

Statut

AXA Otwartego Funduszu Emerytalnego

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Niniejszy Statut określa cele i zasady działalności „**AXA Otwartego Funduszu Emerytalnego**”, zwanego dalej „Funduszem”.

§ 2

1. Fundusz został utworzony na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zwanej dalej „ustawą”.
2. Fundusz prowadzi działalność na podstawie ustawy i postanowień niniejszego statutu.

§ 3

1. Nazwa Funduszu brzmi: „**AXA Otwarty Fundusz Emerytalny**”. Fundusz może używać na oznaczenie swojej działalności skrótu „**AXA OFE**”.
2. Fundusz może używać wyróżniającego go znaku graficznego.

§ 4

Siedzibą Funduszu jest Warszawa.

II. ZASADY DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU

§ 5

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 prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz za granicą, w zakresie dopuszczonym przez prawo.
3. Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

§ 6

1. Członkiem Funduszu może zostać 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.

III. WŁADZE FUNDUSZU

§ 7

1. Wyłącznym organem Funduszu jest „**AXA Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna**”, zwane dalej „Towarzystwem”.
2. Towarzystwo zarządza Funduszem i reprezentuje go w stosunkach z osobami trzecimi.
3. Za zarządzanie Funduszem Towarzystwo pobiera wynagrodzenie w maksymalnej wysokości i na zasadach określonych w niniejszym statucie.
4. Firma Towarzystwa brzmi: „**AXA Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna**”.
5. Siedzibą Towarzystwa jest Warszawa.
6. Adres Towarzystwa jest następujący: ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa.

§ 8

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 72.982.000,00 zł (siedemdziesiąt dwa miliony dziewięćset osiemdziesiąt dwa tysiące złotych) i dzieli się na 72.982 (siedemdziesiąt dwa tysiące dziewięćset osiemdziesiąt dwie) akcje zwykłe imienne o wartości nominalnej 1.000,00 zł (jeden tysiąc złotych) każda akcja. Akcje pierwszej emisji w liczbie 71.612 (siedemdziesiąt jeden tysięcy sześćset dwanaście) są oznaczone Serią A od numeru od A.00001 do numeru A.71612, akcje drugiej emisji w liczbie 1.370 (jeden tysiąc trzysta siedemdziesiąt) są oznaczone Serią B od numeru B.0001 do numeru B.1370.
2. Jedynym akcjonariuszem Towarzystwa jest spółka Société Beaujon z siedzibą w Paryżu, Francja.

§ 9

Zgodnie ze statutem Towarzystwa, do reprezentowania Towarzystwa działającego jako organ Funduszu upoważnieni są:

Dwaj członkowie Zarządu – łącznie,
Jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem.

IV. PRZECHOWYWANIE AKTYWÓW FUNDUSZU

§ 10

1. Aktywa Funduszu są przechowywane przez Depozytariusza na podstawie odrębnej umowy.
2. Firma Depozytariusza brzmi: „mBank Spółka Akcyjna”.
3. Siedzibą Depozytariusza jest Warszawa.
4. Adres Depozytariusza jest następujący: ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa.

V. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU

§ 11

1. Koszty działalności Funduszu pokrywane są bezpośrednio z jego aktywów oraz ze środków Towarzystwa według zasad określonych w niniejszym statucie.
2. Z aktywów Funduszu pokrywane są następujące koszty:
 - 1) związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany 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,

- 4) związane z 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 wynagrodzenie depozytariusza,
 - 5) koszty wynikające z ponoszonych danin publicznych, jeżeli z ich uiszczania Fundusz nie jest zwolniony na podstawie odrębnych przepisów obowiązujących w krajach, w których Fundusz podejmuje działalność lokacyjną, stanowiących podstawę ustalenia rodzajów, maksymalnej wysokości, sposobu oraz trybu kalkulacji danin publicznych i jeżeli ich ponoszenie jest związane z prowadzoną przez Fundusz działalnością statutową.
3. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z aktywów Funduszu, pokrywa Towarzystwo.

§ 12

1. Opłaty ponoszone przez Fundusz na rzecz osób trzecich zgodnie z § 11 ust. 2 pkt. 1 w związku z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu za pośrednictwem tych osób wynoszą maksymalnie:

1) dla akcji spółek:

- a) notowanych na regulowanych rynkach giełdowych oraz na regulowanych rynkach pozagiełdowych – 0,32% wartości transakcji,
- b) w transakcjach pakietowych – 0,2% wartości transakcji,
- c) w transakcjach w trybie nabycia znacznych pakietów akcji (dla strony nabywającej) – 0,12% wartości transakcji,
- d) nie notowanych na regulowanych rynkach giełdowych i regulowanych rynkach pozagiełdowych – 0,3% wartości transakcji;

2) dla obligacji:

- a) emitowanych przez Skarb Państwa notowanych na regulowanych rynkach giełdowych – 0,1% wartości transakcji
- b) emitowanych przez Skarb Państwa notowanych na regulowanych rynkach pozagiełdowych – 0,12% wartości transakcji
- c) emitowanych przez innych emitentów niż Skarb Państwa notowanych na regulowanych rynkach giełdowych – 0,2% wartości transakcji, w transakcjach pakietowych – 0,1% wartości transakcji
- d) emitowanych przez innych emitentów niż Skarb Państwa notowanych na regulowanych rynkach pozagiełdowych – 0,15% wartości transakcji
- e) nie notowanych na regulowanych rynkach giełdowych i pozagiełdowych – 0,1% wartości transakcji
- f) w obrocie poza rynkiem regulowanym – 0,1% wartości transakcji

3) dla innych papierów wartościowych niż wymienione w pkt. 1) i 2):

- a) będących przedmiotem obrotu na regulowanych rynkach giełdowych – 0,25% wartości transakcji
- b) będących przedmiotem obrotu na regulowanych rynkach pozagiełdowych – 0,3% wartości transakcji
- c) w transakcjach pakietowych na regulowanych rynkach giełdowych – 0,1% wartości transakcji

4) dla obligacji emitowanych przez Skarb Państwa nabywanych na przetargach organizowanych przez Narodowy Bank Polski – 0,01% wartości transakcji.

2. Opłaty, o których mowa w ust. 1, są pobierane przy rozliczaniu każdej transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu za pośrednictwem osób trzecich.

§ 13

1. Wynagrodzenie Depozytariusza ustalone zgodnie z umową o przechowywanie aktywów Funduszu obejmuje:

- 1) opłatę od każdej rozliczonej transakcji takimi samymi papierami wartościowymi w maksymalnej wysokości 10 (dziesięć) złotych,
- 2) opłatę za przechowywanie aktywów Funduszu stanowiącą maksymalnie równowartość:
 - a) 0,03% w skali roku średniomiesięcznej wartości rynkowej aktywów netto Funduszu do wartości tych aktywów nie przekraczającej 1.500.000.000, (jeden miliard pięćset milionów) złotych oraz
 - b) 0,025% w skali roku średniomiesięcznej wartości rynkowej aktywów netto Funduszu od wartości tych aktywów przekraczającej 1.500.000.000, (jeden miliard pięćset milionów) złotych,
nie niższą jednak niż maksymalnie 5.000 (pięć tysięcy) złotych,
- 3) opłatę za przechowywanie papierów wartościowych w formie fizycznej w maksymalnej wysokości 0,025 % kwartalnie wartości przechowywanych papierów wartościowych,
- 4) opłatę za każdy transport papierów wartościowych w formie fizycznej w maksymalnej wysokości 1000 (jeden tysiąc) złotych,
- 5) 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, według aktualnie obowiązującej tabeli prowizji i opłat danej instytucji rozliczeniowej,
- 6) opłatę za obsługę rachunków pieniężnych w Funduszu w maksymalnej wysokości 1,50zł (jeden złoty i pięćdziesiąt groszy) za każdy przelew jednak nie więcej aniżeli 10.000 (dziesięć tysięcy) złotych rocznie,
- 7) opłat związanych z przechowywaniem aktywów Funduszu przez inne podmioty niż Depozytariusz na podstawie umów zawieranych za zgodą Depozytariusza, z tym że maksymalna wysokość tych opłat nie może przekroczyć równowartości 0,03% w skali roku średniomiesięcznej wartości rynkowej aktywów Funduszu przechowywanych przez inne podmioty.

2. Wynagrodzenie należne Depozytariuszowi płatne jest z dołu za każdy miesiąc, a w przypadku opłat, o których mowa w ust. 1 pkt. 3, za każdy kwartał, w terminie 14 dni od otrzymania przez Fundusz faktury wraz z raportem zawierającym szczegółowe obliczenie wysokości wynagrodzenia.

§ 14

1. Wynagrodzenie pobierane przez Towarzystwo za zarządzanie Funduszem wynosi w skali miesiąca:

| Wysokość aktywów netto (w mln zł) | | Miesięczna opłata za zarządzanie otwartym 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 | 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 |

2. Kwota wynagrodzenia jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.
3. Przy ustalaniu wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu dla celów określenia wynagrodzenia pobieranego przez Towarzystwo nie uwzględnia się wartości lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 11-14 ustawy.

§ 15

1. Fundusz przekazuje ze swoich aktywów na rzecz Towarzystwa środki w kwocie w skali miesiąca 0,005% wartości zarządzanych aktywów netto funduszu. Kwota ta jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości netto funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.
2. Fundusz otwiera rachunek premiiowy, na którym przechowywane są środki, o których mowa w ust. 1 powyżej. Towarzystwo nie później niż w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca dokonuje wpłaty tej kwoty na rachunek premiiowy.
3. Sposób i tryb dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku premiiowym przez Towarzystwo regulują odpowiednie przepisy prawa.

VI. WYPŁATY Z FUNDUSZU

§ 16

Wypłaty z Funduszu dokonywane są na zasadach określonych w przepisach prawa, z zastrzeżeniem postanowień § 17.

§ 17

1. Jeżeli w związku ze śmiercią członka Funduszu osoba uprawniona do bezpośredniej wypłaty środków zgromadzonych w Funduszu zażąda w formie pisemnej wypłaty w ratach, wypłata dokonana zostanie na zasadach określonych w poniższych postanowieniach.
2. Fundusz dokonuje wypłaty ratalnej zgodnie z pisemnym żądaniem osoby uprawnionej w:
- 1) dwóch ratach rocznych,
 - 2) czterech ratach półrocznych,
 - 3) ośmiu ratach kwartalnych.
3. Fundusz dokonuje wypłaty kolejnych rat:
- 1) w ostatnim dniu roboczym każdego roku – jeżeli osoba uprawniona zażąda wypłaty w dwóch ratach rocznych,
 - 2) w ostatnim dniu roboczym każdego półroczu – jeżeli osoba uprawniona zażąda wypłaty w czterech ratach półrocznych,
 - 3) w ostatnim dniu roboczym każdego kwartału – jeżeli osoba uprawniona zażąda wypłaty w ośmiu ratach kwartalnych.
4. Fundusz oblicza wysokość każdej z rat przypadających do wypłaty poprzez:
- 1) podzielenie liczby jednostek rozrachunkowych zaliczonych na rachunku zmarłego członka, odpowiadającej udziałowi osoby uprawnionej oznaczone-

mu przez zmarłego lub wynikającemu z ustawy, przez liczbę rat określonych w pisemnym żądaniu osoby uprawnionej oraz

- 2) pomnożenie liczby jednostek rozrachunkowych odpowiadających każdej z rat przez wartość jednostki rozrachunkowej w dniu poprzedzającym dzień wypłaty każdej z rat.
5. Fundusz dokonuje wypłaty w ratach przekazem pocztowym lub na rachunek bankowy osoby uprawnionej, zgodnie z pisemnym żądaniem osoby uprawnionej.
6. Na pisemne żądanie osoby otrzymującej wypłaty w ratach Fundusz dokonuje zmiany formy wypłaty nie wypłaconej dotychczas kwoty z ratalnej na jednorazową.

VII. KOSZTY PONOSZONE Z TYTUŁU CZŁONKOSTWA W FUNDUSZU

§ 18

1. Fundusz potrąca ze składki wpłacanej każdorazowo przez członka kwotę stanowiącą 1,75% kwoty wpłaconych składek.
2. Potrącenie ze składki określonej w ust. 1 następuje przed przeliczeniem jej na jednostki rozrachunkowe.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 19

Fundusz zamieszcza wymagane przez prawo ogłoszenia w dzienniku ogólnopolskim: „Rzeczpospolita”.

§ 20

O wszelkich zmianach niniejszego statutu Fundusz informuje poprzez ogłoszenie:

- 1) w dzienniku ogólnopolskim wskazanym w § 19,
- 2) wywieszzone w siedzibie Funduszu.

§ 21

1. Fundusz ogłasza raz w roku, w terminie 3 tygodni od dnia zatwierdzenia przez Towarzystwo rocznego sprawozdania finansowego Funduszu, prospekt informacyjny.
2. Prospekt informacyjny ogłaszany jest w dzienniku ogólnopolskim określonym w § 19.

§ 22

1. Fundusz przesyła członkowi Funduszu, w formie i trybie z nim uzgodnionych, w terminie określonym przepisami prawa 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, stopach zwrotu osiągniętych przez Fundusz w przeszłości, 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, a także ryzyku inwestycyjnym związanym z członkostwem w Funduszu. Informacja ta może być przesyłana:

- 1) w formie pisemnej przesyłką listową nierejestrowaną na adres miejsca zamieszkania albo adres korespondencyjny członka Funduszu,
- 2) w formie elektronicznej, za pośrednictwem strony internetowej (WWW) www.axaofe.pl, na zindywidualizowane konto internetowe członka Funduszu, zapewniające zindywidualizowany dostęp członka Funduszu do tej informacji.
2. Na żądanie członka Funduszu, Fundusz zobowiązany jest mu udzielić informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego rachunku w trybie i formie wskazanych w ust. 1.
3. W przypadku nieuzgodnienia formy i trybu przesyłania informacji, informacja będzie przesyłana członkowi Funduszu w trybie i formie wskazanych w ust. 1 pkt 1) niniejszego paragrafu.
4. Fundusz przesyła członkowi Funduszu informację o rozpoczęciu przekazywania środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu w związku z ukończeniem wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego oraz o sposobie przekazywania środków, w trybie i formie z nim uzgodnionych, na zasadach opisanych w ust. 1 pkt 1 i pkt 2) niniejszego paragrafu. W przypadku nieuzgodnienia formy i trybu przesyłania informacji, informacja będzie przesyłana członkowi Funduszu w trybie i formie wskazanych w ust. 1 pkt 1) niniejszego paragrafu.

§ 23

Fundusz podlega likwidacji w przypadkach i na zasadach przewidzianych w przepisach prawa.