

OGŁOSZENIE

„Zarząd ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna informuje, że Komisja Nadzoru Finansowego decyzją nr DLU/WFE/612/22/5/14/KM z dnia 8 września 2014 roku wyraziła zgodę na zmianę Statutu ING Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego, zwanego dalej „Funduszem”, w następującym zakresie: dodanie pkt 4 § 14 ust. 2, zmianie §16 ust. 1 pkt 4, §17 ust. 2 pkt 2, §17 ust. 6, §18, wykreśleniu §31 i oznaczenie tego paragrafu jako „[Uchylony]”, zmianie §33, §37, §43 ust. 3 i §45 ust. 1.

Po dokonaniu zmiany § 14 ust. 2 pkt 4 statutu Funduszu otrzymuje następujące brzmienie:

„4) koszty stanowiące równowartość danin publicznych ponoszonych przez Fundusz, na podstawie przepisów obowiązujących w państwach, w których Fundusz podejmuje działalność lokacyjną, jeżeli z ich uiszczania Fundusz nie jest zwolniony i jeżeli ich ponoszenie jest związane z prowadzoną przez Fundusz działalnością statutową.”

Po dokonaniu zmiany § 16 ust. 1 pkt 4 statutu Funduszu otrzymuje następujące brzmienie:

„4) równowartości kosztów związanych z przechowywaniem oraz realizacją i rozliczaniem transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiących równowartość opłat ponoszonych przez Depozytariusza na rzecz instytucji rozliczeniowych, z których pośrednictwa Fundusz jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, według aktualnie obowiązującej tabeli prowizji i opłat danej instytucji rozliczeniowej;”

Po dokonaniu zmiany użyte w § 17 ust. 2 pkt 2 i w §17 ust. 6 statutu Funduszu w różnych formach fleksyjnych wyrazy „jednostka uczestnictwa” zastępuje się użytymi w odpowiednich formach fleksyjnych wyrazami: „jednostka rozrachunkowa”.

Po dokonaniu zmiany § 18 statutu Funduszu otrzymuje następujące brzmienie:

„§18

1. Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości jednostki rozrachunkowej Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Polityka inwestycyjna Funduszu może być określona jako polityka absolutnej stopy zwrotu. Fundusz charakteryzuje się wysokim ryzykiem inwestycyjnym rozumianym jako zmienność wartości jednostki rozrachunkowej.

2. Fundusz jest przeznaczony dla osób oczekujących długoterminowego wzrostu wartości oszczędności, które decyzję co do struktury aktywów Funduszu pozostawiają zarządzającym Funduszem.
3. Fundusz nie posiada ustalonego limitu inwestycji w poszczególne klasy aktywów – akcje, obligacje, instrumenty rynku pieniężnego oraz inne klasy aktywów. Udział poszczególnych klas aktywów zmienia się wraz z oceną perspektyw rynku akcji, rentowności instrumentów dłużnych oraz innych rynków finansowych. Udział poszczególnych klas aktywów może się wahać od 0 do 100 % wartości aktywów Funduszu i jest zależny od decyzji zarządzających Funduszem.
4. Aktywa Funduszu będą inwestowane elastycznie w kategorii lokat wymienione w ust. 6, w zależności od oceny potencjału wzrostowego poszczególnych kategorii lokat z uwzględnieniem akceptowanego poziomu ryzyka.
5. Przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych w szczególności będą brane pod uwagę następujące czynniki:
 - 1) sytuacja makroekonomiczna kraju emitenta,
 - 2) ocena fundamentalna emitenta w tym ocena ratingowa instrumentów dłużnych,
 - 3) przewidywana stopa zwrotu z instrumentu finansowego,
 - 4) udział instrumentu finansowego w indeksach,
 - 5) płynność instrumentu finansowego,
 - 6) wielkość emisji,
 - 7) wysokość spreadów kredytowych instrumentów dłużnych,
 - 8) ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko spadku ceny instrumentu finansowego na skutek zmian czynników makroekonomicznych,
 - 9) ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko spadku ceny instrumentu finansowego na skutek rozszerzenia się spreadów kredytowych, zmiany ratingu lub niewypłacalności emitenta,
 - 10) ryzyko płynności rozumiane jako ryzyko spadku ceny instrumentu finansowego na skutek istotnego wpływu na jego cenę w skutek realizacji transakcji Funduszu,
 - 11) ryzyko walutowe rozumiane jako ryzyko spadku ceny instrumentu finansowego na skutek zmiany kursu walutowego.
6. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w następujących kategoriach lokat, zgodnie z obowiązującymi przepisami Ustawy:
 - 1) obligacjach, bonach i innych papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, rządy lub banki centralne państw będących

członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, a także w pożyczkach i kredytach, udzielanych tym podmiotom;

- 2) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych, opiewających na świadczenia pieniężne, gwarantowanych lub poręczanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, rządy lub banki centralne państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, a także depozytach, kredytach i pożyczkach, gwarantowanych lub poręczanych przez te podmioty;
- 3) depozytach bankowych w walucie polskiej i w walutach państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, w bankach i instytucjach kredytowych, mających siedzibę i prowadzących działalność na podstawie zezwolenia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym w tych państwach;
- 4) krajowych i zagranicznych:
 - a) akcjach spółek notowanych na rynku regulowanym oraz obligacjach zamiennych na akcje tych spółek, a także notowanych na tym rynku prawach poboru i prawach do akcji,
 - b) akcjach spółek będących przedmiotem oferty publicznej, a także będących przedmiotem oferty publicznej prawach poboru i prawach do akcji;
- 5) certyfikatach inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte;
- 6) tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania typu zamkniętego oraz tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania typu otwartego, mające siedzibę na terytorium państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju;
- 7) jednostkach uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte;
- 8) obligacjach przychodowych i dłużnych papierach wartościowych, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 20 Ustawy;
- 9) listach zastawnych i dłużnych papierach wartościowych, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 30 Ustawy;
- 10) kwitach depozytowych, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 31-32 Ustawy;

- 11) obligacjach, bankowych papierach wartościowych lub listach zastawnych emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego,
 - 12) innych dłużnych papierach wartościowych, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 15–18 oraz 21–28 Ustawy.
7. Aktywa Funduszu nie mogą być lokowane w:
- 1) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez powszechne товариство zarządzające Funduszem;
 - 2) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez akcjonariusza powszechnego товариства zarządzającego Funduszem;
 - 3) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez podmioty będące podmiotami związanymi w stosunku do podmiotów określonych w pkt 1) i 2).
8. Fundusz nie może:
- 1) zbywać swoich aktywów:
 - a) товариству zarządzającemu Funduszem,
 - b) członkom zarządu lub rady nadzorczej Товариства,
 - c) osobom zatrudnionym w Товаристве,
 - d) osobom pozostającym z osobami wymienionymi w lit. b-c w związku małżeńskim, stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa do drugiego stopnia włącznie,
 - e) akcjonariuszom Товариства,
 - f) podmiotowi związanemu w stosunku do Товариства,
 - g) podmiotowi związanemu w stosunku do akcjonariuszy Товариства,
 - 2) nabywać za swoje aktywa aktywów od któregośkolwiek z podmiotów wymienionych w pkt 1).
9. Fundusz może udzielać pożyczek papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu na rynku regulowanym.
10. Udział poszczególnych kategorii lokat w aktywach Funduszu będzie wynosił:
- 1) obligacje, bony i inne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, rządy lub banki centralne państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju oraz pozostałe lokaty, o których mowa w ust. 6 pkt 1) i 2) – od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu;
 - 2) depozyty bankowe w walucie polskiej i w walutach państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju w bankach i instytucjach

kredytowych, mających siedzibę i prowadzących działalność na podstawie zezwolenia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym w tych państwach – od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu;

- 3) kwity depozytowe, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 31-32 Ustawy, krajowe i zagraniczne akcje spółek notowanych na rynku regulowanym oraz obligacje zamienne na akcje tych spółek, a także notowane na tym rynku prawa poboru i prawa do akcji, akcje spółek będących przedmiotem oferty publicznej, a także będące przedmiotem oferty publicznej prawa poboru, prawa do akcji – od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu;
- 4) obligacje przychodowe i dłużne papiery wartościowe, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 20 Ustawy – od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu;
- 5) listy zastawne i dłużne papiery wartościowe, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 30 Ustawy – od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu;
- 6) obligacje, bankowe papiery wartościowe lub listy zastawne emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego – od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu;
- 7) inne dłużne papiery wartościowe, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 15–18 oraz 21–28 Ustawy – od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu;
- 8) certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte, jednostki uczestnictwa zbywane przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania typu zamkniętego lub otwartego mające siedzibę na terytorium państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju – od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu.”

Po dokonaniu zmiany § 31 statutu Funduszu, paragraf ten zostaje wykreślony i oznaczony jako „[Uchylony]”.

Po dokonaniu zmiany § 33 statutu Funduszu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 33.

Zawarcie Umowy o prowadzenie IKZE

1. Umowa o prowadzenie IKZE zawierana jest z osobą fizyczną, która ukończyła 18 lat i nie ukończyła 60 roku życia („Oszczędzający”).

2. IKZE jest prowadzone na podstawie pisemnej umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszem.
3. Przed zawarciem Umowy o prowadzenie IKZE osoba zainteresowana zobowiązana jest złożyć oświadczenie o treści wskazanej w Ustawie o IKE i IKZE.
4. Oszczędzający z dniem zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE staje się członkiem Funduszu.
5. Fundusz przyjmuje na rachunek Oszczędzającego Wyплаты transferowe:
 - 1) dokonywane przez Oszczędzającego z IKZE w innej instytucji finansowej do IKZE prowadzonego przez Fundusz, lub
 - 2) z IKZE osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby.
6. Po zawarciu Umowy o prowadzenie IKZE Fundusz wydaje Oszczędzającemu Potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE.
7. Oszczędzający ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić Fundusz o wszelkich zmianach swoich danych podanych w Umowie o prowadzenie IKZE.
8. Z zastrzeżeniem postanowień § 44 o wszelkich zmianach warunków Umowy o prowadzenie IKZE, w tym zmianie parametrów, o których mowa w § 17 ust. 3 oraz w § 36 ust. 4 Fundusz będzie informował Oszczędzających z co najmniej miesięcznym wyprzedzeniem poprzez przesłanie Oszczędzającemu informacji o zmianach, w trybie i formie uzgodnionej z Oszczędzającym przy zawarciu Umowy o prowadzenie IKZE, z uwzględnieniem § 45 ust. 4. Zmiana wchodzi w życie w terminie wskazanym w przesłanej informacji, chyba że Oszczędzający wcześniej wypowiedzi Umowę o prowadzenie IKZE. ”

Po dokonaniu zmiany § 37statutu Funduszu otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 37.

Nadpłaty

1. Suma wpłat na Rachunek IKZE Oszczędzającego w Funduszu nie może w danym roku przekroczyć kwoty odpowiadającej równowartości 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. Wysokość tej kwoty jest ogłaszana przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w „Monitorze Polskim”.

2. W przypadku, gdy kolejna wpłata Oszczędzającego, zsumowana z poprzednimi wpłatami na Rachunek IKZE w Funduszu przekroczy w danym roku kalendarzowym maksymalną wysokość wskazaną w ust. 1, wpłata ta nie zostanie przeliczona na jednostki rozrachunkowe. Fundusz zwróci nadpłaconą kwotę na rachunek bankowy Oszczędzającego. Zasady zwrotu nadpłaty określa Umowa o prowadzenie IKZE.
3. Postanowienia ust. 1-2 nie mają zastosowania do przyjmowanych Wypłat transferowych.
4. Z tytułu zwrotu nadpłaty, o której mowa w niniejszym paragrafie Fundusz pobiera ze środków podlegających zwrotowi opłatę w wysokości 1,00 zł.”

Po dokonaniu zmiany § 43 ust. 3 statutu Funduszu otrzymuje następujące brzmienie:

„3. Wszelkie informacje dotyczące Funduszu są ogłaszane na ogólnodostępnej stronie internetowej Funduszu. Prospekt informacyjny będzie dodatkowo ogłaszany w dzienniku Rzeczpospolita.”

Po dokonaniu zmiany § 45 ust. 1 statutu Funduszu otrzymuje następujące brzmienie:

„1. Fundusz przesyła każdemu członkowi Funduszu, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy, informację o środkach znajdujących się na rachunku członka, terminach dokonanych w tym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych składek i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu, a także o zasadach polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnym Funduszu, wraz ze wskaźnikami, do których są porównywane osiągnięcia przez Fundusz stopy zwrotu.”

Zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego nr DLU/WFE/612/23/5/14/KM z dnia 8 września 2014 roku zmiana Statutu ING Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego w zakresie wyżej wymienionym wchodzi w życie z dniem jej ogłoszenia.

W związku z powyższym zmiany statutu Funduszu wchodzi w życie z dniem 12 września 2014 roku.

Równocześnie Fundusz publikuje tekst jednolity statutu uwzględniający powyższe zmiany.

Warszawa, dnia 12 września 2014 roku