

## Warunki ogólne

### § 1

- Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:
  - Plan – celowy plan oszczędnościowy oparty o zasady uczestnictwa określone w niniejszym Regulaminie.
  - Towarzystwo – Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
  - Fundusz – odpowiednio Esaliens Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub Esaliens Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
  - Subfundusz – subfundusz wydzielony w ramach Esaliens Parasol Funduszy Inwestycyjnego Otwartego,
  - Statut/y – statut/y Funduszy/y.
  - Umowa – Umowa o uczestnictwo w Planie.
  - Uczestnik – osoba, która zawarła Umowę.
  - Opłata początkowa – opłata manipulacyjna, którą pobiera Towarzystwo z tytułu zbycia Jednostek Uczestnictwa Funduszy, na zasadach określonych w § 6.
- Ilekczo w Regulaminie jest mowa o Rejestrze, Konwersji lub Funduszu, w zależności od kontekstu, rozumie się przez to także, odpowiednio:
  - Subrejestr w Subfunduszu;
  - Zamianę Jednostek Uczestnictwa między Subfunduszami;
  - Subfundusz;
- Pozostałe wyrażenia użyte w niniejszym Regulaminie mają znaczenie nadane przez Statuty.

## Zasady działania Planu

### § 2

- 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.
- W ramach Planu możliwe jest nabywanie Jednostek Uczestnictwa kategorii A Funduszy wskazanych w Załączniku nr 1 niniejszego Regulaminu „Tabela opłat manipulacyjnych Celowych Planów Oszczędnościowych Esaliens”, bezpośrednio przez Uczestnika lub osobę występującą w jego imieniu, jak również w drodze dziedziczenia Jednostek Uczestnictwa.
- Uczestnik ma prawo do dokonania Konwersji wyłączenie wszystkich Jednostek Uczestnictwa Funduszy zgromadzonych w ramach jednego Planu na Jednostki Uczestnictwa kategorii A innego Funduszu objętego Planem, wskazanego w Załączniku nr 1 „Tabela opłat manipulacyjnych Celowych Planów Oszczędnościowych Esaliens”, dwukrotnie w każdym półroczu kalendarzowym w okresie obowiązywania Umowy. O zakwalifikowaniu Konwersji do danego półroczu kalendarzowego decyduje data złożenia zlecenia. Kolejne zlecenie Konwersji w danym półroczu kalendarzowym w okresie obowiązywania Umowy nie zostanie zrealizowane. Zlecenie Konwersji powoduje otwarcie nowego Rejestru w ramach tej samej Umowy oraz zamknięcie poprzedniego Rejestru, z którego nastąpiła Konwersja.
- Nie jest możliwe dokonywanie Konwersji Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Rejestrami prowadzonymi w ramach różnych Umów, a także pomiędzy Rejestrze prowadzonym w ramach Planu, a Rejestrze prowadzonym poza Planem.
- 7a. Nie jest możliwe dokonywanie transferu Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Rejestrami prowadzonymi w ramach różnych Umów, a także pomiędzy Rejestrze prowadzonym w ramach Planu, a Rejestrze prowadzonym poza Planem z zastrzeżeniem nabycia Jednostek Uczestnictwa w drodze dziedziczenia, o którym mowa w ust. 5 powyżej.

## Zasady przystępowania do Planu

### § 3

- Uczestnikami Planu mogą być wyłącznie osoby fizyczne.
- Możliwe jest uczestnictwo w Planie na zasadach współwłasności oraz wspólności majątkowej małżeńskiej, przy czym w przypadku ustania współ-

własności lub wspólności majątkowej małżeńskiej ma zastosowanie § 2 ust. 7a.

- Uczestnikami Planu mogą być osoby małoletnie.
- Przystąpienie do Planu następuje w wyniku zawarcia dodatkowej w stosunku do Statutu Funduszu Umowy poprzez złożenie przez klienta dyspozycji otwarcia Planu, w której określa on Plan oraz akceptuje warunki uczestnictwa w Planie, określone w niniejszym Regulaminie.
- Klient, przystępując do Planu, deklaruje:
  - wartość pojedynczych miesięcznych wpłat,
  - czas trwania uczestnictwa w Planie.
- 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 z zastrzeżeniem § 2 ust. 6 zdanie czwarte. Plany prowadzone na podstawie zawartych Umów traktowane są odrębnie. Wpłaty dokonywane na poszczególne Rejestry nie są sumowane.
- 3a. 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.

## Korespondencja z Uczestnikami

### § 4

- 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:
  - potwierdzenie otwarcia Planu, tj. wejścia w życie Umowy – wysyłane po nabyciu Jednostek Uczestnictwa w zamian za pierwszą wpłatę,
  - potwierdzenie wygaśnięcia Umowy.
- Uczestnik zobowiązany jest informować Fundusz o zmianie danych, które były niezbędne do zawarcia Umowy, w szczególności o zmianie adresu korespondencyjnego, za pośrednictwem Dystrybutora.
- Zawierając Umowę, Uczestnik wyraża zgodę, iż potwierdzenia nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa na Rejestrach prowadzonych w ramach Planu będą sporządzane i przekazywane mu po zakończeniu każdego kolejnych sześciomiesięcznych okresów trwania Umowy na ostatni adres korespondencyjny Uczestnika wskazany przez Uczestnika (albo jego przedstawiciela).

## Zasady dokonywania wpłat w ramach Planów

### § 5

- W celu określenia docelowej wartości wpłat, Klient deklaruje minimalną pojedynczą miesięczną wysokość wpłaty do Planu, która 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 oraz nie niższa niż 150 (sto pięćdziesiąt) zł dla Umów zawartych na trzydzieści lat.
- 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.
- Pierwsza wpłata do Funduszu w ramach Planu jest podstawą otwarcia Planu. Minimalna pierwsza wpłata do Funduszu w ramach Planu odpowiada równowartości Opłaty początkowej ustalonej zgodnie z § 6 powiększonej o 100 (sto) zł. Jeżeli pierwsza wpłata będzie niższa od wysokości wskazanej w zdaniu poprzednim, wpłata ta zostanie zwrócona na rachunek, z którego wpłynęła.
- W przypadku pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Planu oraz w przypadku kolejnych nabyć, środki na nabycie tych Jednostek

Uczestnictwa mogą być przeliczane 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 zostać zapisane Jednostki Uczestnictwa, wpłaty będą zwracane na rachunek, z którego wpłynęły.

## Opłaty z tytułu uczestnictwa w Planie

### § 6

- Z tytułu otwarcia Planu Uczestnik ponosi Opłatę początkową ustaloną przez Dystrybutora.
  - Opłata początkowa jest naliczana jako iloczyn docelowej wartości wpłat i stawki obowiązującej w dniu wejścia w życie Umowy określonej przez Dystrybutora, jednakże nie wyższej niż określona w Załączniku numer 1 do niniejszego Regulaminu Tabeli opłat manipulacyjnych Celowych Planów Oszczędnościowych Esaliens. Wysokość Opłaty początkowej faktycznie pobieranej przez poszczególne Dystrybutorów określa Tabela Opłat zamieszczona na stronie [www.esaliens.pl](http://www.esaliens.pl).
- Docelowa wartość wpłat jest obliczana według następującej formuły: zadeklarowana pojedyncza wpłata x 12 miesięcy x liczba lat trwania Planu.
- 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.
- W ramach Planu Uczestnikowi nie przysługuje Reinwestycja.
- Pobrana Opłata początkowa nie podlega zwrotowi.

## Czas trwania Planu

### § 7

- Otwarcie Planu następuje z dniem wejścia w życie Umowy, tj. z Dniem Wyceny pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Umowy.
- Uczestnik może otworzyć Plan na pięć, dziesięć, piętnaście lub trzydzieści 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, piętnastu lub trzydziestu lat od powyższego Dnia Wyceny.

### § 8

- Umowa wygasa, jeśli:
  - 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,
  - suma wpłat (bez wpłat z tytułu Konwersji) wniesionych do Planu przez Uczestnika osiągnie docelową wartość wpłat do Planu, przy czym wypłaty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu nie pomniejszają sumy wpłat,
  - Uczestnik złożył zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Planu,
  - nastąpił zgon Uczestnika Planu, lub jednego z Uczestników Planu (w przypadku Planów prowadzonych na podstawie Umowy dla rejestrów wspólnych lub wspólnych rejestrów małżeńskich).
- Pisemna informacja o fakcie wygaśnięcia Umowy zostanie niezwłocznie przesłana pocztą na wskazany adres korespondencyjny Uczestnika, za wyjątkiem okoliczności wymienionych w § 8 ust. 28 lit. d.
- W przypadku zaistnienia okoliczności wymienionych w § 8 ust. 28 lit. a, b, d dotychczasowy Rejestr prowadzony w ramach Planu staje się Rejestrze

prowadzonym na zasadach ogólnych. Jednostki uczestnictwa nabyte w ramach Planu pozostają zapisane na Rejestrze. Wypłata środków zgromadzonych w ramach Planu na Rejestrze następuje na podstawie zlecenia odkupienia złożonego przez Uczestnika. Numer Rejestru Uczestnika nie ulega zmianie po wygaśnięciu Umowy.

31. Po wygaśnięciu Umowy możliwe jest dokonywanie wpłat tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu. Nabywane Jednostki Uczestnictwa są zapisywane na dotychczasowym Rejestrze, który zgodnie z ust. 30 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 dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A, obowiązującą w danym Funduszu.
32. 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.

### Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu § 9

33. Uczestnik może w dowolnym momencie obowiązywania Umowy złożyć zlecenie odkupienia części lub całości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze Planu.
34. Odkupienie części Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze w ramach Planu nie skutkuje wygaśnięciem Umowy.
35. Odkupienie całości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze w ramach Planu skutkuje wygaśnięciem Umowy.
36. Środki z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu przekazywane są na rachunek bankowy Uczestnika wskazany w zleceniu odkupienia, a w przypadku jego braku na rachunek bankowy wskazany w „Oświadczeniu o numerze rachunku bankowego”, złożonym na formularzu ustalonym przez Towarzystwo.
37. Towarzystwo nie pobiera opłat z tytułu realizacji zleceń odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu.

### Premia § 10

38. Uczestnikowi, który zawarł Umowę, zgodnie z którą czas trwania Planu wynosi 15 lat, przysługuje premia o wartości odpowiadającej średniej miesięcznej wysokości wpłat Uczestnika w czasie trwania Planu. Uczestnikowi, który zawarł Umowę, zgodnie z którą czas trwania Planu

wynosi 30 lat, przysługuje premia o wartości odpowiadającej średniej miesięcznej wysokości wpłat Uczestnika w czasie pierwszych 15 lat trwania Planu oraz odpowiadająca dwukrotności średniej miesięcznej wysokości wpłat Uczestnika w czasie trwania Planu po 30 latach. Premia, o której mowa w niniejszym ust. przysługuje, pod warunkiem, że jest ona wyższa niż 100 (sto) zł.

39. Premia nie przysługuje w przypadku złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia części Jednostek Uczestnictwa w czasie trwania Planu lub wygaśnięcia Umowy z przyczyn, o których mowa w § 8 ust. 28 lit. b, c i d, z zastrzeżeniem ustępu 40.
40. W przypadku wygaśnięcia Umowy zawartej na okres 15 lub 30 lat w związku z zaistnieniem przesłanki, o której mowa w § 8 ust. 28 lit. b, premia zostanie wypłacona pod warunkiem, że osiągnięcie deklarowanej w Umowie wartości wpłat do tego Planu nastąpiło nie wcześniej niż w terminie 12 miesięcy przed upływem czasu trwania Planu.
41. Premia zostanie przyznana poprzez nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu na Rejestr, o którym mowa w § 8 ust. 30, w terminie 7 dni od dnia wygaśnięcia Umowy, a dodatkowo w przypadku premii dla Planu zawartego na 30 lat w terminie 7 dni po okresie 15 lat trwania takiego Planu.
42. Premia podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Wartość premii zostanie powiększona o kwotę odpowiednią dla odprowadzenia ww. podatku dochodowego, który zostanie przekazany przez Towarzystwo na rachunek właściwego Urzędu Skarbowego.

### Rozwiązanie Umowy § 11

43. Każda ze stron Umowy ma prawo do jej wypowiedzenia z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Umowa wygasa po upływie okresu wypowiedzenia oraz w przypadkach wskazanych w § 8 ust. 28.
- 43a. W przypadku wygaśnięcia Umowy i dokonania odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Planu Towarzystwo zamyka Rejestry otwarte w ramach Planu.

### Postanowienia końcowe § 12

44. Towarzystwo ma prawo do dokonania zmian w Regulaminie, szczególnie w przypadku zmian dokonanych w Statucie Funduszu, prospekcie informacyjnym oraz w obowiązujących przepisach prawa. O dokonanej zmianie Statutu Funduszu i prospektu informacyjnego, Uczestnicy są informowani w sposób określony w Statucie. W przypadku zmiany Regulaminu Uczestnicy zostaną powiadomieni o tej zmianie listem zwykłym, a Towarzystwo umieści stosowne ogłoszenie na stro-

nie internetowej Towarzystwa [www.esaliens.pl](http://www.esaliens.pl).

45. Jeżeli Uczestnik nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu, jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy zgodnie z § 11 ust. 43.
46. Uzupelnienie listy Funduszy/Subfunduszy objętych Planem, zamieszczonej w Załączniku numer 1 do Regulaminu „Tabela opłat manipulacyjnych Celowych Planów Oszczędnościowych Esaliens”, nie stanowi zmiany niniejszego Regulaminu.
47. 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 funduszy 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. 44, a jedynym celem takich zmian będzie ułatwienie w postępowaniu się Umową i Regulaminem.
48. Postanowienia § 10 mają zastosowanie do Umów zawartych od dnia obowiązywania Regulaminu w niniejszej wersji.
49. W zakresie nieujętych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Statutów i prospektów informacyjnych Funduszy oraz Umowy.

*Regulamin w powyższej wersji obowiązuje od dnia 10 sierpnia 2015 r. i uwzględnia zmiany nazw Funduszy/Subfunduszy z Legg Mason na Esaliens, które miały miejsce 13 czerwca 2017 roku oraz zmianę firmy Legg Mason Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Towarzystwo) na Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.*

### Tabela opłat manipulacyjnych Celowych Planów Oszczędnościowych Esaliens

Załącznik nr 1 do Regulaminu uczestnictwa w Celowych Planach Oszczędnościowych Esaliens (obowiązuje od dnia 1 kwietnia 2022 r.)

W ramach Planu możliwe jest nabywanie Jednostek Uczestnictwa kategorii A następujących Funduszy i Subfunduszy:	Opłata początkowa dla wszystkich Funduszy i Subfunduszy, których dotyczy Regulamin (%)	Opłaty dla kolejnych wpłat (%)
1. Esaliens Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi Subfunduszami: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Esaliens Subfundusz Akcji;</li> <li>b) Esaliens Subfundusz Małych i Średnich Spółek;</li> <li>c) Esaliens Subfundusz Medycyny i Nowych Technologii;</li> <li>d) Esaliens Subfundusz Stabilny;</li> <li>e) Esaliens Subfundusz Obligacji.</li> </ul>	2,9 % <i>Wysokość Opłaty początkowej faktycznie pobieranej przez poszczególnych Dystrybutorów określa Tabela Opłat zamieszczona na stronie <a href="http://www.esaliens.pl">www.esaliens.pl</a>.</i>	0 %
2. Esaliens Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty		
3. Esaliens Parasol Zagraniczny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi Subfunduszami: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Esaliens Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących (poprzednio Esaliens Subfundusz Akcji Azjatyckich);</li> <li>b) Esaliens Subfundusz Spółek Innowacyjnych (poprzednio Esaliens Subfundusz Amerykańskich Spółek Wzrostowych);</li> <li>c) Esaliens Subfundusz Okazji Rynkowych;</li> <li>d) Esaliens Subfundusz Małych Spółek Amerykańskich;</li> <li>e) Esaliens Subfundusz Globalnych Papierów Dłużnych;</li> <li>f) Esaliens Subfundusz Gold.</li> </ul>		