

Ogłoszenie o zmianie statutu Funduszu Inwestycyjnego Otwartego CitiAkcji

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Banku Handlowego Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, działając na podstawie art. 4 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.) jako organ **Funduszu Inwestycyjnego Otwartego CitiAkcji (Fundusz)**, na podstawie art. 24 ust. 5 powyższej ustawy niniejszym ogłasza o dokonaniu w statucie Funduszu następujących zmian:

§ 1 otrzymuje brzmienie:

„§ 1.

1. Fundusz Inwestycyjny Otwarty CitiAkcji, zwany dalej „Funduszem”, działa na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.) zwanej dalej „Ustawą” lub też „ustawą o funduszach inwestycyjnych”, zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd oraz niniejszego Statutu.
2. Fundusz może używać skróconej nazwy w brzmieniu „CitiAkcji FIO” oraz odpowiednika tej nazwy w językach obcych.
3. O ile niniejszy Statut nie stanowi inaczej, terminy w nim niezdefiniowane mają znaczenie nadane im przez Ustawę.”

§ 2 otrzymuje brzmienie:

„§ 2.

1. Fundusz został utworzony przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Banku Handlowego Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie i adresem: ul. Traugutta 7/9, 00-067 Warszawa, zwaną dalej „Towarzystwem”, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000002717.
2. Wyłącznym przedmiotem działalności Funduszu jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze publicznego proponowania nabycia jednostek uczestnictwa, w określone w Ustawie papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe.
3. Fundusz prowadzi działalność, o której mowa w ust. 2, ze szczególnym uwzględnieniem interesu uczestników Funduszu, zwanych dalej „Uczestnikami”, przestrzegając zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego określonych w Ustawie.”

§ 3 otrzymuje brzmienie:

„§ 3.

1. Organem Funduszu jest Towarzystwo, które zarządza Funduszem oraz reprezentuje go w stosunkach z osobami trzecimi w sposób określony w ustawie o funduszach inwestycyjnych i statucie Towarzystwa.
2. Do składania oświadczeń w imieniu Towarzystwa uprawnieni są: (1) w przypadku zarządu jednoosobowego: (A) prezes zarządu samodzielnie lub (B) dwaj prokurenci działający łącznie, (2) w przypadku zarządu wieloosobowego: (A) dwaj członkowie zarządu działający łącznie lub (B) członek zarządu działający łącznie z prokurentem lub (C) dwaj prokurenci

działający łącznie. Zarząd Towarzystwa może ustanawiać pełnomocników do dokonywania określonych czynności albo określonego rodzaju czynności.

3. Towarzystwo zawarło ze spółką Handlowy Zarządzanie Aktywami Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie i adresem: ul. Traugutta 7/9, 00-067 Warszawa umowę o zarządzanie portfelem inwestycyjnym Funduszu, na mocy której Towarzystwo zleciło spółce Handlowy Zarządzanie Aktywami Spółka Akcyjna zarządzanie portfelem inwestycyjnym Funduszu. Zawarcie przez Towarzystwo umowy, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, nie zwalnia Towarzystwa z odpowiedzialności wobec Uczestników za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swoich obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków jest spowodowane okolicznościami, za które Towarzystwo odpowiedzialności nie ponosi.

4. Za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem umowy, o której mowa w ust. 3, Towarzystwo odpowiada wobec Uczestników solidarnie ze spółką Handlowy Zarządzanie Aktywami Spółka Akcyjna, chyba że szkoda jest wynikiem okoliczności, za które Handlowy Zarządzanie Aktywami Spółka Akcyjna nie ponosi odpowiedzialności.

5. Koszty zarządzania Funduszem przez spółkę Handlowy Zarządzanie Aktywami Spółka Akcyjna pokrywa Towarzystwo.”

§ 4 otrzymuje brzmienie:

„§ 4.

1. Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna na zasadzie wyłączności dokonał zapisu na jednostki uczestnictwa Funduszu i wpłaty w wysokości 4.000.000 złotych w terminie 14 dni od doręczenia zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd, a przed złożeniem wniosku do sądu rejestrowego o wpisanie Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych.

2. Niezwłocznie po wpisaniu Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych, a przed rozpoczęciem zbywania jednostek uczestnictwa, Fundusz wydał Bankowi Handlowemu w Warszawie Spółka Akcyjna taką liczbę jednostek uczestnictwa, o wartości 100 złotych każda, jaka przypada na dokonaną wpłatę, powiększoną o należne odsetki do dnia wydania jednostek.”

§ 5 otrzymuje brzmienie:

„§ 5.

Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.”

§ 6 otrzymuje brzmienie:

„§ 6.

Funkcję depozytariusza prowadzącego rejestr aktywów Funduszu pełni ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach i adresem: ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice, zwany dalej „Depozytariuszem”.”

Uchyła się § 18 a.

Uchyła się § 18 b.

§ 19 otrzymuje brzmienie:

„§ 19.

1. Uczestnikami Funduszu są osoby fizyczne, osoby prawne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, dla których został otwarty rejestr uczestników funduszu i na rzecz których w rejestrze uczestników funduszu są zapisane jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części.

2. Uczestnikami Funduszu, na zasadzie współwłasności, mogą być również co najmniej dwie osoby fizyczne lub prawne, na rzecz których w rejestrze uczestników funduszu są zapisane jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części, pod warunkiem:

1) złożenia oświadczenia woli, że jednostki uczestnictwa nabywane będą na zasadzie współwłasności,

2) wskazania osoby lub osób upoważnionych przez współwłaścicieli jednostek uczestnictwa do reprezentowania ich wobec Funduszu.

3. Uczestnikami Funduszu, na zasadach wspólności majątkowej małżeńskiej, mogą być także małżonkowie, na rzecz których w rejestrze uczestników funduszu są zapisane jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części, pod warunkiem:

1) złożenia oświadczenia o pozostawaniu we wspólności majątkowej małżeńskiej,

2) wskazania osoby lub osób upoważnionych do reprezentowania małżonków wobec Funduszu, a w przypadku wskazania obojga małżonków jako osób upoważnionych do rejestru, pod warunkiem wyrażenia zgody na wykonywanie przez każdego z małżonków osobno na wskazany w rejestrze rachunek bankowy wszystkich uprawnień związanych z uczestnictwem w Funduszu, włączywszy żądanie odkupienia wszystkich posiadanych jednostek uczestnictwa i ustanowienie blokady rejestru,

3) zobowiązania się do niezwłocznego powiadomienia na piśmie o ustaniu wspólności majątkowej małżeńskiej oraz o sposobie podziału majątku wspólnego.

4. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 i 3, do rejestru uczestników funduszu jako Uczestnicy Funduszu wpisywani są odpowiednio wszyscy współwłaściciele jednostek uczestnictwa lub oboje małżonkowie. Postanowień ust. 2 i 3 nie stosuje się do jednostek uczestnictwa kategorii I zapisanych na IKE.

5. Jeżeli osoba, która jest wpisana do rejestru uczestników w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez Towarzystwo dokona wpłaty do Funduszu lub konwersji jednostek uczestnictwa do Funduszu, wówczas nabywa status Uczestnika Funduszu.”

§ 20 otrzymuje brzmienie:

„§ 20.

Prawa Uczestnika Funduszu reguluje ustawa o funduszach inwestycyjnych oraz niniejszy Statut.”

Uchyła się § 20 a.

§ 21 otrzymuje brzmienie:

„§ 21.

Uczestnicy Funduszu nie odpowiadają za zobowiązania Funduszu.”

§ 22 otrzymuje brzmienie:

„§ 22.

1. Uczestnik może ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności związanych z uczestnictwem w Funduszu. Uczestnik może ustanowić więcej niż jednego pełnomocnika, pod warunkiem, że udzielone pełnomocnictwa obejmują ten sam rodzaj czynności. Pełnomocnik nie może ustanawiać dalszych pełnomocników.

2. Uczestnicy planów lub programów, o których mowa w § 43 ust. 1 i § 44 ust. 1, a także osoby fizyczne gromadzące jednostki uczestnictwa zapisane na indywidualnych kontach emerytalnych (IKE), o których mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205 – „ustawa o IKE”) oraz § 45 i następnych Statutu mogą udzielić osobie prawnej lub fizycznej pełnomocnictwa szczególnego upoważniającego do dokonywania czynności wskazanych w jego treści, w zakresie uwzględniającym możliwości techniczne rejestrowania takich pełnomocnictw przez Fundusz.

3. Pełnomocnictwo powinno być udzielone na piśmie zgodnie ze wzorem ustalonym przez Towarzystwo.

4. W przypadku złożenia przez Uczestnika i jego pełnomocnika sprzecznych zleceń, Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za skutki takich działań.

5. Jeżeli Uczestnik cofnął lub zmienił zakres pełnomocnictwa, a Fundusz nie został o tym fakcie powiadomiony lub został powiadomiony w sposób wadliwy, wówczas Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z realizacji zleceń składanych przez tę osobę.”

§ 23 otrzymuje brzmienie:

„§ 23.

Na zlecenie i w imieniu Funduszu agent transferowy prowadzi rejestr uczestników funduszu. Rejestr uczestników funduszu zawiera w szczególności:

1) dane identyfikujące Uczestnika Funduszu, a w szczególności:

a) imiona i nazwisko, datę i miejsce urodzenia, adres zamieszkania, numer PESEL (w przypadku obywateli polskich),

b) nazwę (firmę), siedzibę, numer REGON osoby prawnej i jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej oraz wskazanie osób upoważnionych do składania w ich imieniu oświadczeń woli,

c) imię i nazwisko, datę urodzenia, adres zamieszkania, numer identyfikacji podatkowej (NIP), numer PESEL albo numer paszportu bądź innego dokumentu tożsamości osoby fizycznej nieposiadającej obywatelstwa polskiego w przypadku osoby fizycznej gromadzącej jednostki uczestnictwa zapisane na IKE oraz osoby fizycznej będącej uczestnikiem pracowniczego programu emerytalnego, o którym mowa w § 44 ust. 1 pkt 2,

2) liczbę jednostek uczestnictwa należących do Uczestnika,

3) datę nabycia, liczbę i cenę nabycia jednostki uczestnictwa,

- 4) datę odkupienia, liczbę odkupionych jednostek uczestnictwa oraz kwotę wypłaconą Uczestnikowi za odkupione jednostki uczestnictwa,
- 5) informacje o pełnomocnictwach udzielonych lub odwołanych przez Uczestnika Funduszu,
- 6) wskazanie rachunku bankowego Uczestnika, na który dokonywane mają być wypłaty środków z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa, z wyjątkiem Uczestników, na rzecz których dokonywane są wpłaty w ramach zawartej z Funduszem umowy o grupowej formie oszczędzania, w szczególności w formie pracowniczego programu emerytalnego lub pracowniczego programu oszczędnościowego,
- 7) informację o podstawie, warunkach i terminie blokady jednostek uczestnictwa,
- 8) wzmiankę o zastawie ustanowionym na jednostkach uczestnictwa.”

§ 24 otrzymuje brzmienie:

„§ 24.

1. Na wniosek Uczestnika, złożony zgodnie ze wzorem ustalonym przez Towarzystwo w sposób, o którym mowa w § 28 ust. 1, Fundusz może ustanowić blokadę jednostek uczestnictwa zapisanych w rejestrze, polegającą na zawieszeniu na okres i na warunkach wskazanych przez Uczestnika, możliwości realizacji przez Fundusz zlecenia odkupywania lub zamiany jednostek uczestnictwa.
2. Uczestnik może w szczególności ustanowić blokadę jednostek uczestnictwa przy ustanawianiu zastawu na jednostkach uczestnictwa.
3. Zaspokojenie zastawnika z przedmiotu zastawu następuje wyłącznie w wyniku odkupienia jednostek uczestnictwa przez Fundusz na żądanie zgłoszone w postępowaniu egzekucyjnym. Zaspokojenie zastawnika nie wymaga przeprowadzenia postępowania egzekucyjnego, jeżeli zaspokojenie to następuje na podstawie umowy zastawu ustanowionego zgodnie z przepisami ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych (Dz. U. Nr 91, poz. 871). W takim przypadku Fundusz dokonuje wypłaty na rachunek zastawnika kwoty należnej z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa.
4. Ustanowienie zastawu na jednostkach uczestnictwa staje się skuteczne z chwilą dokonania, na wniosek zastawcy lub zastawnika, odpowiedniego zapisu w rejestrze uczestników funduszu, po przedstawieniu Funduszowi umowy zastawu.
5. Przed datą wymagalności wierzytelności zabezpieczonej zastawem zastawca nie może bez zgody zastawnika zgłosić Funduszowi żądania odkupienia jednostek uczestnictwa obciążonych zastawem.
6. Jeżeli wierzytelność zabezpieczona zastawem stała się wymagalna, zastawca może zgłosić Funduszowi żądanie odkupienia jednostek uczestnictwa obciążonych zastawem, jednakże wypłata na rzecz zastawcy środków pieniężnych z tytułu odkupienia przez Fundusz tych jednostek może nastąpić po przedstawieniu pokwitowania wierzyciela, stwierdzającego wygaśnięcie wierzytelności zabezpieczonej zastawem.
7. Postanowienia ust. 3-6 stosuje się odpowiednio do zastawu skarbowego i zastawu rejestrowego, którego przedmiotem są jednostki uczestnictwa, jeżeli nie są sprzeczne z przepisami ustaw regulujących ustanowienie i wygaśnięcie zastawu skarbowego i zastawu rejestrowego.
8. W zakresie nieuregulowanym w ust. 3-7 do zastawu na jednostkach uczestnictwa stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego.”

§ 25 otrzymuje brzmienie:

„§ 25.

1. Za zgodą Funduszu Uczestnik, który ustanowił blokadę na jednostkach uczestnictwa w związku z zabezpieczeniem wykonania swoich zobowiązań wobec osób trzecich, może na piśmie upoważnić Fundusz do przekazania wskazanej w umowie osobie środków pieniężnych w związku z realizacją zobowiązania, pod warunkiem przedstawienia Funduszowi dokumentów potwierdzających wypełnienie warunków określonych w tej umowie. W szczególności Uczestnik może upoważnić osobę, na rzecz której ustanowiono zabezpieczenie, do złożenia zlecenia odkupienia przez Fundusz maksymalnej liczby jednostek uczestnictwa lub określenia kwoty, którą otrzyma w zamian za odkupione jednostki.

2. W celu zabezpieczenia wykonania zobowiązania umownego Uczestnik może ustanawiając blokadę, o której mowa w ust. 1, złożyć oświadczenie, że blokada zostanie odwołana jedynie za zgodą osoby, na rzecz której ustanowiono zabezpieczenie lub po upływie określonego okresu. Strony mogą ustalić, że zgoda osoby, na rzecz której ustanowiono zabezpieczenie, nie jest konieczna w przypadku dokonywania przez Uczestnika zamiany jednostek w ramach funduszy zarządzanych przez Towarzystwo, a objętych blokadą. Uczestnik jest zobowiązany poinformować Fundusz o danych osoby, na rzecz której ustanowiono zabezpieczenie wykonania zobowiązania.

3. Uczestnik może w każdym czasie odwołać blokadę lub pełnomocnictwo ustanowione w sposób określony w niniejszym paragrafie, pod warunkiem przedstawienia Funduszowi pisemnej zgody osoby, na rzecz której ustanowiono zabezpieczenie z podpisem potwierdzonym przez pracownika Towarzystwa lub innej osoby upoważnionej przez Towarzystwo albo z podpisem poświadczonym notarialnie.”

§ 26 otrzymuje brzmienie:

„§ 26.

Fundusz dokona blokady rejestru albo jego odblokowania w dniu, w którym odpowiednie zlecenie zostanie dostarczone do Towarzystwa lub agenta transferowego, nie później jednak niż w terminie 5 dni wyceny od dnia złożenia zlecenia, chyba że opóźnienie jest następstwem zdarzeń lub okoliczności, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności, w szczególności złożenia zlecenia zawierającego niepełne lub nieprawdziwe dane.”

§ 27 otrzymuje brzmienie:

„§ 27.

1. Jednostki uczestnictwa reprezentują jednakowe prawa majątkowe uczestników Funduszu, określone prawem i niniejszym Statutem.

2. Fundusz zbywa i odkupuje jednostki uczestnictwa w dni regularnych sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

3. Fundusz zbywa różne kategorie jednostek uczestnictwa różniące się od siebie związanym z nimi sposobem pobierania opłat manipulacyjnych, opłat obciążających aktywa Funduszu, faktem zbywania tych jednostek uczestnictwa w ramach IKE albo planów i programów inwestycyjnych i emerytalnych opisanych w niniejszym Statucie, jak również wprowadzeniem przez niniejszy Statut przesłanek, których spełnienie uprawnia do nabycia

danych kategorii jednostek uczestnictwa. Fundusz oferuje następujące kategorie jednostek uczestnictwa:

- 1) jednostki uczestnictwa kategorii A, oferowane wszystkim Uczestnikom Funduszu, w odniesieniu do których Fundusz pobiera opłatę manipulacyjną przy ich zbyciu, wysokość opłaty manipulacyjnej określa tabela opłat, o której mowa w § 42,
- 2) jednostki uczestnictwa kategorii B, oferowane wszystkim Uczestnikom Funduszu, w odniesieniu do których Fundusz pobiera opłatę manipulacyjną przy ich odkupieniu, wysokość opłaty manipulacyjnej określa tabela opłat, o której mowa w § 42,
- 3) jednostki uczestnictwa kategorii E, które mogą być zaoferowane wyłącznie Uczestnikom w ramach planów i programów inwestycyjnych i emerytalnych, o których mowa w § 44 ust. 1 pkt 1-3, przy czym w odniesieniu do jednostek uczestnictwa kategorii E Fundusz nie pobiera opłaty manipulacyjnej z tytułu ich zbycia i odkupienia, zaś maksymalna wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie dla jednostek uczestnictwa kategorii E jest określana zgodnie z zasadami opisanymi w § 59 Statutu,
- 4) jednostki uczestnictwa kategorii I zbywane wyłącznie w ramach IKE,
- 5) jednostki uczestnictwa kategorii S, oferowane Uczestnikom Funduszu nie będącym osobami fizycznymi: (i) którzy dokonali wpłaty na poczet nabycia jednostek uczestnictwa kategorii S w kwocie nie niższej niż 5.000.000 złotych, lub (ii) w odniesieniu do których kwota wpłaty dokonanej na poczet nabycia jednostek uczestnictwa kategorii S łącznie z wartością jednostek uczestnictwa innych niż jednostki uczestnictwa kategorii I oraz E będących dotychczas w posiadaniu danego Uczestnika i zgromadzonych w ramach jednego rejestru Uczestnika przekroczyła kwotę 5.000.000 złotych, a dany Uczestnik złożył wniosek o przeliczenie środków posiadanych dotychczas przez niego i wymianę jednostek uczestnictwa na jednostki uczestnictwa kategorii S, lub (iii) łączna wartość jednostek uczestnictwa innych niż jednostki uczestnictwa kategorii I oraz E będących w posiadaniu danego Uczestnika i zgromadzonych w ramach jednego rejestru Uczestnika przekracza 5.000.000 złotych, a dany Uczestnik złożył wniosek o przeliczenie środków posiadanych dotychczas przez niego i wymianę jednostek uczestnictwa na jednostki uczestnictwa kategorii S. Jeżeli w wyniku złożonego przez Uczestnika zlecenia odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa kategorii S łączna wartość jednostek uczestnictwa kategorii S posiadanych przez Uczestnika po realizacji takiego zlecenia będzie niższa niż 5.000.000 złotych, Fundusz niezwłocznie dokona przeliczenia środków posiadanych przez danego Uczestnika reprezentowanych przez jednostki uczestnictwa kategorii S oraz wymiany jednostek uczestnictwa kategorii S na jednostki uczestnictwa kategorii A, przy czym taka wymiana będzie wolna od jakichkolwiek opłat manipulacyjnych. W odniesieniu do jednostek uczestnictwa kategorii S Fundusz nie pobiera opłaty manipulacyjnej z tytułu ich zbycia i odkupienia, zaś maksymalna wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie dla jednostek uczestnictwa kategorii S jest określana zgodnie z zasadami opisanymi w § 59 Statutu,
- 6) jednostki uczestnictwa kategorii V, oferowane Uczestnikom Funduszu: (i) którzy dokonali wpłaty na poczet nabycia jednostek uczestnictwa kategorii V w kwocie nie niższej niż 500.000 złotych, lub (ii) w odniesieniu do których kwota wpłaty dokonanej na poczet nabycia jednostek uczestnictwa kategorii V łącznie z wartością jednostek uczestnictwa innych niż jednostki uczestnictwa kategorii I oraz E będących dotychczas w posiadaniu danego Uczestnika i zgromadzonych w ramach jednego rejestru Uczestnika przekroczyła kwotę 500.000 złotych, a dany Uczestnik złożył wniosek o przeliczenie środków posiadanych dotychczas przez niego i wymianę jednostek uczestnictwa na jednostki uczestnictwa kategorii V, lub (iii) łączna wartość jednostek uczestnictwa innych niż jednostki uczestnictwa kategorii I oraz E będących w posiadaniu danego Uczestnika i zgromadzonych w ramach jednego

rejestrU Uczestnika przekracza 500.000 złotych, a dany Uczestnik złożył wniosek o przeliczenie środków posiadanych dotychczas przez niego i wymianę jednostek uczestnictwa na jednostki uczestnictwa kategorii V. Jeżeli w wyniku złożonego przez Uczestnika zlecenia odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa kategorii V łączna wartość jednostek uczestnictwa kategorii V posiadanych przez Uczestnika po realizacji takiego zlecenia będzie niższa niż 500.000 złotych, Fundusz niezwłocznie dokona przeliczenia środków posiadanych przez danego Uczestnika reprezentowanych przez jednostki uczestnictwa kategorii V oraz wymiany jednostek uczestnictwa kategorii V na jednostki uczestnictwa kategorii A, przy czym taka wymiana będzie wolna od jakichkolwiek opłat manipulacyjnych. W odniesieniu do jednostek uczestnictwa kategorii V Fundusz pobiera opłatę manipulacyjną z tytułu ich zbycia w wysokości określonej w tabeli opłat, o której mowa w § 36, zaś maksymalna wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie dla jednostek uczestnictwa kategorii V jest określana zgodnie z zasadami opisanymi w § 59 Statutu.

4. Fundusz może zaoferować jednostki uczestnictwa kategorii E potencjalnym Uczestnikom bądź Uczestnikom, o których mowa w ust. 3, uwzględniając przy tym ochronę interesu Towarzystwa związanego z obniżeniem wysokości należnego Towarzystwu wynagrodzenia za zarządzanie kompensowanego jednakże przez: (i) niskie koszty, których poniesienie jest konieczne w związku z obsługą, w tym obsługą administracyjną i informacyjną Uczestników danego planu i programu emerytalnego i inwestycyjnego, w ramach którego mogą być oferowane jednostki uczestnictwa kategorii E, jak również (ii) niskie koszty ponoszone w związku z obsługą realizacji praw i obowiązków wynikających z tych jednostek uczestnictwa oraz (iii) obopólne korzyści wynikające z dotychczasowej współpracy Towarzystwa z danym Uczestnikiem i niskie koszty ponoszone przez Towarzystwo w ramach tej współpracy, które, przy uwzględnieniu czynników wskazanych powyżej, pozwalają Towarzystwu na podjęcie decyzji o zaoferowaniu jednostek uczestnictwa kategorii E bez ponoszenia ryzyka strat finansowych związanych z obsługą danego planu i programu emerytalnego i inwestycyjnego.

5. Fundusz bez ograniczeń zbywa jednostki uczestnictwa i odkupuje je, z zastrzeżeniem § 35 ust. 4, w każdym dniu wyceny.

6. Jednostka uczestnictwa nie może być zbyta przez Uczestnika na rzecz osób trzecich, lecz podlega dziedziczeniu.

7. Fundusz może dokonać podziału jednostek uczestnictwa. Podział jednostki uczestnictwa dokonywany jest na równe części tak, aby ich całkowita wartość odpowiadała wartości jednostki uczestnictwa przed podziałem. Zamiar dokonania podziału jednostek uczestnictwa ogłaszany jest w sposób, o którym mowa w § 62 ust. 1 oraz w dzienniku, o którym mowa w § 62 ust. 1, na 14 dni przed terminem podziału jednostek.

8. Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.”

§ 28 otrzymuje brzmienie:

„§ 28.

1. Przystąpienie do Funduszu następuje na podstawie oświadczenia woli Uczestnika, złożonego w formie zlecenia, zgodnie ze wzorem ustalonym przez Towarzystwo, oraz poprzez zapisanie w rejestrze uczestników funduszu nabytych przez Uczestnika jednostek uczestnictwa lub ich ułamkowych części. Zlecenie takie może być złożone za pośrednictwem Towarzystwa, podmiotów prowadzących działalność maklerską i innych podmiotów uprawnionych do zbywania jednostek uczestnictwa, zwanych dalej punktami sprzedaży jednostek uczestnictwa, a także za pośrednictwem telefaksu, telefonu i systemów

komputerowych. Oświadczenia woli Uczestników mogą być składane za pośrednictwem osób fizycznych pozostających z Towarzystwem lub punktem sprzedaży jednostek uczestnictwa w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, przy czym osobom fizycznym nie wolno przyjmować wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa lub otrzymywać i przekazywać wypłat z tytułu ich odkupienia.

2. Informacje o danych Uczestnika wpisanych do rejestru uczestników funduszu mogą być przekazywane punktom sprzedaży jednostek uczestnictwa celem ich późniejszego udostępnienia Uczestnikowi przy zachowaniu następujących warunków:

1) przekazanie punktom sprzedaży jednostek uczestnictwa informacji o danych Uczestnika wpisanych do rejestru uczestników funduszu nastąpi wyłącznie zgodnie z postanowieniami umowy zawartej z danym punktem sprzedaży jednostek uczestnictwa, na podstawie której punkt ten pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, oraz wyłącznie w ramach realizacji postanowień tej umowy,

2) przekazanie będzie dotyczyć wyłącznie następujących danych wpisanych do rejestru uczestników funduszu: (i) dane Uczestnika (imiona, nazwisko, data urodzenia, numer i seria dokumentu potwierdzającego tożsamość, PESEL, NIP, obywatelstwo, wskazanie, czy osoba jest rezydentem w rozumieniu regulacji dewizowych); (ii) adres Uczestnika; (iii) dane pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego; (iv) informacje dotyczące pełnomocnictwa (typ pełnomocnictwa, uprawnienia przyznane pełnomocnikowi, czas trwania pełnomocnictwa, adres pełnomocnika); (v) dane spadkobiercy (zgodnie z listą określoną w ppkt (i) wraz ze wskazaniem udziału procentowego spadkobiercy jako uposażonego); (vi) informacje nt. rachunku bankowego Uczestnika (numer rachunku, bank, nazwa rachunku, waluta rachunku); (vii) dane kontaktowe (adres do korespondencji, numery telefonów kontaktowych, adres poczty elektronicznej); (viii) informacje o ustanowieniu blokady bądź zastawu na jednostkach uczestnictwa; (ix) informacje na temat transakcji przeprowadzanych w odniesieniu do rejestru prowadzonego dla danego Uczestnika,

3) dane, o których mowa w pkt 2, będą przekazywane danemu punktowi sprzedaży jednostek uczestnictwa jako podmiotowi współodpowiedzialnemu za ochronę danych Uczestników, zaś dostęp do danych przekazywanych punktowi sprzedaży jednostek uczestnictwa oraz danych udostępnianych Uczestnikom będą mieli wyłącznie upoważnieni pracownicy punktu sprzedaży jednostek uczestnictwa, zajmujący się dystrybucją jednostek uczestnictwa Funduszu,

4) przekazywanie danych przez Fundusz i udostępnianie tych danych Uczestnikom wiąże się wyłącznie z wykonywaniem czynności dystrybucyjnych, przy zachowaniu rygorów dotyczących ochrony tajemnicy zawodowej oraz należytym zabezpieczeniu interesu Uczestników,

5) przekazywanie danych przez Fundusz i udostępnianie tych danych Uczestnikom nie wpłynie negatywnie na prawidłowość realizacji ich zleceń.

3. W celu potwierdzenia tożsamości Uczestnika lub jego przedstawicieli Fundusz może zażądać przesłania kopii dokumentów potwierdzających tożsamość lub prawdziwość danych podanych w związku z otwarciem rejestru lub w trakcie uczestnictwa w Funduszu.

4. Osoba, o której mowa w ust. 1, ponosi odpowiedzialność za podanie swoich danych zgodnych ze stanem faktycznym.

5. Zlecenie nabycia od Funduszu jednostek uczestnictwa składa się po otwarciu rejestru poprzez bezpośrednie przekazanie środków pieniężnych na wskazany przez Fundusz rachunek bankowy, w szczególności w formie przelewu lub wpłaty gotówkowej w banku. W

przypadku pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa środki pieniężne mogą zostać przekazane na rachunek Funduszu jedynie z rachunku bankowego posiadanego przez Uczestnika, chyba że Towarzystwo wyrazi zgodę na dokonanie wpłaty z rachunku innego niż rachunek Uczestnika. Jeżeli Uczestnik nie otrzymał informacji o numerze jego rejestru w Funduszu, przy dokonywaniu pierwszego nabycia lub otwarcia rejestru powinien podać:

- 1) w przypadku osób fizycznych: numer PESEL, imię i nazwisko wpłacającego, nazwę Funduszu oraz wskazanie, iż jest to pierwsze nabycie lub otwarcie kolejnego rejestru;
- 2) w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej: nazwę (firmę) wpłacającego, REGON, nazwę Funduszu oraz wskazanie, iż jest to pierwsze nabycie lub otwarcie kolejnego rejestru.

Jeżeli przy dokonywaniu pierwszego nabycia lub otwarcia kolejnego rejestru Uczestnik nie wskazał w tytule przelewu, iż jest to pierwsze nabycie lub otwarcie kolejnego rejestru, a posiada już otwarty rejestr w danym Funduszu, wpłata zostanie przypisane do rejestru tego Funduszu.

6. W przypadku kolejnych wpłat zamiast numeru PESEL albo REGON należy podawać numer rejestru Uczestnika.

7. Jeżeli w zleceniu nabycia nie została określona kategoria jednostki uczestnictwa, którą Fundusz ma zbyć przyjmuje się, że zlecenie dotyczy zbycia przez Fundusz jednostki uczestnictwa kategorii A.”

§ 29 otrzymuje brzmienie:

„§ 29.

1. W przypadku osób fizycznych czynności związane z uczestnictwem w Funduszu mogą być wykonywane:

- 1) w przypadku osoby fizycznej mającej pełną zdolność do czynności prawnych - przez tę osobę fizyczną lub ustanowionych przez nią pełnomocników,
- 2) w przypadku osoby fizycznej mającej ograniczoną zdolność do czynności prawnych - przez jej przedstawiciela ustawowego lub przez tę osobę za zgodą jej przedstawiciela ustawowego w zakresie zwykłego zarządu do kwoty 2.000 zł miesięcznie, a w zakresie przekraczającym te czynności - na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu opiekuńczego,
- 3) w przypadku osoby fizycznej nie mającej zdolności do czynności prawnych - przez jej przedstawiciela ustawowego w zakresie zwykłego zarządu do kwoty 2.000 zł miesięcznie, a w zakresie przekraczającym te czynności - na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu opiekuńczego,

2. Zgoda na złożenie żądania odkupienia jednostek przez osobę fizyczną mającą ograniczoną zdolność do czynności prawnych może dotyczyć jednorazowego żądania lub wielokrotności żądań, w zakresie określonym przez osobę udzielającą zgody. Do formy udzielenia zgody stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące pełnomocnictwa.”

§ 30 otrzymuje brzmienie:

„§ 30.

1. Warunkiem składania przez Uczestnika Funduszu zleceń drogą telefoniczną, telefaksową oraz za pośrednictwem systemu komputerowego, w tym Internetu, jest złożenie przez niego

pisemnego oświadczenia o zapoznaniu się z warunkami składania zleceń drogą telefoniczną, telefaksową oraz za pośrednictwem systemów komputerowych, zwanych dalej „warunkami” i przyjęciu tych warunków oraz o udzieleniu pełnomocnictwa Towarzystwu lub podmiotowi przez nie wskazanemu do wystawiania pisemnych zleceń na podstawie złożonych przez Uczestnika dyspozycji. W granicach dozwolonych przez prawo i w związku z podpisaną umową z Funduszem, oświadczenia woli Uczestników Funduszu składane w związku z uczestnictwem w Funduszu mogą być wyrażone za pomocą elektronicznych nośników informacji i przy użyciu podpisu elektronicznego, a związane z tymi oświadczeniami dokumenty mogą być sporządzone na elektronicznych nośnikach informacji. Czynność dokonana w powyższej formie spełnia wymagania formy pisemnej. Zlecenie złożone drogą telefoniczną, telefaksową oraz za pośrednictwem systemu komputerowego jest nagrywane, utrwalane, zabezpieczane i przechowywane w celach dowodowych przez okres pięciu lat.

2. Warunki określają w szczególności rodzaje zleceń, jakie mogą być składane za pośrednictwem telefonu, telefaksu i systemów komputerowych, sposób identyfikacji Uczestnika oraz wymagane minimalne warunki techniczne umożliwiające składanie zleceń za pośrednictwem telefonu, telefaksu i systemów komputerowych.

3. Warunki nie mogą zmieniać praw Uczestników i ograniczać obowiązków, a także odpowiedzialności Funduszu wynikających z przepisów prawa i niniejszego Statutu.

4. W przypadku gdy dyspozycje, o których mowa w ust. 1, zawierają wszystkie elementy identyfikujące Uczestnika określone w warunkach, lecz zostały złożone przez nieupoważnioną przez Uczestnika osobę trzecią, Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za realizację takiego zlecenia.

5. Fundusz może odmówić przyjęcia zlecenia w sytuacji awarii urządzeń technicznych lub sprzętu nagrywającego lub z powodu innych przyczyn technicznych. W takim przypadku Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za ewentualną szkodę powstałą po stronie Uczestnika Funduszu.

6. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane przyczynami niezależnymi od Funduszu, a zwłaszcza za szkody:

- 1) będące wynikiem wadliwego działania lub nie działania środków łączności wykorzystywanych przez Uczestnika, jak również awarię sieci telekomunikacyjnej lub przerwaniem transmisji,
- 2) spowodowane nienależytą jakością transmisji zawierającej dyspozycję, na podstawie której ma być wystawiane zlecenie,
- 3) spowodowane realizacją zlecenia, które zostało zmodyfikowane w czasie transmisji.”

Uchyła się § 30 a.

§ 31 otrzymuje brzmienie:

„§ 31.

1. Jednostki uczestnictwa kategorii A są zbywane po cenie z dnia wyceny, w którym nastąpiło zbycie, według następującego wzoru:

wartość aktywów netto Funduszu
przypadających na jednostki uczestnictwa
kategorii A z dnia wyceny, w którym

następuje zbycie, podzielona przez liczbę
jednostek uczestnictwa kategorii A
ustaloną na podstawie rejestru uczestników
funduszu w dniu wyceny, w którym
nastąpiło zbycie

Cena zbycia jednostki uczestnictwa kategorii A = -----

(1 - stawka opłaty manipulacyjnej)

Opłata manipulacyjna, pobierana zgodnie z tabelą opłat, o której mowa w § 42 ust. 1, nie może być wyższa niż 4% wartości dokonanej wpłaty.

2. Jednostki uczestnictwa kategorii B są zbywane po cenie wynikającej z podzielenia wartości aktywów netto Funduszu przypadających na jednostki uczestnictwa kategorii B z dnia wyceny, w którym nastąpiło zbycie, przez liczbę jednostek uczestnictwa kategorii B, ustaloną na podstawie rejestru uczestników funduszu w dniu wyceny, w którym nastąpiło zbycie.

3. Jednostki uczestnictwa kategorii E są zbywane po cenie wynikającej z podzielenia wartości aktywów netto Funduszu przypadających na jednostki uczestnictwa kategorii E z dnia wyceny, w którym nastąpiło zbycie, przez liczbę jednostek uczestnictwa kategorii E, ustaloną na podstawie rejestru uczestników funduszu w dniu wyceny, w którym nastąpiło zbycie.

4. Jednostki uczestnictwa kategorii I są zbywane po cenie, wynikającej z podzielenia wartości aktywów netto Funduszu przypadających na jednostki uczestnictwa kategorii I z dnia wyceny, w którym nastąpiło zbycie, przez liczbę jednostek kategorii I, ustaloną na podstawie rejestru uczestników funduszu w dniu wyceny, w którym nastąpiło zbycie, z tym zastrzeżeniem, że kwota pierwszej wpłaty przeznaczonej na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii I pomniejszona jest o opłatę, o której mowa w § 58 ust. 1.

5. Jednostki uczestnictwa kategorii S są zbywane po cenie wynikającej z podzielenia wartości aktywów netto Funduszu przypadających na jednostki uczestnictwa kategorii S z dnia wyceny, w którym nastąpiło zbycie, przez liczbę jednostek uczestnictwa kategorii S, ustaloną na podstawie rejestru uczestników funduszu w dniu wyceny, w którym nastąpiło zbycie.

6. Jednostki uczestnictwa kategorii V są zbywane po cenie z dnia wyceny, w którym nastąpiło zbycie, według następującego wzoru:

wartość aktywów netto Funduszu
przypadających na jednostki uczestnictwa
kategorii V z dnia wyceny, w którym
następuje zbycie, podzielona przez liczbę
jednostek uczestnictwa kategorii V
ustaloną na podstawie rejestru uczestników
funduszu w dniu wyceny, w którym
nastąpiło zbycie

Cena zbycia jednostki uczestnictwa kategorii V = -----

(1 - stawka opłaty manipulacyjnej)

Opłata manipulacyjna, pobierana zgodnie z tabelą opłat, o której mowa w § 42 ust. 1, nie może być wyższa niż 4% wartości dokonanej wpłaty.”

§ 32 otrzymuje brzmienie:

„§ 32.

1. Osobom, które dokonały wpłaty na jednostki uczestnictwa określonej kategorii, Fundusz jest obowiązany zbyć liczbę jednostek uczestnictwa danej kategorii ustaloną zgodnie z § 31.

2. Zbycie jednostek uczestnictwa następuje na podstawie otrzymanego zlecenia, w chwili wpisania do rejestru uczestników funduszu liczby jednostek uczestnictwa nabytych przez Uczestnika za dokonaną wpłatę. Za dokonanie wpłaty uważa się wpłynięcie środków na rachunek Funduszu.

3. Zbycie jednostek uczestnictwa następuje niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni, po dokonaniu wpłaty na te jednostki, chyba że opóźnienie jest następstwem zdarzeń lub okoliczności, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności, a w szczególności podania niepełnych lub nieprawdziwych danych. Towarzystwo dołoży wszelkich starań, by zbycie jednostek uczestnictwa miało miejsce następnego dnia wyceny po dniu, w którym dokonano wpłaty. Czynność dokonania wpisu do rejestru uczestników funduszu liczby jednostek uczestnictwa nabytych przez Uczestnika za dokonaną wpłatę może zostać spełniona następnego dnia roboczego po dniu nabycia jednostek.”

§ 33 otrzymuje brzmienie:

„§ 33.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 minimalna kwota pierwszej i następnych wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa wynosi 100 złotych.

2. Fundusz może zmienić kwotę wpłaty, o której mowa w ust. 1, w ramach prowadzonych grupowych lub indywidualnych planów lub programów, o których mowa w § 44, z zastrzeżeniem że minimalna wysokość wpłaty nie może być niższa niż 10 złotych, chyba że z charakteru naliczonej wpłaty przekazanej przez pracodawcę w ramach planu lub programu wynika, że może być ona niższa niż 10 zł, na zasadach określonych w umowie z Funduszem.

3. Minimalna kwota pierwszej i następnych wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii I określona jest w tabeli opłat, nie może być jednakże niższa od 100 złotych.”

Uchyła się § 33 a - § 33 n.

§ 34 otrzymuje brzmienie:

„§ 34.

1. Jednostki uczestnictwa mogą być przedmiotem zlecenia zamiany, złożonego w sposób, o którym mowa w § 28 ust. 1, na jednostki uczestnictwa wskazanego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo, tj. odkupienia jednostek uczestnictwa w Funduszu i zbycia jednostek uczestnictwa w innym funduszu temu samemu Uczestnikowi, pod warunkiem że statuty tych funduszy dopuszczają możliwość dokonania zamiany. Zamiana taka może być dokonana na jednostkach tej samej kategorii, z zastrzeżeniem § 53 ust. 2 pkt 2 i 3. Zamiany dokonuje się nie później niż w ciągu 7 dni po otrzymaniu zlecenia. Towarzystwo dołoży wszelkich starań, by zamiana taka nastąpiła w następnym dniu wyceny po dniu złożenia zlecenia.

2. W przypadku, gdy zbycie lub odkupienie jednostek uczestnictwa w innym funduszu objętym zleceniem zamiany następuje na innych zasadach niż określone w ust. 1 i w innych dniach wyceny, dokonywane jest w odniesieniu do najbliższego dnia wyceny wspólnego dla Funduszu i innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo, zgodnie z zasadami określonymi dla Funduszu. Jeżeli statut funduszu, którego jednostki uczestnictwa są

odkupywane wskazuje określony dzień, od którego można realizować zlecenie zamiany, zlecenie zamiany staje się skuteczne w tym dniu.

3. Jeżeli odkupywanie jednostek uczestnictwa Funduszu oraz zbycie jednostek uczestnictwa w innym funduszu następuje na podstawie zlecenia zamiany, a wysokość stawki opłaty manipulacyjnej w obu funduszach jest taka sama, opłaty manipulacyjnej nie pobiera się.

4. W przypadku, gdy stawka opłaty manipulacyjnej pobierana przy zbywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu byłaby wyższa niż stawka opłaty pobranej przez inny fundusz zarządzany przez Towarzystwo, którego jednostki uczestnictwa odkupiono, pobierana będzie opłata w wysokości różnicy stawek obu opłat.”

Uchyła się § 34 a.

§ 35 otrzymuje brzmienie:

„§ 35.

1. Fundusz odkupuje od Uczestników jednostki uczestnictwa na podstawie złożonego przez Uczestnika oświadczenia woli w formie zlecenia zgodnie ze wzorem ustalonym przez Towarzystwo. Zlecenie może być złożone w punkcie sprzedaży jednostek uczestnictwa, za pośrednictwem telefonu, telefaksu lub systemów komputerowych.

2. Składając zlecenie Uczestnik powinien określić:

- 1) liczbę jednostek uczestnictwa podlegających odkupieniu, lub
- 2) kwotę jaką chce otrzymać w zamian za odkupione jednostki uczestnictwa.

3. Fundusz umożliwi Uczestnikom złożenie zlecenia stałego lub okresowego odkupywania lub zamiany jednostek uczestnictwa wskazującego warunki i terminy realizacji zlecenia.

4. Jeżeli w okresie dwóch tygodni suma wartości odkupionych przez Fundusz jednostek uczestnictwa oraz jednostek, których odkupienia zażądano, stanowi kwotę przekraczającą 10% wartości aktywów Funduszu, Fundusz może zawiesić odkupywanie jednostek uczestnictwa na dwa tygodnie. W przypadku zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa:

- 1) zlecenia, które zostały objęte zawieszeniem będą realizowane po cenie z tego dnia wyceny, w którym Fundusz wznowi realizację zawieszonych zleceń,
- 2) Uczestnik, którego zlecenie zostało objęte zawieszeniem ma prawo odwołać (anulować) to zlecenie odkupienia.

Decyzja dotycząca zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa powinna zostać podjęta na koniec dnia wyceny w trybie i terminie pozwalającym Funduszowi precyzyjnie określić wartość aktywów Funduszu. Decyzja taka staje się skuteczna w następnym dniu wyceny. Fundusz niezwłocznie dokona ogłoszenia o zawieszeniu odkupywania jednostek uczestnictwa w trybie określonym w § 62 ust. 1 Statutu, z zastrzeżeniem iż w przypadku liczby Uczestników nieprzekraczającej 300 osób Fundusz może odstąpić od powyższego trybu poprzez indywidualne powiadomienie drogą pocztową o zawieszeniu realizacji zleceń odkupienia.

5. Minimalna wartość zlecenia odkupienia wynosi 100 złotych.

6. Zarząd Towarzystwa może zwiększyć lub zmniejszyć minimalną wartość zlecenia odkupienia jednostek, o której mowa w ust. 5, w odniesieniu do podmiotów, które utworzyły z Funduszem plan lub program określony w § 44, na zasadach w nim określonych lub w umowie o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Funduszu.”

§ 36 otrzymuje brzmienie:

„§ 36.

Jeżeli w swoim zleceniu Uczestnik wskazał liczbę jednostek uczestnictwa większą niż liczba zapisanych jednostek uczestnictwa w rejestrze lub wskazał kwotę przewyższającą wartość jednostek uczestnictwa zapisanych w rejestrze, zlecenie realizowane jest do liczby lub wartości jednostek uczestnictwa zapisanej w rejestrze.”

§ 37 otrzymuje brzmienie:

„§ 37.

Składając zlecenie odkupienia Uczestnik wyraża zgodę na to, iż w przypadku, gdy w wyniku realizacji zlecenia odkupienia wartość posiadanych w dniu wyceny przez Uczestnika jednostek uczestnictwa spadnie poniżej 100 złotych, zlecenie odkupienia obejmie wszystkie jednostki uczestnictwa zapisane w rejestrze Uczestnika.”

§ 38 otrzymuje brzmienie:

„§ 38.

1. Odkupienie jednostek uczestnictwa następuje w chwili wpisania do rejestru uczestników funduszu liczby odkupionych jednostek uczestnictwa i kwoty należnej Uczestnikowi z tytułu odkupienia tych jednostek uczestnictwa. Z zastrzeżeniem § 39 ust. 3 i 4, odkupienie jednostek uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie wynikającej z podzielenia wartości aktywów netto Funduszu przypadających na jednostki uczestnictwa danej kategorii przez liczbę jednostek uczestnictwa danej kategorii ustaloną na podstawie rejestru uczestników funduszu w dniu wyceny.

2. Wpis do rejestru uczestników funduszu następuje niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni, po złożeniu zlecenia odkupienia jednostek, chyba że opóźnienie jest następstwem zdarzeń lub okoliczności, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności, a w szczególności podania niepełnych lub nieprawdziwych danych. Towarzystwo dołoży wszelkich starań, by wpis do rejestru miał miejsce następnego dnia wyceny po dniu złożenia zlecenia. Czynność dokonania wpisu do rejestru uczestników funduszu liczby jednostek uczestnictwa odkupionych przez Fundusz może zostać spełniona następnego dnia roboczego po dniu odkupienia jednostek.”

§ 39 otrzymuje brzmienie:

„§ 39.

1. Fundusz niezwłocznie dokonuje wypłaty kwoty, o której mowa w § 38, przez złożenie polecenia przelewu na rachunek bankowy Uczestnika wskazany w rejestrze z uwzględnieniem zasad prawidłowej gospodarki finansowej Funduszu oraz ochrony interesu Uczestników. W przypadku Uczestników, na rzecz których dokonywane były wpłaty na

nabycie jednostek uczestnictwa w ramach zawartej z Funduszem umowy o grupowej formie oszczędzania, w szczególności w formie pracowniczego programu emerytalnego lub pracowniczego programu oszczędnościowego, Fundusz może dokonać wypłaty przekazem pocztowym na adres Uczestnika wskazany w rejestrze.

2. Jednostki uczestnictwa kategorii A, E, S i V są odkupywane zgodnie z zasadami opisanymi w § 38 ust. 1 zd. 2.

3. Jednostki uczestnictwa kategorii B są odkupywane po cenie wynikającej z podzielenia wartości aktywów netto Funduszu przypadających na jednostki uczestnictwa kategorii B przez liczbę jednostek uczestnictwa kategorii B ustaloną na podstawie rejestru uczestników funduszu z dnia wyceny, pomniejszonej o opłatę manipulacyjną w maksymalnej wysokości do 4,5% wartości odkupywanych jednostek uczestnictwa. Aktualną wysokość opłaty manipulacyjnej określa tabela opłat, o której mowa w § 42 ust. 1.

4. Jednostki uczestnictwa kategorii I są odkupywane po cenie wynikającej z podzielenia wartości aktywów netto Funduszu przypadających na jednostki uczestnictwa kategorii I przez liczbę jednostek uczestnictwa kategorii I ustaloną na podstawie rejestru uczestników funduszu z dnia wyceny. W przypadku, o którym mowa w § 58 ust. 3, kwota odkupienia pomniejszana jest o opłatę wskazaną w § 58 ust. 3.”

Dodaje się § 40 w brzmieniu:

„§ 40.

1. Uczestnik Funduszu, który zawarł z Funduszem umowę o zaliczkowej wypłacie środków pieniężnych, składając zlecenie odkupienia może złożyć wniosek o wypłatę zaliczki środków pieniężnych należnych Uczestnikowi w związku z dokonaniem przez Fundusz odkupienia jednostek uczestnictwa. Fundusz wypłaci Uczestnikowi na warunkach określonych w umowie, jeżeli:

1) w zleceniu odkupienia Uczestnik określił kwotowo wysokość wypłaty zaliczkowej,

2) zlecenie odkupienia dotyczy takiej liczby posiadanych przez Uczestnika jednostek uczestnictwa Funduszu, że w wyniku realizacji zlecenia zostanie uzyskana kwota pieniężna nie większa niż 90% wartości jednostek uczestnictwa zapisanych w rejestrze Uczestnika, ustalonej poprzedniego dnia wyceny,

3) łączna kwota środków pieniężnych należna Uczestnikom Funduszu z tytułu odkupywanych w danym dniu wyceny jednostek uczestnictwa nie jest wyższa niż 10% wartości aktywów netto Funduszu ustalonej w oparciu o wycenę wartości aktywów netto z poprzedniego dnia wyceny. W przypadku przekroczenia określonej powyżej 10% wartości aktywów netto Funduszu wypłata zaliczkowa nie będzie realizowana, chyba że Uczestnik wyrazi zgodę na jej zredukowanie w stopniu pozwalającym na dokonanie wypłaty.

2. Możliwość dokonania wypłaty zaliczkowej nie dotyczy odkupień dokonanych w związku z realizacją zlecenia zamiany.

3. Z tytułu wypłaty, o której mowa w ust. 1, Towarzystwo pobiera dodatkową opłatę w wysokości określonej w umowie, jednakże nie więcej niż 1% wartości wypłacanych środków.”

Dodaje się § 41 w brzmieniu:

„§ 41.

1. Fundusz nie odpowiada za szkody wynikłe wskutek błędnego oświadczenia woli osoby składającej zlecenie związane z uczestnictwem w Funduszu, w tym także dotyczące podania przez Uczestnika niewłaściwych lub niepełnych danych uniemożliwiających terminowe wypłacenie środków pieniężnych.

2. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania zlecenia złożonego po ustaniu wspólności majątkowej małżeńskiej, jeżeli nie został o tym fakcie powiadomiony na piśmie.”

Dodaje się § 42 w brzmieniu:

„§ 42.

1. Fundusz ustala stawki opłat manipulacyjnych pobieranych przy zbywaniu jednostek uczestnictwa kategorii A, kategorii I oraz kategorii V lub za odkupywanie jednostek uczestnictwa kategorii B w tabeli opłat.

2. Towarzystwo może zmniejszyć stawkę opłaty manipulacyjnej lub zwolnić z obowiązku jej ponoszenia przy zbywaniu lub odkupywaniu jednostek uczestnictwa wszystkich Uczestników, określoną grupę Uczestników lub poszczególnych Uczestników w następujących przypadkach:

- 1) w okresie kampanii promocyjnej Towarzystwa lub Funduszu,
- 2) w zależności od wartości posiadanych jednostek uczestnictwa,
- 3) w zależności od długości okresu posiadania jednostek uczestnictwa przez Uczestnika,
- 4) w ramach planów lub programów emerytalnych, inwestycyjnych lub oszczędnościowych, a także w ramach IKE,
- 5) w stosunku do pracowników: Towarzystwa, agenta transferowego, Depozytariusza, spółki, o której mowa w § 3 ust. 3, oraz podmiotów zbywających jednostki uczestnictwa Funduszu, jak również byłych pracowników Towarzystwa,
- 6) gdy sposób nabywania jednostek uczestnictwa łączy się ze zmniejszeniem kosztów w Funduszu.

3. Zwolnienia lub obniżenia stawki opłaty manipulacyjnej, o których mowa w ust. 2, dokonuje Towarzystwo. Zasady i warunki korzystania ze zwolnień lub obniżenia stawki manipulacyjnej mogą być podane do wiadomości w sposób określony w § 62 ust. 1, a w przypadkach, o których mowa w ust. 2 pkt 2-6, w sposób określony przez Towarzystwo.

4. Wolne od opłaty manipulacyjnej, o której mowa w ust. 1, jest nabycie jednostek uczestnictwa do wysokości kwoty, jaką Uczestnik otrzymał z tytułu jednorazowego odkupienia przez Fundusz uprzednio nabytych jednostek, jeżeli okres pomiędzy odkupieniem przez Fundusz jednostek uczestnictwa danej kategorii, a kolejnymi nabyciami jednostek uczestnictwa tej samej kategorii nie przekracza 90 dni. Zwolnieniem z opłaty manipulacyjnej są objęte wszystkie kolejne wpłaty do wysokości wskazanej raz w roku kalendarzowym. Warunkiem zwolnienia, o którym mowa w zdaniach poprzedzających, jest wskazanie przez Uczestnika, iż nabycie jednostek uczestnictwa spełnia przesłanki, o których mowa w zdaniach poprzedzających, poprzez wskazanie daty odkupienia jednostek uczestnictwa stanowiącego podstawę dla zwolnienia.”

Dodaje się § 43 w brzmieniu:

„§ 43.

1. Towarzystwo umożliwi Uczestnikom nabywanie jednostek uczestnictwa w ramach celowych planów oszczędnościowych, pozwalających Uczestnikom dostosować inwestycje w fundusze inwestycyjne do własnych celów i horyzontów czasowych inwestycji, na zasadach i warunkach określonych w planie. Przystąpienie do planu następuje w wyniku zawarcia dodatkowej w stosunku do Statutu umowy, poprzez podpisanie przez Uczestnika deklaracji zgodnie ze wzorem ustalonym przez Towarzystwo, w której określa on celowy plan oszczędnościowy oraz akceptuje okres i warunki uczestnictwa w planie. Zawarcie umowy nie może wiązać się z ograniczeniem praw i nałożeniem na Uczestnika obowiązków innych niż określone w Statucie oraz ograniczeniem odpowiedzialności Funduszu.
2. Uczestnictwo w celowych planach oszczędnościowych może wiązać się z zadeklarowaniem przez Uczestnika wysokości i częstotliwości wpłat do Funduszu, a także czasu trwania uczestnictwa.
3. Uczestnik celowego planu oszczędnościowego może podjąć decyzję o równoczesnym lokowaniu środków pieniężnych w jednostki uczestnictwa kilku funduszy zarządzanych przez Towarzystwo, o ile celowy plan oszczędnościowy przewiduje taką możliwość. Decyzja taka będzie realizowana na podstawie jednego zlecenia Uczestnika, określającego jednostki uczestnictwa którego z funduszy zamierza nabywać oraz proporcje alokacji środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa w każdym z funduszy.
4. Przy nabywaniu jednostek uczestnictwa w ramach celowego planu oszczędnościowego Fundusz może obniżyć opłatę manipulacyjną lub odstąpić od jej pobierania. Postanowienia § 42 ust. 2 stosuje się odpowiednio.
5. Minimalna wpłata w ramach celowego planu oszczędnościowego nie może być mniejsza niż 100 złotych.
6. Zarząd Towarzystwa może również zmniejszyć minimalną wartość wpłaty celem nabycia jednostek w odniesieniu do podmiotów, które utworzyły z Funduszem lub funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo plan lub program oszczędnościowy, na zasadach określonych w takim planie lub programie.”

Dodaje się § 44 w brzmieniu:

„§ 44.

1. Towarzystwo umożliwi nabywanie jednostek uczestnictwa Funduszu w ramach:

- 1) indywidualnych lub grupowych planów w formie umów ubezpieczenia oferowanych przez zakłady ubezpieczeń klientom zainteresowanym ubezpieczeniami na życie związanymi z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, gdzie zakład ubezpieczeń zarządzać będzie ryzykiem ubezpieczeniowym, a w fundusz inwestycyjny będzie inwestowana część składki ubezpieczeniowej przeznaczona na cele inwestycyjne lub oszczędnościowe,
- 2) pracowniczego programu emerytalnego w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207 - ustawa o pracowniczych programach emerytalnych),
- 3) pracowniczych programów oszczędnościowych lub innych grupowych form oszczędzania lub inwestowania organizowanych lub współorganizowanych przez pracodawcę na rzecz pracowników lub innych uprawnionych osób,
- 4) IKE.

2. Informacje o zasadach tworzenia, funkcjonowania i przystąpienia do planu, programu lub IKE, o których mowa w ust. 1, dostępne są w siedzibie Towarzystwa.

3. Fundusz może pobierać opłatę manipulacyjną z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa w przypadku rozwiązania przez pracodawcę umowy z Funduszem lub umów o systematycznym nabywaniu jednostek uczestnictwa zawartych przez Fundusz z pracowniczym funduszem emerytalnym, zakładem ubezpieczeń lub towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych. Stawkę opłaty określa tabela opłat manipulacyjnych, o której mowa w § 42 ust. 1, która może różnicować opłatę w zależności od wielkości zgromadzonych środków na dzień wypowiedzenia umowy lub okresu systematycznego nabywania jednostek uczestnictwa do dnia rozwiązania umowy.”

Dodaje się § 45 w brzmieniu:

„§ 45.

1. IKE jest wyodrębnionym zapisem w rejestrze uczestników funduszu.
2. Zasady przystąpienia, funkcjonowania i uczestnictwa w IKE określa umowa o prowadzenie IKE, regulamin IKE stanowiący integralną część umowy o prowadzenie IKE, statut Funduszu, a także ustawa o funduszach inwestycyjnych oraz ustawa o IKE.”

Dodaje się § 46 w brzmieniu:

„§ 46.

1. Prawo do wpłat na IKE przysługuje osobie fizycznej mającej nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która ukończyła 16 lat. Uczestnik gromadzący środki na IKE jest zwany dalej oszczędzającym.
2. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
3. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden oszczędzający.”

Dodaje się § 47 w brzmieniu:

„§ 47.

1. Otwarcie IKE następuje na podstawie:
 - 1) oświadczenia oszczędzającego, że:
 - a) nie gromadzi środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową, o której mowa w ustawie o IKE (za wyjątkiem innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo), oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonał wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do pracowniczego programu emerytalnego, albo
 - b) posiada IKE prowadzone przez inną instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej do Funduszu, oświadczenie oszczędzającego jest składane zgodnie ze wzorem ustalonym przez Towarzystwo,
 - 2) pisemnej umowy zawartej przez oszczędzającego z Funduszem, zwanej dalej umową o prowadzenie IKE.

2. Umowa o prowadzenie IKE zostaje zawarta z chwilą przyjęcia przez Fundusz (lub działające w jego imieniu uprawnione podmioty, o których mowa w § 28) oświadczenia oszczędzającego o przystąpieniu do IKE, złożonego zgodnie ze wzorem ustalonym przez Towarzystwo. Z chwilą przyjęcia oświadczenia o przystąpieniu do IKE dochodzi do potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE.

3. Umowa o prowadzenie IKE może być zawarta z kilkoma funduszami prowadzącymi IKE. Postanowienie § 53 ust.1 stosuje się.

4. Pierwsza wpłata na IKE winna nastąpić w terminie 3 miesięcy od dnia zawarcia umowy o prowadzenie IKE.”

Dodaje się § 48 w brzmieniu:

„§ 48.

1. W umowie o prowadzenie IKE oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci.

2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona.

3. Jeżeli oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.

4. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

5. W przypadku braku osób wskazanych przez oszczędzającego, środki zgromadzone na IKE wchodzą do spadku.”

Dodaje się § 49 w brzmieniu:

„§ 49.

1. Wpłaty dokonywane na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej półtorakrotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o provizorium budżetowym. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE, brak jest podstaw, o których mowa w zdaniu poprzednim, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia tej kwoty, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.

2. Postanowienia ust. 1 nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych.

3. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 1.

4. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat ustaloną zgodnie z ust. 1 lub 3, kwota nadwyżki zostanie przekazana na rachunek bankowy wskazany przez oszczędzającego, a jeżeli oszczędzający tak wskaże w umowie o prowadzenie IKE, kwota nadwyżki, o której

mowa powyżej, nie niższa niż 100 zł, zostanie przekazana na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A wskazanego w tej umowie funduszu.”

Dodaje się § 50 w brzmieniu:

„§ 50.

Środki gromadzone przez oszczędzającego na IKE są rejestrowane na wyodrębnionym zapisie w rejestrze uczestników funduszu.”

Dodaje się § 51 w brzmieniu:

„§ 51.

1. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu lub ostatecznej decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd o cofnięciu zezwolenia na działalność Towarzystwa albo wygaśnięcia takiego zezwolenia Fundusz jest obowiązany, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, powiadomić o tym oszczędzającego.

2. W celu dokonania wypłaty transferowej oszczędzający, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną niż Fundusz instytucją finansową i do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy lub w przypadku przystąpienia do programu emerytalnego do dostarczenia potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego Funduszowi.”

Dodaje się § 52 w brzmieniu:

„§ 52.

1. Środki zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako zwrot.

2. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na IKE powoduje, że środki pozostałe na IKE są przekazywane oszczędzającemu w formie zwrotu.”

Dodaje się § 53 w brzmieniu:

„§ 53.

1. Łączna suma wpłat do funduszy prowadzących IKE tytułem nabycia jednostek uczestnictwa kategorii I nie może w roku kalendarzowym przekroczyć kwot, o których mowa w § 49 ust. 1 lub 3.

2. Oszczędzający może w szczególności:

1) dokonać zamiany jednostek uczestnictwa kategorii I każdego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo na jednostki uczestnictwa kategorii I innych funduszy inwestycyjnych prowadzących IKE zarządzanych przez Towarzystwo,

2) dokonać wpłaty na IKE poprzez zamianę jednostek uczestnictwa kategorii A, B lub V każdego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo na jednostki uczestnictwa kategorii I Funduszu lub innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo,

3) dokonać wypłaty lub zwrotu z IKE poprzez zamianę jednostek uczestnictwa kategorii I na jednostki uczestnictwa kategorii A Funduszu lub innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo.

Postanowienia § 58 ust. 1 stosuje się odpowiednio, z tym zastrzeżeniem że w przypadku wskazanym w punkcie 3 opłata manipulacyjna z tytułu zbycia jednostki uczestnictwa kategorii A przez Fundusz lub inny fundusz zarządzany przez Towarzystwo nie jest pobierana.”

Dodaje się § 54 w brzmieniu:

„§ 54.

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje wyłącznie:

1) na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:

a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych, albo

b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty,

2) w przypadku śmierci oszczędzającego na wniosek osoby uprawnionej.

2. Oszczędzający, który dokonał wypłaty, nie może ponownie założyć IKE.”

Dodaje się § 55 w brzmieniu:

„§ 55.

1. Wypłatą transferową jest przeniesienie środków zgromadzonych przez oszczędzającego na IKE do innej instytucji finansowej lub przeniesienie środków zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego na IKE osoby uprawnionej w rozumieniu ustawy o IKE lub do pracowniczego programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, lub jednocześnie odkupienie jednostek uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym i nabycie jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez Towarzystwo za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa (konwersja), pod warunkiem że jednostki odkupywane, jak i nabywane są rejestrowane na IKE oszczędzającego, lub przeniesienie środków zgromadzonych przez oszczędzającego na IKE do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił oszczędzający, lub przeniesienie środków z pracowniczego programu emerytalnego na IKE, w przypadkach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych.

2. Wypłata transferowa jest dokonywana:

1) z instytucji finansowej prowadzącej IKE do innej instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE, albo

2) z instytucji finansowej prowadzącej IKE do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił oszczędzający, albo

3) z pracowniczego programu emerytalnego, w przypadkach o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych, do instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE, albo

4) z IKE zmarłego oszczędzającego na IKE osoby uprawnionej albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił.

3. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji oszczędzającego albo osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do pracowniczego programu emerytalnego i okazaniu instytucji dokonującej wypłaty transferowej odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE, albo potwierdzenia przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego.

4. Z chwilą przekazania środków, zgodnie z ust. 3, umowa o prowadzenie IKE zawarta z Funduszem ulega rozwiązaniu.”

Dodaje się § 56 w brzmieniu:

„§ 56.

Przedmiotem wypłaty i wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadku, gdy oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Towarzystwo, oraz przypadku otwarcia likwidacji Funduszu.”

Dodaje się § 57 w brzmieniu:

„§ 57.

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. Dokonując wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE, Fundusz informuje oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej.

2. Fundusz, w przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron, jest obowiązany pouczyć oszczędzającego, że zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku o którym mowa w ust. 3, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego. Ponadto, Fundusz dokonując wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE, informuje oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej.

3. W przypadku, gdy na IKE oszczędzającego przyjęto wypłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni licząc od dnia złożenia przez oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych po dniu 1 czerwca 2004 r. do pracowniczego programu emerytalnego. Fundusz informuje oszczędzającego o powyższej konsekwencji zwrotu.

4. W przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przez oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 2 i 3.

5. Przedmiotem zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, a w przypadku gdy oszczędzający gromadzi środki na podstawie umów zawartych z różnymi funduszami inwestycyjnymi, zarządzanymi przez Towarzystwo, przedmiotem zwrotu jest całość środków zgromadzonych w tych funduszach.

6. Złożenie zlecenia konwersji jednostek uczestnictwa zapisanych na IKE na jednostki uczestnictwa kategorii A lub B Funduszu lub innych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo jest traktowane jako wypowiedzenie przez oszczędzającego umowy o prowadzenie IKE i stanowi podstawę zwrotu środków zgromadzonych na IKE. Złożenie zlecenia konwersji, o którym mowa w zdaniu poprzednim zawiera oświadczenie Uczestnika o wypowiedzeniu umowy. Postanowienia ust. 1 oraz 3-5 stosuje się.”

Dodaje się § 58 w brzmieniu:

„§ 58.

1. Maksymalna wysokość opłaty manipulacyjnej pobieranej przez Towarzystwo w związku z wpłatami na IKE wynosi 900 zł. Stawki opłaty manipulacyjnej, której podlegają wpłaty na IKE określa tabela opłat. Wysokość opłaty określa umowa o prowadzenie IKE. Opłacie manipulacyjnej podlega tylko pierwsza wpłata do IKE. Od kolejnych wpłat do IKE nie pobiera się opłaty manipulacyjnej, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. W przypadku, gdy kwota przyjmowanej do IKE wypłaty transferowej jest niższa, niż wysokość opłaty manipulacyjnej, różnica pomiędzy tą opłatą, a opłatą potrąconą z przyjętej wypłaty transferowej będzie potrącana z kolejnych wpłat, do chwili gdy pobrana zostanie cała kwota opłaty manipulacyjnej określonej w umowie o prowadzenie IKE.

3. Umowa o prowadzenie IKE ustanawia termin, nie dłuższy niż 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia umowy, w którym dokonanie wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu wiąże się z koniecznością poniesienia przez oszczędzającego dodatkowej opłaty.

4. W przypadku gdy oszczędzający dokonuje wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 3, Fundusz ma prawo do potrącenia dodatkowej opłaty z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE. Wysokość opłaty Fundusz określi w umowie o prowadzenie IKE, jednakże nie może być ona większa niż 200 zł.

5. Postanowień ust. 4 nie stosuje się w przypadku konwersji oraz w przypadku przeniesienia środków zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego na IKE osoby uprawnionej w rozumieniu ustawy o IKE.”

Dodaje się § 60 w brzmieniu:

„§ 60.

1. Jeżeli Uczestnik Funduszu zamierza w dłuższym okresie inwestować znaczne środki w jednostki uczestnictwa Funduszu, może zawrzeć z Funduszem odrębną umowę o premii finansowej na rzecz Uczestnika, w której zostaną określone w szczególności zasady i terminy uiszczania na rzecz Uczestnika Funduszu premii finansowej przez Towarzystwo, działające jako organ Funduszu.

2. Uprawnionym do otrzymania premii finansowej od Funduszu będzie Uczestnik Funduszu, który zawarł umowę, o której mowa w ust. 1, i w okresie rozliczeniowym wynoszącym miesiąc kalendarzowy będzie posiadać taką liczbę jednostek uczestnictwa zapisanych na jego rejestrze, że średnia wartość aktywów netto przypadających na posiadane przez niego jednostki uczestnictwa w okresie rozliczeniowym była równa lub większa niż 500.000 złotych.

3. Premia finansowa na rzecz Uczestnika będzie uiszczana przez Fundusz ze środków stanowiących rezerwę na wynagrodzenie Towarzystwa, o którym mowa w § 59 ust. 2, przed terminem wypłaty tego wynagrodzenia Towarzystwu. Wynagrodzenie wypłacane Towarzystwu będzie pomniejszane o kwotę stanowiącą równowartość premii finansowych uiszczanych na rzecz Uczestników Funduszu. Szczegółowe zasady obliczania wysokości premii finansowej określa umowa, o której mowa w ust. 1.

4. Uiszczenie premii finansowej na rzecz Uczestnika Funduszu będzie dokonywane poprzez nabycie na rzecz uprawnionego Uczestnika Funduszu jednostek uczestnictwa za kwotę należnej mu premii finansowej, w najbliższym dniu wyceny po dniu uiszczenia premii finansowej, bądź przez wypłatę kwoty premii finansowej na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika w umowie, o której mowa w ust. 1.”

Dodaje się § 61 w brzmieniu:

„§ 61.

1. Wycena aktywów Funduszu oraz ustalenie wartości aktywów netto Funduszu i wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa dokonywana jest w dniach wyceny, przypadających na wszystkie dni regularnych sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

2. Wartość aktywów netto Funduszu jest równa wartości wszystkich aktywów Funduszu pomniejszonych o wartość zobowiązań Funduszu w dniu wyceny.

3. Wartość aktywów netto Funduszu na jednostkę uczestnictwa jest równa wartości aktywów netto Funduszu, w dniu wyceny, podzielonej przez całkowitą liczbę jednostek uczestnictwa, które w tym dniu są w posiadaniu uczestników Funduszu.

4. Aktywa Funduszu wycenia się, a zobowiązania funduszu ustala się według wiarygodnie oszacowanej wartości godziwej w rozumieniu art. 28 ust. 6 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r., Nr 76, poz. 694, z późn. zm.) w dniu wyceny, z zastrzeżeniem zasad wyceny:

- dłużnych papierów wartościowych nienotowanych na aktywnym rynku,
- papierów wartościowych nabytych przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu,
- zobowiązań z tytułu zbycia papierów wartościowych, przy zobowiązaniu się funduszu do odkupu.

5. Uznanie danego rynku za aktywny następuje po łącznym spełnieniu przez ten rynek, w odniesieniu do określonego składnika aktywów Funduszu, następujących kryteriów:

- papiery wartościowe będące przedmiotem obrotu na tym rynku są jednorodne,
- zazwyczaj w każdym czasie występują zainteresowani nabywcy i sprzedawcy,
- ceny są podawane do publicznej wiadomości.

6. Potencjalnym składnikiem lokat mogącym być przedmiotem obrotu na aktywnym rynku mogą być:

- listy zastawne,
- dłużne papiery wartościowe,
- instrumenty pochodne,
- certyfikaty inwestycyjne,

- akcje,
- prawa do akcji,
- prawa poboru,
- inne składniki lokat Funduszu.

7. Wartość godziwą składników lokat notowanych na aktywnym rynku wycenia się w następujący sposób:

1) jeżeli dzień wyceny jest równocześnie zwykłym dniem dokonywania transakcji na aktywnym rynku – w oparciu o:

a) ostatni dostępny w momencie dokonywania wyceny kurs ustalony na aktywnym rynku w dniu wyceny, z zastrzeżeniem że gdy wycena aktywów funduszu dokonywana jest po ustaleniu w dniu wyceny kursu zamknięcia, za ostatni dostępny kurs przyjmuje się ten kurs,

b) w przypadku braku kursu zamknięcia, o którym mowa w pkt 1 lit. a – inną ustaloną przez rynek wartość stanowiącą jego odpowiednik, w szczególności cenę średnią transakcji ważoną wolumenem obrotu,

2) jeżeli dzień wyceny jest równocześnie zwykłym dniem dokonywania transakcji na aktywnym rynku, przy czym w dniu wyceny nie zawarto żadnej transakcji na danym składniku aktywów albo wolumen obrotów na danym składniku aktywów jest znacząco niski, w oparciu o wiarygodnie oszacowaną wartość godziwą według metod wyceny określonych w ust. 9,

3) jeżeli dzień wyceny nie jest zwykłym dniem dokonywania transakcji na aktywnym rynku – według ostatniego dostępnego w momencie dokonywania wyceny kursu zamknięcia ustalonego na aktywnym rynku, a w przypadku braku kursu zamknięcia – innej, ustalonej przez rynek wartości stanowiącej jego odpowiednik, zgodnie z zasadami, o których mowa w pkt 2.

8. Fundusz w celu pełnego ujęcia transakcji z dnia wyceny będzie określał w dniu dokonywania wyceny ostatnie dostępne kursy, o których mowa w ust. 7, o godzinie 23.00.

9. Za wiarygodnie oszacowaną wartość godziwą uznaje się wartość wyznaczoną według następującej kolejności, na podstawie:

1) nietransakcyjnego kursu fixingowego z dnia wyceny, a w przypadku jego braku

2) średniej w dniu wyceny z pochodzących z rynku aktywnego najlepszych ofert kupna i sprzedaży, z tym że uwzględnianie wyłącznie ceny w ofertach sprzedaży bądź wyłącznie w ofertach kupna jest niedopuszczalne, a w przypadku jej braku

3) wartości oszacowanej składnika lokat przez wyspecjalizowaną, niezależną jednostkę świadczącą tego rodzaju usługi (Bloomberg, a przy jego braku Reuters, a przy jego braku Barra), o ile możliwe jest rzetelne oszacowanie przez tę jednostkę przepływów pieniężnych związanych z tym składnikiem, a w przypadku jej braku

4) publicznie ogłoszonej na aktywnym rynku ceny nieróżniącego się istotnie papieru wartościowego, w szczególności o podobnej konstrukcji prawnej i celu ekonomicznym.

10. W przypadku papierów wartościowych notowanych na więcej niż jednym aktywnym rynku, za kryterium wyboru rynku głównego, w oparciu o który ustalana jest wartość danego składnika aktywów Funduszu, przyjmuje się w pierwszej kolejności możliwość dokonania przez Fundusz transakcji na danym rynku, a jako równoprawne kryteria dodatkowe przyjmuje się wolumen obrotu na danym papierze wartościowym lub liczbę zawartych transakcji na

danym papierze wartościowym. Wyboru rynku głównego, uzasadnionego polityką inwestycyjną Funduszu, dokonuje się na koniec każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego.

11. Dla składników lokat nienotowanych na aktywnym rynku ich wartości, z zastrzeżeniem ust. 12, wycenia się według:

1) w przypadku dłużnych papierów wartościowych, listów zastawnych, weksli i depozytów – skorygowanej ceny nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, przy czym skutek wyceny tych składników lokat zalicza się odpowiednio do przychodów odsetkowych albo kosztów odsetkowych Funduszu proporcjonalnie do częstotliwości ustalania wartości aktywów netto w dniach wyceny,

2) w przypadku papierów wartościowych innych niż w pkt 1 – wartości godziwej spełniającej warunki określone w ust. 9.

W przypadku przeszacowania papieru wartościowego do wysokości skorygowanej ceny nabycia – dotychczasowa wartość papieru wartościowego wynikająca z ksiąg rachunkowych stanowi, na dzień przeszacowania, nowo ustaloną skorygowaną cenę nabycia.

12.

1) Papiery wartościowe nabyte przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu wycenia się, począwszy od dnia zawarcia umowy kupna, metodą skorygowanej ceny nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania z tytułu zbycia papierów wartościowych, przy zobowiązaniu się Funduszu do odkupu, wycenia się, począwszy od dnia zawarcia umowy sprzedaży, metodą korekty różnicy pomiędzy ceną odkupu a ceną sprzedaży, przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

2) Obligacje od dnia następującego bezpośrednio po dniu ostatniego notowania do dnia wykupu wyceniane są metodą skorygowanej ceny nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, metodą korekty różnicy pomiędzy ceną wykupu danej obligacji a ceną, po jakiej Fundusz wycenił obligację w ostatnim dniu notowania.

3) Obligacje zamienne wycenia się zgodnie z zasadami określonymi w ust. 7-11, bez uwzględnienia prawa do zamiany, chyba że jest dostępna wartość godziwa tego prawa.

13. Kontrakty terminowe notowane na aktywnym rynku Fundusz wycenia według kursu określającego stan rozliczeń Funduszu i instytucji rozliczeniowej. Kontrakty terminowe zawarte poza aktywnym rynkiem wycenia się według metody określającej stan rozliczeń Funduszu i jego kontrahenta wynikających z warunków umownych z uwzględnieniem zasad wyceny dla instrumentu bazowego i terminu wykonania kontraktu.

14. W dniu wyceny zobowiązania Funduszu z tytułu wystawionych opcji notowanych na aktywnym rynku ustala się według wartości rynkowej wystawionych opcji, wycenionych zgodnie z metodami określonymi w ust. 7-11.

15. Jednostki uczestnictwa wyceniane są według ostatniej ogłoszonej przez fundusz wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa przy uwzględnieniu wszystkich istotnych zmian wartości godziwej w okresie pomiędzy ogłoszeniem wartości jednostki, a godziną w dniu wyceny, wskazaną w ust. 8.

16. Papiery wartościowe notowane na zagranicznych rynkach:

1) wycenia się w sposób określony w ust. 7, przy czym w zakresie kryterium wyboru rynku głównego stosuje się odpowiednio postanowienia ust. 10,

2) zagraniczne papiery wartościowe wycenia się w walucie kraju notowania lub – w przypadku papierów nienotowanych na aktywnym rynku – w walucie, w której papier

wartościowy jest denominowany i wykazuje się w walucie polskiej po przeliczeniu według ostatniego dostępnego średniego kursu wyliczonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski,

3) jeżeli zagraniczne papiery wartościowe są notowane lub denominowane w walutach, dla których Narodowy Bank Polski nie ustala kursu, ich wartość jest określana w relacji do ostatniego dostępnego średniego kursu euro wyliczonego przez Narodowy Bank Polski.

17. Środki pieniężne oraz niedenominowane w złotych należności i zobowiązania wykazuje się w walucie, w której są wyrażone, a także w walucie polskiej po przeliczeniu zgodnie z ust. 16.

18. Zmiany w stosowanych przez Fundusz zasadach wyceny będą publikowane w sprawozdaniu finansowym Funduszu przez dwa kolejne lata.

Dodaje się § 62 w brzmieniu:

„§ 62. 1. Z zastrzeżeniem zdania drugiego niniejszego ustępu Fundusz zamieszcza na stronie internetowej www.citifundusze.pl informacje i ogłoszenia wymagane prawem i postanowieniami Statutu Funduszu, w szczególności:

- 1) prospekt informacyjny i skrót prospektu informacyjnego,
- 2) Statut Funduszu oraz jego zmiany,
- 3) półroczne sprawozdania finansowe Funduszu,
- 4) informację o wystąpieniu przesłanek rozwiązania Funduszu oraz o likwidacji Funduszu,
- 5) o każdym przypadku zmniejszenia wartości aktywów netto Funduszu poniżej 2.500.000 złotych, podając przyczyny zmniejszenia określonej powyżej wartości aktywów netto Funduszu oraz rodzaj działań, jakie Fundusz podejmie w celu zwiększenia wartości tych aktywów.

O zamiarze połączenia Funduszu z innymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi, a także w innych przypadkach, w których przepisy prawa wymagają zamieszczenia ogłoszenia w dziennikach, Fundusz ogłasza w jednym z następujących dzienników: „Parkiet”, „Rzeczpospolita” lub „Gazeta Wyborcza”. Poprzez ogłoszenie w prospekcie informacyjnym i skrócie prospektu informacyjnego Fundusz poinformuje Uczestników o wyborze dziennika, w którym będą zamieszczane ogłoszenia. Fundusz dokona niezwłocznej aktualizacji prospektu informacyjnego i skrótu prospektu informacyjnego w przypadku zmiany dziennika.

2. Informacje o wartości aktywów netto przypadających na jednostkę uczestnictwa oraz cenie zbycia i odkupienia jednostki uczestnictwa, a także indeksie, o którym mowa w § 7, jak również tabele opłat, o których mowa w § 42 ust. 1, są przez Fundusz udostępniane za pośrednictwem środków masowego przekazu oraz Internetu niezwłocznie po ich ustaleniu.

3. Przy zbywaniu jednostek uczestnictwa Fundusz udostępnia roczne i półroczne sprawozdania finansowe oraz prospekt informacyjny Funduszu. Roczne i półroczne sprawozdania finansowe, a także prospekt informacyjny Funduszu są dostępne w miejscach zbywania jednostek uczestnictwa wskazanych w prospekcie lub skrócie tego prospektu. Fundusz jest obowiązany doręczyć Uczestnikowi na jego żądanie bezpłatnie, roczne i półroczne sprawozdania finansowe oraz prospekt informacyjny Funduszu wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tym prospekcie.

4. Na żądanie Uczestnika Towarzystwo udziela dodatkowych informacji o limitach inwestycyjnych Funduszu, sposobie zarządzania ryzykiem inwestycyjnym Funduszu, a także o aktualnych zmianach i przyrostach wartości w zakresie głównych lokat Funduszu.
5. Roczne sprawozdania finansowe Funduszu będą ogłaszane w Monitorze Polskim B.”

Dodaje się § 63 w brzmieniu:

„§ 63.

1. Fundusz doręcza Uczestnikom niezwłocznie potwierdzenie realizacji wszystkich zleceń, a także okresowe wyciągi ze stanem rejestru, chyba że Uczestnik wyraził pisemną zgodę na doręczanie tych potwierdzeń lub wyciągów w innych terminach lub na ich osobisty odbiór. Dokumenty, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, mogą mieć formę wydruku komputerowego i dla swojej ważności nie wymagają pieczęci Towarzystwa lub podpisu osoby sporządzającej taki dokument.

2. Uczestnikom celowych planów oszczędnościowych Fundusz doręcza niezwłocznie potwierdzenie realizacji zleceń na adres agenta transferowego, będącego ich pełnomocnikiem w zakresie odbioru tych potwierdzeń:

1) w okresach półrocznych Uczestnikowi doręczane będą zbiorcze zestawienia realizacji zleceń zbycia jednostek uczestnictwa,

2) Uczestnik celowego planu oszczędnościowego może uzyskać drogą telefoniczną informację o treści potwierdzenia realizacji zlecenia zbycia jednostek uczestnictwa.

3. Z zastrzeżeniem ust. 1, niezwłocznie po dokonaniu zbycia jednostek uczestnictwa, Fundusz doręcza Uczestnikowi potwierdzenie zawierające między innymi:

1) dane identyfikujące Uczestnika Funduszu,

2) nazwę Funduszu,

3) datę zbycia Uczestnikowi jednostek uczestnictwa,

4) liczbę, kategorię zbytych jednostek uczestnictwa i ich wartość,

5) liczbę jednostek uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika po zbyciu przez Fundusz jednostek uczestnictwa.

4. Z zastrzeżeniem ust. 1, niezwłocznie po dokonaniu odkupienia jednostek uczestnictwa, Fundusz doręcza Uczestnikowi pisemne potwierdzenie zawierające między innymi:

1) dane identyfikujące Uczestnika Funduszu,

2) nazwę Funduszu,

3) datę odkupienia od Uczestnika jednostek uczestnictwa,

4) liczbę, kategorię odkupionych jednostek uczestnictwa i ich wartość,

5) kwotę pobranego podatku dochodowego, jeżeli taki podatek został pobrany,

6) liczbę jednostek uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika po odkupieniu jednostek uczestnictwa.

5. Z zastrzeżeniem ust. 1, niezwłocznie po realizacji zlecenia zamiany Fundusz doręcza Uczestnikowi pisemne potwierdzenie zawierające między innymi:

1) dane identyfikujące Uczestnika Funduszu,

- 2) nazwę funduszu, którego jednostki odkupiono i funduszu, którego jednostki zbyto uczestnikowi,
 - 3) datę realizacji zlecenia zamiany,
 - 4) liczbę i kategorię odkupionych i zbytych jednostek uczestnictwa oraz ich wartość,
 - 5) kwotę pobranego podatku dochodowego, jeżeli taki podatek został pobrany,
 - 6) liczbę jednostek uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika po realizacji zlecenia zamiany.
6. Uczestnikom planów lub programów, o których mowa w § 44, potwierdzenia mogą być przekazywane za pośrednictwem pracodawcy lub innego wskazanego podmiotu, będącego ich pełnomocnikiem w zakresie odbioru tych potwierdzeń.
7. Uczestnikom gromadzącym środki na IKE będzie wysyłany każdego roku, do końca stycznia, wyciąg z IKE za rok poprzedni, zawierający w szczególności wykaz dokonanych wpłat, liczbę jednostek uczestnictwa kategorii I przydzielonych po każdej wpłacie, ich cenę oraz łączną wartość środków zgromadzonych na IKE z wszystkimi funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo.”

Dodaje się § 64 w brzmieniu:

„§ 64.

1. Fundusz ulega rozwiązaniu, z zastrzeżeniem ust. 2, jeżeli:
 - 1) zostanie cofnięta decyzja Komisji Papierów Wartościowych i Giełd zezwalająca na działalność Towarzystwa lub zezwolenie na działalność Towarzystwa wygasło, a zarządzanie Funduszem nie zostało przejęte przez inne towarzystwo w terminie określonym w art. 48 ust. 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych,
 - 2) Depozytariusz zaprzestanie wykonywania swoich obowiązków i nie zawarto z innym depozytariuszem umowy o prowadzenie rejestru,
 - 3) wartość aktywów netto Funduszu spadnie poniżej 2.000.000 złotych.
2. Fundusz nie ulega rozwiązaniu, jeżeli na wniosek Towarzystwa złożony w terminie 7 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 3, Komisja Papierów Wartościowych i Giełd udzieli zgody na połączenie Funduszu z innym funduszem inwestycyjnym w trybie i na warunkach określonych w przepisach działu VIII ustawy o funduszach inwestycyjnych.
3. Rozwiązanie Funduszu następuje po przeprowadzeniu likwidacji. Z dniem rozpoczęcia likwidacji Fundusz nie może zbywać jednostek uczestnictwa, a także odkupywać jednostek uczestnictwa.
4. W przypadku złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 2, otwarcie likwidacji Funduszu następuje z dniem, w którym decyzja Komisji o odmowie zgody na połączenie funduszy inwestycyjnych stała się ostateczna.
5. Likwidacja Funduszu nastąpi poprzez zbycie jego aktywów, ściąganie należności Funduszu, zaspokojenie jego wierzycieli i umorzenie jednostek uczestnictwa przez wypłatę uzyskanych środków pieniężnych Uczestnikom Funduszu, proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich jednostek uczestnictwa.

6. Środki pieniężne, których wypłacenie nie było możliwe, zostaną przekazane przez likwidatora do depozytu sądowego.”

Dodaje się § 65 w brzmieniu:

„§ 65.

Zmiany Statutu zostaną ogłoszone na stronie internetowej, o której mowa w § 62 ust. 1.”

Dodaje się § 66 w brzmieniu:

„§ 66.

1. Jednostki uczestnictwa kategorii E będą zbywane przez Fundusz począwszy od dnia 1 stycznia 2006 r.

2. Począwszy od dnia 1 stycznia 2006 r. Uczestnik Funduszu uprawniony do nabycia jednostek uczestnictwa kategorii E może wystąpić do Funduszu z wnioskiem o przeliczenie posiadanych przez niego środków reprezentowanych przez jednostki uczestnictwa posiadane dotychczas przez Uczestnika w ramach planów i programów inwestycyjnych i emerytalnych, o których mowa w § 44 ust. 1 pkt 1-3, na jednostki Uczestnictwa kategorii E oraz wymianę tych jednostek uczestnictwa na jednostki uczestnictwa kategorii E. Rozpatrując wniosek, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Fundusz kieruje się kryteriami wskazanymi w § 27 ust. 4 Statutu. W przypadku uwzględnienia przez Fundusz wniosku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, wymiana następuje w najbliższym dniu wyceny następującym po dniu uwzględnienia wniosku Uczestnika. Wymiana jest wolna od opłat na rzecz Funduszu. Wymiana nie może nastąpić wcześniej niż w dniu następującym po dniu uprawomocnienia się decyzji o rejestracji zmian umowy zakładowej, o której mowa w ustawie powołanej w § 44 ust. 1 pkt 2.”

Powyższe zmiany statutu wchodzi w życie z dniem ich ogłoszenia.

Warszawa, dnia 10 maja 2006 roku

Tekst jednolity statutu Funduszu w brzmieniu obowiązującym od dnia 10 maja 2006 roku:

„Statut Funduszu Inwestycyjnego Otwartego CitiAkcji

Przepisy ogólne

§ 1.

1. Fundusz Inwestycyjny Otwarty CitiAkcji, zwany dalej „Funduszem”, działa na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.) zwanej dalej „Ustawą” lub też „ustawą o funduszach inwestycyjnych”, zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd oraz niniejszego Statutu.

2. Fundusz może używać skróconej nazwy w brzmieniu „CitiAkcji FIO” oraz odpowiednika tej nazwy w językach obcych.

3. O ile niniejszy Statut nie stanowi inaczej, terminy w nim niezdefiniowane mają znaczenie nadane im przez Ustawę.

§ 2.

1. Fundusz został utworzony przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Banku Handlowego Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie i adresem: ul. Traugutta 7/9, 00-067 Warszawa, zwaną dalej „Towarzystwem”, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000002717.
2. Wyłącznym przedmiotem działalności Funduszu jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze publicznego proponowania nabycia jednostek uczestnictwa, w określone w Ustawie papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe.
3. Fundusz prowadzi działalność, o której mowa w ust. 2, ze szczególnym uwzględnieniem interesu uczestników Funduszu, zwanych dalej „Uczestnikami”, przestrzegając zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego określonych w Ustawie.

Organy Funduszu i sposób jego reprezentacji, zarządzanie portfelem inwestycyjnym Funduszu

§ 3.

1. Organem Funduszu jest Towarzystwo, które zarządza Funduszem oraz reprezentuje go w stosunkach z osobami trzecimi w sposób określony w ustawie o funduszach inwestycyjnych i statucie Towarzystwa.
2. Do składania oświadczeń w imieniu Towarzystwa uprawnieni są: (1) w przypadku zarządu jednoosobowego: (A) prezes zarządu samodzielnie lub (B) dwaj prokurenci działający łącznie, (2) w przypadku zarządu wieloosobowego: (A) dwaj członkowie zarządu działający łącznie lub (B) członek zarządu działający łącznie z prokurentem lub (C) dwaj prokurenci działający łącznie. Zarząd Towarzystwa może ustanawiać pełnomocników do dokonywania określonych czynności albo określonego rodzaju czynności.
3. Towarzystwo zawarło ze spółką Handlowy Zarządzanie Aktywami Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie i adresem: ul. Traugutta 7/9, 00-067 Warszawa umowę o zarządzanie portfelem inwestycyjnym Funduszu, na mocy której Towarzystwo zleciło spółce Handlowy Zarządzanie Aktywami Spółka Akcyjna zarządzanie portfelem inwestycyjnym Funduszu. Zawarcie przez Towarzystwo umowy, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, nie zwalnia Towarzystwa z odpowiedzialności wobec Uczestników za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swoich obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków jest spowodowane okolicznościami, za które Towarzystwo odpowiedzialności nie ponosi.
4. Za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem umowy, o której mowa w ust. 3, Towarzystwo odpowiada wobec Uczestników solidarnie ze spółką Handlowy Zarządzanie Aktywami Spółka Akcyjna, chyba że szkoda jest wynikiem okoliczności, za które Handlowy Zarządzanie Aktywami Spółka Akcyjna nie ponosi odpowiedzialności.
5. Koszty zarządzania Funduszem przez spółkę Handlowy Zarządzanie Aktywami Spółka Akcyjna pokrywa Towarzystwo.

Wpłaty do Funduszu

§ 4.

1. Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna na zasadzie wyłączności dokonał zapisu na jednostki uczestnictwa Funduszu i wpłaty w wysokości 4.000.000 złotych w terminie 14 dni

od doręczenia zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd, a przed złożeniem wniosku do sądu rejestrowego o wpisanie Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych.

2. Niezwłocznie po wpisaniu Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych, a przed rozpoczęciem zbywania jednostek uczestnictwa, Fundusz wydał Bankowi Handlowemu w Warszawie Spółka Akcyjna taką liczbę jednostek uczestnictwa, o wartości 100 złotych każda, jaka przypada na dokonaną wpłatę, powiększoną o należne odsetki do dnia wydania jednostek.

Czas trwania Funduszu

§ 5.

Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

Depozytariusz

§ 6.

Funkcję depozytariusza prowadzącego rejestr aktywów Funduszu pełni ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach i adresem: ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice, zwany dalej „Depozytariuszem”.

Cel inwestycyjny i zasady polityki inwestycyjnej Funduszu

§ 7.

1. Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

2. Punktem odniesienia dla oceny realizacji celu inwestycyjnego Funduszu w okresach trzyletnich jest reinwestowana miesięcznie suma:

1) miesięcznej zmiany indeksu giełdowego rynku podstawowego Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (WIG) z wagą 0,8 oraz

2) średniej arytmetycznej ze średnich ważonych rentowności bonów skarbowych 13-tygodniowych oferowanych na wszystkich przetargach w miesiącu i publikowanych przez Narodowy Bank Polski, przeliczonej na liczbę dni w miesiącu z wagą 0,2.

3. Indeks ten będzie wyliczany co miesiąc. Szczegółowy sposób wyliczenia indeksu będzie podawany do wiadomości Uczestników w prospekcie informacyjnym Funduszu.

4. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego, o którym mowa w ust. 1.

§ 8.

1. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w niniejszym paragrafie oraz z uwzględnieniem postanowień § 18 Fundusz lokuje docelowo od 60% do 100% swoich aktywów w akcje spółek notowanych na rynku regulowanym w Rzeczypospolitej Polskiej, państwie członkowskim lub na rynku zorganizowanym w państwie należącym do OECD innym niż Rzeczpospolita Polska lub państwo członkowskie, o którym mowa w ust. 2 pkt 1. Fundusz może lokować swoje aktywa w inne lokaty przewidziane w niniejszym paragrafie, w szczególności dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego, w celu zapewnienia płynności Funduszu i minimalizacji ryzyka utraty wartości jednostek uczestnictwa w okresach dekonunktury na rynku akcji.

2. Fundusz, z zastrzeżeniem ust. 4 i § 9, może lokować swoje aktywa wyłącznie w:

1) papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w państwie

członkowskim w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych lub w następujących państwach należących do OECD: Stany Zjednoczone Ameryki, Kanada, Australia, Japonia, Republika Korei,

2) papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego dopuszczone do obrotu publicznego nabywane w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, jeżeli warunki emisji lub pierwszej oferty publicznej zakładają złożenie wniosku o dopuszczenie do obrotu, o którym mowa w pkt 1, oraz gdy dopuszczenie do tego obrotu jest zapewnione w okresie nie dłuższym niż rok od dnia, w którym po raz pierwszy nastąpi zaoferowanie tych papierów lub instrumentów,

3) depozyty o terminie zapadalności nie dłuższym niż rok, płatne na żądanie lub które można wycofać przed terminem zapadalności, w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych, a także, na podstawie zgody Komisji Papierów Wartościowych i Giełd, w bankach zagranicznych w rozumieniu tej ustawy, pod warunkiem, że bank zagraniczny podlega nadzorowi właściwego organu nadzoru nad rynkiem finansowym w zakresie co najmniej takim, jak określony w prawie wspólnotowym w rozumieniu tej ustawy,

4) instrumenty rynku pieniężnego inne niż określone w pkt 1 i 2, jeżeli instrumenty te lub ich emitent podlegają regulacjom mającym na celu ochronę inwestorów i oszczędności oraz są:

a) emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, właściwe centralne, regionalne lub lokalne władze publiczne państwa członkowskiego, albo przez bank centralny państwa członkowskiego, Europejski Bank Centralny, Unię Europejską lub Europejski Bank Inwestycyjny, państwo inne niż państwo członkowskie, albo, w przypadku państwa federalnego, przez jednego z członków federacji, albo przez organizację międzynarodową, do której należy co najmniej jedno państwo członkowskie, lub

b) emitowane, poręczone lub gwarantowane przez podmiot podlegający nadzorowi właściwego organu nadzoru nad rynkiem finansowym, zgodnie z kryteriami określonymi prawem wspólnotowym, albo przez podmiot podlegający i stosujący się do zasad, które są co najmniej tak rygorystyczne, jak określone prawem wspólnotowym, lub

c) emitowane przez podmiot, którego papiery wartościowe są w obrocie na rynku regulowanym, o którym mowa w pkt 1, lub

d) emitowane przez inne podmioty, pod warunkiem że inwestycje w takie papiery wartościowe podlegają ochronie inwestora równoważnej do określonej w lit. a-c oraz emitent spełnia łącznie następujące warunki:

- emitent bądź gwarant emisji lub podmiot posiadający akcje lub udziały reprezentujące co najmniej 75% kapitału emitenta, posiada rating na poziomie inwestycyjnym nadany przez jedną z następujących agencji ratingowych: Moody's, Fitch, Standard&Poor's,

- jest spółką, której kapitał własny wynosi co najmniej 10.000.000 euro,

- publikuje roczne sprawozdania finansowe, zgodnie z przepisami prawa wspólnotowego, dotyczące rocznych sprawozdań finansowych niektórych rodzajów spółek,

- należy do grupy kapitałowej, w skład której wchodzi co najmniej jedna spółka, której papiery wartościowe są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym,

- zajmuje się finansowaniem grupy, o której mowa w tiret trzecie, albo finansowaniem mechanizmów przekształcania długu w papiery wartościowe z wykorzystaniem bankowej linii kredytowej,

5) papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, inne niż określone w pkt 1, 2 i 4.

3. Lokowanie w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego będące przedmiotem obrotu na rynku zorganizowanym w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych, oraz w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, których dopuszczenie do takiego obrotu jest zapewnione, w państwie innym niż Rzeczpospolita Polska lub państwo należące do OECD, wymaga uzyskania zgody Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na dokonywanie lokat na określonej giełdzie lub rynku. Fundusz powiadomi Uczestników o uzyskaniu zgody w sposób określony w § 62 ust. 1.

4. Fundusz może nabywać:

1) jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,

2) tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne,

3) tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, jeżeli:

a) instytucje te oferują publicznie tytuły uczestnictwa i umarzają je na żądanie uczestnika,

b) instytucje te podlegają nadzorowi właściwego organu nadzoru nad rynkiem finansowym lub kapitałowym państwa członkowskiego lub państwa należącego do OECD oraz zapewniona jest, na zasadzie wzajemności, współpraca Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z tym organem,

c) ochrona posiadaczy tytułów uczestnictwa tych instytucji jest taka sama jak posiadaczy jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, w szczególności instytucje te stosują ograniczenia inwestycyjne co najmniej takie, jak określone w rozdziale 1 działu V Ustawy,

d) instytucje te są obowiązane do sporządzania rocznych i półrocznych sprawozdań finansowych

– pod warunkiem że nie więcej niż 10% wartości aktywów tych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy zagranicznych lub instytucji może być, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, zainwestowana łącznie w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytuły uczestnictwa innych funduszy zagranicznych i instytucji wspólnego inwestowania.

5. Fundusz może zawierać umowy, których przedmiotem są papiery wartościowe i prawa majątkowe, z innym funduszem zarządzanym przez Towarzystwo.

6. Dochody osiągnięte przez Fundusz w wyniku dokonanych inwestycji, włączając w to dywidendy i odsetki, powiększają wartość aktywów Funduszu jak również odpowiednio zwiększają wartość jednostek uczestnictwa Funduszu. Fundusz nie będzie wypłacać tych dochodów jego Uczestnikom bez odkupywania jednostek uczestnictwa.

§ 9.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, pod warunkiem że umowy takie zostaną zawarte z zachowaniem zasad określonych w niniejszym paragrafie oraz na warunkach wskazanych w niniejszym ustępie:

1) przedmiotem umowy będą wyłącznie instrumenty pochodne określone w ust. 3,

2) bazę dla instrumentów, o których mowa w ust. 3, stanowić będą:

a) indeksy giełdowe powiązane z ryzykiem stopy procentowej lub kursu walutowego,

b) dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego,

c) kursy walut - w związku z dokonywaniem lokat na zagranicznych rynkach regulowanych lub zorganizowanych,

d) stopy procentowe - w związku z dokonywaniem lokat w depozyty, dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i w związku z aktywami utrzymywanymi na zaspokojenie bieżących zobowiązań Funduszu,

e) indeksy giełdowe rynku akcji,

3) Fundusz działa zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 2004 r. w sprawie zawierania przez fundusz inwestycyjny otwarty umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne (Dz. U. Nr 197, poz. 2021),

4) umowy będą zawierane na rynku regulowanym w Rzeczypospolitej Polskiej lub państwie członkowskim lub na rynku zorganizowanym w następujących państwach należących do OECD: Stany Zjednoczone Ameryki, Kanada, Australia, Japonia, Republika Korei, lub z instytucjami finansowymi o ratingu na poziomie inwestycyjnym nadanym przez jedną z następujących agencji ratingowych: Moody's, Fitch, Standard&Poor's,

5) umowa ma na celu zapewnienie sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Funduszu lub ograniczenie ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą:

a) kursów, cen lub wartości papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, posiadanych przez Fundusz, albo papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, które Fundusz zamierza nabyć w przyszłości,

b) kursów walut w związku z lokatami Funduszu,

c) wysokości stóp procentowych w związku z lokatami w depozyty, dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz aktywami utrzymywanymi na zaspokojenie bieżących zobowiązań Funduszu,

d) wartości papierów wartościowych posiadanych przez Fundusz,

6) uwzględniając cel inwestycyjny Funduszu oraz cel umowy, o którym mowa w pkt 5, instrumenty pochodne będą wykorzystywane przez Fundusz w następujących celach:

a) jeśli na podstawie analizy rynku lub z powodu istotnych wydarzeń gospodarczych według oceny Funduszu istnieje znaczące ryzyko wzrostu wartości papierów rynku lub z powodu istotnych wydarzeń gospodarczych według oceny Funduszu istnieje znaczące ryzyko spadku wartości inwestycji w wyniku spadku kursu waluty, w której dokonywane są inwestycje . w celu ograniczenia tego ryzyka,

c) jeśli koszt nabycia i utrzymania instrumentu pochodnego jest niższy niż koszt nabycia i utrzymania instrumentu bazowego,

d) jeśli na podstawie analizy rynku lub z powodu istotnych wydarzeń gospodarczych według oceny Funduszu istnieje znaczące ryzyko spadku wartości inwestycji będącej w posiadaniu Funduszu, w szczególności w związku z ryzykiem stopy procentowej,

7) Fundusz utrzymuje część aktywów na poziomie zapewniającym realizację tych transakcji.

2. Z zastrzeżeniem ust. 1 pkt 2 i 6 Fundusz może zawierać umowy, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, pod warunkiem że:

1) stroną transakcji jest podmiot z siedzibą w Rzeczypospolitej Polskiej lub państwie członkowskim podlegający nadzorowi właściwego organu nadzoru na rynku finansowym lub kapitałowym w tym państwie,

2) instrumenty te podlegają codziennie możliwej do zweryfikowania wycenie według wartości godziwej,

3) instrumenty te mogą zostać w dowolnym czasie przez Fundusz sprzedane lub pozycja w nich zajęta może być w dowolnym czasie zlikwidowana lub zamknięta przez transakcję równoważącą.

3. W celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot następujące instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, stosując kryteria wskazane w ust. 4 oraz przy zachowaniu warunków określonych w szczególności w rozporządzeniu, o którym mowa w ust. 1 pkt 3:

- 1) walutowe transakcje terminowe,
- 2) transakcje sprzedaży i odkupu opcji walutowych,
- 3) transakcje terminowe na stopę procentową (FRA),
- 4) transakcje sprzedaży i kupna opcji na stopy procentowe,
- 5) transakcje zamiany stóp procentowych (IRS),
- 6) walutowe transakcje zamiany stóp procentowych (CIRS),
- 7) kontrakty na indeksy akcji.

4. Fundusz kieruje się następującymi kryteriami przy wyborze instrumentów pochodnych, w tym niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych:

1) dla walutowych transakcji terminowych:

- a) ograniczenie kosztów transakcyjnych,
- b) ograniczenie ryzyka kontrahenta,
- c) ograniczenie ryzyka kursowego,
- d) realizacja celów inwestycyjnych Funduszu,

2) dla transakcji sprzedaży i odkupu opcji walutowych:

- a) ograniczenie kosztów transakcyjnych,
- b) ograniczenie ryzyka kontrahenta,
- c) ograniczenie ryzyka kursowego,
- d) realizacja celów inwestycyjnych Funduszu,

3) dla transakcji terminowych na stopę procentową (FRA):

- a) ograniczenie kosztów transakcyjnych,
- b) ograniczenie ryzyka kontrahenta,
- c) realizacja celów inwestycyjnych Funduszu,

4) dla transakcji sprzedaży i kupna opcji na stopy procentowe:

- a) ograniczenie kosztów transakcyjnych,
- b) ograniczenie ryzyka kontrahenta,
- c) realizacja celów inwestycyjnych Funduszu,

5) dla transakcji zamiany stóp procentowych (IRS):

- a) ograniczenie kosztów transakcyjnych,
- b) ograniczenie ryzyka kontrahenta,
- c) realizacja celów inwestycyjnych Funduszu,

6) dla walutowych transakcji zamiany stóp procentowych (CIRS):

- a) ograniczenie kosztów transakcyjnych,
- b) ograniczenie ryzyka kontrahenta,
- c) ograniczenie ryzyka kursowego,
- d) realizacja celów inwestycyjnych Funduszu,

7) dla transakcji kontraktami na indeksy akcji:

- a) ograniczenie kosztów transakcyjnych,
- b) ograniczenie ryzyka kontrahenta,
- c) realizacja celów inwestycyjnych Funduszu.

§ 10.

1. Fundusz stosuje następujące zasady dywersyfikacji lokat i inne ograniczenia inwestycyjne:

1) łączna wartość lokat określonych w § 8 ust. 2 pkt 5 nie może przewyższyć 10% wartości aktywów Funduszu,

2) z zastrzeżeniem postanowień punktów 5-9, ust. 3 i § 11 Fundusz nie może lokować więcej niż 5% wartości swoich aktywów w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez jeden podmiot, przy czym limit ten jest zwiększony do 10%, jeżeli łączna wartość lokat w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego podmiotów, w których Fundusz ulokował ponad 5% wartości aktywów, nie przekroczy 40% wartości aktywów Funduszu,

3) Fundusz nie może lokować więcej niż 20% wartości swoich aktywów w depozyty w tym samym banku krajowym lub tej samej instytucji kredytowej,

4) łączna wartość lokat w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez jeden podmiot, depozyty w tym podmiocie oraz wartość ryzyka kontrahenta wynikająca z transakcji, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne, zawartych z tym podmiotem, nie może przekroczyć 20% wartości aktywów Funduszu,

5) Fundusz może lokować więcej niż 35% wartości aktywów Funduszu w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju lub Europejski Bank Inwestycyjny oraz w papiery wartościowe emitowane przez państwo członkowskie, jednostkę samorządu terytorialnego, jednostkę samorządu terytorialnego państwa członkowskiego, pod warunkiem że emitent (państwo członkowskie, jednostka samorządu terytorialnego, jednostka samorządu terytorialnego państwa członkowskiego) posiada odpowiedni rating na poziomie inwestycyjnym nadany przez co najmniej jedną z następujących agencji ratingowych: Moody's, Fitch, Standard&Poor's,

6) Fundusz może lokować do 35% wartości aktywów Funduszu w papiery wartościowe emitowane przez państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie,

7) Fundusz może lokować więcej niż 35% wartości aktywów Funduszu w papiery wartościowe poręczane lub gwarantowane przez podmioty, o których mowa w pkt 5,

8) Fundusz może lokować do 35% wartości aktywów Funduszu w papiery wartościowe poręczone lub gwarantowane przez podmioty, o których mowa w pkt 6, przy czym łączna wartość lokat w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez podmiot, którego papiery wartościowe są poręczane lub gwarantowane, depozytów w tym podmiocie oraz wartość ryzyka kontrahenta wynikająca z transakcji, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne, zawartych z tym podmiotem, nie może przekroczyć 35% wartości aktywów Funduszu,

9) jeżeli lokaty Funduszu w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie, jednostkę samorządu terytorialnego państwa członkowskiego, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju lub Europejski Bank Inwestycyjny, o których mowa w pkt 5 i 7, nie spełniają warunków określonych odpowiednio w pkt 6 i 8, Fundusz dokonuje lokat w papiery

wartościowe co najmniej sześciu różnych emisji jednego emitenta, z tym że wartość lokaty w papiery żadnej z tych emisji nie może przewyższać 30% wartości aktywów Funduszu,

10) Fundusz nie może lokować więcej niż 20% wartości swoich aktywów w jednostki uczestnictwa jednego funduszu inwestycyjnego otwartego lub tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego lub instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w § 8 ust. 4,

11) łączna wartość lokat w tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania innych niż jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, o których mowa w § 8 ust. 4, nie może przewyższać 30% wartości aktywów Funduszu, zaś łączna wartość lokat w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, o których mowa w § 8 ust. 4, nie może przekroczyć 30% wartości aktywów Funduszu.

2. Postanowień ust. 1 pkt 2 nie stosuje się do depozytów i transakcji, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne, zawieranych z podmiotami podlegającymi nadzorowi właściwego organu nadzoru nad rynkiem finansowym.

3. Fundusz nie może lokować więcej niż 25% wartości aktywów Funduszu w listy zastawne wyemitowane przez jeden bank hipoteczny w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz. U. z 2003 r. Nr 99, poz. 919), z tym że:

1) suma lokat w listy zastawne nie może przekraczać 80% wartości aktywów Funduszu,

2) łączna wartość lokat w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez ten sam bank hipoteczny, depozyty w tym podmiocie oraz wartość ryzyka kontrahenta wynikająca z transakcji, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne, zawartych z tym samym bankiem, nie może przekroczyć 35% wartości aktywów Funduszu,

3) lokat w listy zastawne nie uwzględnia się przy ustalaniu limitu, o którym mowa w ust. 1 pkt 2.

§ 11.

Fundusz stosuje następujące zasady dywersyfikacji lokat oraz ograniczenia inwestycyjne w odniesieniu do podmiotów należących do grupy kapitałowej:

1) podmioty należące do grupy kapitałowej, dla której jest sporządzane skonsolidowane sprawozdanie finansowe, traktuje się, do celu stosowania limitów inwestycyjnych, jako jeden podmiot,

2) Fundusz może lokować do 20% wartości aktywów łącznie w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez podmioty należące do grupy kapitałowej, o której mowa w pkt 1,

3) w przypadku, o którym mowa w pkt 2, Fundusz nie może lokować więcej niż 10% wartości aktywów Funduszu w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez jeden podmiot należący do grupy kapitałowej, o której mowa w pkt 1,

4) łączna wartość lokat Funduszu w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, w których Fundusz ulokował ponad 5% wartości aktywów Funduszu, nie więcej jednak niż 10%, wyemitowane przez podmioty należące do grupy kapitałowej, o której mowa w pkt 1, oraz inne podmioty, nie może przekroczyć 40% wartości aktywów Funduszu.

§ 12.

1. Fundusz może udzielać innym podmiotom pożyczek, których przedmiotem są papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu wyłącznie w trybie określonym w art. 98 ust. 1a prawa o publicznym obrocie papierami wartościowymi, pod warunkiem że:

1) Fundusz otrzyma zabezpieczenie w środkach pieniężnych lub papierach wartościowych, w które Fundusz może lokować zgodnie z polityką inwestycyjną określoną w niniejszym Statucie,

2) wartość zabezpieczenia będzie co najmniej równa wartości pożyczonych papierów wartościowych w każdym dniu wyceny aktywów Funduszu do dnia zwrotu pożyczonych papierów wartościowych,

3) pożyczka zostanie udzielona na okres nie dłuższy niż 6 miesięcy.

2. Łączna wartość pożyczonych papierów wartościowych nie może przekroczyć 30% wartości aktywów netto Funduszu.

3. Łączna wartość pożyczonych papierów wartościowych i papierów wartościowych tego samego emitenta będących w portfelu inwestycyjnym Funduszu nie może przekroczyć limitu, o którym mowa w § 10 ust. 1 pkt 2, § 10 ust. 1 pkt 5-9, § 10 ust. 3, § 11 pkt 2-3.

§ 13.

1. Fundusz nie może:

1) nabyć papierów wartościowych dających więcej niż 10% ogólnej liczby głosów w którymkolwiek organie emitenta tych papierów,

2) nabyć więcej niż 10% wyemitowanych przez jeden podmiot akcji, z którymi nie jest związane prawo głosu,

3) nabyć więcej niż 25% ogólnej liczby jednostek uczestnictwa jednego funduszu inwestycyjnego otwartego, funduszu zagranicznego lub tytułów uczestnictwa jednej instytucji wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą oferującej publicznie tytuły uczestnictwa i umarzającej je na żądanie uczestnika,

4) nabyć więcej niż 10% wartości nominalnej instrumentów rynku pieniężnego wyemitowanych przez jeden podmiot,

5) nabyć więcej niż 10% wartości nominalnej papierów dłużnych wyemitowanych przez jeden podmiot.

2. Limitów, o których mowa w ust. 1 pkt 3-5, Fundusz może nie stosować w chwili nabycia papierów wartościowych, instrumentów rynku pieniężnego lub tytułów uczestnictwa, jeżeli nie można ustalić wartości brutto papierów dłużnych lub instrumentów rynku pieniężnego albo wartości netto papierów wartościowych w emisji.

3. W przypadku, gdy papiery wartościowe nabyte przez fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez Towarzystwo dawałyby więcej niż 10% ogólnej liczby głosów w organach emitenta, fundusze te mogą wykonywać prawo głosu z papierów wartościowych dających łącznie 10% ogólnej liczby głosów.

§ 14.

1. Czynności prawne dokonane z naruszeniem ograniczeń określonych w § 8 ust. 2 pkt 5 w zw. z § 10 ust. 1 pkt 1, § 10 ust. 1 pkt 2 - 10 i 11 in principio, § 10 ust. 3 pkt 1 i 2, § 11, § 12 ust. 2 i 3, § 13 ust. 1 są ważne.

2. Ograniczenia inwestycyjne nie muszą być zachowane w przypadku wykonywania przez Fundusz prawa poboru z papierów wartościowych będących w portfelu inwestycyjnym Funduszu.

3. Jeżeli Fundusz przekroczy ograniczenia określone w postanowieniach wymienionych w ust. 1, jest obowiązany do dostosowania, niezwłocznie, stanu swoich aktywów do wymagań

określonych w ustawie o funduszach inwestycyjnych, uwzględniając należycie interes Uczestników Funduszu.

§ 15.

1. Fundusz może zaciągać, wyłącznie w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych, pożyczki i kredyty, o terminie spłaty do roku, w łącznej wysokości nieprzekraczającej 10% wartości aktywów netto Funduszu w chwili zawarcia umowy pożyczki lub kredytu.

2. Fundusz utrzymuje, wyłącznie w zakresie niezbędnym do zaspokojenia bieżących zobowiązań Funduszu, część swoich aktywów na rachunkach bankowych.

§ 16.

1. Fundusz nie może:

- 1) zobowiązywać się do przeniesienia praw, które w chwili zawarcia umowy jeszcze nie zostały przez Fundusz nabyte, chyba że ma roszczenie o nabycie takich praw,
- 2) dokonywać krótkiej sprzedaży,
- 3) udzielać pożyczek, poręczeń i gwarancji, z zastrzeżeniem § 12,
- 4) nabywać papierów wartościowych lub zbywalnych praw majątkowych, reprezentujących prawa do metali szlachetnych.

2. Fundusz nie może:

1) lokować aktywów Funduszu w papiery wartościowe i wierzytelności Towarzystwa, jego akcjonariuszy oraz podmiotów będących podmiotami dominującymi lub zależnymi w stosunku do Towarzystwa lub jego akcjonariuszy,

2) zawierać umów, których przedmiotem są papiery wartościowe i wierzytelności pieniężne, o terminie wymagalności nie dłuższym niż rok, z:

- a) członkami organów Towarzystwa,
- b) osobami zatrudnionymi w Towarzystwie,
- c) osobami wyznaczonymi przez Depozytariusza do wykonywania obowiązków określonych w umowie o prowadzenie rejestru aktywów Funduszu,
- d) osobami pozostającymi z osobami wymienionymi w lit. a-c w związku małżeńskim,
- e) osobami, z którymi osoby wymienione w lit. a-c łączy stosunek pokrewieństwa lub powinowactwa do drugiego stopnia włącznie,

3) zawierać umów, których przedmiotem są papiery wartościowe i prawa majątkowe, z:

- a) Towarzystwem
- b) Depozytariuszem, z zastrzeżeniem § 17,
- c) podmiotami dominującymi lub zależnymi w stosunku do Towarzystwa lub Depozytariusza,
- d) akcjonariuszami Towarzystwa,
- e) akcjonariuszami lub wspólnikami podmiotów dominujących lub zależnych w stosunku do Towarzystwa lub Depozytariusza.

3. Ograniczeń, o których mowa w ust. 2 pkt 1 i 3, nie stosuje się do papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.

4. Ograniczeń, o których mowa w ust. 2 pkt 3 lit. d i e, nie stosuje się w przypadku, gdy podmioty, o których mowa w tym przepisie, są spółkami publicznymi, a Fundusz zawiera umowę z akcjonariuszem posiadającym mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.

5. Zawarcie umów, o których mowa w ust. 2, wymaga zgody Komisji Papierów Wartościowych i Giełd.

§ 17.

1. Fundusz może zawierać z Depozytariuszem umowy, o których mowa w § 16 ust. 2 pkt 3, o ile umowy te będą zawierane na zasadach określonych w niniejszym paragrafie.

2. Fundusz może zawierać z Depozytariuszem umowy, których przedmiotem są:

1) skarbowe papiery dłużne,

2) następujące inne papiery wartościowe:

a) nieskarbowe papiery dłużne (obligacje, weksle inwestycyjne, certyfikaty depozytowe, bony komercyjne, niepubliczne długoterminowe lub krótkoterminowe listy zastawne), dla których Depozytariusz pełni rolę organizatora lub współorganizatora bądź dealera,

b) obligacje lub inne dłużne instrumenty finansowe typu Credit Linked Note, emitowane, poręczane lub gwarantowane przez podmiot podlegający nadzorowi właściwego organu nadzoru nad rynkiem finansowym zgodnie z kryteriami określonymi prawem wspólnotowym, albo przez podmiot podlegający i stosujący się do zasad, które są co najmniej tak rygorystyczne, jak określone prawem wspólnotowym, albo emitowane przez podmiot, w którym podmiot podlegający nadzorowi właściwego organu nadzoru nad rynkiem finansowym posiada akcje lub udziały reprezentujące co najmniej 75% kapitału, pod warunkiem, że emitent lub poręczyciel albo gwarant obligacji lub dłużnych instrumentów finansowych posiadają rating na poziomie inwestycyjnym nadany przez jedną z następujących agencji ratingowych: Moody's, Fitch, Standard&Poor's,

c) udziałowe papiery wartościowe, dla których Depozytariusz pełni jedną z ról, o których mowa w lit. a,

– przy czym wartość papierów wartościowych będących przedmiotem umowy nie będzie stanowić więcej niż 25% wartości emisji danego papieru wartościowego, zaś w przypadku zawarcia kilku umów dotyczących papierów wartościowych tej samej emisji łączna wartość papierów wartościowych nie może przekroczyć 25% wartości emisji, oraz w przypadku programów emisji papierów wartościowych danego emitenta łączna wartość papierów wartościowych tego emitenta nabytych w ramach programu emisji nie może przekroczyć 25% wartości wszystkich papierów wartościowych oferowanych w ramach danego programu,

3) następujące prawa majątkowe:

a) transakcje natychmiastowej wymiany walut, w celu zapewnienia rozliczeń bieżących Funduszu z tytułu zawartych przez Fundusz umów dotyczących kupna lub sprzedaży lokat Funduszu, lub wynikających ze zbycia i odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu,

b) umowy rachunków bankowych, w tym bieżących lub pomocniczych, przy czym umowy te będą zawierane wyłącznie w celu zarządzania bieżącą płynnością oraz w zakresie niezbędnym do zaspokojenia bieżących zobowiązań Funduszu,

c) umowy depozytów bankowych o terminie obowiązywania nie dłuższym niż 7 dni zawarte na warunkach rynkowych, w celu zapewnienia rozliczeń bieżących Funduszu z tytułu zawartych przez Fundusz umów dotyczących kupna lub sprzedaży lokat Funduszu, lub wynikających ze zbycia i odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu,

4) następujące niewystandaryzowane instrumenty pochodne:

a) walutowe transakcje terminowe,

b) transakcje na stopę procentową (FRA),

c) transakcje zmiany stóp procentowych,

– tylko i wyłącznie na warunkach rynkowych (przy uwzględnieniu następujących kryteriów oceny ich konkurencyjności: cena i koszty transakcji, ograniczenia w wolumenie transakcji

oraz wiarygodność kontrahenta) i z odpowiednim uwzględnieniem kryteriów i warunków, o których mowa w § 9.

3. Umowy, o których mowa w ust. 2, są zawierane przy zapewnieniu spełnienia następujących warunków:

- 1) realizacji celów inwestycyjnych Funduszu,
- 2) uzyskania możliwie jak najwyższej stopy zwrotu z aktywów,
- 3) ograniczania ryzyka kontrahenta,
- 4) ograniczania ryzyka operacyjno-rozliczeniowego transakcji przeprowadzanej na podstawie przedmiotowej umowy.

§ 18.

1. Fundusz mając na celu osiągnięcie celów statutowych poprzez maksymalizację osiąganą stopy zwrotu oraz minimalizację ponoszonego ryzyka lokuje środki w akcje spółek posiadających dobrą sytuację finansową określoną na podstawie analizy fundamentalnej. Przedmiotem inwestycji będą również spółki niedowartościowane, których wartość rynkowa odbiega od wartości oszacowanej przez Towarzystwo lub od wartości oszacowanej przez źródła zewnętrzne. Poza tym Fundusz będzie inwestował w inne lokaty przewidziane w Statucie, w szczególności w dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego emitentów o wysokiej wiarygodności kredytowej. Na decyzje inwestycyjne wpływ będzie miała również analiza ryzyka płynności, ryzyka niewypłacalności emitenta, ryzyka stopy procentowej, ryzyka rynkowego.

2. Fundusz podejmując decyzję o alokacji aktywów pomiędzy udziałowe papiery wartościowe i pozostałe lokaty będzie brał pod uwagę w szczególności następujące kryteria: sytuację makroekonomiczną gospodarki, dynamikę wzrostu gospodarczego, poziom inflacji, wysokość stóp procentowych oraz sytuację na rynku akcji.

Uczestnicy Funduszu

§ 19.

1. Uczestnikami Funduszu są osoby fizyczne, osoby prawne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, dla których został otwarty rejestr uczestników funduszu i na rzecz których w rejestrze uczestników funduszu są zapisane jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części.

2. Uczestnikami Funduszu, na zasadzie współwłasności, mogą być również co najmniej dwie osoby fizyczne lub prawne, na rzecz których w rejestrze uczestników funduszu są zapisane jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części, pod warunkiem:

1) złożenia oświadczenia woli, że jednostki uczestnictwa nabywane będą na zasadzie współwłasności,

2) wskazania osoby lub osób upoważnionych przez współwłaścicieli jednostek uczestnictwa do reprezentowania ich wobec Funduszu.

3. Uczestnikami Funduszu, na zasadach wspólności majątkowej małżeńskiej, mogą być także małżonkowie, na rzecz których w rejestrze uczestników funduszu są zapisane jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części, pod warunkiem:

1) złożenia oświadczenia o pozostawaniu we wspólności majątkowej małżeńskiej,

2) wskazania osoby lub osób upoważnionych do reprezentowania małżonków wobec Funduszu, a w przypadku wskazania obojga małżonków jako osób upoważnionych do rejestru, pod warunkiem wyrażenia zgody na wykonywanie przez każdego z małżonków osobno na wskazany w rejestrze rachunek bankowy wszystkich uprawnień związanych z

uczestnictwem w Funduszu, włączywszy żądanie odkupienia wszystkich posiadanych jednostek uczestnictwa i ustanowienie blokady rejestru,

3) zobowiązania się do niezwłocznego powiadomienia na piśmie o ustaniu wspólności majątkowej małżeńskiej oraz o sposobie podziału majątku wspólnego.

4. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 i 3, do rejestru uczestników funduszu jako Uczestnicy Funduszu wpisywani są odpowiednio wszyscy współwłaściciele jednostek uczestnictwa lub oboje małżonkowie. Postanowień ust. 2 i 3 nie stosuje się do jednostek uczestnictwa kategorii I zapisanych na IKE.

5. Jeżeli osoba, która jest wpisana do rejestru uczestników w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez Towarzystwo dokona wpłaty do Funduszu lub konwersji jednostek uczestnictwa do Funduszu, wówczas nabywa status Uczestnika Funduszu.

Prawa Uczestnika Funduszu

§ 20.

Prawa Uczestnika Funduszu reguluje ustawa o funduszach inwestycyjnych oraz niniejszy Statut.

§ 21.

Uczestnicy Funduszu nie odpowiadają za zobowiązania Funduszu.

§ 22.

1. Uczestnik może ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności związanych z uczestnictwem w Funduszu. Uczestnik może ustanowić więcej niż jednego pełnomocnika, pod warunkiem, że udzielone pełnomocnictwa obejmują ten sam rodzaj czynności. Pełnomocnik nie może ustanawiać dalszych pełnomocników.

2. Uczestnicy planów lub programów, o których mowa w § 43 ust. 1 i § 44 ust. 1, a także osoby fizyczne gromadzące jednostki uczestnictwa zapisane na indywidualnych kontach emerytalnych (IKE), o których mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205 – „ustawa o IKE”) oraz § 45 i następnych Statutu mogą udzielić osobie prawnej lub fizycznej pełnomocnictwa szczególnego upoważniającego do dokonywania czynności wskazanych w jego treści, w zakresie uwzględniającym możliwości techniczne rejestrowania takich pełnomocnictw przez Fundusz.

3. Pełnomocnictwo powinno być udzielone na piśmie zgodnie ze wzorem ustalonym przez Towarzystwo.

4. W przypadku złożenia przez Uczestnika i jego pełnomocnika sprzecznych zleceń, Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za skutki takich działań.

5. Jeżeli Uczestnik cofnął lub zmienił zakres pełnomocnictwa, a Fundusz nie został o tym fakcie powiadomiony lub został powiadomiony w sposób wadliwy, wówczas Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z realizacji zleceń składanych przez tę osobę.

Rejestr Uczestników Funduszu

§ 23.

Na zlecenie i w imieniu Funduszu agent transferowy prowadzi rejestr uczestników funduszu. Rejestr uczestników funduszu zawiera w szczególności:

1) dane identyfikujące Uczestnika Funduszu, a w szczególności:

- a) imiona i nazwisko, datę i miejsce urodzenia, adres zamieszkania, numer PESEL (w przypadku obywateli polskich),
- b) nazwę (firmę), siedzibę, numer REGON osoby prawnej i jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej oraz wskazanie osób upoważnionych do składania w ich imieniu oświadczeń woli,
- c) imię i nazwisko, datę urodzenia, adres zamieszkania, numer identyfikacji podatkowej (NIP), numer PESEL albo numer paszportu bądź innego dokumentu tożsamości osoby fizycznej nieposiadającej obywatelstwa polskiego w przypadku osoby fizycznej gromadzącej jednostki uczestnictwa zapisane na IKE oraz osoby fizycznej będącej uczestnikiem pracowniczego programu emerytalnego, o którym mowa w § 44 ust. 1 pkt 2,
- 2) liczbę jednostek uczestnictwa należących do Uczestnika,
- 3) datę nabycia, liczbę i cenę nabycia jednostki uczestnictwa,
- 4) datę odkupienia, liczbę odkupionych jednostek uczestnictwa oraz kwotę wypłaconą Uczestnikowi za odkupione jednostki uczestnictwa,
- 5) informacje o pełnomocnictwach udzielonych lub odwołanych przez Uczestnika Funduszu,
- 6) wskazanie rachunku bankowego Uczestnika, na który dokonywane mają być wypłaty środków z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa, z wyjątkiem Uczestników, na rzecz których dokonywane są wpłaty w ramach zawartej z Funduszem umowy o grupowej formie oszczędzania, w szczególności w formie pracowniczego programu emerytalnego lub pracowniczego programu oszczędnościowego,
- 7) informację o podstawie, warunkach i terminie blokady jednostek uczestnictwa,
- 8) wzmiankę o zastawie ustanowionym na jednostkach uczestnictwa.

§ 24.

1. Na wniosek Uczestnika, złożony zgodnie ze wzorem ustalonym przez Towarzystwo w sposób, o którym mowa w § 28 ust. 1, Fundusz może ustanowić blokadę jednostek uczestnictwa zapisanych w rejestrze, polegającą na zawieszeniu na okres i na warunkach wskazanych przez Uczestnika, możliwości realizacji przez Fundusz zlecenia odkupywania lub zamiany jednostek uczestnictwa.
2. Uczestnik może w szczególności ustanowić blokadę jednostek uczestnictwa przy ustanawianiu zastawu na jednostkach uczestnictwa.
3. Zaspokojenie zastawnika z przedmiotu zastawu następuje wyłącznie w wyniku odkupienia jednostek uczestnictwa przez Fundusz na żądanie zgłoszone w postępowaniu egzekucyjnym. Zaspokojenie zastawnika nie wymaga przeprowadzenia postępowania egzekucyjnego, jeżeli zaspokojenie to następuje na podstawie umowy zastawu ustanowionego zgodnie z przepisami ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych (Dz. U. Nr 91, poz. 871). W takim przypadku Fundusz dokonuje wypłaty na rachunek zastawnika kwoty należnej z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa.
4. Ustanowienie zastawu na jednostkach uczestnictwa staje się skuteczne z chwilą dokonania, na wniosek zastawcy lub zastawnika, odpowiedniego zapisu w rejestrze uczestników funduszu, po przedstawieniu Funduszowi umowy zastawu.
5. Przed datą wymagalności wierzytelności zabezpieczonej zastawem zastawca nie może bez zgody zastawnika zgłosić Funduszowi żądania odkupienia jednostek uczestnictwa obciążonych zastawem.

6. Jeżeli wierzytelność zabezpieczona zastawem stała się wymagalna, zastawca może zgłosić Funduszowi żądanie odkupienia jednostek uczestnictwa obciążonych zastawem, jednakże wypłata na rzecz zastawcy środków pieniężnych z tytułu odkupienia przez Fundusz tych jednostek może nastąpić po przedstawieniu pokwitowania wierzyciela, stwierdzającego wygaśnięcie wierzytelności zabezpieczonej zastawem.

7. Postanowienia ust. 3-6 stosuje się odpowiednio do zastawu skarbowego i zastawu rejestrowego, którego przedmiotem są jednostki uczestnictwa, jeżeli nie są sprzeczne z przepisami ustaw regulujących ustanowienie i wygaśnięcie zastawu skarbowego i zastawu rejestrowego.

8. W zakresie nieuregulowanym w ust. 3-7 do zastawu na jednostkach uczestnictwa stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego.

§ 25.

1. Za zgodą Funduszu Uczestnik, który ustanowił blokadę na jednostkach uczestnictwa w związku z zabezpieczeniem wykonania swoich zobowiązań wobec osób trzecich, może na piśmie upoważnić Fundusz do przekazania wskazanej w umowie osobie środków pieniężnych w związku z realizacją zobowiązania, pod warunkiem przedstawienia Funduszowi dokumentów potwierdzających wypełnienie warunków określonych w tej umowie. W szczególności Uczestnik może upoważnić osobę, na rzecz której ustanowiono zabezpieczenie, do złożenia zlecenia odkupienia przez Fundusz maksymalnej liczby jednostek uczestnictwa lub określenia kwoty, którą otrzyma w zamian za odkupione jednostki.

2. W celu zabezpieczenia wykonania zobowiązania umownego Uczestnik może ustanawiając blokadę, o której mowa w ust. 1, złożyć oświadczenie, że blokada zostanie odwołana jedynie za zgodą osoby, na rzecz której ustanowiono zabezpieczenie lub po upływie określonego okresu. Strony mogą ustalić, że zgoda osoby, na rzecz której ustanowiono zabezpieczenie, nie jest konieczna w przypadku dokonywania przez Uczestnika zamiany jednostek w ramach funduszy zarządzanych przez Towarzystwo, a objętych blokadą. Uczestnik jest zobowiązany poinformować Fundusz o danych osoby, na rzecz której ustanowiono zabezpieczenie wykonania zobowiązania.

3. Uczestnik może w każdym czasie odwołać blokadę lub pełnomocnictwo ustanowione w sposób określony w niniejszym paragrafie, pod warunkiem przedstawienia Funduszowi pisemnej zgody osoby, na rzecz której ustanowiono zabezpieczenie z podpisem potwierdzonym przez pracownika Towarzystwa lub innej osoby upoważnionej przez Towarzystwo albo z podpisem poświadczonym notarialnie.

§ 26.

Fundusz dokona blokady rejestru albo jego odblokowania w dniu, w którym odpowiednie zlecenie zostanie dostarczone do Towarzystwa lub agenta transferowego, nie później jednak niż w terminie 5 dni wyceny od dnia złożenia zlecenia, chyba że opóźnienie jest następstwem zdarzeń lub okoliczności, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności, w szczególności złożenia zlecenia zawierającego niepełne lub nieprawdziwe dane.

Jednostki uczestnictwa

§ 27.

1. Jednostki uczestnictwa reprezentują jednakowe prawa majątkowe uczestników Funduszu, określone prawem i niniejszym Statutem.

2. Fundusz zbywa i odkupuje jednostki uczestnictwa w dni regularnych sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

3. Fundusz zbywa różne kategorie jednostek uczestnictwa różniące się od siebie związanym z nimi sposobem pobierania opłat manipulacyjnych, opłat obciążających aktywa Funduszu, faktem zbywania tych jednostek uczestnictwa w ramach IKE albo planów i programów inwestycyjnych i emerytalnych opisanych w niniejszym Statucie, jak również wprowadzeniem przez niniejszy Statut przesłanek, których spełnienie uprawnia do nabycia danych kategorii jednostek uczestnictwa. Fundusz oferuje następujące kategorie jednostek uczestnictwa:

1) jednostki uczestnictwa kategorii A, oferowane wszystkim Uczestnikom Funduszu, w odniesieniu do których Fundusz pobiera opłatę manipulacyjną przy ich zbyciu, wysokość opłaty manipulacyjnej określa tabela opłat, o której mowa w § 42,

2) jednostki uczestnictwa kategorii B, oferowane wszystkim Uczestnikom Funduszu, w odniesieniu do których Fundusz pobiera opłatę manipulacyjną przy ich odkupieniu, wysokość opłaty manipulacyjnej określa tabela opłat, o której mowa w § 42,

3) jednostki uczestnictwa kategorii E, które mogą być zaoferowane wyłącznie Uczestnikom w ramach planów i programów inwestycyjnych i emerytalnych, o których mowa w § 44 ust. 1 pkt 1-3, przy czym w odniesieniu do jednostek uczestnictwa kategorii E Fundusz nie pobiera opłaty manipulacyjnej z tytułu ich zbycia i odkupienia, zaś maksymalna wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie dla jednostek uczestnictwa kategorii E jest określana zgodnie z zasadami opisanymi w § 59 Statutu,

4) jednostki uczestnictwa kategorii I zbywane wyłącznie w ramach IKE,

5) jednostki uczestnictwa kategorii S, oferowane Uczestnikom Funduszu nie będącym osobami fizycznymi: (i) którzy dokonali wpłaty na poczet nabycia jednostek uczestnictwa kategorii S w kwocie nie niższej niż 5.000.000 złotych, lub (ii) w odniesieniu do których kwota wpłaty dokonanej na poczet nabycia jednostek uczestnictwa kategorii S łącznie z wartością jednostek uczestnictwa innych niż jednostki uczestnictwa kategorii I oraz E będących dotychczas w posiadaniu danego Uczestnika i zgromadzonych w ramach jednego rejestru Uczestnika przekroczyła kwotę 5.000.000 złotych, a dany Uczestnik złożył wniosek o przeliczenie środków posiadanych dotychczas przez niego i wymianę jednostek uczestnictwa na jednostki uczestnictwa kategorii S, lub (iii) łączna wartość jednostek uczestnictwa innych niż jednostki uczestnictwa kategorii I oraz E będących w posiadaniu danego Uczestnika i zgromadzonych w ramach jednego rejestru Uczestnika przekracza 5.000.000 złotych, a dany Uczestnik złożył wniosek o przeliczenie środków posiadanych dotychczas przez niego i wymianę jednostek uczestnictwa na jednostki uczestnictwa kategorii S. Jeżeli w wyniku złożonego przez Uczestnika zlecenia odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa kategorii S łączna wartość jednostek uczestnictwa kategorii S posiadanych przez Uczestnika po realizacji takiego zlecenia będzie niższa niż 5.000.000 złotych, Fundusz niezwłocznie dokona przeliczenia środków posiadanych przez danego Uczestnika reprezentowanych przez jednostki uczestnictwa kategorii S oraz wymiany jednostek uczestnictwa kategorii S na jednostki uczestnictwa kategorii A, przy czym taka wymiana będzie wolna od jakichkolwiek opłat manipulacyjnych. W odniesieniu do jednostek uczestnictwa kategorii S Fundusz nie pobiera opłaty manipulacyjnej z tytułu ich zbycia i odkupienia, zaś maksymalna wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie dla jednostek uczestnictwa kategorii S jest określana zgodnie z zasadami opisanymi w § 53 Statutu,

6) jednostki uczestnictwa kategorii V, oferowane Uczestnikom Funduszu: (i) którzy dokonali wpłaty na poczet nabycia jednostek uczestnictwa kategorii V w kwocie nie niższej niż 500.000 złotych, lub (ii) w odniesieniu do których kwota wpłaty dokonanej na poczet nabycia jednostek uczestnictwa kategorii V łącznie z wartością jednostek uczestnictwa innych niż jednostki uczestnictwa kategorii I oraz E będących dotychczas w posiadaniu danego

Uczestnika i zgromadzonych w ramach jednego rejestru Uczestnika przekroczyła kwotę 500.000 złotych, a dany Uczestnik złożył wniosek o przeliczenie środków posiadanych dotychczas przez niego i wymianę jednostek uczestnictwa na jednostki uczestnictwa kategorii V, lub (iii) łączna wartość jednostek uczestnictwa innych niż jednostki uczestnictwa kategorii I oraz E będących w posiadaniu danego Uczestnika i zgromadzonych w ramach jednego rejestru Uczestnika przekracza 500.000 złotych, a dany Uczestnik złożył wniosek o przeliczenie środków posiadanych dotychczas przez niego i wymianę jednostek uczestnictwa na jednostki uczestnictwa kategorii V. Jeżeli w wyniku złożonego przez Uczestnika zlecenia odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa kategorii V łączna wartość jednostek uczestnictwa kategorii V posiadanych przez Uczestnika po realizacji takiego zlecenia będzie niższa niż 500.000 złotych, Fundusz niezwłocznie dokona przeliczenia środków posiadanych przez danego Uczestnika reprezentowanych przez jednostki uczestnictwa kategorii V oraz wymiany jednostek uczestnictwa kategorii V na jednostki uczestnictwa kategorii A, przy czym taka wymiana będzie wolna od jakichkolwiek opłat manipulacyjnych. W odniesieniu do jednostek uczestnictwa kategorii V Fundusz pobiera opłatę manipulacyjną z tytułu ich zbycia w wysokości określonej w tabeli opłat, o której mowa w § 36, zaś maksymalna wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie dla jednostek uczestnictwa kategorii V jest określana zgodnie z zasadami opisanymi w § 53 Statutu.

4. Fundusz może zaoferować jednostki uczestnictwa kategorii E potencjalnym Uczestnikom bądź Uczestnikom, o których mowa w ust. 3, uwzględniając przy tym ochronę interesu Towarzystwa związanego z obniżeniem wysokości należnego Towarzystwu wynagrodzenia za zarządzanie kompensowanego jednakże przez: (i) niskie koszty, których poniesienie jest konieczne w związku z obsługą, w tym obsługą administracyjną i informacyjną Uczestników danego planu i programu emerytalnego i inwestycyjnego, w ramach którego mogą być oferowane jednostki uczestnictwa kategorii E, jak również (ii) niskie koszty ponoszone w związku z obsługą realizacji praw i obowiązków wynikających z tych jednostek uczestnictwa oraz (iii) obopólne korzyści wynikające z dotychczasowej współpracy Towarzystwa z danym Uczestnikiem i niskie koszty ponoszone przez Towarzystwo w ramach tej współpracy, które, przy uwzględnieniu czynników wskazanych powyżej, pozwalają Towarzystwu na podjęcie decyzji o zaoferowaniu jednostek uczestnictwa kategorii E bez ponoszenia ryzyka strat finansowych związanych z obsługą danego planu i programu emerytalnego i inwestycyjnego.

5. Fundusz bez ograniczeń zbywa jednostki uczestnictwa i odkupuje je, z zastrzeżeniem § 35 ust. 4, w każdym dniu wyceny.

6. Jednostka uczestnictwa nie może być zbyta przez Uczestnika na rzecz osób trzecich, lecz podlega dziedziczeniu.

7. Fundusz może dokonać podziału jednostek uczestnictwa. Podział jednostki uczestnictwa dokonywany jest na równe części tak, aby ich całkowita wartość odpowiadała wartości jednostki uczestnictwa przed podziałem. Zamiar dokonania podziału jednostek uczestnictwa ogłaszany jest w sposób, o którym mowa w § 62 ust. 1 oraz w dzienniku, o którym mowa w § 62 ust. 1, na 14 dni przed terminem podziału jednostek.

8. Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.

Otwarcie rejestru, zasady zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa

§ 28.

1. Przystąpienie do Funduszu następuje na podstawie oświadczenia woli Uczestnika, złożonego w formie zlecenia, zgodnie ze wzorem ustalonym przez Towarzystwo, oraz poprzez zapisanie w rejestrze uczestników funduszu nabytych przez Uczestnika jednostek uczestnictwa lub ich ułamkowych części. Zlecenie takie może być złożone za pośrednictwem

Towarzystwa, podmiotów prowadzących działalność maklerską i innych podmiotów uprawnionych do zbywania jednostek uczestnictwa, zwanych dalej punktami sprzedaży jednostek uczestnictwa, a także za pośrednictwem telefaksu, telefonu i systemów komputerowych. Oświadczenia woli Uczestników mogą być składane za pośrednictwem osób fizycznych pozostających z Towarzystwem lub punktem sprzedaży jednostek uczestnictwa w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, przy czym osobom fizycznym nie wolno przyjmować wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa lub otrzymywać i przekazywać wypłat z tytułu ich odkupienia.

2. Informacje o danych Uczestnika wpisanych do rejestru uczestników funduszu mogą być przekazywane punktom sprzedaży jednostek uczestnictwa celem ich późniejszego udostępnienia Uczestnikowi przy zachowaniu następujących warunków:

1) przekazanie punktom sprzedaży jednostek uczestnictwa informacji o danych Uczestnika wpisanych do rejestru uczestników funduszu nastąpi wyłącznie zgodnie z postanowieniami umowy zawartej z danym punktem sprzedaży jednostek uczestnictwa, na podstawie której punkt ten pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, oraz wyłącznie w ramach realizacji postanowień tej umowy,

2) przekazanie będzie dotyczyć wyłącznie następujących danych wpisanych do rejestru uczestników funduszu: (i) dane Uczestnika (imiona, nazwisko, data urodzenia, numer i seria dokumentu potwierdzającego tożsamość, PESEL, NIP, obywatelstwo, wskazanie, czy osoba jest rezydentem w rozumieniu regulacji dewizowych); (ii) adres Uczestnika; (iii) dane pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego; (iv) informacje dotyczące pełnomocnictwa (typ pełnomocnictwa, uprawnienia przyznane pełnomocnikowi, czas trwania pełnomocnictwa, adres pełnomocnika); (v) dane spadkobiercy (zgodnie z listą określoną w ppkt (i) wraz ze wskazaniem udziału procentowego spadkobiercy jako uposażonego); (vi) informacje nt. rachunku bankowego Uczestnika (numer rachunku, bank, nazwa rachunku, waluta rachunku); (vii) dane kontaktowe (adres do korespondencji, numery telefonów kontaktowych, adres poczty elektronicznej); (viii) informacje o ustanowieniu blokady bądź zastawu na jednostkach uczestnictwa; (ix) informacje na temat transakcji przeprowadzanych w odniesieniu do rejestru prowadzonego dla danego Uczestnika,

3) dane, o których mowa w pkt 2, będą przekazywane danemu punktowi sprzedaży jednostek uczestnictwa jako podmiotowi współodpowiedzialnemu za ochronę danych Uczestników, zaś dostęp do danych przekazywanych punktowi sprzedaży jednostek uczestnictwa oraz danych udostępnianych Uczestnikom będą mieli wyłącznie upoważnieni pracownicy punktu sprzedaży jednostek uczestnictwa, zajmujący się dystrybucją jednostek uczestnictwa Funduszu,

4) przekazywanie danych przez Fundusz i udostępnianie tych danych Uczestnikom wiąże się wyłącznie z wykonywaniem czynności dystrybucyjnych, przy zachowaniu rygorów dotyczących ochrony tajemnicy zawodowej oraz należytym zabezpieczeniu interesu Uczestników,

5) przekazywanie danych przez Fundusz i udostępnianie tych danych Uczestnikom nie wpłynie negatywnie na prawidłowość realizacji ich zleceń.

3. W celu potwierdzenia tożsamości Uczestnika lub jego przedstawicieli Fundusz może zażądać przesłania kopii dokumentów potwierdzających tożsamość lub prawdziwość danych podanych w związku z otwarciem rejestru lub w trakcie uczestnictwa w Funduszu.

4. Osoba, o której mowa w ust. 1, ponosi odpowiedzialność za podanie swoich danych zgodnych ze stanem faktycznym.

5. Zlecenie nabycia od Funduszu jednostek uczestnictwa składa się po otwarciu rejestru poprzez bezpośrednie przekazanie środków pieniężnych na wskazany przez Fundusz rachunek bankowy, w szczególności w formie przelewu lub wpłaty gotówkowej w banku. W przypadku pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa środki pieniężne mogą zostać przekazane na rachunek Funduszu jedynie z rachunku bankowego posiadanego przez Uczestnika, chyba że Towarzystwo wyrazi zgodę na dokonanie wpłaty z rachunku innego niż rachunek Uczestnika. Jeżeli Uczestnik nie otrzymał informacji o numerze jego rejestru w Funduszu, przy dokonywaniu pierwszego nabycia lub otwarcia rejestru powinien podać:

1) w przypadku osób fizycznych: numer PESEL, imię i nazwisko wpłacającego, nazwę Funduszu oraz wskazanie, iż jest to pierwsze nabycie lub otwarcie kolejnego rejestru;

2) w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej: nazwę (firmę) wpłacającego, REGON, nazwę Funduszu oraz wskazanie, iż jest to pierwsze nabycie lub otwarcie kolejnego rejestru.

Jeżeli przy dokonywaniu pierwszego nabycia lub otwarcia kolejnego rejestru Uczestnik nie wskazał w tytule przelewu, iż jest to pierwsze nabycie lub otwarcie kolejnego rejestru, a posiada już otwarty rejestr w danym Funduszu, wpłata zostanie przypisane do rejestru tego Funduszu.

6. W przypadku kolejnych wpłat zamiast numeru PESEL albo REGON należy podawać numer rejestru Uczestnika.

7. Jeżeli w zleceniu nabycia nie została określona kategoria jednostki uczestnictwa, którą Fundusz ma zbyć przyjmuje się, że zlecenie dotyczy zbycia przez Fundusz jednostki uczestnictwa kategorii A.

§ 29.

1. W przypadku osób fizycznych czynności związane z uczestnictwem w Funduszu mogą być wykonywane:

1) w przypadku osoby fizycznej mającej pełną zdolność do czynności prawnych - przez tę osobę fizyczną lub ustanowionych przez nią pełnomocników,

2) w przypadku osoby fizycznej mającej ograniczoną zdolność do czynności prawnych - przez jej przedstawiciela ustawowego lub przez tę osobę za zgodą jej przedstawiciela ustawowego w zakresie zwykłego zarządu do kwoty 2.000 zł miesięcznie, a w zakresie przekraczającym te czynności - na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu opiekuńczego,

3) w przypadku osoby fizycznej nie mającej zdolności do czynności prawnych - przez jej przedstawiciela ustawowego w zakresie zwykłego zarządu do kwoty 2.000 zł miesięcznie, a w zakresie przekraczającym te czynności - na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu opiekuńczego,

2. Zgoda na złożenie żądania odkupienia jednostek przez osobę fizyczną mającą ograniczoną zdolność do czynności prawnych może dotyczyć jednorazowego żądania lub wielokrotności żądań, w zakresie określonym przez osobę udzielającą zgody. Do formy udzielenia zgody stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące pełnomocnictwa.

§ 30.

1. Warunkiem składania przez Uczestnika Funduszu zleceń drogą telefoniczną, telefaksową oraz za pośrednictwem systemu komputerowego, w tym Internetu, jest złożenie przez niego pisemnego oświadczenia o zapoznaniu się z warunkami składania zleceń drogą telefoniczną, telefaksową oraz za pośrednictwem systemów komputerowych, zwanych dalej „warunkami” i przyjęciu tych warunków oraz o udzieleniu pełnomocnictwa Towarzystwu lub podmiotowi

przez nie wskazanemu do wystawiania pisemnych zleceń na podstawie złożonych przez Uczestnika dyspozycji. W granicach dozwolonych przez prawo i w związku z podpisaną umową z Funduszem, oświadczenia woli Uczestników Funduszu składane w związku z uczestnictwem w Funduszu mogą być wyrażone za pomocą elektronicznych nośników informacji i przy użyciu podpisu elektronicznego, a związane z tymi oświadczeniami dokumenty mogą być sporządzone na elektronicznych nośnikach informacji. Czynność dokonana w powyższej formie spełnia wymagania formy pisemnej. Zlecenie złożone drogą telefoniczną, telefaksową oraz za pośrednictwem systemu komputerowego jest nagrywane, utrwalane, zabezpieczane i przechowywane w celach dowodowych przez okres pięciu lat.

2. Warunki określają w szczególności rodzaje zleceń, jakie mogą być składane za pośrednictwem telefonu, telefaksu i systemów komputerowych, sposób identyfikacji Uczestnika oraz wymagane minimalne warunki techniczne umożliwiające składanie zleceń za pośrednictwem telefonu, telefaksu i systemów komputerowych.

3. Warunki nie mogą zmieniać praw Uczestników i ograniczać obowiązków, a także odpowiedzialności Funduszu wynikających z przepisów prawa i niniejszego Statutu.

4. W przypadku gdy dyspozycje, o których mowa w ust. 1, zawierają wszystkie elementy identyfikujące Uczestnika określone w warunkach, lecz zostały złożone przez nieupoważnioną przez Uczestnika osobę trzecią, Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za realizację takiego zlecenia.

5. Fundusz może odmówić przyjęcia zlecenia w sytuacji awarii urządzeń technicznych lub sprzętu nagrywającego lub z powodu innych przyczyn technicznych. W takim przypadku Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za ewentualną szkodę powstałą po stronie Uczestnika Funduszu.

6. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane przyczynami niezależnymi od Funduszu, a zwłaszcza za szkody:

1) będące wynikiem wadliwego działania lub nie działania środków łączności wykorzystywanych przez Uczestnika, jak również awarią sieci telekomunikacyjnej lub przerwaniem transmisji,

2) spowodowane nienależytą jakością transmisji zawierającej dyspozycję, na podstawie której ma być wystawiane zlecenie,

3) spowodowane realizacją zlecenia, które zostało zmodyfikowane w czasie transmisji.

§ 31.

1. Jednostki uczestnictwa kategorii A są zbywane po cenie z dnia wyceny, w którym nastąpiło zbycie, według następującego wzoru:

$$\frac{\text{wartość aktywów netto Funduszu} \\ \text{przypadających na jednostki uczestnictwa} \\ \text{kategorii A z dnia wyceny, w którym} \\ \text{następuje zbycie, podzielona przez liczbę} \\ \text{jednostek uczestnictwa kategorii A} \\ \text{ustaloną na podstawie rejestru uczestników} \\ \text{funduszu w dniu wyceny, w którym} \\ \text{nastąpiło zbycie}}{1 - \text{stawka opłaty manipulacyjnej}}$$

Cena zbycia jednostki uczestnictwa kategorii A = -----

(1 - stawka opłaty manipulacyjnej)

Oплата манипуляcyjна, pobierana zgodnie z tabelą opłat, o której mowa w § 42 ust. 1, nie może być wyższa niż 4% wartości dokonanej wpłaty.

2. Jednostki uczestnictwa kategorii B są zbywane po cenie wynikającej z podzielenia wartości aktywów netto Funduszu przypadających na jednostki uczestnictwa kategorii B z dnia wyceny, w którym nastąpiło zbycie, przez liczbę jednostek uczestnictwa kategorii B, ustaloną na podstawie rejestru uczestników funduszu w dniu wyceny, w którym nastąpiło zbycie.

3. Jednostki uczestnictwa kategorii E są zbywane po cenie wynikającej z podzielenia wartości aktywów netto Funduszu przypadających na jednostki uczestnictwa kategorii E z dnia wyceny, w którym nastąpiło zbycie, przez liczbę jednostek uczestnictwa kategorii E, ustaloną na podstawie rejestru uczestników funduszu w dniu wyceny, w którym nastąpiło zbycie.

4. Jednostki uczestnictwa kategorii I są zbywane po cenie, wynikającej z podzielenia wartości aktywów netto Funduszu przypadających na jednostki uczestnictwa kategorii I z dnia wyceny, w którym nastąpiło zbycie, przez liczbę jednostek kategorii I, ustaloną na podstawie rejestru uczestników funduszu w dniu wyceny, w którym nastąpiło zbycie, z tym zastrzeżeniem, że kwota pierwszej wpłaty przeznaczonej na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii I pomniejszona jest o opłatę, o której mowa w § 58 ust. 1.

5. Jednostki uczestnictwa kategorii S są zbywane po cenie wynikającej z podzielenia wartości aktywów netto Funduszu przypadających na jednostki uczestnictwa kategorii S z dnia wyceny, w którym nastąpiło zbycie, przez liczbę jednostek uczestnictwa kategorii S, ustaloną na podstawie rejestru uczestników funduszu w dniu wyceny, w którym nastąpiło zbycie.

6. Jednostki uczestnictwa kategorii V są zbywane po cenie z dnia wyceny, w którym nastąpiło zbycie, według następującego wzoru:

wartość aktywów netto Funduszu
przypadających na jednostki uczestnictwa
kategorii V z dnia wyceny, w którym
następuje zbycie, podzielona przez liczbę
jednostek uczestnictwa kategorii V
ustaloną na podstawie rejestru uczestników
funduszu w dniu wyceny, w którym
nastąpiło zbycie

Cena zbycia jednostki uczestnictwa kategorii V = -----

(1 - stawka opłaty manipulacyjnej)

Oплата манипуляcyjна, pobierana zgodnie z tabelą opłat, o której mowa w § 42 ust. 1, nie może być wyższa niż 4% wartości dokonanej wpłaty.

§ 32.

1. Osobom, które dokonały wpłaty na jednostki uczestnictwa określonej kategorii, Fundusz jest obowiązany zbyć liczbę jednostek uczestnictwa danej kategorii ustaloną zgodnie z § 31.

2. Zbycie jednostek uczestnictwa następuje na podstawie otrzymanego zlecenia, w chwili wpisania do rejestru uczestników funduszu liczby jednostek uczestnictwa nabytych przez Uczestnika za dokonaną wpłatę. Za dokonanie wpłaty uważa się wpłynięcie środków na rachunek Funduszu.

3. Zbycie jednostek uczestnictwa następuje niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni, po dokonaniu wpłaty na te jednostki, chyba że opóźnienie jest następstwem zdarzeń lub okoliczności, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności, a w szczególności podania niepełnych lub nieprawdziwych danych. Towarzystwo dołoży wszelkich starań, by zbycie

jednostek uczestnictwa miało miejsce następnego dnia wyceny po dniu, w którym dokonano wpłaty. Czynność dokonania wpisu do rejestru uczestników funduszu liczby jednostek uczestnictwa nabytych przez Uczestnika za dokonaną wpłatę może zostać spełniona następnego dnia roboczego po dniu nabycia jednostek.

§ 33.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 minimalna kwota pierwszej i następnych wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa wynosi 100 złotych.

2. Fundusz może zmienić kwotę wpłaty, o której mowa w ust. 1, w ramach prowadzonych grupowych lub indywidualnych planów lub programów, o których mowa w § 44, z zastrzeżeniem że minimalna wysokość wpłaty nie może być niższa niż 10 złotych, chyba że z charakteru naliczonej wpłaty przekazanej przez pracodawcę w ramach planu lub programu wynika, że może być ona niższa niż 10 zł, na zasadach określonych w umowie z Funduszem.

3. Minimalna kwota pierwszej i następnych wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii I określona jest w tabeli opłat, nie może być jednakże niższa od 100 złotych.

§ 34.

1. Jednostki uczestnictwa mogą być przedmiotem zlecenia zamiany, złożonego w sposób, o którym mowa w § 28 ust. 1, na jednostki uczestnictwa wskazanego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo, tj. odkupienia jednostek uczestnictwa w Funduszu i zbycia jednostek uczestnictwa w innym funduszu temu samemu Uczestnikowi, pod warunkiem że statuty tych funduszy dopuszczają możliwość dokonania zamiany. Zamiana taka może być dokonana na jednostkach tej samej kategorii, z zastrzeżeniem § 53 ust. 2 pkt 2 i 3. Zamiany dokonuje się nie później niż w ciągu 7 dni po otrzymaniu zlecenia. Towarzystwo dołoży wszelkich starań, by zamiana taka nastąpiła w następnym dniu wyceny po dniu złożenia zlecenia.

2. W przypadku, gdy zbycie lub odkupienie jednostek uczestnictwa w innym funduszu objętym zleceniem zamiany następuje na innych zasadach niż określone w ust. 1 i w innych dniach wyceny, dokonywane jest w odniesieniu do najbliższego dnia wyceny wspólnego dla Funduszu i innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo, zgodnie z zasadami określonymi dla Funduszu. Jeżeli statut funduszu, którego jednostki uczestnictwa są odkupywane wskazuje określony dzień, od którego można realizować zlecenie zamiany, zlecenie zamiany staje się skuteczne w tym dniu.

3. Jeżeli odkupywanie jednostek uczestnictwa Funduszu oraz zbycie jednostek uczestnictwa w innym funduszu następuje na podstawie zlecenia zamiany, a wysokość stawki opłaty manipulacyjnej w obu funduszach jest taka sama, opłaty manipulacyjnej nie pobiera się.

4. W przypadku, gdy stawka opłaty manipulacyjnej pobierana przy zbywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu byłaby wyższa niż stawka opłaty pobranej przez inny fundusz zarządzany przez Towarzystwo, którego jednostki uczestnictwa odkupiono, pobierana będzie opłata w wysokości różnicy stawek obu opłat.

§ 35.

1. Fundusz odkupuje od Uczestników jednostki uczestnictwa na podstawie złożonego przez Uczestnika oświadczenia woli w formie zlecenia zgodnie ze wzorem ustalonym przez Towarzystwo. Zlecenie może być złożone w punkcie sprzedaży jednostek uczestnictwa, za pośrednictwem telefonu, telefaksu lub systemów komputerowych.

2. Składając zlecenie Uczestnik powinien określić:

1) liczbę jednostek uczestnictwa podlegających odkupieniu, lub

2) kwotę jaką chce otrzymać w zamian za odkupione jednostki uczestnictwa.

3. Fundusz umożliwi Uczestnikom złożenie zlecenia stałego lub okresowego odkupywania lub zamiany jednostek uczestnictwa wskazującego warunki i terminy realizacji zlecenia.

4. Jeżeli w okresie dwóch tygodni suma wartości odkupionych przez Fundusz jednostek uczestnictwa oraz jednostek, których odkupienia zażądano, stanowi kwotę przekraczającą 10% wartości aktywów Funduszu, Fundusz może zawiesić odkupywanie jednostek uczestnictwa na dwa tygodnie. W przypadku zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa:

1) zlecenia, które zostały objęte zawieszeniem będą realizowane po cenie z tego dnia wyceny, w którym Fundusz wznowi realizację zawieszonych zleceń,

2) Uczestnik, którego zlecenie zostało objęte zawieszeniem ma prawo odwołać (anulować) to zlecenie odkupienia.

Decyzja dotycząca zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa powinna zostać podjęta na koniec dnia wyceny w trybie i terminie pozwalającym Funduszowi precyzyjnie określić wartość aktywów Funduszu. Decyzja taka staje się skuteczna w następnym dniu wyceny. Fundusz niezwłocznie dokona ogłoszenia o zawieszeniu odkupywania jednostek uczestnictwa w trybie określonym w § 62 ust. 1 Statutu, z zastrzeżeniem iż w przypadku liczby Uczestników nieprzekraczającej 300 osób Fundusz może odstąpić od powyższego trybu poprzez indywidualne powiadomienie drogą pocztową o zawieszeniu realizacji zleceń odkupienia.

5. Minimalna wartość zlecenia odkupienia wynosi 100 złotych.

6. Zarząd Towarzystwa może zwiększyć lub zmniejszyć minimalną wartość zlecenia odkupienia jednostek, o której mowa w ust. 5, w odniesieniu do podmiotów, które utworzyły z Funduszem plan lub program określony w § 44, na zasadach w nim określonych lub w umowie o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Funduszu.

§ 36.

Jeżeli w swoim zleceniu Uczestnik wskazał liczbę jednostek uczestnictwa większą niż liczba zapisanych jednostek uczestnictwa w rejestrze lub wskazał kwotę przewyższającą wartość jednostek uczestnictwa zapisanych w rejestrze, zlecenie realizowane jest do liczby lub wartości jednostek uczestnictwa zapisanej w rejestrze.

§ 37.

Składając zlecenie odkupienia Uczestnik wyraża zgodę na to, iż w przypadku, gdy w wyniku realizacji zlecenia odkupienia wartość posiadanych w dniu wyceny przez Uczestnika jednostek uczestnictwa spadnie poniżej 100 złotych, zlecenie odkupienia obejmie wszystkie jednostki uczestnictwa zapisane w rejestrze Uczestnika.

§ 38.

1. Odkupienie jednostek uczestnictwa następuje w chwili wpisania do rejestru uczestników funduszu liczby odkupionych jednostek uczestnictwa i kwoty należnej Uczestnikowi z tytułu odkupienia tych jednostek uczestnictwa. Z zastrzeżeniem § 39 ust. 3 i 4, odkupienie jednostek uczestnictwa danej kategorii następuje po cenie wynikającej z podzielenia wartości aktywów netto Funduszu przypadających na jednostki uczestnictwa danej kategorii przez liczbę jednostek uczestnictwa danej kategorii ustaloną na podstawie rejestru uczestników funduszu w dniu wyceny.

2. Wpis do rejestru uczestników funduszu następuje niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni, po złożeniu zlecenia odkupienia jednostek, chyba że opóźnienie jest następstwem zdarzeń lub okoliczności, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności, a w szczególności podania niepełnych lub nieprawdziwych danych. Towarzystwo dołoży wszelkich starań, by wpis do rejestru miał miejsce następnego dnia wyceny po dniu złożenia zlecenia. Czynność dokonania wpisu do rejestru uczestników funduszu liczby jednostek uczestnictwa odkupionych przez Fundusz może zostać spełniona następnego dnia roboczego po dniu odkupienia jednostek.

§ 39.

1. Fundusz niezwłocznie dokonuje wypłaty kwoty, o której mowa w § 38, przez złożenie polecenia przelewu na rachunek bankowy Uczestnika wskazany w rejestrze z uwzględnieniem zasad prawidłowej gospodarki finansowej Funduszu oraz ochrony interesu Uczestników. W przypadku Uczestników, na rzecz których dokonywane były wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach zawartej z Funduszem umowy o grupowej formie oszczędzania, w szczególności w formie pracowniczego programu emerytalnego lub pracowniczego programu oszczędnościowego, Fundusz może dokonać wypłaty przekazem pocztowym na adres Uczestnika wskazany w rejestrze.

2. Jednostki uczestnictwa kategorii A, E, S i V są odkupywane zgodnie z zasadami opisanymi w § 38 ust. 1 zd. 2.

3. Jednostki uczestnictwa kategorii B są odkupywane po cenie wynikającej z podzielenia wartości aktywów netto Funduszu przypadających na jednostki uczestnictwa kategorii B przez liczbę jednostek uczestnictwa kategorii B ustaloną na podstawie rejestru uczestników funduszu z dnia wyceny, pomniejszonej o opłatę manipulacyjną w maksymalnej wysokości do 4,5% wartości odkupywanych jednostek uczestnictwa. Aktualną wysokość opłaty manipulacyjnej określa tabela opłat, o której mowa w § 42 ust. 1.

4. Jednostki uczestnictwa kategorii I są odkupywane po cenie wynikającej z podzielenia wartości aktywów netto Funduszu przypadających na jednostki uczestnictwa kategorii I przez liczbę jednostek uczestnictwa kategorii I ustaloną na podstawie rejestru uczestników funduszu z dnia wyceny. W przypadku, o którym mowa w § 58 ust. 3, kwota odkupienia pomniejszana jest o opłatę wskazaną w § 58 ust. 3.

§ 40.

1. Uczestnik Funduszu, który zawarł z Funduszem umowę o zaliczkowej wypłacie środków pieniężnych, składając zlecenie odkupienia może złożyć wniosek o wypłatę zaliczki środków pieniężnych należnych Uczestnikowi w związku z dokonaniem przez Fundusz odkupienia jednostek uczestnictwa. Fundusz wypłaci Uczestnikowi na warunkach określonych w umowie, jeżeli:

1) w zleceniu odkupienia Uczestnik określił kwotowo wysokość wypłaty zaliczkowej,

2) zlecenie odkupienia dotyczy takiej liczby posiadanych przez Uczestnika jednostek uczestnictwa Funduszu, że w wyniku realizacji zlecenia zostanie uzyskana kwota pieniężna nie większa niż 90% wartości jednostek uczestnictwa zapisanych w rejestrze Uczestnika, ustalonej poprzedniego dnia wyceny,

3) łączna kwota środków pieniężnych należna Uczestnikom Funduszu z tytułu odkupywanych w danym dniu wyceny jednostek uczestnictwa nie jest wyższa niż 10% wartości aktywów netto Funduszu ustalonej w oparciu o wycenę wartości aktywów netto z poprzedniego dnia wyceny. W przypadku przekroczenia określonej powyżej 10% wartości aktywów netto

Funduszu wypłata zaliczkowa nie będzie realizowana, chyba że Uczestnik wyrazi zgodę na jej zredukowanie w stopniu pozwalającym na dokonanie wypłaty.

2. Możliwość dokonania wypłaty zaliczkowej nie dotyczy odkupień dokonanych w związku z realizacją zlecenia zamiany.

3. Z tytułu wypłaty, o której mowa w ust. 1, Towarzystwo pobiera dodatkową opłatę w wysokości określonej w umowie, jednakże nie więcej niż 1% wartości wypłacanych środków.

§ 41.

1. Fundusz nie odpowiada za szkody wynikłe wskutek błędnego oświadczenia woli osoby składającej zlecenie związane z uczestnictwem w Funduszu, w tym także dotyczące podania przez Uczestnika niewłaściwych lub niepełnych danych uniemożliwiających terminowe wypłacenie środków pieniężnych.

2. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania zlecenia złożonego po ustaniu wspólności majątkowej małżeńskiej, jeżeli nie został o tym fakcie powiadomiony na piśmie.

§ 42.

1. Fundusz ustala stawki opłat manipulacyjnych pobieranych przy zbywaniu jednostek uczestnictwa kategorii A, kategorii I oraz kategorii V lub za odkupywanie jednostek uczestnictwa kategorii B w tabeli opłat.

2. Towarzystwo może zmniejszyć stawkę opłaty manipulacyjnej lub zwolnić z obowiązku jej ponoszenia przy zbywaniu lub odkupywaniu jednostek uczestnictwa wszystkich Uczestników, określoną grupę Uczestników lub poszczególnych Uczestników w następujących przypadkach:

- 1) w okresie kampanii promocyjnej Towarzystwa lub Funduszu,
- 2) w zależności od wartości posiadanych jednostek uczestnictwa,
- 3) w zależności od długości okresu posiadania jednostek uczestnictwa przez Uczestnika,
- 4) w ramach planów lub programów emerytalnych, inwestycyjnych lub oszczędnościowych, a także w ramach IKE,
- 5) w stosunku do pracowników: Towarzystwa, agenta transferowego, Depozytariusza, spółki, o której mowa w § 3 ust. 3, oraz podmiotów zbywających jednostki uczestnictwa Funduszu, jak również byłych pracowników Towarzystwa,
- 6) gdy sposób nabywania jednostek uczestnictwa łączy się ze zmniejszeniem kosztów w Funduszu.

3. Zwolnienia lub obniżenia stawki opłaty manipulacyjnej, o których mowa w ust. 2, dokonuje Towarzystwo. Zasady i warunki korzystania ze zwolnień lub obniżenia stawki manipulacyjnej mogą być podane do wiadomości w sposób określony w § 62 ust. 1, a w przypadkach, o których mowa w ust. 2 pkt 2-6, w sposób określony przez Towarzystwo.

4. Wolne od opłaty manipulacyjnej, o której mowa w ust. 1, jest nabycie jednostek uczestnictwa do wysokości kwoty, jaką Uczestnik otrzymał z tytułu jednorazowego odkupienia przez Fundusz uprzednio nabytych jednostek, jeżeli okres pomiędzy odkupieniem przez Fundusz jednostek uczestnictwa danej kategorii, a kolejnymi nabyciami jednostek uczestnictwa tej samej kategorii nie przekracza 90 dni. Zwolnieniem z opłaty manipulacyjnej są objęte wszystkie kolejne wpłaty do wysokości wskazanej raz w roku kalendarzowym. Warunkiem zwolnienia, o którym mowa w zdaniach poprzedzających, jest wskazanie przez Uczestnika, iż nabycie jednostek uczestnictwa spełnia przesłanki, o których mowa w zdaniach

poprzedzających, poprzez wskazanie daty odkupienia jednostek uczestnictwa stanowiącego podstawę dla zwolnienia.

Celowe plany oszczędnościowe

§ 43.

1. Towarzystwo umożliwi Uczestnikom nabywanie jednostek uczestnictwa w ramach celowych planów oszczędnościowych, pozwalających Uczestnikom dostosować inwestycje w fundusze inwestycyjne do własnych celów i horyzontów czasowych inwestycji, na zasadach i warunkach określonych w planie. Przystąpienie do planu następuje w wyniku zawarcia dodatkowej w stosunku do Statutu umowy, poprzez podpisanie przez Uczestnika deklaracji zgodnie ze wzorem ustalonym przez Towarzystwo, w której określa on celowy plan oszczędnościowy oraz akceptuje okres i warunki uczestnictwa w planie. Zawarcie umowy nie może wiązać się z ograniczeniem praw i nałożeniem na Uczestnika obowiązków innych niż określone w Statucie oraz ograniczeniem odpowiedzialności Funduszu.

2. Uczestnictwo w celowych planach oszczędnościowych może wiązać się z zadeklarowaniem przez Uczestnika wysokości i częstotliwości wpłat do Funduszu, a także czasu trwania uczestnictwa.

3. Uczestnik celowego planu oszczędnościowego może podjąć decyzję o równoczesnym lokowaniu środków pieniężnych w jednostki uczestnictwa kilku funduszy zarządzanych przez Towarzystwo, o ile celowy plan oszczędnościowy przewiduje taką możliwość. Decyzja taka będzie realizowana na podstawie jednego zlecenia Uczestnika, określającego jednostki uczestnictwa którego z funduszy zamierza nabywać oraz proporcje alokacji środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa w każdym z funduszy.

4. Przy nabywaniu jednostek uczestnictwa w ramach celowego planu oszczędnościowego Fundusz może obniżyć opłatę manipulacyjną lub odstąpić od jej pobierania. Postanowienia § 42 ust. 2 stosuje się odpowiednio.

5. Minimalna wpłata w ramach celowego planu oszczędnościowego nie może być mniejsza niż 100 złotych.

6. Zarząd Towarzystwa może również zmniejszyć minimalną wartość wpłaty celem nabycia jednostek w odniesieniu do podmiotów, które utworzyły z Funduszem lub funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo plan lub program oszczędnościowy, na zasadach określonych w takim planie lub programie.

Plany i programy inwestycyjne i emerytalne

§ 44.

1. Towarzystwo umożliwi nabywanie jednostek uczestnictwa Funduszu w ramach:

1) indywidualnych lub grupowych planów w formie umów ubezpieczenia oferowanych przez zakłady ubezpieczeń klientom zainteresowanym ubezpieczeniami na życie związanymi z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, gdzie zakład ubezpieczeń zarządzać będzie ryzykiem ubezpieczeniowym, a w fundusz inwestycyjny będzie inwestowana część składki ubezpieczeniowej przeznaczona na cele inwestycyjne lub oszczędnościowe,

2) pracowniczego programu emerytalnego w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207 - ustawa o pracowniczych programach emerytalnych),

3) pracowniczych programów oszczędnościowych lub innych grupowych form oszczędzania lub inwestowania organizowanych lub współorganizowanych przez pracodawcę na rzecz pracowników lub innych uprawnionych osób,

4) IKE.

2. Informacje o zasadach tworzenia, funkcjonowania i przystąpienia do planu, programu lub IKE, o których mowa w ust. 1, dostępne są w siedzibie Towarzystwa.

3. Fundusz może pobierać opłatę manipulacyjną z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa w przypadku rozwiązania przez pracodawcę umowy z Funduszem lub umów o systematycznym nabywaniu jednostek uczestnictwa zawartych przez Fundusz z pracowniczym funduszem emerytalnym, zakładem ubezpieczeń lub towarzystwem ubezpieczeń wzajemnych. Stawkę opłaty określa tabela opłat manipulacyjnych, o której mowa w § 42 ust. 1, która może różnicować opłatę w zależności od wielkości zgromadzonych środków na dzień wypowiedzenia umowy lub okresu systematycznego nabywania jednostek uczestnictwa do dnia rozwiązania umowy.

Indywidualne konta emerytalne (IKE)

§ 45.

1. IKE jest wyodrębnionym zapisem w rejestrze uczestników funduszu.

2. Zasady przystąpienia, funkcjonowania i uczestnictwa w IKE określa umowa o prowadzenie IKE, regulamin IKE stanowiący integralną część umowy o prowadzenie IKE, statut Funduszu, a także ustawa o funduszach inwestycyjnych oraz ustawa o IKE.

§ 46.

1. Prawo do wpłat na IKE przysługuje osobie fizycznej mającej nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która ukończyła 16 lat. Uczestnik gromadzący środki na IKE jest zwany dalej oszczędzającym.

2. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

3. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden oszczędzający.

§ 47.

1. Otwarcie IKE następuje na podstawie:

1) oświadczenia oszczędzającego, że:

a) nie gromadzi środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową, o której mowa w ustawie o IKE (za wyjątkiem innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo), oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonał wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do pracowniczego programu emerytalnego, albo

b) posiada IKE prowadzone przez inną instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej do Funduszu, oświadczenie oszczędzającego jest składane zgodnie ze wzorem ustalonym przez Towarzystwo,

2) pisemnej umowy zawartej przez oszczędzającego z Funduszem, zwanej dalej umową o prowadzenie IKE.

2. Umowa o prowadzenie IKE zostaje zawarta z chwilą przyjęcia przez Fundusz (lub działające w jego imieniu uprawnione podmioty, o których mowa w § 28) oświadczenia oszczędzającego o przystąpieniu do IKE, złożonego zgodnie ze wzorem ustalonym przez

Towarzystwo. Z chwilą przyjęcia oświadczenia o przystąpieniu do IKE dochodzi do potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE.

3. Umowa o prowadzenie IKE może być zawarta z kilkoma funduszami prowadzącymi IKE. Postanowienie § 53 ust.1 stosuje się.

4. Pierwsza wpłata na IKE winna nastąpić w terminie 3 miesięcy od dnia zawarcia umowy o prowadzenie IKE.

§ 48.

1. W umowie o prowadzenie IKE oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci.

2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona.

3. Jeżeli oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.

4. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

5. W przypadku braku osób wskazanych przez oszczędzającego, środki zgromadzone na IKE wchodzą do spadku.

§ 49.

1. Wpłaty dokonywane na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej półtorakrotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o provizorium budżetowym. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE, brak jest podstaw, o których mowa w zdaniu poprzednim, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia tej kwoty, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.

2. Postanowienia ust. 1 nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych.

3. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 1.

4. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat ustaloną zgodnie z ust. 1 lub 3, kwota nadwyżki zostanie przekazana na rachunek bankowy wskazany przez oszczędzającego, a jeżeli oszczędzający tak wskaże w umowie o prowadzenie IKE, kwota nadwyżki, o której mowa powyżej, nie niższa niż 100 zł, zostanie przekazana na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A wskazanego w tej umowie funduszu.

§ 50.

Środki gromadzone przez oszczędzającego na IKE są rejestrowane na wyodrębnionym zapisie w rejestrze uczestników funduszu.

§ 51.

1. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu lub ostatecznej decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd o cofnięciu zezwolenia na działalność Towarzystwa albo wygaśnięcia takiego zezwolenia Fundusz jest obowiązany, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, powiadomić o tym oszczędzającego.

2. W celu dokonania wypłaty transferowej oszczędzający, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną niż Fundusz instytucją finansową i do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy lub w przypadku przystąpienia do programu emerytalnego do dostarczenia potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego Funduszowi.

§ 52.

1. Środki zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako zwrot.

2. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na IKE powoduje, że środki pozostałe na IKE są przekazywane oszczędzającemu w formie zwrotu.

§ 53.

1. Łączna suma wpłat do funduszy prowadzących IKE tytułem nabycia jednostek uczestnictwa kategorii I nie może w roku kalendarzowym przekroczyć kwot, o których mowa w § 49 ust. 1 lub 3.

2. Oszczędzający może w szczególności:

1) dokonać zamiany jednostek uczestnictwa kategorii I każdego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo na jednostki uczestnictwa kategorii I innych funduszy inwestycyjnych prowadzących IKE zarządzanych przez Towarzystwo,

2) dokonać wpłaty na IKE poprzez zamianę jednostek uczestnictwa kategorii A, B lub V każdego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo na jednostki uczestnictwa kategorii I Funduszu lub innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo,

3) dokonać wypłaty lub zwrotu z IKE poprzez zamianę jednostek uczestnictwa kategorii I na jednostki uczestnictwa kategorii A Funduszu lub innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo.

Postanowienia § 58 ust. 1 stosuje się odpowiednio, z tym zastrzeżeniem że w przypadku wskazanym w punkcie 3 opłata manipulacyjna z tytułu zbycia jednostki uczestnictwa kategorii A przez Fundusz lub inny fundusz zarządzany przez Towarzystwo nie jest pobierana.

§ 54.

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje wyłącznie:

1) na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:

a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych, albo

b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty,

2) w przypadku śmierci oszczędzającego na wniosek osoby uprawnionej.

2. Oszczędzający, który dokonał wypłaty, nie może ponownie założyć IKE.

§ 55.

1. Wypłatą transferową jest przeniesienie środków zgromadzonych przez oszczędzającego na IKE do innej instytucji finansowej lub przeniesienie środków zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego na IKE osoby uprawnionej w rozumieniu ustawy o IKE lub do pracowniczego programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, lub jednocześnie odkupienie jednostek uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym i nabycie jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez Towarzystwo za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa (konwersja), pod warunkiem że jednostki odkupywane, jak i nabywane są rejestrowane na IKE oszczędzającego, lub przeniesienie środków zgromadzonych przez oszczędzającego na IKE do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił oszczędzający, lub przeniesienie środków z pracowniczego programu emerytalnego na IKE, w przypadkach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych.

2. Wypłata transferowa jest dokonywana:

- 1) z instytucji finansowej prowadzącej IKE do innej instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE, albo
- 2) z instytucji finansowej prowadzącej IKE do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił oszczędzający, albo
- 3) z pracowniczego programu emerytalnego, w przypadkach o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych, do instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE, albo
- 4) z IKE zmarłego oszczędzającego na IKE osoby uprawnionej albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił.

3. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji oszczędzającego albo osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do pracowniczego programu emerytalnego i okazaniu instytucji dokonującej wypłaty transferowej odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE, albo potwierdzenia przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego.

4. Z chwilą przekazania środków, zgodnie z ust. 3, umowa o prowadzenie IKE zawarta z Funduszem ulega rozwiązaniu.

§ 56.

Przedmiotem wypłaty i wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadku, gdy oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Towarzystwo, oraz przypadku otwarcia likwidacji Funduszu.

§ 57.

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. Dokonując wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE, Fundusz informuje oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej.

2. Fundusz, w przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron, jest obowiązany pouczyć oszczędzającego, że zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku o którym mowa w ust. 3, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.

Ponadto, Fundusz dokonując wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE, informuje oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej.

3. W przypadku, gdy na IKE oszczędzającego przyjęto wypłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni licząc od dnia złożenia przez oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych po dniu 1 czerwca 2004 r. do pracowniczego programu emerytalnego. Fundusz informuje oszczędzającego o powyższej konsekwencji zwrotu.

4. W przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przez oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 2 i 3.

5. Przedmiotem zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, a w przypadku gdy oszczędzający gromadzi środki na podstawie umów zawartych z różnymi funduszami inwestycyjnymi, zarządzanymi przez Towarzystwo, przedmiotem zwrotu jest całość środków zgromadzonych w tych funduszach.

6. Złożenie zlecenia konwersji jednostek uczestnictwa zapisanych na IKE na jednostki uczestnictwa kategorii A lub B Funduszu lub innych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo jest traktowane jako wypowiedzenie przez oszczędzającego umowy o prowadzenie IKE i stanowi podstawę zwrotu środków zgromadzonych na IKE. Złożenie zlecenia konwersji, o którym mowa w zdaniu poprzednim zawiera oświadczenie Uczestnika o wypowiedzeniu umowy. Postanowienia ust. 1 oraz 3-5 stosuje się.

§ 58.

1. Maksymalna wysokość opłaty manipulacyjnej pobieranej przez Towarzystwo w związku z wpłatami na IKE wynosi 900 zł. Stawki opłaty manipulacyjnej, której podlegają wpłaty na IKE określa tabela opłat. Wysokość opłaty określa umowa o prowadzenie IKE. Opłacie manipulacyjnej podlega tylko pierwsza wpłata do IKE. Od kolejnych wpłat do IKE nie pobiera się opłaty manipulacyjnej, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. W przypadku, gdy kwota przyjmowanej do IKE wypłaty transferowej jest niższa, niż wysokość opłaty manipulacyjnej, różnica pomiędzy tą opłatą, a opłatą potrąconą z przyjętej wypłaty transferowej będzie potrącana z kolejnych wpłat, do chwili gdy pobrana zostanie cała kwota opłaty manipulacyjnej określonej w umowie o prowadzenie IKE.

3. Umowa o prowadzenie IKE ustanawia termin, nie dłuższy niż 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia umowy, w którym dokonanie wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu wiąże się z koniecznością poniesienia przez oszczędzającego dodatkowej opłaty.

4. W przypadku gdy oszczędzający dokonuje wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 3, Fundusz ma prawo do potrącenia dodatkowej opłaty z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE. Wysokość opłaty Fundusz określi w umowie o prowadzenie IKE, jednakże nie może być ona większa niż 200 zł.

5. Postanowień ust. 4 nie stosuje się w przypadku konwersji oraz w przypadku przeniesienia środków zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego na IKE osoby uprawnionej w rozumieniu ustawy o IKE.

Zarządzanie Funduszem, rodzaje, maksymalna wysokość, sposób kalkulacji i naliczania kosztów obciążających Fundusz

§ 59.

1. Towarzystwo zarządza Funduszem w interesie Uczestników Funduszu.
2. Z zastrzeżeniem ust. 8 Towarzystwo otrzymuje ze środków Funduszu wynagrodzenie z tytułu zarządzania Funduszem i reprezentowania go wobec osób trzecich wynoszące:
 - 1) dla jednostek uczestnictwa kategorii A kwotę nie większą niż 3,5%, w skali roku, liczonego jako 360 dni, od średniej wartości aktywów netto Funduszu reprezentowanych przez jednostki uczestnictwa kategorii A w danym roku,
 - 2) dla jednostek uczestnictwa kategorii B kwotę nie większą niż 3,5%, w skali roku, liczonego jako 360 dni, od średniej wartości aktywów netto Funduszu reprezentowanych przez jednostki uczestnictwa kategorii B w danym roku,
 - 3) dla jednostek uczestnictwa kategorii I kwotę nie większą niż 3,5%, w skali roku, liczonego jako 360 dni, od średniej wartości aktywów netto Funduszu reprezentowanych przez jednostki uczestnictwa kategorii I w danym roku,
 - 4) dla jednostek uczestnictwa kategorii E kwotę nie większą niż 2,5%, w skali roku, liczonego jako 360 dni, od średniej wartości aktywów netto Funduszu reprezentowanych przez jednostki uczestnictwa kategorii E w danym roku,
 - 5) dla jednostek uczestnictwa kategorii S kwotę nie większą niż 3,5%, w skali roku, liczonego jako 360 dni, od średniej wartości aktywów netto Funduszu reprezentowanych przez jednostki uczestnictwa kategorii S w danym roku,
 - 6) dla jednostek uczestnictwa kategorii V kwotę nie większą niż 3,5%, w skali roku, liczonego jako 360 dni, od średniej wartości aktywów netto Funduszu reprezentowanych przez jednostki uczestnictwa kategorii V w danym roku.

Wynagrodzenie obliczane jest każdego dnia wyceny od wartości aktywów netto z poprzedniego dnia wyceny i płatne nie później niż ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca. Towarzystwo informuje Uczestników o wysokości pobieranego wynagrodzenia, w sposób określony w § 62 ust. 2.

3. Oprócz wynagrodzenia Towarzystwa, o którym mowa w ust. 2, Fundusz pokrywa następujące nielimitowane koszty w związku z prowadzoną działalnością:
 - 1) wynagrodzenie Depozytariusza określone w umowach zawartych przez Fundusz,
 - 2) prowizje maklerskie i inne związane z transakcjami kupna i sprzedaży papierów wartościowych oraz praw majątkowych, opłaty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu, prowizje i opłaty bankowe, opłaty z tytułu realizacji przekazów pocztowych oraz inne ewentualne koszty przekazania Uczestnikowi środków pieniężnych, a także koszty odsetek od kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Fundusz,
 - 3) podatki i opłaty, w tym opłaty za zezwolenia, notarialne oraz rejestracyjne, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa.
4. Oprócz wynagrodzenia Towarzystwa, o którym mowa w ust. 2, Fundusz pokrywa również następujące koszty:
 - 1) koszty likwidacji Funduszu do wysokości nieprzekraczającej 10% wartości aktywów netto Funduszu z dnia rozpoczęcia likwidacji, co obejmuje również wynagrodzenie likwidatora Funduszu,
 - 2) koszty doradztwa prawnego i podatkowego świadczonego na rzecz Funduszu w związku z koniecznością ochrony praw Uczestników, przy czym łączna wysokość kosztów takiego doradztwa w roku kalendarzowym nie może przekroczyć 0,1% średniej rocznej wartości aktywów netto Funduszu w roku kalendarzowym.

5. Towarzystwo pokrywa wszystkie koszty i wydatki związane z działalnością Funduszu, nie wymienione w ust. 3 lub 4.

6. Towarzystwo nie jest uprawnione do otrzymywania wynagrodzenia za zarządzanie tą częścią aktywów, która jest ulokowana w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, którymi zarządza.

7. Koszty, o których mowa w ust. 3 lub 4 są ponoszone w wysokości określonej w umowach zawartych przez Fundusz lub właściwe przepisy oraz decyzje wydane na ich podstawie. Koszty te będą ponoszone w terminach określonych w odpowiednich umowach, decyzjach administracyjnych i właściwych przepisach.

8. Zarząd Towarzystwa może podjąć decyzję o zmniejszeniu wysokości wynagrodzenia za zarządzanie dla jednostek uczestnictwa danej kategorii, o której mowa w ust. 2, przy czym zmniejszenie wysokości wynagrodzenia za zarządzanie dla jednostek uczestnictwa danej kategorii jest skuteczne wobec wszystkich Uczestników posiadających jednostki uczestnictwa danej kategorii. Zarząd niezwłocznie powiadomi Komisję Papierów Wartościowych i Giełd o zmniejszeniu wysokości wynagrodzenia za zarządzanie dla jednostek uczestnictwa danej kategorii oraz Uczestników Funduszu na stronie internetowej, o której mowa w § 62 ust. 1.

Premia finansowa

§ 60.

1. Jeżeli Uczestnik Funduszu zamierza w dłuższym okresie inwestować znaczne środki w jednostki uczestnictwa Funduszu, może zawrzeć z Funduszem odrębną umowę o premii finansowej na rzecz Uczestnika, w której zostaną określone w szczególności zasady i terminy uiszczania na rzecz Uczestnika Funduszu premii finansowej przez Towarzystwo, działające jako organ Funduszu.

2. Uprawnionym do otrzymania premii finansowej od Funduszu będzie Uczestnik Funduszu, który zawarł umowę, o której mowa w ust. 1, i w okresie rozliczeniowym wynoszącym miesiąc kalendarzowy będzie posiadać taką liczbę jednostek uczestnictwa zapisanych na jego rejestrze, że średnia wartość aktywów netto przypadających na posiadane przez niego jednostki uczestnictwa w okresie rozliczeniowym była równa lub większa niż 500.000 złotych.

3. Premia finansowa na rzecz Uczestnika będzie uiszczana przez Fundusz ze środków stanowiących rezerwę na wynagrodzenie Towarzystwa, o którym mowa w § 59 ust. 2, przed terminem wypłaty tego wynagrodzenia Towarzystwu. Wynagrodzenie wypłacane Towarzystwu będzie pomniejszane o kwotę stanowiącą równowartość premii finansowych uiszczanych na rzecz Uczestników Funduszu. Szczegółowe zasady obliczania wysokości premii finansowej określa umowa, o której mowa w ust. 1.

4. Uiszczenie premii finansowej na rzecz Uczestnika Funduszu będzie dokonywane poprzez nabycie na rzecz uprawnionego Uczestnika Funduszu jednostek uczestnictwa za kwotę należnej mu premii finansowej, w najbliższym dniu wyceny po dniu uiszczenia premii finansowej, bądź przez wypłatę kwoty premii finansowej na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika w umowie, o której mowa w ust. 1.

Obliczanie wartości aktywów netto Funduszu i wartości aktywów netto Funduszu na jednostkę uczestnictwa

§ 61.

1. Wycena aktywów Funduszu oraz ustalenie wartości aktywów netto Funduszu i wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa dokonywana jest w dniach wyceny, przypadających na wszystkie dni regularnych sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

2. Wartość aktywów netto Funduszu jest równa wartości wszystkich aktywów Funduszu pomniejszonych o wartość zobowiązań Funduszu w dniu wyceny.

3. Wartość aktywów netto Funduszu na jednostkę uczestnictwa jest równa wartości aktywów netto Funduszu, w dniu wyceny, podzielonej przez całkowitą liczbę jednostek uczestnictwa, które w tym dniu są w posiadaniu uczestników Funduszu.

4. Aktywa Funduszu wycenia się, a zobowiązania funduszu ustala się według wiarygodnie oszacowanej wartości godziwej w rozumieniu art. 28 ust. 6 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r., Nr 76, poz. 694, z późn. zm.) w dniu wyceny, z zastrzeżeniem zasad wyceny:

- dłużnych papierów wartościowych nienotowanych na aktywnym rynku,
- papierów wartościowych nabytych przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu,
- zobowiązań z tytułu zbycia papierów wartościowych, przy zobowiązaniu się funduszu do odkupu.

5. Uznanie danego rynku za aktywny następuje po łącznym spełnieniu przez ten rynek, w odniesieniu do określonego składnika aktywów Funduszu, następujących kryteriów:

- papiery wartościowe będące przedmiotem obrotu na tym rynku są jednorodne,
- zazwyczaj w każdym czasie występują zainteresowani nabywcy i sprzedawcy,
- ceny są podawane do publicznej wiadomości.

6. Potencjalnym składnikiem lokat mogących być przedmiotem obrotu na aktywnym rynku mogą być:

- listy zastawne,
- dłużne papiery wartościowe,
- instrumenty pochodne,
- certyfikaty inwestycyjne,
- akcje,
- prawa do akcji,
- prawa poboru,
- inne składniki lokat Funduszu.

7. Wartość godziwą składników lokat notowanych na aktywnym rynku wycenia się w następujący sposób:

1) jeżeli dzień wyceny jest równocześnie zwykłym dniem dokonywania transakcji na aktywnym rynku – w oparciu o:

a) ostatni dostępny w momencie dokonywania wyceny kurs ustalony na aktywnym rynku w dniu wyceny, z zastrzeżeniem że gdy wycena aktywów funduszu dokonywana jest po ustaleniu w dniu wyceny kursu zamknięcia, za ostatni dostępny kurs przyjmuje się ten kurs,

b) w przypadku braku kursu zamknięcia, o którym mowa w pkt 1 lit. a – inną ustaloną przez rynek wartość stanowiącą jego odpowiednik, w szczególności cenę średnią transakcji ważoną wolumenem obrotu,

2) jeżeli dzień wyceny jest równocześnie zwykłym dniem dokonywania transakcji na aktywnym rynku, przy czym w dniu wyceny nie zawarto żadnej transakcji na danym składniku aktywów albo wolumen obrotów na danym składniku aktywów jest znacząco niski, w oparciu o wiarygodnie oszacowaną wartość godziwą według metod wyceny określonych w ust. 9,

3) jeżeli dzień wyceny nie jest zwykłym dniem dokonywania transakcji na aktywnym rynku – według ostatniego dostępnego w momencie dokonywania wyceny kursu zamknięcia ustalonego na aktywnym rynku, a w przypadku braku kursu zamknięcia – innej, ustalonej przez rynek wartości stanowiącej jego odpowiednik, zgodnie z zasadami, o których mowa w pkt 2.

8. Fundusz w celu pełnego ujęcia transakcji z dnia wyceny będzie określał w dniu dokonywania wyceny ostatnie dostępne kursy, o których mowa w ust. 7, o godzinie 23.00.

9. Za wiarygodnie oszacowaną wartość godziwą uznaje się wartość wyznaczoną według następującej kolejności, na podstawie:

1) nietransakcyjnego kursu fixingowego z dnia wyceny, a w przypadku jego braku

2) średniej w dniu wyceny z pochodzących z rynku aktywnego najlepszych ofert kupna i sprzedaży, z tym że uwzględnianie wyłącznie ceny w ofertach sprzedaży bądź wyłącznie w ofertach kupna jest niedopuszczalne, a w przypadku jej braku

3) wartości oszacowanej składnika lokat przez wyspecjalizowaną, niezależną jednostkę świadczącą tego rodzaju usługi (Bloomberg, a przy jego braku Reuters, a przy jego braku Barra), o ile możliwe jest rzetelne oszacowanie przez tę jednostkę przepływów pieniężnych związanych z tym składnikiem, a w przypadku jej braku

4) publicznie ogłoszonej na aktywnym rynku ceny nieróżniącego się istotnie papieru wartościowego, w szczególności o podobnej konstrukcji prawnej i celu ekonomicznym.

10. W przypadku papierów wartościowych notowanych na więcej niż jednym aktywnym rynku, za kryterium wyboru rynku głównego, w oparciu o który ustalana jest wartość danego składnika aktywów Funduszu, przyjmuje się w pierwszej kolejności możliwość dokonania przez Fundusz transakcji na danym rynku, a jako równoprawne kryteria dodatkowe przyjmuje się wolumen obrotu na danym papierze wartościowym lub liczbę zawartych transakcji na danym papierze wartościowym. Wyboru rynku głównego, uzasadnionego polityką inwestycyjną Funduszu, dokonuje się na koniec każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego.

11. Dla składników lokat nienotowanych na aktywnym rynku ich wartości, z zastrzeżeniem ust. 12, wycenia się według:

1) w przypadku dłużnych papierów wartościowych, listów zastawnych, weksli i depozytów – skorygowanej ceny nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, przy czym skutek wyceny tych składników lokat zalicza się odpowiednio do przychodów odsetkowych albo kosztów odsetkowych Funduszu proporcjonalnie do częstotliwości ustalania wartości aktywów netto w dniach wyceny,

2) w przypadku papierów wartościowych innych niż w pkt 1 – wartości godziwej spełniającej warunki określone w ust. 9.

W przypadku przeszacowania papieru wartościowego do wysokości skorygowanej ceny nabycia – dotychczasowa wartość papieru wartościowego wynikająca z ksiąg rachunkowych stanowi, na dzień przeszacowania, nowo ustaloną skorygowaną cenę nabycia.

12.

1) Papiery wartościowe nabyte przy zobowiązaniu się drugiej strony do odkupu wycenia się, począwszy od dnia zawarcia umowy kupna, metodą skorygowanej ceny nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania z tytułu zbycia papierów wartościowych, przy zobowiązaniu się Funduszu do odkupu, wycenia się, począwszy od dnia zawarcia umowy sprzedaży, metodą korekty różnicy pomiędzy ceną odkupu a ceną sprzedaży, przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

2) Obligacje od dnia następującego bezpośrednio po dniu ostatniego notowania do dnia wykupu wyceniane są metodą skorygowanej ceny nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, metodą korekty różnicy pomiędzy ceną wykupu danej obligacji a ceną, po jakiej Fundusz wycenił obligację w ostatnim dniu notowania.

3) Obligacje zamienne wycenia się zgodnie z zasadami określonymi w ust. 7-11, bez uwzględnienia prawa do zamiany, chyba że jest dostępna wartość godziwa tego prawa.

13. Kontrakty terminowe notowane na aktywnym rynku Fundusz wycenia według kursu określającego stan rozliczeń Funduszu i instytucji rozliczeniowej. Kontrakty terminowe zawarte poza aktywnym rynkiem wycenia się według metody określającej stan rozliczeń Funduszu i jego kontrahenta wynikających z warunków umownych z uwzględnieniem zasad wyceny dla instrumentu bazowego i terminu wykonania kontraktu.

14. W dniu wyceny zobowiązania Funduszu z tytułu wystawionych opcji notowanych na aktywnym rynku ustala się według wartości rynkowej wystawionych opcji, wycenionych zgodnie z metodami określonymi w ust. 7-11.

15. Jednostki uczestnictwa wyceniane są według ostatniej ogłoszonej przez fundusz wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa przy uwzględnieniu wszystkich istotnych zmian wartości godziwej w okresie pomiędzy ogłoszeniem wartości jednostki, a godziną w dniu wyceny, wskazaną w ust. 8.

16. Papiery wartościowe notowane na zagranicznych rynkach:

1) wycenia się w sposób określony w ust. 7, przy czym w zakresie kryterium wyboru rynku głównego stosuje się odpowiednio postanowienia ust. 10,

2) zagraniczne papiery wartościowe wycenia się w walucie kraju notowania lub – w przypadku papierów nienotowanych na aktywnym rynku – w walucie, w której papier wartościowy jest denominowany i wykazuje się w walucie polskiej po przeliczeniu według ostatniego dostępnego średniego kursu wyliczonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski,

3) jeżeli zagraniczne papiery wartościowe są notowane lub denominowane w walutach, dla których Narodowy Bank Polski nie ustala kursu, ich wartość jest określana w relacji do ostatniego dostępnego średniego kursu euro wyliczonego przez Narodowy Bank Polski.

17. Środki pieniężne oraz niedenominowane w złotych należności i zobowiązania wykazuje się w walucie, w której są wyrażone, a także w walucie polskiej po przeliczeniu zgodnie z ust. 16.

18. Zmiany w stosowanych przez Fundusz zasadach wyceny będą publikowane w sprawozdaniu finansowym Funduszu przez dwa kolejne lata.

Szczegółowy sposób udostępniania informacji o Funduszu

§ 62. 1. Z zastrzeżeniem zdania drugiego niniejszego ustępu Fundusz zamieszcza na stronie internetowej www.citifundusze.pl informacje i ogłoszenia wymagane prawem i postanowieniami Statutu Funduszu, w szczególności:

- 1) prospekt informacyjny i skrót prospektu informacyjnego,
- 2) Statut Funduszu oraz jego zmiany,
- 3) półroczne sprawozdania finansowe Funduszu,
- 4) informację o wystąpieniu przesłanek rozwiązania Funduszu oraz o likwidacji Funduszu,
- 5) o każdym przypadku zmniejszenia wartości aktywów netto Funduszu poniżej 2.500.000 złotych, podając przyczyny zmniejszenia określonej powyżej wartości aktywów netto Funduszu oraz rodzaj działań, jakie Fundusz podejmie w celu zwiększenia wartości tych aktywów.

O zamiarze połączenia Funduszu z innymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi, a także w innych przypadkach, w których przepisy prawa wymagają zamieszczenia ogłoszenia w dziennikach, Fundusz ogłasza w jednym z następujących dzienników: „Parkiet”, „Rzeczpospolita” lub „Gazeta Wyborcza”. Poprzez ogłoszenie w prospekcie informacyjnym i skrócie prospektu informacyjnego Fundusz poinformuje Uczestników o wyborze dziennika, w którym będą zamieszczane ogłoszenia. Fundusz dokona niezwłocznej aktualizacji prospektu informacyjnego i skrótu prospektu informacyjnego w przypadku zmiany dziennika.

2. Informacje o wartości aktywów netto przypadających na jednostkę uczestnictwa oraz cenie zbycia i odkupienia jednostki uczestnictwa, a także indeksie, o którym mowa w § 7, jak również tabele opłat, o których mowa w § 42 ust. 1, są przez Fundusz udostępniane za pośrednictwem środków masowego przekazu oraz Internetu niezwłocznie po ich ustaleniu.

3. Przy zbywaniu jednostek uczestnictwa Fundusz udostępnia roczne i półroczne sprawozdania finansowe oraz prospekt informacyjny Funduszu. Roczne i półroczne sprawozdania finansowe, a także prospekt informacyjny Funduszu są dostępne w miejscach zbywania jednostek uczestnictwa wskazanych w prospekcie lub skrócie tego prospektu. Fundusz jest obowiązany doręczyć Uczestnikowi na jego żądanie bezpłatnie, roczne i półroczne sprawozdania finansowe oraz prospekt informacyjny Funduszu wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tym prospekcie.

4. Na żądanie Uczestnika Towarzystwo udziela dodatkowych informacji o limitach inwestycyjnych Funduszu, sposobie zarządzania ryzykiem inwestycyjnym Funduszu, a także o aktualnych zmianach i przyrostach wartości w zakresie głównych lokat Funduszu.

5. Roczne sprawozdania finansowe Funduszu będą ogłaszane w Monitorze Polskim B.

§ 63.

1. Fundusz doręcza Uczestnikom niezwłocznie potwierdzenie realizacji wszystkich zleceń, a także okresowe wyciągi ze stanem rejestru, chyba że Uczestnik wyraził pisemną zgodę na doręczanie tych potwierdzeń lub wyciągów w innych terminach lub na ich osobisty odbiór. Dokumenty, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, mogą mieć formę wydruku komputerowego i dla swojej ważności nie wymagają pieczęci Towarzystwa lub podpisu osoby sporządzającej taki dokument.

2. Uczestnikom celowych planów oszczędnościowych Fundusz doręcza niezwłocznie potwierdzenie realizacji zleceń na adres agenta transferowego, będącego ich pełnomocnikiem w zakresie odbioru tych potwierdzeń:

1) w okresach półrocznych Uczestnikowi doręczane będą zbiorcze zestawienia realizacji zleceń zbycia jednostek uczestnictwa,

2) Uczestnik celowego planu oszczędnościowego może uzyskać drogą telefoniczną informację o treści potwierdzenia realizacji zlecenia zbycia jednostek uczestnictwa.

3. Z zastrzeżeniem ust. 1, niezwłocznie po dokonaniu zbycia jednostek uczestnictwa, Fundusz doręcza Uczestnikowi potwierdzenie zawierające między innymi:

1) dane identyfikujące Uczestnika Funduszu,

2) nazwę Funduszu,

3) datę zbycia Uczestnikowi jednostek uczestnictwa,

4) liczbę, kategorię zbytych jednostek uczestnictwa i ich wartość,

5) liczbę jednostek uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika po zbyciu przez Fundusz jednostek uczestnictwa.

4. Z zastrzeżeniem ust. 1, niezwłocznie po dokonaniu odkupienia jednostek uczestnictwa, Fundusz doręcza Uczestnikowi pisemne potwierdzenie zawierające między innymi:

1) dane identyfikujące Uczestnika Funduszu,

2) nazwę Funduszu,

3) datę odkupienia od Uczestnika jednostek uczestnictwa,

4) liczbę, kategorię odkupionych jednostek uczestnictwa i ich wartość,

5) kwotę pobranego podatku dochodowego, jeżeli taki podatek został pobrany,

6) liczbę jednostek uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika po odkupieniu jednostek uczestnictwa.

5. Z zastrzeżeniem ust. 1, niezwłocznie po realizacji zlecenia zamiany Fundusz doręcza Uczestnikowi pisemne potwierdzenie zawierające między innymi:

1) dane identyfikujące Uczestnika Funduszu,

2) nazwę funduszu, którego jednostki odkupiono i funduszu, którego jednostki zbyto uczestnikowi,

3) datę realizacji zlecenia zamiany,

4) liczbę i kategorię odkupionych i zbytych jednostek uczestnictwa oraz ich wartość,

5) kwotę pobranego podatku dochodowego, jeżeli taki podatek został pobrany,

6) liczbę jednostek uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika po realizacji zlecenia zamiany.

6. Uczestnikom planów lub programów, o których mowa w § 44, potwierdzenia mogą być przekazywane za pośrednictwem pracodawcy lub innego wskazanego podmiotu, będącego ich pełnomocnikiem w zakresie odbioru tych potwierdzeń.

7. Uczestnikom gromadzącym środki na IKE będzie wysyłany każdego roku, do końca stycznia, wyciąg z IKE za rok poprzedni, zawierający w szczególności wykaz dokonanych wpłat, liczbę jednostek uczestnictwa kategorii I przydzielonych po każdej wpłacie, ich cenę oraz łączną wartość środków zgromadzonych na IKE z wszystkimi funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo.

Przepisy końcowe

§ 64.

1. Fundusz ulega rozwiązaniu, z zastrzeżeniem ust. 2, jeżeli:

1) zostanie cofnięta decyzja Komisji Papierów Wartościowych i Giełd zezwalająca na działalność Towarzystwa lub zezwolenie na działalność Towarzystwa wygasło, a zarządzanie Funduszem nie zostało przejęte przez inne towarzystwo w terminie określonym w art. 48 ust. 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych,

2) Depozytariusz zaprzestanie wykonywania swoich obowiązków i nie zawarto z innym depozytariuszem umowy o prowadzenie rejestru,

3) wartość aktywów netto Funduszu spadnie poniżej 2.000.000 złotych.

2. Fundusz nie ulega rozwiązaniu, jeżeli na wniosek Towarzystwa złożony w terminie 7 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 3, Komisja Papierów Wartościowych i Giełd udzieli zgody na połączenie Funduszu z innym funduszem inwestycyjnym w trybie i na warunkach określonych w przepisach działu VIII ustawy o funduszach inwestycyjnych.

3. Rozwiązanie Funduszu następuje po przeprowadzeniu likwidacji. Z dniem rozpoczęcia likwidacji Fundusz nie może zbywać jednostek uczestnictwa, a także odkupywać jednostek uczestnictwa.

4. W przypadku złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 2, otwarcie likwidacji Funduszu następuje z dniem, w którym decyzja Komisji o odmowie zgody na połączenie funduszy inwestycyjnych stała się ostateczna.

5. Likwidacja Funduszu nastąpi poprzez zbycie jego aktywów, ściąganie należności Funduszu, zaspokojenie jego wierzycieli i umorzenie jednostek uczestnictwa przez wypłatę uzyskanych środków pieniężnych Uczestnikom Funduszu, proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich jednostek uczestnictwa.

6. Środki pieniężne, których wypłacenie nie było możliwe, zostaną przekazane przez likwidatora do depozytu sądowego.

§ 65.

Zmiany Statutu zostaną ogłoszone na stronie internetowej, o której mowa w § 62 ust. 1.

§ 66.

1. Jednostki uczestnictwa kategorii E będą zbywane przez Fundusz począwszy od dnia 1 stycznia 2006 r.

2. Począwszy od dnia 1 stycznia 2006 r. Uczestnik Funduszu uprawniony do nabycia jednostek uczestnictwa kategorii E może wystąpić do Funduszu z wnioskiem o przeliczenie posiadanych przez niego środków reprezentowanych przez jednostki uczestnictwa posiadane dotychczas przez Uczestnika w ramach planów i programów inwestycyjnych i emerytalnych, o których mowa w § 44 ust. 1 pkt 1-3, na jednostki Uczestnictwa kategorii E oraz wymianę tych jednostek uczestnictwa na jednostki uczestnictwa kategorii E. Rozpatrując wniosek, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Fundusz kieruje się kryteriami wskazanymi w § 27 ust. 4 Statutu. W przypadku uwzględnienia przez Fundusz wniosku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, wymiana następuje w najbliższym dniu wyceny następującym po dniu uwzględnienia wniosku Uczestnika. Wymiana jest wolna od opłat na rzecz Funduszu. Wymiana nie może nastąpić wcześniej niż w dniu następującym po dniu uprawomocnienia się decyzji o rejestracji zmian umowy zakładowej, o której mowa w ustawie powołanej w § 44 ust. 1 pkt 2.”