

Statut Aegon Otwartego Funduszu Emerytalnego

§ 1

Postanowienia ogólne

- Statut określa organizację i sposób działania otwartego funduszu emerytalnego, zwanego dalej „Funduszem”.
- Fundusz został utworzony i prowadzi działalność na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zwanej dalej „Ustawą”.
- Fundusz działa pod nazwą: Aegon Otwarty Fundusz Emerytalny.
- Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

§ 2

Zarządzający Funduszem

- Funduszem zarządza Aegon Powszechny Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa, zwane dalej „Towarzystwem”.
- Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 110 356 000 zł (sto dziesięć milionów trzysta pięćdziesiąt sześć tysięcy) i dzieli się na 110 356 (sto dziesięć tysięcy trzysta pięćdziesiąt sześć) akcji imiennych o wartości nominalnej 1000 zł (jeden tysiąc zł) każda i wartości emisyjnej 8543,99 zł (osiem tysięcy pięćset czterdzieści trzy zł i dziewięćdziesiąt dziewięć gr) każda.
- Towarzystwo tworzy również kapitał zapasowy oraz fundusze przewidziane przepisami prawa. Na pokrycie szczególnych strat lub wydatków mogą być tworzone kapitały rezerwowe. Kapitał zapasowy jest tworzony z odpisów z czystego zysku oraz z wpływów przewidzianych przepisami prawa, w tym w szczególności z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji Towarzystwa powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałej po pokryciu kosztów emisji akcji.
- Jedynym akcjonariuszem Towarzystwa jest Aegon Poland/Romania Holding B.V. z siedzibą w Hadze, Aegonplein 50, 2591 TV Haga, Holandia.

§ 3

Organ Funduszu

- Organem Funduszu jest Towarzystwo.
- Towarzystwo zarządza Funduszem i reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi.
- Do składania oświadczeń woli w imieniu Funduszu uprawnione jest Towarzystwo, działające poprzez dwóch członków Zarządu łącznie.

§ 4

Odpowiedzialność Towarzystwa

- Towarzystwo odpowiada wobec członków 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.
- Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za szkody z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przez Towarzystwo obowiązków, o których mowa w ust. 1.
- Powierzenie wykonywania niektórych obowiązków osobie trzeciej nie ogranicza odpowiedzialności Towarzystwa.
- Jeżeli Towarzystwo, zgodnie z ust. 1, nie ponosi odpowiedzialności za szkodę, szkoda jest pokrywana ze środków Funduszu Gwarancyjnego, utworzonego zgodnie z art. 184 Ustawy, chyba że szkoda nastąpiła wyłącznie z winy poszkodowanego.

§ 5

Przedmiot działalności Funduszu

- Przedmiotem działalności Funduszu jest gromadzenie środków pieniężnych i ich lokowanie z przeznaczeniem na wypłatę członkom Funduszu emerytury po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego oraz emerytury częściowej, o których mowa w ustawie z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, lub okresowej emerytury kapitałowej, o której mowa w ustawie z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych.
- Fundusz lokuje zgromadzone środki pieniężne, dążąc do osiągnięcia maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat.
- Fundusz lokuje zgromadzone środki pieniężne, stosując zasady działalności lokacyjnej określone w Ustawie oraz w przepisach wykonawczych wydanych na jej podstawie.
- Towarzystwo jest zobowiązane zatrudnić co najmniej jednego doradcę inwestycyjnego do zarządzania aktywami Funduszu.

§ 6

Członkostwo w Funduszu

- Członkiem Funduszu jest osoba fizyczna, która:
 - zawarła z Funduszem umowę w trybie korespondencyjnym i złożyła pisemne oświadczenie o zapoznaniu się z treścią aktualnej informacji dotyczącej otwartych funduszy albo
 - nie będąc członkiem Funduszu, uzyskała prawo do części środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu w następstwie rozwodu lub unieważnienia małżeństwa i dokonania podziału majątku wspólnego byłych małżonków oraz w terminie 2 miesięcy od przedstawienia dowodu nabycia prawa do określonej ilości środków zapisanych na rachunku członka Funduszu nie wskazała jakiegokolwiek otwartego funduszu emerytalnego, do którego można dokonać wypłaty, albo
 - nie będąc członkiem Funduszu, uzyskała prawo do części środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu, który zmarł i z którym pozostawała w związku małżeńskim w chwili śmierci oraz w terminie 2 miesięcy od dnia przedstawienia odpisów aktu zgonu, aktu małżeństwa, a także oświadczenia o zmianach lub braku zmian małżeńskich stosunków majątkowych wraz z odpowiednimi dowodami, nie wskazała jakiegokolwiek otwartego funduszu emerytalnego, do którego można dokonać wypłaty, albo

- stała się członkiem Funduszu w innym trybie, określonym obowiązującymi przepisami prawa.
- Uzyskanie członkostwa w Funduszu w wyniku zawarcia z Funduszem umowy, przez osobę nie będącą członkiem żadnego otwartego funduszu emerytalnego, następuje z chwilą zawarcia umowy, jeżeli w dniu jej zawarcia osoba przystępująca do Funduszu podlega lub podlegała w okresie 4 miesięcy przed dniem zawarcia umowy ubezpieczeniu emerytalnemu, w rozumieniu przepisów o systemie ubezpieczeń społecznych i Zakład Ubezpieczeń Społecznych dokona odpowiedniego wpisu w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych, o którym mowa w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych, zwanym dalej „Centralnym Rejestrze”.
- Uzyskanie członkostwa w Funduszu w wyniku zawarcia z Funduszem umowy przez osobę będącą członkiem innego otwartego funduszu emerytalnego następuje z dniem dokonania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych zmian w Centralnym Rejestrze.
- Uzyskanie członkostwa w Funduszu w sposób określony w ust. 1 pkt 2–3 następuje z chwilą otwarcia rachunku osobie uprawnionej.

§ 7

Prawa członka Funduszu

Członkowi Funduszu przysługują następujące prawa:

- prawo do rozwiązania umowy z Funduszem lub rezygnacji z członkostwa w związku z zawarciem umowy z innym otwartym funduszem emerytalnym,
- prawo do wypłaty transferowej środków zgromadzonych na rachunku członka w Funduszu na rachunek członka w otwartym funduszu emerytalnym, z którym członek zawarł nową umowę,
- prawo imiennego wskazania Funduszowi wraz lub osobę, na rzecz których po śmierci członka ma nastąpić wypłata środków zgromadzonych na rachunku, niewykorzystanych zgodnie z przepisami ustawy dotyczącymi wypłaty transferowej na rzecz małżonka zmarłego członka funduszu,
- prawo do wskazania innej osoby upoważnionej do wypłaty środków, o których mowa w punkcie 3), po śmierci jednej osoby wskazanej zgodnie z punktem 3),
- prawo do oznaczenia udziału w podziale środków, o których mowa w punkcie 3), osób wskazanych zgodnie z punktem 3),
- prawo do zmiany w każdym czasie dyspozycji, o której mowa w punkcie 3), 4) lub 5),
- prawo do informacji w zakresie i trybie określonych w przepisach prawa i w Statucie,
- prawo do potwierdzenia na piśmie przez Fundusz warunków członkostwa po uzyskaniu członkostwa w innym trybie niż zawarcie umowy,
- połączony od 2016 roku, co cztery lata, w okresie od 1 kwietnia do dnia 31 lipca, prawo do złożenia:
 - oświadczenia o przekazywaniu składki do Funduszu, począwszy od składki optaczonej za lipiec lub
 - oświadczenia o zewidencjonowaniu składki na subkoncie w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych, począwszy od składki optaczonej za miesiąc, w którym złożono wniosek.

§ 8

Obowiązki członka Funduszu

- Członek Funduszu ma obowiązek:
 - w przypadku zawarcia związku małżeńskiego po zawarciu umowy z Funduszem złożyć pisemne oświadczenie o stosunkach majątkowych istniejących między członkiem Funduszu, a jego małżonkiem, a jeżeli między małżonkami nie istnieje wspólność ustawowa – udokumentować także sposób uregulowania tych stosunków,
 - zawiadomić Fundusz o każdorazowej zmianie w stosunku do treści oświadczenia, o którym mowa powyżej, o ile zmiana taka obejmuje środki zgromadzone na jego rachunku. Zawiadomienie o zmianie treści oświadczenia składa się na piśmie, a na wniosek członka Funduszu może być złożone za pomocą środków komunikacji elektronicznej. Fundusz może zażądać przedstawienia dowodu takiej zmiany.
- Członek Funduszu niezwłocznie informuje Fundusz na piśmie o każdorazowej zmianie imienia, imion, nazwiska, adresu zamieszkania, z określeniem ulicy, numeru mieszkania lub domu, miejscowości, kodu pocztowego, a w przypadku wsi – również gminy i poczty, a także numeru PESEL, a w przypadku gdy członkowi Funduszu nie nadano numeru PESEL, numeru i serii dowodu osobistego lub paszportu.

§ 9

Ustanie członkostwa w Funduszu

- Ustanie członkostwa w Funduszu następuje w razie:
 - przystąpienia do innego otwartego funduszu emerytalnego albo wykreślenia członka Funduszu przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych z Centralnego Rejestru Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych w związku z przekazaniem całości środków zgromadzonych na rachunku Członka Funduszu na fundusz emerytalny FUS, albo
 - śmierci członka Funduszu, albo
 - innych zdarzeń określonych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
- W razie ustania członkostwa w Funduszu Fundusz dokonuje wypłaty środków zapisanych na rachunku w trybie i na zasadach określonych w odrębnych przepisach prawa i w Statucie.

§ 10

Podział środków w razie rozwodu lub unieważnienia małżeństwa

- Jeżeli małżeństwo członka Funduszu uległo rozwiązaniu przez rozwód lub unieważnienie, środki zgromadzone na rachunku członka Funduszu

przypadające byłemu współmałżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego są przekazywane byłemu współmałżonkowi na jego rachunek w otwartym funduszu emerytalnym.

- Wypłata, o której mowa w ust. 1, jest dokonywana przez Fundusz w ostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia lub listopada, najbliższym od dnia przedstawienia Funduszowi dowodu, że środki zapisane na rachunku członka Funduszu przypadły byłemu współmałżonkowi.
- Jeżeli były współmałżonek nie posiada rachunku w otwartym funduszu emerytalnym i w terminie 2 miesięcy od przedstawienia dowodu, o którym mowa w ust. 2, nie wskaże jakiegokolwiek otwartego funduszu emerytalnego, do którego można dokonać wypłaty, Fundusz niezwłocznie otwarty rachunek na nazwisko byłego współmałżonka i przekaże na ten rachunek środki przypadające byłemu małżonkowi zapisane na rachunku członka Funduszu, o którym mowa w ust. 1.
- W razie ustania wspólności ustawowej w czasie trwania małżeństwa członka Funduszu albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między członkiem Funduszu a jego małżonkiem, na podstawie dowodu potwierdzającego te zdarzenia, Fundusz dokonuje wypłaty dla drugiego uprawnionego małżonka na jego rachunek w otwartym funduszu emerytalnym. Postanowienia ust. 1–3 stosuje się odpowiednio.
- Fundusz niezwłocznie po otwarciu rachunku, o którym mowa w ust. 3, potwierdza na piśmie warunki członkostwa uprawnionego współmałżonka.
- Jeżeli na nazwisko byłego współmałżonka Fundusz otworzył rachunek i przekazał na ten rachunek środki przypadające byłemu współmałżonkowi, były współmałżonek ma prawo do jednorazowej wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku, w terminie 14 dni od daty złożenia wniosku, w razie:
 - złożenia wniosku wraz z decyzją o przyznaniu emerytury, zaopatrzenia emerytalnego, emerytury dla rolników lub uposażenia w stanie spoczynku,
 - nienabycia prawa do emerytury, o ile ukończył 60 lat w odniesieniu do kobiet i 65 lat w odniesieniu do mężczyzn,
 - złożenia wniosku przez byłego współmałżonka urodzonego przed dniem 1 stycznia 1969 r., jeżeli zgromadzone na jego rachunku środki, w kwocie ustalonej w dniu złożenia wniosku, nie są wyższe od kwoty stanowiącej:
 - 50% przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 20 pkt 3 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, jeżeli otwarcie rachunku nastąpiło przed dniem 1 stycznia 2002 r.,
 - 150% przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 20 pkt 3 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, jeżeli otwarcie rachunku przez Fundusz nastąpiło po dniu 1 stycznia 2002 r.
- W razie niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w § 8 ust. 1, Fundusz przyjmuje odpowiednio, że między małżonkami istnieje wspólność ustawowa, albo że małżeńskie stosunki majątkowe uregulowane są zgodnie z treścią umowy zawartej z Funduszem lub ostatnim zawiadomieniem dokonanym przez członka Funduszu o zmianie stosunków majątkowych między członkiem Funduszu a jego małżonkiem.
- Fundusz nie odpowiada za szkody powstałe wskutek niedopełnienia lub nienależytego dopełnienia obowiązku, o którym mowa w § 8 ust. 1.

§ 11

Podział środków w razie śmierci członka Funduszu

- Jeżeli członek Funduszu pozostawał w związku małżeńskim w chwili śmierci, Fundusz dokonuje wypłaty połowy środków zapisanych na rachunku zmarłego na rachunek małżonka w otwartym funduszu emerytalnym w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.
- Wypłata jest dokonywana w ostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia lub listopada, nie wcześniej jednak niż w terminie 1 miesiąca po przedstawieniu przez małżonka zmarłego członka Funduszu odpisu aktu zgonu, odpisu aktu małżeństwa oraz pisemnego oświadczenia stwierdzającego, że do chwili śmierci członka Funduszu nie zażył żadne zmiany w stosunku do treści oświadczenia, o którym mowa w § 8 ust. 1 Statutu, a jeżeli zmiany te miały miejsce – także dowodu tych zmian.
- Jeżeli małżonek zmarłego członka Funduszu nie posiada rachunku w otwartym funduszu emerytalnym i w terminie 2 miesięcy od przedstawienia dowodu, o którym mowa w ust. 2, nie wskaże rachunku w jakimkolwiek otwartym funduszu emerytalnym, Fundusz niezwłocznie otworzy rachunek na nazwisko małżonka zmarłego i przekaże na ten rachunek środki przypadające byłemu współmałżonkowi zmarłego członka Funduszu. Jeżeli na nazwisko współmałżonka zmarłego członka Funduszu Fundusz otworzył rachunek i przekazał na ten rachunek środki przypadające byłemu współmałżonkowi zmarłego członka Funduszu, współmałżonek zmarłego członka Funduszu ma prawo do jednorazowej wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku na zasadach określonych w § 10 ust. 6.
- Środki zgromadzone na rachunku zmarłego członka Funduszu, które nie zostaną przekazane małżonkowi zmarłego, przekazywane są osobom wskazanym przez zmarłego, zgodnie ze wskazaniem, o którym mowa w § 7 pkt 5 albo pkt 6, a w razie ich braku wchodzi w skład spadku.
- Fundusz dokonuje wypłaty środków należnych osobie wskazanej przez zmarłego członka Funduszu w terminie 3 miesięcy, nie wcześniej jednak niż w terminie 1 miesiąca, od dnia przedstawienia Funduszowi urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej. Wypłata będzie następowała zgodnie z pisemną dyspozycją uprawnionego, przekazem pocztowym lub przelewem

bankowym na wskazany rachunek, z tym że wypłata środków przypadających małżonkowi zmarłego może być przekazana na jego żądanie na rachunek w otwartym funduszu emerytalnym. W tym ostatnim wypadku postanowienia ust. 3 stosuje się odpowiednio.

- Wypłata środków bezpośrednio na rzecz osób wskazanych przez członka Funduszu, jako uprawnionych do wypłaty środków nie przekazanych na rachunek małżonka członka Funduszu w trybie określonym w art. 131 Ustawy, może być dokonywana w ośmiu ratach. Wypłata pierwszej raty następuje nie wcześniej niż w ostatnim dniu roboczym miesiąca następującego po miesiącu, w którym osoba przedstawiła Funduszowi dokumenty wymienione w ust. 5 i nie później niż w ostatnim dniu roboczym drugiego miesiąca po złożeniu wymaganych dokumentów. Kolejne raty będą wypłacane w ostatnich dniach roboczych kwartałów kalendarzowych.
- Przepisy ust. 5 i ust. 6 stosuje się odpowiednio do spadkobierców zmarłego członka Funduszu, którzy dodatkowo obowiązani są przedłożyć Funduszowi prawomocne postanowienie o stwierdzeniu nabycia spadku.
- W razie dokonywania wypłaty w ratach, ustalenie kwoty każdej raty następuje w dniu roboczym poprzedzającym dzień wypłaty.
- W celu wypłaty każdej raty przeliczeniu na złote podlega jedna ósma jednostek rozrachunkowych pozostałych na rachunku członka Funduszu po odliczeniu środków wykorzystanych na wykonanie innych zobowiązań Funduszu powstających w razie śmierci członka Funduszu, określonych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

§ 12

Wypłata środków z rachunku

- Wypłata środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu następuje po przeliczeniu jednostek rozrachunkowych na złote według wartości jednostek rozrachunkowych z dnia tego przeliczenia.
- Warunki nabycia przez członka Funduszu uprawnień do wypłaty środków zgromadzonych na jego rachunku oraz zasady wypłaty tych środków określają odrębne ustawy.
- Członek Funduszu nie może rozporządzać środkami zapisanymi na rachunku za wyjątkiem rozporządzenia na wypadek śmierci.
- Środki zapisane na rachunku Funduszu nie podlegają egzekucji.

§ 13

Aktywa Funduszu

- Aktywa Funduszu stanowią składki wpłacone do Funduszu, nabyte za nie lub w związku z nimi prawa i pożytki z tych praw.
- Fundusz dokonuje ustalenia wartości aktywów i zobowiązań Funduszu oraz wartości aktywów netto w każdym dniu roboczym, z wyjątkiem sobót. Dzień ten zwany jest dalej „Dniem Wyceny”.
- Fundusz dokonuje wyceny aktywów i zobowiązań Funduszu oraz ustalenia wartości jednostki rozrachunkowej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

§ 14

Rachunek premiowy oraz rezerwy

- Fundusz otwiera i prowadzi rachunek premiowy oraz rezerwy.
- Środki na rachunku premiowym oraz rezerwowym stanowią część aktywów Funduszu i są przeliczane na jednostki rozrachunkowe.
- Na rachunku premiowym przechowywane są środki przekazywane przez Fundusz ze swoich aktywów na rzecz Towarzystwa, w kwocie stanowiącej równowartość 0,005% wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca.
- Na rachunek rezerwowy są przekazywane środki zgromadzone na rachunku premiowym, które mogą zostać wycofane przez Towarzystwo zgodnie z art. 181a i art. 182a Ustawy.

§ 15

Przechowywanie aktywów Funduszu

- Depozytariuszem Funduszu jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ulicy Grzybowskiej 53/57, (00-950) Warszawa.
- Depozytariusz przechowuje aktywa Funduszu na podstawie zawartej z Funduszem umowy o przechowywanie aktywów Funduszu.
- Depozytariusz odpowiada za wszelkie szkody wynikające z niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków nałożonych przez Ustawę.
- Odpowiedzialność Depozytariusza nie może być wyłączona bądź ograniczona w umowie ani też wskutek powierzenia przechowywania całości lub części aktywów Funduszu innemu podmiotowi.
- Depozytariusz jest obowiązany do występowania, w imieniu członków Funduszu, z powodów przeciwko Towarzystwu z tytułu szkody spowodowanej niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Towarzystwo obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji.

§ 16

Obowiązki informacyjne Funduszu

- Fundusz ogłasza prospekt informacyjny w terminie 3 tygodni od dnia zatwierdzenia przez Towarzystwo rocznego sprawozdania finansowego Funduszu, na stronie internetowej Towarzystwa oraz w dzienniku wskazanym w ust. 10.
- Prospekt informacyjny zawiera:
 - Statut Funduszu,
 - ostatnie zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu, wraz z opinią biegłego rewidenta oraz oświadczeniem Depozytariusza dotyczącym potwierdzenia zgodności danych zawartych w sprawozdaniu ze stanem faktycznym;
 - informację na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu, deklarację zasad polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnego Funduszu, wraz z określeniem wskaźników, do których porównywane będą osiągnięcia przez Fundusz stopy zwrotu.
- Fundusz udostępnia prospekt informacyjny każdej osobie, która złożyła wniosek o przystąpienie do Funduszu, przed zawarciem umowy o uzyskanie członkostwa Funduszu.
- Fundusz przesyła prospekt informacyjny przesyłką listową na każde żądanie członka Funduszu, w terminie 30 dni od dnia otrzymania żądania. Jeżeli pisemne żądanie wpłynęło do Funduszu po dniu sporządzenia przez Fundusz półrocznego sprawozdania finansowego, Fundusz przesyła także ostatnie półroczne sprawozdanie finansowe.

5. Fundusz przesyła każdemu członkowi, 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, o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu, a także o zasadach polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnym Funduszu, wraz ze wskaźnikami, do których są porównywane osiągnięcia przez Fundusz stopy zwrotu, a także o stopach zwrotu Funduszu osiągniętych w przeszłości, o wysokości opłat, o których mowa w art. 134 ust. 1 Ustawy, oraz kosztów, o których mowa w art. 136 ust. 1, 2a i 2b Ustawy, oraz opis ryzyka inwestycyjnego związanego z członkostwem w Funduszu.

- Informacja jest dostarczana członkom Funduszu:
- w formie pisemnej zwykłą przesyłką listową lub
 - w formie elektronicznej na skrynkę pocztową utworzoną w aplikacji internetowej, udostępnionej przez Fundusz, indywidualnie każdemu członkowi, do której dostęp chroniony jest unikalnym identyfikatorem i hasłem.
6. Fundusz na żądanie członka udziela mu informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego rachunku w trybie i formie określonej w ust. 5.
7. Członek Funduszu w każdym czasie może zmienić dyspozycję co do trybu i formy otrzymywania informacji wskazanej w ust. 5 i ust. 6. W przypadku braku dyspozycji członka co do trybu i formy otrzymywania informacji, Fundusz przesyła informacje, o których mowa w ust. 5 i ust. 6, w formie pisemnej, przesyłką listową, natomiast od dnia 1 lipca 2017 r. w formie elektronicznej wskazanej w ust. 5 pkt 2.
8. Fundusz przesyła członkowi Funduszu, w trybie i formie uzgodnionych z członkiem Funduszu zgodnie z ust. 5 i ust. 7, informację o rozpoczęciu przekazywania środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu w związku z ukończeniem przez członka Funduszu wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego oraz o sposobie przekazywania środków.
9. Fundusz udostępnia informacje dotyczące struktury swoich aktywów w następującym zakresie i terminach:
- w odstępach miesięcznych Fundusz udostępnia dane o tym, jaka część aktywów została ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat przewidzianych w przepisach rozdziału 15 Ustawy według stanu na ostatni Dzień Wyceny w danym miesiącu, przy czym dane są publikowane na stronie internetowej Towarzystwa w terminie 3 dni roboczych od dnia kończącego dany miesiąc;
 - w odstępach półrocznych Fundusz udostępnia dane o tym, jaka wartość i jaka część aktywów Funduszu była ulokowana w poszczególnych lokatach, podając informację o emicencie poszczególnych papierów wartościowych, według stanu na ostatni Dzień Wyceny przypadający w ostatnim miesiącu każdego okresu półrocznego, z zastrzeżeniem że dane z okresu półrocznego dotyczyć mogą wyłącznie lokat stanowiących co najmniej 1% wartości aktywów Funduszu, przy czym dane są publikowane na stronie internetowej Towarzystwa w terminie 6 dni roboczych od dnia kończącego dany okres półroczny;
 - na koniec każdego okresu rocznego Fundusz udostępnia pełną informację o strukturze aktywów Funduszu z uwzględnieniem także lokat stanowiących mniej niż 1% wartości aktywów Funduszu, przy czym dane są publikowane na stronie internetowej Towarzystwa w terminie 9 dni roboczych od dnia kończącego dany okres roczny.
10. Dziennikiem przeznaczonym do ogłoszeń Funduszu, w tym do ogłoszeń o zmianie Statutu Funduszu, jest „Dziennik Gazeta Prawna”.

§ 17

Koszty pokrywane z aktywów Funduszu

- Fundusz pokrywa z aktywów następujące koszty, o których mowa w art. 136 ust. 1 Ustawy:
 - koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania krajowych aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy odrębnych przepisów, wynoszą maksymalnie:
 - 0,29% od wartości transakcji, których przedmiotem są:
 - akcje spółek, prawa do akcji oraz obligacje zamienne na akcje tych spółek,
 - certyfikaty inwestycyjne,
 - jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - 0,15% od wartości transakcji, których przedmiotem są:
 - transakcje pakietowe instrumentów wymienionych w pkt a),
 - prawa poboru,
 - 0,15% od wartości transakcji, których przedmiotem są dłużne papiery wartościowe,
 - 0,29% od wartości transakcji, których przedmiotem są pozostałe aktywa krajowe;
 - koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania zagranicznych aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy odrębnych przepisów, wynoszą maksymalnie 0,29% od wartości transakcji;
 - składniki wynagrodzenia Depozytariusza:
 - propozycja za przechowywanie aktywów naliczana progowo od wartości aktywów netto Funduszu, według stanu na ostatni roboczy dzień miesiąca i pobierana miesięcznie w wysokości:
 - 0 - 8.000.000,00,00 zł – 0,0080% netto w skali roku powiększone o podatek od wartości dodanej,
 - powyżej 8.000.000,00,00 zł – 0,0065% netto w skali roku powiększone o podatek od wartości dodanej,
 - opłata za rozliczanie transakcji na papierach wartościowych na rynku krajowym – maksymalnie 9,00 zł od każdej transakcji,
 - opłata za rozliczanie transakcji na papierach wartościowych na rynku zagranicznych – maksymalnie 70,00 zł od każdej transakcji,
 - opłata i prowizja z tytułu czynności bankowych wykonywanych przez Depozytariusza:
 - za przelewy krajowe wychodzące – maksymalnie 1,50 zł od każdego przelewu,
 - przelewy zagraniczne wychodzące – maksymalnie 60,00 zł od każdego przelewu.

2. Fundusz pokrywa z aktywów koszty, o których mowa w art. 136 ust. 2a Ustawy:

Wysokość aktywów netto (w mln zł)		Miesięczna opłata za zarządzanie otwartym funduszem od aktywów netto wynosi:
ponad	do	
	8000	0,045% wartości aktywów netto w skali miesiąca
8000	20 000	3,6 mln zł + 0,04% nadwyżki ponad 8000 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

Przy ustalaniu wartości netto aktywów Funduszu, w stosunku, do której obliczana jest maksymalna wysokość opłaty za zarządzanie ponoszonej przez Fundusz na rzecz Towarzystwa, nie uwzględnia się wartości lokat w: – certyfikatach inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte, – jednostkach uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, – tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania typu zamkniętego określonych w 141 ust. 1 pkt 14 Ustawy, – tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania typu otwartego, określonych w art. 141 ust. 1 pkt 14 Ustawy.

3. Fundusz pokrywa z aktywów koszty, o których mowa w art. 136 ust. 2b Ustawy, w wysokości 0,005% wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu, w skali miesiąca.

4. Fundusz pokrywa z aktywów koszty, o których mowa w art. 137 ust. 3 Ustawy, tj. koszty wynikające z ponoszonych danin publicznych, określone przez prawodawstwa państw, w których Fundusz może podejmować działalność inwestycyjną, jeżeli z ich uiszczenia nie jest zwolniony na podstawie odrębnych przepisów i jeżeli ich ponoszenie jest związane z prowadzoną przez Fundusz działalnością statutową.

§ 18

Opłaty pobierane od członków Funduszu

Fundusz pobiera opłatę z tytułu uczestnictwa w Funduszu, zwaną „opłatą członkowską”, w formie potrącenia procentowo określonej kwoty, z każdej wpłaconej składki przed jej przeliczeniem na jednostki rozrachunkowe, w wysokości 1,75% kwoty wpłaconej składki.

§ 19

Likwidacja Funduszu

- Zaprzestanie zarządzania Funduszem przez Towarzystwo i likwidacja Funduszu odbywa się w sytuacjach i trybie określonym w Ustawie.
- Likwidacja Funduszu odbywa się w drodze przeniesienia jego aktywów do otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez powołane Towarzystwo emerytalne, które przejęło zarządzanie Funduszem lub które przejęło Towarzystwo zarządzające Funduszem w wyniku połączenia, a jeżeli połączenie towarzystwa odbywa się w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 2 Ksh – do otwartego funduszu emerytalnego nie podlegającego likwidacji wskutek połączenia towarzystwa.
- Przeniesienie aktywów następuje w dniu wskazanym w zezwoleniu na przejęcie zarządzania Funduszem lub połączenie towarzystwa, przypadającym nie później niż w terminie 6 miesięcy od dnia wydania przez organ nadzoru takiego zezwolenia. Dzień wskazany w zezwoleniu jest datą zakończenia likwidacji Funduszu.
- Fundusz podlegający likwidacji jest obowiązany rozwiązać umowę z Depozytariuszem przechowującym jego aktywa oraz jest uprawniony do rozwiązania umów ze wszystkimi innymi podmiotami działającymi na jego rzecz lub zmiany warunków tych umów w sposób zapewniający zgodność z postanowieniami statutu funduszu przejmającego, z dniem zakończenia likwidacji.
- W dacie zakończenia likwidacji Funduszu:
 - przeniesienie jego aktywów do funduszu przejmającego uważa się za dokonane,
 - fundusz przejmający wstępuje we wszystkie prawa i obowiązki Funduszu, w tym w prawa i obowiązki w stosunku do członków Funduszu,
 - członkowie Funduszu stają się członkami funduszu przejmającego na warunkach określonych w statucie funduszu przejmującego,
 - fundusz przejmujący dokonuje przeliczenia jednostek rozrachunkowych istniejących w Funduszu na jednostki rozrachunkowe istniejące w funduszu przejmującym.

§ 20

Obowiązujące i zmiana Statutu

- Postanowienia niniejszego Statutu obowiązują Fundusz, Towarzystwo oraz członków Funduszu.
- Zmiana Statutu nie wymaga zgody członków Funduszu.
- Niniejszy Statut może być zmieniony przez Walne Zgromadzenie Towarzystwa za zezwoleniem organu nadzoru.
- 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.