

STATUT GENERALI DOBROWOLNEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO

Tekst jednolity, który obowiązuje od dn. 19.02.2026 r.

STATUT GENERALI DOBROWOLNEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO

§ 1.

1. Fundusz jest osobą prawną i działa pod nazwą „**Generali Dobrowolny Fundusz Emerytalny**”, zwany dalej Funduszem.
2. Fundusz prowadzi działalność na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 1113, z późn. zm.), ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 707, z późn. zm.) oraz postanowień niniejszego Statutu.
3. Fundusz może używać nazwy skróconej: Generali DFE.
4. Siedzibą Funduszu jest siedziba Towarzystwa.
5. Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

§ 2.

Przedmiotem działalności Funduszu jest prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego oraz indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.

ROZDZIAŁ II. DEFINICJE

§ 3.

Terminy użyte w niniejszym Statucie mają następujące znaczenie:

- 1) **częściowy zwrot** - wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;
- 2) **Depozytariusz** - Bank Handlowy w Warszawie S.A., przechowujący aktywa Funduszu na podstawie umowy zawartej z Towarzystwem w imieniu Funduszu;
- 3) **Fundusz** - Generali Dobrowolny Fundusz Emerytalny;
- 4) **IKE** - wyodrębniony rachunek IKE w dobrowolnym funduszu emerytalnym, prowadzony na zasadach określonych Ustawą o IKE oraz IKZE, a w zakresie w niej nieuregulowanym - na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów;
- 5) **IKZE** - wyodrębniony rachunek IKZE w dobrowolnym funduszu emerytalnym, prowadzony na zasadach określonych Ustawą o IKE oraz IKZE, a w zakresie w niej nieuregulowanym - na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów;
- 6) **jednostka rozrachunkowa** - oznacza jednostkę rozrachunkową w rozumieniu przepisów Ustawy;
- 7) **Konto Klienta** – serwis informacyjno-transakcyjny dla Oszczędzających udostępniony przez Towarzystwo za pośrednictwem Internetu;
- 8) **Organ nadzoru** - Komisja Nadzoru Finansowego;
- 9) **osoba uprawniona** - osoba wskazana przez Oszczędzającego w Umowie IKE lub Umowie IKZE, która otrzyma środki z IKE lub IKZE w razie śmierci Oszczędzającego oraz spadkobierca Oszczędzającego;
- 10) **Oszczędzający** - osoba fizyczna, na której rzecz Fundusz prowadzi IKE lub IKZE;
- 11) **program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (t.j. Dz.U. 2024 r. poz. 556 z późn. zm.);
- 12) **rok obowiązywania Umowy IKE lub Umowy IKZE** - okres 12 (dwanaście) miesięcy następujących po sobie; pierwszy rok rozpoczyna się w dniu zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE, a kończy z upływem dnia poprzedzającego ten dzień w kolejnym roku, a następnie każdy kolejny rok rozpoczynający się w takim samym dniu każdego kolejnego roku, przy czym jeśli w danym roku nie ma takiego dnia, za ten dzień uznaje się ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym przypada dzień zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE;
- 13) **Statut** - Statut Generali Dobrowolny Fundusz Emerytalny;
- 14) **Towarzystwo** - Generali Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.;
- 15) **trwały nośnik** - trwały nośnik informacji, o którym mowa w art. 2 pkt 41 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 1034 z późn. zm.);
- 16) **Umowa IKE** - umowa o prowadzenie IKE zawarta pomiędzy osobą przystępującą do Funduszu a Funduszem;
- 17) **Umowa IKZE** - umowa o prowadzenie IKZE zawarta pomiędzy osobą przystępującą do Funduszu a Funduszem;
- 18) **Ustawa** - ustawa o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych z dnia 28 sierpnia 1997r. (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 1113, z późn. zm.);
- 19) **Ustawa o IKE oraz IKZE** - ustawa o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego z dnia 20 kwietnia 2004 r. (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 707, z późn. zm.);
- 20) **wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE lub IKZE; ---
- 21) **wypłata** - wypłata jednorazowa lub w ratach środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, dokonywana po spełnieniu warunków określonych w przepisach Ustawy o IKE oraz IKZE na rzecz Oszczędzającego, a w razie śmierci Oszczędzającego - na rzecz osób uprawnionych; -----
- 22) **wypłata transferowa** - oznacza wypłatę transferową w rozumieniu Ustawy o IKE oraz IKZE; ---
- 23) **zwrot** - wycofanie całości środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki wypłaty bądź **wypłaty transferowej z IKZE**.”

ROZDZIAŁ III. TOWARZYSTWO

§ 4.

1. Organem Funduszu jest Towarzystwo.
2. Towarzystwo działa pod firmą: Generali Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna.
3. Siedzibą Towarzystwa jest Warszawa.
4. Adres Towarzystwa to: ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa.

§ 5.

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 78.000.000 (siedemdziesiąt osiem milionów) złotych i dzieli się na 7.800 (siedem tysięcy osiemset) akcji imiennych o wartości nominalnej 10.000 (dziesięć tysięcy) złotych każda, w tym:
 - 1) 1.677 (jeden tysiąc sześćset siedemdziesiąt siedem) akcji założycielskich serii A oznaczonych numerami od numeru 1 (jeden) do numeru 1.677 (jeden tysiąc sześćset siedemdziesiąt siedem),
 - 2) 2.373 (dwa tysiące trzysta siedemdziesiąt trzy) akcje serii B oznaczone numerami od numeru 1 (jeden) do numeru 2.373 (dwa tysiące trzysta siedemdziesiąt trzy),
 - 3) 3.250 (trzy tysiące dwieście pięćdziesiąt) akcji serii C oznaczonych numerami od numeru 1 (jeden) do numeru 3.250 (trzy tysiące dwieście pięćdziesiąt),
 - 4) 500 (pięćset) akcji serii D oznaczonych numerami od numeru 1 (jeden) do numeru 500 (pięćset).

2. Jedynym akcjonariuszem Towarzystwa jest Generali Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

§ 6.

1. Towarzystwo zarządza Funduszem i reprezentuje go wobec osób trzecich na zasadach określonych w Ustawie i Statucie Towarzystwa.
2. Do składania oświadczeń oraz podpisywania dokumentów w imieniu Funduszu upoważnieni są dwaj członkowie Zarządu Towarzystwa albo jeden członek Zarządu Towarzystwa łącznie z prokurentem Towarzystwa.

ROZDZIAŁ IV. DEPOZYTARIUSZ

§ 7.

1. Depozytariuszem Funduszu jest Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.
2. Adres Depozytariusza to: ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa.
3. Depozytariusz przechowuje aktywa Funduszu na podstawie umowy o przechowywanie aktywów Funduszu.

ROZDZIAŁ V. CZŁONKOSTWO W FUNDUSZU

§ 8.

1. Uzyskanie członkostwa w Funduszu następuje z chwilą zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE z Funduszem.
2. Umowy, o których mowa w ust. 1 może zawrzeć osoba fizyczna, która w dniu zawarcia pierwszej umowy ma ukończone 16 (szesnaście) lat. Małoletni ma prawo dokonać wpłat na IKE lub IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
3. Zasady uzyskania i ustania członkostwa w Funduszu oraz prawa i obowiązki członków Funduszu określa: Ustawa, Ustawa o IKE oraz IKZE, Statut oraz Umowa IKE lub Umowa IKZE.

CZĘŚĆ II. INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE

ROZDZIAŁ VI. TRYB ORAZ WARUNKI ZAWARCIA I ROZWIĄZANIA UMOWY IKE

§ 9.

Zawarcie Umowy IKE i czas jej obowiązywania

1. Umowa IKE zawierana jest w formie pisemnej lub w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, na podstawie formularza Umowy IKE udostępnionego przez Fundusz. Integralną częścią Umowy IKE są Ogólne Warunki Umowy o Prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego w Generali Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym.
2. Umowa IKE zostaje zawarta z Funduszem;
 - 1) w przypadku formy pisemnej – z chwilą podpisania, przez Oszczędzającego i przedstawiciela Funduszu, formularza Umowy IKE zawierającego wymagane dane i oświadczenia albo
 - 2) w przypadku formy dokumentowej – z chwilą utrwalenia na trwałym nośniku jej treści, zawierającej wymagane dane i oświadczenia.
3. W przypadku formy pisemnej jeżeli formularz Umowy IKE nie zostanie podpisany przez Oszczędzającego w obecności przedstawiciela Funduszu, umowa zostaje zawarta z chwilą podpisania formularza umowy przez przedstawiciela Funduszu (tryb korespondencyjny zawarcia umowy).
4. Przed zawarciem Umowy IKE, osoba przystępująca do Funduszu obowiązana jest złożyć oświadczenie, że:
 - 1) nie gromadzi środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową, oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonała wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego albo
 - 2) posiada IKE prowadzone przez inną instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej.
5. W przypadku, o którym mowa w ust.4 pkt.1, jeżeli osoba składająca oświadczenie osiągnęła wiek 55 (pięćdziesiąt pięć) lat, w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonała w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na IKE.
6. Przed złożeniem oświadczenia, o którym mowa w ust. 4, osoba przystępująca jest pouczona przez Fundusz o obowiązku podatkowym związanym z gromadzeniem oszczędności na więcej niż jednym IKE w tym samym czasie, polegającym na opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych dochodów uzyskanych z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich IKE oraz potwierdza, że została pouczona o odpowiedzialności karnej przewidzianej w art.233 Kodeksu karnego w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy.
7. W przypadku zawarcia Umowy IKE z Oszczędzającym, posiadającym IKE w innej instytucji finansowej lub mającym środki zgromadzone w programie emerytalnym, Fundusz wydaje Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy IKE.
8. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z IKE do programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć umowy o prowadzenie IKE.

§ 10.

Umowa IKE zawierana jest na czas nieokreślony.

§ 11.

Rozwiązanie Umowy IKE

1. Każda ze stron Umowy IKE jest uprawniona do jej wypowiedzenia, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia liczonego od ostatniego dnia miesiąca, w którym zostało złożone wypowiedzenie. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy IKE składane jest w formie pisemnej.
2. Fundusz może wypowiedzieć Umowę IKE w przypadku, gdy na IKE w okresie 12 (dwanaście) miesięcy kalendarzowych, licząc od dnia zawarcia Umowy IKE, nie została dokonana żadna wpłata.
3. Umowa IKE ulega rozwiązaniu z chwilą przekazania środków w ramach wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

ROZDZIAŁ VII. ZASADY PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO

§ 12.

Rachunek IKE i przeliczenia wpłat

1. IKE jest prowadzone jako wyodrębniony rachunek IKE w Funduszu.
2. Na jednym rachunku może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.

3. Wartość środków zapisanych na IKE Oszczędzającego określona jest w jednostkach rozrachunkowych.
4. Wpłaty do Funduszu dokonywane przez Oszczędzającego oraz otrzymane wypłaty transferowe są przeliczane na jednostki rozrachunkowe oraz ich części.
5. Środki zapisane na IKE mogą być obciążone zastawem.

§ 13.

Wpłaty

1. Oszczędzający dokonuje wpłat na IKE z dowolną częstotliwością.
2. Suma wpłat na IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości wpłat określonej w Ustawie o IKE oraz IKZE, z zastrzeżeniem postanowień ust.3.
3. Przepisu ust. 2 nie stosuje się do przekazanych na IKE wypłat transferowych.

§ 14.

Przekroczenie limitu wpłat

1. W przypadku, gdy suma wpłat na IKE dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy kwotę, ustaloną zgodnie z § 13 ust. 2, Fundusz przekaże nadpłaconą kwotę Oszczędzającemu w sposób określony w Umowie IKE.
2. Fundusz oraz Towarzystwo nie ponoszą odpowiedzialności za skutki przekroczenia przez Oszczędzającego kwoty maksymalnej wysokości wpłat, o której mowa w § 13 ust. 2.

§ 15.

Wypłata

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje, z zastrzeżeniem postanowień ust.2, wyłącznie: ---
 - 1) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego 60 (sześćdziesiątego) roku życia lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 (pięćdziesiątego piątego) roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE, co najmniej w 5 (pięć) dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 (pięć) lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
 - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej.
2. Warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a i b, nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z programu emerytalnego na IKE.
3. Wypłata środków zgromadzonych na IKE:
 - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 (trzy) dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 (trzy) lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
 - 2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 (sześćdziesiąt) lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE, co najmniej w 4 (cztery) dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 (cztery) lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
4. Wypłata, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jest jednorazowo albo w ratach, na zasadach określonych w Umowie IKE.
5. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach - pierwsza rata, jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 14 (czternaście) dni od dnia:
 - 1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) złożenia przez osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,chyba że Oszczędzający lub osoby uprawnione żądają wypłaty w terminie późniejszym.
6. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.
7. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

§ 16.

Wypłata Transferowa

1. Wypłata transferowa dokonywana jest przez Fundusz na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
2. Fundusz dokonuje wypłaty transferowej:
 - 1) do instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE;
 - 2) do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający;
 - 3) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na indywidualne konto emerytalne osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła.
3. Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 14 (czternaście) dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego i przedstawienia potwierdzenia, o którym mowa w ust.1 albo
 - 2) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez osobę uprawnioną i przedstawienia potwierdzenia, o którym mowa w ust.1 oraz przedstawienia dokumentów wymienionych w § 15 ust.4 pkt 2.
4. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE.

§ 17.

Zwrot i częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE prowadzonym przez Fundusz następuje w razie wypowiedzenia Umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

2. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKE.
3. Zwrot obejmuje całość środków zgromadzonych na IKE.
4. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE Oszczędzającego, jeżeli umowa wygasa, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
5. W przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego przyjęto wypłatę transferową z programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem zwrotu, przekazuje na rachunek bankowy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% (trzydzieści procent) sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.

§ 18.

1. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodzą z wpłat na IKE.
2. Minimalną wartość częściowego zwrotu Fundusz określa na kwotę nie niższą niż 500,00 zł (pięćset złotych).
3. Częściowy zwrot następuje nie później niż w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku przez Oszczędzającego.

CZĘŚĆ III. INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

ROZDZIAŁ VIII. TRYB ORAZ WARUNKI ZAWARCIA I ROZWIĄZANIA UMOWY IKZE

§ 19.

Zawarcie Umowy IKZE i Czas Jej Obowiązkiwania

1. Umowa IKZE zawierana jest w formie pisemnej lub w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, na podstawie formularza Umowy IKZE udostępnionego przez Fundusz. Integralną częścią Umowy IKZE są Ogólne Warunki Umowy o Prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego w Generali Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym.
2. Umowa IKZE zostaje zawarta z Funduszem:
 - 1) w przypadku formy pisemnej – z chwilą podpisania, przez Oszczędzającego i przedstawiciela Funduszu, formularza Umowy IKZE zawierającego wymagane dane i oświadczenia albo
 - 2) w przypadku formy dokumentowej - z chwilą utrwalenia na trwałym nośniku jej treści, zawierającej wymagane dane i oświadczenia.
3. W przypadku formy pisemnej, jeżeli formularz Umowy IKZE nie zostanie podpisany przez Oszczędzającego w obecności przedstawiciela Funduszu, umowa zostaje zawarta z chwilą podpisania formularza umowy przez przedstawiciela Funduszu (tryb korespondencyjny zawarcia umowy).
4. Przed zawarciem Umowy IKZE, osoba przystępująca do Funduszu obowiązana jest złożyć oświadczenie, że nie gromadzi środków na IKZE w innej instytucji finansowej albo gromadzi środki na IKZE w innej instytucji finansowej, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej. Przed złożeniem oświadczenia osoba przystępująca do Funduszu potwierdza, że została pouczona o odpowiedzialności karnej przewidzianej w art.233 Kodeksu karnego w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy.
5. W przypadku zawarcia Umowy IKZE z Oszczędzającym, posiadającym IKZE w innej instytucji finansowej, Fundusz wydaje Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE.

§ 20.

Umowa IKZE zawierana jest na czas nieokreślony.

§ 21.

Rozwiązanie Umowy IKZE

1. Każda ze stron Umowy IKZE jest uprawniona do jej wypowiedzenia, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia liczonego od ostatniego dnia miesiąca, w którym zostało złożone wypowiedzenie. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy IKZE składane jest w formie pisemnej.
2. Fundusz może wypowiedzieć Umowę IKZE w przypadku, gdy na IKZE w okresie 12 (dwanaście) miesięcy kalendarzowych, licząc od dnia zawarcia Umowy IKZE nie została dokonana żadna wpłata.
3. Umowa IKZE ulega rozwiązaniu z chwilą przekazania środków w ramach wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

ROZDZIAŁ IX. ZASADY PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

§ 22.

Rachunek IKZE i przeliczenia wpłat

1. IKZE jest prowadzone jako wyodrębniony rachunek IKZE w Funduszu.
2. Na jednym rachunku może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
3. Wartość środków zapisanych na IKZE Oszczędzającego określona jest w jednostkach rozrachunkowych.
4. Wpłaty do Funduszu dokonywane przez Oszczędzającego oraz otrzymane wypłaty transferowe są przeliczane na jednostki rozrachunkowe oraz ich części.
5. Środki zgromadzone na IKZE mogą być obciążone zastawem.

§ 23.

Wpłaty

1. Oszczędzający dokonuje wpłat na IKZE z dowolną częstotliwością.
2. Suma wpłat na IKZE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości wpłat określonej w Ustawie o IKE oraz IKZE, z zastrzeżeniem postanowień ust.3.
3. Przepisu ust. 2 nie stosuje się do przekazanych na IKZE wypłat transferowych.

§ 24.

Przekroczenie limitu wpłat

1. W przypadku, gdy suma wpłat na IKZE dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy kwotę, ustaloną zgodnie z § 23 ust. 2, Fundusz przekaże nadpłaconą kwotę Oszczędzającemu w sposób określony w Umowie IKZE.
2. Fundusz oraz Towarzystwo nie ponoszą odpowiedzialności za skutki przekroczenia przez Oszczędzającego kwoty maksymalnej wysokości wpłat, o której mowa w § 23 ust. 2.

§ 25.**Wypłata**

- Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje wyłącznie:
 - na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego 65 (sześćdziesiątego piątego) roku życia oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 (pięciu) latach kalendarzowych;
 - w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej.
- Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej dokonywana jednorazowo albo w ratach.
- Fundusz dokonuje wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty w terminie nie dłuższym niż 14 (czternaście) dni od dnia:
 - złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - złożenia przez osobę, o której mowa w ust. 1 pkt. 2 wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
 - aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
 - prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,
 chyba, że Oszczędzający lub osoby uprawnione żądają wypłaty w terminie późniejszym.
- Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKZE.
- Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKZE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty.

§ 26.**Wypłata Transferowa**

- Wypłata transferowa dokonywana jest przez Fundusz na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową i okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE.
- Fundusz dokonuje wypłaty transferowej:
 - do Instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKZE;
 - w przypadku śmierci Oszczędzającego – na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej.
- Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie nie dłuższym niż 14 (czternaście) dni od dnia:
 - złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego i przedstawienia potwierdzenia, o którym mowa w ust.1 albo
 - złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez osobę uprawnioną i przedstawienia potwierdzenia, o którym mowa w ust.1 oraz przedstawienia dokumentów, o których mowa w § 25 ust.3 pkt 2.
- Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE.

§ 27.**Zwrot**

- Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy IKZE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.
- Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKZE.

CZĘŚĆ IV. OPŁATY NA RZECZ FUNDUSZU I KOSZTY FUNDUSZU**ROZDZIAŁ X. OPŁATY PONOSZONE PRZEZ OSZCZĘDZAJĄCYCH****§ 28.****Opłata pobierana od wpłaty**

- Fundusz pobiera opłatę, w formie potrącenia procentowo określonej kwoty, z dokonywanej wpłaty na IKE lub IKZE, w sposób i w wysokości określonej w poniższej tabeli:

Rok obowiązywania Umowy IKE lub Umowy IKZE	Opłata pobierana od wpłaty
1	5% (pięć procent)
2 i następne	0% (zero procent)

Opłata, o której mowa w ust.1, jest pobierana przed przeliczeniem wpłaty na jednostki rozrachunkowe.

- Kwoty stanowiące równowartość opłat, o których mowa w ust.1, Fundusz przekazuje niezwłocznie na rzecz Towarzystwa.

§ 29**Opłata dodatkowa**

- Dokonanie przez Oszczędzającego odpowiednio wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu, w terminie 12 miesięcy licząc od daty zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE wiąże się z koniecznością poniesienia przez Oszczędzającego dodatkowej opłaty, której wysokość określa odpowiednio Umowa IKE lub Umowa IKZE.
- W przypadkach, o których mowa w ust.1, Fundusz ma prawo do potrącenia dodatkowej opłaty z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE lub IKZE.

§ 30.**Warunki obniżenia lub zaniechania poboru opłat**

- Fundusz może organizować akcje promocyjne polegające na zmniejszeniu wysokości pobieranych opłat lub zaniechaniu pobierania opłat, o których mowa w § 28. Akcje promocyjne mogą być skierowane do wszystkich Oszczędzających lub określonych grup Oszczędzających lub do osób zainteresowanych przystąpieniem do Funduszu.
- Decyzję, o której mowa w ust.1, podejmuje Zarząd Towarzystwa w formie uchwały, określającej zasady promocji.
- Informacja o akcji promocyjnej jest przekazywana:
 - w przypadku osób zainteresowanych przystąpieniem do Funduszu - przez publikację na stronie internetowej www.generali.pl;
 - w przypadku Oszczędzających – drogą elektroniczną na indywidualne konto internetowe zlokalizowane w ramach serwisu internetowego Konto Klienta lub na adres poczty elektronicznej (e-mail), nie później niż w dniu rozpoczęcia promocji.

§ 31.

Fundusz nie pobiera opłat od kwot będących przedmiotem wypłaty transferowej z IKE lub IKZE prowadzonych przez inne instytucje finansowe.

ROZDZIAŁ XI. KOSZTY FUNDUSZU**§ 32.****Pokrywanie kosztów Funduszu**

1. Fundusz pokrywa koszty swojej działalności bezpośrednio ze swoich aktywów według zasad określonych w niniejszym Statucie.
2. Z aktywów Funduszu pokrywane są bezpośrednio:
 - 1) koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, w wysokości określonej w § 33;
 - 2) koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu, stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza w wysokości określonej w § 34;
 - 3) koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo odpowiadające wysokości wynagrodzenia pobieranego przez Towarzystwo w wysokości określonej w § 35;
 - 4) koszty wynikające z ponoszonych danin publicznych, jeżeli z ich uiszczenia Fundusz nie jest zwolniony na podstawie odrębnych przepisów, obowiązujących w państwie prowadzenia działalności lokacyjnej przez Fundusz, stanowiących podstawę ustalenia rodzajów, maksymalnej wysokości, sposobu oraz trybu kalkulacji danin publicznych, jeżeli ich ponoszenie jest związane z prowadzoną przez Fundusz działalnością statutową;
 - 5) kwoty zasądzone na rzecz Funduszu tytułem zwrotu kosztów procesu oraz innych kosztów związanych z wnoszonym powództwem, proporcjonalnie do zakresu uwzględnionego powództwa, tytułem poniesionych przez Towarzystwo wydatków związanych z postępowaniem sądowym do dnia wydania prawomocnego orzeczenia uwzględniającego powództwo Funduszu, z zastrzeżeniem, że wysokość kosztów zwracanych Towarzystwu nie może być większa od wysokości zasądzonych kosztów świadczenia.
3. Koszty związane z przechowywaniem oraz nabywaniem i zbywaniem aktywów Funduszu niewymienione w niniejszym Statucie oraz przekraczające maksymalne wysokości określone w niniejszym Statucie obciążają Towarzystwo.
4. Towarzystwo może w formie uchwały Zarządu podjąć decyzję o pokryciu ze środków własnych Towarzystwa całości lub części kosztów stanowiących wynagrodzenie Depozytariusza, o którym mowa w § 34.

§ 33.**Koszty transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu**

1. Koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu to:
 - 1) prowizje i opłaty z tytułu realizacji transakcji zbycia lub nabycia dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski: maksymalnie 0,15% (piętnaście setnych procenta) wartości transakcji;
 - 2) prowizje i opłaty z tytułu realizacji transakcji zbycia lub nabycia dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez inne podmioty, niż wymienione w pkt. 1 powyżej: maksymalnie 0,30% (trzydzieści setnych procenta) wartości transakcji;
 - 3) prowizje i opłaty z tytułu realizacji transakcji zbycia lub nabycia papierów wartościowych z prawem do kapitału: maksymalnie 0,30% (trzydzieści setnych procenta) wartości transakcji;
 - 4) prowizje i opłaty z tytułu realizacji transakcji zbycia lub nabycia aktywów innego typu i rodzaju niż wymienione w pkt. 1-3 powyżej: maksymalnie 0,30% (trzydzieści setnych procenta) wartości transakcji.
2. Prowizje i opłaty ponoszone na rzecz osób trzecich są pobierane przy rozliczeniu każdej transakcji zbycia lub nabycia aktywów Funduszu.

§ 34.**Koszty stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza i sposób ich ustalania**

1. Koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu:
 - 1) za prowadzenie rejestru aktywów: maksymalnie 0,015% (piętnaście tysięcznych procenta) wartości aktywów netto Funduszu w skali roku, przy czym minimalna opłata za prowadzenie rejestru aktywów Funduszu wynosi maksymalnie 3.000 zł (trzy tysiące złotych) miesięcznie;
 - 2) za weryfikację poprawności ustalenia wartości aktywów netto Funduszu oraz wykonywanie czynności administracyjno-kontrolnych: maksymalnie 3.000 zł (trzy tysiące złotych) miesięcznie.
2. Koszty związane z rozliczeniem transakcji na papierach wartościowych ponoszone za każde rozliczenie transakcji:
 - 1) krajowe papiery wartościowe:
Instrukcje rozliczeniowe dostarczone w formie elektronicznej - maksymalnie 10 zł (dziesięć złotych),
Instrukcje rozliczeniowe dostarczone w formie papierowej - maksymalnie 20 zł (dwadzieścia złotych);
 - 2) zagraniczne papiery wartościowe:
Instrukcje rozliczeniowe dostarczone w formie elektronicznej - maksymalnie 40 zł (czterdzieści złotych),
Instrukcje rozliczeniowe dostarczone w formie papierowej - maksymalnie 50 zł (pięćdziesiąt złotych);
 - 3) transfer papierów wartościowych bez płatności:
transfer krajowy – maksymalnie 10 zł (dziesięć złotych),
transfer cross-border – maksymalnie 40 zł (czterdzieści złotych).
3. Koszty związane z obsługą rachunków bankowych:
 - 1) płatności w walutach obcych:
za przelewy zewnętrzne: maksymalnie 0,1% (jedna dziesiąta procenta), minimalnie 20 zł (dwadzieścia złotych), maksymalnie 150 zł (sto pięćdziesiąt złotych) za każdą płatność,
 - 2) płatności krajowe zewnętrzne:
elektroniczne: maksymalnie 0,80 zł (osiemdziesiąt groszy) za każdą płatność,
sorbnet: maksymalnie 10 zł (dziesięć złotych) za każdą płatność,
dostarczone w formie papierowej: maksymalnie 25 zł (dwadzieścia pięć złotych) za każdą płatność,
 - 3) płatności krajowe wewnętrzne:
elektroniczne: maksymalnie 0,80 zł (osiemdziesiąt groszy) za każdą płatność,
dostarczone w formie papierowej: maksymalnie 25 zł (dwadzieścia pięć złotych) za każdą płatność,
identyfikacja płatności przychodzących: maksymalnie 0,10 zł (dziesięć groszy) za każdą płatność.

4. Opłaty i koszty ponoszone na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów (z wyjątkiem instytucji rozliczeniowych, o których mowa w ust 5 poniżej) z tytułu wykonywania czynności związanych z nabywaniem, zbywaniem i przechowywaniem aktywów Funduszu:
 - 1) instytucje krajowe:
 - opłaty za przechowywanie aktywów - maksymalnie 0,014% (czternaście tysięcznych procenta) wartości aktywów w skali roku,
 - opłaty za rozliczenie transakcji - maksymalnie 20 zł (dwadzieścia złotych) za każdą transakcję;
 - 2) Instytucje zagraniczne:
 - opłaty za przechowywanie aktywów Funduszu - maksymalnie 0,014% (czternaście tysięcznych procenta) wartości aktywów w skali roku,
 - opłaty z tytułu rozliczania pojedynczej transakcji - maksymalnie 45 zł (czterdzieści pięć złotych), -
 - za realizację przelewów - maksymalnie 0,1% (jedna dziesiąta procenta) kwoty przelewu, przy czym minimalnie 20 zł (dwadzieścia złotych), maksymalnie 150 zł (sto pięćdziesiąt złotych).
5. Opłaty stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz instytucji rozliczeniowych, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów z tytułu wykonywania czynności związanych z nabywaniem, zbywaniem i przechowywaniem aktywów Funduszu, w wysokości aktualnie obowiązującej tabeli prowizji i opłat danej instytucji rozliczeniowej.
6. Opłaty, o których mowa w ust. 4 -5, ponoszone na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów (w tym także instytucji rozliczeniowych) z tytułu wykonywania czynności związanych z nabywaniem, zbywaniem i przechowywaniem aktywów Funduszu pokrywane są przez Depozytariusza z jego wynagrodzenia określonego w tych punktach.

§ 35.

Wynagrodzenie Towarzystwa

1. Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo w wysokości nie przekraczającej 2,0% (dwa procent) wartości aktywów netto Funduszu w skali roku.
2. Kwota, o której mowa w ust.1 jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.
3. Decyzję w sprawie aktualnej stawki opłaty za zarządzanie Funduszem podejmuje Zarząd Towarzystwa w formie uchwały.
4. Informacja o wysokości aktualnej stawki za zarządzanie Funduszem publikowana jest na stronie internetowej www.generali.pl.

CZĘŚĆ V. POLITYKA INWESTYCYJNA, OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZU ORAZ POSTANOWIENIA KOŃCOWE

ROZDZIAŁ XII. ZASADY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ PRZEZ FUNDUSZ

§ 36.

1. Celem inwestycyjnym Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów, osiągnięty w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
2. Fundusz inwestuje swoje aktywa głównie w skarbowe papiery dłużne, akcje, nieskarbowe papiery dłużne oraz instrumenty rynku pieniężnego.
3. Fundusz prowadzi politykę inwestycyjną zgodnie z ograniczeniami wynikającymi z Ustawy.
4. Fundusz działa jako fundusz aktywnej alokacji, co oznacza zmienny udział poszczególnych klas aktywów wchodzących w skład portfela na przestrzeni czasu. Powyższa strategia inwestycyjna wiąże się z podwyższonym ryzykiem i możliwą zwiększoną zmiennością wartości jednostki rachunkowej Funduszu.
5. Zarządzający Funduszem dokonują realokacji środków pomiędzy papierami dłużnymi, udziałowymi i innymi klasami aktywów, w zależności od bieżącej i przewidywanej sytuacji rynkowej, tak aby osiągnąć cel inwestycyjny. W szczególności analizowane są: bieżąca i oczekiwana sytuacja makroekonomiczna (wzrost PKB, inflacja, poziom bezrobocia), polityka monetarna banków centralnych, poziom rynkowych stóp procentowych, wskaźniki wyceny spółek giełdowych oraz inne czynniki wpływające na relatywną atrakcyjność inwestycji w poszczególne rodzaje instrumentów finansowych.
6. Fundusz nie określa minimalnych ani maksymalnych poziomów zaangażowania w poszczególne klasy aktywów.
7. Głównym kryterium doboru lokat w części akcyjnej portfela jest wnikliwa analiza fundamentalna. Portfel akcyjny Funduszu składa się zarówno z dużych i najbardziej płynnych spółek (segment blue chip) oraz ze spółek małych i średnich. W segmencie blue chip Fundusz zarządza aktywnie starając się wykorzystać średnioterminowe trendy rynkowe na zwiększenie lub zmniejszenie alokacji w akcje. W segmencie małych i średnich spółek Fundusz stara się wyszukiwać niedowartościowane fundamentalnie spółki, które jego zdaniem w dłuższym terminie dadzą ponadprzeciętną stopę zwrotu.
8. W części dłużnej portfela o doborze lokat decyduje ocena ryzyka kredytowego emitenta oraz analiza zmian w otoczeniu makroekonomicznym mogąca wpłynąć na wycenę papierów dłużnych (wzrost/spadek inflacji, wzrost/spadek rynkowych stóp procentowych, wzrost/spadek premii za ryzyko).
9. Fundusz inwestuje większość swoich aktywów w Rzeczypospolitej Polskiej. Dopuszczalne są inwestycje zagraniczne w państwach będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju. Zaangażowanie Funduszu w aktywa zagraniczne nie może przekraczać 50% (pięćdziesiąt procent) jego aktywów.

ROZDZIAŁ XIII. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZU

§ 37.

Prospekt Informacyjny

1. Raz w roku, nie później niż w terminie 3 (trzech) tygodni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Funduszu przez Towarzystwo, Fundusz ogłasza prospekt informacyjny Funduszu na ogólnodostępnej stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń Funduszu: www.generali.pl.
2. Prospekt informacyjny zawiera Statut Funduszu, zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu oraz informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu.

§ 38.

1. Przed zawarciem Umowy IKE lub Umowy IKZE, Fundusz udostępnia prospekt informacyjny każdej osobie, która złoży wniosek o zawarcie Umowy IKE lub Umowy IKZE z Funduszem.

2. Na żądanie Oszczędzającego zgłoszone na adres Towarzystwa, Fundusz zobowiązany jest przesłać Oszczędzającemu, na adres korespondencyjny wskazany w Umowie IKE lub Umowie IKZE, ostatnio ogłoszony prospekt informacyjny wraz z ostatnim półrocznym sprawozdaniem finansowym Funduszu.
3. Na pisemne żądanie Oszczędzającego zgłoszone na adres Towarzystwa, Fundusz zobowiązany jest przesłać Oszczędzającemu, na adres korespondencyjny wskazany w Umowie IKE lub Umowie IKZE, deklarację zasad polityki inwestycyjnej Funduszu.

§ 39.

Informacja roczna i na żądanie

1. Fundusz przesyła Oszczędzającemu, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 (dwanaście) miesięcy, informację o środkach znajdujących się na IKE lub IKZE Oszczędzającego, terminach dokonanych w tym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych składek i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu, a także o zasadach polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnym Funduszu, wraz ze wskaźnikami, do których są porównywane osiągnięte przez Fundusz stopy zwrotu.
2. Na żądanie Oszczędzającego, Fundusz udziela Oszczędzającemu informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego IKE lub IKZE.
3. Informacja, o której mowa w ust. 1 i 2, jest przesyłana w trybie i formie uzgodnionych z Oszczędzającym, przy czym wyróżnia się następujące tryby i formy przesyłania powyższych informacji:
 - 1) pocztą elektroniczną na ostatnio wskazany przez Oszczędzającego adres poczty elektronicznej (e-mail);
 - 2) zwykłą przesyłką listową na ostatnio wskazany przez Oszczędzającego adres do korespondencji;
 - 3) drogą elektroniczną na utworzone przez Fundusz dla Oszczędzającego indywidualne konto internetowe zlokalizowane w ramach serwisu internetowego Konto Klienta.
4. W braku uzgodnienia z Oszczędzającym trybu i formy przesyłania informacji, Fundusz przesyła informację zwykłą przesyłką listową na ostatnio wskazany przez Oszczędzającego adres do korespondencji."

ROZDZIAŁ XIV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 40.

Zmiana Statutu

1. Zmiana Statutu wymaga zezwolenia Organu nadzoru.
2. Zmianę Statutu Fundusz ogłasza na ogólnodostępnej stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń Funduszu: www.generali.pl.
3. Zmiana Statutu wchodzi w życie w terminie 5 (pięciu) miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia, o którym mowa w ust. 2, chyba że Organ nadzoru zezwoli na skrócenie tego terminu."