.-----

VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 15

1. O wszelkich zmianach statutu, Fundusz będzie informował poprzez ogłoszenie:--
 - 1) w dzienniku o zasięgu krajowym,-----
 - 2) wywieszzone w siedzibie Funduszu.-----
2. Dziennikiem o zasięgu krajowym przeznaczonym do ogłoszeń Funduszu jest „Rzeczpospolita”.-----
3. Raz w roku, w terminie 3 tygodni od dnia zatwierdzenia przez Towarzystwo rocznego sprawozdania finansowego Funduszu, Fundusz ogłasza w dzienniku o zasięgu krajowym wskazanym w ust. 2, prospekt informacyjny zawierający jego statut, informacje dotyczące wyników działalności inwestycyjnej Funduszu oraz zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu.-----
4. Fundusz przesyła każdemu członkowi Funduszu, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 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, a także o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu. 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.-

5. 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. 4.-----

§ 16

Likwidacja Funduszu następuje w przypadkach przewidzianych przez prawo.-----