

§ 1. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy regulamin, zwany dalej „Regulaminem”, 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 oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.), zwanej dalej „Ustawą o IKE”.

3. Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:

a) Fundusze, Fundusze Legg Mason – następujące fundusze inwestycyjne, w ramach których prowadzone jest IKE: Legg Mason Akcji FIO, Legg Mason Strateg FIO, Legg Mason Senior SFIO, Legg Mason Obligacji FIO oraz Legg Mason Pieniężny FIO,

b) IKE z Funduszami Legg Mason, IKE – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy o IKE prowadzone z Funduszami Legg Mason,

c) Oszczędzający – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i która zawarła Umowę,

d) 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.),

e) Strategia indywidualna – sposób podziału wpłat do IKE w ramach Funduszy, ustalany indywidualnie przez Oszczędzającego,

f) Strategia modelowa – uzależniony od wieku Oszczędzającego sposób podziału wpłat do IKE w ramach Funduszy objętych daną alokacją modelową, określony w załączniku nr 1 do Regulaminu,

g) Umowa – umowa o prowadzenie IKE z Funduszami Legg Mason zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Funduszami,

h) Uprawniony – osoba wskazana przez Oszczędzającego w Umowie na zasadach określonych w Ustawie o IKE, 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. Środki w ramach IKE gromadzone są na wyodrębnionym rejestrze, którego oznaczenie stanowi zarazem oznaczenie IKE umożliwiające jego identyfikację. Dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKE oznaczane są poprzez nr PESEL Oszczędzającego oraz oznaczenie wyżej wskazanego rejestru.

§ 2. Zasady zawarcia Umowy o prowadzenie IKE

1. Przystąpienie do IKE następuje na wniosek osoby fizycznej, uprawnionej do gromadzenia oszczędności na IKE, w wyniku zawarcia pisemnej Umowy na formularzu ustalonym przez Towarzystwo.

2. Umowa jest zawierana przez Oszczędzającego jednocześnie ze wszystkimi Funduszami wskazanymi w Umowie. Do zawarcia Umowy konieczne jest złożenie podpisów za obie strony Umowy. Zawarcie Umowy następuje w dniu złożenia ostatniego podpisu.

Do zawarcia Umowy może dojść:

a) za pośrednictwem Towarzystwa lub innego uprawnionego dystrybutora, o którym mowa w art. 32 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych, albo

b) w sytuacji, gdy Fundusze reprezentowane będą przez podmiot, który nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa, w tym przyjmowania zleceń ich nabycia. Jeżeli podmiot zawierający w imieniu Funduszy umowę nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy, zawarcie Umowy nie stanowi czynności związanej z nabyciem jednostek uczestnictwa. Warunkiem nabycia jednostek uczestnictwa Funduszy przez Oszczędzającego jest złożenie zlecenia nabycia jednostek w trybie określonym w statutach Funduszy.

3. Towarzystwo odmawia zawarcia Umowy, jeśli zgodnie z wiedzą Towarzystwa osoba wnioskująca o jej podpisanie nie spełnia wymogów, określonych w Ustawie o IKE. W szczególności Towarzystwo odmówi zawarcia Umowy z osobami, które zgodnie z wiedzą Towarzystwa:

a) dokonały wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty z IKE,

b) w danym roku kalendarzowym dokonały wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do Programu Emerytalnego.

4. Umowa wchodzi w życie, a Oszczędzający staje się Uczestnikiem Funduszy w momencie zapisania w rejestrze IKE nabytych przez Uczestnika jednostek uczestnictwa za kwotę pierwszej wpłaty na IKE albo przyjętej wypłaty transferowej.

5. Fundusze wydają Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy.

§ 3. Dyspozycje Oszczędzającego

1. W ramach IKE, na zasadach określonych w Regulaminie, Umowie, statutach Funduszy i Ustawie o IKE, Oszczędzający może składać w szczególności następujące dyspozycje:

a) wpłata środków na IKE,

b) przyjęcie środków pochodzących z wypłaty transferowej,

c) wypłata, w tym wypłata ratalna,

d) wypłata transferowa,

e) zwrot lub częściowy zwrot,

f) wskazanie/odwołanie Uprawnionego,

g) zmiana alokacji wpłat na IKE, rozumiana jako zmiana alokacji wpłat w ramach Strategii indywidualnej lub zmiana pomiędzy alokacjami modelowymi oraz zmiana pomiędzy alokacją modelową a alokacją wpłat w ramach Strategii indywidualnej,

h) zmiana struktury środków zgromadzonych na IKE, w tym oświadczenie o ustanowieniu automatycznej zmiany struktury lub jej odwołaniu,

i) zmiana kategorii jednostek uczestnictwa,

j) udzielenie/odwołanie pełnomocnictwa,

k) ustanowienie/zniesienie zastawu,

l) przeniesienie środków na IKZE w rozumieniu ust. 5.

2. Dyspozycje wpłaty środków na IKE, a także przyjęcia wypłaty transferowej, składane są poprzez wniesienie środków na rachunek wskazany przy zawieraniu Umowy, na zasadach określonych w § 4.

3. Dyspozycje wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu, częściowego zwrotu, przeniesienia środków na IKZE, udzielenia pełnomocnictwa lub wskazania/odwołania Uprawnionego składane są wyłącznie w formie pisemnej na formularzach, których wzory określa Towarzystwo, na zasadach określonych w § 6.

4. Dyspozycja wskazania Uprawnionego składana jest na następujących zasadach:

a) w Umowie Oszczędzający może wskazać jednego lub więcej Uprawnionych,

b) w przypadku wskazania przez Oszczędzającego kilku Uprawnionych, wskazany przez Oszczędzającego podział środków pomiędzy Uprawnionych jest określany procentowo (w pełnych procentach). 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 za dysponuje tym udziałem w inny sposób.

5. Oszczędzający może dokonać przeniesienia środków zgromadzonych na IKE na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego („IKZE”). Dyspozycja przeniesienia środków na IKZE może być złożona wyłącznie w formie, o której mowa w ust. 3, osobiście w siedzibie Towarzystwa, nie później niż 31 grudnia 2012 r.

6. Przeniesienie na IKZE może podlegać wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE. Złożenie dyspozycji przeniesienia na IKZE jest tożsame z wypowiedzeniem Umowy przez Oszczędzającego. W takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu z dniem dokonania przez Fundusze przeniesienia na IKZE.

7. Sposób składania pozostałych dyspozycji, o których mowa w ust. 1, określony został w dalszych postanowieniach Regulaminu.

§ 4. Zasady dokonywania wpłat oraz przyjmowania wypłat transferowych na IKE

1. Na IKE może gromadzić środki wyłącznie jeden Oszczędzający. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 4. Małoletni poprzez zawarcie Umowy składa jednocześnie oświadczenie, iż gromadzenie przez niego środków na IKE będzie stanowiło rozporządzenie jego zarobkiem.

2. W związku z czym do zawarcia Umowy, jak i innych rozporządzeń dotyczących środków zgromadzonych na IKE, Fundusze nie będą wymagały zgody jego przedstawiciela ustawowego.

3. Minimalna wysokość pierwszej wpłaty na IKE wynosi 500 (słownie: pięćset) złotych. Każda kolejna wpłata na IKE wynosi minimum 100 (słownie: sto) złotych.

4. Wpłaty niższe niż wskazane w ust. 2 będą zwracane na rachunek bankowy, z którego wpłynęły.

5. 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 o którym mowa w Ustawie o IKE w art. 13, 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.

6. Jeśli w wyniku wpłaty na IKE przekroczona zostanie kwota, o której mowa w ust. 4, kwota nadwyżki będzie przekazywana na nabycie jednostek uczestnictwa, które zostaną zapisane na wskazanym w Umowie rejestrze Oszczędzającego prowadzonym na zasadach ogólnych lub w ramach Celowych Planów Oszczędnościowych z Funduszami Legg Mason. W przypadku, gdy kwota nadwyżki będzie niższa niż 100 (słownie: sto) złotych lub Oszczędzający nie wskaże rejestru, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nadwyżka zostanie przekazana na rachunek bankowy, z którego środki wpłynęły.

7. 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.

8. Przepisy ust. 4-6 nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych. Minimalna wysokość przyjmowanej wypłaty transferowej może być niższa niż kwoty określone w ust. 2.

9. W przypadku pierwszej wpłaty na IKE lub pierwszej przyjętej wypłaty transferowej, w zależności od tego, co następuje wcześniej, w tytule przelewu należy podać: oznaczenie „IKE Otwarcie” lub odpowiednio „IKE Transfer”, PESEL Oszczędzającego oraz imię i nazwisko Oszczędzającego”. W przypadku kolejnych wpłat na IKE oraz przyjętych wypłat transferowych w tytule wpłaty należy podawać: oznaczenie „IKE” lub odpowiednio „IKE Transfer” oraz numer rejestru, PESEL Oszczędzającego, imię i nazwisko Oszczędzającego”.

10. Wpłaty na IKE oraz przyjęte wypłaty transferowe 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 alokacji wpłat na IKE, zmiany strategii oraz struktury środków zgromadzonych na IKE pomiędzy Funduszami Legg Mason

1. Wpłaty na IKE mogą być alokowane pomiędzy Funduszami Legg Mason, przy czym podstawowym oferowanym sposobem podziału wpłat do IKE jest Legg Mason Strateg FIO, chyba że Oszczędzający złożył oświadczenie o wyborze Strategii indywidualnej lub alokacji modelowej dostępnej w ramach Strategii modelowej. Jeżeli Oszczędzający zawarł Umowę w trybie, o którym mowa w § 2 ust. 2 lit. b, a następnie złożył zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa w trybie określonym w statucie Funduszu, wówczas każda wpłata dokonana przez Oszczędzającego będzie alokowana zgodnie z określoną powyżej sposobem podziału wpłat do IKE. Jeżeli Oszczędzający decyduje się na wybór alokacji wpłat na IKE wówczas wskazuje w Umowie odpowiednio:

a) Alokację w ramach Strategii indywidualnej, która dokonywana jest w ten sposób, że do jednego Funduszu Legg Mason przekazywane jest 10% (lub wielokrotność 10%) każdej wpłaty na IKE, lub

b) Alokację w ramach Strategii modelowej, dla której sposób podziału wpłat pomiędzy Funduszami określa załącznik nr 1 do Regulaminu.

2. Oszczędzający może dokonać:

a) zmiany alokacji wpłat na IKE 8 razy w roku kalendarzowym,

b) zmiany Strategii indywidualnej na Strategię modelową oraz Strategii modelowej na Strategię indywidualną 2 razy w roku kalendarzowym, przy czym zmiana ta skutkuje również zmianą alokacji wpłat i wliczana jest do limitu, o którym mowa w lit. a.

3. Zmiana alokacji wpłat oraz zmiana strategii jest skuteczna z chwilą dokonania odpowiedniego zapisu w rejestrze uczestników funduszu i dotyczy przyszłych wpłat.

4. W ramach Strategii indywidualnej:

a) Oszczędzający może dokonać zmiany alokacji wpłat ustalając inną alokację w ramach Strategii indywidualnej,

b) Oszczędzający może dokonać zmiany strategii wybierając alokację dostępną w ramach Strategii modelowych,

c) Oszczędzający w każdym momencie obowiązywania Umowy może złożyć dyspozycję jednorazowej lub automatycznej zmiany struktury zgromadzonych środków, przy czym złożenie

zlecenia jednorazowej zmiany struktury zgromadzonych środków możliwe jest nie więcej niż 4 (słownie: cztery) razy w roku kalendarzowym,

d) W ramach automatycznej zmiany struktury zgromadzonych środków, co 6 miesięcy następuje dostosowanie struktury zgromadzonych środków do stanu zgodnego z alokacją wpłat wskazaną w Umowie. W przypadku, gdy automatyczna zmiana struktury zgromadzonych środków została wskazana odrębną dyspozycją, dostosowanie jej odnosi się do stanu zgodnego ze strukturą zgromadzonych środków ustaloną w następnym dniu roboczym po dniu otrzymania dyspozycji przez Fundusze. Okres 6 miesięcy liczony jest od dnia złożenia zlecenia,

e) W trakcie obowiązywania automatycznej zmiany struktury zgromadzonych środków, Oszczędzający może złożyć zlecenie jednorazowej zmiany struktury środków zgromadzonych na IKE. Po realizacji powyższego zlecenia, automatyczna zmiana struktury środków traktowana jest jako nowa dyspozycja pod warunkiem, że nie zostanie ona odwołana przez Oszczędzającego. Okres 6 miesięcy liczony jest od dnia złożenia zlecenia jednorazowej zmiany struktury środków,

f) Oszczędzający ma możliwość odwołania złożonej dyspozycji automatycznej zmiany struktury zgromadzonych środków.

5. W ramach Strategii modelowej:

a) Oszczędzający może dokonać zmiany alokacji wpłat wybierając inną alokację dostępną w ramach Strategii modelowej. Powyższa zmiana skutkuje zmianą struktury środków dotychczas zgromadzonych w ramach IKE,

b) Oszczędzający może dokonać zmiany strategii wybierając alokację w ramach Strategii indywidualnej,

c) Oszczędzający nie może odwołać opcji automatycznej zmiany struktury zgromadzonych środków ani złożyć samodzielnie dyspozycji zmiany struktury środków,

d) W kolejnym dniu roboczym następującym po dniu, w którym Oszczędzający osiągnie wiek określony w wybranej alokacji modelowej, następuje zarówno zmiana alokacji wpłat, jak i zmiana struktury środków dotychczas zgromadzonych na IKE. Powyższa zmiana jest zgodna z alokacją określoną dla danego przedziału wiekowego, określonego w załączniku nr 1 do Regulaminu,

e) Raz na 6 miesięcy następuje automatyczna zmiana struktury zgromadzonych środków do stanu zgodnego z alokacją wpłat wskazaną w Umowie lub w zleceniu zmiany alokacji modelowej. Okres półroczny liczony jest od daty złożenia powyższych zleceń, f) Okres pomiędzy zmianą struktury środków, o której mowa w lit. d oraz w lit. e, nie może być krótszy niż 3 miesiące. W przypadku, gdy okres ten jest krótszy niż 3 miesiące, zostanie wykonana wyłącznie zmiana struktury środków, o której mowa w lit. d. 6. Postanowienia Regulaminu dotyczące zasad alokacji wpłat oraz podziału wpłat stosuje się także do przyjętych wpłat transferowych.

§ 6. Zasady dokonywania wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu i częściowego zwrotu środków zgromadzonych na IKE

1. Z zastrzeżeniem art. 46 Ustawy o IKE, wypłata środków zgromadzonych 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 Uprawnionego albo spadkobierców Oszczędzającego.

4. Wpłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego, Uprawnionego albo spadkobierców Oszczędzającego, dokonywana jednorazowo albo w ratach.

5. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 10, 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 Uprawnionego wniosku o dokonanie wypłaty oraz aktu zgonu Oszczędzającego i przedłożenia prowadzącemu Dystrybucję dokumentu stwierdzającego tożsamość Uprawnionego, c) złożenia przez spadkobierców Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty oraz prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia 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 Oszczędzającego zażąda wypłaty w terminie późniejszym.

6. W przypadku złożenia wniosku o wypłatę w ratach i spełnie-

nia przez wnioskodawcę warunków określonych w ust. 1 oraz 5, wypłata nastąpi w równych miesięcznych ratach, z zastrzeżeniem zdań następnych. Wysokość raty wyznaczona zostanie przez wnioskodawcę, jednakże nie może być 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 powiększona 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 ani przekazywać środków z tytułu wpłat transferowych na IKE po dniu dokonania wypłaty pierwszej raty.

8. Wpłata transferowa jest dokonywana:

a) z IKE Oszczędzającego do IKE prowadzonego przez inną instytucję finansową,

b) z IKE Oszczędzającego do PPE,

c) z IKE z Funduszami Legg Mason zmarłego Oszczędzającego na IKE lub do PPE Uprawnionego lub spadkobiercy Oszczędzającego.

9. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 10, pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupienia jednostek uczestnictwa, wypłata transferowa powinna być dokonana w terminie 14 dni od dnia:

a) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego i okazania odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo potwierdzenia przystąpienia do Programu Emerytalnego,

b) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Uprawnionego lub spadkobiercę Oszczędzającego i przedstawienia przez nich dokumentów, o których mowa odpowiednio w ust. 5 lit. b lub c, oraz okazania 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 powiadomiamy 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, 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 zdaniu poprzednim, w terminie 45 dni, jest zwrot środków zgromadzonych na IKE, chyba że Oszczędzający spełnia warunki do wypłaty. W takim przypadku postanowien § 9 ust. 2 nie stosuje się.

11. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje na zasadach określonych w § 7 ust. 4, w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej, w tym w szczególności Oszczędzający nie złożył dyspozycji wypłaty ani wypłaty transferowej.

12. W przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego przyjęto wypłatę transferową z PPE, Fundusze przed dokonaniem zwrotu przekazują na rachunek bankowy wskazanego przez Oszczędzającego Zakładu Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych, wpłaconych do PPE po dniu 31 maja 2004 roku.

13. Środki zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzycelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako częściowy zwrot albo 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 w sposób kompletny i prawidłowy, załączając do niego wszystkie wymagane dokumenty. W przypadku zleceń składanych na formularzach dostępnych na stronie internetowej www.leggmason.pl, termin ten liczony jest od dnia otrzymania przez Towarzystwo prawidłowego zlecenia wraz z wymaganymi dokumentami.

§ 7. Wypowiedzenie Umowy

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.

2. Z zastrzeżeniem ust. 3, 4, 6 i 7, 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.

3. Złożenie zlecenia wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu

jest tożsame z wypowiedzeniem Umowy przez Oszczędzającego. W takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu z dniem dokonania przez Fundusze wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego, Oszczędzający składa zlecenie wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu. Wpłata i wypłata transferowa następują w terminie 14 dni od dnia złożenia odpowiedniego zlecenia oraz odpowiednich dokumentów w przypadku wypłaty transferowej. Zwrot następuje w terminie 7 dni od dnia złożenia zlecenia. Z zastrzeżeniem ust. 7, w przypadku wypowiedzenia przez Oszczędzającego lub przez Fundusze Umowy oraz niezłożenia przez Oszczędzającego jednej z ww. dyspozycji nie później niż na 7 (słownie: siedem) dni przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, Fundusze dokonają zwrotu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE.

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.

6. Umowę uważa się za wypowiedzianą przez Fundusze Legg Mason, jeśli spełnione są łącznie następujące warunki:

a) w terminie 34 miesięcy od dnia zbycia jednostek uczestnictwa za kwotę pierwszej dokonanej odpowiednio wypłaty lub przyjętej wypłaty transferowej na IKE, Fundusze wezwały Oszczędzającego listem zwykłym, wysłanym na ostatnio wskazany adres do korespondencji, do uzupełnienia wpłat w terminie wskazanym w wezwaniu. Jednocześnie informując o skutku ich niedokonania jeśli Oszczędzający nie uzupełnił wpłat, a ponadto b) suma wpłat na IKE, a także przyjętych wpłat transferowych, w pierwszych 36 miesiącach od dnia pierwszego zbycia jednostek uczestnictwa jest mniejsza od 2000 (słownie: dwa tysiące) złotych.

7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, Umowa ulega rozwiązaniu w terminie 7 dni po upływie terminu, o którym mowa w ust. 6 lit. b. Jeśli Oszczędzający nie złoży dyspozycji wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 6 lit. b, Fundusze dokonają zwrotu środków w ciągu 7 dni po upływie tego terminu.

8. Umowę uważa się za niezawartą, a IKE ulega zamknięciu w następujących przypadkach:

a) Oszczędzający, który nie jest klientem posiadającym rejestr w którymkolwiek Funduszu, złożył zlecenie otwarcia IKE wraz z wnioskiem o zawarcie Umowy za pośrednictwem systemu informatycznego Funds on-line i nie dokonał pierwszej wypłaty na IKE w terminie 6 miesięcy od daty złożenia powyższego zlecenia, z zastrzeżeniem, iż zawarcie Umowy nastąpiło bez pośrednictwa kuriera, lub

b) złożenie wniosku o zawarcie Umowy nastąpiło w inny sposób niż opisany w pkt. a i w ciągu 24 miesięcy Oszczędzający nie dokonał wpłaty na IKE lub nie wpłynęła wypłata transferowa.

§ 8. Korespondencja z Oszczędzającym

1. Potwierdzenia zawierające w szczególności wykaz dokonanych wpłat w ramach IKE będą doręczane Oszczędzającemu raz w roku, do końca stycznia roku następnego po roku, za który doręczane są potwierdzenia. Oszczędzający, zawierając Umowę, akceptuje powyższy sposób doręczania potwierdzeń realizacji zleceń.

2. Korespondencja dotycząca oszczędzania na IKE 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.

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

1. Z tytułu przystąpienia do IKE Oszczędzający ponosi opłatę manipulacyjną, za wyjątkiem sytuacji, w której pierwsze nabycie jednostek uczestnictwa na IKE następuje w wyniku przyjęcia wypłaty transferowej. Opłata jest jednorazowa, potrącana z pierwszej wypłaty. Kolejne wpłaty na IKE oraz przyjęte środki z tytułu wypłaty transferowej nie są obciążone opłatą manipulacyjną. Wysokość opłat jest określona w tabeli opłat, stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu.

2. Złożenie przez Oszczędzającego dyspozycji wypłaty, wypłaty ratalnej, wypłaty transferowej (z wyłączeniem Konwersji) lub zwrotu środków z IKE przed upływem 12 (słownie: dwunastu) miesięcy od dnia zawarcia Umowy, może wiązać się z koniecznością poniesienia przez Oszczędzającego dodatkowej opłaty, która jest potrącana z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków, zgromadzonych na IKE, w wysokości określonej w tabeli opłat, stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu.

3. Pobrana opłata manipulacyjna nie podlega zwrotowi.

§ 10 Postanowienia końcowe

1. Towarzystwo ma prawo do dokonania zmian w 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, powinni, w terminie 1 (słownie: jednego) miesiąca od dnia poinformowania przez Fundusze o zmianie Regulaminu w sposób określony ust. 1, wypowiedzieć Umowę, z zachowaniem terminu i sposobu wypowiedzenia.

3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego z przyczyn, o których mowa w ust. 2, postanowień § 9 ust. 2 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:

- uzupełnienie listy Funduszy dostępnych w ramach IKE,
- dodanie nowej Alokacji modelowej,
- zmiana statutu Funduszu, w szczególności polityki inwestycyjnej Funduszu, zmiana prospektu informacyjnego Funduszu lub jego skrótu,
- zmiana nazwy Regulaminu lub Umowy.

5. W przypadku przekształcenia, w trybie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.), jednego lub kilku Funduszy w fundusz lub fundusze z wydzielonymi subfunduszami:

a) postanowienia Umowy lub Regulaminu mające zastosowanie lub odnoszące się do przekształconego Funduszu będą miały zastosowanie do subfunduszu, który zgodnie ze statutem funduszu z wydzielonymi subfunduszami będzie odpowiadał przekształconemu Funduszowi,

b) dokonanie przekształcenia jednego lub kilku Funduszy w fundusz lub fundusze z wydzielonymi subfunduszami nie będzie stanowiło ani wymagało zmiany Umowy ani Regulaminu,

c) dostosowanie treści Umowy oraz Regulaminu, w zakresie zastąpienia odpowiednich nazw i odniesień do Funduszy nazwami odpowiadających im subfunduszy będzie miało charakter porządkowy i redakcyjny i nie będzie stanowiło zmiany Umowy ani Regulaminu w rozumieniu ust. 1, a jedynym celem takich zmian będzie ułatwienie w posługiwaniu się Umową i Regulaminem.

6. W zakresie nieujętych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Ustawy o IKE, statutu i prospektów informacyjnych Funduszy Legg Mason oraz Umowy.

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 2 maja 2012 roku

Dodatkowe ważne informacje

Niniejszy dokument został sporządzony przez Legg Mason Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., którego wyłącznym akcjonariuszem od dnia 1 lutego 2006 r. jest Legg Mason, Inc. z siedzibą w Baltimore, USA. Fundusze inwestycyjne, w ramach

których oferowane jest Indywidualne Konto Emerytalne na zasadach określonych w powyższych warunkach, zarządzane są przez Legg Mason Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Treść niniejszego materiału jest własnością Legg Mason Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. i nie może być reprodukowana w żaden sposób. Zawarte informacje są poufne i przeznaczone wyłącznie dla Legg Mason, Inc. oraz dla klienta lub potencjalnego klienta, któremu zostały przedstawione. Jednostki uczestnictwa funduszy nie są zobowiązaniem, ani nie są gwarantowane przez Legg Mason, Inc. Jednostki uczestnictwa funduszy nie są depozytem bankowym. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez fundusz oraz od wysokości pobranych opłat. Dotychczasowe wyniki funduszy nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Szczegółowe informacje zawarte są w prospektach informacyjnych dostępnych na stronie www.leggmason.pl oraz w siedzibie Legg Mason Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. w Warszawie, Pl. Piłsudskiego 2, 00-073 Warszawa. Klient powinien przed zainwestowaniem w fundusz przeanalizować prospekt, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyko, koszty oraz opłaty. Indywidualne Konto Emerytalne Legg Mason jest związane z uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Legg Mason Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Załącznik nr 1

Alokacje modelowe

Model dynamiczny	Wiek							
	do 40	do 45	do 50	do 55	do 60	do 65	do 70	pow. 70
Legg Mason Pieniężny FIO	0%	0%	0%	0%	0%	0%	20%	40%
Legg Mason Senior SFIO	0%	0%	30%	50%	70%	100%	80%	60%
Legg Mason Akcji FIO	100%	100%	70%	50%	30%	0%	0%	0%

Model zrównoważony	Wiek							
	do 40	do 45	do 50	do 55	do 60	do 65	do 70	pow. 70
Legg Mason Pieniężny FIO	0%	0%	0%	0%	0%	20%	30%	35%
Legg Mason Obligacji FIO	0%	0%	0%	0%	0%	20%	30%	35%
Legg Mason Senior SFIO	40%	55%	70%	85%	100%	60%	40%	30%
Legg Mason Akcji FIO	60%	45%	30%	15%	0%	0%	0%	0%

Załącznik nr 2

Tabela opłat dla IKE z Funduszami Legg Mason

Tabela ma zastosowanie dla jednostek uczestnictwa oferowanych w ramach IKE z Funduszami Legg Mason.

Część I

Z tytułu przystąpienia do IKE z Funduszami Legg Mason Oszczędzający ponosi opłatę manipulacyjną w wysokości 400 zł (nie dotyczy przyjęcia wpłaty transferowej). Opłata jest jednorazowa, potrącana przez Fundusz z pierwszej wpłaty.

Część II

Minimalne kwoty pierwszej i kolejnych wpłat:

Minimalna kwota pierwszej wpłaty – 500 zł

Każda następną wpłatą – 100 zł

Część III

Opłata w wysokości 200 zł pobierana jest od wypłaty, wypłaty transferowej oraz zwrotu środków zgromadzonych na IKE dokonanych przez Oszczędzającego, jeśli wypłata, wypłata transferowa lub zwrot następuje w terminie 12 miesięcy od daty zawarcia Umowy o prowadzenie IKE. W przypadku wypłaty w ratach, opłata pobierana jest przy pierwszej racie. Opłacie nie podlega wypłata, wypłata transferowa dokonywana w przypadku śmierci Oszczędzającego lub wypłata, wypłata transferowa, zwrot dokonywane w przypadku likwidacji Funduszu Legg Mason. W przypadku, gdy wartość środków zgromadzonych w ramach IKE jest niższa, niż wyżej wskazana kwota, opłata pobierana jest w wysokości równej wartości środków zgromadzonych w ramach IKE.

Towarzystwo, w ramach promocji, może zwolnić Oszczędzającego z opłat lub obniżyć opłaty, o których mowa w części I oraz części III niniejszej Tabeli, na zasadach określonych w regulaminie promocji, dostępnym w okresie trwania promocji na stronie internetowej www.leggmason.pl.