



# STATUT DOBROWOLNEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO PZU

## ROZDZIAŁ I.

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1 Fundusz

1. Fundusz jest osobą prawną i działa pod nazwą „Dobrowolny Fundusz Emerytalny PZU”, zwany dalej w Statucie „Funduszem”.
2. Fundusz został utworzony jako dobrowolny fundusz emerytalny w rozumieniu ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych z dnia 28 sierpnia 1997 r. (t.j. Dz.U. z 2013 r., poz. 989, ze zmianami), zwanej dalej Ustawą.
3. Fundusz zorganizowany jest i działa na zasadach określonych w przepisach Ustawy oraz w niniejszym Statucie uchwalonym przez walne zgromadzenie akcjonariuszy Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego PZU Spółka Akcyjna, zwanego dalej „Towarzystwem”.
4. Siedzibą Funduszu jest siedziba Towarzystwa.
5. Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

#### § 2 Definicje i skróty

Dla celów niniejszego Statutu poniższe terminy mają następujące znaczenie:

- 1) **dane osobowe** – pierwsze imię, nazwisko, data urodzenia, adres zamieszkania, numer ewidencyjny PESEL lub numer paszportu bądź innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego;
- 2) **Depozytariusz** – ING Bank Śląski S.A., przechowujący aktywa Funduszu, na podstawie umowy zawartej z Towarzystwem w imieniu Funduszu;
- 3) **dzień wyceny** – każdy dzień roboczy, z wyjątkiem sobót;
- 4) **formularz** – formularz umowy zawieranej pomiędzy osobą przystępującą do Funduszu a Funduszem;
- 5) **Fundusz** – Dobrowolny Fundusz Emerytalny PZU;
- 6) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego – wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, wyodrębniony rachunek papierów wartościowych lub inny rachunek, na którym zapisywane są instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz rachunek pieniężny służący do obsługi takich rachunków w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, wyodrębniony rachunek bankowy w banku, wyodrębniony rachunek IKZE w dobrowolnym funduszu emerytalnym, prowadzone na zasadach określonych ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów;
- 7) **Indeks Treasury BondSpot Poland (TBSP.Index)** – indeks dochodowy polskich skarbowych obligacji zerokuponowych i o stałej stopie procentowej denominowanych w złotych publikowany przez BondSpot S.A.;
- 8) **instytucja finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące IKZE;
- 9) **jednostka rozrachunkowa** – zapis na rachunku potwierdzający prawo Oszczędzającego do udziału w majątku Funduszu;
- 10) **jednostka obsługująca** – PZU CO SA;
- 11) **organ nadzoru** – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 12) **osoby uprawnione** – osoby wskazane przez Oszczędzającego w umowie o IKZE, które otrzymają środki z IKZE w przypadku jego śmierci oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
- 13) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKZE;
- 14) **rachunek** – elektroniczna ewidencja danych Oszczędzającego obejmująca w szczególności środki wpłacane do Funduszu na rzecz Oszczędzającego;

- 15) **rynek regulowany w państwach innych niż Rzeczpospolita Polska** – oznacza działający w sposób stały w państwach, będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, system obrotu instrumentami finansowymi dopuszczonymi do tego obrotu, zapewniający inwestorom powszechny i równy dostęp do informacji rynkowej w tym samym czasie przy kojarzeniu ofert nabycia i zbycia instrumentów finansowych oraz jednakowe warunki nabywania i zbywania tych instrumentów, zorganizowany i podlegający nadzorowi właściwego organu, a w przypadku rynku działającego w państwach będących członkami Unii Europejskiej – uznany przez to państwo za spełniający te warunki i wskazany Komisji Europejskiej jako rynek regulowany;
- 16) **Spółka** – Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU Spółka Akcyjna;
- 17) **statut** – Statut Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego PZU;
- 18) **środki** – środki pieniężne i jednostki rozrachunkowe Funduszu zapisane na IKZE;
- 19) **umowa** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego zawarta pomiędzy osobą przystępującą do Funduszu a Funduszem;
- 20) **ustawa o IKE i IKZE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. Nr 116 poz. 1205 ze zm.);
- 21) **WIG30** – publikowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie indeks cenowy dużych spółek lub każdy indeks o tożsamym charakterze zastępujący ten indeks;
- 22) **wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKZE Oszczędzającego;
- 23) **wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKZE dokonywana na rzecz:
- Oszczędzającego,
  - osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
- 24) **wypłata transferowa** – wypłata polegająca na:
- przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE do innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE,
  - przeniesieniu środków zgromadzonych na IKZE z IKZE zmarłego na IKZE osoby uprawnionej;
- 25) **zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki wypłaty bądź wypłaty transferowej.

## ROZDZIAŁ II.

### TOWARZYSTWO

#### § 3 Firma, siedziba i adres Towarzystwa

Organem Funduszu jest Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Al. Jana Pawła II 24, prowadzące działalność na zasadach określonych w szczególności w Kodeksie spółek handlowych oraz Ustawie, utworzone za pozwoleniem organu nadzoru.

#### § 4 Przedmiot działalności Funduszu

Przedmiotem działalności Funduszu jest prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.

#### § 5 Podstawowe dane dotyczące Towarzystwa

- Założycielem i jedynym akcjonariuszem Towarzystwa jest Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.
- Kapitał zakładowy Spółki wynosi 32.000.000,00 złotych (słownie: trzydzieści dwa miliony) i dzieli się na 320.000 (słownie: trzysta dwadzieścia tysięcy) akcji imiennych o wartości nominalnej 100,00 złotych (słownie: sto) każda.

#### § 6 Zarządzanie i Reprezentacja Funduszu

- Towarzystwo, jako organ Funduszu, zarządza nim i reprezentuje go w stosunkach z osobami trzecimi na zasadach określonych w Ustawie i Statucie Towarzystwa.
- Towarzystwo działa w interesie Oszczędzających.
- Do składania i podpisywania w imieniu Funduszu oświadczeń uprawnieni są dwaj członkowie Zarządu Towarzystwa działający łącznie lub członek Zarządu Towarzystwa działający łącznie z prokurentem.

#### § 7 Odpowiedzialność Towarzystwa

- Towarzystwo odpowiada wobec osób, które przystąpiły do Funduszu za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swych obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków spowodowane jest okolicznościami, za które Towarzystwo odpowiedzialności nie ponosi i którym nie mogło zapobiec mimo dołożenia najwyższej staranności.
- Za szkody z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków, o których mowa w ust. 1, Fundusz nie ponosi odpowiedzialności.
- Powierzenie wykonywania niektórych obowiązków osobie trzeciej nie ogranicza odpowiedzialności Towarzystwa.

# ROZDZIAŁ III.

## CZŁONKOSTWO W FUNDUSZU

### § 8 Uzyskanie członkostwa w Funduszu

1. Przed zawarciem umowy z Funduszem o prowadzenie IKZE, osoba przystępująca do Funduszu składa oświadczenie, że nie gromadzi środków na IKZE w innej instytucji finansowej albo gromadzi środki na IKZE w innej instytucji finansowej, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej. Przed złożeniem oświadczenia osoba przystępująca do Funduszu potwierdza, że została pouczona o odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 233 Kodeksu karnego w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy.
2. Umowa z Funduszem może zostać zawarta wyłącznie w formie pisemnej.
3. Uzyskanie członkostwa w Funduszu następuje z chwilą zawarcia umowy o prowadzenie IKZE z Funduszem, jeżeli w dniu zawarcia pierwszej umowy osoba fizyczna przystępująca do Funduszu ma ukończone 16 lat. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
4. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE.
5. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKZE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty.
6. Na IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
7. Umowa, co do której nie został spełniony którykolwiek z warunków wymienionych w ust. 3, bądź zachodzą okoliczności wskazane w ust. 4, nie wywołuje skutków prawnych.

### § 9 Umowa

1. Umowa zawierana jest na podstawie formularza udostępnionego przez Fundusz. Integralną częścią umowy są Ogólne Warunki Umowy o Prowadzenie IKZE w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym PZU.
2. Umowa określa w szczególności następujące dane:
  - 2.1. oznaczenie IKZE umożliwiające jego identyfikację,
  - 2.2. sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKZE;
  - 2.3. sposób postępowania Funduszu w przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego na IKZE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat ustaloną zgodnie z art. 13a Ustawy o IKE i IKZE,
  - 2.4. zakres, częstotliwość i formę informowania Oszczędzającego o środkach zgromadzonych na IKZE,

- 2.5. koszty i opłaty obciążające Oszczędzającego w związku z prowadzeniem IKZE, w zakresie nieuregulowanym niniejszym statutem,
- 2.6. okres wypowiedzenia umowy,
- 2.7. termin realizacji wypłaty, wypłaty transferowej oraz zwrotu,
- 2.8. warunki wypłaty w ratach, w tym liczbę rat, w przypadku dokonywania wypłaty w ratach,
- 2.9. dane osobowe Oszczędzającego,
- 2.10. data zawarcia umowy.
3. Wraz z formularzem, osoba przystępująca do Funduszu zobowiązana jest złożyć oświadczenie, o którym mowa w § 8 ust. 1.
4. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego oświadczenia, o gromadzeniu środków na IKZE w innej instytucji finansowej, Fundusz przesyła Oszczędzającemu listem zwykłym pisemne potwierdzenie zawarcia umowy. Potwierdzenie zawarcia umowy IKZE zawiera dane osobowe Oszczędzającego, oznaczenie Funduszu i numer rachunku, na który należy dokonać wypłaty transferowej.
5. W umowie o prowadzenie IKZE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku jego śmierci.
6. Dyspozycja, o której mowa w ust. 5, może być w każdym czasie zmieniona.
7. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.
8. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że Oszczędzający zadysonuje tym udziałem w inny sposób.
9. W przypadku braku osób wskazanych przez Oszczędzającego środki zgromadzone na IKZE wchodzą do spadku.
10. Umowa pomiędzy Oszczędzającym a Funduszem zostaje zawarta z chwilą podpisania przez przedstawiciela Funduszu formularza uprzednio podpisanego przez osobę przystępującą do Funduszu.
11. Fundusz udostępnia osobie przystępującej do Funduszu, przed zawarciem umowy, ostatnio ogłoszony prospekt informacyjny Funduszu.

### § 10 Obowiązki umowy

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Każda ze stron może wypowiedzieć umowę z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia,
3. W przypadku, gdy na rachunek Oszczędzającego nie jest dokonana wpłata, okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc.
4. Okres wypowiedzenia kończy się po upływie pełnych 3 miesięcy kalendarzowych po upływie miesiąca, w którym wypowiedzenie wpłynęło do jednostki obsługującej.

5. Jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej, w razie wypowiedzenia umowy przez którąkolwiek ze stron, następuje zwrot środków z Funduszu.

### § 11 Pełnomocnicy

1. Zawarcie umowy z Funduszem może być dokonane osobiście przez osobę przystępującą do Funduszu lub przez pełnomocnika.
2. Pełnomocnikiem może być wyłącznie osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych lub osoba prawna.
3. Pełnomocnictwo powinno być udzielone w formie pisemnej.
4. Pełnomocnictwo w języku obcym winno być zaopatrzone w tłumaczenie dokonane przez tłumacza przysięgłego.
5. Pełnomocnik obowiązany jest do doręczenia Funduszowi wraz z wnioskiem o przystąpienie do Funduszu dokumentu pełnomocnictwa.

### § 12 Wpłaty

1. Oszczędzający dokonuje wpłat do Funduszu w formie pieniężnej.
2. Wysokość minimalnej wpłaty wynosi 50 PLN.
3. Wysokość minimalnej wpłaty określonej w ust. 2 nie dotyczy środków przeniesionych z IKE.

## ROZDZIAŁ IV.

### JEDNOSTKA ROZRACHUNKOWA. WYPŁATA, WYPŁATA TRANSFEROWA, ZWROT ŚRODKÓW

#### § 13 Jednostka rozrachunkowa

1. Wartość środków na rachunku Oszczędzającego określona jest w jednostkach rozrachunkowych.
2. Wpłaty do Funduszu dokonane przez Oszczędzającego oraz otrzymane wypłaty transferowe są przeliczane na jednostki rozrachunkowe.
3. Wpłaty oraz otrzymane wypłaty transferowe mogą być przeliczane również na części ułamkowe jednostki rozrachunkowej.
4. Całkowita wartość jednostek rozrachunkowych Oszczędzających jest równa wartości aktywów netto Funduszu.

#### § 14 Środki na rachunku

1. Przez środki na rachunku Oszczędzającego rozumie się wartość jednostek rozrachunkowych zapisanych na jego rachunku.

2. Oszczędzający nie może rozporządzać środkami zapisanymi na rachunku, z zastrzeżeniem rozporządzeń na wypadek śmierci oraz postanowień § 15–17 Statutu.
3. Środki zapisane na rachunku Oszczędzającego podlegają egzekucji.

### § 15 Wypłata

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje wyłącznie:
  - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych,
  - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek osoby uprawnionej.
2. W zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej wypłata może być dokonywana jednorazowo albo w ratach.
3. Wypłata w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
4. Wypłata jednorazowa oraz pierwsza rata, w przypadku wypłaty w ratach, są dokonywane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) wpływu wniosku Oszczędzającego o dokonanie wypłaty do jednostki obsługującej,
  - 2) wpływu do jednostki obsługującej wniosku osoby uprawnionej, o której mowa w ust. 1 pkt 2, o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
    - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia.– chyba, że Oszczędzający albo osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
5. Kolejne raty są wypłacane w terminie do 15 dnia każdego następnego miesiąca.
6. Niedopełnienie obowiązków, o których mowa w ust. 4, spowoduje odmowę realizacji dyspozycji wypłaty.
7. Przy składaniu dyspozycji wypłaty Oszczędzający albo osoba uprawniona, o której mowa w ust. 1 pkt 2, zobowiązana jest do wskazania Naczelnika Urzędu Skarbowego, właściwego dla podatku dochodowego od osób fizycznych, Oszczędzającego lub osoby uprawnionej.
8. Niedopełnienie obowiązku, o którym mowa w ust. 7 spowoduje, iż Fundusz nie dokona wypłaty.
9. Składający dyspozycję wypłaty w ratach określa liczbę lat, w których żąda wypłaty środków z zastrzeżeniem ust. 3.

10. Dyspozycję, o której mowa w ust. 1, Oszczędzający lub osoba uprawniona do otrzymania wypłaty składa na formularzu udostępnionym przez Fundusz.
11. W przypadku dokonania wypłaty środków Fundusz jest zobowiązany do poboru zryczałtowanego podatku dochodowego w wysokości określonej w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych.
12. Uchylony.

### § 16 Wypłata transferowa

1. Wypłata transferowa 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.
2. Fundusz dokonuje wypłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 2.1. złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego albo
  - 2.2. przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów, o których mowa w § 15 ust. 4 pkt 2a i 2b, oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.
3. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE.
4. W przypadku dokonania wypłaty transferowej Oszczędzający może dokonywać wpłat dopiero po wpływie środków będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji prowadzącej IKZE.

### § 17 Zwrot środków

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje w razie wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKZE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub do wypłaty transferowej. Przedmiotem zwrotu jest całość środków zgromadzonych na IKZE.
2. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKZE na rachunku Oszczędzającego, jeżeli umowa o prowadzenie IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub do wypłaty transferowej.
3. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE powinien nastąpić przed upływem terminu wypowiedzenia umowy.
4. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako zwrot.

## ROZDZIAŁ V.

### OPŁATY NA RZECZ FUNDUSZU I KOSZTY FUNDUSZU

#### § 18 Wysokość opłat

1. Fundusz pobiera opłatę od wpłacanych środków pieniężnych, z zastrzeżeniem ust 3 i 4, w wysokości określonej w tabeli poniżej. Wysokość opłaty jest uzależniona od daty pierwszej wpłaty na rachunek Oszczędzającego.

Stawka opłaty	Okres od dnia wpływu pierwszej wpłaty na rachunek IKZE Oszczędzającego
3,4%	od 0 do 5 lat
2,9%	od 6 do 10 lat
2,4%	od 11 do 15 lat
1,0%	powyżej 15 lat

2. Opłata jest potrącana przed przeliczeniem wpłat na jednostki rozrachunkowe.
3. W przypadku wpłaty pochodzącej z instytucji prowadzącej IKE w wysokości przekraczającej maksymalną wpłatę na IKZE w 2012 r. zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Fundusz nie pobiera opłaty od części kwoty wpłaconej ponad określony prawem limit.
4. Fundusz nie pobiera opłaty od wpłaconych środków pieniężnych będących przedmiotem wypłaty transferowej z innej instytucji prowadzącej IKZE.

#### § 19 Pokrywanie kosztów Funduszu

1. Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów koszty związane z funkcjonowaniem Funduszu:
  - 1) koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo, w wysokości określonej w § 20,
  - 2) koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu przez Depozytariusza, stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza w wysokości określonej w Załączniku nr 1 do Statutu,
  - 3) 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, w wysokości maksymalnej, określonej w Załączniku nr 2 i 2a do Statutu.
  - 4) koszty wynikające z ponoszonych danin publicznych, jeżeli z ich uiszczenia nie jest zwolniony na podstawie odrębnych przepisów i jeżeli ich ponoszenie jest związane z prowadzoną przez Fundusz działalnością statutową. Rodzaje, sposoby oraz tryb kalkulacji, a także maksymalną wysokość tych kosztów określają prawodawstwa państw, na terytorium których Fundusz podejmuje działalność lokacyjną.
2. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z jego aktywów, pokrywa Towarzystwo.

## § 20 Wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem

1. Wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem składa się z następujących części:
  - 1) wynagrodzenia stałego za zarządzanie Funduszem,
  - 2) wynagrodzenia zmiennego za zarządzanie, uzależnionego od wyników zarządzania Funduszem.
2. Wynagrodzenie stałe za zarządzanie nie może być wyższe niż 2,99% w skali roku (liczonego jako 365 dni) od średniej wartości aktywów netto Funduszu w danym roku. Wynagrodzenie stałe jest naliczane w każdym dniu wyceny i za każdy dzień roku, od wartości aktywów netto Funduszu z poprzedniego dnia wyceny i rozliczane w okresach miesięcznych. Wypłata wynagrodzenia stałego ze środków Funduszu jest dokonywana do piętnastego dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który było naliczane.
3. Wynagrodzenie zmienne za zarządzanie jest uzależnione od wyników zarządzania Funduszem w odniesieniu do indeksu odniesienia Funduszu (benchmarku) i wypłacane jest tylko w przypadku, gdy stopa zwrotu Funduszu w danym okresie rozliczeniowym jest dodatnia i jednocześnie stopa zwrotu Funduszu jest wyższa od stopy zwrotu benchmarku. Wynagrodzenie zmienne za zarządzanie wynosi maksymalnie 20% nadwyżki wyników zarządzania Funduszem ponad wynik benchmarku w danym okresie rozliczeniowym i jest wyliczane na ostatni dzień okresu rozliczeniowego zgodnie ze wzorem:

$$WZ\ t = SWAN\ t * \max(NZF\ t, 0) * SWZ$$

gdzie:

t – oznacza okres rozliczeniowy,

WZ t – wartość Wynagrodzenia Zmiennego za dany okres rozliczeniowy,

SWAN t – średnia dzienna Wartość Aktywów Netto Funduszu w danym okresie rozliczeniowym „t”,

NZF t – Nadwyżka Zarządzania Funduszem wyliczona za dany okres rozliczeniowy „t”,

SWZ – stawka wynagrodzenia zmiennego (maksymalnie 20%).

4. Nadwyżka wyników zarządzania Funduszem ponad wynik benchmarku wyliczana jest w danym okresie rozliczeniowym zgodnie ze wzorem:

$$NZF\ t = SZF\ t - \max(SZB\ t, 0)$$

gdzie:

SZF t – stopa zwrotu z Funduszu za dany okres rozliczeniowy „t”, wyliczana zgodnie ze wzorem:

$$SZF\ t = WJU\ t / WJU\ t-1 - 1$$

gdzie:

WJU t – wartość jednostki rozrachunkowej Funduszu w ostatnim dniu roboczym danego okresu rozliczeniowego „t”,

WJU t-1 – wartość jednostki rozrachunkowej Funduszu w ostatnim dniu roboczym poprzedniego okresu rozliczeniowego (w przypadku pierwszego okresu rozliczeniowego – wartość jednostki rozrachunkowej Funduszu w pierwszym dniu tego okresu),  
SZB t – stopa zwrotu benchmarku za dany okres rozliczeniowy „t”, wyliczana zgodnie ze wzorem:

$$SZB\ t = 50\% * (WIG30\ t / WIG30\ t-1 - 1) + 50\% * (TBSP.Index\ t / TBSP.Index\ t-1 - 1)$$

gdzie:

WIG30 t – wartość indeksu WIG30 w ostatnim dniu roboczym danego okresu rozliczeniowego „t”,

WIG30 t-1 – wartość indeksu WIG30 w ostatnim dniu roboczym poprzedniego okresu rozliczeniowego

(w przypadku pierwszego okresu rozliczeniowego – wartość indeksu w pierwszym dniu tego okresu),

TBSP.Index t – wartość indeksu Treasury BondSpot Poland w ostatnim dniu roboczym danego okresu rozliczeniowego „t”,

TBSP.Index t-1 – wartość indeksu Treasury BondSpot Poland w ostatnim dniu roboczym poprzedniego okresu rozliczeniowego (w przypadku pierwszego okresu rozliczeniowego – wartość indeksu w pierwszym dniu tego okresu).

5. Okresem rozliczeniowym jest rok obrotowy Funduszu.
6. Wartość rezerwy na wynagrodzenie Towarzystwa za wyniki zarządzania obliczona na ostatni dzień wyceny danego okresu rozliczeniowego, wypłacana jest Towarzystwu do 10. dnia miesiąca następującego po zakończeniu tego okresu.

## § 21 Opłata dodatkowa

W przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE, Fundusz potrąci dodatkową opłatę w wysokości 10% wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na rachunku Oszczędzającego, jednak nie mniej niż 50 zł.

## § 22 Zasady pokrywania kosztów przez Towarzystwo oraz obniżania stawek opłat Funduszu

1. Towarzystwo może:

- 1) pokryć w części lub w całości koszty, o których mowa w § 19 ust. 1 pkt 2 – 4,
- 2) zmniejszyć wynagrodzenie stałe za zarządzanie, o którym mowa w § 20 ust. 2, do wysokości nie niższej niż 1 zł w skali miesiąca,
- 3) zmniejszyć wysokość lub zaniechać naliczania i pobierania wynagrodzenia zmiennego, o którym mowa w § 20 ust. 3,
- 4) zmniejszyć wysokość pobieranych opłat, o których mowa w § 18 lub zaniechać pobierania tej opłaty:

- a) w ramach ofert promocyjnych,
- b) w stosunku do określonych grup osób przystępujących do Funduszu, w szczególności:
  - przedstawicieli oraz pracowników: Towarzystwa, Agenta Transferowego, Depozytariusza, dystrybutorów, akcjonariuszy Towarzystwa oraz podmiotów dominujących i zależnych w stosunku do akcjonariuszy Towarzystwa,
  - członków najbliższej rodziny osób, o których mowa powyżej,
  - Oszczędzających pozyskanych przez określonych dystrybutorów lub Przedstawicieli, których lista zostanie ogłoszona na stronie internetowej [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl).
2. Decyzję, o której mowa w ust. 1, w imieniu Towarzystwa podejmuje Zarząd Towarzystwa w formie uchwały.
3. Towarzystwo powiadamia organ nadzoru o zatwierdzonych przez Zarząd, warunkach promocji.
4. Osoby przystępujące do Funduszu otrzymują informację o ofertach promocyjnych, poprzez ich opublikowanie na stronie internetowej, o której mowa w § 34 ust. 3, lub przekazanie za pośrednictwem poczty, lub udostępnienie przez osobę reprezentującą Fundusz.
5. Oszczędzający otrzymują informację o ofertach promocyjnych w formie i trybie określonym w § 32 ust. 3, nie później niż w dniu rozpoczęcia promocji.

## ROZDZIAŁ VI.

### ZASADY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ PRZEZ FUNDUSZ

#### § 23 Cel inwestycyjny

1. Fundusz lokuje swoje aktywa zgodnie z zapisami statutu, dążąc do osiągnięcia maksymalnego stopnia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat.
2. Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat dokonywanych w papiery wartościowe z zastosowaniem zasad polityki inwestycyjnej Funduszu i zasady minimalizacji ryzyka w celu ograniczenia możliwych wahań wartości aktywów netto.
3. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

#### § 24 Przedmiot lokat Funduszu

1. Aktywa Funduszu, z zastrzeżeniem ust. 2, mogą być lokowane wyłącznie w kategorii lokat dopuszczonych przepisami prawa.
2. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w aktywach denominowanych w złotych lub walutach państw będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju.

#### § 25 Zasady dywersyfikacji lokat Funduszu

1. Lokaty Funduszu podlegają ograniczeniom opisanym w Ustawie i aktach wykonawczych, a w szczególności następującym ograniczeniom:
  - 1) łączna wartość lokat aktywów Funduszu w akcjach, prawach do akcji i prawach poboru oraz obligacjach zamiennych na akcje, nie może przekroczyć 80% wartości tych aktywów,
  - 2) w przypadku depozytów nie więcej niż 5% wartości aktywów funduszu może być ulokowane w jednym banku lub jednej instytucji kredytowej albo w dwóch lub większej liczbie banków lub instytucji kredytowych będących podmiotami związanymi, przy czym w przypadku jednego dowolnie wybranego banku lub instytucji kredytowej albo grupy banków lub instytucji kredytowych będących podmiotami związanymi limit ten może wynosić 7,5%,
  - 3) w przypadku lokat w certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte, nie więcej niż 2% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane w certyfikatach inwestycyjnych wyemitowanych przez jeden fundusz inwestycyjny zamknięty,
  - 4) w przypadku lokat w jednostki uczestnictwa zbywane przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, nie więcej niż 5% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane w jednostkach uczestnictwa zbywanych przez jeden fundusz inwestycyjny otwarty lub jeden specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, przy czym nie więcej niż 15% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane łącznie we wszystkich funduszach inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszach inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez jedno towarzystwo funduszy inwestycyjnych,
  - 5) łączna wartość lokat aktywów Funduszu we wszystkich papierach wartościowych jednego emitenta albo dwóch lub większej liczby emitentów będących podmiotami związanymi nie może przekroczyć 10% wartości tych aktywów,
  - 6) łączna wartość lokat Funduszu w certyfikaty inwestycyjne lub obligacje emitowane przez jeden fundusz sekurytyzacyjny nie może przekroczyć 5% wartości tych aktywów.
2. Fundusz, w celu podwyższenia bezpieczeństwa prowadzonej działalności inwestycyjnej, może wprowadzić dodatkowe, wewnętrzne ograniczenia w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych, inne niż określone w przepisach prawa lub Statucie.

#### § 26 Kryterium doboru lokat Funduszu

1. Podstawowym kryterium doboru lokat Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów Funduszu, przy akceptowalnym poziomie ryzyka. Aktywa Funduszu będą lokowane przede wszystkim w akcje, dłużne papiery

- wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, samorządy i korporacje oraz instrumenty rynku pieniężnego.
2. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w określone kategorie lokat pod warunkiem, że lokaty te spełniają kryteria oraz warunki określone w Statucie, ustawie oraz innych obowiązujących przepisach prawa.
  3. Proporcje dotyczące podziału pomiędzy kategoriami lokat, o których mowa w § 24, uzależnione będą od możliwości wzrostu wartości poszczególnych instrumentów finansowych przy uwzględnieniu bieżącej i oczekiwanej sytuacji rynkowej zarówno na rynkach akcji, jak i dłużnych instrumentów finansowych.
  4. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w instrumentach udziałowych wynosi 50% oraz neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w instrumentach dłużnych wynosi 50%. Fundusz nie odzwierciedla składu indeksów wchodzących w skład indeksu odniesienia dla lokat Funduszu (benchmarku). Wartość aktywów netto Funduszu może się charakteryzować istotną zmiennością wynikającą ze struktury portfela inwestycyjnego oraz techniki zarządzania portfelowego.
  5. Czynniki brane pod uwagę w przypadku podejmowania decyzji inwestycyjnych na rynkach akcji będą:
    - 1) ocena bieżącej i przyszłej sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta,
    - 2) ocena fundamentalna emitenta uwzględniająca bieżącą i oczekiwaną sytuację ekonomiczno-finansową emitenta oraz jego pozycję rynkową,
    - 3) przewidywana stopa zwrotu z inwestycji uwzględniająca ryzyko,
    - 4) udział akcji w indeksach giełdowych oraz kapitalizacja spółek,
    - 5) ocena płynności oraz free floatu poszczególnych papierów wartościowych.
  6. Czynniki brane pod uwagę w przypadku podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących dłużnych instrumentów finansowych oraz instrumentów rynku pieniężnego będą:
    - 1) ocena bieżącej i przyszłej sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta, w szczególności:
      - a) wysokość inflacji i oczekiwań inflacyjnych, wielkość deficytu budżetowego oraz deficytu finansów publicznych,
      - b) wysokość deficytu na rachunku obrotów bieżących,
      - c) wysokość długu publicznego,
      - d) wysokość stóp procentowych,
      - e) prognozy tempa wzrostu gospodarczego,
      - f) kurs walutowy.
    - 2) prognozy zmian cen poszczególnych instrumentów finansowych,
    - 3) dochodowość nabywanych instrumentów finansowych i jej przewidywane zmiany,
    - 4) wielkość i płynność poszczególnych emisji instrumentów finansowych,
    - 5) wielkość spreadów pomiędzy poszczególnymi emisjami instrumentów finansowych,

- 6) ocena ryzyka kredytowego odnosząca się do poszczególnych emitentów dłużnych instrumentów finansowych.

## **§ 27 Zakazy inwestycyjne**

1. Aktywa Funduszu nie mogą być lokowane w:
  - 1) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez Towarzystwo zarządzające Funduszem,
  - 2) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez akcjonariusza Towarzystwa zarządzającego Funduszem,
  - 3) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez podmioty będące podmiotami związanymi w stosunku do podmiotów określonych w pkt 1 i 2,
  - 4) instrumentach finansowych, których wartość w istotnym stopniu zależy od wartości instrumentów finansowych określonych w pkt 1–3.
2. Fundusz nie może:
  - 1) zbywać swoich aktywów:
    - a) Towarzystwu zarządzającemu Funduszem,
    - b) członkom zarządu lub rady nadzorczej Towarzystwa,
    - c) osobom zatrudnionym w Towarzystwie,
    - d) osobom pozostającym z osobami wymienionymi w lit. b–c w związku małżeńskim, stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa do drugiego stopnia włącznie,
    - e) akcjonariuszom Towarzystwa,
    - f) podmiotowi związanemu w stosunku do Towarzystwa,
    - g) podmiotowi związanemu w stosunku do akcjonariuszy Towarzystwa,
  - 2) nabywać za swoje aktywa aktywów od któregośkolwiek z podmiotów wymienionych w pkt 1,
  - 3) udzielać pożyczek, gwarancji i poręczeń, z zastrzeżeniem § 24 i § 28.

## **§ 28**

1. Uchylony.
2. Fundusz może udzielać pożyczek papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu na rynku regulowanym.
3. Pożyczki i kredyty zaciągnięte przez Fundusz nie mogą przekraczać 1,5% wartości aktywów Funduszu.

## **§ 29 Uchylony.**



## ROZDZIAŁ VII.

### DEPOZYTARIUSZ. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

#### § 30 Firma, siedziba i adres Depozytariusza

1. Depozytariuszem przechowującym aktywa Funduszu na podstawie umowy o przechowywanie aktywów Funduszu jest ING Bank Śląski S.A., bank krajowy, spełniający warunki określone w Ustawie.
2. Siedzibą Depozytariusza są Katowice, adres: ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice.

#### § 31 Ogłaszanie prospektów informacyjnych

1. Prospekty informacyjne Funduszu są ogłaszane w dzienniku ogólnopolskim „Rzeczpospolita”.
2. Prospekt informacyjny Funduszu będzie ogłaszany raz do roku, nie później niż w terminie 3 tygodni od zatwierdzenia przez Towarzystwo sprawozdania finansowego Funduszu.
3. Prospekt informacyjny Funduszu będzie zawierać jego Statut, informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu oraz ostatnie zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu oraz informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu w zakresie określonym przez przepisy prawa, z zastrzeżeniem pierwszego prospektu informacyjnego, który zawierać będzie jedynie Statut Funduszu.
4. Fundusz obowiązany jest do udostępnienia prospektu informacyjnego każdej osobie zamierzającej przystąpić do Funduszu.
5. Na żądanie Oszczędzającego, zgłoszone pisemnie na adres Towarzystwa, Fundusz zobowiązany jest przesłać mu, na adres zamieszkania wskazany w umowie, ostatnio ogłoszony prospekt informacyjny wraz z ostatnim półrocznym sprawozdaniem finansowym Funduszu sporządzonym na koniec pierwszego półrocza roku kalendarzowego.
6. Na żądanie Oszczędzającego zgłoszone pisemnie na adres Towarzystwa, Fundusz obowiązany jest przesłać mu na adres zamieszkania wskazany w umowie deklarację zasad polityki inwestycyjnej Funduszu.

#### § 32 Informacja o środkach zgromadzonych na rachunku

1. Fundusz przesyła każdemu Oszczędzającemu w regularnych odstępach czasu nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy, informację o środkach znajdujących się na rachunku Oszczędzającego, 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

wskaznikami, do których są porównywane osiągnięte przez Fundusz stopy zwrotu.

2. Fundusz na żądanie Oszczędzającego, udziela mu informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego rachunku, w terminie 14 dni od otrzymania żądania.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 2 oraz inne wymagane przepisami prawa informacje, są przesyłane do Oszczędzającego w uzgodnionych z nim trybie i formie:
  - 1) drogą elektroniczną na ostatni wskazany przez Oszczędzającego adres e-mail albo
  - 2) listem zwykłym, na ostatni wskazany przez Oszczędzającego adres do korespondencji, w przypadku gdy Oszczędzający nie wybierze trybu i formy, o których mowa w ust. 3 pkt 1.
4. Oszczędzający może wybrać tryb i formę, o których mowa w ust. 3 pkt 1, poprzez złożenie pisemnego wniosku lub w formie zgłoszeń online lub na infolinii – po autoryzacji.

## ROZDZIAŁ VIII.

### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

#### § 33 Obowiązki Statutu

Postanowienia niniejszego Statutu obowiązują Fundusz, Towarzystwo oraz wszystkich Oszczędzających.

#### § 34 Zmiany Statutu

1. Zmiana Statutu nie wymaga zgody Oszczędzających.
2. Niniejszy Statut może być zmieniony przez walne zgromadzenie akcjonariuszy Towarzystwa za zezwoleniem organu nadzoru.
3. Zmianę Statutu Fundusz ogłasza na stronie internetowej [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl).
4. Zmiana Statutu Funduszu wchodzi w życie w terminie pięciu miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia o zmianie Statutu, chyba że organ nadzoru zezwoli na skrócenie tego terminu.

# ZAŁĄCZNIKI

## **Załącznik Nr 1 Koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu przez Depozytariusza stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza**

Wynagrodzenie Depozytariusza składa się z następujących części:

1. Wynagrodzenie Depozytariusza z tytułu przechowywania aktywów

Wartość aktywów netto Funduszu w PLN	Stawka w skali roku
od 0 do 30 mld PLN	0,00375%
powyżej 30 mld PLN	0,00300%

Opłata jest naliczana z zastosowaniem stawki procentowej odpowiedniej do progu, w którym znajduje się Fundusz, przy czym dana stawka ma zastosowanie do całości aktywów Funduszu. Podstawą jest średniomiesięczna wartość aktywów netto i baza 30/360.

2. Opłata za rozliczenie transakcji kupno/sprzedaż papierów wartościowych: 5,00 PLN.
3. Koszty zewnętrzne:
  - 1) koszty związane z przechowywaniem aktywów oraz realizacją i rozliczaniem 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, pokrywane są z aktywów Funduszu według aktualnie obowiązującej tabeli prowizji i opłat danej instytucji rozliczeniowej;
  - 2) Uchylony.
  - 3) Pozostałe udokumentowane koszty poniesione przez Depozytariusza w związku z wykonywaniem poleceń Funduszu za pośrednictwem podmiotów zewnętrznych pokrywa Towarzystwo.

## **Załącznik Nr 2 Opłaty na rzecz osób trzecich, z tytułu czynności związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej**

1. Maksymalna wysokość kosztów związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu na rzecz osób trzecich, stanowiących równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy

odrębnych przepisów, wynosi, dla transakcji zawieranych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, gdy przedmiotem obrotu są:

- 1) akcje, prawa poboru i prawa do akcji 0,20%,
  - 2) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe 0,20%,
  - 3) jednostki uczestnictwa zbywane przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte 2,0%,
  - 4) inne aktywa Funduszu zgodnie z przepisami Ustawy 0,35%.
2. Koszty, o których mowa w ust. 1, pobierane są bezpośrednio z aktywów Funduszu, przy rozliczaniu każdej transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu.

## **Załącznik Nr 2a Opłaty na rzecz osób trzecich, z tytułu czynności związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu na rynkach zagranicznych**

1. Maksymalna wysokość kosztów związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu na rzecz osób trzecich, stanowiących równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, wynosi, dla transakcji zawieranych na rynkach w państwach będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, gdy przedmiotem obrotu są:
  - 1) akcje, prawa do akcji i prawa poboru 0,35%,
  - 2) obligacje i dłużne papiery wartościowe 0,20%,
  - 3) inne aktywa Funduszu zgodnie z przepisami ustawy 2,00%.
2. Koszty, o których mowa w ust. 1, pobierane są bezpośrednio z aktywów Funduszu, przy rozliczaniu każdej transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu.