

Prospekt Informacyjny

2010

AEGON Otwarty Fundusz Emerytalny

PRZEJRZyste ZASADY



INWESTYCJE • EMERYTURY • UBEZPIECZENIA

PROSPEKT INFORMACYJNY
AEGON OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO

Wydawcą niniejszego Prospektu Informacyjnego jest AEGON Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A., z siedzibą w Warszawie (02-675), przy ulicy Wołoskiej 5, zarejestrowane w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - KRS: 0000028767, NIP 521-29-49-094, o kapitale zakładowym 110 356 000 złotych, opłaconym w całości, którym zarządza AEGON Otwarty Fundusz Emerytalny. Ogłoszenia AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego publikowane są na stronie internetowej www.aegon.pl.

Warszawa, 10 maja 2010 r.

Warszawa, 29 marca 2010 r.

Szanowni Państwo,
w 2009 r. AEGON Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. prowadziło działania, których celem były dalszy rozwój AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego oraz poprawa jakości usług świadczonych na rzecz jego Członków. Była to naturalna konsekwencja zamknięcia procesu połączenia funduszy emerytalnych, na którym koncentrowaliśmy swoje wysiłki w 2008 r.

Działalność AEGON PTE S.A. W 2009 roku aktywa AEGON OFE wzrosły o ponad 23% (z 5,90 mld zł w grudniu 2008 do 7,28 mld zł w grudniu 2009 r.). Było to efektem nie tylko bieżących wpłat z ZUS, ale też ponadprzeciętnych wyników inwestycyjnych AEGON OFE w tym okresie. W ramach programów nakierowanych na poprawę jakości obsługi Klienta przeprowadziliśmy zmiany w Dziale Telefonicznej Obsługi Klienta, wydłużając pracę Infolinii. Obecnie jest ona do dyspozycji Członków naszego Funduszu w dni powszednie od 8.00 do 20.00.

Dobre wyniki inwestycyjne AEGON OFE Sytuacja na rynkach finansowych w 2009 roku była zdecydowanie lepsza niż w roku 2008. Średnia ważona rentowność wszystkich otwartych funduszy emerytalnych w 2009 r. wyniosła 13,826%. Miło nam poinformować, że stopa zwrotu wypracowana w tym okresie przez AEGON Otwarty Fundusz Emerytalny była wyższa i wyniosła 13,982%. (wartość jednostki rozrachunkowej wzrosła z 23,96 zł na koniec grudnia 2008 r. do 27,31 zł na koniec grudnia 2009 r.). Stopa zwrotu AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego, liczona od początku działalności do 31 grudnia 2009 r. to 173,100%. Trzyletnia stopa zwrotu naszego Funduszu (za okres od 29.09.2006 do 30.09.2009), wyliczona i ogłoszona przez Komisję Nadzoru Finansowego, wyniosła 8,354 %. Osiągnięte wyniki były konsekwencją realizacji polityki inwestycyjnej naszego Funduszu, której celem był stabilny wzrost wartości kapitału gromadzonego przez Członków Funduszu, przy zachowaniu wysokiego stopnia bezpieczeństwa prowadzonych inwestycji. Biorąc pod uwagę wyniki inwestycyjne osiągnięte w 2009 roku uważamy, że cel ten udało nam się zrealizować.

Konsekwentna i skuteczna polityka inwestycyjna spowodowała, że w obu trzyletnich stopach zwrotu otwartych funduszy emerytalnych podanych do publicznej wiadomości przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2009 roku, AEGON OFE osiągnął wynik powyżej średniej ważonej stopy zwrotu. Dzięki temu nasz Fundusz w styczniu 2010 r. wziął udział w przeprowadzonym przez ZUS losowaniu osób, które nie dokonały wyboru w funduszu emerytalnego w ustawowym terminie.

Strategia inwestycyjna W dalszym ciągu zamierzamy kontynuować realizację strategii inwestycyjnej AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego, której celem jest maksymalizacja zysków oraz dywersyfikacja i ograniczanie ryzyk. Realizację tego celu wspomaga procedura podejmowania decyzji inwestycyjnych obejmująca m.in. długoterminową alokację aktywów (przeprowadzaną na podstawie oceny atrakcyjności aktywów z uwagi na wieloletni horyzont inwestycyjny), strategiczną alokację aktywów (charakteryzującą się oceną zachowań rynków finansowych w średnim terminie) oraz taktyczną alokację

aktywów (bazującą na podstawie krótkoterminowych oczekiwań panujących na rynkach finansowych). Przewidujemy aktywny udział w planowanym procesie prywatyzacji w Polsce oraz dalszą rozbudowę portfela lokat Funduszu o aktywa zagraniczne.

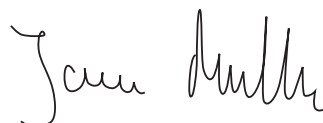
Kontakt z AEGON OFE

Zachęcamy do odwiedzania naszej strony internetowej www.aegon.pl, na której można znaleźć wiele informacji o Funduszu oraz na bieżąco sprawdzać stan swojego rachunku w Funduszu. Wszelkimi informacjami o AEGON Otwartym Funduszem Emerytalnym służą nasi konsultanci pod numerem infolinii 801 300 900 (opłata jak za połączenie lokalne).

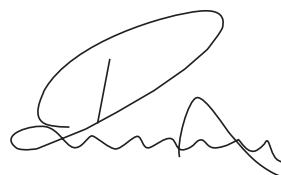
Jarosław Kubiak
Prezes Zarządu



Janusz Mueller
Członek Zarządu



Robert Woźny
Członek Zarządu



UCHWAŁA Nr 4 (4/2010)
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
AEGON Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A.
z dnia 30 kwietnia 2010 roku
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego
AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego za rok obrotowy 2009

Na podstawie art. 26 ust. 2 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych w związku z § 39 ust. 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2007 roku – w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych, Walne Zgromadzenie AEGON Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. zatwierdza sprawozdanie finansowe AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego za rok obrotowy 2009, składające się z:

- wprowadzenia do sprawozdania,
- bilansu sporządzonego na dzień 31.12.2009 roku, zamykającego się po stronie aktywów netto i kapitałów kwotą 7.275.098.679,35 złotych (słownie: siedem miliardów dwieście siedemdziesiąt pięć milionów dziewięćdziesiąt osiem tysięcy sześćset siedemdziesiąt dziewięć złotych i trzydzieści pięć groszy),
- rachunku zysków i strat sporządzonego za okres sprawozdawczy od dnia 1.01.2009 roku do dnia 31.12.2009 roku, zamykającego się dodatnim wynikiem finansowym w kwocie 860.083.706,34 złotych (słownie: osiemset sześćdziesiąt milionów osiemdziesiąt trzy tysiące siedemset sześć złotych i trzydzieści cztery grosze),
- zestawienia zmian w aktywach netto,
- zestawienia zmian w kapitale własnym,
- zestawienia portfela inwestycyjnego,
- dodatkowych informacji i objaśnień.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Po przeprowadzeniu głosowania Przewodniczący Walnego Zgromadzenia stwierdził, że uchwała nr 4 (4/2010) została podjęta jednomyślnie, w głosowaniu jawnym, a za jej podjęciem zostało oddanych 110.356 ważnych głosów, stanowiących 100% kapitału zakładowego Spółki i reprezentujących wszystkie 110.356 akcji. Przewodniczący stwierdził także brak głosów „wstrzymujących się” oraz głosów „przeciwko” uchwale.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd AEGON Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. przedstawia sprawozdanie finansowe AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 7 275 098 679,35 złotych;
- 3) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. wykazujący dodatni wynik finansowy w wysokości 860 083 706,34 złotych;
- 4) zestawienie zmian w aktywach netto za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. wykazujące zwiększenie stanu aktywów netto o kwotę 1 377 790 003,42 złotych;
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 1 377 790 003,42 złotych;
- 6) zestawienie portfela inwestycyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku, wykazujące wartość portfela inwestycyjnego w wysokości 7 235 462,92 tysięcy złotych;
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia.

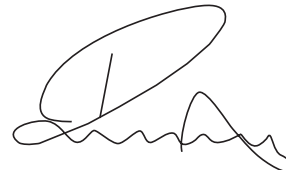
Jarosław Kubiak
Prezes Zarządu



Janusz Mueller
Członek Zarządu



Robert Woźny
Członek Zarządu



Warszawa, dnia 29 marca 2010 roku

ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA

1. FUNDUSZ EMERYTALNY I ORGAN ZARZĄDZAJĄCY
2. SPRAWOZDANIE FINANSOWE
3. DEPOZYTARIUSZ I AGENT TRANSFEROWY
4. CEL INWESTYCYJNY
5. STOSOWANE OGRANICZENIA INWESTYCYJNE
6. PODATKI
7. PODSTAWOWE ZASADY RACHUNKOWOŚCI
8. UJMOWANIE OPERACJI GOSPODARCZYCH
9. WYCENA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ
10. PRZEJĘCIE AKTYWÓW OFE SKARBIEC - EMERYTURA

1. FUNDUSZ EMERYTALNY I ORGAN ZARZĄDZAJĄCY

- 1.1 AEGON Otwarty Fundusz Emerytalny, zwany dalej Funduszem, wpisany do rejestru funduszy emerytalnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFe 13.
- 1.2 Organem zarządzającym Funduszem jest AEGON Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna, zwana dalej Towarzystwem, z siedzibą w Warszawie (02-675), ul. Wołoska 5, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000028767.
Towarzystwo jest spółką akcyjną prawa polskiego, której kapitał akcyjny w 100% należy do spółki prawa holenderskiego AEGON Woningen Nova B.V. z siedzibą w Hadze (Holandia).
- 1.3 W dniu 9 maja 2008 roku Komisja Nadzoru Finansowego, wydała decyzję zezwalającą na połączenie AEGON Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. oraz Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Skarbiec – Emerytura S.A. Połączenie obu spółek było przeprowadzone w trybie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych i zostało zarejestrowane w rejestrze przedsiębiorców, prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 30 czerwca 2008 roku.
Likwidacja OFE Skarbiec-Emerytura prowadzona była zgodnie z przepisami ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 roku – o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, na podstawie zezwolenia KNF z dnia 9 maja 2008 roku i rozpoczęła się od dnia 30 czerwca 2008 roku tj. w dniu zarejestrowania połączenia AEGON Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. z Powszechnym Towarzystwem Emerytalnym Skarbiec-Emerytura S.A. w krajowym rejestrze sądowym. Likwidatorem OFE Skarbiec-Emerytura zostało AEGON Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. Likwidacja OFE Skarbiec – Emerytura zakończona została w dniu 7 listopada 2008 roku tj. w dniu połączenia aktywów likwidowanego funduszu z aktywami AEGON OFE.
- 1.4 W 2009 roku miała miejsce jedna kontrola przeprowadzona przez KNF dotycząca działalności Funduszu i Towarzystwa, a w szczególności organizacji i zarządzania, systemu

kontroli wewnętrznej, zlecenia podmiotom trzecim czynności z zakresu działalności Funduszu i Towarzystwa i zarządzania tymi czynnościami, prowadzenia rachunków indywidualnych członków oraz procesu rozpatrywania skarg członków Funduszu.

Kontrola została przeprowadzona w siedzibie Towarzystwa w okresie od 2 do 3 lutego 2009 roku i zakończona została protokołem kontroli z dnia 3 marca 2009 roku bez wystosowania przez organ nadzoru powiadomienia pokontrolnego.

- 1.5 W 2010 roku rozpoczęła się kontrola prowadzona przez KNF dotycząca działalności Funduszu i Towarzystwa. Kontrola rozpoczęła się 9 marca 2010 roku a jej przewidywany termin zakończenia został przewidziany na 8 maja 2010 roku.

Zdaniem Zarządu wyniki kontroli przeprowadzonej w 2009 roku oraz wyniki kontroli prowadzonej w 2010 roku nie mają wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe.

2. SPRAWOZDANIE FINANSOWE

- 2.1 Sprawozdanie finansowe Funduszu sporządzone zostało za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku. Dane porównawcze zostały przedstawione za okres od 1 stycznia 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku.
- 2.2 W dniu 7 listopada 2008 roku miało miejsce przejęcie przez Fundusz aktywów zlikwidowanego Otwartego Funduszu Emerytalnego Skarbiec – Emerytura.
- 2.3 Sprawozdanie finansowe Funduszu sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności przez Fundusz w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po 31 grudnia 2009 roku. Zdaniem Zarządu Towarzystwa nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności Funduszu.
- 2.4 Sprawozdanie finansowe Funduszu zostało sporządzone w oparciu o przepisy regulujące rachunkowość funduszy emerytalnych, zgodnie z którymi Fundusz ujmuje w kapitałach Funduszu faktycznie otrzymane i przeliczone na jednostki rozrachunkowe wpłaty na rachunek bankowy z tytułu składek bądź obligacje otrzymane w związku z przejęciem przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych (ustawa z dnia 23 lipca 2003 roku). Ogólnie dostępne informacje dotyczące całego rynku funduszy emerytalnych wskazują na fakt, iż dla pewnej liczby członków otwartych funduszy, Zakład Ubezpieczeń Społecznych nie przekazał składek lub składki są przekazywane nieregularnie. Dotyczy to w szczególności lat 1999-2002. Fundusz nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wysokości należności z tego tytułu. Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia jedynie składki faktycznie otrzymane w formie wpływów na rachunek bankowy do dnia 31 grudnia 2009 roku lub obligacje otrzymane do dnia 31 grudnia 2008 roku.
- 2.5 Na podstawie pisma 992900/402-3246/2008/FUr z dnia 08.12.2008 r. wystosowanego przez Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych do Prezesa Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych, Zarząd Towarzystwa uzyskał informację o szacowanej kwocie nadpłaconych przez ZUS do otwartych funduszy emerytalnych składek za lata 1999 – 2007, zakwalifikowanych do zwrotu z funduszy emerytalnych. Nominalna wartość składek zakwalifikowanych do zwrotu oszacowana przez ZUS wynosi 88 849 tysięcy złotych. Szczegółowy sposób ustalania i rozliczenia podlegających zwrotowi nienależnie otrzymanych składek jest regulowany przez art. 100a ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2004 roku Nr 159, poz. 1667 z późniejszymi zmianami). Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Fundusz nie uzyskał od ZUS wszystkich wymaganych informacji, które umożliwiałyby dokonanie przeliczenia jednostek rozrachunkowych na środki pieniężne podlegające wypłacie z rachunków indywidualnych Członków Funduszu i wykazywanie ich jako zobowiązania w bilansie Funduszu. W związku z powyższym kwota 88 849 tysięcy złotych pomniejszona o pobrane przez Towarzystwo opłaty od składek, zakwalifikowana przez ZUS do zwrotu, jest zawarta w pozycji kapitał funduszu w sprawozdaniu finansowym. Ostateczna kwota zobowiązania Funduszu jest uzależniona od wartości jednostki na dzień dokonania umorzenia nienależnie przekazanych składek.

3. DEPOZYTARIUSZ I AGENT TRANSFEROWY

- 3.1 W okresie objętym sprawozdaniem finansowym funkcję banku depozytariusza pełnił Bank PEKAO S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Grzybowskiej 53/57, zwany dalej Depozytariuszem.
- 3.2 Prowadzenie rejestru członków, wchodzącego w skład ksiąg rachunkowych Funduszu, powierzone zostało Pekao Financial Services Sp. z o.o., zwany dalej Agentem Transferowym, z siedzibą w Warszawie (02-676) przy ulicy ul. Postępu 21.

4. CEL INWESTYCYJNY

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat.

5. STOSOWANE OGRANICZENIA INWESTYCYJNE

Fundusz zobowiązany jest do prowadzenia działalności lokacyjnej zgodnie z limitami i ograniczeniami zawartymi w Ustawie o *organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych* z dnia 28 sierpnia 1997 r. (Dz.U. z 2004 r. Nr 159, poz. 1667 z późn. zm.), zwaną dalej ustawą o funduszach emerytalnych oraz w Rozporządzeniu Rady Ministrów w *sprawie określenia maksymalnej części aktywów otwartego funduszu emerytalnego, jaka może zostać ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, oraz dodatkowych ograniczeń w zakresie prowadzenia działalności lokacyjnej przez fundusze emerytalne* z dnia 3 lutego 2004 r. (Dz.U. z 2004 r. Nr 32, poz. 276 z późn. zm.) i Rozporządzeniu Ministra Finansów w *sprawie ogólnego zezwolenia na lokowanie aktywów funduszy emerytalnych poza granicami kraju* z dnia 23 grudnia 2003 r. (Dz.U. z 2003 r. Nr 229, poz. 2286).

6. PODATKI

- 6.1 Podatek dochodowy od osób prawnych - zgodnie z Ustawą o *podatku dochodowym od osób prawnych* z dnia 15 lutego 1992 r. (Dz.U. z 2000 r. Nr 54, Poz. 654 z późn zm.) dochody Funduszu zwolnione są z podatku dochodowego od osób prawnych.
- 6.2 Podatek dochodowy od osób fizycznych – w okresie objętym sprawozdaniem Fundusz pobierał i odprowadzał 19% zryczałtowany podatek dochodowy od pieniężnych wypłat pośmiertnych osobom wskazanym i spadkobiercom.
- 6.3 Podatki pobrane zagranicą – w sprawozdawczym okresie Fundusz otrzymał dywidendy z zagranicy.
Na podstawie deklaracji własności akcji przekazanej do zagranicznej instytucji depozytowej Fundusz otrzymał dywidendę z potrąceniem podatku do wysokości 10% zgodnie z umową między Rzeczpospolitą Polską a Republiką Czeską o unikaniu podwójnego opodatkowania. Należność z tytułu dywidendy została ujęta po pomniejszeniu 10% podatku pobieranego w Republice Czeskiej.

7. PODSTAWOWE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

- 7.1 Zasady rachunkowości obowiązujące w Funduszu zostały ustalone w oparciu o:
 - Ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.), zwaną dalej Ustawą o rachunkowości,
 - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2007 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych (Dz.U. z 2007 r. Nr 248, poz. 1847), zwane dalej Rozporządzeniem,
 - Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 9 marca 2004 r w sprawie szczegółowych zasad wyceny aktywów i zobowiązań funduszy emerytalnych (Dz.U. z 2004 r. Nr 51, poz. 493 z późn. zm.), zwane dalej Rozporządzeniem w sprawie wyceny,
 - Statut AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego.

8. UJMOWANIE OPERACJI GOSPODARCZYCH

8.1 Fundusz stosuje zasadę memoriału, tj. ujęcia w księgach rachunkowych ogółu dotyczących danego roku obrotowego przychodów i związanych z nimi kosztów, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i kosztów, nie dotyczące okresu sprawozdawczego przychody i koszty podlegają rozliczaniu w czasie, a na nie zapłacone lecz przypadające na okres koszty lub straty tworzy się rezerwy.

8.2 Operacje dotyczące kapitałów funduszu

Wpłaty na rzecz członków funduszu oraz obligacje oddłużeniowe ZUS otrzymywane do 31 grudnia 2008 roku, o których mowa w art. 5 ust.5 ustawy o *przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych* z dnia 23 lipca 2003 roku (Dz.U z 2003 r. Nr 149, poz.1450) są ujmowane na dzień otrzymania i przeliczane na jednostki rozrachunkowe w najbliższym dniu wyceny odpowiednio po otrzymaniu wpłaty na rachunek przeliczeniowy lub po dniu otrzymania obligacji i po otrzymaniu listy członków, na rzecz których wnoszone są składki, według wartości jednostki rozrachunkowej na ten dzień.

Wpłaty dokonywane przez Towarzystwo na rachunek części dodatkowej funduszu gwarancyjnego są dokonywane w takiej wysokości, aby wartość środków przechowywanych na rachunku części dodatkowej funduszu gwarancyjnego wynosiła nie mniej niż 0,3 % i nie więcej niż 0,4 % wartości aktywów netto Funduszu.

Fundusz prowadzi rachunek premiowy, na którym przechowywane są środki przekazywane przez Fundusz ze swoich aktywów na rzecz Towarzystwa, w kwocie stanowiącej równowartość 0,005% wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca.

Fundusz prowadzi rachunek rezerwy, na który w sytuacjach określonych w art. 182a ust.3 pkt. 1 i 3 oraz 5 ustawy o *organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych*, przenosi środki, do wysokości których Towarzystwo nabyło uprawnienie do wycofania z rachunku premiowego.

Środki zgromadzone na rachunku części dodatkowej funduszu gwarancyjnego, rachunku premiowym i rachunku rezerwowym stanowią część aktywów Funduszu i są przeliczane na jednostki rozrachunkowe.

Zwiększenie kapitału funduszu, kapitału części dodatkowej funduszu gwarancyjnego, kapitału premiowego oraz kapitału rezerwowego ujmuje się w księgach Funduszu na dzień przeliczenia, zmniejszenie powyższych kapitałów ujmuje się na dzień przeliczenia jednostek rozrachunkowych na środki pieniężne.

8.3 Operacje dotyczące składników portfela inwestycyjnego

Data pod jaką wprowadzane są do ksiąg operacje nabycia oraz zbycia składników aktywów jest zgodna z datą uzyskania dowodu księgowego potwierdzającego dokonanie tych operacji oraz z zasadą przyporządkowania do właściwego okresu sprawozdawczego.

Nabyte składniki portfela inwestycyjnego ujmuje się w księgach rachunkowych według ceny nabycia. Nabyte nieodpłatnie składniki posiadają cenę nabycia równą zero. Wartość nabycia obligacji oddłużeniowych ZUS, o których mowa w art. 5 ust.5 ustawy o *przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych* stanowi iloczyn liczby obligacji oraz ceny zamiany obligacji z uwzględnieniem odsetek naliczonych do dnia zamiany.

Depozyty bankowe lub udzielone pożyczki ujmowane są w księgach rachunkowych Funduszu w dacie przekazania środków.

Transakcje nabycia papierów wartościowych z udzielonym przez drugą stronę przyrzeczeniem odkupu mające na celu zabezpieczenie udzielonego depozytu lub pożyczki (transakcje BSB) ujmowane są w księgach rachunkowych Funduszu w dacie rozliczenia nabycia.

Fundusz ujmuje w księgach rachunkowych nabycie lub zbycie pozostałych składników portfela inwestycyjnego w dacie zawarcia umowy. W przypadku zbycia składnika portfela inwestycyjnego z naliczanymi odsetkami w dacie zawarcia umowy, należne odsetki ujmuje się w dniu zawarcia umowy, według wartości na dzień rozliczenia umowy, uznając przychód z tytułu odsetek w wysokości zgodnej z zawartą umową.

Prawa poboru akcji, przysługujące zgodnie z uchwałą walnego zgromadzenia akcjonariuszy, ujmuje się w księgach rachunkowych w dniu następnym po dniu ustalenia tych praw. Prawo poboru akcji notowanych na rynku regulowanym ujmuje się w księgach

rachunkowych na dzień, w którym akcje te po raz pierwszy były notowane bez prawa poboru. W cenie nabycia akcji nowej emisji nie uwzględnia się wartości praw poboru otrzymanych z tytułu posiadania akcji wcześniejszej emisji. Nie wykorzystane prawa poboru umarza się według wartości równej zero, na dzień wyceny następujący po dniu, w którym upływa termin realizacji zapisów na akcje. Wykonane prawo poboru wykazuje się w księgach rachunkowych do czasu jego zamiany na akcje lub inne prawa.

Należne odsetki od środków pieniężnych na rachunkach bankowych oraz bankowych depozytach terminowych naliczane są narastająco i powiększają wartość aktywów Funduszu w dniu wyceny. Należne odsetki ujmuje się w księgach rachunkowych jako przychody z inwestycji.

Odpisy z tytułu amortyzacji dyskonta zalicza się do przychodów z inwestycji. Odpisy z tytułu amortyzacji premii stanowią koszty operacyjne.

8.4 Dywidendy i świadczenia dodatkowe

Należność z tytułu dywidendy od akcji notowanych na rynku regulowanym ujmuje się w księgach rachunkowych Funduszu na dzień, w którym akcje były notowane po raz pierwszy bez dywidendy.

Świadczenia dodatkowe związane z emisją papierów wartościowych ujmuje się w księgach rachunkowych w dniu uznania świadczenia za należne. Świadczenie uznaje się za należne w chwili określonej w prospekcie emisyjnym i po spełnieniu warunków w nim określonych.

9. WYCENA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ

9.1 Wyceny składników portfela inwestycyjnego funduszu dokonuje się w dniu wyceny, z dokładnością do jednego grosza, według wartości rynkowej, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny, o której mowa w art. 7 ustawy o rachunkowości.

9.2 Papiery wartościowe oraz prawa z papierów wartościowych notowane na rynku wyceny, wyodrębnionym pod względem organizacyjnym i finansowym, działającym regularnie, zapewniającym jednakowe warunki zawierania transakcji oraz powszechny i równy dostęp do informacji o tych transakcjach, są wyceniane w oparciu o kurs wyceny z dnia wyceny. W przypadku braku kursu wyceny z dnia wyceny papiery wartościowe są wyceniane w oparciu o kurs wyceny z ostatniego dnia, w którym był ustalony. Kurs wyceny rozumiany jest jako średnia dzienna cena transakcji ważona wolumenem obrotu, a jeżeli nie jest oficjalnie ustalona dla rynku wyceny, kursem wyceny jest:

a) dla MTS Poland

- kurs fixingowy, a jeżeli nie jest oficjalnie ustalony na rynku wyceny, to
- kurs odniesienia ustalony przez organizatora rynku wyceny,

b) dla pozostałych rynków wyceny

- kurs zamknięcia, a jeżeli nie jest oficjalnie ustalony na rynku wyceny, to
- ostatni kurs jednolity z dnia wyceny, a jeżeli nie jest oficjalnie ustalony na rynku wyceny, to
- kurs odniesienia ustalony przez organizatora rynku wyceny.

9.3 Z wyjątkiem dłużnych skarbowych papierów wartościowych z ustalonym kursem fixingowym na MTS Poland, dla których rynkiem wyceny jest MTS Poland, jeżeli papiery wartościowe są w tym samym dniu notowane na więcej niż jednym rynku wyceny lub w więcej niż jednym systemie notowań Fundusz ustala rynek wyceny i system notowań w oparciu o przewidywaną wielkość obrotu danym papierem wartościowym na rynkach wyceny i w systemach notowań.

Krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe nienotowane na rynku wyceny są wyceniane metodą liniowej amortyzacji dyskonta lub premii w stosunku do ceny nabycia.

Dłużne papiery wartościowe w okresie nie wcześniejszym niż miesiąc przed pierwszym notowaniem są wyceniane metodą liniowej amortyzacji dyskonta lub premii w stosunku do ich ceny nabycia.

9.4 Pozostałe papiery wartościowe nienotowane na rynku wyceny są wyceniane według ceny nabycia.

9.5 Wartość akcji dopuszczonych do publicznego obrotu, lecz nienotowanych na rynku wyceny jest równa wartości akcji tego emitenta notowanych na rynku wyceny. Jeżeli między akcjami nowej emisji i akcjami notowanymi na rynku wyceny istnieją różnice w zakresie uprawnień

przysługujących ich posiadaczom, wartość akcji nowej emisji jest określana jako wartość emisji notowanej na rynku wyceny skorygowana o wartość uprawnień przysługujących posiadaczom akcji różniących te emisje.

- 9.6 W przypadku transakcji mającej na celu zabezpieczenie udzielonego depozytu lub pożyczki, papiery wartościowe nabyte z udzielonym przez drugą stronę przyrzeczeniem odkupu są wyceniane metodą liniowej amortyzacji różnicy między ceną odkupu a ceną nabycia.
- 9.7 Zobowiązanie Funduszu do odkupu sprzedanych papierów wartościowych po określonej cenie i w określonym terminie uznaje się za zobowiązanie z tytułu pożyczki i wycenia metodą liniowej amortyzacji różnicy między ceną odkupu papierów wartościowych a ceną ich sprzedaży.
- 9.8 Wierzytelności z tytułu pożyczki, kredytu lub depozytu wycenia się według sumy wartości nominalnej i odsetek naliczonych do dnia wyceny.
- 9.9 Jednostki uczestnictwa zbywane przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte wycenia się według ostatniej ceny odkupu jednostki uczestnictwa w dniu wyceny.
W okresie między sprzedażą przez otwarty fundusz inwestycyjny jednostek uczestnictwa a pierwszym dniem, w którym ten fundusz dokonuje odkupu tych jednostek, ich wycena jest dokonywana według ostatniej ceny nabycia, a w przypadku gdy istnieją różne ceny nabycia z tego samego dnia – stosuje się średnią cenę nabycia ważoną wolumenem nabytych przez Fundusz jednostek uczestnictwa.
- 9.10 Certyfikaty uczestnictwa emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte są wyceniane według ostatniej ceny ich wykupu, a jeżeli są notowane na rynku wyceny i były przedmiotem obrotu po ostatnim dniu wyceny, stosuje się zasady określone w pkt. 9.2
- 9.11 Wycena aktywów lokowanych za granicą odbywa się na zasadach zgodnych z przyjętymi dla wyceny aktywów krajowych. Wartość aktywów zagranicznych jest przeliczana na wartość w walucie polskiej według kursu średniego ustalonego przez NBP na dzień wyceny. Nie zrealizowane różnice kursowe ustalone w wyniku tego przeliczenia wpływają na wzrost (spadek) niezrealizowanego zysku (straty) z inwestycji. W przypadku notowania papierów wartościowych jednocześnie na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą, wyceny dokonuje się na podstawie notowań na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- 9.12 Wycena bonów skarbowych emitowanych przez Ministra Finansów Rzeczypospolitej Polskiej dokonywana jest metodą liniowej amortyzacji dyskonta w stosunku do ich ceny nabycia.
- 9.13 Dłużne papiery wartościowe nienotowane na rynku wyceny oraz w przypadku, gdy nie jest możliwa wycena aktywów według zasad określonych w pkt. 9.2 - 9.11, albo byłoby to sprzeczne z zasadą ostrożności, albo wycena zgodnie z pkt. 9.4 prowadziłaby do wyceny znacznie odbiegającej na niekorzyść od wartości rynkowej Fundusz dokonuje wyceny według określonej przez fundusz emerytalny szczegółowej metodologii.

10. PRZEJĘCIE AKTYWÓW OFE SKARBIEC – EMERYTURA

- 10.1 W związku z operacją przejęcia OFE Skarbiec - Emerytura, z dniem 01 lipca 2008 roku, uległa zmianie wysokość opłaty członkowskiej dla członków, których okres członkostwa w Funduszu przed dniem 01 kwietnia 2004 roku trwał nieprzerwanie dłużej niż 24 miesiące do 5,9% dla kwot wpłaconych składek do dnia 31 grudnia 2011 roku. Ponadto została zmniejszona opłata dla Depozytariusza za przechowywanie aktywów dla aktywów powyżej 6.000.000.000 PLN do 0,015% wartości aktywów netto w ujęciu rocznym.
- 10.2 Połączenie aktywów AEGON OFE z aktywami OFE Skarbiec – Emerytura nie spowodowało znaczących zmian metodologii wyceny aktywów. Papiery wartościowe posiadane w portfelu inwestycyjnym przez AEGON OFE (oraz występujące w portfelu OFE Skarbiec - Emerytura) są wyceniane według dotychczasowych zasad, natomiast wycena papierów nie występujących w AEGON OFE przed przejęciem, jest prowadzona zgodnie z metodologiami stosowanymi do tej pory przez OFE Skarbiec Emerytura. W celu zwiększenia przejrzystości danych porównawczych, poniżej prezentujemy szczegółową prezentację zmian w kapitałach w okresie sprawozdawczym (Tabela 1).
- 10.3 W związku z operacją połączenia aktywów, dokonana została korekta kapitału rezerwowego oraz wyniku finansowego OFE Skarbiec – Emerytura. Powodem tego był odmienny sposób

prezentowania kapitału rezerwowego, a także wyniku finansowego przez OFE Skarbiec – Emerytura. W momencie likwidacji rachunku rezerwowego w 2004 roku, kapitał rezerwowy OFE Skarbiec - Emerytura został umorzony w wielkości nominalnej, czego skutkiem było zerowe saldo na koncie kapitału rezerwowego. Z kolei w AEGON OFE jednostki rachunku rezerwowego zostały umorzone w wartości bieżącej. Taki sposób ujmowania pozwala zaprezentować rzeczywistą wartość kapitału rezerwowego oraz wyniku finansowego funduszu od początku jego funkcjonowania. Szczegółowa prezentacja korekty przedstawiona jest w Tabeli nr 1.

Tabela 1. Kapitały AEGON OFE w okresie porównawczym z wyszczególnieniem wartości przejętych od OFE Skarbiec – Emerytura – Emerytura - szczegółowa prezentacja zmian

	31 grudzień 2007	6 listopada 2008	6 listopada 2008	6 listopada 2008	Zmiany w kapitałach AEGON OFE (w okresie porównawczym)**	Zmiany w kapitałach AEGON OFE (ogółem, w okresie porównawczym)	Wynik finansowy AEGON OFE (w okresie porównawczym)***	31 grudzień 2008 (na koniec poprzedniego roku)
	1 949 912 598,51	2 610 108 716,50	0,00	0,00	35 995 966,65	2 646 104 683,15	-	4 596 017 281,66
Kapitał rezerwowy	-2 838 741,05	46 712,95	-5 420 284,95	-5 420 284,95	20 806,29	-5 352 765,71	-	-8 191 506,76
Kapitał premiový	193 224,59	163 147,45	0,00	0,00	127 557,75	290 705,20	-	483 929,79
Kapitał części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	6 654 501,72	7 725 967,55	0,00	0,00	0,00	7 725 967,55	-	14 380 469,27
Zakumulowany nierozdysponowany wynik finansowy	991 354 849,51	611 583 323,60	5 420 284,95	5 420 284,95	-	617 003 608,55	-313 739 956,09	1 294 618 501,97
1. Zakumulowany nierozdysponowany wynik z inwestycji	349 379 858,53	440 159 047,06	2 484 802,56	2 484 802,56	-	442 643 849,62	127 524 298,34	919 548 006,49
2. Zakumulowany nierozdysponowany zrealizowany zysk (strata) z inwestycji	180 092 584,94	500 872 329,51	1 461 307,82	1 461 307,82	-	502 333 637,33	-19 668 781,47	662 757 440,80
3. Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji	461 882 406,04	-329 448 052,97	1 474 174,57	1 474 174,57	-	-327 973 878,40	-421 595 472,96	-287 686 945,32
4. Zakumulowane przychody z tytułu pokrycia niedoboru	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00	0,00	0,00
Kapitał zakumulowany nierozdysponowany wynik finansowy, razem (IV+V+VI+VII+VIII)	2 945 276 433,28	3 229 627 868,05	0,00	0,00	36 144 330,69	3 265 772 198,74	-313 739 956,09	5 897 308 675,93

(w celu zwiększenia przejrzystości prezentowanych informacji w okresie porównawczym, kapitały AEGON OFE oraz wynik finansowy AEGON OFE zostały zaprezentowane w oddzielnych kolumnach)

* Korekta kapitałów OFE Skarbiec - Emerytura na dzień 6 listopada 2008 oraz zakumulowany wynik finansowy OFE Skarbiec - Emerytura na dzień 6 listopada 2008 zostały ujęte w zestawieniu zmian w aktywach netto w pozycji "Zwiększenia kapitału tytułu wpłat przeliczonych na jednostki rachunkowe"

** Kolumna "Kapitały AEGON OFE (w okresie porównawczym)" przedstawia salda na kontach kapitałów w okresie porównawczym dla AEGON OFE do dnia przejęcia aktywów OFE Skarbiec - Emerytura, a także AEGON OFE po przejęciu aktywów OFE Skarbiec - Emerytura od dnia 07 listopada 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku

***Wynik finansowy AEGON OFE za rok 2008, przeksięgowany na zakumulowany nierozdysponowany wynik finansowy

Data i miejsce sporządzenia: Warszawa, 29 marca 2010 roku

Prospekt Informacyjny AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego

B I L A N S		31 grudzień 2008 (na koniec poprzedniego roku)	31 grudzień 2009 (na koniec bieżącego roku)
		(zł)	(zł)
I.	Aktywa	5 906 963 308,97	7 283 683 099,52
	1. Portfel inwestycyjny	5 892 529 674,92	7 235 462 918,88
	2. Środki pieniężne	11 985 213,86	35 706 489,12
	a) na rachunkach bieżących	3 121,54	3 625,49
	b) na rachunku przeliczeniowym	11 982 092,32	35 701 209,96
	- na rachunku wpłat	11 892 788,31	35 575 839,62
	- na rachunku wypłat	89 304,01	125 370,34
	- do wyjaśnienia	0,00	0,00
	c) na pozostałych rachunkach	0,00	1 653,67
	3. Należności	2 448 420,19	12 513 691,52
	a) z tytułu zbytych składników portfela inwestycyjnego	1 634 423,11	11 923 741,69
	b) z tytułu dywidend	0,00	0,00
	c) z tytułu pożyczek	0,00	0,00
	d) z tytułu odsetek	67 625,51	207 499,33
	e) od towarzystwa	0,00	0,00
	f) z tytułu wpłat na rachunek premii	308 364,77	382 450,50
	g) pozostałe należności	438 006,80	0,00
	4. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	9 654 633,04	8 584 420,17
	1. Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	1 445 415,85
	2. Z tytułu pożyczek i kredytów	0,00	0,00
	3. Wobec członków	5 646 318,27	770 516,41
	4. Wobec towarzystwa	3 571 237,80	2 614 814,53
	5. Wobec depozytariusza	0,00	0,00
	6. Z tytułu nieprzeliczonych jednostek na rachunku rezerwowym	0,00	0,00
	7. Z tytułu nieprzeliczonych jednostek na rachunku premiovym	308 364,77	382 450,50
	8. Z tytułu nieprzeliczonych jednostek na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	0,00	0,00
	9. Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
	10. Rozliczenia międzyokresowe	128 712,20	3 371 222,88
III.	Aktywa netto (I - II)	5 897 308 675,93	7 275 098 679,35
IV.	Kapitał funduszu	4 596 017 281,66	5 112 375 257,77
V.	Kapitał rezerwowy	- 8 191 506,76	- 8 211 172,94
VI.	Kapitał premiový	483 929,79	485 540,57
VII.	Kapitał części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	14 380 469,27	15 746 845,64
VIII.	Zakumulowany nierozdysponowany wynik finansowy	1 294 618 501,97	2 154 702 208,31
	1. Zakumulowany nierozdysponowany wynik z inwestycji	919 535 381,49	1 160 175 576,03
	2. Zakumulowany nierozdysponowany zrealizowany zysk (strata) z inwestycji	662 697 440,80	545 425 480,26
	3. Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji	- 287 614 320,32	449 101 152,02
	4. Zakumulowane przychody z tytułu pokrycia niedoboru	0,00	0,00
IX.	Kapitał i zakumulowany nierozdysponowany wynik finansowy, razem (IV+V+VI+VII+VIII)	5 897 308 675,93	7 275 098 679,35

Prospekt Informacyjny AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego

		31 grudzień 2008 (rok poprzedni)	31 grudzień 2009 (rok bieżący)
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		(zł)	(zł)
I.	Przychody operacyjne	147 418 407,29	279 113 489,71
	1. Przychody portfela inwestycyjnego	146 305 964,18	278 684 245,53
	a) dywidendy i udziały w zyskach	23 198 401,07	30 750 694,58
	b) odsetki, w tym	121 053 530,67	247 047 745,78
	- odsetki od dłużnych papierów wartościowych	115 051 962,19	242 805 293,60
	- odsetki od depozytów bankowych i bankowych papierów wartościowych	6 001 568,48	4 242 452,18
	- pozostałe	0,00	0,00
	c) odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych nabytych poniżej wartości nominalnej	1 692 965,47	501 051,39
	d) przychody z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów	0,00	0,00
	e) przychody z tytułu udzielonych pożyczek w papierach wartościowych	0,00	0,00
	f) pozostałe przychody portfela inwestycyjnego	361 066,97	384 753,78
	2. Przychody ze środków pieniężnych na rachunkach bankowych	181 030,01	396 980,33
	3. Różnice kursowe dodatnie	843 062,18	0,00
	4. Pozostałe przychody	88 350,92	32 263,85
II.	Koszty operacyjne	19 906 733,95	38 473 295,17
	1. Koszty zarządzania funduszem	17 255 507,26	34 612 904,09
	2. Koszty zasilenia rachunku premiowego	1 917 278,63	3 845 878,17
	3. Koszty wynagrodzenia depozytariusza	670 536,32	1 340 297,40
	4. Koszty portfela inwestycyjnego, w tym	9 424,62	58 269,37
	a) amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych nabytych powyżej wartości nominalnej	9 424,62	58 269,37
	b) pozostałe koszty inwestycyjne	0,00	0,00
	5. Koszty zaciągniętych pożyczek i kredytów	0,00	127 288,00
	6. Przychody z tytułu uzupełnienia aktywów funduszu środkami zgromadzonymi na rachunku premiowym	- 1 115 290,57	- 1 511 341,86
	7. Różnice kursowe ujemne	1 167 436,62	0,00
	8. Pozostałe koszty	1 841,07	0,00
III.	Wynik z inwestycji (I - II)	127 511 673,34	240 640 194,54
IV.	Zrealizowany i niezrealizowany zysk (strata)	- 441 251 629,43	619 443 511,80
	1. Zrealizowany zysk (strata) z inwestycji	- 19 728 781,47	- 117 271 960,54
	2. Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji	- 421 522 847,96	736 715 472,34
V.	Wynik z operacji (III + IV)	- 313 739 956,09	860 083 706,34
VI.	Przychody z tytułu pokrycia niedoboru	0,00	0,00
VII.	Wynik finansowy (V + VI)	- 313 739 956,09	860 083 706,34

Prospekt Informacyjny AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego

		31 grudzień 2008 (poprzedni rok)	31 grudzień 2009 (bieżący rok)
ZESTAWIENIE ZMIAN W AKTYWACH NETTO FUNDUSZU		(zł)	(zł)
A.	Zmiana wartości aktywów netto		
I.	Wartość aktywów netto na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	2 945 276 433,28	5 897 308 675,93
II.	Wynik finansowy w okresie sprawozdawczym (razem), w tym	- 313 739 956,09	860 083 706,34
1.	Wynik z inwestycji	127 511 673,34	240 640 194,54
2.	Zrealizowany zysk (strata) z inwestycji	- 19 728 781,47	- 117 271 960,54
3.	Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji	- 421 522 847,96	736 715 472,34
4.	Przychody z tytułu pokrycia niedoboru	0,00	0,00
III.	Zmiany w kapitale w okresie sprawozdawczym, w tym	3 265 772 198,74	517 706 297,08
1.	Zwiększenia kapitału z tytułu wpłat przeliczonych na jednostki rozrachunkowe	3 787 978 060,34	1 163 233 399,26
2.	Zmniejszenia kapitału z tytułu umorzenia jednostek rozrachunkowych	522 205 861,60	645 527 102,18
IV.	Łączna zmiana wartości aktywów netto w okresie sprawozdawczym (II +III)	2 952 032 242,65	1 377 790 003,42
V.	Wartość aktywów netto na koniec okresu sprawozdawczego (I+IV)	5 897 308 675,93	7 275 098 679,35
B.	Zmiana liczby jednostek rozrachunkowych		
I.	Zmiana liczby jednostek rozrachunkowych w okresie sprawozdawczym, w tym	139 911 523,7598	20 311 712,1381
1.	Liczba wszystkich jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	106 647 078,2262	246 128 875,1160
2.	Liczba wszystkich jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	246 128 875,1160	266 385 909,5903
3.	Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku rezerwowym na początek okresu sprawozdawczego	0,0000	0,0000
4.	Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku rezerwowym na koniec okresu sprawozdawczego	0,0000	0,0000
5.	Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku premiovym na początek okresu sprawozdawczego	11 162,7988	23 757,4507
6.	Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku premiovym na koniec okresu sprawozdawczego	23 757,4507	25 174,9291
7.	Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego na początek okresu sprawozdawczego	330 558,7485	747 690,9666
8.	Liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego na koniec okresu sprawozdawczego	747 690,9666	800 951,1520
II.	Zmiana wartości aktywów netto na jednostkę rozrachunkową		
1.	Wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową na początek okresu sprawozdawczego	27,62	23,96
2.	Wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową na koniec okresu sprawozdawczego	23,96	27,31
3.	Procentowa zmiana wartości aktywów netto na jednostkę rozrachunkową w okresie sprawozdawczym	-13,25%	13,98%
4.	Minimalna wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową w okresie sprawozdawczym	22,31	22,46
5.	Maksymalna wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową w okresie sprawozdawczym	27,54	27,34
6.	Wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową na ostatni dzień wyceny w okresie sprawozdawczym	23,96	27,31

Prospekt Informacyjny AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego

		31 grudzień 2008 (poprzedni rok)	31 grudzień 2009 (bieżący rok)
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		(zł)	(zł)
I.	Kapitały razem funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 945 276 433,28	5 897 308 675,93
1.	Kapitał funduszu na początek okresu sprawozdawczego	1 949 912 598,51	4 596 017 281,66
1.1.	Zmiany w kapitale funduszu	2 646 104 683,15	516 357 976,11
a)	zwiększenia z tytułu	3 160 704 705,34	1 155 840 762,03
	- wpłat członków	440 236 756,09	780 081 604,17
	- otrzymanych wpłat transferowych	110 358 897,50	375 757 111,84
	- pokrycia szkody	0,00	0,00
	- pozostałe	2 610 109 051,75	2 046,02
b)	zmniejszenia z tytułu	514 600 022,19	639 482 785,92
	- wypłat do towarzystwa	0,00	0,00
	- wypłat transferowych	503 284 292,40	607 457 474,29
	- wypłat osobom uprawnionym	2 827 930,28	5 736 863,31
	- zwrotu błędnie wpłaconych składek	8 301 019,41	26 280 886,46
	- pozostałe	186 780,10	7 561,86
1.2.	Kapitał funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 596 017 281,66	5 112 375 257,77
2.	Kapitał rezerwowy funduszu na początek okresu sprawozdawczego	- 2 838 741,05	- 8 191 506,76
2.1.	Zmiany w kapitale rezerwowym	- 5 352 765,71	- 19 666,18
a)	zwiększenia z tytułu	592 248,04	2 256 654,11
	- wpłat towarzystwa	0,00	0,00
	- przeniesienia środków z rachunku premiowego	592 248,04	2 256 654,11
b)	zmniejszenia z tytułu	5 945 013,75	2 276 320,29
	- wypłat na rzecz towarzystwa	524 728,80	2 276 320,29
	- pozostałe	5 420 284,95	0,00
2.2.	Kapitał rezerwowy funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	- 8 191 506,76	- 8 211 172,94
3.	Kapitał premii funduszu na początek okresu sprawozdawczego	193 224,59	483 929,79
3.1.	Zmiany w kapitale premiovym	290 705,20	1 610,78
a)	zwiększenia z tytułu	1 951 530,86	3 769 606,75
	- wpłat towarzystwa	1 951 530,86	3 769 606,75
b)	zmniejszenia z tytułu	1 660 825,66	3 767 995,97
	- zasilenia rachunku rezerwowego	592 248,04	2 256 654,11
	- zasilenia funduszu	1 068 577,62	1 511 341,86
	- pozostałe	0,00	0,00
3.2.	Kapitał premii funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	483 929,79	485 540,57
4.	Kapitał części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego na początek okresu sprawozdawczego	6 654 501,72	14 380 469,27
4.1.	Zmiany w kapitale części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	7 725 967,55	1 366 376,37
a)	zwiększenia z tytułu	7 725 967,55	1 366 376,37
	- wpłat towarzystwa	7 725 967,55	1 366 376,37
b)	zmniejszenia z tytułu	0,00	0,00
	- zasilenia funduszu	0,00	0,00
	- wypłat na rzecz towarzystwa	0,00	0,00
4.2.	Kapitał części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego na koniec okresu sprawozdawczego	14 380 469,27	15 746 845,64
5.	Wynik finansowy	1 294 618 501,97	2 154 702 208,31
II.	Kapitały razem w dyspozycji funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 897 308 675,93	7 275 098 679,35

ZESTAWIENIE PORTFELA INWESTYCYJNEGO	31 grudzień 2008 (stan na koniec poprzedniego roku)				31 grudzień 2009 (stan na koniec bieżącego roku)			
	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)
1. Bony skarbowe		14 029,71	14 498,95	0,25				
Nazwa								
BS080709	Data zapadalności	1 500	14 029,71	14 498,95				
	2009-07-08		4 026 925,07	4 174 286,62		4 422 788,63	4 523 547,95	62,11
2. Obligacje skarbowe								
Nazwa								
DZ0109	Data zapadalności	13 429	13 455,27	14 263,34				
DS0509	2009-01-18	295 594	282 694,04	305 889,54				
DZ0709	2009-05-24	6 750	6 525,52	7 036,74				
OK0709	2009-07-18	99 950	91 632,30	97 031,46				
DK0809	2009-07-25	55 000	56 100,00	56 272,15				
DS1109	2009-08-22	33 911	31 239,44	34 273,17				
DZ0110	2009-11-24	10 592	10 721,62	11 342,34	10 592	10 721,62	11 352,29	0,16
PS0310	2010-01-18	498 619	505 568,92	522 512,82	323 364	324 072,29	339 409,32	4,66
OK0710	2010-07-25	31 075	27 359,49	28 700,87				
DS1110	2010-11-24	325 835	331 547,61	331 726,10	325 835	331 547,61	333 127,19	4,57
PS0511	2011-05-24	454 934	438 926,55	456 858,37	454 934	438 926,55	465 092,68	6,39
OK0711	2011-07-25				32 017	28 130,78	29 811,03	0,41
WZ0911	2011-09-24	190 000	190 338,50	189 578,20	190 000	190 338,50	191 111,50	2,62
DZ1111	2011-11-24	199 728	198 729,36	199 999,63	199 728	198 729,36	199 030,95	2,73
OK0112	2012-01-25				240 080	212 162,42	217 224,38	2,98
PS0412	2012-04-25	338 349	325 129,75	344 584,77	338 349	325 129,75	347 900,59	4,78
OK0712	2012-07-25				7 149	6 289,10	6 291,12	0,09
PS0413	2013-04-25	184 456	177 390,70	191 273,49	214 763	207 645,17	222 249,64	3,05
DS1013	2013-10-24	245 175	237 776,35	244 714,07	245 175	237 776,35	243 586,27	3,34
PP1013	2013-10-24	85 000	85 000,00	83 048,40	85 000	85 000,00	85 843,20	1,18
PS0414	2014-04-25	20 000	19 690,00	21 227,60	349 679	349 934,60	364 288,59	5,00
PS0415	2015-04-25				29 000	28 613,19	29 593,63	0,41
DS1015	2015-10-24	204 608	208 329,49	216 994,97	204 608	208 329,49	209 833,69	2,88
IZ0816	2016-08-24				10 000	10 729,70	11 019,11	0,15
DS1017	2017-10-25	408 090	390 852,81	408 147,13	408 090	390 852,81	390 599,26	5,36
WZ0118	2018-01-21	114 108	114 258,76	111 110,38	114 108	114 258,76	111 564,53	1,53
DS1019	2019-10-25	92 835	89 500,20	94 106,84	366 136	354 577,67	350 868,13	4,82
WS0922	2022-09-23	195 051	194 158,40	203 594,23	370 051	364 267,90	358 838,45	4,93
WS0429	2029-04-25				5 000	4 775,00	4 912,40	0,07
3. Pożyczka lub kredyt dla Skarbu Państwa (SP)								
4. Bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP)								
5. Obligacje NBP								
6. Pożyczka lub kredyt dla NBP								
7. Papiery wartościowe gwarantowane lub poręczane przez SP								
Nazwa								
Polish Koleje Państwowe S.A.	Data zapadalności		24 475,00	24 798,86		182 530,00	183 190,68	2,52
Polish Koleje Państwowe S.A.	2011-02-06	94	9 400,00	9 670,62	94	9 400,00	9 583,33	0,13
Polish Koleje Państwowe S.A.	2011-11-29	150	15 075,00	15 128,24	150	15 075,00	15 085,54	0,21
Bank Gospodarstwa Krajowego S.A.	2018-10-24				150 000	148 204,00	148 567,50	2,04
Bank Gospodarstwa Krajowego S.A.	2014-10-24				10 000	9 851,00	9 954,30	0,14

	31 grudzień 2008 (stan na koniec poprzedniego roku)				31 grudzień 2009 (stan na koniec bieżącego roku)			
	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)
ZESTAWIENIE PORTFELA INWESTYCYJNEGO								
8.	Depozyty, pożyczki lub kredyty gwarantowane lub poręczane przez SP							
9.	Papiery wartościowe gwarantowane lub poręczane przez NBP							
10.	Depozyty, pożyczki lub kredyty gwarantowane lub poręczane przez NBP							
11.	Depozyty w bankach krajowych							
	Nazwa banku	Data zapadalności						
	Bank PEKAO S.A.	2009-01-02	1	405,00				
	Bank PEKAO S.A.	2009-01-05	1	55 000,00				
	Bank PEKAO S.A.	2009-01-02	1	3 000,00				
	Bank PEKAO S.A.	2010-01-11			1	50 000,00	50 000,00	0,69
	Bank PEKAO S.A.	2010-01-04			1	710,00	710,00	0,01
	Bank PEKAO S.A.	2010-01-29			1	35 000,00	35 000,00	0,48
	Bank PEKAO S.A.	2010-01-04			1	50 000,00	50 000,00	0,69
	Bank PEKAO S.A.	2010-01-18			1	40 000,00	40 000,00	0,55
12.	Papiery wartościowe emitowane przez banki krajowe							
13.	Listy zastawne							
	Nazwa banku	Data zapadalności						
	PEKAO Bank Hipoteczny S.A.	2012-01-12	30 000	30 000,00	30 000	30 000,00	30 674,40	0,42
14.	Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego							
	Emitent / Nazwa	Data zapadalności						
	Miejskie Wodociągi i Kanalizacja w Bydgoszczy sp. z o.o.	2024-04-20	350	35 793,50	350	35 793,50	36 069,63	0,50
15.	Zabezpieczone całkowicie zdematerializowane papiery wartościowe							
16.	Zabezpieczone całkowicie inne niż zdematerializowane papiery wartościowe							
17.	Niezabezpieczone całkowicie dłużne papiery wartościowe, inne niż zdematerializowane, a emitowane przez spółki publicznych							
	Emitent / Nazwa	Data zapadalności						
	Sygnity S.A.	2009-07-27	200	20 000,00				
	Dom Development S.A.	2012-11-28	2 000	20 000,00	2 000	20 000,00	20 102,16	0,28
	Ciech S.A.	2012-12-14	200	20 000,00	200	20 000,00	20 052,72	0,28
	Globe Trade Center S.A.	2013-05-15	350	35 000,00	350	35 000,00	35 278,33	0,48
	TVN S.A.	2013-06-14	250	25 000,00	250	25 000,00	25 081,97	0,34
	Globe Trade Center S.A.	2014-04-28	450	45 000,00	450	45 000,00	45 449,57	0,62
	PKO Bank Polski S.A.	2017-10-30	150	15 000,00	150	15 000,00	15 137,22	0,21
18.	Pożyczki dla spółek publicznych							
19.	Akcje spółek notowanych na rynku oficjalnych notowań Giełdy Papierów Wartościowych (GPW)							
	Emitent	Nazwa						
	Action S.A.		145 428	3 425,76		1 051,44		0,02
	Agora S.A.		578 902	21 073,78	558 265	11 125,56	12 477,22	0,17
	Alma Market S.A.		137 830	13 221,93		2 985,40		0,05
	AmRest Holdings S.E.		91 530	5 979,99	225 241	12 923,55	18 222,00	0,25
	Apator S.A.				202 584	3 318,76	3 223,11	0,04
	Arctic Paper S.A.				370 000	5 550,00	5 971,80	0,08
	Asseco Poland S.A.		948 695	54 834,67	1 399 129	72 952,08	88 578,86	1,22
	Asseco Slovakia A.S.		231 962	6 972,80	231 962	6 972,80	5 690,03	0,08
				1 505 605,66		1 488 235,43	2 052 394,94	28,18

	31 grudzień 2008 (stan na koniec poprzedniego roku)						31 grudzień 2009 (stan na koniec bieżącego roku)					
	Wartość Nabycia (tys zł)			Wartość Bieżąca (tys zł)			Wartość Nabycia (tys zł)			Wartość Bieżąca (tys zł)		
	Ilość (szt)	Udział w aktywach (%)		Ilość (szt)	Udział w aktywach (%)		Ilość (szt)	Udział w aktywach (%)		Ilość (szt)	Udział w aktywach (%)	
ZESTAWIENIE PORTFELA INWESTYCYJNEGO												
ATM Grupa S.A.	657 940	0,05	3 225,29	3 112,06	0,05	1 487 161	0,06	6 062,98	4 476,35	0,06		
Bank BPH S.A.	159 489	0,09	18 424,11	5 590,09	0,09	80 000	0,09	4 351,20	6 720,80	0,09		
Bank Handlowy w Warszawie S.A.	354 907	0,29	27 917,45	17 138,46	0,29	210 000	0,21	14 716,93	14 983,50	0,21		
Bank Millennium S.A.	2 822 430	0,14	19 965,47	8 100,37	0,14	5 601 976	0,37	18 430,80	26 889,48	0,37		
Bank Polska Kasa Opieki S.A.	1 104 426	0,29	118 656,71	141 289,22	0,29	1 423 917	0,31	134 804,38	231 187,16	0,31		
Bank Zachodni WBK S.A.	366 949	0,69	40 087,17	40 584,56	0,69	309 416	0,81	25 572,64	58 767,38	0,81		
Barlinek S.A.	914 724	0,03	6 790,57	1 737,98	0,03	1 894 075	0,09	8 087,75	6 705,03	0,09		
BRE Bank S.A.	280 599	0,24	22 422,53	14 403,15	0,24	164 277	0,59	25 687,47	42 716,95	0,59		
Budimex S.A.	952 852	0,04	5 154,12	2 410,72	0,04	515 165	0,52	38 387,60	37 819,26	0,52		
Centrum Klimu S.A.	2 063 443	0,51	22 083,01	29 837,39	0,51	2 758 889	0,62	27 626,41	45 383,72	0,62		
Ceramika Nowa Gala S.A.	140 597	0,30	18 448,02	17 647,74	0,30	236 694	0,44	30 275,10	31 922,92	0,44		
Cersanit S.A.	345 611	0,14	19 897,65	8 187,52	0,14	384 965	0,20	16 891,49	14 339,95	0,20		
Ciech S.A.	274 405	0,07	5 911,07	4 253,28	0,07	444 579	0,17	7 819,24	12 203,69	0,17		
Cinema City International N.V.	47 332	0,05	3 072,13	2 853,65	0,05	47 332	0,06	3 072,13	4 497,01	0,06		
Comarch S.A.	121 412	0,02	2 786,96	1 140,06	0,02	464 526	0,09	6 716,21	6 280,39	0,09		
Cyfrowy Polsat S.A.	20 217	0,01	1 718,45	388,37	0,01	121 412	0,03	2 786,96	2 408,81	0,03		
Decora S.A.	5 000 000	0,18	3 980,68	10 750,00	0,18	4 967 783	0,29	3 928,60	20 964,04	0,29		
Dom Development S.A.	96 919	0,26	4 718,40	15 121,30	0,26	135 789	0,31	10 918,01	22 215,08	0,31		
Echo Investment S.A.	600 000	0,04	2 407,40	2 250,00	0,04	416 355	0,05	1 654,95	3 586,98	0,05		
Elektrobudowa S.A.	214 388	0,19	21 082,78	11 512,64	0,19	308 373	0,35	27 997,89	25 326,67	0,35		
Elstar Oils S.A.						160 000	0,03	2 233,46	2 076,80	0,03		
Emperia Holding S.A.						534 895	0,15	8 850,00	11 280,94	0,15		
Energomontaż-Polnoc S.A.						263 549	0,02	1 246,83	1 130,63	0,02		
Enea S.A.	624 259	0,05	4 004,25	3 096,32	0,05	1 342 302	0,08	7 471,13	5 973,24	0,08		
Energomontaż-Południe S.A.	647 475	0,11	6 665,37	6 435,90	0,11	667 475	0,14	7 096,23	10 319,16	0,14		
ES-System S.A.	2 116 233	0,04	7 116,14	2 285,53	0,04							
Eurocash S.A.	167 831	0,01	2 108,52	780,41	0,01							
Fabryka Maszyn FAMUR S.A.	343 392	0,16	10 810,75	9 676,79	0,16	406 797	0,22	12 782,25	15 824,40	0,22		
Farmacol S.A.	123 970	0,08	5 927,47	4 700,94	0,08	243 571	0,22	11 226,50	16 251,06	0,22		
Firma Oporiarska Dębica S.A.	2 490 000	0,21	12 438,42	12 325,50	0,21	2 032 625	0,25	6 165,89	18 191,99	0,25		
Getin Holding S.A.	2 423 219	0,62	38 061,66	36 881,39	0,62	1 665 306	0,59	17 346,72	42 881,63	0,59		
Globe Trade Center S.A.						201 469	0,03	2 581,40	2 365,25	0,03		
Graaf S.A.	196 089	0,20	17 724,28	11 820,24	0,20	220 320	0,37	16 959,49	26 753,46	0,37		
Grupa Kęty S.A.	819 046	0,17	28 356,26	9 820,36	0,17	874 029	0,38	17 649,96	27 933,97	0,38		
Grupa LOTOS S.A.	485 000	0,02	17 800,68	916,65	0,02							
IMMOEAST A.G.	24 000	0,01	2 012,05	556,80	0,01	24 000	0,02	2 012,05	1 199,76	0,02		
Indykpol S.A.	70 122	0,51	37 570,88	30 134,93	0,51	57 865	0,62	24 139,24	45 105,19	0,62		
ING Bank Śląski S.A.	1 639 378	0,79	48 852,37	46 787,85	0,79	1 104 441	1,61	41 996,89	117 037,61	1,61		
KGHM Polska Miedź S.A.	237 899	0,03	6 572,04	1 931,74	0,03	500 000	0,16	4 905,85	7 245,00	0,16		
Koelner S.A.	505 571	0,09	15 839,60	5 182,10	0,09	444 501	0,16	7 471,75	11 525,91	0,16		
Kopex S.A.						306 668	0,05	1 998,20	3 670,82	0,05		
Kredyt Bank S.A.												

	31 grudzień 2008 (stan na koniec poprzedniego roku)				31 grudzień 2009 (stan na koniec bieżącego roku)				Udział w aktywach (%)
	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)	
ZESTAWIENIE PORTFELA INWESTYCYJNEGO									
LC Corp S.A.	101 519	659,87	58,88	0,00	841 386	1 677,42	1 312,56	0,02	
LPP S.A.	14 300	18 047,86	16 703,12	0,28	9 900	7 903,86	15 714,07	0,22	
Lubelski Węgiel "Bogdanek" S.A.					90 000	4 954,14	6 381,00	0,09	
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Részvénytársaság	80 000	21 725,31	12 320,00	0,21	80 000	21 725,31	21 114,40	0,29	
Mondi Szwecja S.A.	244 361	11 892,77	9 686,47	0,16	352 864	16 714,85	27 167,00	0,37	
Mostostal Zabrze Holding S.A.	996 361	5 865,78	3 078,76	0,05	1 799 854	9 931,92	7 109,42	0,10	
Multimedia Polska S.A.	1 691 180	13 665,03	11 787,52	0,20	1 691 180	13 665,03	11 889,00	0,16	
NG2 S.A.	26 885	293,73	993,94	0,02					
Noble Bank S.A.	249 510	2 619,86	788,45	0,01					
North Coast S.A.	284 394	1 068,72	281,55	0,00					
Novitus S.A.	258 496	4 562,96	3 373,37	0,06	268 496	4 763,36	5 361,87	0,07	
Orbis S.A.	497 463	24 543,87	16 063,08	0,27	372 922	11 939,78	16 561,47	0,23	
Orzeł Biały S.A.					195 099	1 952,42	2 668,95	0,04	
P.A. Nova S.A.	122 092	4 760,75	2 805,67	0,05	14 974	569,01	343,65	0,00	
PBG S.A.	228 946	33 207,63	45 264,91	0,77	120 000	6 321,70	24 712,80	0,34	
Pfleiderer Grajewo S.A.	580 541	21 963,78	3 790,93	0,06	676 073	20 381,87	10 465,61	0,14	
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	4 791 009	129 979,62	170 224,55	2,88	6 212 367	143 204,09	235 262,34	3,23	
Polimex Mostostal S.A.	7 623 417	14 018,62	23 022,72	0,39	11 019 795	23 177,06	43 638,39	0,60	
Poinord S.A.	214 738	30 989,94	6 332,62	0,11	214 738	30 989,94	7 417,05	0,10	
Polska Grupa Energetyczna S.A.					2 870 000	67 933,69	70 085,40	0,96	
Polska Grupa Farmaceutyczna S.A.	148 148	5 845,79	4 016,29	0,07	194 287	6 512,97	7 209,99	0,10	
Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A.	5 286 937	144 363,44	135 980,02	2,30	4 979 988	117 919,82	169 170,19	2,32	
Polskie Górnictwo Naftowe i Gazownictwo S.A.	18 438 278	61 820,06	66 746,57	1,13	13 088 700	40 820,15	49 867,95	0,68	
PPH Borni S.A.					446 799	6 700,59	5 553,71	0,08	
Ruch S.A.	471 990	10 068,68	3 086,81	0,05	471 990	10 068,68	3 615,44	0,05	
Sanockie Zakłady Przemysłu Gumowego „Stomil Sanok” S.A.	814 370	12 293,57	4 251,01	0,07	1 186 661	14 400,09	12 092,08	0,17	
Selena FM S.A.	150 000	4 950,00	990,00	0,02	150 000	4 950,00	2 416,50	0,03	
Stalprodukt S.A.	13 342	10 219,30	3 934,82	0,07					
Stalprofil S.A.	163 371	1 636,45	1 060,28	0,02	233 153	2 567,03	2 933,06	0,04	
Synthos S.A.	16 871 333	12 486,47	7 423,39	0,13	6 500 000	3 335,71	7 540,00	0,10	
Telekomunikacja Polska S.A.	4 938 670	77 660,14	97 736,28	1,65	5 418 116	80 736,59	85 877,14	1,18	
Teta S.A.	170 000	3 720,11	1 584,40	0,03	240 000	4 560,49	2 474,40	0,03	
TIM S.A.	530 196	12 497,40	3 775,00	0,06	530 196	12 497,40	4 888,41	0,07	
Trakcja Polska S.A.	1 612 832	7 984,59	6 499,71	0,11	1 962 832	9 327,71	8 106,50	0,11	
TUP S.A.	240 000	4 800,00	1 464,00	0,02	239 697	4 793,94	1 771,36	0,02	
TVN S.A.	942 470	19 439,44	12 619,67	0,21	1 287 670	19 606,92	18 400,80	0,25	
ULMA Construcioni Polska S.A.	23 780	6 450,30	1 042,28	0,02	27 059	6 561,13	2 265,65	0,03	
Zakłady Azotowe Puławy S.A.	151 232	8 614,77	8 137,79	0,14	100 322	5 128,63	7 874,27	0,11	
Zakłady Odciekowe BYTOM S.A.	1 462 815	5 898,25	1 755,38	0,03					
Zespół Elektrociepłowni Wrocławskich KOGENERACJA S.A.	306 088	14 743,58	15 968,61	0,27	316 088	15 742,58	25 031,01	0,34	
ZETKAMA S.A.	91 321	1 646,24	844,72	0,01	91 321	1 646,24	1 048,37	0,01	
ZPUE S.A.	12 712	2 481,32	1 483,11	0,03	12 712	2 481,32	1 632,98	0,02	

	31 grudzień 2008 (stan na koniec poprzedniego roku)				31 grudzień 2009 (stan na koniec bieżącego roku)			
	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)
ZESTAWIENIE PORTFELA INWESTYCYJNEGO								
20.	Akcje spółek notowanych na pozostałych rynkach giełdowych							
	Emitent							
21.	Prawa do akcji notowane na GPW							
	Emitent							
	Nazwa							
	Teta S.A.							
	70 000	840,38	616,00	0,01				
22.	Prawa poboru notowane na GPW							
	Emitent							
	Nazwa							
	TETA-PDA							
	70 000	840,38	616,00	0,01				
23.	Akcje spółek notowanych na Centralnej Tabeli Ofert (CeTO)							
24.	Prawa do akcji notowane na CeTO							
25.	Prawa poboru notowane na CeTO							
26.	Zdematerializowane akcje spółek notowanych na alternatywnych systemach obrotu							
27.	Zdematerializowane prawa do akcji notowane na alternatywnych systemach obrotu							
28.	Zdematerializowane prawa poboru notowane na alternatywnych systemach obrotu							
29.	Zdematerializowane akcje nienotowane na żadnym z rynków							
30.	Zdematerializowane prawa do akcji nienotowane na żadnym z rynków							
31.	Zdematerializowane prawa poboru nienotowane na żadnym z rynków							
	Emitent							
	Nazwa							
	BARLINEK-JPP							
	625 724	7 909,37	4 496,89	0,08		142,96	87,03	0,00
32.	Akcje narodowych funduszy inwestycyjnych							
	Emitent							
	Nazwa							
	NFI Empik Media & Fashion S.A.							
	460 000	7 766,41	4 365,40	0,07				
	NFIEMF							
	47 300	142,96	131,49	0,00	47 300	142,96	87,03	0,00
	BBICAPNFI							
		21 975,00	17 189,60	0,29		20 589,00	18 239,01	0,25
33.	Certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte							
	Emitent							
	Nazwa							
	BPH-FIZSN							
	175 000	16 975,00	11 348,75	0,19	175 000	16 975,00	14 505,75	0,20
	Skarbiec Rynku Nieruchomości Fundusz Inwestycyjny Zamknięty							
	5 000	5 000,00	5 840,85	0,10	3 614	3 614,00	3 733,26	0,05
34.	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych							
35.	Jednostki uczestnictwa specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych							
36.	Inne krajowe instrumenty finansowe							
	Emitent / Nazwa							
	Data zapadalności							
	2013-12-04							
	6 000	4 800,00	4 833,90	0,08	6 000	4 560,00	4 584,30	0,06
37.	Europejski Fundusz Hipoteczny S.A.							
	Razem lokaty krajowe							
38.	Papier wartościowe emitowane przez rządy innych krajów							
39.	Papier wartościowe emitowane przez banki centralne innych krajów							
40.	Papier wartościowe emitowane przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, Europejski Bank Inwestycyjny, Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju							
	Emitent / Nazwa							
	Data zapadalności							
	2011-10-30							
	5 000	50 000,00	49 519,60	0,84	5 000	50 000,00	49 863,00	0,68
41.	Depozyty w bankach zagranicznych							
42.	Papier wartościowe emitowane przez banki zagraniczne							
43.	Dłużne papiery wartościowe emitowane przez zagraniczne jednostki samorządowe							
44.	Dłużne papiery wartościowe emitowane przez spółki notowane na rynkach regulowanych innych krajów							
45.	Akcje spółek notowanych na giełdach państw obcych							
46.	Akcje spółek notowanych w elektronicznych systemach kwotowań poza granicami kraju							

	31 grudzień 2008 (stan na koniec poprzedniego roku)				31 grudzień 2009 (stan na koniec bieżącego roku)			
	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)	Ilość (szt)	Wartość Nabycia (tys zł)	Wartość Bieżąca (tys zł)	Udział w aktywach (%)
ZESTAWIENIE PORTFELA INWESTYCYJNEGO								
47. Tytuły uczestnictwa emitowane przez zagraniczne instytucje wspólnego inwestowania								
48. Inne zagraniczne instrumenty finansowe								
49. Razem lokaty zagraniczne		50 000,00	49 519,60	0,84		50 000,00	49 863,00	0,68
50. Razem lokaty		5 960 756,69	5 892 529,67	99,76		6 570 349,53	7 235 462,92	99,34

Prospekt Informacyjny AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego

		31 grudzień 2008 (poprzedni rok)	31 grudzień 2009 (bieżący rok)
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA		(zł)	(zł)
I.	Dane uzupełniające o pozycjach bilansu za poprzedni i bieżący okres sprawozdawczy w odniesieniu do pozycji:		
	1. "Środki pieniężne na rachunkach bieżących"; informacje o wielkości:	3 121,54	5 279,16
	a. środków na rachunkach bieżących w banku depozytariuszu	3 121,54	3 625,49
	b. środków na rachunkach bieżących w innych bankach	0,00	0,00
	c. środków na rachunkach pomocniczych w banku depozytariuszu	0,00	1 653,67
	d. środków na rachunkach pomocniczych w innych bankach	0,00	0,00
	e. waluty EUR	0,00	0,00
	f. waluty USD	0,00	0,00
	g. innych walut	0,00	0,00
	h. środków w drodze	0,00	0,00
	i. innych środków	0,00	0,00
	2. "Środki pieniężne na rachunku przeliczeniowym wpłat"; informacje o wielkości:	11 892 788,31	35 575 839,62
	a. środków wpłaconych za członków	11 584 423,54	35 416 371,47
	b. środków wpłaconych na rachunek rezerwowy	0,00	0,00
	c. środków wpłaconych na rachunek premiowy	308 364,77	0,00
	d. środków wpłaconych na rachunek części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	0,00	157 864,48
	e. środków z tytułu otrzymanych wypłat transferowych	0,00	0,00
	f. innych środków	0,00	1 603,67
	3. "Środki pieniężne na rachunku przeliczeniowym wypłat"; informacje o wielkości środków:	89 304,01	125 370,34
	a. przeznaczonych na wypłaty transferowe	0,00	0,00
	b. przeznaczonych na wypłaty osobom upoważnionym	85 646,00	124 343,00
	c. na rzecz towarzystwa z tytułu naliczonego rachunku premiowego	0,00	0,00
	d. na rzecz towarzystwa z tytułu rachunku rezerwowego	0,00	0,00
	e. nienależnych	0,00	0,00
	f. wycofanych z rachunku rezerwowego	0,00	0,00
	g. wycofanych z rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	0,00	0,00
	h. innych	3 658,01	1 027,34
	4. "Należności z tytułu zbytych składników portfela inwestycyjnego"; informacje o wielkości należności z tytułu sprzedaży:	2 072 429,91	11 923 741,69
	a. akcji i praw z nimi związanych	1 634 423,11	11 923 741,69
	b. obligacji skarbowych	0,00	0,00
	c. bonów	0,00	0,00
	d. pozostałych obligacji	0,00	0,00
	e. certyfikatów	0,00	0,00
	f. bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
	g. jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
	h. listów zastawnych	0,00	0,00
	i. praw pochodnych	0,00	0,00
	j. innych	438 006,80	0,00
	5. "Należności z tytułu odsetek"; informacje o wielkości odsetek od:	67 625,51	207 499,33
	a. rachunków bankowych	59 998,66	23 417,14
	b. składników portfela inwestycyjnego, w tym	7 626,85	184 082,19
	- obligacji	0,00	0,00
	- depozytów bankowych	7 626,85	184 082,19
	- bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
	- listów zastawnych	0,00	0,00
	- pozostałych	0,00	0,00
	c. kredytów	0,00	0,00
	d. pożyczek	0,00	0,00
	e. innych	0,00	0,00
	6. "Należności od towarzystwa"; informacje o wielkości należności z tytułu:	308 364,77	382 450,50
	a. rachunku rezerwowego	0,00	0,00
	b. rachunku premiowego	308 364,77	382 450,50
	c. rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	0,00	0,00
	d. pokrycia niedoboru	0,00	0,00
	e. innych	0,00	0,00
	7. "Zobowiązania z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu nabycia:	0,00	0,00
	a. akcji i praw z nimi związanych	0,00	0,00
	b. obligacji skarbowych	0,00	0,00
	c. bonów	0,00	0,00
	d. pozostałych obligacji	0,00	0,00
	e. certyfikatów	0,00	0,00
	f. bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00

Prospekt Informacyjny AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego

		31 grudzień 2008 (poprzedni rok)	31 grudzień 2009 (bieżący rok)
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA		(zł)	(zł)
g.	jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
h.	listów zastawnych	0,00	0,00
i.	praw pochodnych	0,00	0,00
j.	innych	0,00	0,00
8.	"Zobowiązania z tytułu pożyczek i kredytów"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu zaciągniętych:	0,00	0,00
a.	pożyczek krótkoterminowych	0,00	0,00
b.	kredytów długoterminowych	0,00	0,00
c.	kredytów krótkoterminowych	0,00	0,00
d.	innych	0,00	0,00
9.	"Zobowiązania wobec członków"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu:	5 646 318,27	770 516,41
a.	wpłat	5 557 060,00	645 146,07
b.	wypłat do zakładów emerytalnych	0,00	0,00
c.	wypłat transferowych	0,00	0,00
d.	pokrycia szkody	0,00	0,00
e.	innych	89 258,27	125 370,34
10.	"Zobowiązania wobec towarzystwa"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu:	3 571 237,80	2 614 814,53
a.	wycofania nadpłaty	0,00	0,00
b.	opłaty od składki	486 808,91	2 232 364,03
c.	opłat transferowych	0,00	0,00
d.	opłat za zarządzanie	2 776 064,12	0,00
e.	opłat z rachunku rezerwowego	0,00	0,00
f.	innych	308 364,77	382 450,50
11.	"Zobowiązania pozostałe"; informacje o wielkości zobowiązań z tytułu:	0,00	0,00
a.	wypłat bezpośrednich	0,00	0,00
b.	wypłat bezpośrednich ratalnych	0,00	0,00
c.	innych	0,00	0,00
12.	Informacje dotyczące portfela inwestycyjnego, w tym	0,00	0,00
a.	rodzaje instrumentów pochodnych z podaniem ich wartości nabycia oraz wartości godziwej	0,00	0,00
II.	Dane uzupełniające o pozycjach rachunku zysków i strat za poprzedni i bieżący okres sprawozdawczy:		
1.	Informacje o wielkości przychodów z:	146 575 345,11	279 113 489,71
a.	rachunków środków pieniężnych	181 030,01	396 980,33
b.	depozytów bankowych	6 001 568,48	4 242 452,18
c.	obligacji*	113 073 462,19	241 152 593,60
d.	bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
e.	listów zastawnych	1 978 500,00	1 652 700,00
f.	kredytów	0,00	0,00
g.	innych, w tym:	25 340 784,43	31 668 763,60
	- dywidend i udziałów w zyskach	23 198 401,07	30 750 694,58
	- odpisu dyskonta od dłużnych papierów wartościowych nabytych poniżej wartości nominalnej	1 692 965,47	501 051,39
	- pozostałych	449 417,89	417 017,63
2.	Informacje o dodatnich różnicach kursowych, w podziale na:		
a.	ujęte w zrealizowanym zysku (stracie) z inwestycji:	1 273 885,10	0,00
	- akcji i praw z nimi związanych	0,00	0,00
	- bonów	0,00	0,00
	- obligacji	1 273 885,10	0,00
	- certyfikatów	0,00	0,00
	- bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
	- jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
	- listów zastawnych	0,00	0,00
	- innych	0,00	0,00
b.	ujęte w niezrealizowanym zysku (stracie) z wyceny inwestycji:	0,00	0,00
	- akcji i praw z nimi związanych	0,00	0,00
	- bonów	0,00	0,00
	- obligacji	0,00	0,00
	- certyfikatów	0,00	0,00
	- bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
	- jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
	- listów zastawnych	0,00	0,00
	- innych	0,00	0,00
3.	"Wynagrodzenie depozytariusza"; informacje o wielkości kosztów z tytułu:	670 536,32	1 340 297,40
a.	refinansowania opłat na rzecz innych podmiotów krajowych	68 038,94	191 996,64
b.	refinansowania opłat na rzecz subdepozytariuszy	0,00	0,00

Prospekt Informacyjny AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego

		31 grudzień 2008 (poprzedni rok)	31 grudzień 2009 (bieżący rok)
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA		(zł)	(zł)
	c. opłat za przechowywanie	589 983,47	1 128 152,76
	d. opłat za rozliczanie	9 111,90	17 523,00
	e. weryfikacji wartości jednostki	0,00	0,00
	f. prowadzenia rachunków i przelewów	1 362,10	2 625,00
	g. innych	2 039,91	0,00
4.	informacje o ujemnych różnicach kursowych, w podziale na:		
a.	ujęte w zrealizowanym zysku (stracie) z inwestycji:	- 491 073,37	0,00
	- akcji i praw z nimi związanych	0,00	0,00
	- bonów	0,00	0,00
	- obligacji	- 491 073,37	0,00
	- certyfikatów	0,00	0,00
	- bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
	- jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
	- listów zastawnych	0,00	0,00
	- innych	0,00	0,00
b.	ujęte w niezrealizowanym zysku (stracie) z wyceny inwestycji:	0,00	0,00
	- akcji i praw z nimi związanych	0,00	0,00
	- bonów	0,00	0,00
	- obligacji	0,00	0,00
	- certyfikatów	0,00	0,00
	- bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
	- jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
	- listów zastawnych	0,00	0,00
	- innych	0,00	0,00
5.	"Zrealizowany zysk (strata) z inwestycji"; informacje o wielkości zysku (straty) z:	- 19 728 781,47	- 117 271 960,54
a.	akcji i praw z nimi związanych	- 29 816 668,98	- 139 472 634,22
b.	obligacji skarbowych	10 087 887,51	21 521 381,22
c.	bonów	0,00	0,00
d.	pozostałych obligacji	0,00	0,00
e.	certyfikatów	0,00	679 292,46
f.	bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
g.	jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
h.	listów zastawnych	0,00	0,00
i.	praw pochodnych	0,00	0,00
j.	innych	0,00	0,00
6.	"Niezrealizowany zysk (strata) z wyceny inwestycji"; informacje o wielkości zysku (straty) z:	- 421 522 847,96	736 715 472,34
a.	akcji i praw z nimi związanych	- 507 007 226,11	778 601 686,28
b.	obligacji skarbowych	93 999 278,15	- 44 321 625,94
c.	bonów	0,00	0,00
d.	pozostałych obligacji	0,00	0,00
e.	certyfikatów	- 8 514 900,00	2 435 412,00
f.	bankowych papierów wartościowych	0,00	0,00
g.	jednostek uczestnictwa	0,00	0,00
h.	listów zastawnych	0,00	0,00
i.	praw pochodnych	0,00	0,00
j.	innych	0,00	0,00
7.	"Przychody z tytułu pokrycia niedoboru"; informacje o wielkości przychodów:	0,00	0,00
a.	z rachunku rezerwowego	0,00	0,00
b.	ze środków towarzystwa	0,00	0,00
c.	ze środków części podstawowej Funduszu Gwarancyjnego	0,00	0,00
d.	ze środków części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	0,00	0,00
e.	ze środków części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego innych OFE	0,00	0,00
f.	ze środków Skarbu Państwa	0,00	0,00
g.	innych	0,00	0,00
III.	Koszty otwartego funduszu pokrywane przez powszechne towarzystwa w poprzednim i bieżącym okresie sprawozdawczym.	13 123,02	0,00
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	1 600,00	0,00
2.	Koszty pożyczek i kredytów	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania	10 440,23	0,00
4.	Koszty transakcyjne	1 082,79	0,00
5.	Koszty zarządzania	0,00	0,00
6.	Inne	0,00	0,00

INFORMACJE NA TEMAT WYNIKÓW DZIAŁANOŚCI INWESTYCYJNEJ FUNDUSZU

- 1) Wartość jednostki rozrachunkowej AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego przedstawiała się następująco:

a) W dniu rozpoczęcia działalności przez Fundusz (21 maja 1999 r.)	-	10,00 zł
b) W ostatnim dniu wyceny w 1999 r.	-	12,05 zł
c) W ostatnim dniu wyceny w 2004 r.	-	19,92 zł
d) W ostatnim dniu wyceny w 2006 r.	-	26,07 zł
e) W ostatnim dniu wyceny w 2009 r.	-	27,31 zł
- 2) Stopy zwrotu AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego:
 - a) Stopa zwrotu osiągnięta przez Fundusz za okres ostatniego roku kalendarzowego (od 30-12-2008 r. do 31-12-2009 r.) wyniosła 13,982 %.
 - b) Stopa zwrotu osiągnięta przez Fundusz za okres ostatnich trzech lat kalendarzowych (od 29-12-2006 r. do 31-12-2009 r.) wyniosła 4,756 %.
 - c) Stopa zwrotu osiągnięta przez Fundusz za okres ostatnich pięciu lat kalendarzowych (od 31-12-2004 r. do 31-12-2009 r.) wyniosła 37,098%.
 - d) Stopa zwrotu osiągnięta przez Fundusz za okres ostatnich dziesięciu lat kalendarzowych (od 31-12-1999 r. do 31-12-2009 r.) wyniosła 126,639%.
 - e) Ostatnia, podana do publicznej wiadomości przez Komisję Nadzoru Finansowego stopa zwrotu AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego za okres ostatnich trzech lat (od 29-09-2006 r. do 30-09-2009 r.) wyniosła 8,354 %.
- 3) Ostatnia, podana do publicznej wiadomości przez Komisję Nadzoru Finansowego średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich trzech lat (od 29-09-2006 r. do 30-09-2009 r.) wyniosła 7,909 %.
- 4) Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne instrumenty finansowe.

W 2009 roku kontynuowane były działania mające na celu realizację strategii inwestycyjnej Funduszu, nakierowanej na bezpieczeństwo, a także stabilny wzrost wartości kapitału gromadzonego przez Członków Funduszu w długim horyzoncie czasowym.

Proces inwestycyjny poprzedzony jest wnikliwą i dogłębną analizą ryzyk inwestycyjnych związanych z poszczególnymi rodzajami lokat. Największy wpływ na kierunek przyszłych inwestycji oraz wybór kategorii lokat do portfela Funduszu będą miały: tempo wzrostu gospodarczego oraz charakter zmian innych parametrów makroekonomicznych, kształt polityki budżetowej oraz podaż i dochodowość dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa. Uwzględniając wielkość aktywów Funduszu, zarządzający Funduszem na bieżąco dostosowywać będą inwestycje do zmieniającej się sytuacji na rynku finansowym.

Na koniec 2009 roku największą część portfela inwestycyjnego Funduszu stanowiły dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, które charakteryzują się najwyższym stopniem bezpieczeństwa. Ich udział w portfelu Funduszu wynosił 62,79 % i był niższy niż na koniec 2008 roku. Należy jednak pamiętać, że przypadku obligacji i bonów skarbowych występuje ryzyko stóp procentowych, mających wpływ na dochodowość inwestycji, jak również ryzyko ograniczonej płynności w przypadku niektórych emisji tych papierów.

Podobnie, jak obligacje i bony skarbowe, również depozyty bankowe uznawane są za bezpieczną kategorię lokat. Na koniec 2009 roku lokaty bankowe stanowiły 2,41 % aktywów. W celu zminimalizowania ryzyka związanego z lokatami bankowymi, zarządzający wybierając bank, w którym ma zostać złożony depozyt, biorą pod uwagę jego sytuację finansową, pozycję na rynku oraz renomę jego akcjonariuszy.

W aktywach Funduszu poważną pozycję zajmują akcje spółek notowanych na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. Na koniec 2009 roku Fundusz zaangażował w akcje spółek

giełdowych 28,18 % aktywów. W porównaniu do stanu na koniec 2008 r. nastąpił wzrost zaangażowania w ten rodzaj papierów wartościowych. Na zwiększenie udziału akcji w portfelu miała wpływ poprawa sytuacji na rynkach finansowych w 2009 r. Inwestowanie w akcje przedsiębiorstw, mimo, że uważane za bardziej zyskowne w dłuższej perspektywie czasowej, związane jest jednak z większym ryzykiem. Wyraża się ono przede wszystkim w silnym wahanii cen akcji w porównaniu do innych, mniej ryzykownych kategorii lokat. Zatem w analizach poprzedzających zakup akcji uwzględnia się między innymi:

- ryzyko makroekonomiczne - atrakcyjność inwestowania w akcje uzależniona jest od stanu koniunktury gospodarczej tak w kraju, jak i za granicą. Zatem inwestycje w akcje narażone są na ryzyka związane z niebezpieczeństwem zahamowania wzrostu gospodarczego, produkcji przemysłowej, popytu globalnego, jak również związanych z nimi zmian w poziomie stóp procentowych oraz innych wskaźników makroekonomicznych,
- ryzyko finansowe emitenta - w zależności od wiarygodności kredytowej oraz pozycji finansowej emitenta istnieje ryzyko niewypłacalności. Zmiana pozycji finansowej emitenta na rynku lub ograniczenie perspektyw jego rozwoju mogą mieć negatywny wpływ na cenę jego akcji,
- ryzyko płynności – w przypadku niektórych walorów niewielka skala obrotów na rynku uniemożliwia szybką reakcję inwestycyjną bez znaczącego wpływu na cenę tych papierów.

Zaangażowanie Funduszu w akcje będzie zależało od koniunktury gospodarczej, sytuacji na krajowym parkiecie i giełdach zagranicznych. Przy doborze akcji zarządzający będą poszukiwać spółek o solidnym standingu finansowym, dużej płynności i kapitalizacji, stwarzających perspektywę wzrostu kursów ich akcji przy zachowaniu bezpieczeństwa inwestycji.

Pewną część aktywów stanowić mogą bony komercyjne, obligacje przedsiębiorstw, obligacje przedsiębiorstw zamienne na akcje. W przypadku tych inwestycji występuje ryzyko finansowe emitenta, a także opisane wyżej ryzyko zmian stopy procentowej. Ryzyko inwestycyjne związane z tymi lokatami jest niższe, niż w przypadku nabycia samych akcji.

Natomiast w przypadku inwestycji w zagraniczne papiery wartościowe należy dodatkowo uwzględnić ryzyko kursowe waluty, w której realizowana jest inwestycja w relacji do złotego, w którym wyceniany jest portfel funduszu.

Warszawa, 29 marca 2010 r.

Oświadczenie Depozytariusza

Bank Pekao S.A. wypełniając obowiązki depozytariusza dla AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego potwierdza, iż dane dotyczące stanów aktywów, w tym w szczególności aktywów zapisanych na rachunkach pieniężnych i rachunkach papierów wartościowych oraz pożytków z tych aktywów wynikających, zawarte w sprawozdaniu finansowym Funduszu za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 roku są zgodne ze stanem faktycznym.

Michał Szemraj
Dyrektor
Biuro Klientów Krajowych
i Administracji Funduszy

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Rady Nadzorczej Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego AEGON S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku AEGON Otwartego Funduszu Emerytalnego („Fundusz”) z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 5, obejmującego:
 - wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
 - bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku, który wykazuje aktywa netto w wysokości 7.275.098.679,35 złotych,
 - rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujący dodatni wynik finansowy w wysokości 860.083.706,34 złotych,
 - zestawienie zmian w aktywach netto za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujący zwiększenie stanu aktywów netto o kwotę 1.377.790.003,42 złotych,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 1.377.790.003,42 złotych,
 - zestawienie portfela inwestycyjnego według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku, wykazujące wartość portfela inwestycyjnego w wysokości 7.235.462,92 tysięcy złotych, oraz
 - dodatkowe informacje i objaśnienia („załączone sprawozdanie finansowe”)

(„załączone sprawozdanie finansowe”).

2. Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych Funduszu odpowiada Zarząd AEGON Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (zwanego dalej „Towarzystwem”), towarzystwa zarządzającego Funduszem i reprezentującego Fundusz. Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego i wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy jest ono we wszystkich istotnych aspektach zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Funduszu oraz czy księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są prowadzone we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy.
3. Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do:
 - rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009 nr 152, poz. 1223, z późn. zm - „ustawa o rachunkowości”),
 - stosowanej w Polsce praktyki badania sprawozdań finansowych (opartej na dotychczas obowiązujących normach wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów z uwzględnieniem przepisów ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym – Dz.U. z 2009 roku nr 77, poz. 649), w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie - w dużej mierze metodą wrywkową - dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Zarząd Towarzystwa zasad rachunkowości i znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Towarzystwa, jak i ogólnej prezentacji załączonego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.
4. Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku było przedmiotem naszego badania, w wyniku którego wydaliśmy opinię o tym sprawozdaniu

finansowym datowaną 26 marca 2009 roku z objaśnieniem kwestii, której obecny status opisujemy w punkcie 6 niniejszej opinii.

5. Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:
 - przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanego Funduszu na dzień 31 grudnia 2009 roku;
 - sporządzone zostało zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
 - jest zgodne z ustawą o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami i postanowieniami statutu Funduszu wpływającymi na jego treść.

6. Nie zgłaszając zastrzeżeń, zwracamy uwagę na następującą kwestię przedstawioną w punkcie 2.3 wprowadzenia do załączonego sprawozdania finansowego. Zgodnie z przepisami regulującymi rachunkowość funduszy emerytalnych Fundusz ujmuje w kapitałach Funduszu faktycznie otrzymane i przeliczone na jednostki rozrachunkowe wpłaty na rachunek bankowy z tytułu składek. Dane agenta transferowego Funduszu oraz ogólnie dostępne informacje dotyczące rynku funduszy emerytalnych wskazują na fakt, iż dla pewnej liczby członków Funduszu składki nie zostały przekazane przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych lub są przekazywane nieregularnie. Załączone sprawozdanie finansowe uwzględnia jedynie składki otrzymane w formie wpływów na rachunek bankowy i przeliczonych na jednostki rozrachunkowe do dnia 31 grudnia 2009 roku.

7. Zapoznaliśmy się z informacją Zarządu Towarzystwa skierowaną do członków Funduszu sporządzoną za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku („List Towarzystwa”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w Liście Towarzystwa uwzględniają postanowienia § 38, punkt 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2007 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2007 roku, Nr 248, poz. 1847).

8. Do załączonego sprawozdania finansowego dołączono oświadczenie depozytariusza.

w imieniu
Ernst & Young Audit sp. z o.o.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
nr ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident

Marcin Dymek
Biegły rewident nr 9899

Warszawa, dnia 29 marca 2010 roku

STATUT AEGON OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Statut określa organizację i sposób działania otwartego funduszu emerytalnego, zwanego dalej „Funduszem”.
2. Fundusz jest tworzony i prowadzi działalność na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zwanej dalej „Ustawą”.
3. Fundusz działa pod nazwą: AEGON Otwarty Fundusz Emerytalny.
4. Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

§ 2

Zarządzający Funduszem

1. Funduszem zarządza AEGON Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ulicy Wołoskiej 5, 02-675 Warszawa, zwane dalej „Towarzystwem”.
2. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 110.356.000 zł (sto dziesięć milionów trzysta pięćdziesiąt sześć tysięcy zł) i dzieli się na 110.356 (sto dziesięć tysięcy trzysta pięćdziesiąt sześć) akcji imiennych o wartości nominalnej 1.000 zł (jeden tysiąc zł) każda i wartości emisyjnej 8.543,99 zł (osiem tysięcy pięćset czterdzieści trzy zł i dziewięćdziesiąt dziewięć gr) każda.
3. Towarzystwo tworzy również kapitał zapasowy oraz fundusze przewidziane przepisami prawa. Na pokrycie szczególnych strat lub wydatków mogą być tworzone kapitały rezerwowe. Kapitał zapasowy jest tworzony z odpisów z czystego zysku oraz z wpływów przewidzianych przepisami prawa, w tym w szczególności z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji Towarzystwa powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałej po pokryciu kosztów emisji akcji.
4. Jedynym akcjonariuszem Towarzystwa jest AEGON Woningen Nova B.V. z siedzibą w Hadze, AEGONplein 50, 2591 TV Haga, Holandia.

§ 3

Organ Funduszu

1. Organem Funduszu jest Towarzystwo.
2. Towarzystwo zarządza Funduszem i reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi.
3. Do składania oświadczeń woli w imieniu Funduszu uprawnione jest Towarzystwo, działające poprzez dwóch członków Zarządu łącznie.

§ 4

Odpowiedzialność Towarzystwa

1. Towarzystwo odpowiada wobec członków Funduszu za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swych obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków spowodowane jest okolicznościami, za które Towarzystwo odpowiedzialności nie ponosi i którym nie mogło zapobiec mimo dołożenia najwyższej staranności.
2. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za szkody z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przez Towarzystwo obowiązków, o których mowa w ust. 1.
3. Powierzenie wykonywania niektórych obowiązków osobie trzeciej nie ogranicza odpowiedzialności Towarzystwa.
4. Jeżeli Towarzystwo, zgodnie z ust. 1, nie ponosi odpowiedzialności za szkodę, szkoda jest pokrywana ze środków Funduszu Gwarancyjnego, tworzono zgodnie z art. 184 Ustawy, chyba że szkoda nastąpiła wyłącznie z winy poszkodowanego.

§ 5

Przedmiot działalności Funduszu

1. Przedmiotem działalności Funduszu jest gromadzenie i lokowanie środków pieniężnych odprowadzanych do Funduszu przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych ze składek członków Funduszu na ubezpieczenie emerytalne, z przeznaczeniem na ich wypłatę członkom Funduszu po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego i wypłata okresowych emerytur kapitałowych, na zasadach określonych w ustawie z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych, zwanej dalej „Ustawą o emeryturach kapitałowych”.
2. Fundusz lokuje zgromadzone środki pieniężne dążąc do osiągnięcia maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat.
3. Fundusz lokuje zgromadzone środki pieniężne stosując zasady działalności lokacyjnej określone w Ustawie oraz w przepisach wykonawczych wydanych na jej podstawie.
4. Fundusz może powierzyć, w zakresie i na warunkach określonych w Ustawie, a także w przepisach wykonawczych wydanych na jej podstawie, zarządzanie aktywami lokowanymi za granicą podmiotom uprawnionym w kraju swojej siedziby do zarządzania cudzymi aktywami.
5. Fundusz może korzystać z doradztwa wyspecjalizowanych podmiotów w zakresie lokowania aktywów w Rzeczypospolitej Polskiej. Towarzystwo jest zobowiązane zatrudnić co najmniej jednego doradcę inwestycyjnego do zarządzania aktywami Funduszu.

§ 6

Członkostwo w Funduszu

1. Członkiem Funduszu jest osoba fizyczna, która:
 - 1) zawarła umowę z Funduszem, albo
 - 2) uzyskała prawo do części środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu w następstwie rozvodu lub unieważnienia małżeństwa i dokonania podziału majątku wspólnego byłych małżonków i która nie jest członkiem Funduszu oraz w terminie 2 miesięcy od przedstawienia dowodu nabycia prawa do określonej ilości środków zapisanych na rachunku członka Funduszu nie wskazała jakiegokolwiek otwartego funduszu emerytalnego, do którego można dokonać wypłaty, albo
 - 3) uzyskała prawo do części środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu, który zmarł i z którym pozostawała w związku małżeńskim w chwili śmierci i która nie jest członkiem Funduszu oraz w terminie 2 miesięcy od dnia przedstawienia odpisów aktu zgonu, aktu małżeństwa a także oświadczenia o zmianach lub braku zmian małżeńskich stosunków majątkowych wraz z odpowiednimi dowodami, nie wskazała jakiegokolwiek otwartego funduszu emerytalnego, do którego można dokonać wypłaty, albo
 - 4) stała się członkiem Funduszu w wyniku losowania, przeprowadzonego przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych na zasadach przewidzianych w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych, albo
 - 5) stała się członkiem Funduszu w innym trybie, określonym obowiązującymi przepisami prawa.
2. Uzyskanie członkostwa w Funduszu w wyniku zawarcia z Funduszem umowy, przez osobę nie będącą członkiem żadnego otwartego funduszu emerytalnego, następuje z chwilą zawarcia umowy, jeżeli w dniu jej zawarcia osoba przystępująca do Funduszu podlega lub podlegała w okresie 12 miesięcy przed dniem zawarcia umowy ubezpieczeniu emerytalnemu, w rozumieniu przepisów o ubezpieczeniach społecznych i Zakład Ubezpieczeń Społecznych dokona odpowiedniego wpisu w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych, o którym mowa w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych, zwanym dalej „Centralnym Rejestrem”.
3. Uzyskanie członkostwa w Funduszu w wyniku zawarcia z Funduszem umowy, przez osobę będącą członkiem innego otwartego funduszu emerytalnego następuje z dniem dokonania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych zmian w Centralnym Rejestrze.
4. Uzyskanie członkostwa w Funduszu w sposób określony w ust. 1 pkt 2-3, następuje z chwilą otwarcia rachunku osobie uprawnionej.

5. Uzyskanie członkostwa w Funduszu w wyniku losowania, o którym mowa w ust. 1 pkt 4, następuje z dniem dokonania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych odpowiedniego wpisu w Centralnym Rejestrze.

§ 7

Prawa członka Funduszu

Członkowi Funduszu przysługują następujące prawa:

- 1) prawo do otrzymania środków zgromadzonych na rachunku członka po nabyciu prawa do okresowej lub dożywotniej emerytury kapitałowej, na warunkach określonych w przepisach prawa,
- 2) prawo do wykorzystania, na warunkach określonych w przepisach prawa, środków zgromadzonych na rachunku członka, w razie nabycia przez niego uprawnień do renty inwalidzkiej z ubezpieczenia społecznego,
- 3) prawo do rozwiązania umowy z Funduszem lub rezygnacji z członkostwa, w związku z zawarciem umowy z innym otwartym funduszem emerytalnym,
- 4) prawo do wypłaty transferowej środków zgromadzonych na rachunku członka w Funduszu na rachunek członka w otwartym funduszu emerytalnym, z którym członek zawarł nową umowę,
- 5) prawo imiennego wskazania Funduszowi jednej lub więcej osób, na rzecz których, po śmierci członka, ma nastąpić wypłata środków zgromadzonych na rachunku, nie wykorzystanych zgodnie z przepisami ustawy dotyczącymi wypłaty transferowej na rzecz małżonka zmarłego członka funduszu,
- 6) prawo do wskazania innej osoby upoważnionej do wypłaty środków, o których mowa w punkcie 5), po śmierci jedynej osoby wskazanej zgodnie z punktem 5),
- 7) prawo do oznaczenia udziału w podziale środków, o których mowa w punkcie 5), osób wskazanych zgodnie z punktem 5),
- 8) prawo do zmiany w każdym czasie dyspozycji, o której mowa w punkcie 5), 6) lub 7),
- 9) prawo do informacji w zakresie i w trybie określonym w przepisach prawa,
- 10) prawo do potwierdzenia na piśmie przez Fundusz warunków członkostwa po uzyskaniu członkostwa w innym trybie, niż zawarcie umowy.

§ 8

Obowiązki członka Funduszu

1. Członek Funduszu ma obowiązek:
 - 1) złożenia pisemnego oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między członkiem Funduszu a jego małżonkiem oraz o zmianie tych stosunków – w razie pozostawania lub wstąpienia członka Funduszu w związek małżeński oraz obowiązek udokumentowania sposobu uregulowania stosunków majątkowych w małżeństwie – jeżeli między małżonkami nie istnieje wspólność ustawowa,
 - 2) zawiadomienia na piśmie Funduszu o zawarciu umowy z innym otwartym funduszem emerytalnym.
2. Członek Funduszu niezwłocznie informuje Fundusz, na odpowiednim formularzu udostępnionym przez Fundusz, o każdorazowej zmianie imienia, imion lub nazwiska lub adresu zamieszkania (z określeniem ulicy, numeru mieszkania lub domu, miejscowości, kodu pocztowego, a w odniesieniu do wsi – również gminy i poczty).

§ 9

Ustanie członkostwa w Funduszu

1. Ustanie członkostwa w Funduszu następuje w razie:
 - 1) zawarcia umowy przez członka Funduszu z zakładem ubezpieczeń emerytalnych, albo

- 2) przystąpienia do innego otwartego funduszu emerytalnego, albo
 - 3) wykreślenia przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych członkostwa z Centralnego Rejestru, w związku z przyznaniem członkowi Funduszu dożywotniej emerytury kapitałowej albo nieustaleniem przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych prawa do okresowej emerytury kapitałowej lub dożywotniej emerytury kapitałowej, w przypadkach określonych w przepisach prawa, albo
 - 4) śmierci członka Funduszu, albo
 - 5) innych zdarzeń określonych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. W razie ustania członkostwa w Funduszu, Fundusz dokonuje wypłaty środków zapisanych na rachunku w trybie i na zasadach określonych w odrębnych przepisach prawa i w Statucie.

§ 10

Podział środków w razie rozvodu lub unieważnienia małżeństwa

1. Jeżeli małżeństwo członka Funduszu uległo rozwiązaniu przez rozwód lub unieważnienie, środki zgromadzone na rachunku członka Funduszu przypadające byłemu współmałżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego są przekazywane byłemu współmałżonkowi na jego rachunek w otwartym funduszu emerytalnym.
2. Wypłata, o której mowa w ust. 1, jest dokonywana przez Fundusz w ostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia lub listopada, najbliższym od dnia przedstawienia Funduszowi dowodu, że środki zapisane na rachunku członka Funduszu przypadły byłemu współmałżonkowi.
3. Jeżeli były współmałżonek nie posiada rachunku w otwartym funduszu emerytalnym i w terminie 2 miesięcy od przedstawienia dowodu, o którym mowa w ust. 2, nie wskaże jakiegokolwiek otwartego funduszu emerytalnego, do którego można dokonać wypłaty, Fundusz niezwłocznie otworzy rachunek na nazwisko byłego współmałżonka i przekaże na ten rachunek środki przypadające byłemu małżonkowi zapisane na rachunku członka Funduszu, o którym mowa w ust. 1.
4. W razie ustania wspólności ustawowej w czasie trwania małżeństwa członka Funduszu albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między członkiem Funduszu a jego małżonkiem, na podstawie dowodu potwierdzającego te zdarzenia, Fundusz dokona wypłaty dla drugiego uprawnionego małżonka na jego rachunek w otwartym funduszu emerytalnym. Postanowienia ust. 1-3 stosuje się odpowiednio.
5. Fundusz niezwłocznie po otwarciu rachunku, o którym mowa w ust. 3, potwierdza na piśmie warunki członkostwa uprawnionego współmałżonka.
6. Jeżeli na nazwisko byłego współmałżonka Fundusz otworzył rachunek i przekazał na ten rachunek środki przypadające byłemu współmałżonkowi, były współmałżonek ma prawo do jednorazowej wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku, w terminie 14 dni od daty złożenia wniosku, w razie:
 - 1) złożenia wniosku wraz z decyzją o przyznaniu emerytury, zaopatrzenia emerytalnego, emerytury dla rolników lub uposażenia w stanie spoczynku,
 - 2) nienabycia prawa do emerytury, o ile ukończył 60 lat w odniesieniu do kobiet i 65 lat w odniesieniu do mężczyzn,
 - 3) złożenia wniosku przez byłego współmałżonka urodzonego przed dniem 1 stycznia 1969 r., jeżeli zgromadzone na jego rachunku środki, w kwocie ustalonej w dniu złożenia wniosku, nie są wyższe od kwoty stanowiącej:
 - a) 50% przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 20 pkt 3 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, jeżeli otwarcie rachunku nastąpiło przed dniem 1 stycznia 2002 r.,
 - b) 150% przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 20 pkt 3 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, jeżeli otwarcie rachunku przez Fundusz nastąpiło po dniu 1 stycznia 2002 r.
7. W razie niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 1, Fundusz przyjmuje odpowiednio, że między małżonkami istnieje wspólność ustawowa, albo że małżeńskie stosunki majątkowe uregulowane są zgodnie z treścią umowy zawartej z Funduszem lub ostatnim

zawiadomieniem dokonany przez członka Funduszu o zmianie stosunków majątkowych między członkiem Funduszu a jego małżonkiem.

8. Fundusz nie odpowiada za szkody powstałe wskutek niedopełnienia lub nienależytego dopełnienia obowiązku, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 1.

§ 11

Podział środków w razie śmierci członka Funduszu

1. Jeżeli członek Funduszu pozostawał w związku małżeńskim w chwili śmierci, Fundusz dokona wypłaty połowy środków zapisanych na rachunku zmarłego na rachunek małżonka zmarłego w otwartym funduszu emerytalnym, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.
2. Wypłata jest dokonywana w ostatnim dniu roboczym lutego, maja, sierpnia lub listopada, nie wcześniej jednak niż w terminie 1 miesiąca po przedstawieniu przez małżonka zmarłego członka Funduszu odpisu aktu zgonu, odpisu aktu małżeństwa oraz pisemnego oświadczenia stwierdzającego, że do chwili śmierci członka Funduszu nie zaszły żadne zmiany w stosunku do treści oświadczenia, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 1 Statutu, a jeżeli zmiany te miały miejsce – także dowodu tych zmian.
3. Jeżeli małżonek zmarłego członka Funduszu nie posiada rachunku w otwartym funduszu emerytalnym i w terminie 2 miesięcy od przedstawienia dowodu, o którym mowa w ust. 2, nie wskaże rachunku w jakimkolwiek otwartym funduszu emerytalnym, Fundusz niezwłocznie otworzy rachunek na nazwisko małżonka zmarłego i przekaze na ten rachunek przypadające małżonkowi środki zgromadzone na rachunku zmarłego członka Funduszu. Jeżeli na nazwisko współmałżonka zmarłego członka Funduszu Fundusz otworzył rachunek i przekazał na ten rachunek środki przypadające współmałżonkowi zmarłego członka Funduszu, współmałżonek zmarłego członka Funduszu ma prawo do jednorazowej wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku na zasadach określonych w § 10 ust. 6.
4. Środki zgromadzone na rachunku zmarłego członka Funduszu, które nie zostaną przekazane małżonkowi zmarłego, przekazywane są osobom wskazanym przez zmarłego, zgodnie ze wskazaniem, o którym mowa w § 7 pkt 5 albo pkt 6, a w razie ich braku wchodzi w skład spadku.
5. Fundusz dokonuje wypłaty środków należnych osobie wskazanej przez zmarłego członka Funduszu w terminie 3 miesięcy, nie wcześniej jednak niż w terminie 1 miesiąca, od dnia przedstawienia Funduszowi urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej. Wypłata będzie następowała zgodnie z pisemną dyspozycją uprawnionego, przekazem pocztowym lub przelewem bankowym na wskazany rachunek, z tym że wypłata środków przypadających małżonkowi zmarłego może być przekazana na jego żądanie na rachunek w otwartym funduszu emerytalnym. W tym ostatnim wypadku postanowienia ust. 3 stosuje się odpowiednio.
6. Wypłata środków bezpośrednio na rzecz osób wskazanych przez członka Funduszu, jako uprawnionych do wypłaty środków nie przekazanych na rachunek małżonka członka Funduszu w trybie określonym w art. 131 Ustawy, może być dokonywana w ośmiu ratach. Wypłata pierwszej raty następuje nie wcześniej niż w ostatnim dniu roboczym miesiąca następującego po miesiącu, w którym osoba przedstawiła Funduszowi dokumenty wymienione w ust. 5 i nie później niż w ostatnim dniu roboczym drugiego miesiąca po złożeniu wymaganych dokumentów. Kolejne raty będą wypłacane w ostatnich dniach roboczych kwartałów kalendarzowych.
7. Przepisy ust. 5 i ust. 6 stosuje się odpowiednio do spadkobierców zmarłego członka Funduszu, którzy dodatkowo obowiązani są przedłożyć Funduszowi prawomocne postanowienie o stwierdzeniu nabycia spadku.
8. W razie dokonywania wypłaty w ratach, ustalenie kwoty każdej raty następuje w dniu roboczym poprzedzającym dzień wypłaty.
9. W celu wypłaty każdej raty przeliczeniu na złote podlega jedna ósma jednostek rozrachunkowych pozostałych na rachunku członka Funduszu po odliczeniu środków wykorzystanych na wykonanie innych zobowiązań Funduszu powstających w razie śmierci członka Funduszu, określonych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
10. W razie śmierci członka Funduszu, który osiągnął wiek emerytalny i do dnia śmierci nie ustalono

wysokości emerytury – kwotę środków zgromadzonych na rachunku zmarłego członka Funduszu pomniejsza się o kwoty niezrealizowanych świadczeń, o których mowa w art. 136 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. Po dokonaniu zwrotu niewykorzystanych środków przeznaczonych na wypłatę niezrealizowanych świadczeń, Fundusz dokonuje wypłaty tych środków na zasadach określonych w niniejszym paragrafie.

§ 12

Wypłata środków z rachunku

1. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu następuje po przeliczeniu jednostek rozrachunkowych na złote według wartości jednostek rozrachunkowych z dnia tego przeliczenia.
2. Z zastrzeżeniem § 10 i 11 Statutu, wypłata środków zapisanych na rachunku członka może nastąpić w razie:
 - 1) przeniesienia środków zgromadzonych na rachunku:
 - a) na dochody funduszu emerytalnego wyodrębnionego w ramach Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, o którym mowa w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych, lub
 - b) w związku z wydaniem decyzji Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o ustaleniu prawa do okresowej emerytury kapitałowej lub dożywotniej emerytury kapitałowej i ich wysokości,
 - 2) zawarcia umowy przez członka Funduszu z innym otwartym funduszem emerytalnym i dokonania w następstwie tego przeniesienia środków na rachunek członka w nowym otwartym funduszu emerytalnym.
3. Sposób wykorzystania środków zgromadzonych na rachunku w Funduszu w razie nabycia przez członka uprawnień do renty inwalidzkiej z ubezpieczenia społecznego określają odrębne ustawy.
4. Członek Funduszu nie może rozporządzać środkami zapisanymi na rachunku w inny sposób, niż określony w ust. 2 i 3, za wyjątkiem rozporządzenia na wypadek śmierci.
5. Środki zapisane na rachunku Funduszu nie podlegają egzekucji.
6. Środki zapisane na rachunku Funduszu nie mogą być przeniesione na rachunek w pracowniczym funduszu emerytalnym.

§ 13

Aktywa Funduszu

1. Aktywami Funduszu są w szczególności środki pieniężne pochodzące ze składek wpłaconych do Funduszu, otrzymanych wypłat transferowych, nabyte za nie lub w związku z nimi prawa oraz pożytki z tych praw.
2. Fundusz dokonuje ustalenia wartości aktywów i zobowiązań Funduszu oraz wartości aktywów netto w każdym dniu roboczym, z wyjątkiem sobót. Dzień ten zwany jest dalej "Dniem Wyceny".
3. Fundusz dokonuje wyceny aktywów i zobowiązań Funduszu oraz ustalenia wartości jednostki rozrachunkowej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

§ 14

Rachunek premiowy, rezerwowy oraz rachunek części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego

1. Fundusz otwiera i prowadzi rachunek premiowy, rezerwowy oraz rachunek części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego.
2. Środki na rachunku premiowym, rezerwowym oraz rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego stanowią część aktywów Funduszu i są przeliczane na jednostki rozrachunkowe.
3. Na rachunku premiowym przechowywane są środki przekazywane przez Fundusz ze swoich

aktywów na rzecz Towarzystwa, w kwocie stanowiącej równowartość 0,005 % wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca.

4. Na rachunek rezerwowy są przekazywane środki zgromadzone na rachunku premiovym, które mogą zostać wycofane przez Towarzystwo zgodnie z art. 181a i art. 182a Ustawy.
5. Na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego przechowywane są, przekazywane przez Towarzystwo, środki w wysokości nie mniejszej niż 0,3% i nie większej niż 0,4 % wartości aktywów netto Funduszu.

§ 15

Pokrycie niedoboru

1. Jeżeli w Funduszu wystąpi niedobór środków obliczany na zasadach określonych w Ustawie, jest on pokrywany ze środków przechowywanych na rachunku rezerwowym.
2. Jeżeli środki przechowywane na rachunku rezerwowym nie wystarczają na pokrycie niedoboru, jest on pokrywany ze środków uzyskanych z umorzenia jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego.
3. Jeżeli środki części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego są niewystarczające na pokrycie niedoboru, jest on pokrywany przez Towarzystwo z własnych środków.
4. Niedobór niepokryty w sposób określony w ust. 1 - 3 jest pokrywany ze środków części podstawowej Funduszu Gwarancyjnego.
5. Jeżeli niedobór nie może być pokryty ze środków Funduszu Gwarancyjnego, pokrycie niedoboru gwarantuje Skarb Państwa, na zasadach i w trybie określonym w odrębnych ustawach.
6. Jeżeli niedobór powstał w następstwie utraty przez Depozytariusza aktywów Funduszu mających postać materialną, Depozytariusz zobowiązany jest do wyrównania niedoboru zanim wykorzystane zostaną na ten cel inne środki, określone w art. 179 ust. 1 Ustawy.

§ 16

Przechowywanie aktywów Funduszu

1. Depozytariuszem Funduszu jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ulicy Grzybowskiej 53/57, (00-950) Warszawa.
2. Depozytariusz przechowuje aktywa Funduszu na podstawie zawartej z Funduszem umowy o przechowywanie aktywów Funduszu.
3. Depozytariusz odpowiada za wszelkie szkody wynikające z niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków nałożonych przez Ustawę.
4. Odpowiedzialność Depozytariusza nie może być wyłączona bądź ograniczona w umowie ani też skutek powierzenia przechowywania całości lub części aktywów Funduszu innemu podmiotowi.
5. Depozytariusz jest obowiązany do występowania, w imieniu członków Funduszu, z powództwem przeciwko Towarzystwu z tytułu szkody spowodowanej niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Towarzystwo obowiązków z zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji.

§ 17

Obowiązki informacyjne Funduszu

1. Fundusz ogłasza prospekt informacyjny w terminie 3 tygodni od dnia zatwierdzenia przez Towarzystwo rocznego sprawozdania finansowego Funduszu, na stronie internetowej Towarzystwa oraz w dzienniku wskazanym w ust. 8.
2. Prospekt informacyjny zawiera:
 - 1) Statut Funduszu,
 - 2) ostatnie zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu, wraz z opinią biegłego

rewidenta oraz oświadczeniem Depozytariusza dotyczącym potwierdzenia zgodności danych zawartych w sprawozdaniu ze stanem faktycznym;

- 3) informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu.
3. Fundusz udostępnia prospekt informacyjny każdej osobie, która złożyła wniosek o przystąpienie do Funduszu, przed zawarciem umowy o uzyskanie członkostwa Funduszu.
4. Fundusz przesyła prospekt informacyjny przesyłką listową na każde żądanie członka Funduszu, w terminie 30 dni od dnia otrzymania żądania. Jeżeli pisemne żądanie wpłynęło do Funduszu po dniu sporządzenia przez Fundusz półrocznego sprawozdania finansowego, Fundusz przesyła także ostatnie półroczne sprawozdanie finansowe.
5. Fundusz przesyła każdemu członkowi, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy, pisemną 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, a także o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu. Informacja jest przesyłana członkom Funduszu zwykłą przesyłką listową.
6. Fundusz na żądanie członka udziela mu na piśmie informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego rachunku.
7. Fundusz informuje członka o pieniężnej wartości środków zgromadzonych na jego rachunku na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc:
 - 1) złożenia wniosku, o ustalenie prawa do okresowej emerytury kapitałowej albo ponowne ustalenie jej wysokości;
 - 2) podjęcia wypłaty okresowej emerytury kapitałowej, jeżeli:
 - a) wniosek o okresową emeryturę kapitałową został złożony przed osiągnięciem wieku emerytalnego, albo
 - b) postępowanie o okresową emeryturę kapitałową zostało wszczęte z urzędu.
8. Fundusz informuje członka i Zakład Ubezpieczeń Społecznych o pieniężnej wartości środków zgromadzonych na rachunku członka Funduszu po dokonaniu ostatniej wypłaty okresowej emerytury kapitałowej.
9. Fundusz udostępnia informacje dotyczące struktury swoich aktywów w następującym zakresie i terminach:
 - 1) w odstępach miesięcznych Fundusz udostępnia dane o tym, jaka część aktywów została ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat przewidzianych w przepisach rozdziału 15 Ustawy według stanu na ostatni Dzień Wyceny w danym miesiącu, przy czym dane są publikowane na stronie internetowej Towarzystwa w terminie 3 dni roboczych od dnia kończącego dany miesiąc;
 - 2) w odstępach półrocznych Fundusz udostępnia dane o tym, jaka wartość i jaka część aktywów Funduszu była ulokowana w poszczególnych lokatach, podając informację o emitencie poszczególnych papierów wartościowych, według stanu na ostatni Dzień Wyceny przypadający w ostatnim miesiącu każdego okresu półrocznego, z zastrzeżeniem że dane z okresu półrocznego dotyczyć mogą wyłącznie lokat stanowiących co najmniej 1 % wartości aktywów Funduszu, przy czym dane są publikowane na stronie internetowej Towarzystwa w terminie 6 dni roboczych od dnia kończącego dany okres półroczny;
 - 3) na koniec każdego okresu rocznego Fundusz udostępnia pełną informację o strukturze aktywów Funduszu z uwzględnieniem także lokat stanowiących mniej niż 1 % wartości aktywów Funduszu, przy czym dane są publikowane na stronie internetowej Towarzystwa w terminie 9 dni roboczych od dnia kończącego dany okres roczny.
10. Dziennikiem przeznaczonym do ogłoszeń Funduszu, w tym do ogłoszeń o zmianie Statutu Funduszu, jest dziennik „Rzeczpospolita”.

§ 18

Koszty pokrywane z aktywów Funduszu

1. Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów następujące koszty:
 - 1) wynagrodzenia Depozytariusza,

- 2) opłat na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.,
 - 3) opłat związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu ponoszonych na rzecz instytucji, z których pośrednictwa Fundusz jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów,
 - 4) opłat za zarządzanie Funduszem,
 - 5) wynikające z nałożonego na Fundusz na podstawie art. 5 ust. 7 ustawy z 23 lipca 2003 r. o przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych, zobowiązania do pokrycia przez Fundusz bezpośrednio z jego aktywów ujemnej różnicy między wartością obligacji skarbowych przekazanych Funduszowi na zasadach określonych w tej ustawie, a wysokością zobowiązań z tytułu składek na ubezpieczenie emerytalne, które podlegają zamianie na obligacje.
2. Na maksymalne wynagrodzenie Depozytariusza składa się:
- 1) prowizja za przechowywanie aktywów naliczana progowo od wartości aktywów netto Funduszu według stanu na ostatni roboczy dzień miesiąca i pobierana miesięcznie w wysokości:
 - 0 – 2.000.000.000,00 zł – 0,019% p.a.
 - powyżej 2.000.000.000,00 zł – 4.000.000.000,00 zł – 0,018% p.a.
 - powyżej 4.000.000.000,00 zł – 6.000.000.000,00 zł – 0,016% p.a.
 - powyżej 6.000.000.000,00 zł – 0,015% p.a.
 - 2) opłata za rozliczanie transakcji na krajowych papierach wartościowych – 9,00 zł od każdej transakcji,
 - 3) opłata za rozliczanie transakcji na zagranicznych papierach wartościowych – 70,00 zł od każdej transakcji,
 - 4) opłaty i prowizje z tytułu czynności bankowych wykonywanych przez Depozytariusza:
 - za przelewy krajowe wychodzące – 1,50 zł od każdego przelewu,
 - za przelewy zagraniczne wychodzące – 60,00 zł od każdego przelewu.
3. Opłaty faktycznie poniesione na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., refundowane Depozytariuszowi i związane z przechowywaniem papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, są wskazane w aktualnie obowiązującym Regulaminie Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.
4. Opłaty na rzecz instytucji, z których pośrednictwa Fundusz jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów przy realizacji transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, są liczone od wartości transakcji i stanowią maksymalnie:
- 1) z tytułu kupna i sprzedaży akcji i praw do akcji (rynek kursu jednolitego i rynek blokowy) 0,30%
 - 2) z tytułu kupna i sprzedaży obligacji emitowanych przez Skarb Państwa i praw poboru (rynek kursu jednolitego) 0,15%
 - 3) z tytułu kupna i sprzedaży obligacji emitowanych przez Skarb Państwa notowanych w systemie notowań ciągłych (rynek blokowy) dla transakcji, których przedmiotem jest:
 - a) mniej niż 100 i 100 jednostek transakcyjnych 0,12%
 - b) od 101 do 500 jednostek transakcyjnych 0,11%
 - c) powyżej 500 jednostek transakcyjnych 0,10%
 - 4) z tytułu kupna i sprzedaży akcji na rynku pakietowym 0,15%
 - 5) z tytułu kupna i sprzedaży obligacji emitowanych przez Skarb Państwa na rynku pakietowym 0,10%
 - 6) z tytułu kupna i sprzedaży powszechnych świadectw udziałowych w systemie kursu jednolitego oraz notowań ciągłych 0,16%
 - 7) z tytułu kupna obligacji na przetargach organizowanych przez Narodowy Bank Polski 0,10%
 - 8) z tytułu zakupu bonów skarbowych na rynku pierwotnym 0,025 %.
5. Kwota kosztów zarządzania Funduszem przez Towarzystwo wynosi miesięcznie:
- 1) 0,045 % wartości zarządzanych aktywów netto w skali miesiąca przy wysokości zarządzanych aktywów netto Funduszu do 8.000.000.000 zł,

- 2) 3.600.000 zł + 0,04 % nadwyżki ponad 8.000.000.000 zł wartości zarządzanych aktywów netto w skali miesiąca, przy wysokości zarządzanych aktywów netto Funduszu w przedziale od 8.000.000.001 do 20.000.000.000 zł,
 - 3) 8.400.000 zł + 0,032 % nadwyżki ponad 20.000.000.000 zł wartości zarządzanych aktywów netto w skali miesiąca, przy wysokości zarządzanych aktywów netto Funduszu w przedziale od 20.000.000.001 zł do 35.000.000.000 zł,
 - 4) 13.200.000 zł + 0,023 % nadwyżki ponad 35.000.000.000 zł wartości zarządzanych aktywów netto w skali miesiąca, przy wysokości zarządzanych aktywów netto Funduszu w przedziale od 35.000.000.001 zł do 45.000.000.000 zł,
 - 5) 15.500.000 zł w skali miesiąca, przy wysokości zarządzanych aktywów netto Funduszu ponad 45.000.000.000 zł.
6. Wysokość opłaty miesięcznej za zarządzanie Funduszem przez Towarzystwo jest obliczana w każdym dniu ustalania wartości aktywów netto Funduszu. Opłata jest uiszczana w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca i do dnia 31 grudnia 2010 r. nie może przekroczyć w skali miesiąca kwoty 15 000 000 zł.
 7. Przy ustalaniu wartości netto aktywów Funduszu, w stosunku do której obliczana jest maksymalna wysokość opłaty za zarządzanie ponoszonej przez Fundusz na rzecz Towarzystwa, o której mowa w ust. 6, nie uwzględnia się wartości lokat w jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym otwartym, specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym oraz w tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, o których mowa w art. 143 ust. 1 Ustawy.
 8. Kwota środków przekazywanych przez Fundusz ze swoich aktywów na rzecz Towarzystwa w celu wpłaty na rachunek premiiowy stanowi równowartość 0,005 % wartości zarządzanych aktywów netto Funduszu w skali miesiąca i jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto Funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.
 9. Maksymalna wysokość kosztów ponoszonych przez Fundusz ze swoich aktywów w związku z nałożonym na Fundusz, na podstawie art. 5 ust. 7 ustawy z 23 lipca 2003 r. o przejęciu przez Skarb Państwa zobowiązań Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazanych składek do otwartych funduszy emerytalnych, zobowiązaniem do pokrycia przez Fundusz bezpośrednio z jego aktywów ujemnej różnicy między wartością obligacji skarbowych przekazanych Funduszowi na zasadach określonych w tej ustawie a wysokością zobowiązań z tytułu składek na ubezpieczenie emerytalne, które podlegają zamianie na obligacje, musi każdorazowo stanowić mniej niż 50% ceny zamiany obligacji.

§ 19

Opłaty pobierane od członków Funduszu

1. Fundusz pobiera opłatę z tytułu uczestnictwa w Funduszu, zwaną „opłatą członkowską”, w formie potrącenia procentowo określonej kwoty, z każdej wpłaconej składki przed jej przeliczeniem na jednostki rozrachunkowe, w wysokości 3,5% kwoty wpłaconej składki.
2. W razie dokonywania wypłaty transferowej członek Funduszu jest obowiązany do uiszczenia opłaty transferowej, pobieranej na następujących zasadach:
 - 1) w razie wypłat transferowych dokonywanych w związku z przystąpieniem członka Funduszu do innego otwartego funduszu emerytalnego na podstawie umowy z tym funduszem zawartej począwszy od dnia 1 kwietnia 2004 r., opłata transferowa uiszczana jest przez członka Funduszu z własnych środków na rzecz Towarzystwa, z tym, że obowiązek taki powstaje tylko wówczas, gdy od ostatniego dnia miesiąca, w którym uzyskano członkostwo w Funduszu, do dnia najbliższej wypłaty transferowej do innego otwartego funduszu upływa mniej niż 24 miesiące, w wysokości wynikającej z rozporządzenia Rady Ministrów wydanego na podstawie art. 119 ust. 3 Ustawy;
 - 2) w razie wypłat transferowych dokonywanych w związku z przystąpieniem członka Funduszu do innego otwartego funduszu emerytalnego na podstawie umowy z tym funduszem zawartej przed 1 kwietnia 2004 r., opłata transferowa pobierana jest w formie potrącenia ze środków na rachunku członka Funduszu, w momencie dokonywania wypłaty transferowej, z tym, że może to nastąpić tylko wówczas, gdy od dnia wpływu pierwszej składki na rachunek członka w Funduszu do dnia wypłaty do innego otwartego funduszu upłynęło mniej niż

24 miesiące, w wysokości:

- a) 200 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło nie więcej niż 3 miesiące,
- b) 175 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 3 miesiące, ale nie więcej niż 6 miesięcy,
- c) 150 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 6 miesięcy, ale nie więcej niż 9 miesięcy,
- d) 125 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 9 miesięcy, ale nie więcej niż 12 miesięcy,
- e) 100 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 12 miesięcy, ale nie więcej niż 15 miesięcy,
- f) 75 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 15 miesięcy, ale nie więcej niż 18 miesięcy,
- g) 50 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 18 miesięcy, ale nie więcej niż 21 miesięcy,
- h) 25 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka w Funduszu upłynęło więcej niż 21 miesięcy, ale mniej niż 24 miesiące.

§ 20

Likwidacja Funduszu

1. Zaprzestanie zarządzania Funduszem przez Towarzystwo i likwidacja Funduszu odbywa się w sytuacjach i trybie określonym w Ustawie.
2. Likwidacja Funduszu odbywa się w drodze przeniesienia jego aktywów do otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez powszechne towarzystwo emerytalne, które przejęło zarządzanie Funduszem lub które przejęło Towarzystwo zarządzające Funduszem w wyniku połączenia, a jeżeli połączenie towarzystw odbywa się w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 2 K.s.h. – do otwartego funduszu emerytalnego nie podlegającego likwidacji wskutek połączenia towarzystw.
3. Przeniesienie aktywów następuje w dniu wskazanym w zezwoleniu na przejęcie zarządzania Funduszem lub połączenie towarzystw, przypadającym nie później niż w terminie 6 miesięcy od dnia wydania przez organ nadzoru takiego zezwolenia. Dzień wskazany w zezwoleniu jest datą zakończenia likwidacji Funduszu.
4. Fundusz podlegający likwidacji jest obowiązany rozwiązać umowę z Depozytariuszem przechowującym jego aktywa oraz jest uprawniony do rozwiązania umów ze wszystkimi innymi podmiotami działającymi na jego rzecz lub zmiany warunków tych umów w sposób zapewniający zgodność z postanowieniami statutu funduszu przejmującego, z dniem zakończenia likwidacji.
5. W dacie zakończenia likwidacji Funduszu:
 - przeniesienie jego aktywów do funduszu przejmującego uważa się za dokonane,
 - fundusz przejmujący wstępuje we wszystkie prawa i obowiązki Funduszu w tym w prawa i obowiązki w stosunku do członków Funduszu,
 - członkowie Funduszu stają się członkami funduszu przejmującego na warunkach określonych w statucie funduszu przejmującego,
 - fundusz przejmujący dokonuje przeliczenia jednostek rozrachunkowych istniejących w Funduszu na jednostki rozrachunkowe istniejące w funduszu przejmującym.

§ 21

Obowiązanie i zmiana Statutu

1. Postanowienia niniejszego Statutu obowiązują Fundusz, Towarzystwo oraz członków Funduszu.
2. Zmiana Statutu nie wymaga zgody członków Funduszu.
3. Niniejszy Statut może być zmieniony przez Walne Zgromadzenie Towarzystwa za zezwoleniem organu nadzoru.
4. Zmiana Statutu zostanie ogłoszona przez Fundusz w dzienniku wskazanym w § 17 ust. 8.
5. Zmiana Statutu Funduszu wchodzi w życie w terminie pięciu miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia o zmianie Statutu, chyba że organ nadzoru zezwoli na skrócenie tego terminu.

AEGON Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. z siedzibą w Warszawie
ul. Wołoska 5, 02-675 Warszawa
tel./fax 22 490 20 80
Nr KRS 0000028767, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie
XIII Wydział Gospodarczy KRS NIP 521-29-49-094
kapitał zakładowy: 1 10 356 000 zł - opłacony w całości

INFOLINIA: 801 300 900

www.aegon.pl