

OGŁOSZENIE O ZMIANIE REGULAMINU INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE (IKE) Z FUNDUSZAMI LEGG MASON

Niniejszym informujemy o wprowadzeniu zmian do Regulaminu Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) z Funduszami Legg Mason („Regulamin”).

Zmieniony Regulamin zacznie obowiązywać od dnia 3 lutego 2014 roku.

Tekst zmienionego Regulaminu znajduje się na stronie internetowej w sekcji Ogłoszenia i Raporty/2014-Ogłoszenia.

W Regulaminie wprowadzono następujące zmiany:

1. zmianę opisu przelewu wpłaty dokonywanej przez Oszczędzającego na IKE („indywidualne konto emerytalne” definiowane zgodnie z art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. Nr 116, poz. 1205 ze zm.), dalej „Ustawa o IKE”) w ten sposób, że opis ten uległ uproszczeniu i obecnie zawiera: „w przypadku wpłaty dokonywanej na IKE przez Oszczędzającego w tytule przelewu należy podać: oznaczenie „IKE”, PESEL Oszczędzającego (lub datę urodzenia w przypadku nieposiadania numeru PESEL), imię i nazwisko Oszczędzającego. W przypadku przyjmowanej wypłaty transferowej w tytule przelewu należy podać oznaczenie „IKE Transfer”, PESEL Oszczędzającego (lub datę urodzenia w przypadku nieposiadania numeru PESEL), imię i nazwisko Oszczędzającego.” (§ 4 ust. 7 Regulaminu). Z uwagi na tę zmianę zmianie uległ też § 1 ust. 5 Regulaminu.
2. zmianie uległ sposób naliczania i pobierania opłaty manipulacyjnej, która o ile umowa o prowadzenie IKE z Funduszami Legg Mason („Umowa”) nie stanowi inaczej, może być naliczana i pobierana jednorazowo lub w dwóch ratach. Zgodnie z § 4 ust. 2 Regulaminu „w przypadku, gdy opłata manipulacyjna jest naliczana i pobierana w dwóch ratach, wówczas pierwsza wpłata jest również rozłożona na raty i wysokość każdej z rat wynosi minimalnie 250 (słownie: dwieście pięćdziesiąt) złotych, chyba że Umowa stanowi inaczej.” Zmiany z tym związane wprowadzono również w § 9 ust. 1 Regulaminu, zgodnie z którym „w przypadku, w którym jako pierwsze przyjmowane są na IKE Oszczędzającego środki pochodzące z wypłaty transferowej, opłata pobierana jest jednorazowo.” Odpowiednie zmiany w tym zakresie zostały również uwzględnione w Załączniku nr 2 do Umowy zawierającym Tabelę opłat dla IKE z Funduszami Legg Mason.
3. zgodnie z nowym brzmieniem § 4 ust. 5 Regulaminu, przekroczenie rocznego limitu wpłat na IKE, skutkuje tym, iż kwota nadwyżki będzie przekazywana na rachunek

bankowy, z którego środki wpłynęły, chyba że Oszczędzający wskazał w oddzielnej dyspozycji rejestr lub subrejestr Oszczędzającego prowadzony na zasadach ogólnych lub w ramach Celowych Planów Oszczędnościowych, na którym mają zostać zapisane jednostki uczestnictwa nabyte za kwotę nadwyżki. W przypadku, gdy kwota nadwyżki będzie niższa niż 100 (słownie: sto) złotych nadwyżka zostanie przekazana na rachunek bankowy, z którego środki wpłynęły.

4. w § 4 ust. 8 Regulaminu zmieniono definicję momentu dokonywania przez Oszczędzającego wpłat i przyjmowania wypłat transferowych. Zgodnie z obecnym brzmieniem Regulaminu wpłaty Oszczędzającego na IKE oraz przyjęte wypłaty transferowe uważa się za dokonane w dniu obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonano wpłaty na rachunek bankowy wskazany Oszczędzającemu przy zawieraniu Umowy, jednakże nie wcześniej niż w dniu zawarcia Umowy.
5. w § 5 Regulaminu wprowadzono zmiany zasad dotyczących alokacji wpłat na IKE, zmiany strategii oraz struktury środków zgromadzonych na IKE pomiędzy Funduszami Legg Mason w ten sposób, że:
 - a. alokacji w ramach Strategii indywidualnej, dokonywać można w ten sposób, że do jednego Funduszu/Subfunduszu przekazywane jest 5% (lub wielokrotność 5%) każdej wpłaty na IKE (a nie jak dotychczas - 10%),
 - b. Oszczędzający może dokonywać zmiany alokacji wpłat na IKE dowolną ilość razy w danym roku kalendarzowym (a nie jak dotychczas - 8 razy w roku kalendarzowym),
 - c. Oszczędzający może dokonywać zmiany Strategii indywidualnej na Strategię modelową oraz Strategii modelowej na Strategię indywidualną dowolną ilość razy w danym roku kalendarzowym (a nie jak dotychczas - 2 razy w roku kalendarzowym),
 - d. Oszczędzający może składać zlecenia jednorazowej lub automatycznej zmiany struktury zgromadzonych środków w każdym momencie obowiązywania Umowy (a nie jak dotychczas – nie więcej niż 4 razy w roku kalendarzowym),
6. w § 6 ust. 10 Regulaminu rozszerzono katalog czynności, określonych w art. 14 ust. 3 Ustawy o IKE, do których zobowiązany jest Oszczędzający w przypadku otwarcia likwidacji Funduszy Legg Mason. Zmiana ta podyktowana była zmianą Ustawy o IKE.
7. z treści Regulaminu (§ 10) wykreślono pojęcie skrótu prospektu informacyjnego z uwagi na fakt, iż obowiązek publikacji przez fundusze inwestycyjne tego dokumentu został zniesiony na podstawie ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym.
8. drobne zmiany redakcyjne.

Warszawa, dnia 27 stycznia 2014 r.