

Warunki ogólne**§ 1**

1. Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:
 - a) Plan – celowy plan oszczędnościowy oparty o zasady uczestnictwa określone w niniejszym Regulaminie.
 - b) Towarzystwo – Legg Mason Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
 - c) Fundusz – odpowiednio Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub Legg Mason Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
 - d) Subfundusz – subfundusz wydzielony w ramach Legg Mason Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego,
 - e) Statut – statut Funduszu.
 - f) Umowa – Umowa o uczestnictwo w Planie.
 - g) Uczestnik – osoba, która zawarła Umowę.
 - h) Opłata początkowa – opłata manipulacyjna, którą pobiera Towarzystwo z tytułu zbycia jednostek uczestnictwa Funduszy.
2. Ilekroć w Regulaminie jest mowa o rejestrze, konwersji lub Funduszu, w zależności od kontekstu, rozumie się przez to także, odpowiednio:
 - a) subrejestr w Subfunduszu;
 - b) zamianę jednostek uczestnictwa między Subfunduszami;
 - c) Subfundusz.
3. Pozostałe wyrażenia użyte w niniejszym Regulaminie mają znaczenie nadane przez Statuty.

§ 2

3. Celowe Plany Oszczędnościowe związane z uczestnictwem w Funduszach mają na celu umożliwienie Uczestnikom systematycznego nabywania jednostek uczestnictwa Funduszy w sposób dostosowany do ich własnych celów oraz horyzontów czasowych inwestycji, na zasadach i warunkach określonych w niniejszym Regulaminie.
4. W ramach Planu możliwe jest nabywanie jednostek uczestnictwa kategorii A Funduszy wskazanych w Załączniku nr 1 niniejszego Regulaminu, bezpośrednio przez Uczestnika lub osobę występującą w jego imieniu, jak również w drodze dziedziczenia jednostek uczestnictwa.
5. Uczestnik ma prawo do dokonania konwersji wyłącznie wszystkich jednostek uczestnictwa Funduszu zgromadzonych w ramach jednego Planu na jednostki uczestnictwa kategorii A innego Funduszu objętego Planem, wskazanego w Załączniku nr 1, dwukrotnie w każdym półroczu kalendarzowym w okresie trwania Umowy. O zakwalifikowaniu konwersji do danego półroczu kalendarzowego decyduje data złożenia zlecenia. Kolejne zlecenie konwersji w danym półroczu kalendarzowym w okresie trwania Umowy nie zostanie zrealizowane. Zlecenie konwersji powoduje otwarcie nowego rejestru w ramach tej samej Umowy oraz zamknięcie poprzedniego rejestru, z którego nastąpiła konwersja. W przypadku konwersji z Funduszu, w którym pobierana jest niższa Opłata początkowa, o której mowa w § 6, do Funduszu, w którym pobierana jest wyższa Opłata początkowa, pobrana zostanie opłata wyrównująca. Wysokość opłaty wyrównującej wynika z różnicy stawki Opłaty początkowej poniesionej przez Uczestnika w Funduszu, z którego odkupowane są jednostki uczestnictwa i stawki Opłaty początkowej pobieranej w Funduszu, w którym jednostki uczestnictwa są nabywane, ustalonej na podstawie stawek wskazanych w Tabeli opłat manipulacyjnych CPO Legg Mason obowiązującej w dniu złożenia zlecenia konwersji.
- 6.a. Nie jest możliwe dokonywanie konwersji jednostek uczestnictwa pomiędzy rejestrami prowadzonymi w ramach różnych Umów, a także pomiędzy rejestrem prowadzonym w ramach Planu, a rejestrem prowadzonym poza Planem.
- 6.b. Nie jest możliwe dokonywanie transferu jednostek uczestnictwa pomiędzy rejestrami prowadzonymi w ramach różnych Umów, a także pomiędzy rejestrem prowadzonym w ramach Planu, a rejestrem prowadzonym poza Planem z zastrzeżeniem nabycia jednostek uczestnictwa w drodze dziedziczenia, o którym mowa w pkt. 4 powyżej.

§ 3

7. Uczestnikami Planu mogą być wyłącznie osoby fizyczne.
8. Możliwe jest uczestnictwo w Planie na zasadach współwłasności oraz wspólności majątkowej małżeńskiej, przy czym w przypadku ustania współwłasności lub wspólności majątkowej małżeńskiej ma zastosowanie § 2 ust. 6.
9. Uczestnikami Planu mogą być osoby małoletnie.
10. Wykreślony
11. Przystąpienie do Planu następuje w wyniku zawarcia dodatkowej w stosunku do Statutu umowy („Umowa”), poprzez podpisanie przez Uczestnika deklaracji na formularzu ustalonym przez Towarzystwo, w której określa on Plan oraz akceptuje warunki uczestnictwa w Planie, określone w niniejszym Regulaminie.
12. Klient, przystępując do Planu, pisemnie deklaruje:
 - a. wartość pojedynczych miesięcznych wpłat,
 - b. czas trwania uczestnictwa w Planie.

13. Klient może zawrzeć z Funduszem więcej niż jedną Umowę oraz zawrzeć Umowy z więcej niż jednym Funduszem. Dla każdej zawartej Umowy Fundusz otwiera odrębny rejestr, na którym gromadzone są jednostki uczestnictwa Funduszu nabywane w ramach Planu i pisemnie informuje Uczestnika o numerze rejestru. Fundusz prowadzi rejestr przez czas obowiązywania Umowy. Plany prowadzone na podstawie zawartych Umów traktowane są odrębnie. Wpłaty dokonywane na poszczególne rejestry nie są sumowane.
- 13a. W przypadku Planu prowadzonego w Subfunduszu, Umowa zawierana jest z Funduszem, w ramach którego wydzielono dany Subfundusz objęty Planem. Dla każdego Planu w Subfunduszu zawierana jest z Funduszem odrębna Umowa.

§ 4

14. Korespondencja dotycząca uczestnictwa w Planie jest przesyłana przesyłką pocztową zwykłą na ostatni adres korespondencyjny Uczestnika wskazany przez Uczestnika (albo jego przedstawiciela) i obejmuje ona w szczególności:
 - a) potwierdzenie otwarcia umowy wysłane po rozliczeniu pierwszej wpłaty,
 - b) potwierdzenie wygaśnięcia Umowy.
15. Uczestnik zobowiązany jest informować Fundusz o zmianie danych, które były niezbędne do zawarcia Umowy, w szczególności o zmianie adresu korespondencyjnego, za pośrednictwem podmiotu prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa
16. Wykreślony

Zasady dokonywania wpłat w ramach Planów**§ 5**

17. Minimalna zadeklarowana przez Uczestnika pojedyncza miesięczna wpłata do Planu nie może być niższa niż 300 (trzysta) zł dla Umów zawartych na pięć lat oraz nie niższa niż 200 (dwieście) zł dla Umów zawartych na dziesięć lub piętnaście lat.
18. W okresie obowiązywania Umowy wpłaty mogą być dokonywane z dowolną częstotliwością i w dowolnej wartości, pod warunkiem, że pojedyncza wpłata nie będzie niższa niż 100 (sto) zł. Wpłaty o wartościach niższych niż określone w niniejszym ustępie będą zwracane na rachunek, z którego wpłynęły.
19. Pierwsza wpłata do Planu jest podstawą otwarcia Planu. Pierwsza wpłata do Planu nie może być niższa niż trzykrotność zadeklarowanej pojedynczej wpłaty, a w przypadku Planów, których czas trwania wynosi 15 lat, pierwsza wpłata nie może być ponadto niższa niż 900 zł. Jeżeli pierwsza wpłata będzie niższa od wysokości wskazanej w zdaniu poprzednim, wpłata ta zostanie zwrócona na rachunek, z którego wpłynęła.
20. W przypadku pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa w ramach Planu oraz w przypadku kolejnych nabyć, środki na nabycie tych jednostek uczestnictwa mogą być przekazywane na rachunek Funduszu zarówno z rachunku Uczestnika, jak i z rachunków osób trzecich. W przypadku pierwszego nabycia w tytule przelewu należy podać: PESEL Uczestnika/Uczestników, imię i nazwisko Uczestnika/Uczestników, oraz określenie wskazujące na otwarcie Planu poprzez dodanie w tytule przelewu „CPO Otwarcie”. W przypadku kolejnych nabyć w tytule wpłaty należy podać: numer rejestru w Planie, PESEL Uczestnika/Uczestników, imię i nazwisko Uczestnika/Uczestników oraz określenie wskazujące, iż wpłata dokonywana jest w ramach Planu, poprzez dodanie w tytule przelewu „CPO”. Jeżeli nie będzie możliwe ustalenie, na którym rejestrze powinny być zapisane jednostki uczestnictwa, wpłaty będą zwracane na rachunek, z którego wpłynęły. Uczestnik będzie informowany pisemnie o zwrocie wpłaty.

Opłaty z tytułu uczestnictwa w Planie**§ 6**

21. Z tytułu otwarcia Planu jego Uczestnik ponosi Opłatę początkową według stawki określonej w Tabeli opłat manipulacyjnych Celowych Planów Oszczędnościowych Legg Mason, stanowiącej Załącznik numer 1 do niniejszego Regulaminu, przy czym wysokość pobranej Opłaty początkowej ustala się na podstawie stawki wskazanej w ww. tabeli obowiązującej na dzień zawarcia Umowy. Wysokość pobranej Opłaty początkowej nie może być wyższa niż trzykrotność zadeklarowanej pojedynczej wpłaty.
21. a. Opłata początkowa jest naliczana jako iloczyn stawki określonej w Tabeli opłat manipulacyjnych Celowych Planów Oszczędnościowych Legg Mason i docelowej wartości wpłat.
22. Docelowa wartość wpłat jest obliczana według następującej formuły: zadeklarowana pojedyncza wpłata x 12 miesięcy x liczba lat trwania Planu plus dwukrotność deklarowanej pojedynczej wpłaty.
23. Opłata początkowa jest jednorazowa, potrącana przez Fundusz z pierwszej wpłaty. Kolejne wpłaty w ramach Planu do wysokości docelowej wartości wpłat nie są obciążane opłatą manipulacyjną.
24. W ramach Planu Uczestnikowi nie przysługuje reinwestycja.

25. Pobrana Opłata początkowa nie podlega zwrotowi.

Czas trwania uczestnictwa w Planie**§ 7**

26. Uczestnictwo w Planie trwa przez okres trwania Umowy.
27. Uczestnik może zawrzeć Umowę na pięć, dziesięć lub piętnaście lat (czas trwania Planu). Czas trwania Planu jest liczony od dnia wyceny pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa w ramach Umowy i upływa odpowiednio z upływem pięciu, dziesięciu lub piętnastu lat od powyższego dnia wyceny.
28. Zawierając Umowę o uczestnictwo w Planie, uczestnik wyraża zgodę, iż potwierdzenia nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa na rejestrach w ramach Planu będą udostępniane po zakończeniu każdego kolejnych sześciomiesięcznych okresów trwania Umowy.

§ 8

29. Umowa wygasa, jeśli:
 - a. upłynął czas trwania Planu zadeklarowany przez Uczestnika, przy czym jeżeli czas trwania Planu upływa w dniu, który przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, to Umowa wygasa w najbliższym dniu roboczym następującym po tym dniu,
 - b. suma wpłat (bez wpłat z tytułu konwersji) wniesionych do Planu przez Uczestnika osiągnie docelową wartość wpłat, przy czym wpłaty z tytułu odkupienia nie pomniejszają sumy wpłat,
 - c. Uczestnik złożył zlecenie odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rejestrze Planu,
 - d. nastąpił zgon Uczestnika Planu, lub jednego z Uczestników Planu (w przypadku Planów prowadzonych na podstawie Umowy dla rejestrów wspólnych lub wspólnych rejestrów małżeńskich).
30. Pisemna informacja o fakcie wygaśnięcia Umowy zostanie niezwłocznie przesłana pocztą na wskazany adres korespondencyjny Uczestnika, za wyjątkiem okoliczności wymienionych w § 8 ust. 29 lit. d.
31. W przypadku zaistnienia okoliczności wymienionych w § 8, ust. 29 lit. a, b, d dotychczasowy rejestr prowadzony w ramach Planu staje się rejestrem prowadzonym na zasadach ogólnych. Jednostki uczestnictwa nabyte w ramach Planu pozostają na rejestrze. Wpłata środków zgromadzonych na rejestrze następuje na podstawie zlecenia odkupienia złożonego przez Uczestnika. Numer rejestru Uczestnika nie ulega zmianie po wygaśnięciu Umowy.
32. Wykreślony
33. Wykreślony
34. Po wygaśnięciu Umowy możliwe jest dokonywanie wpłat tytułem nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu. Nabywane jednostki są zapisywane na dotychczasowym rejestrze, który zgodnie z zapisami ust. 31 jest prowadzony od czasu wygaśnięcia Umowy na zasadach ogólnych. W przypadku, gdy dokonana wpłata przewyższy docelową wartość wpłat, od wpłaty stanowiącej nadwyżkę ponad docelową wartość wpłat, a także od każdej wpłaty dokonanej po wygaśnięciu Umowy, zostanie pobrana opłata manipulacyjna zgodnie z tabelą opłat manipulacyjnych dla jednostek uczestnictwa kategorii A, obowiązującej w danym Funduszu.
35. Nie jest możliwe przedłużanie czasu trwania Planu. Oszczędzanie w Planie po wygaśnięciu Umowy, na warunkach funkcjonowania Planu określonych w niniejszym Regulaminie, jest możliwe po zawarciu kolejnej Umowy o uczestnictwo w Planie.

Zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych w ramach Planu**§ 9**

36. Uczestnik może w dowolnym momencie trwania Umowy złożyć zlecenie odkupienia części lub całości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rejestrze Planu.
37. Odkupienie części jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rejestrze Planu nie skutkuje wygaśnięciem Umowy.
38. Odkupienie całości jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rejestrze Planu skutkuje wygaśnięciem Umowy.
39. Środki z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych w ramach Planu przekazywane są na rachunek bankowy wskazany w „Oświadczeniu o numerze rachunku bankowego”, złożonym na formularzu ustalonym przez Towarzystwo, lub na rachunek bankowy Uczestnika wskazany w zleceniu odkupienia.
40. Towarzystwo nie pobiera opłat z tytułu realizacji zleceń odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych w ramach Planu.

Rozwiązanie Umowy**§ 10**

41. Każda ze stron Umowy ma prawo do jej wypowiedzenia z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Umowa ulega rozwiązaniu po upływie okresu wypowiedzenia oraz w przypadkach wskazanych w § 8 ust. 29 lit. a,b,c,d.
- 41 a. W przypadku rozwiązania Umowy i dokonania odkupu wszystkich jednostek uczestnictwa nabytych w ramach Planu Towarzystwo zamyka rejestry otwarte w ramach Planu.

Postanowienia końcowe

§ 11

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

43. Jeżeli Uczestnik nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu, powinien, w terminie 1 (słownie: jednego) miesiąca od dnia poinformowania przez Fundusz o zmianie Regulaminu w sposób określony ust. 42, wypowiedzieć Umowę, z zachowaniem terminu i sposobu wypowiedzenia.

44. Poniższe przypadki nie stanowią zmiany Regulaminu:

a. uzupełnienie listy Funduszy/Subfunduszy objętych Planem, zamieszczonej w Załączniku Nr 1 do Regulaminu,

b. zmiana Statutu Funduszu, w szczególności polityki inwestycyjnej Funduszu, prospektu informacyjnego Funduszu lub jego skrótu,

45. 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, a 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. 42, a jedynym celem takich zmian będzie ułatwienie w posługiwaniu się Umową i Regulaminem.

46. W zakresie nieujętych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Statutów i prospektów informacyjnych Funduszy oraz Umowy.

Niniejszy Regulamin w powyższej wersji obowiązuje od dnia 18 stycznia 2013.

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 są Celowe Plany Oszczędnościowe 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. Celowe Plany Oszczędnościowe Legg Mason są programami związanymi z uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Legg Mason Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Tabela opłat manipulacyjnych

Załącznik nr 1 do Regulaminu uczestnictwa w Celowych Planach Oszczędnościowych Legg Mason

W ramach Planu możliwe jest nabywanie jednostek uczestnictwa kategorii A następujących Funduszy i Subfunduszy:

- Legg Mason Subfundusz Akcji;
- Legg Mason Subfundusz Strateg;
- Legg Mason Subfundusz Obligacji;
- Legg Mason Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Legg Mason Senior FIO”).

Tabela 1.

Plany oparte o nabywanie jednostek uczestnictwa Legg Mason Subfundusz Akcji oraz Legg Mason Subfundusz Strateg.

Docelowa wartość aktywów (w zł)	Opłata początkowa (%)	Opłaty dla systematycznych wpłat (%)
mniej niż 25 000	2,4	0
od 25 000 do mniej niż 50 000	2,2	0
od 50 000 do mniej niż 100 000	1,6	0
od 100 000 do mniej niż 500 000	1,0	0
500 000 i więcej	0,6	0

Tabela 2.

Plany oparte o nabywanie jednostek uczestnictwa Legg Mason Subfundusz Obligacji.

Docelowa wartość aktywów (w zł)	Opłata początkowa (%)	Opłaty dla systematycznych wpłat (%)
mniej niż 25 000	0,4	0
od 25 000 do mniej niż 50 000	0,28	0
od 50 000 do mniej niż 100 000	0,20	0
od 100 000 do mniej niż 500 000	0,16	0
500 000 i więcej	0,12	0

Tabela 3.

Plany oparte o nabywanie jednostek uczestnictwa Legg Mason Senior FIO.

Docelowa wartość aktywów (w zł)	Opłata początkowa (%)	Opłaty dla systematycznych wpłat (%)
mniej niż 25 000	1,6	0
od 25 000 do mniej niż 50 000	1,2	0
od 50 000 do mniej niż 100 000	0,8	0
od 100 000 do mniej niż 500 000	0,6	0
500 000 i więcej	0,4	0

Obowiązuje od 18 stycznia 2013 r.