

Ogłoszenie o zmianie Regulaminu Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) z Funduszami Legg Mason

Niniejszym informujemy o wprowadzeniu zmian do Regulaminu Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) z Funduszami Legg Mason („Regulamin”).

Zmieniony Regulamin zacznie obowiązywać od dnia 2 lutego 2015 roku.

Tekst zmienionego Regulaminu znajduje się na stronie internetowej w sekcji Ogłoszenia i Raporty/2015-Ogłoszenia.

W Regulaminie wprowadzono następujące zmiany:

1. rozszerzono definicję Funduszy, zawartą w § 1 ust. 3 pkt a, w ten sposób, że zakresem tej definicji objęto także „inne fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo, z którymi na podstawie umowy zawartej przez Oszczędnego jest lub będzie prowadzone IKZE”. W konsekwencji powyższej zmiany zmianie uległa też analogicznie definicja Subfunduszu, o której mowa w § 1 ust. 3 pkt h.
2. w § 1 ust. 3 pkt d dodano i zdefiniowano nowe pojęcie „Grupowe Plany Oszczędnościowe”.
W związku z powyższą zmianą dodano nowy § 10, dotyczący zasad szczególnych gromadzenia środków w ramach Grupowych Planów Oszczędnościowych.
3. zmieniono definicję Strategii modelowej w § 1 ust. 3 pkt g w ten sposób, że określa ona, że podziału wpłat do IKZE można dokonywać w oparciu o dwa nowe modele Strategii modelowej, zaoferowane przez Towarzystwo, tj. Model podstawowy i Model Cykl Życia. Strategia inwestycyjna wybrana przez Oszczędnego, który zawarł Umowę przed dniem wejścia w życie Regulaminu w niniejszej wersji, pozostaje niezmieniona, o ile nie złoży on oświadczenia o wyborze Strategii indywidualnej lub Strategii modelowej. Do Strategii modelowej, wybranej na podstawie poprzednio obowiązujących wersji Regulaminu, stosuje się dotychczasowe zasady automatycznych dostosowań struktury zgromadzonych środków i alokacji wpłat. W związku z niniejszą zmianą, zmianie uległ Załącznik nr 3 do Regulaminu „Strategia modelowa”, a także w § 5 Regulaminu opisano zasady wyboru nowych modeli Strategii modelowej, określania alokacji wpłat na IKZE oraz struktury środków zgromadzonych na IKZE, w następujący sposób:
 - 1) za wpłaty na IKZE nabywane są jednostki uczestnictwa Funduszy lub Subfunduszy wskazanych w Umowie przez Oszczędnego poprzez złożenie oświadczenia o wyborze Strategii indywidualnej lub Strategii modelowej.
 - 2) jeżeli Umowa nie przewiduje możliwości złożenia oświadczenia o wyborze strategii przyjmuje się, że za wpłaty na IKZE nabywane są jednostki uczestnictwa Funduszu lub Subfunduszu wskazanego w Modelu podstawowym Strategii modelowej, przy czym Oszczędnego w każdym momencie obowiązywania Umowy może złożyć zlecenie zmiany tej strategii.
 - 3) zakres usług świadczonych przez uprawnionego dystrybutora wskazany w prospekcie informacyjnym Funduszu może przewidywać jedynie przekazywanie 100% środków do jednego Funduszu/Subfunduszu lub nie przewidywać możliwości przekazywania środków do danego Funduszu/Subfunduszu.
4. Oszczędnego, który dokonał wyboru Strategii indywidualnej, może złożyć zlecenie:
 - a) zmiany alokacji wpłat,
 - b) zmiany struktury zgromadzonych środków,
 - c) zmiany Strategii indywidualnej na Strategię modelową, przy czym zmiana ta skutkuje zarówno zmianą alokacji wpłat, jak i struktury zgromadzonych środków,
 - d) automatycznej zmiany struktury zgromadzonych środków.
5. Oszczędnego, który dokonał wyboru Strategii modelowej, może złożyć zlecenie:
 - a) zmiany Strategii modelowej na inną Strategię modelową, przy czym zmiana ta skutkuje zarówno zmianą alokacji wpłat, jak i struktury zgromadzonych środków,
 - b) zmiany Strategii modelowej na Strategię indywidualną, przy czym zmiana ta skutkuje tylko zmianą alokacji wpłat.
6. W przypadku wyboru przez Oszczędnego Modelu Cykl Życia Strategii modelowej:
 - a) w kolejnym dniu roboczym następującym po dniu, w którym Oszczędnego osiągnie wiek określony w tej Strategii modelowej, następuje zarówno zmiana alokacji wpłat na IKZE, jak i zmiana struktury środków dotychczas zgromadzonych na IKZE. Powyższa zmiana jest zgodna z alokacją określoną dla danego przedziału wiekowego,
 - b) raz na 6 miesięcy następuje automatyczne dostosowanie struktury zgromadzonych środków do alokacji wynikającej z tej Strategii modelowej.

4. zmianie ulega brzmienie postanowienia § 2 ust. 1 w ten sposób, że otrzymuje on następujące brzmienie:
„Gromadzenie oszczędności na IKZE jest możliwe w oparciu o pisemną Umowę zawieraną na formularzu ustalonym przez Towarzystwo na wniosek osoby fizycznej, uprawnionej do gromadzenia środków na IKZE.”
5. w § 2 ust. 5 wprowadzono postanowienie regulujące konsekwencje rozszerzenia listy Funduszy, z którymi można zawrzeć Umowę, które brzmi:
„W przypadku, gdy lista Funduszy, z którymi można zawrzeć Umowę IKZE, zostanie rozszerzona przez Towarzystwo po zawarciu Umowy, wówczas Oszczędzający, składając zlecenie zmiany alokacji wpłat, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. g, lub zlecenie zmiany struktury zgromadzonych środków, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. h, w ten sposób, że dotyczy ona jednostek uczestnictwa nowego Funduszu/Subfunduszu zawiera Umowę z nowym Funduszem/Subfunduszem w dniu złożenia tego zlecenia i staje się uczestnikiem tego Funduszu/Subfunduszu w dniu nabycia jednostek uczestnictwa, co skutkuje wejściem w życie Umowy w odniesieniu do tego Funduszu/Subfunduszu w tym dniu.”
6. w § 3 ust. 1 pkt g następuje zmiana definicji alokacji wpłat na IKZE w ten sposób, że otrzymuje ona brzmienie:
„g) zmiana alokacji wpłat na IKZE, rozumiana jako zmiana alokacji wpłat w ramach Strategii indywidualnej, zmiana pomiędzy Strategią modelową a Strategią indywidualną, zmiana pomiędzy różnymi Strategiami modelowymi oraz w przypadku osób, które zawarły Umowę przed dniem wejścia w życie Regulaminu w niniejszej wersji i wybrały jedną ze strategii modelowych dostępnych na podstawie poprzednio obowiązującej wersji Regulaminu - zmiana strategii modelowej na Strategię indywidualną lub Strategię modelową.”
7. zmianie ulega brzmienie § 4 ust. 2, określającego wysokości wpłat na IKZE, w ten sposób, że otrzymuje on brzmienie:
„2. Minimalna wysokość pierwszej wpłaty na IKZE wynosi 500 (słownie: pięćset) złotych, zaś minimalna wysokość kolejnej wpłaty wynosi 100 (słownie: sto) złotych, chyba że Umowa stanowi inaczej. W przypadku, gdy do osiągnięcia limitu wpłat, o którym mowa w ust. 4, brakuje mniej niż 100 (słownie: sto) złotych, kwota wpłaty może być niższa niż 100 zł, o ile umożliwi ona w danym dniu wyceny nabycie co najmniej 0,001 jednostki uczestnictwa w danym Funduszu/Subfunduszu.”
8. w § 4 ust. 6, dotyczącym przyjmowanych wypłat transferowych, dodaje się regulę, zgodnie z którą przyjęcie wpłaty transferowej musi umożliwiać w danym dniu wyceny nabycie co najmniej 0,001 jednostki uczestnictwa w danym Funduszu/Subfunduszu.
9. w § 6 ust. 6 dodano ostatnie zdanie, zgodnie z którym możliwe jest złożenie zlecenia zmiany wypłaty środków w ratach na wypłatę jednorazową, pod warunkiem wypłacenia minimalnej ilości rat wymaganej Ustawą o IKE i IKZE.
10. w § 7 wykreślono postanowienie o wypowiedzeniu przez Fundusze Umowy z Oszczędzającym w sytuacji, gdy 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.
11. w § 8 pkt a wykreślono postanowienie o obowiązku wysyłania każdemu Oszczędzającemu potwierdzenia zawarcia Umowy.
12. w § 9 ust. 1 określono zasady pobierania opłat manipulacyjnych związanych z przystąpieniem do IKZE w ten sposób, że otrzymał on następujące brzmienie:
„1. Z tytułu przystąpienia do IKZE Oszczędzający ponosi opłatę manipulacyjną potrącaną z wpłaty lub przyjmowanej wypłaty transferowej. Opłata manipulacyjna może być naliczana i pobierana jednorazowo lub w dwóch ratach, chyba że Umowa stanowi inaczej. Sposób ponoszenia opłaty manipulacyjnej i jej wysokość określa tabela opłat, stanowiąca Załącznik nr 2 do Umowy. W przypadku, w którym jako pierwsze przyjmowane są na IKZE Oszczędzającego środki pochodzące z wypłaty transferowej, opłata pobierana jest jednorazowo.”
W związku z niniejszą zmianą zmianie uległ Załącznik nr 2 do Umowy.
13. zmodyfikowano zapis § 11 ust. 5 lit. a (poprzednio § 10) w ten sposób, że w przypadku likwidacji Subfunduszu postanowienia Umowy będą miały zastosowanie do subfunduszu zaliczonego do tej samej kategorii według Klasyfikacji funduszy inwestycyjnych, sporządzonej przez Izbę Zarządzających Funduszami i Aktywami, oraz o celach i polityce inwestycyjnej oraz profilu ryzyka i zysku, określonych w kluczowych informacjach dla inwestorów, najbardziej zbliżonych do likwidowanego Subfunduszu, na zasadach określonych w Statutach Funduszy w części dotyczącej likwidacji Subfunduszu.
14. w pozostałych przypadkach wprowadzone do Regulaminu zmiany miały charakter zmian redakcyjnych i porządkujących.

Warszawa, dnia 26 stycznia 2015 r.