

OGŁOSZENIE O ZMIANIE W TREŚCI STATUTÓW  
(NR 20/2017)



Data zmian: 4 grudnia 2017 r.

Dotyczy:

PKO Globalnej Strategii - fundusz inwestycyjny zamknięty

PKO Strategii Obligacyjnych - fundusz inwestycyjny zamknięty

PKO Parasolowy - fundusz inwestycyjny otwarty

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty

PKO Globalnej Strategii - fundusz inwestycyjny zamknięty informuje o następujących zmianach w treści statutu:

1. w artykule 4 ustęp 1 otrzymuje następujące brzmienie:

- „1. Towarzystwo tworzy Fundusz, zarządza Funduszem oraz reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi. Do składania oświadczeń w imieniu Towarzystwa uprawnieni są:
- dwaj członkowie Zarządu łącznie,
  - jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem,
  - dwaj prokurenci działający łącznie,
  - pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie w granicach udzielonego pełnomocnictwa.”.

Zmiany statutu Funduszu wchodzi w życie w dniu ich ogłoszenia.

PKO Strategii Obligacyjnych - fundusz inwestycyjny zamknięty informuje o następujących zmianach w treści statutu:

1. w artykule 4 ustęp 1 otrzymuje następujące brzmienie:

- „1. Towarzystwo tworzy Fundusz, zarządza Funduszem oraz reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi. Do składania oświadczeń w imieniu Towarzystwa uprawnieni są:
- dwaj członkowie Zarządu łącznie,
  - jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem,
  - dwaj prokurenci działający łącznie,
  - pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie w granicach udzielonego pełnomocnictwa.”.

PKO Parasolowy - fundusz inwestycyjny otwarty informuje o następujących zmianach w treści statutu:

I.

1. w artykule 3 w ustępie 1 po definicji „Ustawy” dodaje się definicję „Ustawy o IKE/IKZE o następującym brzmieniu:

„Ustawie o IKE/IKZE *Rożumie się przez to ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. Nr 116, poz. 1205 z późn. zm.)”.*

2. w artykule 17 w ustępie 5 litera d otrzymuje następujące brzmienie:

„d. Jednostki Uczestnictwa kategorii E - charakteryzują się tym, że opłata manipulacyjna pobierana jest za nabycie Jednostek Uczestnictwa;”.

3. w artykule 39 ustęp 3 litera b otrzymuje następujące brzmienie:

„b. pobierać opłaty manipulacyjne za nabycie Jednostek Uczestnictwa maksymalnie do wysokości 10% kwoty wpłaconej na nabycie w odniesieniu do wszystkich kategorii Jednostek Uczestnictwa;”.

4. artykuł 41 otrzymuje następujące brzmienie:

„**Artykuł 41 Pracownicze Programy Emerytalne**

1. Fundusz samodzielnie lub z innymi funduszami PKO, działając zgodnie z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych, może zawierać umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego. Wpłaty w ramach pracowniczych programów emerytalnych wnoszone są przez pracodawcę prowadzącego pracowniczy program emerytalny, jednakże Jednostki Uczestnictwa nabywają pracownicy, na rzecz których pracodawca wnosi składki. Uczestnikami są pracownicy pracodawcy prowadzącego pracowniczy program emerytalny.
2. Program podlega rejestracji przez KNF.
3. W ramach Programu, jeśli tak stanowią zasady prowadzenia Programu, Fundusz może pobrać opłaty, o których mowa w art. 33.”.

5. po artykule 41 dodaje się artykuły 41a i 41b o następującym brzmieniu:

Strona 1/6

#### **„Artykuł 41a Indywidualne Konta Emerytalne**

1. Fundusz oferuje Indywidualne Konto Emerytalne, zwane dalej IKE na zasadach określonych w Statucie, Umowie IKE i Ustawie o IKE/IKZE.
2. W celu przystąpienia do IKE oferowanego przez Fundusz należy zawrzeć umowę o prowadzenie IKE, zwaną dalej Umową IKE, oraz dokonać pierwszej wpłaty.
3. Wysokość pierwszej i kolejnych minimalnych wpłat na IKE określa Umowa IKE. Jako wpłatę Fundusz akceptuje również:
  - a. przyjęcie wypłaty transferowej dokonywanej przez Uczestnika lub Inwestora z pracowniczego programu emerytalnego w przypadku, o którym mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych,
  - b. przyjęcie wypłaty transferowej dokonywanej przez Uczestnika lub Inwestora z indywidualnego konta emerytalnego w innej instytucji finansowej do IKE prowadzonego przez Fundusz,
  - c. przyjęcie wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego lub pracowniczego programu emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Uczestnik lub Inwestor jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby.
4. Uczestnik lub Inwestor przystępujący do IKE określa w Umowie IKE Subfundusze, w ramach których gromadzone będą wpłaty na IKE. Uczestnik może dokonywać Konwersji lub Przeniesień pomiędzy Rejestrami IKE prowadzonymi w poszczególnych Subfunduszach lub subfunduszach innych funduszy PKO, otwartymi na podstawie Umowy IKE.
5. Umowa IKE zawierana jest z Funduszem samodzielnie lub łącznie z innymi funduszami PKO oferującymi IKE. Umowa IKE obejmuje w szczególności oświadczenia i postanowienia, o których mowa w Ustawie o IKE/IKZE.
6. Fundusz przesyła do Uczestnika drogą korespondencyjną potwierdzenie zawarcia Umowy IKE zawierające między innymi unikalny numer Umowy IKE, stanowiący oznaczenie IKE umożliwiający jego identyfikację. Uczestnik przy składaniu Zlecenia dotyczącego IKE lub dokonując wpłat każdorazowo powinien posługiwać się tym numerem.
7. W przypadku gdy Umowa IKE obejmuje dwa lub więcej Subfunduszy, w ramach których gromadzone będą wpłaty na IKE, Uczestnik lub Inwestor przystępujący do IKE wskazuje w Umowie IKE procentowy podział wpłat na IKE pomiędzy wybrane Subfundusze.
8. Umowa IKE zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa IKE wchodzi w życie pod warunkiem zarejestrowania przez którykolwiek z Subfunduszy lub subfunduszy innych funduszy PKO objętych umową IKE pierwszego nabycia co najmniej części Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE w związku z dokonaniem wpłaty środków pieniężnych lub wypłaty transferowej na IKE.
9. Fundusz rejestruje Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach IKE na wydzielonym do tego celu Rejestrze, zwanym dalej Rejestrem IKE. W ramach IKE Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa kategorii A, E, F, G, H oraz J.
10. Opłaty za nabycie obowiązujące w Funduszu dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A, E, F, G, H oraz J w stosunku do Uczestników, którzy uczestniczą w IKE mogą zostać obniżone na zasadach określonych w Umowie IKE.
11. Wypłata, wypłata transferowa lub zwrot z IKE w terminie 12 miesięcy od otwarcia Rejestru IKE mogą wiązać się z koniecznością poniesienia przez Uczestnika opłaty w wysokości maksymalnie do 20% kwoty brutto odkupienia.
12. Suma wpłat dokonanych łącznie na Rejestrze IKE jednego Uczestnika prowadzone w Subfunduszach lub subfunduszach innych funduszy PKO nie może przekraczać w roku kalendarzowym kwoty, o której mowa w Ustawie o IKE/IKZE.
13. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych łącznie na Rejestrze IKE jednego Uczestnika prowadzone w Subfunduszach lub subfunduszach innych funduszy PKO przekroczy limit, o którym mowa w ust. 12, kwota nadwyżki zostanie przeznaczona na nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy lub subfunduszach innych funduszy PKO na zasadach określonych Umową IKE.
14. Umowa IKE ulega rozwiązaniu, a Rejestry IKE zostają zamknięte, po dokonaniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją złożonego przez Uczestnika zlecenia wypłaty. Wypłata może nastąpić jako wypłata jednorazowa lub wypłata w ratach.
15. Wypłata następuje wyłącznie na wniosek Uczestnika po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu jednego z poniższych warunków:
  - 1) dokonywania wpłat na IKE, co najmniej w pięciu dowolnych latach kalendarzowych albo
  - 2) dokonania ponadpołowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty.
16. Uczestnik, który dokonał wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE. Uczestnik, który dokonał wypłaty pierwszej raty, nie może dokonywać wpłat na IKE.
17. Umowa IKE ulega rozwiązaniu, a Rejestry IKE zostają zamknięte, po dokonaniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją złożonego przez Uczestnika zlecenia wypłaty transferowej z IKE Uczestnika do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, albo do programu emerytalnego, do którego Uczestnik przystąpił. W takim przypadku wypłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na wszystkich Rejestrach IKE otwartych w Subfunduszach lub subfunduszach innych funduszy PKO.
18. Okres między złożeniem przez Uczestnika zlecenia wypłaty lub wypłaty transferowej, a dokonaniem odpowiedniego zapisu w Rejestrze IKE w związku z wypłatą jednorazową, wypłatą pierwszej raty lub wypłatą transferowej, nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych, chyba, że:
  - a. osoba składająca zlecenie zażąda wypłaty pierwszej raty lub wypłaty jednorazowej w terminie późniejszym lub
  - b. zachodzi wyjątki przewidziane w Ustawie o IKE/IKZE, lub
  - c. opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności (zgodnie z art. 471 Kodeksu Cywilnego).
19. Uczestnik lub Inwestor przystępujący do IKE może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci. Dyspozycja ta może być w każdym czasie zmieniona.
20. Umowa IKE wygasa, a Rejestry IKE zostają zamknięte, po dokonaniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa w przypadku śmierci Uczestnika, w związku z realizacją zlecenia wypłaty lub zlecenia wypłaty transferowej złożonego przez osobę uprawnioną, o której mowa w ust. 19, lub, w braku wskazania takiej osoby, przez spadkobiercę.
21. Umowa IKE może być w każdym czasie wypowiedziana przez Uczestnika poprzez złożenie zlecenia zwrotu, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, przy czym przyjmuje się, że okres wypowiedzenia upływa w następnym dniu roboczym po dokonaniu zwrotu. Fundusze mogą wypowiedzieć Umowę IKE z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. Powodem wypowiedzenia mogą być: zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zmiana warunków ekonomicznych oraz sytuacja, gdy po trzech latach uczestnictwa w IKE suma wpłat Uczestnika wyniesie mniej niż 1.800 (jeden tysiąc osiemset) złotych. W przypadku wypowiedzenia Fundusz pouczy Uczestnika o

- możliwości dokonania wypłaty transferowej oraz o wynikających z prawa pomniejszeniach kwoty pochodzącej z odkupienia.
22. Jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej, a nastąpi wypowiedzenie Umowy, następuje zwrot środków zgromadzonych na IKE. W takim przypadku następuje zamknięcie wszystkich Rejestrów IKE, odkupienie wszystkich zarejestrowanych na nich Jednostek Uczestnictwa i przekazanie Uczestnikowi środków z takiego odkupienia, pomniejszonych o podatek dochodowy, jeżeli zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa jest on należny, oraz ewentualnie o opłatę, o której mowa w ust. 11, i innych kwot wynikających z obowiązującego prawa. Zwrot następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKE.
  23. Uczestnik może złożyć zlecenie częściowego zwrotu środków zgromadzonych na IKE, pod warunkiem, że środki te pochodzą z wpłat na indywidualne konto emerytalne. Częściowy zwrot nie może dotyczyć wszystkich środków zgromadzonych na IKE Uczestnika. Zlecenie częściowego zwrotu jest realizowane w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia.
  24. Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na IKE jest traktowane jako zwrot lub zwrot częściowy, w zależności od tego, czy dotyczy odpowiednio całości, czy części środków zgromadzonych na IKE.
  25. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu, cofnięcia a zezwolenia KNF na utworzenie Towarzystwa lub przejścia zarządania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, likwidator, Fundusz lub towarzystwo, które przejęło obowiązki zarządzania Funduszem, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia powiadomi o tym oszczędzającego. W terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia Uczestnik jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową i do dostarczenia potwierdzenia zawarcia tej umowy lub, w przypadku przystąpienia do programu emerytalnego, do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy przystąpienia do programu emerytalnego podmiotowi, który przesłał powiadomienie. Czynności te są niezbędne w celu dokonania wypłaty transferowej.
  26. Szczegółowe zasady prowadzenia IKE określa Umowa IKE. Dodatkowe informacje o zasadach funkcjonowania IKE będą udzielane za pośrednictwem infolinii, strony internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) oraz Dystrybutorów oferujących IKE.

**Artykuł 41b Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego**

1. Fundusz oferuje Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, zwane dalej IKZE na zasadach określonych w Statucie, Umowie IKZE i Ustawie o IKE/IKZE.
2. W celu przystąpienia do IKZE oferowanego przez Fundusz należy zawrzeć umowę o prowadzenie IKZE, zwaną dalej Umową IKZE, oraz dokonać pierwszej wpłaty.
3. Wysokość pierwszej i kolejnych minimalnych wpłat na IKZE określa Umowa IKZE. Jako wpłatę Fundusz akceptuje również:
  - a. przyjęcie wypłaty transferowej dokonywanej przez Uczestnika lub Inwestora z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w innej instytucji finansowej do IKZE prowadzonego przez Fundusz,
  - b. przyjęcie wypłaty transferowej z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Uczestnik lub Inwestor jest osobą uprawnioną do trzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby.
4. Umowa IKZE zawierana jest z Funduszem samodzielnie lub łącznie z innymi funduszami PKO oferującymi IKZE. Umowa IKZE obejmuje w szczególności oświadczenia i postanowienia, o których mowa w Ustawie o IKE/IKZE.
5. Fundusz przesyła do Uczestnika drogą korespondencyjną potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE zawierające między innymi unikalny numer Umowy IKZE, stanowiący oznaczenie IKZE umożliwiającej jego identyfikację. Uczestnik przy składaniu Zlecenia dotyczącego IKZE lub dokonując wpłat każdorazowo powinien posługiwać się tym numerem.
6. Umowa IKZE zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa IKZE wchodzi w życie pod warunkiem zarejestrowania przez którykolwiek z Subfunduszy lub subfunduszy innych funduszy PKO objętych umową IKZE pierwszego nabywcy co najmniej części Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE w związku z dokonaniem wpłaty środków w pieniądzu lub wypłaty transferowej na IKZE.
7. Uczestnik lub Inwestor przystępujący do IKZE określa w Umowie IKZE Subfundusze, w ramach których gromadzone będą wpłaty na IKZE. W przypadku gdy Umowa IKZE obejmuje dwa lub więcej Subfunduszy, w ramach których gromadzone będą wpłaty na IKZE, Uczestnik lub Inwestor przystępujący do IKZE wskazuje w Umowie IKZE procentowy podział wpłat na IKZE pomiędzy wybrane Subfundusze. Uczestnik może dokonywać Konwersji lub Przeniesień pomiędzy Rejestrami IKZE prowadzonymi w poszczególnych Subfunduszach lub subfunduszach innych funduszy PKO, otwartymi na podstawie Umowy IKZE.
8. Fundusz rejestruje Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach IKZE na wydzielonym do tego celu Rejestrze, zwanym dalej Rejestrem IKZE. W ramach IKZE Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa kategorii E, F, G, H oraz J.
9. Opłaty za nabycie obowiązujące w Funduszu dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E, F, G, H oraz J w stosunku do Uczestników, którzy uczestniczą w IKZE, mogą zostać obniżone na zasadach określonych w Umowie IKZE.
10. Wypłata, wypłata transferowa lub zwrot z IKZE w terminie 12 miesięcy od otwarcia Rejestru IKZE mogą wiązać się z koniecznością poniesienia przez Uczestnika opłaty w wysokości maksymalnie do 20% kwoty brutto odkupienia.
11. Suma wpłat dokonanych łącznie na Rejestrze IKZE jednego Uczestnika prowadzone w Subfunduszach nie może przekraczać w roku kalendarzowym kwoty, o której mowa w Ustawie o IKE/IKZE.
12. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych łącznie na Rejestrze IKZE jednego Uczestnika prowadzone w Subfunduszach przekroczy limit, o którym mowa w ust. 12, kwota nadwyżki zostanie przeznaczona na nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy na zasadach określonych Umową IKZE.
13. Umowa IKZE ulega rozwiązaniu, a Rejestrze IKZE zostają zamknięte, po dokonaniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją złożonego przez Uczestnika zlecenia wypłaty. Wypłata może nastąpić jako wypłata jednorazowa lub wypłata w ratach. Wypłata w ratach realizowana jest w okresie co najmniej 10 lat z zastrzeżeniem, że jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
14. Wypłata następuje wyłącznie na wniosek Uczestnika po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz dokonywania wpłat na IKZE, co najmniej w pięciu latach kalendarzowych.
15. Uczestnik, który dokonał wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKZE. Uczestnik, który dokonał wypłaty pierwszej raty, nie może dokonywać wpłat na IKZE.
16. Umowa IKZE ulega rozwiązaniu, a Rejestrze IKZE zostają zamknięte, po dokonaniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją złożonego przez Uczestnika zlecenia wypłaty transferowej z IKZE Uczestnika do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego. W takim przypadku wypłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków

- zgrupowanych na wszystkich Rejestrach IKZE otwartych w Subfunduszach lub subfunduszach i innych funduszy PKO.
17. Okres między złożeniem przez Uczestnika zlecenia wypłaty lub wypłaty transferowej, a dokonaniem odpowiedniego zapisu w Rejestrze IKZE w związku z wypłatą jednorazową, wypłatą pierwszej raty lub wypłaty transferowej, nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych chyba, że:
    - a. osoba składająca zlecenie zażąda wypłaty pierwszej raty lub wypłaty jednorazowej w terminie późniejszym lub
    - b. zachodzą wyjątki przewidziane w Ustawie o IKE/IKZE, lub
    - c. opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności (zgodnie z art. 471 Kodeksu Cywilnego).
  18. Uczestnik lub Inwestor przystępujący do IKZE może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku jego śmierci. Dyspozycja ta może być w każdym czasie zmieniona.
  19. Umowa IKZE wygasa, a Rejestry IKZE zostają zamknięte, po dokonaniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa w przypadku śmierci Uczestnika, w związku z realizacją zlecenia wypłaty lub zlecenia wypłaty transferowej złożonego przez osobę uprawnioną, o której mowa w ust. 18, lub, w braku wskazania takiej osoby, przez spadkobiercę.
  20. Umowa IKZE może być w każdym czasie wypowiedziana przez Uczestnika poprzez złożenie zlecenia zwrotu, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, przy czym przyjmuje się, że okres wypowiedzenia upływa w następnym dniu roboczym po dokonaniu zwrotu. Fundusz może wypowiedzieć Umowę IKZE z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. Powodem wypowiedzenia mogą być: zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz sytuacja, gdy po trzech latach uczestnictwa w IKZE suma wpłat Uczestnika wyniesie mniej niż 1.800 (jeden tysiąc osiemset) złotych.
  21. Jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej, a nastąpi wypowiedzenie Umowy, następuje zwrot środków zgromadzonych na IKZE. W takim przypadku następuje zamknięcie wszystkich Rejestrów IKZE, odkupienie wszystkich zarejestrowanych na nich Jednostek Uczestnictwa i przekazanie Uczestnikowi środków w taki sposób, jaki wynika z postanowień umowy, jeżeli zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa jest on należny, oraz ewentualnie o opłatę, o której mowa w ust. 10, i innych kwot wynikających z obowiązującego prawa. Zwrot następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKZE.
  22. Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKZE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na IKZE jest traktowane jako zwrot.
  23. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu, cofnięcia zezwolenia KNF na utworzenie Towarzystwa lub przejścia zarządania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, likwidator, Fundusz lub towarzystwo, które przejęło obowiązki zarządzania Funduszem, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia powiadomi o tym oszczędzającego. W terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia Uczestnik jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i do dostarczenia potwierdzenia zawarcia tej umowy lub, w przypadku przystąpienia do programu emerytalnego, do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy przystąpienia do programu emerytalnego podmiotowi, który przesłał powiadomienie. Czynności te są niezbędne w celu dokonania wypłaty transferowej.
  24. Szczegółowe zasady prowadzenia IKZE określa Umowa IKZE. Dodatkowe informacje o zasadach funkcjonowania IKZE będą dostępne za pośrednictwem infolinii, strony internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) oraz Dystrybutorów oferujących IKZE.”.

## II.

1. w artykuł 39 w ustępie 3 litera c otrzymuje następujące brzmienie:

„c. pobierać opłaty manipulacyjne za odkupienie Jednostek Uczestnictwa maksymalnie do wysokości 10% kwoty podlegającej odkupieniu w odniesieniu do wszystkich kategorii Jednostek Uczestnictwa;”.

Zmiany statutu Funduszu wymienione w pkt I wchodzi w życie w dniu ich ogłoszenia. Zmiany statutu Funduszu wymienione w pkt II wchodzi w życie w terminie 3 miesięcy od ich ogłoszenia.

### PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty informuje o następujących zmianach w treści statutu:

1. w artykuł 23 ustępy 2 i 3 otrzymują następujące brzmienie:
  - „2. Uczestnik Funduszu może dokonywać Konwersji Jednostek Uczestnictwa kategorii E, F, G, H lub J do wolnego Subfunduszu odpowiednio na jednostki uczestnictwa kategorii E, F, G, H lub J innego Funduszu PKO (Konwersja wychodząca z Funduszu).
  3. Uczestnik innego Funduszu PKO może dokonywać Konwersji jednostek uczestnictwa kategorii E, F, G, H lub J odpowiednio na Jednostki Uczestnictwa kategorii E, F, G, H lub J wskazanego Subfunduszu (Konwersja do Funduszu).”.
2. w artykuł 34 ustęp 2 otrzymuje następujące brzmienie:

„2. W celu przystąpienia do IKE oferowanego przez Funduszn należy zawrzeć umowę o prowadzenie IKE, zwaną dalej Umową IKE, oraz dokonać pierwszej wpłaty.”.
3. w artykuł 34 ustępy 4 i 5 otrzymują następujące brzmienie:
  - „4. Uczestnik lub Inwestor przystępujący do IKE określa w Umowie IKE Subfundusz, w ramach którego gromadzone będą wpłaty na IKE. Uczestnik może dokonywać Konwersji lub Przeniesień pomiędzy Rejestrami IKE prowadzonymi w poszczególnych Subfunduszach lub subfunduszach innych funduszy PKO, otwartymi na podstawie Umowy IKE.
  5. Umowa IKE zawierana jest z Funduszem samodzielnie lub łącznie z innymi funduszami PKO oferującymi IKE. Umowa IKE obejmuje w szczególności oświadczenia i postanowienia, o których mowa w Ustawie o IKE/IKZE.”.
4. w artykuł 34 ustęp 7 otrzymuje następujące brzmienie:

- „7. Umowa IKE zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa IKE wchodzi w życie pod warunkiem zarejestrowania przez którykolwiek z Subfunduszy lub subfunduszy innych funduszy PKO objętych umową IKE pierwszego nabycia co najmniej części Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE w związku z dokonaniem wpłaty środków pieniężnych lub wypłaty transferowej na IKE.”,
5. w artykule 34 zmienia się numerację w ten sposób, że ustępy od 8 do 26 oznacza się numerami odpowiednio od 9 do 27 i jednocześnie dodaje się ustęp 8 o następującym brzmieniu:
- „8. Uczestnik lub Inwestor przystępujący do IKE określa w Umowie IKE Subfundusz, w ramach którego gromadzone będą wpłaty na IKE. Uczestnik może dokonywać Konwersji lub Przeniesień pomiędzy Rejestrami IKE prowadzonymi w poszczególnych Subfunduszach lub subfunduszach innych funduszy PKO, otwartymi na podstawie Umowy IKE.”,
6. w artykule 34 ustępy 9 i 10 otrzymują następujące brzmienie:
- „9. Fundusz rejestruje Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach IKE na wydzielonym do tego celu Rejestrze, zwanym dalej Rejestrem IKE. W ramach IKE Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa kategorii E, F, G, H oraz J.
10. Opłaty za nabycie obowiązujące w Funduszu dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E, F, G, H oraz J w stosunku do Uczestników, którzy uczestniczą w IKE mogą zostać obniżone na zasadach określonych w Umowie IKE.”,
7. w artykule 34 ustępy 12 - 14 otrzymują następujące brzmienie:
- „12. Suma wpłat dokonanych łącznie na Rejestry IKE jednego Uczestnika prowadzone w Subfunduszach lub subfunduszach innych funduszy PKO nie może przekraczać w roku kalendarzowym kwoty, o której mowa w Ustawie o IKE/IKZE.
13. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych łącznie na Rejestry IKE jednego Uczestnika prowadzone w Subfunduszach lub subfunduszach innych funduszy PKO przekroczy limit, o którym mowa w ust. 12, kwota nadwyżki zostanie przeznaczona na nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy lub subfunduszy innych funduszy PKO na zasadach określonych w Umowie IKE.
14. Umowa IKE ulega rozwiązaniu, a Rejestry IKE zostają zamknięte, po dokonaniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją złożonego przez Uczestnika zlecenia wypłaty. Wypłata może nastąpić jako wypłata jednorazowa lub wypłata w ratach.”,
8. w artykule 34 ustęp 17 otrzymuje następujące brzmienie:
- „17. Umowa IKE ulega rozwiązaniu, a Rejestry IKE zostają zamknięte, po dokonaniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją złożonego przez Uczestnika zlecenia wypłaty transferowej z IKE Uczestnika do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, albo do programu emerytalnego, do którego Uczestnik przystąpił. W takim przypadku wypłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na wszystkich Rejestrach IKE otwartych w Subfunduszach lub subfunduszach innych funduszy PKO.”,
9. w artykule 34 ustęp 20 otrzymuje następujące brzmienie:
- „20. Umowa IKE wygasa, a Rejestry IKE zostają zamknięte, po dokonaniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa w przypadku śmierci Uczestnika, w związku z realizacją zlecenia wypłaty lub zlecenia wypłaty transferowej złożonego przez osobę uprawnioną, o której mowa w ust. 19, lub, w braku wskazania takiej osoby, przez spadkobiercę.”,
10. w artykule 34 ustęp 22 otrzymuje następujące brzmienie:
- „22. Jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej, a nastąpi wypowiedzenie Umowy, następuje zwrot środków zgromadzonych na IKE. W takim przypadku następuje zamknięcie wszystkich Rejestrów IKE, odkupienie wszystkich zarejestrowanych na nich Jednostek Uczestnictwa i przekazanie Uczestnikowi środków z takiego odkupienia pomniejszonych o podatek dochodowy, jeżeli zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa jest on należny, oraz ewentualnie o opłatę, o której mowa w ust. 11, i innych kwot wynikających z obowiązującego prawa. Zwrot następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKE.”,
11. w artykule 35 ustęp 2 otrzymuje następujące brzmienie:
- „2. W celu przystąpienia do IKZE oferowanego przez Fundusz należy zawrzeć umowę o prowadzenie IKZE, zwaną dalej Umową IKZE, oraz dokonać pierwszej wpłaty.”,
12. w artykule 35 ustęp 4 otrzymuje następujące brzmienie:
- „4. Umowa IKZE zawierana jest z Funduszem samodzielnie lub łącznie z innymi funduszami PKO oferującymi IKZE. Umowa IKZE obejmuje w szczególności oświadczenia i postanowienia, o których mowa w Ustawie o IKE/IKZE.”,
13. w artykule 35 ustępy 6-9 otrzymują następujące brzmienie:
- „6. Umowa IKZE zawierana jest na czas nieokreślony. Umowa IKZE wchodzi w życie pod warunkiem zarejestrowania przez którykolwiek z Subfunduszy lub subfunduszy innych funduszy PKO objętych umową IKZE pierwszego nabycia co najmniej części Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE w związku z dokonaniem wpłaty środków pieniężnych lub wypłaty transferowej na IKZE.
7. Uczestnik lub Inwestor przystępujący do IKZE określa w Umowie IKZE Subfundusz, w ramach którego gromadzone będą wpłaty na IKZE. Uczestnik może dokonywać Konwersji lub Przeniesień pomiędzy Rejestrami IKZE prowadzonymi w poszczególnych Subfunduszach lub subfunduszach innych funduszy PKO, otwartymi na podstawie Umowy IKZE.
8. Fundusz rejestruje Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach IKZE na wydzielonym do tego celu Rejestrze, zwanym dalej Rejestrem IKZE. W ramach IKZE Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa kategorii E, F, G, H oraz J.
9. Opłaty za nabycie obowiązujące w Funduszu dla Jednostek Uczestnictwa kategorii E, F, G, H oraz J w stosunku do Uczestników, którzy uczestniczą w IKZE, mogą zostać obniżone na zasadach określonych w Umowie IKZE.”,
14. w artykule 35 ustęp 13 otrzymuje następujące brzmienie:
- „13. Umowa IKZE ulega rozwiązaniu, a Rejestry IKZE zostają zamknięte, po dokonaniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją złożonego przez Uczestnika zlecenia wypłaty. Wypłata może nastąpić jako wypłata jednorazowa lub wypłata w ratach. Wypłata w ratach realizowana jest w okresie co najmniej 10 lat z zastrzeżeniem, że

jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.”,

15. w artykule 35 ustęp 16 otrzymuje następujące brzmienie:

„16. Umowa IKZE ulega rozwiązaniu, a Rejestry IKZE zostają zamknięte, po dokonaniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją złożonego przez Uczestnika zlecenia wypłaty transferowej z IKZE Uczestnika do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego. W takim przypadku wypłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na wszystkich Rejestrach IKZE otwartych w Subfunduszach lub subfunduszach innych funduszy PKO.”,

16. w artykule 35 ustęp 17 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje następujące brzmienie:

„17. Okres między złożeniem przez Uczestnika zlecenia wypłaty lub wypłaty transferowej, a dokonaniem odpowiedniego zapisu w Rejestrze IKZE w związku z wypłatą jednorazową, wypłatą pierwszej raty lub wypłaty transferowej, nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych chyba, że.”,

17. w artykule 35 ustępy 19-21 otrzymują następujące brzmienie:

„19. Umowa IKZE wygasa, a Rejestry IKZE zostają zamknięte, po dokonaniu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa w przypadku śmierci Uczestnika, w związku z realizacją zlecenia wypłaty lub zlecenia wypłaty transferowej złożonego przez osobę uprawnioną, o której mowa w ust. 18, lub, w braku wskazania takiej osoby, przez spadkobiercę.

20. Umowa IKZE może być w każdym czasie wypowiedziana przez Uczestnika poprzez złożenie zlecenia zwrotu, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, przy czym przyjmuje się, że okres wypowiedzenia upływa w następnym dniu roboczym po dokonaniu zwrotu. Fundusz może wypowiedzieć Umowę IKZE z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. Powodem wypowiedzenia mogą być: zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz sytuacja, gdy po trzech latach uczestnictwa w IKZE suma wpłat Uczestnika wyniesie mniej niż 1.800 (jeden tysiąc osiemset) złotych. W przypadku wypowiedzenia Fundusz pouczy Uczestnika o możliwości dokonania wypłaty transferowej oraz o wynikających z prawa pomniejszeniach kwoty pochodzącej z odkupienia.

21. Jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej, a nastąpi wypowiedzenie Umowy, następuje zwrot środków zgromadzonych na IKZE. W takim przypadku następuje zamknięcie wszystkich Rejestrów w IKZE, odkupienie wszystkich zarejestrowanych na nich Jednostek Uczestnictwa i przekazanie Uczestnikowi środków z takiego odkupienia pomniejszonych o podatek dochodowy, jeżeli zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa jest on należny, oraz ewentualnie o opłatę, o której mowa w ust. 10, i innych kwot wynikających z obowiązującego prawa. Zwrot następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKZE.”,

18. w artykule 36 ustępy 1 i 2 otrzymują następujące brzmienie:

„1. Fundusz samodzielnie lub z innymi funduszami PKO, działając zgodnie z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych, może zawierać umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego. Wpłaty w ramach pracowniczych programów emerytalnych wnoszone są przez pracodawcę prowadzącego pracowniczy program emerytalny, jednakże Jednostki Uczestnictwa nabywają pracownicy, na rzecz których pracodawca wnosi składki. Uczestnikami są pracownicy pracodawcy prowadzącego pracowniczy program emerytalny.

2. Program podlega rejestracji przez KNF.”.

Zmiany statutu Funduszu wchodzi w życie w dniu ich ogłoszenia.