

§ 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Określenia użyte w Warunkach oznaczają:
 - a) **Agent Transferowy (AT)** – Pekao Financial Services Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa, wpisana przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000030306, NIP 521-29-08-422.
 - b) **COK** – Centrum Obsługi Klienta w AT dostępne pod numerami telefonów: 801 12 22 12, (+48) 22 640 06 40, (+48) 22 310 96 40 w godzinach pracy COK. Informacje o godzinach pracy COK uzyskać można pod wskazanymi numerami telefonów oraz na stronie www.leggmason.pl.
 - c) **CPO** – Celowe Plany Oszczędnościowe Legg Mason.
 - d) **Dystrybutor** – podmiot, który pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu oraz przyjmowaniu innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu.
 - e) **Dzień roboczy** – wszystkie dni z wyjątkiem sobót, niedziel i dni ustawowo wolnych od pracy.
 - f) **Funds on-line Uczestnik (FOL)** – serwis internetowy Agenta Transferowego o adresie <https://leggmason.fol.com.pl> wykorzystywany do świadczenia Usługi Funds on-line Uczestnik.
 - g) **Fundusz, Fundusze** – w zależności od kontekstu, określony lub wszystkie fundusze inwestycyjne otwarte i specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, zarządzane przez Towarzystwo i wymienione na stronie www.leggmason.pl.
 - h) **Hasło** – osobiste, ośmioznakowe, alfanumeryczne hasło służące do identyfikacji Użytkownika w FOL i autoryzacji dostępu.
 - i) **ID Użytkownika** – unikalny numer identyfikacyjny Użytkownika służący do identyfikacji i autoryzacji dostępu w FOL.
 - j) **IKE** – Indywidualne Konto Emerytalne z Funduszami Legg Mason.
 - k) **IKZE** – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego z Funduszami Legg Mason.
 - l) **Klient** – osoba zamierzająca przystąpić do Funduszu.
 - m) **Kod SMS** – jednorazowy kod wysyłany w formie wiadomości tekstowej SMS, pozwalający na autoryzację określonych w Warunkach czynności wykonywanych przez Użytkownika w FOL. Każdy kod może zostać wykorzystany jednokrotnie.
 - n) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która zawarła Umowę o prowadzenie IKE lub IKZE.
 - o) **Pełnomocnictwo** – pełnomocnictwo udzielane przez Użytkownika w trakcie składania wniosku o zawarcie Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE, obejmujące umocowanie dla Towarzystwa do zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE w imieniu Użytkownika.
 - p) **PPE** – Pracownicze Programy Emerytalne z Funduszami Legg Mason.
 - q) **PPO** – Pracownicze Programy Oszczędnościowe z Funduszami Legg Mason.
 - r) **Subfundusz** – subfundusz w ramach Funduszu w przypadku Funduszu z wydzielonymi subfunduszami.
 - s) **Towarzystwo** – Legg Mason Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Usługodawca w rozumieniu przepisów Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
 - t) **Uczestnik** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na której rzecz w rejestrze uczestników Funduszy są zapisane jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części lub która posiada rejestr uczestnika otwarty w trymiechokwielku z Funduszy, uprawniona zgodnie z prosektem informacyjnym Funduszu do składania zleceń lub innych dyspozycji związanych z uczestnictwem w Funduszu.
 - u) **Umowa o prowadzenie IKE** – umowa o prowadzenie IKE z Funduszami Legg Mason zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Funduszami.
 - v) **Umowa o prowadzenie IKZE** – umowa o prowadzenie IKZE z Funduszami Legg Mason zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Funduszami.
 - w) **Usługa Funds on-line Uczestnik (Usługa)** – Usługa realizowana w języku polskim na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez Towarzystwo za pośrednictwem Funds on-line Uczestnik polegająca na dostępie do informacji związanych z uczestnictwem w Funduszach oraz składaniu Zleceń w zakresie i na zasadach określonych w Warunkach.
 - x) **Usługa IVR** – Usługa realizowana w języku polskim na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez Towarzystwo za pośrednictwem IVR polegająca na dostępie drogą telefoniczną do informacji związanych z uczestnictwem w Funduszach oraz składaniu Zleceń w zakresie i na zasadach określonych w Warunkach korzystania z Usługi IVR – Automatycznego Systemu Informacji, dostępna pod numerami telefonów: 801 12 22 12, (+48) 22 640 06 40, (+48) 22 310 96 40.
 - y) **Ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną** – ustawa z dnia 18 lipca 2002 roku o świadczeniu usług drogą elektroniczną (j.t. Dz. U. z 2013 r., poz. 1422).
 - z) **Ustawa o IKE i IKZE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych i indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (j.t. Dz. U. z 2014 r., poz. 1147).
 - ab) **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (j.t. Dz. U. z 2014 r., poz. 157).
 - ac) **Ustawa o ochronie danych osobowych** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (j.t. Dz. U. z 2014 r., poz. 1182 z późn. zm.).
 - ad) **Użytkownik** – osoba, uprawniona do korzystania z Usługi zgodnie z Warunkami. Usługobiorca w rozumieniu przepisów Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
 - ae) **Warunki** – niniejsze warunki korzystania z Usługi, stanowiące regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu przepisów Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
 - af) **Zlecenie** – oświadczenie woli Użytkownika dotyczące uczestnictwa w Funduszu. Obejmuje zarówno oświadczenia woli powodujące zmianę liczby jednostek uczestnictwa na rejestrze np. nabycie, konwersja, zamiana, jak i inne dyspozycje np. zamiana danych.
 2. Ilekroć w Warunkach 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.

§ 2 FUNKCJONALNOŚĆ USŁUGI

- Usługa umożliwia:
1. dostęp do informacji związanych z uczestnictwem w Funduszach w zakresie:
 - a) uzyskiwania informacji o zrealizowanych Zleceniach w dostępnych Funduszach,
 - b) uzyskiwania informacji o aktualnych danych osobowych i teleadresowych Użytkownika,
 - c) uzyskiwania informacji o aktualnych danych osobowych i teleadresowych pełnomocników, współmałżonka, współwłaściciela, przedstawiciela ustawowego Uczestnika nieposiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych, reprezentanta firmy,
 - d) uzyskiwania informacji o aktualnych stanach rejestrów w dostępnych Funduszach,
 - e) uzyskiwania informacji o numerach rachunków bankowych przypisanych do rejestru, w dostępnych Funduszach,
 - f) uzyskiwania informacji o blokadach na rejestrach w dostępnych Funduszach.
- Uzyskiwanie powyższych informacji możliwe jest w zakresie wszystkich rejestrów prowadzonych na rzecz Uczestnika w Funduszach, zarówno w zakresie rejestrów istniejących w chwili pierwszego zalogowania, jak i rejestrów otwartych w terminie późniejszym.
2. składanie następujących Zleceń:
 - a) otwarcie rejestru dla Uczestników będących osobą fizyczną: rejestru wspólnego prowadzonego na rzecz dwóch osób pełnoletnich (RW), wspólnego rejestru małżeńskigo (WRM), w tym w ramach CPO oraz otwarcia dla Uczestnika lub Klienta będącego osobą fizyczną rejestru indywidualnego, w tym w ramach CPO, rejestru IKE lub IKZE połączonych ze złożeniem wniosku o zawarcie Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE zawierającego Pełnomocnictwo, chyba że zachodzi sytuacja opisana w § 4 ust. 11 – przez osobę pełnoletnią, posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych, legitymującą się paszportem lub polskim dowodem osobistym,
 - b) konwersja jednostek uczestnictwa, w tym w ramach CPO,
 - c) zamiana jednostek uczestnictwa, w tym w ramach CPO,
 - d) zamiana kategorii jednostek uczestnictwa,
 - e) odkupienie jednostek uczestnictwa, odkupienie systematyczne jednostek uczestnictwa, w tym w ramach CPO,
 - f) odwołanie odkupienia systematycznego jednostek uczestnictwa, w tym w ramach CPO,
 - g) odkupienie z przeznaczeniem środków na nabycie,
 - h) transfer jednostek uczestnictwa, polegający na przeniesieniu jednostek uczestnictwa pomiędzy dwoma rejestrami indywidualnymi Uczestnika, RW, WRM prowadzonymi w ramach tego samego Funduszu,
 - i) odwołanie pełnomocnictwa, w tym w ramach CPO, IKE, IKZE,
 - j) ustanowienie/odwołanie blokady jednostek uczestnictwa, w tym w ramach CPO,
 - k) zmiana danych (z wyłączeniem imienia, nazwiska, numeru PESEL), w tym numeru rachunku bankowego do odkupienia jednostek uczestnictwa, w tym w ramach CPO, IKE, IKZE, PPO,
 - l) rezygnacja z Usługi Funds on-line Uczestnik,
 - m) zmiana deklaracji uczestnictwa w zakresie: alokacji wpłat na IKE i IKZE, w tym jednoczesnej zmiany struktury środków zgromadzonych w ramach IKE, IKZE (realokacja środków), zmiany numeru rejestru do przekazywania nadwyżek, które powstają, jeśli w wyniku wpłaty na IKE i IKZE zostanie przekroczona kwota limitu maksymalnego wpłat, o którym mowa w Ustawie o IKE i IKZE oraz ustanowienia lub odwołania automatycznej zmiany struktury środków zgromadzonych na IKE i IKZE,
 - n) zmiana struktury środków zgromadzonych w ramach IKE, IKZE (realokacja środków),
 - o) zmiana deklaracji PPO w zakresie alokacji składek, w tym jednoczesnej zmiany struktury środków zgromadzonych w ramach PPO (realokacja środków),
 - p) zmiana struktury środków zgromadzonych w ramach PPO (realokacja środków),
 - q) zamknięcie rejestru, z wyłączeniem IKE, IKZE, PPO,
 - r) ustanowienie/zniesienie blokady korespondencji przy okazji składania innego Zlecenia,
 - s) zmiana Hasła,
 - t) wniosek o dostęp do Usługi IVR,
- Składanie Zleceń możliwe jest wyłącznie w ramach rejestrów prowadzonych za pośrednictwem Pekao Financial Services Sp. z o.o., Towarzystwa (jako Dystrybutora) lub innych wybranych Dystrybutorów wskazanych na stronie www.leggmason.pl lub w prosekcie informacyjnym Funduszu, z wyłączeniem rejestrów prowadzonych w ramach PPE. Uczestnicy PPE mogą korzystać z Usługi jedynie w zakresie czynności wymienionych w § 2 ust. 1 a ponadto dokonać aktualizacji numeru telefonu komórkowego oraz adresu e-mail. Wszystkie dyspozycje i zlecenia dotyczące PPE Uczestnicy składają pisemnie za pośrednictwem pracodawcy prowadzącego pracowniczy program emerytalny zgodnie z art. 20 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (j.t. Dz. U. z 2014 r., poz. 710).
3. Usługa jest dostępna 7 dni w tygodniu, przez 24 godziny na dobę.

§ 3 WARUNKI KORZYSTANIA Z USŁUGI

1. Korzystanie z Usługi możliwe jest tylko dla Użytkowników. Uzyskać status Użytkownika może:
 - a) Uczestnik będący osobą fizyczną,
 - b) pełnomocnik Uczestnika,
 - c) przedstawiciel ustawowy Uczestnika nieposiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych,
 - d) Klient.
2. W celu uzyskania statusu Użytkownika należy wystąpić z wnioskiem o dostęp do Usługi oraz dysponować: aktywnym numerem telefonu komórkowego zarejestrowanym na terenie Polski, ID Użytkownika, a dodatkowo ustanowić Hasło. Możliwe jest także wskazanie adresu e-mail do Usługi. W szczególności adres e-mail jest wymagany do potwierdzenia zmiany numeru telefonu komórkowego, jeżeli zmiana ta dokonywana byłaby w FOL zgodnie z ust. 9 lit. a). Uzyskanie statusu Użytkownika następuje z chwilą aktywacji Usługi, w sposób, o którym mowa w ust. 7 poniżej.

3. Wniosek o dostęp do Usługi może złożyć:
 - a) Klient legitymujący się paszportem lub polskim dowodem osobistym, będący osobą pełnoletnią posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych,,
 - b) Uczestnik będący osobą fizyczną w imieniu własnym,
 - c) pełnomocnik Uczestnika w imieniu własnym,
 - d) przedstawiciel ustawowy Uczestnika nieposiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych w imieniu własnym.
4. Wniosek o dostęp do Usługi może być złożony przez:
 1. Klienta – w FOL. Złożenie wniosku o dostęp do Usługi w FOL wymaga potwierdzenia danych podawanych przez Klienta Kodem SMS, wysłanym na wskazany w wniosku numer telefonu komórkowego, w tym numer telefonu komórkowego jest zgodny z numerem telefonu komórkowego, w tym numer telefonu komórkowego, w tym numer telefonu komórkowego, w tym numer telefonu komórkowego,
 2. Uczestnika – w FOL. Złożenie wniosku o dostęp do Usługi w FOL wymaga potwierdzenia danych podawanych przez Uczestnika Kodem SMS, wysłanym na wskazany w wniosku numer telefonu komórkowego, pod warunkiem, że wskazany numer telefonu komórkowego jest zgodny z numerem telefonu komórkowego, w tym numer telefonu komórkowego, w tym numer telefonu komórkowego, w tym numer telefonu komórkowego,
 3. Uczestnika, pełnomocnika Uczestnika, przedstawiciela ustawowego Uczestnika nieposiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych – telefonicznie w COK,
 4. Uczestników, korzystających z programu PPE – w formie pisemnej za pośrednictwem pracodawcy prowadzącego program,
 5. Osobę zamierzającą zawrzeć Umowę o prowadzenie IKE lub IKZE na formularzu Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE, o ile formularz umowy zawiera takie oświadczenie. W takim przypadku aktywacja Usługi następuje po zawarciu Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE zgodnie z ust. 7, po przekazaniu przez Towarzystwo ID Użytkownika.
5. Towarzystwo przekazuje ID Użytkownika:
 - a) Klientowi – składającemu wniosek o dostęp do Usługi za pośrednictwem FOL – poprzez jego wyświetlenie w FOL oraz przesłanie na numer telefonu komórkowego oraz listem zwykłym na wskazany adres korespondencyjny Klienta,
 - b) Uczestnikowi – po otwarciu pierwszego rejestru pod warunkiem, iż nie otrzymał go przy składaniu wniosku o dostęp do Usługi,
 - c) przedstawicielowi ustawowemu Uczestnika lub pełnomocnikowi Uczestnika – poprzez przesłanie na numer telefonu komórkowego oraz listem zwykłym na wskazany adres korespondencyjny Uczestnika zapisany w rejestrze uczestników.
6. Ustanowienie lub zmiana Hasła następuje w FOL i wymaga potwierdzenia tego Hasła przez Użytkownika Kodem SMS. Kod SMS wysyłany jest na numer telefonu komórkowego wskazany przez Użytkownika we wniosku o dostęp do Usługi lub zaktualizowany w trakcie posiadania aktywnej Usługi.
7. W celu aktywacji Usługi, należy wpisać w oknie logowania ID Użytkownika oraz Hasło oraz zatwierdzić powyższe dane i zaakceptować treść Warunków.
8. Dalsze korzystanie z Usługi wymaga każdorazowej autoryzacji Użytkownika poprzez podanie ID Użytkownika oraz Hasła.
9. Użytkownik ma możliwość zmiany numeru telefonu komórkowego i adresu e-mail za pośrednictwem:
 - a) FOL (zakładka ustawienia- zmiana danych)- zmiana numeru telefonu komórkowego potwierdzana jest przez Użytkownika kodem, wysłanym na wskazany przez niego adres e-mail. W przypadku nieotrzymania kodu, o którym mowa w poprzednim zdaniu, zmiana numeru telefonu komórkowego możliwa jest w COK lub w innych Dystrybutorów. Zmiana adresu e-mail jest potwierdzana przez Użytkownika Kodem SMS, przy czym nie jest możliwa jednoczesna zmiana numeru telefonu komórkowego oraz adresu e-mail,
 - b) COK – przez potwierdzenie zmiany numeru telefonu komórkowego lub adresu e-mail hasłem jednorazowym, które Użytkownik po zadeklarowaniu przez niego zamiaru zmiany powyższych danych, otrzymuje na adres zameldowania lub adres korespondencyjny Uczestnika zapisany w rejestrze uczestników. Hasło jednorazowe ważne jest 30 (słownie: trzydzieści) dni kalendarzowych począwszy od dnia jego wygenerowania przez AT. Hasło jednorazowe traci ważność po 3 (słownie: trzech) nieudanych próbach jego weryfikacji w COK. W przypadku zamówienia nowego hasła jednorazowego, poprzednie traci ważność. Zmiana numeru telefonu komórkowego i adresu e-mail w COK nie jest możliwa w przypadku Klienta.
10. W przypadku, gdy w terminie 6 miesięcy od złożenia wniosku o dostęp do Usługi, nie została wykonana aktywacja Usługi, w celu korzystania z Usługi konieczne jest złożenie nowego wniosku.
11. Dostęp do Usługi jest automatycznie blokowany po trzech nieudanych próbach logowania. Użytkownik może odblokować Hasło w FOL, poprzez użycie przycisku Nadaj nowe hasło. Zmiana Hasła jest skuteczna z chwilą dokonania jego zmiany.
12. Użytkownik powinien bezwzględnie przestrzegać zasad określonych w Warunkach.

§ 4 ZASADY SKŁADANIA ZLECEŃ

1. Warunkiem składania i realizacji Zleceń przez Klientów, którzy uzyskali status Użytkownika, jest dokonanie identyfikacji i weryfikacji tożsamości Użytkownika przy wykorzystaniu jednego ze wskazanych poniżej środków. Identyfikacja i weryfikacja tożsamości, odbywa się po złożeniu pierwszego Zlecenia, o którym mowa w § 2 ust. 2 lit. a):
 - a) na podstawie porównania danych (w szczególności nr rachunku bankowego, danych osobowych, adresu zameldowania), które zostały wprowadzone w FOL z danymi właściciela rachunku bankowego oraz numerem rachunku bankowego, z którego nastąpi pierwsza wpłata na nabycie jednostek uczestnictwa. W przypadku niezgodności wskazanych powyżej danych środki zostaną zwrócone na rachunek bankowy, z którego wpłynęły, albo
 - b) za pośrednictwem kuriera, w przypadkach, o których mowa w ust. 11 poniżej.
- Do czasu dokonania prawidłowej identyfikacji i weryfikacji tożsamości, Użytkownik może składać w FOL wyłączenie Zlecenia, o których mowa w § 2 ust. 2 lit. a), l), s) oraz dokonywać czynności, o których mowa w § 3 ust. 9 i 11.
- W przypadku braku identyfikacji i weryfikacji tożsamości Użytkownika w terminie 6 miesięcy od momentu złożenia Zlecenia, o którym mowa w § 2 ust. 2 lit. a), Zlecenie to nie zostanie zrealizowane.

2. Zlecenie uznaje się za złożone w FOL, jeżeli zostało zatwierdzone przez Użytkownika, a w przypadku zleceń, o których mowa w § 2 pkt 2 lit. a) oraz k) dodatkowo potwierdzone przez Użytkownika Kodem SMS wysylnym na numer telefonu komórkowego zarejestrowany w rejestrze uczestników.
3. Za datę i godzinę złożenia Zlecenia przyjmuje się datę i godzinę, jaka zostanie zarejestrowana w FOL, z chwilą dokonania czynności, o których mowa w ust. 2.
4. Użytkownik może anulować Zlecenie do czasu jego zatwierdzenia przez Użytkownika, a w przypadku Zleceń, o których mowa w § 2 ust. 2 lit. a) oraz k) do czasu ich potwierdzenia Kodem SMS.
5. Użytkownik nie może odwołać Zlecenia, które zostało zatwierdzone przez Użytkownika lub w przypadku zleceń, o których mowa w § 2 ust. 2 lit. a) oraz k) potwierdzone przez Użytkownika Kodem SMS.
6. Złożenie Zlecenia w FOL nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja Zlecenia następuje zgodnie z postanowieniami prospektu informacyjnego Funduszu.
7. Pełnomocnik Uczestnika może składać wyłącznie zlecenia, o których mowa w § 2 pkt 2 lit. b) – f), h), j), l), m), n), q) – t) w zakresie zgodnym z zakresem pełnomocnictwa udzielonego mu przez Uczestnika do dokonywania czynności związanych z uczestnictwem w Funduszu, w tym z zastrzeżeniem, że zlecenie konwersji lub zamiany może zostać złożone wyłącznie w ramach istniejących rejestrów Uczestnika pod warunkiem posiadania pełnomocnictwa do rejestru źródłowego. Pełnomocnik składa dyspozycje, o których mowa w § 2 pkt 2 lit. l), s) tylko w zakresie swojego dostępu do Usługi FOL. Pełnomocnik Uczestnika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej może dodatkowo złożyć zlecenie, o którym mowa w § 2 pkt 2 lit. g).
8. Zlecenie, o którym mowa w § 2 pkt 2 lit. g) składane jest na zasadach opisanych w Statutach i prospektach informacyjnych Funduszy.
9. Następujące Zlecenia wymagają wyrażenia zgody przez dwóch Użytkowników:
- a) otwarcie rejestru wspólnego,
 - b) otwarcie wspólnego rejestru małżeńskiego,
 - c) zmiana danych, w tym numeru rachunku bankowego, w przypadku rejestrów wspólnych oraz wspólnych rejestrów małżeńskich.
- Dodatkowo zlecenia, o których mowa w lit. a) i b) wymagają akceptacji odpowiednio warunków prowadzenia rejestrów wspólnych lub warunków prowadzenia wspólnych rejestrów małżeńskich określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu.
10. Autoryzacja Zleceń wymienionych w ust. 9 powyżej przez dwóch Użytkowników musi nastąpić w terminie 3 dni kalendarzowych od dnia wprowadzenia Zlecenia do FOL, przy czym Użytkownik, który składa Zlecenie, o którym mowa w ust. 9 lit. a), b), c) musi potwierdzić je Kodem SMS.
- Po upływie tego terminu Zlecenie zostanie anulowane.
11. Złożenie wniosku o zawarcie Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE przez Użytkownika, który zadeklarował otwarcie IKE wypłatą transferową z PPE lub IKE prowadzoną przez inną instytucję finansową lub otwarcie IKZE wypłatą transferową z IKZE prowadzonej przez inną instytucję finansową skutkuje wysłaniem za pośrednictwem kuriera Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE na adres wskazany przez Użytkownika. Do zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE konieczne jest dokonanie przez kuriera identyfikacji i weryfikacji tożsamości Użytkownika.
12. Poza sytuacją, o której mowa w ust. 11 powyżej, złożenie przez Użytkownika wniosku o zawarcie Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE skutkuje podpisaniem Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE przez Towarzystwo działające na podstawie Pełnomocnictwa w imieniu Użytkownika. W przypadku Klientów zawarcie Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE następuje pod warunkiem dokonania identyfikacji i weryfikacji tożsamości, o której mowa w ust. 1 lit. a) powyżej. Po zawarciu Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE Towarzystwo wysłało do Użytkownika jeden egzemplarz zawartej Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE listem zwykłym na wskazany adres korespondencyjny Uczestnika zapisany w rejestrze uczestników.
13. Otwarcie rejestru IKE lub IKZE nastąpi najpóźniej kolejnego dnia roboczego po dniu otrzymania przez Agenta Transferowego podpisanego egzemplarza Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE. Informacja o otwarciu rejestru IKE lub IKZE zostanie wysłana na adres e-mail wskazany przez Oszczędzającego - o ile został wskazany.
14. Kwota przypadająca do wypłaty z tytułu realizacji zlecenia odkupienia albo systematycznego odkupienia jednostek uczestnictwa może być przekazana wyłącznie na rachunek bankowy Uczestnika zapisany przy rejestrze Uczestnika.
15. Brak rachunku bankowego przy rejestrze uniemożliwia złożenie zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa, odkupienia systematycznego jednostek uczestnictwa, zamiany lub konwersji otwierającego rejestr. W takim przypadku w pierwszej kolejności należy złożyć dyspozycję, o której mowa w § 2 pkt 2 lit. k). Po aktualizacji informacji na rejestrze możliwe będzie złożenie zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa, odkupienia systematycznego jednostek uczestnictwa, zamiany lub konwersji otwierającego rejestr.
16. Dla Zleceń złożonych w FOL Dystrybutorem jest Pekao Financial Services Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa, wpisana przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000030306, NIP 521-29-08-422.
17. W rozumieniu przepisów regulujących zasady prowadzenia dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, składanie przez Użytkownika zlecenia skutkującego nabyciem jednostek uczestnictwa w FOL związane jest z dokonaniem przez Dystrybutora oceny, czy inwestycje w fundusze są dla niego odpowiednio. Dodatkowo w każdym momencie Użytkownik może samodzielnie dokonać takiej oceny, wypełniając informacyjnie test adekwatności zamieszczony na stronie www.dystrybutorfunduszy.pl.
18. Fundusze informują Użytkowników, będących konsumentami, w rozumieniu art. 221 kodeksu cywilnego, o danych, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2014 r., poz. 827) oraz przekazują konsumentom ww. informacje poprzez ich zapisanie w zakładce Dokumenty dostępne dla poszczególnych Użytkowników po zalogowaniu się do FOL.

§ 5 ZASADY BEZPIECZEŃSTWA KORZYSTANIA Z FOL

1. Przed zalogowaniem do FOL, Użytkownik jest zobowiązany zverifyfikować:
- a) poprawność adresu internetowego FOL – właściwym adresem jest <https://leggmason.fol.com.pl>,
 - b) poprawność certyfikatu oraz datę jego ważności – certyfikat wystawiony jest przez Thawte Inc. dla Agenta Transferowego dla strony internetowej <https://leggmason.fol.com.pl>.
2. Hasło składa się z 8 znaków, w tym przynajmniej z: 1 dużej litery, 1 małej litery, 1 cyfry lub znaku specjalnego.
3. Użytkownik w każdej chwili może dokonać zmiany Hasła zgodnie z § 3 ust. 6.
4. Po zalogowaniu do FOL, Użytkownik ma obowiązek sprawdzić status ostatniego udanego i nieudanego logowania. Statusy te wyświetlane są po poprawnym zalogowaniu Użytkownika w prawym górnym rogu przeglądarki internetowej. W przypadku, gdy Użytkownik zauważy nieprawidłowości w procesie logowania lub w informacjach dotyczących statusów logowania ma obowiązek zgłosić ten fakt na adres poczty elektronicznej alert.fol@pekao-fs.com.pl.
5. Użytkownik powinien zabezpieczyć ID Użytkownika, adres e-mail (o ile został wskazany), telefon komórkowy, na który wysyłane są Kody SMS oraz Hasło przed dostępem osób trzecich.
6. Użytkownik nie może korzystać z FOL w celach innych niż określone w Warunkach.
7. Użytkownik nie może wykonywać w FOL działań, które mogą doprowadzić do jego awarii.
8. Zabronione jest wprowadzanie przez Użytkownika do FOL treści o charakterze bezprawnym.
9. Stanowisko komputerowe, z którego następuje połączenie z FOL, powinno spełniać następujące wymagania:
- a) posiadać system antywirusowy z najnowszą wersją definicji wirusów i uaktualniony,
 - b) posiadać zapórę bezpieczeństwa (Firewall) skonfigurowaną w sposób uniemożliwiający dostęp do komputera z sieci Internet przez osoby trzecie,
 - c) posiadać zainstalowane wszystkie poprawki i uaktualnienia dla systemu operacyjnego komputera dotyczące bezpieczeństwa,
 - d) posiadać zainstalowaną przeglądarkę internetową: Internet Explorer w wersji minimum 10.0 lub Firefox wersja minimum 33. lub Opera wersja minimum 26 lub Chrome wersja minimum 31,
 - e) posiadać aktywowaną funkcję akceptacji plików cookie oraz Java Script w przeglądarce internetowej,
 - f) posiadać aktywowaną funkcję akceptacji wyskakujących okienek w przeglądarce internetowej dla adresu internetowego <https://leggmason.fol.com.pl>,
 - g) posiadać oprogramowanie umożliwiające odczyt plików PDF Acrobat Reader wersja minimum 7.0.
10. Osoba, która złożyła wniosek o dostęp do Usługi odpowiada za wszelkie czynności wykonane przy użyciu jej dostępu w FOL.
11. Użytkownik korzystający z FOL powinien zgłosić wszelkie zaobserwowane nieprawidłowości związane z korzystaniem z FOL w sposób określony w § 6.

§ 6 POMOC TECHNICZNA

1. Wsparcie techniczne dla Użytkowników jest realizowane poprzez:
- a) kontakt telefoniczny z COK w Dni Robocze w godzinach pracy COK,
 - b) kontakt drogą elektroniczną na adres poczty elektronicznej leggmasonCOK@pekao-fs.com.pl.

§ 7 POSTĘPOWANIE REKLAMACYJNE

1. Reklamacja mogą być składane poprzez przekazanie przez Użytkownika stosownej informacji do COK w jeden z następujących sposobów: pisemnie na adres Pekao Financial Services Sp. z o.o. ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa, budynek A, na numer faksu (+48) 22 640 06 43 lub (+48) 22 310 96 43, na adres poczty elektronicznej leggmasonCOK@pekao-fs.com.pl lub telefonicznie w COK.
2. Odpowiedzi na reklamacje udzielane są w terminie 14 dni od ich otrzymania. W szczególnych przypadkach, gdy odpowiedź na reklamację wymaga uzyskania dodatkowych opinii lub wyjaśnień, powyższy termin może ulec wydłużeniu.

§ 8 ZASADY ZAWIERANIA I ROZWIĄZYWANIA UMÓW O KORZYSTANIE Z USŁUGI

1. Zawarcie umowy o świadczenie Usługi w rozumieniu przepisów Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną następuje poprzez aktywowanie dostępu w sposób, o którym mowa w § 3 ust. 7.
2. Użytkownik może w każdej chwili zrezygnować z korzystania z Usługi, co będzie równoznaczne z rozwiązaniem umowy o świadczenie Usługi. W tym celu Użytkownik przekazuje oświadczenie o rezygnacji za pośrednictwem FOL lub telefonicznie w COK. Blokada dostępu do Usługi w związku ze złożeniem rezygnacji następuje po otrzymaniu oświadczenia o rezygnacji przez Agenta Transferowego.
3. Umowa o świadczenie Usługi ulega rozwiązaniu w przypadku braku identyfikacji i weryfikacji tożsamości Użytkownika zgodnie z § 4 ust. 1.
4. Towarzystwo może w każdym czasie rozwiązać umowę o świadczenie Usługi. Oświadczenie o rozwiązaniu umowy o świadczenie Usługi zostanie przesłane Użytkownikowi na adres poczty elektronicznej, o ile został wskazany, lub listem zwykłym na adres korespondencyjny. Oświadczenie uznaje się za skutecznie złożone, jeżeli w przeciągu 24 godzin od wysłania oświadczenia nie wróciła do Towarzystwa informacja o niedostarczeniu oświadczenia na adres poczty elektronicznej Użytkownika.

§ 9 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Aktualna wersja Warunków dostępna jest po zalogowaniu się do FOL oraz na stronie www.leggmason.pl. Użytkownik w celu korzystania z Usługi, w trakcie pierwszego logowania, jak również w przypadku każdorazowej zmiany treści Warunków, powinien zapoznać się z Warunkami i zaakceptować ich treść. Brak akceptacji Warunków uniemożliwia korzystanie z Usługi.
2. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do jednostronnego dokonywania zmian Warunków. Zmiany Warunków wchodzi w życie z chwilą ich umieszczenia na stronie www.leggmason.pl.
3. W zakresie nieuregulowanym w Warunkach mając odpowiednio zastosowanie postanowienia prospektów informacyjnych Fun-

daszy oraz regulaminy produktów oferowanych przez Towarzystwo i Fundusze.

4. Użytkownik korzysta z Usługi na własne ryzyko, ze skutkami prawnymi wynikającymi bezpośrednio dla Użytkownika, przyjmując do wiadomości i akceptując fakt, iż do dostępu do informacji wykorzystywane są łącza publiczne (sieć Internet, sieć telefonii komórkowej).
5. Wszelkie koszty połączeń telekomunikacyjnych i zapewnienia odpowiedniego sprzętu komputerowego, telefonicznego oraz służącego do przesyłania danych, a także koszty oprogramowania ponosi Użytkownik.
6. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Użytkownika wynikłe z użycia ID Użytkownika, Hasła, bądź Kodu SMS przez osoby trzecie.
7. Towarzystwo dołoży należytych starań, aby dostęp do Usługi miał charakter ciągły i wolny od błędów i przerw, jednakże w przypadku wystąpienia nieprawidłowości nie leżących po stronie Towarzystwa, Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za brak możliwości korzystania z Usługi spowodowany przyczynami technicznymi (konserwacja, przegląd, wymiana sprzętu lub inne), względami bezpieczeństwa lub z innych przyczyn niezależnych od Towarzystwa (siła wyższa lub działanie osób trzecich).
8. Towarzystwo nie ponosi żadnej odpowiedzialności za korzystanie przez Użytkowników z Usługi w sposób sprzeczny z postanowieniami Warunków.
9. Towarzystwo dołoży należytych starań, aby dostęp do Usługi miał charakter ciągły i wolny od błędów i przerw, jednakże w przypadku wystąpienia nieprawidłowości nie leżących po stronie Towarzystwa, Towarzystwo nie ponosi także odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, za szkody powstałe w związku z korzystaniem z Usługi, bądź niemożnością korzystania z FOL lub w związku z niewłaściwym jego działaniem, błędami, defektami, brakami, zakłóceniami, opóźnieniami w operacji lub przekazie, wirusami komputerowymi, awariami linii lub systemu oraz przerwą w połączeniu.
10. Towarzystwo informuje, że FOL może zawierać materiały chronione prawem autorskim, a przyjęty wybór i układ prezentowanych w nim treści stanowi samoistny przedmiot ochrony prawnoautorskiej.
11. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do okresowego wstrzymania możliwości korzystania z Usługi po wcześniejszym poinformowaniu Użytkowników w FOL. Towarzystwo może również zablokować dostęp do Usługi w razie stwierdzenia nieprawidłowości w korzystaniu z FOL, w szczególności wystąpienia okoliczności, które mogłyby narazić na szkodę interesy Użytkowników lub Towarzystwa. Informacja o blokadzie dostępu dostępna będzie w FOL.
12. Towarzystwo w przypadku podejrzenia naruszenia bezpieczeństwa korzystania z FOL może zablokować możliwość korzystania z Usługi dla wszystkich lub wybranych Użytkowników.
13. Administratorem danych osobowych Użytkowników, o których mowa w § 3 ust. 1 lit. a), b), c) są Fundusze. Fundusze informują, że:
- 1) administratorem danych osobowych Użytkowników, o których mowa w § 3 ust. 1 lit. a), b), c) są Fundusze z siedzibą w Warszawie, przy ul. Bielańskiej 12, 00-085 Warszawa;
 - 2) dane osobowe zbierane są w celu:
- a) spełnienia obowiązku, o którym mowa w art. 6 i 69 ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych, a w przypadku zawierania Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE, także w celu spełnienia obowiązku, o którym mowa w art. 9, 10, 10a oraz 23-26 Ustawy o IKE i IKZE,
 - b) realizacji umowy o uczestnictwo w Funduszach,
 - c) wypełnienia prawnie usprawiedliwionych celów realizowanych przez administratora danych osobowych. (Podstawa prawna: art. 23 ust. 1 pkt 2, 3 i 5 Ustawy o ochronie danych osobowych).
- 3) Użytkownicy, o których mowa w § 3 ust. 1 lit. a), b), c) mają prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania;
- 4) podanie danych osobowych jest obowiązkowe na podstawie art. 6 i 69 Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych.
14. Administratorem danych osobowych Użytkownika, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. d) jest Towarzystwo. Towarzystwo informuje, że:
- 1) administratorem danych osobowych Użytkownika, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. d) jest Towarzystwo z siedzibą w Warszawie, przy ul. Bielańskiej 12, 00-085 Warszawa;
 - 2) dane osobowe zbierane są w celu:
- a) spełnienia obowiązku, o którym mowa w art. 69 Ustawy o funduszach inwestycyjnych,
 - b) realizacji umowy o uczestnictwo w Funduszach,
 - c) wypełnienia prawnie usprawiedliwionych celów realizowanych przez administratora danych osobowych. (Podstawa prawna: art. 23 ust. 1 pkt 2, 3 i 5 Ustawy o ochronie danych osobowych).
- 3) Użytkownik, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. d) ma prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.
15. W związku z udostępnianiem usług internetowych FOL wykorzystuje pliki cookies tj. dane informatyczne, w szczególności pliki tekstowe zapisywane przez serwery na urządzeniu końcowym Użytkownika. Użytkownik może w każdej chwili wyłączyć w swojej przeglądarce internetowej opcję przyjmowania cookies. Może to spowodować jednak pewne utrudnienia w korzystaniu z FOL. Pliki cookies wykorzystywane są w szczególności w celu:
- a) tworzenia statystyk, które powinny ułatwić dotarcie do niezbędnej Użytkownikom informacji;
 - b) zmiany wyglądu strony internetowej;
 - c) przechowywania danych sesyjnych (wygasa po zakończeniu sesji).
- Korzystanie z FOL oznacza zgodę na ich zapis lub wykorzystanie.
16. W związku ze zdalnym charakterem prowadzonej dystrybucji za pośrednictwem internetu, w przypadku gdy Uczestnik jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (j.t. Dz. U. z 2014 r., poz. 455) powinien przed Funduszami na piśmie oświadczenie, że jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, pod rygorem określonym w art. 9e ust. 5 ww. ustawy.

Warunki w powyższej wersji obowiązują od 2 lutego 2015 r.