

**STATUT**  
**ING Otwarty Fundusz Emerytalny**

**I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

**§ 1.**

**Wprowadzenie**

Niniejszy Statut określa cele i zasady funkcjonowania „ING Otwarty Fundusz Emerytalny”, zwanego dalej Funduszem.

**§ 2.**

**Nazwa**

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

**§ 3.**

**Podstawa prawna działalności**

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. Fundusz posiada osobowość prawną.

**§ 4.**

**Statut Funduszu**

Niniejszy Statut został uchwalony przez Walne Zgromadzenie ING Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. i zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF).

**§ 5.**

**Przedmiot działalności**

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.

**§ 6.**

**Obszar działalności**

Fundusz prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.

**§ 7.**

**Czas trwania**

Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

## **II. ORGANY FUNDUSZU**

### **§ 8.**

#### **Towarzystwo**

1. Organem Funduszu uprawnionym do zarządzania Funduszem oraz do jego reprezentacji w stosunkach z osobami trzecimi jest ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. 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, Statucie Towarzystwa oraz w przepisach Ustawy.

### **§ 9.**

#### **Kapitał zakładowy Towarzystwa**

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 33.000.000,00 (trzydzieści trzy miliony) złotych.
2. Kapitał zakładowy dzieli się na 160 (sto sześćdziesiąt) akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii A, 25 (dwadzieścia pięć) akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii B, 105 (sto pięć) akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii C oraz 40 (czterdzieści) akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii D.
3. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 100.000 (sto tysięcy) złotych.

### **§ 10.**

#### **Adres Towarzystwa**

Towarzystwo ma siedzibę w Warszawie 00-342, ul. Topiel 12.

### **§ 11.**

#### **Akcjonariusze Towarzystwa**

Akcjonariuszami Towarzystwa są:

- 1) ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach, Polska, posiadający 66 (sześćdziesiąt sześć) akcji o wartości nominalnej 100.000 (sto tysięcy) złotych polskich, o łącznej wartości nominalnej 6.600.000,00 (sześć milionów sześćset tysięcy) złotych polskich, oraz
- 2) ING Continental Europe Holdings B.V. z siedzibą w Amsterdamie, Holandia, posiadający 264 (dwieście sześćdziesiąt cztery) akcje o wartości nominalnej 100.000,00 (sto tysięcy) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 26.400.000,00 (dwadzieścia sześć milionów czterysta tysięcy) złotych polskich.

## **III. REPREZENTACJA FUNDUSZU**

### **§ 12.**

#### **Zasady reprezentacji**

1. Do reprezentowania Funduszu, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, upoważnione są następujące osoby:
  - 1) dwaj Członkowie Zarządu Towarzystwa działający łącznie,
  - 2) Członek Zarządu Towarzystwa działający łącznie z prokurentem,
  - 3) dwaj prokurenci działający łącznie.

2. Prezes Zarządu upoważniony jest do samodzielnego podpisywania wszelkich dokumentów związanych z działalnością Funduszu, za wyjątkiem dokumentów zawierających oświadczenia woli w zakresie praw i zobowiązań majątkowych.

#### **IV. DEPOZYTARIUSZ FUNDUSZU**

##### **§ 13.**

##### **Siedziba i adres Depozytariusza**

Depozytariuszem Funduszu jest Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, 00-082, przy ul. Senatorskiej 16.

#### **V. OPŁATY PONOSZONE PRZEZ CZŁONKÓW FUNDUSZU**

##### **§ 14.**

##### **Opłaty potrącanie ze składek Członków**

1. Fundusz dokonuje potrącenia opłaty ze składek członków, kwoty stanowiącej równowartość 3,5% kwoty składek wpłaconych.
2. Potrącenie, o którym mowa w ust. 1 następuje przed przeliczeniem składki na jednostki rozrachunkowe.

##### **§ 15.**

**[uchylony]**

#### **VI. KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE FUNDUSZ**

##### **§ 16.**

##### **Zasady finansowania działalności Funduszu**

1. Działalność Funduszu finansowana jest bezpośrednio z aktywów Funduszu oraz ze środków Towarzystwa, zgodnie z postanowieniami Ustawy.
2. Bezpośrednio z aktywów Funduszu pokrywane są:
  - 1) koszty 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 odrębnych przepisów,
  - 2) koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu oraz realizacją i rozliczaniem transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza,
  - 3) koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo, stanowiące równowartość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem,
  - 4) koszty stanowiące równowartość wynagrodzenia premiowego Towarzystwa za wyniki inwestycyjne Funduszu.
3. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z aktywów Funduszu pokrywa Towarzystwo.

##### **§ 17.**

##### **Wynagrodzenie podmiotów pośredniczących w nabywaniu i zbywaniu aktywów Funduszu**

1. Maksymalna wysokość kosztów związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania krajowych aktywów Funduszu, stanowiących równowartość opłat ponoszonych

na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy przepisów prawa, wynosi dla:

- 1) następujących papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. lub Bond Spot S.A.:
    - a) akcje i certyfikaty inwestycyjne – 0,30 %, z zastrzeżeniem, że w przypadku transakcji pakietowych maksymalna opłata wynosi – 0,20 %;
    - b) obligacje – 0,15 %, z zastrzeżeniem, że w przypadku transakcji pakietowych maksymalna opłata wynosi – 0,12 %;
    - c) inne aktywa będące przedmiotem lokat Funduszu zgodnie z przepisami Ustawy – 0,30 %;
  - 2) jednostek uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte:
    - a) nabycie jednostek – 2%;
    - b) umorzenie jednostek – 2%;
  - 3) inne, niewymienione w pkt 1) i 2) aktywa będące przedmiotem lokat Funduszu zgodnie z przepisami Ustawy – 0,30 %.
2. Maksymalna wysokość kosztów związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania zagranicznych aktywów Funduszu, stanowiących równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy przepisów prawa, wynosi dla:
- 1) 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%;
  - 2) papierów skarbowych emitowanych przez państwa OECD lub państwa, z którym Polska zawarła umowę o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji albo bank centralny takiego państwa – 0,15%;
  - 3) tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę w państwie OECD lub państwie, z którym Polska zawarła umowę o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji:
    - a) 0,35% na rzecz krajowego domu maklerskiego;
    - b) 2% na rzecz zagranicznej instytucji wspólnego inwestowania.
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 za pośrednictwem tych osób.

## § 18.

### Wynagrodzenie Depozytariusza

1. Wynagrodzenie Depozytariusza składa się z następujących części:
  - 1) prowizji za przechowywanie aktywów Funduszu, naliczanej progowo od wartości portfela według stanu na ostatni roboczy dzień miesiąca pobieranej miesięcznie w wysokości nie większej niż:

Aktywa o wartości netto nie większej niż 10.000.000.000,00 zł	0,012% p. a.
Aktywa o wartości netto większej niż 10.000.000.000,00 zł	100.000,00 zł powiększone o 0,010% p. a. od wartości aktywów przewyższającej kwotę 10.000.000.000,00 zł

- 2) opłaty za rozliczanie transakcji dotyczących krajowych aktywów Funduszu – maksymalnie 9,00 zł od każdej transakcji;
  - 3) opłaty za rozliczanie transakcji dotyczących zagranicznych aktywów Funduszu – maksymalnie 50,00 zł od każdej transakcji,
  - 4) równowartości kosztów związanych z przechowywaniem oraz realizacją i rozliczaniem transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiących równowartość opłat ponoszonych przez Depozytariusza na rzecz instytucji rozliczeniowych, z których pośrednictwa Fundusz jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, według aktualnie obowiązującej tabeli prowizji i opłat danej instytucji rozliczeniowej, z zastrzeżeniem że koszty stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz zagranicznych instytucji rozliczeniowych, są pokrywane z aktywów Funduszu do wysokości nieprzekraczającej odpowiednich kosztów krajowych instytucji rozliczeniowych.
2. Fundusz zobowiązuje się do zwrotu Depozytariuszowi faktycznie poniesionych opłat na rzecz Narodowego Banku Polskiego za realizację zlecenia płatniczego w zakresie obrotu bonami skarbowymi w wysokości nie większej niż 4,00 zł za jedno zlecenie.
3. Wszelkie opłaty stanowiące równowartość kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 4, wyrażone w walutach obcych, będą stanowić równowartość w złotych kwoty nie wyższej niż wynikająca z kursu sprzedaży banku dokonującego przewalutowania z dnia wystawienia dokumentu obciążeniowego.

## § 19.

### Wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem

1. Towarzystwo pobiera miesięczne wynagrodzenie za zarządzanie Funduszem według stawki określonej w poniższej tabeli.

Wartość aktywów netto Funduszu (w mln zł)		Wynagrodzenie Towarzystwa
Ponad	Do	
	8 000	0,045% wartości aktywów netto Funduszu w skali miesiąca
8 000	20 000	3,6 mln zł + 0,04% nadwyżki ponad 8 000 mln zł wartości aktywów netto Funduszu, w skali miesiąca
20 000	35 000	8,4 mln zł + 0,032% nadwyżki ponad 20 000 mln zł wartości aktywów netto Funduszu, w skali miesiąca
35 000	45 000	13,2 mln zł + 0,023% nadwyżki ponad 35 000 mln zł wartości aktywów netto Funduszu, w skali miesiąca
45 000		15,5 mln zł

2. Kwota wynagrodzenia, o której mowa w ust. 1, jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.
3. 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 fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte,

- 2) lokat w tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

## **§ 20.**

### **Wynagrodzenie premiowe Towarzystwa za wyniki inwestycyjne Funduszu**

1. W ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca Fundusz przekazuje na rzecz Towarzystwa środki w kwocie stanowiącej 0,005% wartości aktywów netto Funduszu. Nie później niż w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca, Towarzystwo wpłaca otrzymaną kwotę na rachunek premiowy w Funduszu.
2. Kwota, o której mowa w ust. 1, jest ustalana na każdy dzień obliczania wartości aktywów netto Funduszu.
3. Środki wpłacone na rachunek premiowy, o którym mowa w ust. 1, są przeliczane na jednostki rozrachunkowe i stanowią część aktywów Funduszu.
4. W pierwszym dniu roboczym od dnia podania przez Komisję Nadzoru Finansowego średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy emerytalnych, Towarzystwo:
  - 1) nabywa prawo do wycofania wszystkich środków zgromadzonych na rachunku premiowym, w przypadku gdy Fundusz uzyskał najwyższą stopę zwrotu,
  - 2) przekazuje niezwłocznie środki zgromadzone na rachunku premiowym do Funduszu, w przypadku gdy Fundusz uzyskał najniższą stopę zwrotu,
  - 3) nabywa prawo do wycofania części środków zgromadzonych na rachunku premiowym, stanowiącej iloczyn całości środków zgromadzonych na rachunku premiowym i procentowego wskaźnika premiowego, a pozostałą kwotę przekazuje niezwłocznie do Funduszu, w przypadku gdy Fundusz uzyskał stopę zwrotu inną niż określona w pkt 1-2.
5. Procentowy wskaźnik premiowy, o którym mowa w ust. 4 pkt 3, stanowi iloraz różnicy między stopami zwrotu uzyskanymi przez Fundusz i otwarty fundusz emerytalny, który uzyskał najniższą stopę zwrotu, oraz różnicy między stopami zwrotu uzyskanymi przez otwarte fundusze emerytalne, które uzyskały najwyższą i najniższą stopę zwrotu.
6. Środki zgromadzone na rachunku premiowym, do wycofania których Towarzystwo nabyło prawo zgodnie z postanowieniami ust. 4 pkt 1 lub pkt 3, są przenoszone niezwłocznie na rachunek rezerwowy w Funduszu.
7. Środki wpłacone na rachunek rezerwowy, o którym mowa w ust. 6, są przeliczane na jednostki rozrachunkowe i stanowią część aktywów Funduszu.
8. Towarzystwo może wycofać środki zgromadzone na rachunku rezerwowym w ostatnim dniu roboczym kwietnia lub ostatnim dniu roboczym października, pod warunkiem że stopa zwrotu Funduszu, obliczona na zasadach określonych w Ustawie, za okres ostatnich 72 miesięcy, kończący się odpowiednio w ostatnim dniu roboczym poprzedzającego miesiąca, była nie niższa niż wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem za ostatnie 72 miesiące, w marcu w stosunku do marca sprzed 6 lat oraz odpowiednio we wrześniu w stosunku do września sprzed 6 lat.
9. Wskaźnik, o którym mowa w ust. 8, jest ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w formie komunikatu w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski".

## **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.**

#### **Wypłaty ratalne**

1. Po śmierci członka Funduszu, osoba uprawniona do żądania wypłaty środków zgromadzonych przez zmarłego członka Funduszu może w formie pisemnej dyspozycji żądać wypłaty środków w ratach, płatnych nie dłużej niż przez okres dwóch lat.
2. Fundusz dokonuje wypłaty nie więcej niż:
  - a) 24 ratach miesięcznych,
  - b) 8 kwartalnych,
  - c) 4 półrocznych,
  - d) 2 rocznych,z których każda płatna jest w ostatnim dniu odpowiedniego okresu.
3. 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.
4. 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.
5. Kwota raty wypłacana jest zgodnie z żądaniem osoby uprawnionej w jeden z następujących sposobów:
  - a) przelewem na wskazany rachunek bankowy,
  - b) przekazem pocztowym.
6. 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.**

#### **Ogłaszanie prospektu**

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:
  - a) statut Funduszu,
  - b) informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu,
  - c) 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 nie dłuższym niż 3 tygodnie od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Funduszu przez Walne

Zgromadzenie Towarzystwa. Pierwszy prospekt informacyjny Fundusz ogłosi w terminie do dnia 1 marca 1999 r.

#### **§ 24.**

##### **Zmiany Statutu**

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

#### **§ 25.**

##### **Ogłaszanie o zmianach Statutu**

1. O każdej zmianie statutu Fundusz powiadamia poprzez zamieszczenie ogłoszenia w dzienniku Rzeczpospolita oraz wywieszenie jednolitego tekstu Statutu w siedzibie Funduszu.
2. O fakcie dokonania ogłoszenia Towarzystwo informuje KNF.

#### **§25a.**

##### **Przekazywanie informacji o środkach na rachunku Członka Funduszu**

1. 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.
2. Fundusz, na żądanie Członka, obowiązany jest udzielić informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego rachunku.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 2 przesyłane są w trybie i w formie uzgodnionej z Członkiem Funduszu.
4. Fundusz, w uzgodnieniu z Członkiem Funduszu, stosuje następujące tryby i formy dostarczania informacji:
  - a) w formie elektronicznej, na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany przez Członka Funduszu,
  - b) w formie elektronicznej na indywidualne konto Członka Funduszu, dostępne na stronie internetowej Funduszu po zalogowaniu.
4. Do czasu uzgodnienia z Członkiem Funduszu trybu i formy przesyłania informacji, o których mowa w ust. 4, informacja przesyłana jest zwykłą przesyłką listową na ostatnio wskazany przez Członka Funduszu adres.

## **IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

#### **§ 26.**

Likwidacja Funduszu następuje w przypadkach i na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.