

# Prospekt Informacyjny

## Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego

# MetLife Amplico<sup>SM</sup>

MetLife Amplico Dobrowolny Fundusz Emerytalny jest zarządzany przez Amplico Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółkę Akcyjną ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa  
strona internetowa: [www.metlifeamplico.pl](http://www.metlifeamplico.pl)

sporządzono 12 stycznia 2012 roku w Warszawie

## Statut MetLife Amplico Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego

### I. Postanowienia ogólne

#### § 1

1. „MetLife Amplico Dobrowolny Fundusz Emerytalny” zwany dalej Funduszem prowadzi działalność na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego oraz postanowień niniejszego Statutu.
2. Fundusz posiada osobowość prawną.

#### § 2

1. Nazwa Funduszu brzmi: „MetLife Amplico Dobrowolny Fundusz Emerytalny”.
2. Fundusz może używać również skróconej nazwy: „MetLife Amplico DFE” oraz wyróżniającego znaku graficznego.

#### § 3

Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

### II. Przedmiot działalności Funduszu

#### § 4

Przedmiotem działalności Funduszu jest prowadzenie indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego, zwanych dalej IKZE, o których mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, w ramach których następuje gromadzenie oszczędności Członków Funduszu.

### III. Władze Funduszu

#### § 5

1. Jedynym organem Funduszu jako osoby prawnej jest Towarzystwo.
2. Towarzystwo zarządza Funduszem i reprezentuje go wobec osób trzecich.
3. Zgodnie ze statutem Towarzystwa, do reprezentowania Towarzystwa działającego jako organ Funduszu upoważnieni są:
  - a) Prezes Zarządu Towarzystwa – samodzielnie,
  - b) dwaj członkowie Zarządu Towarzystwa łącznie.

#### § 6

1. Towarzystwo działa pod firmą: Amplico Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna.
2. Siedzibą Towarzystwa jest Warszawa.
3. Adres Towarzystwa jest następujący: ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa.

### IV. Kapitał zakładowy Towarzystwa

#### § 7

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 93.602.400 (dziewięćdziesiąt trzy miliony sześćset dwa tysiące czterysta) złotych i dzieli się na 160.000 (sto sześćdziesiąt tysięcy) akcji imiennych serii A ponumerowanych od 1 do 160.000 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 529.988 (pięćset dwadzieścia dziewięć tysięcy dziewięćset osiemdziesiąt osiem) akcji imiennych serii B ponumerowanych od 1 do 529.988 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 141.346 (sto czterdzieści jeden tysięcy trzysta czterdzieści sześć) akcji imiennych serii C ponumerowanych od 1 do 141.346 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 78.790 (siedemdziesiąt osiem tysięcy siedemset dziewięćdziesiąt) akcji imiennych serii D ponumerowanych od 1 do 78.790 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja oraz 25.900 (dwadzieścia pięć tysięcy dziewięćset) akcji imiennych serii E ponumerowanych od 1 do 25.900 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, pokrytych w całości wkładem pieniężnym.
2. Akcjonariuszami Towarzystwa są:
  - a) „American Life Insurance Company (ALICO)” z siedzibą w Wilmington, Delaware, USA, posiadająca 80.000 (osiemdziesiąt tysięcy) akcji imiennych serii A ponumerowanych od 1 do 80.000 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 264.994 (dwieście sześćdziesiąt cztery tysiące dziewięćset dziewięćdziesiąt cztery) akcje imienne serii B ponumerowane od 1 do 264.994 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 70.673 (siedemdziesiąt tysięcy sześćset siedemdziesiąt trzy) akcje imienne serii C ponumerowane od 1 do 70.673 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 39.395 (trzydzieści dziewięć tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt pięć) akcji imiennych serii D ponumerowanych od 1 do 39.395 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja; oraz 12.950 (dwanaście tysięcy dziewięćset pięćdziesiąt) akcji imiennych serii E ponumerowanych od 1 do 12.950 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja;

- b) „Amplico Life, Pierwsze Amerykańsko-Polskie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji” Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie posiadająca 80.000 (osiemdziesiąt tysięcy) akcji imiennych serii A ponumerowanych od 80.001 do 160.000 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 264.994 (dwieście sześćdziesiąt cztery) akcje imienne serii B ponumerowane od 264.995 do 529.988 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja, 70.673 (siedemdziesiąt tysięcy sześćset siedemdziesiąt trzy) akcje imienne serii C ponumerowane od 70.674 do 141.346 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja oraz 12.950 (dwanaście tysięcy dziewięćset pięćdziesiąt) akcji imiennych serii E ponumerowanych od 12.951 do 25.900 o wartości nominalnej 100 (sto) złotych każda akcja.

## V. Depozytariusz

### § 8

1. Aktywa Funduszu są przechowywane przez Depozytariusza na podstawie odrębnej umowy.
2. Firma Depozytariusza brzmi: Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna.
3. Siedzibą Depozytariusza jest Warszawa.
4. Adres Depozytariusza jest następujący: ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa.

## VI. Finansowanie działalności Funduszu

### § 9

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.
3. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z aktywów Funduszu, pokrywa Towarzystwo.

### § 10

1. Koszty ponoszone przez Fundusz związane z realizacją transakcji nabywania i zbywania krajowych aktywów Funduszu, 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 zagranicznych aktywów Funduszu, 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 emitowanych przez spółki notowane na podstawowych rynkach giełdowych państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD),
  - b) 0,20% wartości transakcji w przypadku dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez spółki notowane na podstawowych rynkach giełdowych państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub OECD oraz papierów wartościowych emitowanych przez rządy lub banki

centralne państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub OECD,

- c) 2% wartości transakcji w przypadku tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę w państwach będących członkami Unii Europejskiej, 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 podstawowych rynkach giełdowych państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub OECD emitowane przez spółki notowane na podstawowych rynkach państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub OECD.
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, o których mowa w ust. 3, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz zagranicznych instytucji rozliczeniowych są pokrywane z aktywów Funduszu do wysokości nie przekraczającej odpowiednich kosztów krajowych instytucji rozliczeniowych, o których mowa w ust. 3.

### § 11

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. Do dnia 31 grudnia 2012 r. Depozytariusz nie będzie naliczał i pobierał opłat wskazanych w ust. 2 pkt a) i b), a pozostałe opłaty wskazane w ust. 2 do dnia 31 grudnia 2012 r. będzie ponosiło Towarzystwo.

### § 12

1. Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem w maksymalnej wysokości 2,5% w skali roku. Rzeczywista stawka wynagrodzenia Towarzystwa

za zarządzanie Funduszem będzie ustalana przez Zarząd Towarzystwa w formie uchwały i nie może przekroczyć maksymalnej wysokości określonej w Statucie. Rzeczywista stawka wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem będzie publikowana na stronie internetowej [www.metlifeamplico.pl](http://www.metlifeamplico.pl)

- Wynagrodzenie to jest obliczane na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatne jest w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.

## VII. Koszty z tytułu członkostwa w Funduszu

### § 13

- Fundusz potrąca ze składki wpłacanej każdorazowo przez Członka Funduszu kwotę, zwaną dalej opłatą od składki, obliczaną jako określony procent składki, uzależniony od wartości środków zgromadzonych na Rachunku IKZE Członka Funduszu na dzień wpływu składki zgodnie z poniższą tabelą.

Wartość na rachunku IKZE członka Funduszu		Opłata od składki
do 5 000 PLN		2,50%
powyżej 5 000 PLN	do 10 000 PLN	2,00%
powyżej 10 000 PLN	do 15 000 PLN	1,50%
powyżej 15 000 PLN	do 20 000 PLN	1,00%
powyżej 20 000 PLN		0,00%

- Wartość środków zgromadzonych na Rachunku IKZE Członka Funduszu dla potrzeb wyliczenia poziomu opłaty od składki ustalana jest poprzez pomnożenie liczby jednostek rozrachunkowych na Rachunku IKZE Członka Funduszu i wartości jednostki rozrachunkowej wyliczanej na dzień wpływu składki.
- Fundusz może zmniejszyć lub zwolnić z opłaty od składki wskazanej w ust. 1, w szczególności w ramach okresowych promocji, wszystkich lub określoną grupę Członków Funduszu, którzy w dniu poprzedzającym wprowadzenie okresowej promocji nie byli Członkami Funduszu.
- Zmniejszenie lub zwolnienie z opłaty od składki wskazanej w ust. 1, w szczególności w ramach okresowych promocji, będzie następowało w formie uchwały Zarządu Towarzystwa. Informacje o okresowych promocjach będą publikowane na stronie internetowej [www.metlifeamplico.pl](http://www.metlifeamplico.pl), a osoby fizyczne zawierające Umowę o prowadzenie Rachunku IKZE, które zostaną objęte okresową promocją, otrzymają wraz z Umową o prowadzenie Rachunku IKZE załącznik określający warunki okresowej promocji.
- Kwotę stanowiącą równowartość opłaty od składki, o której mowa w ust. 1 i 3, Fundusz przekazuje niezwłocznie na rzecz Towarzystwa.
- Potrącenie opłaty od składki następuje przed przeliczeniem składki na jednostki rozrachunkowe.

## VIII. Zasady prowadzenia IKZE, tryb oraz warunki zawarcia i rozwiązania Umowy o prowadzenie IKZE

### § 14

- Fundusz oferuje osobom fizycznym prowadzenie indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego, zwanych dalej Rachunkiem IKZE na podstawie odrębnej umowy zawartej na piśmie. 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 wyodrębnionym Rachunku IKZE w Funduszu. Umowa o prowadzenie Rachunku IKZE określa zasady zwrotu środków pieniężnych, w przypadku gdy wpłaty dokonane przez Członka Funduszu w danym roku kalendarzowym przekroczą kwoty określone w art. 13a ustawy o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz kontaktach zabezpieczenia emerytalnego.
- W okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r. osoba fizyczna może przenieść środki pieniężne zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym na Rachunek IKZE w Funduszu. Wartość przeniesionych środków pieniężnych stanowi wpłatę na Rachunek IKZE.
- Przed zawarciem umowy osoba fizyczna zobowiązana jest złożyć oświadczenie o treści przewidzianej w ustawie o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego.
- W umowie o prowadzenie Rachunku IKZE Członek Funduszu może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Rachunku IKZE Członka Funduszu w przypadku jego śmierci. Powyższa dyspozycja może być w każdym czasie zmieniona przez Członka Funduszu.
- Wypłata gotówkowa 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 Rachunek IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych,
- b) w przypadku śmierci Członka Funduszu – na wniosek osoby uprawnionej.
- Wypłata gotówkowa może być, w zależności od wniosku Członka Funduszu albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata w ratach środków zgromadzonych przez Członka Funduszu następuje przez co najmniej 10 lat.
- Zgodnie z wnioskiem Członka Funduszu lub osoby uprawnionej raty 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.
- Rata jest wyrażana w jednostkach rozrachunkowych. Rata będzie obliczana poprzez podzielenie liczby jednostek rozrachunkowych zgromadzonych przez Członka Funduszu na Rachunku IKZE przez liczbę rat.
- Wysokość poszczególnych rat będzie zmienna i uzależniona od wartości jednostki rozrachunkowej na dzień poprzedzający dzień umorzenia jednostek rozrachunkowych przypadających do wypłaty danej raty.
- Wnioskowany okres i cykl Wypłaty rat powinien być tak dobrany, aby wysokość raty, obliczana na dzień wpływu do Funduszu wniosku o Wypłatę, nie była niższa niż kwota wskazana w Umowie o prowadzenie rachunku IKZE.
- Z zastrzeżeniem ust. 12 Wypłaty rat będą dokonywane w terminie do ostatniego roboczego dnia miesiąca, na który przypada Wypłata danej raty.
- Wypłata jednorazowa oraz pierwsza rata, w przypadku Wypłaty w ratach powinny być dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Członka Funduszu wniosku o dokonanie Wypłaty lub złożenia przez osobę uprawnioną wniosku o dokonanie Wypłaty oraz przedłożenia dokumentów, o których mowa w art. 34a ust. 5 pkt 2 ustawy o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, chyba że zażądano wypłaty w terminie późniejszym.
- Członek Funduszu, który dokonał Wypłaty jednorazowej albo Wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na jakimkolwiek indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu ustawy o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego.
- Członek Funduszu nie może dokonywać wpłat na Rachunek IKZE, z którego dokonał Wypłaty pierwszej raty.
- Wypłata Transferowa jest dokonywana:
  - z Rachunku IKZE Członka Funduszu do innej instytucji finansowej, z którą Członek Funduszu zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, albo
  - z instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego do Funduszu, z którym osoba fizyczna zawarła umowę o prowadzenie Rachunku IKZE, albo
  - z rachunku indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego zmarłej osoby fizycznej na Rachunek IKZE uprawnionego Członka Funduszu prowadzonego przez Fundusz, albo
  - z Rachunku IKZE zmarłego Członka Funduszu na rachunek indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej prowadzonej przez inną instytucję finansową.
- Wypłata Transferowa powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Członka Funduszu dyspozycji Wypłaty Transferowej lub złożenia przez osobę uprawnioną dokumentów, o których mowa w art. 34a ust. 5 pkt 2 ustawy o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz kontaktach zabezpieczenia emerytalnego oraz dyspozycji Wypłaty Transferowej.
- Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rachunku IKZE. Z chwilą dokonania, na wniosek Członka Funduszu, Wypłaty Transferowej umowa o prowadzenie Rachunku IKZE ulega rozwiązaniu.
- Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na Rachunku IKZE zmarłego Członka Funduszu może wystąpić z wnioskiem o dokonanie Wypłaty Transferowej całości przysługujących jej środków wyłącznie na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.
- Każda ze stron może wypowiedzieć umowę o prowadzenie Rachunku IKZE z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia liczonego od ostatniego dnia miesiąca, w którym zostało złożone wypowiedzenie. Wypowiedzenie powinno być złożone w formie pisemnej.
- Zwrot całości środków zgromadzonych na Rachunku IKZE Członka Funduszu następuje w razie wypowiedzenia umowy o prowadzenie Rachunku IKZE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej. Zwrot środków zgromadzonych na rachunku IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia umowy.
- Fundusz może wypowiedzieć umowę o prowadzenie Rachunku IKZE w przypadku, gdy przez 48 miesięcy, licząc od daty zawarcia umowy,

- na Rachunek IKZE Członka Funduszu nie wpłyną żadne środki lub jeśli od ostatniej Wpłaty na Rachunek IKZE upłynęło więcej niż 48 miesięcy.
22. Z chwilą śmierci Członka Funduszu Umowa o prowadzenie Rachunku IKZE wygasa.
  23. Wypłata, Wypłata Transferowa oraz Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku IKZE są dokonywane w formie pieniężnej.
  24. Środki zgromadzone na Rachunku IKZE mogą być obciążone zastawem.
  25. Umowa o prowadzenie Rachunku IKZE określa wysokość i zasady pobierania dodatkowej opłaty w przypadku, gdy Wypłata, Wypłata Transferowa lub Zwrot następują przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy o prowadzenie Rachunku IKZE Członka Funduszu.

#### **IX. Zasady prowadzenia działalności lokacyjnej Funduszu** **§ 15**

1. Celem inwestycyjnym Funduszu jest systematyczny wzrost wartości portfela inwestycyjnego w długim terminie. Ze względu na zmienność cen instrumentów finansowych, w które Fundusz lokuje swoje aktywa, wartość aktywów netto portfela inwestycyjnego Funduszu może ulegać istotnym zmianom. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
2. Fundusz będzie inwestował w krajowe i zagraniczne instrumenty finansowe, a w szczególności, akcje, obligacje, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne, oraz waluty państw będących członkami OECD oraz innych państw, z którymi Rzeczpospolita Polska zawarła umowy o popieraniu i wzajemnej ochronie inwestycji, z tym że waluty mogą być nabywane wyłącznie w celu rozliczenia bieżących zobowiązań Funduszu.
3. Fundusz jest funduszem aktywnej alokacji. Cel inwestycyjny Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie w akcje oraz dłużne papiery wartościowe. Nie mniej niż 20% wartości aktywów Funduszu lokowanych będzie w dłużne papiery wartościowe. Całkowita wartość inwestycji w akcje nie będzie mniejsza niż 10% i większa niż 80% wartości aktywów Funduszu. Nie więcej niż 30% wartości aktywów Funduszu lokowanych będzie w depozytach bankowych i bankowych papierach wartościowych.
4. Udział poszczególnych kategorii lokat będzie uzależniony od decyzji podejmowanych przez zarządzających Funduszem na podstawie analiz dotyczących oceny sytuacji makroekonomicznej w kraju i na świecie oraz na rynkach finansowych, w szczególności dotyczących kształtowania się cen akcji oraz rentowności dłużnych papierów wartościowych, zarówno w krótkim (do roku), jak i w długim okresie (powyżej roku). Decyzje inwestycyjne o doborze akcji będą podejmowane w szczególności na podstawie analizy fundamentalnej oraz bieżących cen rynkowych. Decyzje inwestycyjne o doborze dłużnych papierów wartościowych będą podejmowane w szczególności na podstawie analiz bieżącego oraz przewidywanego poziomu stóp rynkowych, ryzyka kredytowego odnoszącego się do emitentów poszczególnych papierów. W przypadku lokat w papiery wartościowe denominowane w walutach obcych decyzje będą podejmowane przez Fundusz również z uwzględnieniem ryzyka kursowego tych walut.
5. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w kraju w kategoriach lokat wskazanych w ustawie o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych. Lokaty podlegają ograniczeniom wskazanym dla dobrowolnego funduszu emerytalnego w wyżej wymienionej ustawie.
6. Aktywa Funduszu mogą być lokowane poza granicami kraju, w państwach będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju w kategoriach lokat wskazanych w ustawie o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych.
7. Fundusz nie odzwierciedla składu żadnego indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych.
8. Walutą bazową Funduszu jest PLN.

#### **X. Obowiązki informacyjne wobec Członków Funduszu** **§ 16**

1. Fundusz ogłasza prospekt informacyjny w dzienniku Rzeczpospolita, raz w roku po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego Funduszu. Pozostałe materiały informacyjne Fundusz publikuje na stronie internetowej [www.metlifeamplico.pl](http://www.metlifeamplico.pl)
2. Fundusz przesyła każdemu Członkowi Funduszu, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej niż co 12 miesięcy, informację o środkach znajdujących się na rachunku IKZE, terminach dokonanych w tym okresie Wpłat i Wypłat Transferowych oraz przeliczeniu tych Wpłat i Wypłat Transferowych na jednostki rozrachunkowe, a także o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu. Informacja, o której mowa w zdaniu poprzednim, jest przesyłana w trybie i formie uzgodnionych z Członkiem Funduszu. Fundusz przesyła informację w formie pisemnej zwykłą przesyłką listową na wskazany przez Członka Funduszu adres do doręczeń albo w formie elektronicznej na wskazany przez Członka

- Funduszu adres e-mail w przypadku, gdy Członek Funduszu wyraził pisemną zgodę na elektroniczne przesyłanie informacji.
3. Fundusz jest obowiązany, na żądanie Członka Funduszu, udzielić mu informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na Rachunku IKZE, w trybie i formie określonych w ust. 2 powyżej.

#### **XI. Postanowienia końcowe** **§ 17**

1. Zmiana Statutu Funduszu wymaga zgody Organu Nadzoru. Zmianę niniejszego statutu Fundusz ogłasza na stronie internetowej Funduszu [www.metlifeamplico.pl](http://www.metlifeamplico.pl).
2. Zmiana statutu wchodzi w życie w terminie wskazanym w ogłoszeniu o jego zmianie, jednak nie wcześniej niż z upływem 5 miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia. Organ Nadzoru może zezwolić na skrócenie terminu 5 miesięcy, jeżeli nie naruszy to interesu Członków Funduszu albo jeżeli wymaga tego interes Członków Funduszu.

## Wartość jednostki rozrachunkowej ustalonej na dzień rozpoczęcia działalności przez Fundusz

Zgodnie z art. 169 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych wartość jednostki rozrachunkowej jest ustalana przez Fundusz w każdym dniu wyceny i według stanu na ten dzień. Natomiast w pierwszym dniu przeliczenia, zgodnie z art. 100 ust. 3 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, następującym po dokonaniu wpłaty pierwszej składki do Funduszu, wartość jednostki rozrachunkowej będzie wynosić 10 złotych.

## Zasady polityki inwestycyjnej Funduszu

MetLife Amplico DFE jest funduszem aktywnej alokacji. Oznacza to, że Fundusz jest zarządzany aktywnie, a udział akcji i instrumentów dłużnych w jego portfelu inwestycyjnym zmienia się w zależności od sytuacji rynkowej.

Celem inwestycyjnym MetLife Amplico DFE jest systematyczny wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz dołoży wszelkich starań, aby zrealizować cel inwestycyjny, ale nie gwarantuje jego osiągnięcia.

Cel inwestycyjny Funduszu jest realizowany poprzez inwestowanie aktywów Funduszu głównie w krajowe instrumenty finansowe: dłużne (zarówno skarbowe, jak i nieskarbowe) i udziałowe (akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, prawa do akcji, prawa poboru itp.). Fundusz może inwestować również w zagraniczne dłużne i udziałowe instrumenty finansowe, w sposób dozwolony przepisami prawa i Statutem Funduszu.

Strategiczna alokacja aktywów Funduszu określa zasady alokacji aktywów w instrumenty finansowe i zakłada modelowy udział instrumentów udziałowych na poziomie 50% aktywów Funduszu oraz instrumentów dłużnych na poziomie 50% aktywów Funduszu.

Dopuszczalne limity zaangażowania w poszczególne klasy aktywów:

Klasa aktywów	Alokacja
Udziałowe papiery wartościowe	10%-80%
Dłużne papiery wartościowe	20%-90%
Depozyty bankowe i bankowe papiery wartościowe	0%-30%

Benchmarkiem Funduszu jest suma 50% stopy zwrotu z indeksu WIG i 50% stopy zwrotu z indeksu obligacji skarbowych *Treasury BondSpot Poland Index (TBSP Index)* publikowanych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie.

## Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Funduszu, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne instrumenty finansowe, w szczególności opis ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą strategią zarządzania i szczególnymi strategiami inwestycyjnymi stosowanymi w odniesieniu do inwestycji na określonym obszarze geograficznym, w określonej branży lub sektorze gospodarczym, w odniesieniu do określonej kategorii lokat albo w celu odzwierciedlenia indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych:

1. Ryzyko rynkowe – to ryzyko spadku wartości aktywów Funduszu związane ze spadkiem wartości poszczególnych składników portfela (zarówno udziałowych, jak i dłużnych) na skutek niekorzystnych zmian poziomów stóp procentowych, kursów walutowych oraz cen akcji;
2. Ryzyko kredytowe – to ryzyko spadku wartości aktywów Funduszu związane ze spadkiem ceny instrumentu dłużnego na skutek niewypłacalności emitenta, obniżenia jego ratingu lub rozszerzenia się różnicy w rentowności pomiędzy obligacjami rządowymi a korporacyjnymi;
3. Ryzyko rozliczenia – to ryzyko spadku wartości aktywów Funduszu na skutek niewywiązania się drugiej strony transakcji zawartej przez Fundusz ze zobowiązań wynikających z zawartej umowy;
4. Ryzyko płynności – to ryzyko spadku wartości aktywów Funduszu związane z brakiem możliwości przeprowadzenia transakcji bez istotnego wpływu na ich cenę;
5. Ryzyko walutowe – to ryzyko spadku wartości aktywów Funduszu spowodowane spadkiem wartości papierów wartościowych denominowanych w walutach obcych w wyniku umocnienia się waluty krajowej;
6. Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – to ryzyko spadku wartości aktywów Funduszu wynikające z możliwości nienależytego wywiązania się ze swoich obowiązków Depozytariusza Funduszu;
7. Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – to ryzyko spadku wartości aktywów Funduszu związane z nadmiernym zaangażowaniem w jeden lub kilka papierów wartościowych lub sektor rynku, które może spowodować skumulowaną stratę w przypadku niekorzystnych zmian cen posiadanych papierów wartościowych lub zmian na rynku danego sektora.

## Opis ryzyka związanego z uczestnictwem w Funduszu:

1. Ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w jednostki rozrachunkowe – wynika z braku możliwości przewidzenia przyszłych zmian wartości składników portfela, a tym samym przyszłej wartości jednostki rozrachunkowej; może wynikać z przyjętej strategii zarządzania Funduszem, alokacji aktywów Funduszu bądź spadku cen lokat Funduszu; na ryzyko mogą mieć wpływ określone umowy zawarte przez Fundusz, w szczególności dotyczące pożyczek papierów wartościowych lub transakcji nabycia składników lokat Funduszu z jednoczesnym zobowiązaniem się drugiej strony do odkupu;
2. Ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na które uczestnik Funduszu nie ma wpływu lub ma ograniczony wpływ – obejmuje w szczególności: możliwość otwarcia likwidacji Funduszu lub przejęcia zarządzania Funduszem przez inne Towarzystwo, zmianę Depozytariusza lub innego podmiotu obsługującego Fundusz lub zmianę polityki inwestycyjnej Funduszu;
3. Ryzyko niewypłacalności gwaranta – Fundusz nie jest funduszem o gwarantowanej stopie zwrotu;
4. Ryzyko inflacji – to ryzyko spowodowane spadkiem siły nabywczej środków pieniężnych powierzonych Funduszowi; istnienie inflacji powoduje, że realna stopa zwrotu (z uwzględnieniem inflacji) może być istotnie niższa niż nominalna stopa zwrotu Funduszu;
5. Ryzyko związane z regulacjami prawnymi dotyczącymi Funduszu – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji Funduszu.

# Załącznik do Prospektu Informacyjnego MetLife Amplico DFE

## Deklaracja zasad polityki inwestycyjnej MetLife Amplico Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego (zwanego dalej „Funduszem”)

### I. Metody oceny ryzyka i procedury zarządzania ryzykiem

- Z inwestycjami dokonywanymi przez Fundusz wiąże się następujące ryzyka:
  - ryzyko rynkowe – to ryzyko spadku wartości aktywów Funduszu związane ze spadkiem wartości poszczególnych składników portfela (zarówno udziałowych, jak i dłużnych) na skutek niekorzystnych zmian poziomów stóp procentowych, kursów walutowych oraz cen akcji;
  - ryzyko kredytowe – to ryzyko spadku wartości aktywów Funduszu związane ze spadkiem ceny instrumentu dłużnego na skutek niewypłacalności emitenta, obniżenia jego ratingu lub rozszerzenia się różnicy w rentowności pomiędzy obligacjami rządowymi a korporacyjnymi;
  - ryzyko rozliczenia – to ryzyko spadku wartości aktywów Funduszu na skutek niewywiązania się drugiej strony transakcji zawartej przez Fundusz ze zobowiązań wynikających z zawartej umowy;
  - ryzyko płynności – to ryzyko spadku wartości aktywów Funduszu związane z brakiem możliwości przeprowadzenia transakcji pakietem papierów wartościowych bez istotnego wpływu na ich cenę;
  - ryzyko walutowe – to ryzyko spadku wartości aktywów Funduszu spowodowane spadkiem wartości papierów wartościowych denominowanych w walutach obcych w wyniku umocnienia się waluty krajowej;
  - ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – to ryzyko spadku wartości aktywów Funduszu wynikające z możliwości nienałego wywiązania się ze swoich obowiązków Depozytariusza Funduszu;
  - ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – to ryzyko spadku wartości aktywów Funduszu związane z nadmiernym zaangażowaniem w jeden lub kilka papierów wartościowych lub sektor rynku, które może spowodować skumulowaną stratę w przypadku niekorzystnych zmian cen posiadanych papierów wartościowych lub zmian na rynku danego sektora.
- Wprowadza się następujące elementy kontroli i monitorowania ryzyka inwestycyjnego:
  - benchmark, jako stopę odniesienia dla oceny efektywności do portfela inwestycyjnego;
  - analiza odchylenia od benchmarku;
  - miarę ryzyka rynkowego portfela – obliczanie wartości zagrożonej utratą;
  - dywersyfikacja portfela inwestycyjnego.
- W strukturach PTE zarządzającego Funduszem stworzone zostały komórki kontroli ryzyka:
  - Komitet Inwestycyjny;
  - Sekcja Kontroli Ryzyka Inwestycyjnego Funduszy – przestrzeganie limitów inwestycyjnych, analizy wyników Funduszu oraz benchmarku, pomiar ryzyka rynkowego;
  - Departament Finansowy – ustawowe limity inwestycyjne.

### II. Zasady alokacji aktywów Funduszu

- Udział poszczególnych kategorii lokat w strukturze aktywów Funduszu nie może przekraczać limitów określonych dla dobrowolnych funduszy emerytalnych w Ustawie o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz w Statucie Funduszu.
- Strategiczna alokacja aktywów Funduszu określa zasady alokacji aktywów w instrumenty finansowe i zakłada modelowy udział instrumentów udziałowych na poziomie 50% aktywów Funduszu oraz instrumentów dłużnych na poziomie 50% aktywów Funduszu.
- Fundusz na bieżąco określa alokację aktywów i zakłada udział instrumentów udziałowych na poziomie od 10% do 80% w strukturze aktywów Funduszu oraz instrumentów dłużnych na poziomie od 20% do 90% w strukturze aktywów Funduszu.
- Wybór bieżącej alokacji aktywów Funduszu będzie uzależniony od decyzji podejmowanych przez zarządzających Funduszem na podstawie analiz dotyczących w szczególności:
  - wewnętrznej oceny eksperckiej odnośnie rozwoju sytuacji na rynku akcji i dłużnych papierów wartościowych;
  - relatywnej wyceny poszczególnych klas aktywów.

### III. Zasady podejmowania decyzji inwestycyjnych

- Decyzje o doborze dłużnych papierów wartościowych będą podejmowane przez zarządzających Funduszem na podstawie analiz dotyczących w szczególności:
  - bieżącego oraz przewidywanego poziomu rynkowych stóp procentowych;
  - ryzyka kredytowego odnoszącego się do emitentów poszczególnych papierów wartościowych;
  - płynności poszczególnych papierów wartościowych;
  - popytu i podaży.
- Decyzje o doborze udziałowych papierów wartościowych będą podejmowane przez zarządzających Funduszem na podstawie czynników dotyczących w szczególności:
  - porównania wyceny akcji na podstawie analizy fundamentalnej do bieżących cen rynkowych;
  - porównania wskaźników wyceny spółek do średniej dla sektora lub całego rynku;
  - rekomendacji instytucji finansowych;
  - płynności;
  - popytu i podaży;
  - udziału w indeksach giełdowych.
- Podjmując decyzje inwestycyjne dotyczące doboru dłużnych i udziałowych instrumentów finansowych, zarządzający Funduszem będą wykorzystywali:
  - rekomendacje wewnętrzne;
  - analizy instytucji finansowych;
  - analizę techniczną;
  - wewnętrzną ocenę ekspercką.
- W przypadku lokat w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych decyzje będą podejmowane przez zarządzających Funduszem również na podstawie analiz dotyczących ryzyka kursowego tych walut.

Amplico PTE S.A. jest spółką z grupy MetLife, Inc.

Amplico Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A., ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa, zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000043539, NIP 526-22-55-979, wysokość kapitału zakładowego: 93.602.400 zł, wpłacony w całości.  
© Amplico PTE S.A., 2012

# MetLife Amplico<sup>SM</sup>

**Amplico PTE S.A.**

ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa

tel. 22 523 55 55

e-mail: [pteinfo@metlifeamplico.pl](mailto:pteinfo@metlifeamplico.pl)

[www.metlifeamplico.pl](http://www.metlifeamplico.pl)