

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

§ 1. Postanowienia ogólne

- 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”.
- 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.), zwanej dalej „ustawą o IKE”.
- Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:
 - IKE – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy o IKE,
 - 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.),
 - Umowa, Umowa o prowadzenie IKE – umowa o prowadzenie IKE z Funduszami Legg Mason zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Funduszami,
 - Oszczędzający – osoba fizyczna, która zawarła Umowę,
 - 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,
 - Uprawniony – osoba, o której mowa w art. 11 ust. 1 ustawy o IKE, wskazana przez Oszczędzającego, której w przypadku śmierci Oszczędzającego wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKE.
- Słowa niezdefiniowane inaczej w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez ustawę o IKE, statuty Funduszy lub Umowę.
- 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

- 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.
- Umowa o prowadzenie IKE jest zawierana jednocześnie ze wszystkimi Funduszami Legg Mason wskazanymi w Umowie.
- 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:
 - dokonały wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty z IKE,
 - w danym roku kalendarzowym dokonały wypłaty transferowej z IKE do Programu Emerytalnego.
- Podstawą otwarcia rejestru jest pierwsza wpłata na IKE z Funduszami Legg Mason.
- Fundusze wydają Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy, jeśli Oszczędzający:
 - złożył 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
 - ma zamiar dokonać transferu środków zgromadzonych w Programie Emerytalnym na IKE Oszczędzającego.

§ 3. Dyspozycje Oszczędzającego

- W ramach Umowy, na zasadach określonych w Regulaminie, Umowie, statutach Funduszy i ustawie o IKE, Oszczędzający może składać w szczególności następujące dyspozycje:
 - wpłaty środków na IKE, w tym przyjęcia wypłaty transferowej,
 - wpłaty,
 - wypłaty transferowej,
 - zwrotu lub zwrotu częściowego,
 - wskazania Uprawnionego,
 - zmiany alokacji wpłat na IKE,
 - zmiany struktury środków zgromadzonych na IKE.
- Dyspozycje wpłaty środków na IKE, w tym przyjęcia wypłaty transferowej, składane są poprzez wniesienie środków na rachunek wskazany przy zawieraniu Umowy, na zasadach określonych w § 4 poniżej.
- Dyspozycje wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu lub zwrotu częściowego składane są wyłącznie w formie pisemnej na formularzach, których wzory określa Towarzystwo, na zasadach określonych w § 6 poniżej.
- Dyspozycja wskazania Uprawnionego składana jest na następujących zasadach:
 - w Umowie Oszczędzający może wskazać jednego lub więcej Uprawnionych, którym w przypadku śmierci Oszczędzającego zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE,
 - 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%,
 - 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,
 - 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 zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
- 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

- 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. Młodoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
- 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.
- Wpłaty niższe niż wskazane w ust. 2 powyżej będą zwracane na wskazany przez Oszczędzającego rachunek bankowy.
- Wpłaty dokonywane przez Oszczędzającego na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w zdaniu poprzedzającym będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.
- 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.
- 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.
- Przepisy ust. 2-6 powyżej nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych.
 - 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”.
 - Wpłaty na IKE uważa się za dokonane w dniu uznania rachunku bankowego, 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

- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- Struktura środków zgromadzonych na IKE nie musi być identyczna z alokacją wpłat dokonywanych na IKE.
- 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 4 (słownie: cztery) razy 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, zwrotu i zwrotu częściowego środków zgromadzonych na IKE z Funduszami Legg Mason

- 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:
 - dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
- Jeśli Oszczędzający nie ukończył 60. roku życia, przed dokonaniem wypłaty obowiązany jest do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury.
- W przypadku śmierci Oszczędzającego, wypłata dokonywana jest na wniosek osoby uprawnionej.
- Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego, Uprawnionego albo spadkobiercy dokonywana jednorazowo albo w ratach.
- Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 10 poniżej, wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, powinny być dokonane w terminie 14 dni od dnia:

- a) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty,
 - b) złożenia przez osobę uprawnioną aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej,
 - c) złożenia przez spadkobiercę prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,
- chyba że Oszczędzający, Uprawniony lub spadkobierca zażąda wypłaty w terminie późniejszym.
6. W przypadku złożenia wniosku o wypłatę w ratach i spełnienia przez wnioskodawcę warunków określonych w ust. 5 powyżej, wypłata nastąpi w równych miesięcznych ratach, z zastrzeżeniem zdań następnych w niniejszym ustępie. Wielkość raty wyznaczona zostanie przez wnioskodawcę, jednakże nie może być ona niższa niż 500 (słownie: pięćset) złotych. Jeśli w wyniku wypłaty danej raty na IKE pozostałaby kwota niższa niż 500 (słownie: pięćset) złotych, rata ta jest powiększana o wartość środków, które pozostałyby na IKE wskutek jej wypłaty, w konsekwencji czego następuje odkupienie wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na IKE Oszczędzającego.
 7. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE po dniu złożenia wniosku o wypłatę w ratach.
 8. Wypłata 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 IKE z Funduszami Legg Mason zmarłego Oszczędzającego na IKE lub do PPE osoby uprawnionej.
 9. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 10 poniżej, pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa, wypłata transferowa powinna być dokonana w terminie 14 dni od dnia:
 - a) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego,
 - b) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez osobę uprawnioną i przedstawienia przez nią dokumentów, o których mowa w ust. 5 lit. b) i c) powyżej,
 i okazaniu odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo potwierdzenia przystąpienia do Programu Emerytalnego.
 10. 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 Programu Emerytalnego, w celu dokonania wypłaty transferowej oraz o skutkach niedostarczenia takiego potwierdzenia w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia. Skutkiem niedostarczenia potwierdzenia, 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.
 11. Zwrot środków zgromadzonych na IKE z Funduszami Legg Mason następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, w terminie 7 dni od dnia złożenia wniosku przez Oszczędzającego, jeśli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
 12. 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 po dniu 31 maja 2004 roku.
 13. 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.
 14. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodzą z wpłat na IKE. Oszczędzający określa wartość środków objętych częściowym zwrotem, jednakże częściowy zwrot nie może dotyczyć środków o wartości niższej niż 5000 (słownie: pięć tysięcy) złotych. Częściowy zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku przez Oszczędzającego.

15. Jeżeli w wyniku realizacji częściowego zwrotu na IKE Oszczędzającego pozostałoby mniej niż 500 (słownie: pięćset) złotych, zlecenie częściowego zwrotu uznaje się za zlecenie zwrotu, wskutek którego następuje odkupienie wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na IKE Oszczędzającego.
16. Termin realizacji zleceń, o których mowa w Regulaminie, rozpoczyna swój bieg w dniu, w którym osoba uprawniona do złożenia zlecenia, złoży je, załączając do niego wszystkie wymagane dokumenty.

§ 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 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. Dokonując wypowiedzenia Umowy Fundusze informują Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on zobowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w § 6 ust. 12 powyżej.
6. Umowę uważa się za wypowiedzianą przez Fundusze Legg Mason, jeśli spełnione są łącznie następujące warunki:
 - a) suma wpłat na IKE, w tym przyjętych wypłat transferowych, w pierwszych 18 miesiącach od dnia zbycia jednostek uczestnictwa za kwotę 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 zbycia jednostek uczestnictwa za kwotę 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 do IKE z Funduszami Legg Mason Oszczędzający ponosi opłatę manipulacyjną, za wyjątkiem sytuacji, w której pierwsza wpłata na IKE jest przyjęciem wypłaty transferowej. Opłata jest jednorazowa, potrącana przez Fundusz z pierwszej wpłaty. Kolejne wpłaty do IKE z Funduszami Legg Mason nie są obciążone opłatą manipulacyjną.
2. 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.
3. Stawki opłat manipulacyjnych, o których mowa w ust. 1 i 2 powyżej, określone są w Tabeli Opłat IKE z Funduszami Legg Mason stanowiącej załącznik do Regulaminu.
4. Pobrana opłata manipulacyjna nie podlega zwrotowi.

§ 10 Postanowienia końcowe

1. Towarzystwo ma prawo do dokonania zmian w Regulaminie i w statucie 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 wystania 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. 2 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. 2 (w odniesieniu do Oszczędzających, w przypadku których upłynęło 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy),
 - c) zmiany formularzy zleceń ustalonych przez Towarzystwo.
5. W zakresie nieujętych 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 odkupywania 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 7 stycznia 2009 r.