

ulega rozwiązaniu z dniem dokonania przez Fundusze wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

4. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Oszczędzający składa dyspozycję wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu. W przypadku niezłożenia przez Oszczędzającego jednej z ww. dyspozycji nie później niż na 7 (słownie: siedem) dni przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, Fundusze odkupią jednostki uczestnictwa zgromadzone na IKE Oszczędzającego i dokonają zwrotu.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy Fundusze informują Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej i o konsekwencjach zwrotu.
6. Umowę uważa się za wypowiedzianą przez Fundusze Legg Mason, jeśli spełnione są łącznie następujące warunki:
 - a) suma wpłat na IKE (rozumianych jako suma dokonanych wpłat i wypłat transferowych przyjętych na IKE) w pierwszych 18 miesiącach od dnia dokonania pierwszej wpłaty na IKE z Funduszami Legg Mason jest mniejsza od 2000 (słownie: dwa tysiące) złotych, oraz
 - b) Fundusze wezwały Oszczędzającego listem zwykłym, wysłanym na ostatnio wskazany adres do korespondencji, do uzupełnienia wpłat najpóźniej w terminie 16 miesięcy od dnia dokonania pierwszej wpłaty na IKE z Funduszami Legg Mason, informując o skutku ich niedokonania, a Oszczędzający nie uzupełnił wpłat w odpowiedniej wysokości w terminie wskazanym w wezwaniu.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 powyżej, umowa ulega rozwiązaniu z dniem upływu terminu, o którym mowa w ust. 6 lit. a) powyżej.
8. Umowa ulega rozwiązaniu w terminie 3 miesięcy od dnia jej zawarcia, jeśli w tym terminie nie zostanie dokonana przez Oszczędzającego pierwsza wpłata na IKE w wysokości minimalnej określonej w Regulaminie lub na IKE nie zostanie przyjęta wypłata transferowa.

§ 8. Korespondencja z Oszczędzającym

1. Raz w roku, do końca stycznia będzie wysyłany Oszczędzającemu okresowy wyciąg z rejestru za rok poprzedni. Wyciąg zawierać będzie w szczególności wykaz dokonanych wpłat, liczbę jednostek uczestnictwa Funduszy Legg Mason przydzielonych po każdej wpłacie, ich cenę oraz łączną wartość środków zgromadzonych na IKE z Funduszami Legg Mason na koniec poprzedniego roku kalendarzowego.
2. Korespondencja dotycząca oszczędzania na IKE z Funduszami Legg Mason jest przesyłana na ostatni adres korespondencyjny wskazany przez Oszczędzającego. Wszelkie pisma do Oszczędzającego będą kierowane na adres korespondencyjny, przesyłką pocztową zwykłą.
3. Oszczędzający zobowiązany jest informować Fundusze Legg Mason o zmianie danych niezbędnych do zawarcia Umowy, w szczególności o zmianie adresu korespondencyjnego za pośrednictwem podmiotu prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa w ramach IKE z Funduszami Legg Mason.
4. Korespondencja wysłana przez Fundusze Legg Mason na ostatni adres korespondencyjny wskazany przez Oszczędzającego jest uznawana jako korespondencja dostarczona Oszczędzającemu.

§ 9. Opłaty związane z oszczędzaniem na IKE z Funduszami Legg Mason

1. Z tytułu przystąpienia na IKE z Funduszami Legg Mason Oszczędzający ponosi opłatę manipulacyjną. Opłata jest jednorazowa, potrącana przez Fundusz z pierwszej wpłaty. Kolejne wypłaty do IKE z Funduszami Legg Mason nie są obciążone opłatą manipulacyjną.
2. W przypadku, gdy wartość wypłaty transferowej będzie niższa niż wartość należnej stawki opłaty manipulacyjnej, o której mowa w ust. 4 poniżej, wypłata transferowa zostanie pomniejszona o opłatę manipulacyjną do

wysokości wartości przekazanej wypłaty transferowej. Różnica pomiędzy opłatą manipulacyjną pobraną a należną zgodnie z ust. 4 poniżej, może zostać potrącona z kolejnych wpłat dokonanych przez Oszczędzającego.

3. Złożenie dyspozycji wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu środków z IKE z Funduszami Legg Mason przed upływem 12 (słownie: dwunastu) miesięcy od dnia zawarcia Umowy skutkuje pobraniem przez Fundusze opłaty manipulacyjnej, która jest potrącana z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE.
4. Stawki opłat manipulacyjnych, o których mowa w ust. 1 i 3 powyżej, określone są w Tabeli Opłat IKE z Funduszami Legg Mason, stanowiącej załącznik do Regulaminu.
5. Pobrana opłata manipulacyjna nie podlega zwrotowi.

§ 10. Postanowienia końcowe

1. Towarzystwo ma prawo do dokonania zmian w niniejszym Regulaminie i w statutach Funduszy. O dokonanej zmianie statutów Uczestnicy zostaną poinformowani w sposób określony w tych statutach. Oszczędzający zostaną powiadomieni o zmianie Regulaminu listem zwykłym.
2. Jeżeli Oszczędzający nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu, powinien w terminie 2 (słownie: dwóch) miesięcy od dnia wysłania przez Fundusze informacji o zmianie Regulaminu wypowiedzieć Umowę z zachowaniem terminu i sposobu wypowiedzenia.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego z przyczyn, o których mowa w ust. 2 powyżej, postanowień § 9 ust. 3 powyżej nie stosuje się. Zdanie poprzedzające nie dotyczy jednak sytuacji, gdy zmiana Regulaminu była spowodowana zmianami w obowiązujących przepisach prawa.
4. Poniższe przypadki nie stanowią zmiany Regulaminu w stosunku do Oszczędzającego, który gromadzi środki na IKE z Funduszami Legg Mason:
 - a) uzupełnienie listy Funduszy dostępnych w ramach IKE z Funduszami Legg Mason;
 - b) zmiana stawek opłaty manipulacyjnej, o której mowa w § 9 ust. 1, a także w § 9 ust. 3 powyżej (w odniesieniu do Oszczędzających, w przypadku których upłynęło 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy);
 - c) zmiany formularzy zleceń ustalonych przez Towarzystwo.
5. W zakresie nie ujętym w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia ustawy o IKE, statuty Funduszy Legg Mason oraz Umowa.

Dodatkowe ważne informacje

Niniejszy dokument został sporządzony przez Legg Mason Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., którego wyłącznym akcjonariuszem jest Legg Mason, Inc. Fundusze Legg Mason są zarządzane przez Legg Mason Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Inwestycje w Fundusze Legg Mason nie są zobowiązaniem, ani nie są gwarantowane przez żaden z podmiotów z grupy kapitałowej Legg Mason, Inc., agencje rządowe lub inne gwarantujące określoną stopę zwrotu. Jednostki uczestnictwa Funduszy nie stanowią depozytu bankowego. Inwestycje w Fundusze Legg Mason są obciążone ryzykiem inwestycyjnym, włącznie z możliwością utraty zainwestowanego kapitału. Dotychczasowe wyniki Funduszy Legg Mason nie stanowią gwarancji osiągnięcia takich samych wyników w przyszłości. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w Fundusze Legg Mason jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych.

Szczegółowe informacje na temat Funduszy Legg Mason zawarte są w Prospekcie informacyjnym i jego skrócie, które są dostępne na stronie www.leggmason.pl oraz w siedzibie Legg Mason TFI S.A. w Warszawie przy Pl. Piłsudskiego 2, a także w miejscach zbywania i okupowywania jednostek uczestnictwa. Potencjalny Klient powinien przed zainwestowaniem w Fundusz przeanalizować prospekt informacyjny, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyka, koszty oraz opłaty.

Obowiązuje od 24 listopada 2008 r.



Towarzystwo
Funduszy
Inwestycyjnych

Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) z Funduszami Legg Mason - Regulamin

§ 1. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy regulamin („Regulamin”), określa zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnych kontach emerytalnych prowadzonych przez Fundusze Legg Mason, którymi zarządza i w imieniu których działa Legg Mason Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, zwane dalej „Towarzystwem”.
2. Towarzystwo umożliwia nabywanie jednostek uczestnictwa Funduszy Legg Mason w ramach IKE, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o Indywidualnych Kontach Emerytalnych (Dz. U. Nr. 116, poz. 1205, z późn. zm.), zwaną dalej „ustawą o IKE”.
3. Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:
 - a) IKE – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy o IKE,
 - b) Program Emerytalny, PPE – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207, z późn. zm.),
 - c) Umowa, Umowa o prowadzenie IKE – umowa o prowadzenie IKE z Funduszami Legg Mason zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Funduszami,
 - d) Oszczędzający – osoba fizyczna, która zawarła Umowę,
 - e) Fundusze, Fundusze Legg Mason – następujące fundusze inwestycyjne: Legg Mason Akcji FIO, Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski FIO, Legg Mason Senior SFIO, Legg Mason Obligacji FIO oraz Legg Mason Pieniężny FIO,
 - f) Uprawniony – osoba, o której mowa w art. 11 ustawy o IKE, wskazana przez Oszczędzającego, której w przypadku śmierci Oszczędzającego wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKE.
4. Słowa niezdefiniowane inaczej w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez ustawę o IKE, statuty Funduszy lub Umowę.
5. W ramach IKE z Funduszami Legg Mason możliwe jest nabywanie jednostek uczestnictwa kategorii I następujących funduszy inwestycyjnych: Legg Mason Akcji FIO, Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski FIO, Legg Mason Senior SFIO, Legg Mason Obligacji FIO oraz Legg Mason Pieniężny FIO.

§ 2. Zasady zawarcia Umowy o prowadzenie IKE z Funduszami Legg Mason

1. Przystąpienie do IKE z Funduszami Legg Mason następuje na wniosek osoby fizycznej uprawnionej do gromadzenia oszczędności na IKE, w wyniku zawarcia pisemnej Umowy z Funduszami na formularzu ustalonym przez Towarzystwo.
2. Umowa o prowadzenie IKE jest zawierana jednocześnie ze wszystkimi Funduszami Legg Mason wskazanymi w Umowie.
3. Towarzystwo odmawia zawarcia Umowy, jeśli osoba wnioskująca o jej podpisanie nie spełnia wymogów, określonych w ustawie o IKE. W szczególności Towarzystwo odmówi zawarcia Umowy z osobami, które:
 - a) dokonały wypłaty z IKE,
 - b) w danym roku kalendarzowym dokonały wypłaty transferowej z IKE do Programu Emerytalnego.
4. Podstawą otwarcia rejestru jest pierwsza wpłata na IKE z Funduszami Legg Mason.

5. Fundusze wydają Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy, jeśli Oszczędzający:
 - a) złoży przed zawarciem Umowy oświadczenie, że posiada IKE prowadzone przez inną instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej, albo
 - b) ma zamiar dokonać transferu środków zgromadzonych w programie emerytalnym na IKE Oszczędzającego.

§ 3. Dyspozycje Oszczędzającego

1. W ramach Umowy, na zasadach określonych w Regulaminie, Umowie, statutach Funduszy i ustawie o IKE, Oszczędzający może składać w szczególności następujące dyspozycje:
 - a) wypłaty środków na IKE lub przyjęcia na IKE wypłaty transferowej,
 - b) wypłaty,
 - c) wypłaty transferowej,
 - d) zwrotu,
 - e) wskazania osoby Uprawnionej,
 - f) zmiany alokacji wpłat na IKE,
 - g) zmiany struktury środków zgromadzonych na IKE.
2. Dyspozycje wypłaty środków na IKE oraz przyjęcia wypłaty transferowej z innego IKE lub z PPE składane są poprzez wniesienie środków na rachunek Funduszu wskazany przez Oszczędzającego przy zawieraniu Umowy, na zasadach określonych w § 4 poniżej.
3. Dyspozycje wypłaty, wypłaty transferowej i zwrotu składane są wyłącznie w formie pisemnej na formularzach, których wzory określa Towarzystwo, na zasadach określonych w § 6 poniżej.
4. Dyspozycja wskazania osoby Uprawnionej składana jest na następujących zasadach:
 - a) w Umowie Oszczędzający może wskazać jednego lub więcej Uprawnionych, którym w przypadku śmierci Oszczędzającego zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE,
 - b) w przypadku wskazania przez Oszczędzającego kilku Uprawnionych, wskazany przez Oszczędzającego podział środków pomiędzy Uprawnionych jest określany procentowo (w procentach będących liczbami całkowitymi). Określone w ten sposób udziały poszczególnych Uprawnionych w środkach zgromadzonych na IKE Oszczędzającego powinny się sumować do 100%,
 - c) jeśli udziały poszczególnych Uprawnionych w środkach zgromadzonych na IKE Oszczędzającego nie zostały oznaczone lub nie sumują się do 100%, przyjmuje się, że udziały wszystkich Uprawnionych są równe,
 - d) wskazanie Uprawnionego staje się bezskuteczne, jeśli Uprawniony umrze przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział zmarłego Uprawnionego przypada w częściach równych pozostałym Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysonuje tym udziałem w inny sposób.
5. Sposób składania pozostałych dyspozycji, o których mowa w ust. 1 powyżej, określony został w dalszych postanowieniach Regulaminu.

§ 4. Zasady dokonywania wpłat na IKE z Funduszami Legg Mason

1. Na IKE z Funduszami Legg Mason może gromadzić środki wyłącznie jeden Oszczędzający. Oszczędzającym może być wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat, mająca nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
2. Minimalna wysokość pierwszej wpłaty na IKE z Funduszami Legg Mason wynosi 500 (słownie: pięćset) złotych. Każda kolejna wpłata na IKE

- z Funduszami Legg Mason wynosi minimum 100 (słownie: sto) złotych.
3. Wpłaty niższe niż wskazane w ust. 2 powyżej będą zwracane na wskazany przez Oszczędzającego rachunek bankowy.
 4. Wpłaty dokonywane przez Oszczędzającego na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej półtorakrotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym.
 5. Jeśli w wyniku wpłaty przekroczona zostanie kwota, o której mowa w ust. 4 powyżej, kwota nadwyżki będzie przekazywana na wskazany przez Oszczędzającego rachunek bankowy lub jeżeli Oszczędzający tak zdecyduje, każda nadwyżka w kwocie nie niższej niż 100 (słownie: sto) złotych zostanie przekazana na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A we wskazanym Funduszu Legg Mason.
 6. Jeśli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE z Funduszami Legg Mason, brak jest podstaw, o których mowa w ust. 4 powyżej, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w ust. 4 powyżej, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z III kwartału roku poprzedniego.
 7. Przepisy ust. 2, 3, 4 i 5 powyżej nie mają zastosowania do przyjmowanych wpłat transferowych.
 8. W przypadku pierwszej wpłaty na IKE z Funduszami Legg Mason w tytule przelewu należy podać imię i nazwisko Oszczędzającego, PESEL Oszczędzającego oraz oznaczenie „wpłata na IKE z Funduszami Legg Mason”. W przypadku kolejnych wpłat w tytule wpłaty należy podawać imię i nazwisko Oszczędzającego, numer rejestru oraz oznaczenie „wpłata na IKE z Funduszami Legg Mason”.
 9. Wpłaty na IKE uważa się za dokonane w dniu uznania rachunku bankowego Funduszu, który wskazany został Oszczędzającemu przy zawieraniu Umowy, jednakże nie wcześniej niż w dniu zawarcia Umowy.

§ 5. Zasady dokonywania alokacji wpłat na IKE i zmiany struktury środków zgromadzonych na IKE pomiędzy Funduszami Legg Mason

1. Wpłaty na IKE mogą być alokowane pomiędzy Funduszami Legg Mason. Poprzez alokację pomiędzy Funduszami Legg Mason rozumie się podział wpłat na IKE pomiędzy Funduszami Legg Mason.
2. Oszczędzający określa sposób alokacji wpłat na IKE w momencie złożenia zlecenia otwarcia IKE z Funduszami Legg Mason. Alokacja wpłat na IKE pomiędzy Funduszami Legg Mason dokonywana jest w ten sposób, że do jednego Funduszu Legg Mason przekazywane jest 10% (lub wielokrotność 10%) każdej wpłaty na IKE.
3. Oszczędzający może zmienić alokację wpłat na IKE. Złożenie zlecenia zmiany alokacji wpłat na IKE zmienia alokację wpłat wnoszonych na IKE z chwilą dokonania odpowiedniego zapisu w rejestrze uczestników funduszu.
4. Oszczędzający może dokonać zmiany struktury środków zgromadzonych na IKE. Złożenie zlecenia zmiany struktury środków zgromadzonych na IKE jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia konwersji środków zgromadzonych na IKE i jest skuteczne z chwilą dokonania odpowiedniego zapisu w rejestrze uczestników funduszu.
5. Struktura środków zgromadzonych na IKE nie musi być identyczna z alokacją wpłat dokonywanych na IKE.
6. Zmiana alokacji wpłat na IKE, o której mowa w ust. 3 powyżej i zmiana struktury środków zgromadzonych na IKE, o której mowa w ust. 4 powyżej, jest bezpłatna. Oszczędzający może złożyć zlecenie zmiany alokacji wpłat na IKE lub zlecenie zmiany struktury środków zgromadzonych na IKE, przy czym zleceń takich nie może złożyć łącznie więcej niż 3 (słownie: trzy) w roku kalendarzowym, chyba że zmiana alokacji wpłat na IKE i zmiana struktury środków zgromadzonych na IKE jest następstwem likwidacji jednego z Funduszy Legg Mason.

§ 6. Zasady dokonywania wypłaty, wypłaty transferowej i zwrotu środków zgromadzonych na IKE z Funduszami Legg Mason

1. Wpłata środków zgromadzonych na IKE z Funduszami Legg Mason na wniosek Oszczędzającego następuje wyłącznie po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
2. Jeśli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia, przed dokonaniem wypłaty obowiązany jest do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury.
3. W przypadku śmierci Oszczędzającego, wypłata dokonywana jest na wniosek osoby uprawnionej.
4. Wpłata transferowa jest dokonywana:
 - a) z IKE z Funduszami Legg Mason Oszczędzającego do innego IKE,
 - b) z IKE z Funduszami Legg Mason Oszczędzającego do PPE,
 - c) z PPE do IKE z Funduszami Legg Mason,
 - d) z IKE z Funduszami Legg Mason zmarłego Oszczędzającego na IKE lub do PPE osoby uprawnionej.
5. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszy Legg Mason, Fundusze powiadamiają o tym Oszczędzającego w ciągu 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, informując Oszczędzającego o terminie, w jakim jest on zobowiązany dostarczyć potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo potwierdzenia przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego, w celu dokonania wypłaty transferowej oraz o skutkach niedostarczenia takiego potwierdzenia w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia. Skutkiem niedostarczenia powiadomienia, o którym mowa w niniejszym ustępie, w terminie 45 dni jest zwrot środków zgromadzonych na IKE z Funduszami Legg Mason, chyba że Oszczędzający spełnia warunki do wypłaty.
6. Zwrot środków zgromadzonych na IKE z Funduszami Legg Mason następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeśli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
7. W przypadku, gdy na IKE z Funduszami Legg Mason Oszczędzającego przyjęto wypłatę transferową z PPE, Fundusze przed dokonaniem zwrotu przekazują na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do PPE.
8. Środki zgromadzone na IKE z Funduszami Legg Mason mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE z Funduszami Legg Mason jest traktowane jako zwrot.
9. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na IKE z Funduszami Legg Mason powoduje, że środki pozostałe na IKE z Funduszami Legg Mason są przekazywane Oszczędzającemu w formie zwrotu.

§ 7. Wypowiedzenie Umowy

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.
2. Umowa może być wypowiedziana z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Termin wypowiedzenia Umowy rozpoczyna się w dniu następującym po dniu otrzymania przez drugą stronę oświadczenia o jej wypowiedzeniu. W przypadku wypowiedzenia Umowy zwrot, wypłata lub wypłata transferowa następuje przed upływem okresu wypowiedzenia.
3. Złożenie zlecenia wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu jest tożsame z wypowiedzeniem Umowy przez Oszczędzającego. Umowa