

STATUT BANKOWEGO OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO

Tekst jednolity
(obowiązuje od dn. 14 czerwca 2005 r.)

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

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

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: „Bankowy Otwarty Fundusz Emerytalny”.
2. Fundusz może używać nazwy skróconej „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 i lokowanie środków pieniężnych, z przeznaczeniem na wypłaty dla członków Funduszu po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego.

III. WŁADZE FUNDUSZU – POWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE

§ 5

1. Organem zarządzającym Funduszem oraz reprezentującym go w stosunkach z osobami trzecimi, jest Powszechne Towarzystwo Emerytalne BANKOWY 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 „Powszechne Towarzystwo Emerytalne BANKOWY Spółka Akcyjna”.
4. Siedzibą Towarzystwa jest miasto stołeczne Warszawa.
5. Adres Towarzystwa jest następujący: 01-217 Warszawa, ul. Kolejowa 5/7.

§ 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 płat 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 rozliczania 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	65.000	13,2 mln zł + 0,023% nadwyżki ponad 35.000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
65.000		20,1 mln zł + 0,015% nadwyżki ponad 65.000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca

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. W okresie do dnia 31 grudnia 2010 roku, koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo, o których mowa w ust.1, nie mogą przekroczyć w skali miesiąca wysokości 10.000.000,00 zł.

§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:
 - 1) 7% kwoty z wpłacanych składek w okresie od dnia 1 kwietnia 2004 roku do dnia 31 grudnia 2010 roku,
 - 2) 6,125% kwoty z wpłacanych składek w roku 2011,
 - 3) 5,25% kwoty z wpłacanych składek w roku 2012,
 - 4) 4,375% kwoty z wpłacanych składek w roku 2013,

- 5) 3,5% kwoty z wpłacanych składek od dnia 1 stycznia 2014 roku.
4. Fundusz dokonuje potrącenia kwot, o których mowa w ust.3, ze składek przed ich przeliczeniem na jednostki rozrachunkowe.

§ 13a

1. W przypadku wypłaty transferowej dokonywanej w związku z przystąpieniem członka Funduszu do innego otwartego funduszu emerytalnego na podstawie umowy z tym funduszem zawartej przed dniem 1 kwietnia 2004 roku, ze środków zgromadzonych na rachunku członka, w momencie dokonywania wypłaty transferowej, Fundusz potrąca kwotę podaną w ust. 2, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego upłynęło mniej niż 24 miesiące.
2. Kwota potrącana zgodnie z ust. 1 wynosi:
 - 1) 200,00 (dwieście) złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego, z rachunku członka w Funduszu upłynęło nie więcej niż 3 miesiące,
 - 2) 175,00 (sto siedemdziesiąt pięć) złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego, z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 3 miesiące, ale nie więcej niż 6 miesięcy,
 - 3) 150,00 (sto pięćdziesiąt) złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego, z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 6 miesięcy, ale nie więcej niż 9 miesięcy,
 - 4) 125,00 (sto dwadzieścia pięć) złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty

transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego, z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 9 miesięcy, ale nie więcej niż 12 miesięcy,

- 5) 100,00 (sto) złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego, z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 12 miesięcy, ale nie więcej niż 15 miesięcy,
 - 6) 75,00 (siedemdziesiąt pięć) złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego, z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 15 miesięcy, ale nie więcej niż 18 miesięcy,
 - 7) 50,00 (pięćdziesiąt) złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego, z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 18 miesięcy, ale nie więcej niż 21 miesięcy,
 - 8) 25,00 (dwadzieścia pięć) złotych, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia dokonania wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego, z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 21 miesięcy, ale mniej niż 24 miesiące.
3. Wysokość kwoty potrącaney zgodnie z ust. 2 ustalana jest w piątym dniu roboczym przed dniem wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu emerytalnego.
 4. Jeżeli kwota wypłaty transferowej przekazywanej na rachunek członka w innym otwartym funduszu emerytalnym, w związku z jego przystąpieniem do tego funduszu, jest niższa od kwot określonych w ust. 2, kwota potrącenia jest równa kwocie wypłaty transferowej do tego funduszu.
 5. W przypadku wypłaty transferowej dokonywanej w związku z przystąpieniem członka Funduszu do innego otwartego funduszu

emerytalnego na podstawie umowy z tym funduszem zawartej po dniu 31 marca 2004 roku, wypłata transferowa jest dokonywana pod warunkiem uiszczenia przez członka Funduszu z własnych środków opłaty na rzecz Towarzystwa na zasadach określonych przepisami ustawy.

§ 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 dniem roboczym stycznia,
 - 2) ostatnim dniem roboczym kwietnia,
 - 3) ostatnim dniem roboczym lipca,
 - 4) ostatnim dniem 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.

§ 16

Likwidacja Funduszu następuje w przypadkach przewidzianych przez prawo.