

ZMIANA STATUTU GENERALI DOBROWOLNEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO

Zarząd Generali Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (dalej „Towarzystwo”), działając w imieniu Generali Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego, zwanego dalej „Funduszem”, zgodnie z § 40 ust. 2 Statutu Funduszu informuje, iż Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Towarzystwa uchwałą nr 1 z dnia 12 grudnia 2022 r. dokonało następującej zmiany Statutu Funduszu:

1) § 1 ust. 2 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„2. Fundusz prowadzi działalność na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 105, ze zm.), ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 1792, ze zm.) oraz postanowień niniejszego Statutu.”;

2) § 3 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„§ 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. 2021r. poz. 2139);
- 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 2022 r. poz.1523);
- 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 1997 r. (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 105, ze 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 2022 r. poz. 1792, ze 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.”;

3) § 9 ust. 1 – 3 otrzymują odpowiednio nowe, następujące brzmienie:

- „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) § 11 ust. 2 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

- „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.”;

5) § 13 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„§ 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 ust.3.
- 3. Przepisu ust. 2 nie stosuje się do przekazanych na IKE wypłat transferowych.”;

6) § 14 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„§ 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.”;

7) w § 15 po ust.1 dodaje się ust.1¹ w następującym brzmieniu:

„1¹. 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.”;

8) § 19 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„§ 19.

Zawarcie Umowy IKZE i czas jej obowiązywania

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.”;

9) § 21 ust. 2 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„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.”;

10) § 23 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„§ 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 wpłat transferowych.”;

11) § 24 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„§ 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.”;

12) § 26 ust. 1 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

- „1. Wpłata 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.”;

13) § 28 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„§ 28.

Opłata pobierana od wpłaty

1. 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)

2. Opłata, o której mowa w ust.1, jest pobierana przed przeliczeniem wpłaty na jednostki rozrachunkowe.
3. Kwoty stanowiące równowartość opłat, o których mowa w ust.1, Fundusz przekazuje niezwłocznie na rzecz Towarzystwa.”;

14) § 30 ust. 3 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„3. Informacja o akcji promocyjnej jest przekazywana:

- 1) w przypadku osób zainteresowanych przystąpieniem do Funduszu – przez publikację na stronie internetowej www.generali.pl;
- 2) 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.”;

15) § 34 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„§ 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.”;

16) § 35 ust. 1 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

- „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.”;

17) § 39 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„§ 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.”.

Na podstawie decyzji wydanych w dniu 27 stycznia 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zezwolenia na dokonanie powyższej zmiany Statutu Funduszu oraz na skrócenie terminu jej wejścia w życie w ten sposób, że przedmiotowe zmiany Statutu wejdą w życie z dniem ogłoszenia.

Piotr Pindel

Prezes Zarządu
Generali Powszechne
Towarzystwo Emerytalne S.A.

Konrad Cich

Członek Zarządu
Generali Powszechne
Towarzystwo Emerytalne S.A.

Krzysztof Zawila

Członek Zarządu
Generali Powszechne
Towarzystwo Emerytalne S.A.