

§ 1. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy regulamin, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego 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 i Fundusze Legg Mason umożliwiają nabywanie jednostek uczestnictwa Funduszy Legg Mason w ramach IKZE, 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 IKZE”.

3. Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:

a) Fundusze, Fundusze Legg Mason – następujące fundusze inwestycyjne, w ramach których prowadzone jest IKZE: Legg Mason Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami: Legg Mason Akcji, Legg Mason Strateg, Legg Mason Obligacji oraz Legg Mason Pieniężny,

b) IKZE z Funduszami Legg Mason, IKZE – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu ustawy o IKZE prowadzone z Funduszami Legg Mason,

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

d) Strategia indywidualna – sposób podziału wpłat do IKZE w ramach Funduszy/Subfunduszy, ustalany indywidualnie przez Oszczędzającego,

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

f) Subfundusz – subfundusz wydzielony w ramach Legg Mason Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego,

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

h) Uprawniony – osoba wskazana przez Oszczędzającego w Umowie na zasadach określonych w Ustawie o IKZE, której w przypadku śmierci Oszczędzającego wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKZE.

4. Słowa niezdefiniowane inaczej w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez Ustawę o IKZE, Statuty Funduszy lub Umowę.

5. Środki w ramach IKZE gromadzone są na wyodrębnionym rejestrze, którego oznaczenie stanowi zarazem oznaczenie IKZE umożliwiające jego identyfikację. Dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKZE oznaczane są poprzez nr PESEL Oszczędzającego oraz oznaczenie wyżej wskazanego rejestru.

§ 2. Zasady zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE

1. Przystąpienie do IKZE następuje na wniosek osoby fizycznej, uprawnionej do gromadzenia oszczędności na IKZE, 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 lub Fundusze odmawiają zawarcia Umowy, jeśli zgodnie z ich wiedzą osoba wnioskująca o jej podpisanie nie spełnia wymogów, określonych w Ustawie o IKZE. W szczególności Towarzystwo lub Fundusze odmówią zawarcia Umowy z osobami, które zgodnie z ich wiedzą dokonały wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty z IKZE.

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

§ 3. Dyspozycje Oszczędzającego

1. W ramach IKZE, na zasadach określonych w Regulaminie,

Umowie, Statutach Funduszy i Ustawie o IKZE, Oszczędzający może składać w szczególności następujące dyspozycje:

a) wpłata środków na IKZE,

b) przyjęcie środków pochodzących z wypłaty transferowej,

c) wypłata, w tym wypłata ratalna,

d) wypłata transferowa,

e) zwrot,

f) zmiana/odwołanie Uprawnionego,

g) zmiana alokacji wpłat na IKZE, 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 IKZE, w tym oświadczenie o ustanowieniu automatycznej zmiany struktury lub jej odwołaniu,

i) zmiana kategorii jednostek uczestnictwa,

j) udzielenie /odwołanie pełnomocnictwa,

k) ustanowienie/zniesienie zastawu.

2. Dyspozycje wpłaty środków na IKZE, 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, 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 IKZE Oszczędzającego powinny się sumować do 100%,

c) jeśli udziały poszczególnych Uprawnionych w środkach zgromadzonych na IKZE 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 zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

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

§ 4. Zasady dokonywania wpłat oraz przyjmowania wpłat transferowych na IKZE

1. Na IKZE może gromadzić środki wyłącznie jeden Oszczędzający. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Małoletni poprzez zawarcie Umowy składa oświadczenie, iż gromadzenie przez niego środków na IKZE będzie stanowiło rozporządzenie jego zarobkiem. W związku z czym do zawarcia Umowy, jak i innych rozporządzeń dotyczących środków zgromadzonych na IKZE, Fundusze nie będą wymagały zgody jego przedstawiciela ustawowego.

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

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

4. Wpłaty mogą być dokonywane przez Oszczędzającego na IKZE wyłącznie z uwzględnieniem następujących zasad:

a) wpłaty w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej równowartości 4% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne, ustalonej dla Oszczędzającego za rok poprzedni, zwanej dalej „limitem indywidualnym wpłat”,

b) w przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w lit. a będzie niższa od kwoty stanowiącej 4% równowartości 12-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, w drodze obwieszczenia Prezesa Rady Ministrów, w terminie do dnia 15 września poprzedniego roku kalendarzowego, Oszczędzający może dokonać w roku kalendarzowym wpłaty na IKZE do wysokości 4% równowartości 12-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę w poprzednim roku kalendarzowym,

c) kwota ustalona w sposób określony w lit. a nie może być wyższa od 4% kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe ogłaszanego na podstawie art. 19 ust. 10 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz.U. z 2009 r. Nr 205, poz.

1585, z późn. zm.) na rok poprzedni, zwanego dalej „limitem maksymalnym wpłat”,

d) Oszczędzający nie może dokonywać wpłat w roku kalendarzowym następującym po roku, w którym nie miał ustalonej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne.

5. Oszczędzający zobowiązuje się do przestrzegania zasad określonych w ust. 4, w tym w szczególności limitu wpłat określonego w ust. 4 lit. a z uwzględnieniem lit. b. Na żądanie Towarzystwa Oszczędzający zobowiązuje się udzielić Towarzystwu wyjaśnień oraz udokumentować fakt przestrzegania tych zasad przez Oszczędzającego.

6. Oszczędzający może zadeklarować wysokość limitu indywidualnego wpłat obowiązującą w danym roku kalendarzowym. Postanowienia ust. 7 stosuje się odpowiednio do przekroczenia limitu indywidualnego wpłat. Jeśli Oszczędzający nie zadeklarował limitu indywidualnego wpłat, albo zadeklarował go w żądanej wysokości, a w wyniku wpłat na IKZE przekroczona została jego wysokość, Oszczędzający zobowiązuje się niezwłocznie poinformować Fundusze o tym fakcie, wskazując kwotę nadwyżki. W takim przypadku postanowienia ust. 7 stosuje się odpowiednio po powzięciu przez Fundusze wiedzy o tym fakcie.

7. Jeśli w wyniku wpłaty na IKZE przekroczona zostanie kwota limitu maksymalnego wpłat, kwota nadwyżki będzie przekazywana na nabycie jednostek uczestnictwa, które zostaną zapisane na wskazanym w Umowie rejestrze lub subrejestrze 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 lub subrejestru, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nadwyżka zostanie przekazana na rachunek bankowy, z którego środki wpłynęły. W przypadku, gdy za kwotę nadwyżki zostały nabyte jednostki uczestnictwa na IKZE, na rejestr lub subrejestr Oszczędzającego lub odpowiednio na rachunek bankowy, o których mowa wyżej, zostanie przekazana kwota uzyskana w wyniku odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na IKZE za kwotę nadwyżki, po uwzględnieniu opłat i podatków, o ile będą znajdowały zastosowanie.

8. Przepisy ust. 4–7 nie mają zastosowania do przyjmowanych wpłat transferowych. Minimalna wysokość przyjmowanych wypłat transferowych może być niższa niż kwoty określone w ust. 2.

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

10. Wpłaty na IKZE 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.

11. W okresie dokonywania odliczeń od dochodu środków przeniesionych z IKE na IKZE Oszczędzający zobowiązuje się nie dokonywać wpłat na IKZE.

§ 5. Zasady alokacji wpłat na IKZE, zmiany strategii oraz struktury środków zgromadzonych na IKZE pomiędzy Funduszami Legg Mason

1. Wpłaty na IKZE mogą być alokowane pomiędzy Funduszami/Subfunduszami, przy czym podstawowym oferowanym sposobem podziału wpłat do IKZE jest Legg Mason Subfundusz Strateg, 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 określonym powyżej sposobem podziału wpłat do IKZE. Jeżeli Oszczędzający decyduje się na wybór alokacji wpłat na IKZE wówczas wskazuje w Umowie odpowiednio:

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

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

2. Oszczędzający może dokonać:

a) zmiany alokacji wpłat na IKZE 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 alo-

kacji 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 IKZE. 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 IKZE,
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 IKZE. 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. Zmiana struktury zgromadzonych środków skutkuje dokonaniem odpowiednio Konwersji lub Zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy Funduszami lub Subfunduszami.

7. Postanowienia Regulaminu dotyczące zasad alokacji wpłat oraz podziału wpłat stosuje się także do przyjętych wypłat transferowych.

8. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE 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.

9. Środki zgromadzone na IKZE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako zwrot.

10. 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.

11. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.

12. 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 nastę-

pującym po dniu otrzymania przez drugą stronę oświadczenia o jej wypowiedzeniu.

13. 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.

14. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego, Oszczędzający składa zlecenie wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu. Wypłata 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 IKZE.

15. Dokonując wypowiedzenia Umowy Fundusze informują Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej.

16. 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 IKZE, Fundusze wezwaly 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 IKZE, a także przyjętych wypłat transferowych, w pierwszych 36 miesiącach od dnia pierwszego zbycia jednostek uczestnictwa jest mniejsza od 2000 (słownie: dwa tysiące) złotych.

17. 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.

18. Umowę uważa się za niezawartą, a IKZE ulega zamknięciu w następujących przypadkach:
a) Oszczędzający, który nie jest klientem posiadającym rejestru w którymkolwiek Funduszu, złożył zlecenie otwarcia IKZE wraz z wnioskiem o zawarcie Umowy za pośrednictwem systemu informatycznego Funds on-line i nie dokonał pierwszej wypłaty na IKZE 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 wypłaty na IKZE lub nie wpłynęła wypłata transferowa.

19. Korespondencja z Oszczędzającym

20. Korespondencja dotycząca oszczędzania na IKZE jest przesyłana przesyłką pocztową zwykłą na ostatni adres korespondencyjny wskazany przez Oszczędzającego i obejmuje w szczególności:
a) potwierdzenie zawarcia umowy,
b) wykaz dokonanych w danym roku kalendarzowym transakcji w ramach IKZE, który jest przesyłany Oszczędzającemu za dany rok do końca stycznia roku następnego,
c) potwierdzenie rozwiązania Umowy.

21. Oszczędzający zobowiązany jest informować Fundusze Legg Mason o zmianie danych, które były niezbędne do zawarcia Umowy, w szczególności o zmianie adresu korespondencyjnego, za pośrednictwem podmiotu prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa w ramach IKZE.

22. Opłaty związane z oszczędzaniem na IKZE

23. Z tytułu przystąpienia do IKZE Oszczędzający ponosi opłatę manipulacyjną. Opłata podlega pierwszej wpłacie na IKZE, w tym również pierwszej wpłacie pochodząca z wypłaty transferowej. Kolejne wypłaty na IKZE, w tym pochodzące z wypłaty transferowej nie są obciążone opłatą manipulacyjną. Wysokość opłat jest określona w tabeli opłat, stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu.

24. Złożenie przez Oszczędzającego dyspozycji wypłaty, wypłaty ratalnej, wypłaty transferowej (z wyłączeniem zmiany struktury środków zgromadzonych na IKZE) lub zwrotu środków z IKZE 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 IKZE, w wysokości określonej w tabeli opłat, stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu.

25. Pobrane opłaty, o których mowa w ust. 1 i 2 nie podlegają zwrotowi.

26. Wypłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE i dokonywana jest:
a) z IKZE Oszczędzającego do IKZE prowadzonego przez inną instytucję finansową, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKZE,
b) z IKZE zmarłego Oszczędzającego na IKZE Uprawnionego lub spadkobiercy Oszczędzającego.

27. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 10, 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 i okazania potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową,
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 potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową.

28. W przypadku otwarcia 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 IKZE 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 IKZE, chyba że Oszczędzający spełnia warunki do wypłaty. W takim przypadku postanowieniami § 9 ust. 2 nie stosuje się.

29. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE 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.

30. Środki zgromadzone na IKZE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako zwrot.

31. 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.

32. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.

33. 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 nastę-

pującym po dniu otrzymania przez drugą stronę oświadczenia o jej wypowiedzeniu.

34. 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.

35. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego, Oszczędzający składa zlecenie wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu. Wypłata 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 IKZE.

36. Dokonując wypowiedzenia Umowy Fundusze informują Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej.

37. 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 IKZE, Fundusze wezwaly 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 IKZE, a także przyjętych wypłat transferowych, w pierwszych 36 miesiącach od dnia pierwszego zbycia jednostek uczestnictwa jest mniejsza od 2000 (słownie: dwa tysiące) złotych.

38. 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.

39. Umowę uważa się za niezawartą, a IKZE ulega zamknięciu w następujących przypadkach:
a) Oszczędzający, który nie jest klientem posiadającym rejestru w którymkolwiek Funduszu, złożył zlecenie otwarcia IKZE wraz z wnioskiem o zawarcie Umowy za pośrednictwem systemu informatycznego Funds on-line i nie dokonał pierwszej wypłaty na IKZE 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 wypłaty na IKZE lub nie wpłynęła wypłata transferowa.

40. Korespondencja z Oszczędzającym

41. Korespondencja dotycząca oszczędzania na IKZE jest przesyłana przesyłką pocztową zwykłą na ostatni adres korespondencyjny wskazany przez Oszczędzającego i obejmuje w szczególności:
a) potwierdzenie zawarcia umowy,
b) wykaz dokonanych w danym roku kalendarzowym transakcji w ramach IKZE, który jest przesyłany Oszczędzającemu za dany rok do końca stycznia roku następnego,
c) potwierdzenie rozwiązania Umowy.

42. Oszczędzający zobowiązany jest informować Fundusze Legg Mason o zmianie danych, które były niezbędne do zawarcia Umowy, w szczególności o zmianie adresu korespondencyjnego, za pośrednictwem podmiotu prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa w ramach IKZE.

43. Opłaty związane z oszczędzaniem na IKZE

44. Z tytułu przystąpienia do IKZE Oszczędzający ponosi opłatę manipulacyjną. Opłata podlega pierwszej wpłacie na IKZE, w tym również pierwszej wpłacie pochodząca z wypłaty transferowej. Kolejne wypłaty na IKZE, w tym pochodzące z wypłaty transferowej nie są obciążone opłatą manipulacyjną. Wysokość opłat jest określona w tabeli opłat, stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu.

45. Złożenie przez Oszczędzającego dyspozycji wypłaty, wypłaty ratalnej, wypłaty transferowej (z wyłączeniem zmiany struktury środków zgromadzonych na IKZE) lub zwrotu środków z IKZE 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 IKZE, w wysokości określonej w tabeli opłat, stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu.

46. Pobrane opłaty, o których mowa w ust. 1 i 2 nie podlegają zwrotowi.

§ 10. Postanowienia końcowe

1. Towarzystwo ma prawo do dokonania zmian w Regulaminie, szczególnie w przypadku zmian dokonanych w Statucie, projekcie informacyjnym lub jego skrótach oraz w obowiązujących przepisach prawa. O dokonanej zmianie Statutów, w tym także w zakresie polityki inwestycyjnej Funduszy, prospektu informacyjnego i ich skrótów, Oszczędzający są informowani w sposób określony w Statutach. W przypadku zmiany Regulaminu Oszczędzający zostaną powiadomieni o tej zmianie listem zwykłym, a Towarzystwo umieści stosowne ogłoszenie na stronie internetowej Towarzystwa www.leggmason.pl.

2. Jeżeli Oszczędzający nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu, powinien, 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 IKZE:

a) uzupełnienie listy Funduszy/Subfunduszy dostępnych w ramach IKZE,

b) dodanie nowej Alokacji modelowej,

c) zmiana Statutu Funduszy, w szczególności ich polityki inwestycyjnej Funduszy, zmiana prospektu informacyjnego Funduszy lub jego skrótu,

d) zmiana nazwy Regulaminu lub Umowy.

5. W przypadku zmian dokonywanych, w trybie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.), w związku z przekształceniem jednego lub

kilku Funduszy w fundusz lub fundusze z wydzielonymi subfunduszami, połączeniem dwóch lub więcej Funduszy albo subfunduszy w jeden odpowiednio fundusz albo subfundusz, lub likwidacją Funduszy albo subfunduszy:

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, a w przypadku łączenia Funduszy albo subfunduszy postanowienia Umowy lub Regulaminu będą miały zastosowanie do odpowiednio Funduszu albo subfunduszu przejmującego,

b) dokonanie przekształcenia jednego lub kilku Funduszy w fundusz lub fundusze z wydzielonymi subfunduszami, jak i łączenie Funduszy albo subfunduszy, 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, w przypadku łączenia Funduszy albo subfunduszy zastąpienia odpowiednich nazw i odniesień do odpowiednio Funduszy albo subfunduszy przejmujących, a w przypadku likwidacji Funduszy albo subfunduszy usunięcie odniesień do Funduszy lub subfunduszy, które zostały zlikwidowane 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 IKZE, Statutów i prospektów informacyjnych Funduszy Legg Mason oraz Umowy.

Niniejszy Regulamin w powyższej wersji obowiązuje od dnia 18 stycznia 2013 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 Zabezpieczenia Emerytalnego 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 pod adresem siedziby wskazanym na stronie internetowej Legg Mason Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., o której mowa powyżej. Klient powinien przed zainwestowaniem w fundusz przeanalizować prospekt, który zawiera informacje niezbędne do oceny inwestycji oraz wskazuje ryzyko, koszty oraz opłaty. Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego 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 Subfundusz Pieniężny | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 20% | 40% |
| Legg Mason Senior FIO | 0% | 0% | 30% | 50% | 70% | 100% | 80% | 60% |
| Legg Mason Subfundusz Akcji | 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 Subfundusz Pieniężny | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 20% | 30% | 35% |
| Legg Mason Subfundusz Obligacji | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 20% | 30% | 35% |
| Legg Mason Senior FIO | 40% | 55% | 70% | 85% | 100% | 60% | 40% | 30% |
| Legg Mason Subfundusz Akcji | 60% | 45% | 30% | 15% | 0% | 0% | 0% | 0% |

Załącznik nr 2

Tabela Opłat Manipulacyjnych dla IKZE z Funduszami Legg Mason

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

Część I

Z tytułu przystąpienia do IKZE z Funduszami Legg Mason opłacie manipulacyjnej w wysokości 400 zł podlega pierwsza wpłata na IKZE, w tym również pierwsza wpłata pochodząca z wypłaty transferowej. Opłata jest jednorazowa, potrącana przez Fundusz z pierwszej wypłaty.

Część II

Minimalne kwoty pierwszej i kolejnych wpłat:

Minimalna kwota pierwszej wpłaty – 500 zł

Każda następna wpłata – 100 zł

Część III

Opłata w wysokości 500 zł pobierana jest od wypłaty, wypłaty transferowej oraz zwrotu środków zgromadzonych na IKZE dokonanych przez Oszczędzającego, jeśli wypłata, wypłata transferowa lub zwrot następuje w terminie 12 miesięcy od daty zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE. 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 IKZE jest niższa, niż wyżej wskazana kwota, opłata pobierana jest w wysokości równej wartości środków zgromadzonych w ramach IKZE.

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