

## **OGŁOSZENIE O ZMIANACH W STATUCIE METLIFE AMPLICO DOBROWOLNEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO**

Na podstawie § 18 ust. 1 Statutu MetLife Amplico Dobrowolny Fundusz Emerytalny ogłasza zmiany w Statucie MetLife Amplico Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego.

Statut MetLife Amplico Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego zmienia się w ten sposób, że:

### **1. Dotychczasowy § 9 otrzymuje następujące brzmienie:**

- „1. Koszty działalności Funduszu pokrywane są bezpośrednio z jego aktywów według zasad określonych w niniejszym Statucie.
2. Z aktywów Funduszu pokrywane są bezpośrednio:
- a) 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;
  - b) koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu, stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza;
  - c) koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo odpowiadające wysokości wynagrodzenia pobieranego przez Towarzystwo;
  - d) koszty związane z przechowywaniem aktywów oraz realizacją i rozliczeniem transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz instytucji rozliczeniowych, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.
  - e) wydatki wynikające z ponoszonych danin publicznych, jeżeli Fundusz nie jest z ich uiszczania zwolniony na podstawie odrębnych przepisów i jeżeli ich ponoszenie jest związane z prowadzoną przez Fundusz działalnością statutową.
3. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z aktywów Funduszu, pokrywa Towarzystwo”

### **2. Dotychczasowy § 10 otrzymuje następujące brzmienie:**

- „1. Koszty ponoszone przez Fundusz związane z realizacją transakcji nabywania i zbywania aktywów Funduszu denominowanych w złotych polskich, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy przepisów prawa, wynoszą maksymalnie:
- a) 0,20% wartości transakcji w przypadku akcji, praw poboru, praw do akcji oraz certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte, z zastrzeżeniem, że w przypadku transakcji pozasesyjnych opłata wynosi 0,18 % wartości transakcji,
  - b) 0,10% wartości transakcji w przypadku obligacji, bonów oraz innych dłużnych papierów wartościowych, z zastrzeżeniem, że w przypadku transakcji pozasesyjnych opłata wynosi 0,05% wartości transakcji,
  - c) 0,5% wartości transakcji, w przypadku innych aktywów, które mogą być przedmiotem lokat Funduszu.
2. Koszty ponoszone przez Fundusz związane z realizacją transakcji nabywania i zbywania aktywów Funduszu denominowanych w walutach państw będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy przepisów prawa, wynoszą maksymalnie:
- a) 0,35% wartości transakcji w przypadku akcji, praw poboru oraz praw do akcji,
  - b) 0,20% wartości transakcji w przypadku obligacji, bonów oraz innych dłużnych papierów wartościowych,

- c) 2% wartości transakcji w przypadku tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę w państwach będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub OECD, jeżeli instytucje te oferują publicznie tytuły uczestnictwa i umarzają je na żądanie uczestnika,
  - d) 0,35% wartości transakcji w przypadku kwitów depozytowych notowanych na rynkach regulowanych państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub OECD emitowane przez spółki notowane na rynkach regulowanych tych państw,
  - e) 2% wartości transakcji, w przypadku innych aktywów, które mogą być przedmiotem lokat Funduszu.
3. Koszty związane z przechowywaniem aktywów oraz realizacją i rozliczaniem transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz instytucji rozliczeniowych, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać na mocy przepisów prawa, stanowiące składnik wynagrodzenia Depozytariusza, są pokrywane z aktywów Funduszu według aktualnie obowiązującej tabeli opłat i prowizji danej instytucji rozliczeniowej.
4. Koszty wynikające z ponoszonych danin publicznych są pokrywane z aktywów Funduszu zgodnie z przepisami prawa państw, w których Fundusz lokuje swoje aktywa.”

**3. Usuwa się ust 4 § 11, przez co § 11 otrzymuje następujące brzmienie:**

- „1. Wynagrodzenie Depozytariusza stanowi równowartość kosztów związanych z przechowywaniem aktywów Funduszu i obejmuje: opłatę prowizyjną za przechowywanie aktywów Funduszu, za obciążanie i uznawanie rachunku, za rozliczanie umów dotyczących aktywów Funduszu, za weryfikację wartości aktywów netto Funduszu.
2. Maksymalna wysokość poszczególnych opłat składających się na wynagrodzenie Depozytariusza jest następująca:
- a) opłata prowizyjna za przechowywanie aktywów Funduszu zależy od wartości aktywów netto Funduszu i wynosi w skali roku nie więcej niż: 0,015% wartości aktywów netto Funduszu, nie mniej jednak niż 3 000,00 złotych miesięcznie,
  - b) opłata prowizyjna za weryfikację wartości aktywów netto Funduszu wynosi w skali roku nie więcej niż 36 000,00 złotych,
  - c) opłata prowizyjna za dokonywanie rozliczeń umów dotyczących aktywów Funduszu wynosi nie więcej niż 50,00 złotych od jednej umowy,
  - d) opłata prowizyjna za obciążanie i uznawanie rachunku wynosi w przypadku:
    - a. Płatności w walutach obcych:
      - (i) Przelewy zewnętrzne 0,2% wartości płatności, minimalnie 40 złotych, maksymalnie 200 złotych za każdą płatność;
      - (ii) Przelewy wewnętrzne bez opłat;
      - (iii) Przelewy przychodzące bez opłat;
      - (iv) Koszty OUR bez opłat.
    - b. Płatności krajowych:
      - (i) Przelewy zewnętrzne:
        - Elektroniczne 0,80 złotych za każdą płatność;
        - Sorbnet 9 złotych za każdą płatność;
        - Dostarczone w formie papierowej 6 złotych za każdą płatność.
      - (ii) Przelewy wewnętrzne

- Lokata O/N 0,80 złotych za przelew;
- Lokata sweep 0,80 złotych za przelew;
- Pozostałe wewnętrzne bez opłat.

(iii) Identyfikacja płatności przychodzących 0,12 złotych za każdą identyfikację.

(iv) Polecenie zapłaty 0,50 złotych.

3. Wynagrodzenie Depozytariusza płatne jest miesięcznie w ciągu siedmiu dni od dnia otrzymania faktury wystawionej przez Depozytariusza po zakończeniu miesiąca, za który wynagrodzenie jest należne.”

#### 4. Dotychczasowy § 13 otrzymuje następujące brzmienie:

„1. Fundusz oferuje osobom fizycznym prowadzenie indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego lub prowadzenie indywidualnych kont emerytalnych, na podstawie odrębnych umów zawartych na piśmie, zwanych dalej odpowiednio Umową **IKZE** lub Umową **IKE**. Podpisując umowę członek Funduszu zobowiązuje się dokonywać wpłat środków pieniężnych na wskazany w umowie rachunek bankowy z przeznaczeniem na nabycie jednostek rozrachunkowych w Funduszu. Nabyte przez członka jednostki rozrachunkowe są rejestrowane na Rachunku **IKZE** lub Rachunku **IKE**. Umowa **IKZE** lub Umowa **IKE** określa zasady zwrotu środków pieniężnych, w przypadku gdy wpłaty dokonane przez członka Funduszu w danym roku kalendarzowym przekroczą kwoty określone w art. 13 oraz 13a ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

2. Przed zawarciem umowy osoba fizyczna zobowiązana jest złożyć oświadczenia o treści przewidzianej w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

3. W Umowie **IKZE** lub Umowie **IKE** członek Funduszu może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Rachunku **IKZE** lub Rachunku **IKE** członka Funduszu w przypadku jego śmierci. Powyższa dyspozycja może być w każdym czasie zmieniona przez członka Funduszu.

4. Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku **IKZE** członka Funduszu następuje wyłącznie:

- a) na wniosek członka Funduszu po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na **IKZE** co najmniej w 5 latach kalendarzowych,
- b) w przypadku śmierci członka Funduszu – na wniosek osoby uprawnionej.

5. Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku **IKE** członka Funduszu następuje wyłącznie:

- a) na wniosek członka Funduszu, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:

- dokonywania wpłat na **IKE** co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo - dokonania ponad połowy wartości wpłat na **IKE** nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez członka Funduszu wniosku o dokonanie wypłaty, z zastrzeżeniem art. 46 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,

- b) w przypadku śmierci członka Funduszu - na wniosek osoby uprawnionej.

6. Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku **IKZE** lub Rachunku **IKE** może być, w zależności od wniosku członka Funduszu albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.

7. Zgodnie z wnioskiem członka Funduszu lub osoby uprawnionej raty ze środków zgromadzonych na Rachunku **IKZE** mogą być wypłacane przez okres 10, 15 lub 20 lat w cyklu miesięcznym, kwartalnym, półrocznym lub rocznym. W przypadku, jeśli wpłaty były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty na **IKZE**.

8. Zgodnie z wnioskiem członka Funduszu lub osoby uprawnionej raty ze środków zgromadzonych na Rachunku **IKE** mogą być wypłacane przez okres 5, 10, 15 lub 20 lat w cyklu miesięcznym, kwartalnym, półrocznym lub rocznym.

9. Rata wypłacana ze środków zgromadzonych na Rachunku **IKZE** lub Rachunku **IKE** jest wyrażana w jednostkach rozrachunkowych. Rata będzie obliczana poprzez podzielenie liczby jednostek rozrachunkowych zgromadzonych przez członka Funduszu na Rachunku **IKZE** lub Rachunku **IKE** przez liczbę rat.
10. Wysokość poszczególnych rat wypłacanych ze środków zgromadzonych na Rachunku **IKZE** lub Rachunku **IKE** będzie zmienna i uzależniona od wartości jednostki rozrachunkowej na dzień poprzedzający dzień umorzenia jednostek rozrachunkowych przypadających do wypłaty danej raty.
11. Wnioskowany okres i cykl wypłaty w ratach ze środków zgromadzonych na Rachunku **IKZE** lub Rachunku **IKE** powinien być tak dobrany, aby wysokość raty, obliczana na dzień wpływu do Funduszu wniosku o wypłatę, nie była niższa niż kwota wskazana w Umowie **IKZE** lub Umowie **IKE**.
12. Z zastrzeżeniem ust. 13 wypłaty poszczególnych rat ze środków zgromadzonych na Rachunku **IKZE** lub Rachunku **IKE** będą dokonywane w terminie do ostatniego roboczego dnia miesiąca, na który przypada wypłata danej raty.
13. Wypłata jednorazowa środków zgromadzonych na Rachunku **IKZE** lub Rachunku **IKE** oraz pierwsza rata, w przypadku wypłaty w ratach, powinny być dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia:
- a) przez członka Funduszu wniosku o dokonanie wypłaty;
  - b) przez osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia dokumentów, o których mowa w art. 34 ust. 2 pkt 2 w przypadku środków zgromadzonych na **IKE** oraz w art. 34a ust. 5 pkt 2 w przypadku środków zgromadzonych na **IKZE** w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, chyba że zażądano wypłaty w terminie późniejszym.
14. Członek Funduszu nie może dokonywać wpłat na Rachunek **IKZE**, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty ze środków zgromadzonych na **IKZE**.
15. Członek Funduszu nie może dokonywać wpłat na Rachunek **IKE**, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty ze środków zgromadzonych na **IKE**.
16. Członek Funduszu, który dokonał wypłaty jednorazowej środków zgromadzonych na Rachunku **IKZE** albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na **IKZE**.
17. Członek Funduszu, który dokonał wypłaty jednorazowej środków zgromadzonych na Rachunku **IKE** albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć **IKE**.
18. Określenie Wypłata Transferowa oznacza wypłatę transferową dokonywaną:
- a) z Rachunku **IKZE** lub Rachunku **IKE** członka Funduszu do innej instytucji finansowej, z którą członek Funduszu zawarł odpowiednio umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego lub indywidualnego konta emerytalnego, albo
  - b) z Rachunku **IKE** do programu emerytalnego, do którego przystąpił członek Funduszu, albo
  - c) z Rachunku **IKZE** zmarłego członka Funduszu do instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej albo z Rachunku **IKE** zmarłego członka Funduszu do instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła.
19. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie:
- a) dyspozycji członka Funduszu, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie **IKZE** lub **IKE** z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do pracowniczego programu emerytalnego i dostarczeniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego,
  - b) dyspozycji osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie **IKZE** lub **IKE** z Funduszem lub inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do pracowniczego programu emerytalnego i dostarczeniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego.

20. Wypłata Transferowa powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia:

a) przez członka Funduszu dyspozycji Wypłaty Transferowej,

b) przez osobę uprawnioną dyspozycji Wypłaty Transferowej oraz dokumentów, o których mowa w art. 34 ust. 2 pkt 2 lub art. 34a ust. 5 pkt 2 ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

21. Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rachunku **IKZE** lub na Rachunku **IKE**, z zastrzeżeniem ust. 25.

22. Wypłaty Transferowej dokonuje się na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie **IKZE** lub **IKE**, albo potwierdzeniu przystąpienia do programu emerytalnego.

23. Członek Funduszu, który dokonał w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z **IKE** do programu emerytalnego, nie może w tym samym roku zawrzeć umowy o prowadzenie **IKE**.

24. Z chwilą dokonania, na wniosek członka Funduszu, Wypłaty Transferowej z Rachunku **IKZE**, Wypłaty Transferowej z Rachunku **IKE** lub przeniesienia środków z Rachunku **IKE** na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego Umowa **IKZE** lub Umowa **IKE** ulega rozwiązaniu.

25. Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na Rachunku **IKZE** lub na Rachunku **IKE** zmarłego członka Funduszu może wystąpić z wnioskiem o dokonanie Wypłaty Transferowej całości przysługujących jej środków odpowiednio wyłącznie na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego lub na swoje indywidualne konto emerytalne bądź do programu emerytalnego, do którego przystąpiła.

26. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę **IKZE** lub Umowę **IKE** z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia liczonego od ostatniego dnia miesiąca, w którym zostało złożone wypowiedzenie. Wypowiedzenie powinno być złożone w formie pisemnej.

27. Fundusz może wypowiedzieć Umowę **IKZE** lub Umowę **IKE** w przypadku, gdy przez 48 miesięcy, licząc od daty zawarcia Umowy **IKZE** lub Umowy **IKE**, na Rachunek **IKZE** lub Rachunek **IKE** nie wpłyną żadne środki lub jeśli od ostatniej wpłaty na Rachunek **IKZE** lub Rachunek **IKE** upłynęło więcej niż 48 miesięcy.

28. Zwrot całości środków zgromadzonych na Rachunku **IKZE** lub Rachunku **IKE** członka Funduszu następuje w razie wypowiedzenia Umowy **IKZE** lub Umowy **IKE** przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub Wypłaty Transferowej. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku **IKZE** lub Rachunku **IKE** następuje przed upływem terminu wypowiedzenia umowy.

29. W przypadku, gdy na Rachunek **IKE** członka Funduszu przyjęto wypłatę transferową zawierającą środki pochodzące z programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez członka Funduszu wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do pracowniczego programu emerytalnego.

30. W przypadku wypowiedzenia Umowy **IKE** przez którąkolwiek ze stron, Fundusz poucza członka Funduszu o wynikających z przepisów prawa pomniejszeniach środków zgromadzonych na Rachunku **IKE** podlegających zwrotowi, natomiast w przypadku wypowiedzenia Umowy **IKE** przez Fundusz, poinformuje on również członka Funduszu o prawie dokonania Wypłaty Transferowej do innej instytucji finansowej prowadzącej **IKE** albo do programu emerytalnego, do którego członek Funduszu przystąpił.

31. Członek Funduszu gromadzący środki na Rachunku **IKE** może wystąpić z wnioskiem o dokonanie zwrotu częściowego, pod warunkiem, że środki objęte zwrotem częściowym pochodziły z wpłat na **IKE**. Zwrot częściowy następuje w terminie 30 dni, licząc od dnia złożenia wniosku przez członka Funduszu.

32. Z chwilą śmierci członka Funduszu Umowa **IKZE** lub Umowa **IKE** wygasa.

33. Wypłata, Wypłata Transferowa oraz zwrot środków zgromadzonych na Rachunku **IKZE** lub Rachunku **IKE** są dokonywane w formie pieniężnej.

34. Środki zgromadzone na Rachunku **IKZE** lub Rachunku **IKE** mogą być obciążone zastawem.

35. Umowa **IKZE** lub Umowa **IKE** określa wysokość i zasady pobierania dodatkowej opłaty w przypadku, gdy wypłata, Wypłata Transferowa lub zwrot następują przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy **IKZE** lub Umowy **IKE** z zastrzeżeniem, że dodatkowa opłata nie będzie pobierana od wypłaty i Wypłaty Transferowej dokonywanej w związku ze śmiercią członka Funduszu.”

**5. W § 17 ust. 1 i ust. 2 otrzymują następujące brzmienie:**

„1. Fundusz ogłasza prospekt informacyjny w dzienniku „Dziennik Gazeta Prawna” oraz na ogólnodostępnej stronie internetowej Funduszu raz w roku po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego Funduszu. Pozostałe materiały informacyjne Fundusz publikuje na stronie internetowej Funduszu.

2. Fundusz przesyła każdemu członkowi Funduszu, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej niż co 12 miesięcy, informację o środkach znajdujących się na Rachunku **IKZE** lub na Rachunku **IKE**, terminach dokonanych w tym okresie wpłat i Wypłat Transferowych oraz przeliczeniu tych wpłat 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.”

Na powyższe zmiany Statutu MetLife Amplico Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego zgodę wyraziła Komisja Nadzoru Finansowego Decyzją z dnia 13 maja 2014 r. nr DLU/WFE/612/20/4/14/AM oraz DLU/WFE/612/20/5/14/AM.

Zmiany, o których mowa powyżej, zgodnie z Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 13 maja 2014 r. nr DLU/WFE/612/20/4/14/AM oraz DLU/WFE/612/20/5/14/AM wchodzi w życie z dniem ich ogłoszenia.