

Statut Drugi Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny

Obowiązuje od 2 stycznia 2023 r.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

Podstawa prawna działalności Funduszu

1. Drugi Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny, zwany dalej „Funduszem”, został utworzony na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zwanej dalej „ustawą”.
2. Fundusz działa na podstawie ustawy, innych przepisów prawa oraz niniejszego statutu.
3. Fundusz został utworzony na czas nieograniczony.

§ 2.

Nazwa Funduszu

Fundusz działa pod nazwą „Drugi Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny”.

§ 3.

Siedziba Funduszu

Siedzibą Funduszu jest Warszawa.

§ 4. Przedmiot działalności Funduszu

1. 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.
2. Fundusz działa na obszarze Polski i za granicą, w granicach przewidzianych w przepisach prawa.
3. Fundusz dokonuje wypłat na rzecz członków Funduszu i innych osób uprawnionych na zasadach określonych w przepisach ustawy, z zastrzeżeniem postanowień rozdziału VI.

§ 5.

Członkostwo w Funduszu

Zasady członkostwa w Funduszu, w tym prawa i obowiązki członków Funduszu, są określone w przepisach prawa.

II. POWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE

§ 6. Działalność Towarzystwa

1. Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska Spółka Akcyjna, zwane dalej „Towarzystwem”, jest organem Funduszu, zarządza nim i reprezentuje w stosunkach z osobami trzecimi.
2. Towarzystwo zarządza Funduszem odpłatnie. Maksymalna wysokość wynagrodzenia pobieranego przez Towarzystwo jest określona w niniejszym statucie.

§ 7.

Siedziba i adres Towarzystwa

1. Siedzibą Towarzystwa jest Warszawa.
2. Adres Towarzystwa jest następujący: ulica Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa.

§ 8.

Sposób reprezentacji Funduszu przez Towarzystwo

Do reprezentowania Towarzystwa jako organu Funduszu są upoważnieni:

- 1) dwaj członkowie Zarządu Towarzystwa – łącznie, lub
- 2) członek Zarządu Towarzystwa łącznie z prokurentem.

§ 9.

Kapitał zakładowy i akcjonariusze Towarzystwa

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 541 947 000,00 (słownie: pięćset czterdzieści jeden milionów dziewięćset czterdzieści siedem tysięcy) złotych i dzieli się na 541 947 (słownie: pięćset czterdzieści jeden tysięcy dziewięćset czterdzieści siedem) akcji o wartości nominalnej 1 000 (słownie: jeden tysiąc) złotych każda.
2. Akcjonariuszami Towarzystwa są:
 - 1) Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, posiadające 56.660 (słownie: pięćdziesiąt sześć tysięcy sześćset sześćdziesiąt) akcji imiennych nieuprzywilejowanych o wartości nominalnej 1.000 (słownie: jeden tysiąc) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 56.660.000 (słownie: pięćdziesiąt sześć milionów sześćset sześćdziesiąt tysięcy) złotych;
 - 2) Allianz SE z siedzibą w Monachium, posiadające 30.540 (słownie: trzydzieści tysięcy pięćset czterdzieści) akcji imiennych nieuprzywilejowanych o wartości nominalnej 1.000 (słownie: jeden tysiąc) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 30.540.000 złotych (słownie: trzydzieści milionów pięćset czterdzieści tysięcy);
 - 3) Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, posiadające 454.747 (słownie: czterysta pięćdziesiąt cztery tysiące siedemset czterdzieści siedem) akcji imiennych nieuprzywilejowanych o wartości nominalnej 1.000 (słownie: jeden tysiąc) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 454.747.000 (słownie: czterysta pięćdziesiąt cztery miliony siedemset czterdzieści siedem tysięcy) złotych.

III. DEPOZYTARIUSZ

§ 10.

Działalność Depozytariusza

1. Depozytariuszem przechowującym aktywa Funduszu jest Bank Handlowy w Warszawie S.A.
2. Depozytariusz wykonuje zadania związane z przechowywaniem aktywów Funduszu na podstawie stosownej umowy.

§ 11.

Siedziba i adres Depozytariusza

1. Siedzibą Depozytariusza jest Warszawa.
2. Adres Depozytariusza jest następujący: ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa.

IV. RODZAJE, WYSOKOŚĆ, SPOSÓB KALKULACJI I POKRYWANIA KOSZTÓW OBCIĄŻAJĄCYCH CZŁONKÓW FUNDUSZU

§ 12.

Potrącenia z wpłacanych składek

Fundusz obciąża członków opłatą na rzecz Towarzystwa, pobieraną w formie potrącenia z kwoty wpłacanej składki przed jej przeliczeniem na jednostki rozrachunkowe, w następującej wysokości:

- 1) 1,75% kwoty wpłacanej składki do dnia 31 lipca 2014 roku;
- 2) 0,75% kwoty wpłacanej składki od dnia 1 sierpnia 2014 roku.

§ 13.

Uchylony.

§ 14.

Uchylony.

V. RODZAJE, MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ, SPOSÓB ORAZ TRYB KALKULACJI I POKRYWANIA KOSZTÓW OBCIĄŻAJĄCYCH FUNDUSZ

§ 15.

Sposoby pokrywania kosztów działalności Funduszu

1. Koszty działalności Funduszu pokrywane są bezpośrednio z aktywów Funduszu lub ze środków Towarzystwa.
2. Bezpośrednio z aktywów Funduszu są pokrywane:
 - 1) koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z pośrednictwa których Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy przepisów prawa,
 - 2) koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza,
 - 3) koszty rachunku premiowego,
 - 4) koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo stanowiące równowartość wynagrodzenia pobieranego przez Towarzystwo,
 - 5) koszty wynikające z ponoszonych danin publicznych, jeżeli z ich uiszczania Fundusz nie jest zwolniony na podstawie odrębnych przepisów i jeżeli ich ponoszenie jest związane z prowadzoną przez Fundusz działalnością statutową.
- 2a. Uchylony.
3. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z jego aktywów, ponosi Towarzystwo.

§ 16.

Koszty związane z nabywaniem lub zbywaniem aktywów Funduszu

1. Koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu denominowanych w złotych, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy przepisów prawa, wynoszą maksymalnie:
 - 1) 0,12% wartości transakcji – w przypadku obligacji i innych dłużnych papierów wartościowych będących przedmiotem lokat Funduszu zgodnie z przepisami ustawy;
 - 2) 0,25% wartości transakcji – w przypadku:
 - a) akcji, praw poboru, praw do akcji, obligacji zamiennych będących przedmiotem lokat Funduszu zgodnie z przepisami ustawy;
 - b) certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte;
 - c) jednostek uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte;
 - d) innych aktywów denominowanych w złotych będących przedmiotem lokat Funduszu zgodnie z przepisami ustawy.
2. Koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu denominowanych w walutach państw będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy przepisów prawa, wynoszą maksymalnie:

- 1) 0,12% wartości transakcji – w przypadku obligacji i innych dłużnych papierów wartościowych denominowanych w walucie państw, o których mowa w ust. 2, będących przedmiotem lokat Funduszu zgodnie z przepisami ustawy;
- 2) 0,24% wartości transakcji – w przypadku akcji, praw poboru, praw do akcji, obligacji zamiennych, będących przedmiotem oferty publicznej na terytorium państw, o których mowa w ust. 2, oraz akcji spółek notowanych na rynku regulowanym w państwach innych niż Rzeczpospolita Polska oraz obligacji zamiennych na akcje tych spółek, a także notowanych na tych rynkach prawach poboru i prawach do akcji;
- 3) dla innych aktywów denominowanych w walucie innej niż krajowa będących przedmiotem lokat Funduszu zgodnie z przepisami ustawy:
 - a) 0,25% wartości transakcji – w przypadku opłat na rzecz krajowego domu maklerskiego;
 - b) 1% wartości transakcji – w przypadku opłat na rzecz zagranicznej instytucji wspólnego inwestowania.
3. Opłaty ponoszone na rzecz osób trzecich zgodnie z postanowieniami ust. 1 oraz ust. 2 są pobierane przy rozliczaniu każdej transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu za pośrednictwem tych osób.

§ 17.

Koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu

1. Wynagrodzenie Depozytariusza pokrywane bezpośrednio z aktywów Funduszu obejmuje:
 - 1) prowizję za przechowywanie aktywów Funduszu w maksymalnej wysokości 0,0045% w skali miesiąca, naliczaną od wartości aktywów netto Funduszu według stanu na ostatni roboczy dzień miesiąca i pobieraną miesięcznie;
 - 2) opłatę za rozliczanie transakcji papierów wartościowych w maksymalnej wysokości 10 złotych od każdej rozliczonej transakcji papierami wartościowymi, należną i pobieraną od dnia, w którym wartość aktywów netto Funduszu przekroczy 5.000.000 złotych, z zastrzeżeniem pkt. 3 poniżej;
 - 3) opłatę za rozliczenie transakcji papierów wartościowych w maksymalnej wysokości 60 złotych od każdej rozliczonej transakcji papierami wartościowymi przechowywanymi za granicą.
2. Wypłata wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1, jest dokonywana w okresach miesięcznych, na podstawie faktury wystawionej przez Depozytariusza i zaakceptowanej przez Fundusz, w terminie 14 dni od dnia doręczenia faktury Funduszowi.

§ 17a.

Koszty rachunku premiowego

1. Koszty rachunku premiowego stanowią równowartość środków przekazywanych na rachunek premiowy w kwocie wynoszącej 0,005% wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca.
2. Kwota określona w ust. 1 obliczana jest na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.

§ 18.

Koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo

1. Maksymalna kwota wynagrodzenia pobieranego przez Towarzystwo za zarządzanie Funduszem wynosi w skali miesiąca:
 - 1) 3 600 000,00 złotych – przy wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w przedziale od 0 do 8 000 000 000,00 złotych, jednak nie więcej niż 0,045% wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca,
 - 2) 8 400 000,00 złotych – przy wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w przedziale od 8 000 000 000,01 do 20 000 000 000,00 złotych, jednak nie więcej niż suma kwoty 3 600 000,00 złotych i kwoty wynoszącej 0,04% nadwyżki ponad 8 000 000 000,00 złotych wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca,
 - 3) 13 200 000,00 złotych – przy wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w przedziale od 20 000 000 000,01 do 35 000 000 000,00 złotych, jednak nie więcej niż suma kwoty 8 400 000,00 złotych i kwoty wynoszącej 0,032% nadwyżki ponad 20 000 000 000,00 złotych wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca,
 - 4) 15 500 000,00 złotych – przy wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w przedziale od 35 000 000 000,01 do 45 000 000 000,00 złotych, jednak nie więcej niż suma kwoty 13 200 000,00 złotych i kwoty wynoszącej 0,023% nadwyżki ponad 35 000 000 000,00 złotych wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca,
 - 5) 15 500 000,00 złotych w skali miesiąca – przy wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu przekraczającej 45 000 000 000,00 złotych.
2. Przy ustalaniu wartości aktywów netto Funduszu, o której mowa w ust. 1, nie uwzględnia się wartości lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt. 11-14 ustawy.
3. Kwota wynagrodzenia jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.

§ 18a. Uchylony.

§ 18b.

Koszty wynikające z ponoszonych danin publicznych

1. Koszty wynikające z ponoszonych danin publicznych, jeżeli z ich uiszczania Fundusz nie jest zwolniony na podstawie odrębnych przepisów i jeżeli ich ponoszenie jest związane z prowadzoną przez Fundusz działalnością statutową pokrywane są bezpośrednio ze środków Funduszu.
2. Rodzaj, maksymalną wysokość, sposób i tryb kalkulacji danin, o których mowa w ust. 1 określają stosowne prawodawstwa państw, w których Fundusz podejmuje działalność lokacyjną.

VI. WYPŁATY RATALNE

§ 19.

Zasady dokonywania wypłat ratalnych

1. Jeżeli, w związku ze śmiercią członka, Fundusz jest obowiązany dokonać w ratach wypłaty bezpośredniej na rzecz osoby uprawnionej, wypłata ta jest dokonywana z zachowaniem poniższych postanowień.
2. Dyspozycja osoby uprawnionej dotycząca wypłaty w ratach powinna określać liczbę rat oraz sposób ich płatności.
3. Osoba uprawniona może zażądać wypłaty w dwóch lub czterech ratach przez okres 2 lat.
4. Wypłaty kolejnych rat dokonywane są odpowiednio w odstępach rocznych lub półrocznych, licząc od daty złożenia dyspozycji przez osobę uprawnioną, z tym że wypłaty dokonywane są pierwszego dnia roboczego po upływie odpowiednio – okresu rocznego lub półrocznego.
5. Fundusz wypłaca kolejne raty w wysokości odpowiadającej iloczynowi liczby jednostek rozrachunkowych przypadających na każdą ratę oraz wartości jednostki rozrachunkowej w dniu bezpośrednio poprzedzającym dzień wypłaty kolejnej raty. Ustalenie liczby jednostek rozrachunkowych przypadających na poszczególne raty następuje poprzez podzielenie jednostek rozrachunkowych zaliczonych na rachunku zmarłego członka w dniu otrzymania przez Fundusz dyspozycji osoby uprawnionej przez liczbę rat określonych w tej dyspozycji.
6. Wypłata w ratach może być dokonana przekazem pocztowym lub na rachunek osoby uprawnionej, zgodnie z dyspozycją tej osoby.
7. Osoba uprawniona może zażądać dokonania jednorazowej wypłaty nie wypłaconych rat przed upływem okresu, o którym mowa w ust. 3. Fundusz dokonuje wypłaty jednorazowej ostatniego dnia roboczego miesiąca, w którym osoba uprawniona złożyła odpowiednią dyspozycję, z zastrzeżeniem że w przypadku otrzymania przez Fundusz dyspozycji osoby uprawnionej w okresie późniejszym niż 3 dni robocze przed upływem ostatniego dnia roboczego tego miesiąca, Fundusz dokonuje wypłaty jednorazowej w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania dyspozycji osoby uprawnionej.

VII. DZIAŁALNOŚĆ INFORMACYJNA FUNDUSZU

§ 20.

Ogłoszenia Funduszu

Dziennikiem o zasięgu krajowym przeznaczonym do ogłoszeń Funduszu jest Rzeczpospolita.

§ 21.

Prospekt informacyjny

Fundusz ogłasza prospekt informacyjny raz w roku w terminie 3 tygodni od zatwierdzenia przez Towarzystwo rocznego sprawozdania finansowego Funduszu.

§ 21a.

Tryby i formy przesyłania informacji okresowych

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, 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. Tryby i formy przesyłania każdemu członkowi Funduszu informacji, o których mowa w poprzednim zdaniu, które mogą być stosowane w Funduszu, to:

- 1) korespondencja dostarczana drogą elektroniczną na adres indywidualnego konta internetowego stworzonego przez Fundusz dla członka Funduszu;
 - 2) korespondencja dostarczana drogą elektroniczną na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany przez członka Funduszu;
 - 3) korespondencja wysyłana zwykłą przesyłką listową na ostatnio wskazany przez członka Funduszu adres.
- 1a. W informacji, o której mowa w ust. 1, Fundusz umieszcza także następujące informacje:
 - 1) stopy zwrotu Funduszu osiągnięte w przeszłości;
 - 2) wysokość opłat potrąconych z wpłaconych składek, oraz kosztów związanych z realizacją transakcji nabywania, zbywania, przechowywania aktywów Funduszu, zarządzania Funduszem oraz koszty wynikłe z otwarcia rachunku premiowego;
 - 3) opis ryzyka inwestycyjnego związanego z członkostwem w Funduszu.
 2. Informacja, o której mowa w ust. 1, przesyłana jest w trybie i formie uzgodnionej z członkiem Funduszu, z uwzględnieniem postanowień zdań następujących. Do dnia 31 grudnia 2016 r. za formę domyślną przesyłania informacji, o której mowa w ust. 1, uznaje się formę wskazaną w ust. 1 pkt 3). Od dnia 1 stycznia 2017 r. za formę domyślną przesyłania informacji, o której mowa w ust. 1, uznaje się formę wskazaną w ust. 1 pkt 1).
 3. Członek Funduszu może wskazać tylko jeden tryb i formę otrzymywania informacji, o których mowa w ust. 1 pkt. 1, 2 albo 3.
 4. Członek Funduszu może w dowolnym momencie zmienić tryb i formę otrzymywania informacji, o których mowa w ust. 1 pkt. 1, 2 albo 3, w następujący sposób:
 - 1) pisemnie za pośrednictwem poczty na adres siedziby Towarzystwa; lub
 - 2) pocztą elektroniczną; lub
 - 3) telefonicznie.

§ 21b.

Tryby i formy przesyłania informacji na żądanie członka Funduszu

1. Fundusz jest obowiązany, na żądanie członka Funduszu, udzielić mu informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego rachunku. Tryby i formy przesyłania każdemu członkowi Funduszu informacji, o których mowa w zdaniu poprzednim, które mogą być stosowane przez Fundusz, to:
 - 1) korespondencja dostarczana drogą elektroniczną na adres indywidualnego konta internetowego stworzonego przez Fundusz dla członka Funduszu;
 - 2) korespondencja dostarczana drogą elektroniczną na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany przez członka Funduszu;
 - 3) korespondencja wysyłana zwykłą przesyłką listową na ostatnio wskazany przez członka Funduszu adres.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przesyłane są w trybie i formie uzgodnionej z członkiem Funduszu.
3. Członek Funduszu może wskazać tylko jeden tryb i formę otrzymywania informacji, o których mowa w ust. 1 pkt. 1, 2 albo 3.

§ 21c.

Tryby i formy przesyłania informacji o rozpoczęciu przekazywania środków zgromadzonych na rachunku członka do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

Fundusz przesyła każdemu członkowi Funduszu informację o rozpoczęciu przekazywania środków zgromadzonych na rachunku członka w związku z ukończeniem przez członka wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego, oraz o sposobie przekazywania środków, w trybie i formie uzgodnionej z członkiem Funduszu dla informacji okresowej, opisanych w § 21a ust. 1 i 2.

§ 22.

Informacje o zmianie statutu

Fundusz informuje o wszelkich zmianach statutu poprzez ogłoszenie zmian w dzienniku o zasięgu krajowym, o którym mowa w § 20.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 23.

Likwidacja Funduszu

Likwidacja Funduszu następuje na zasadach określonych w przepisach prawa.