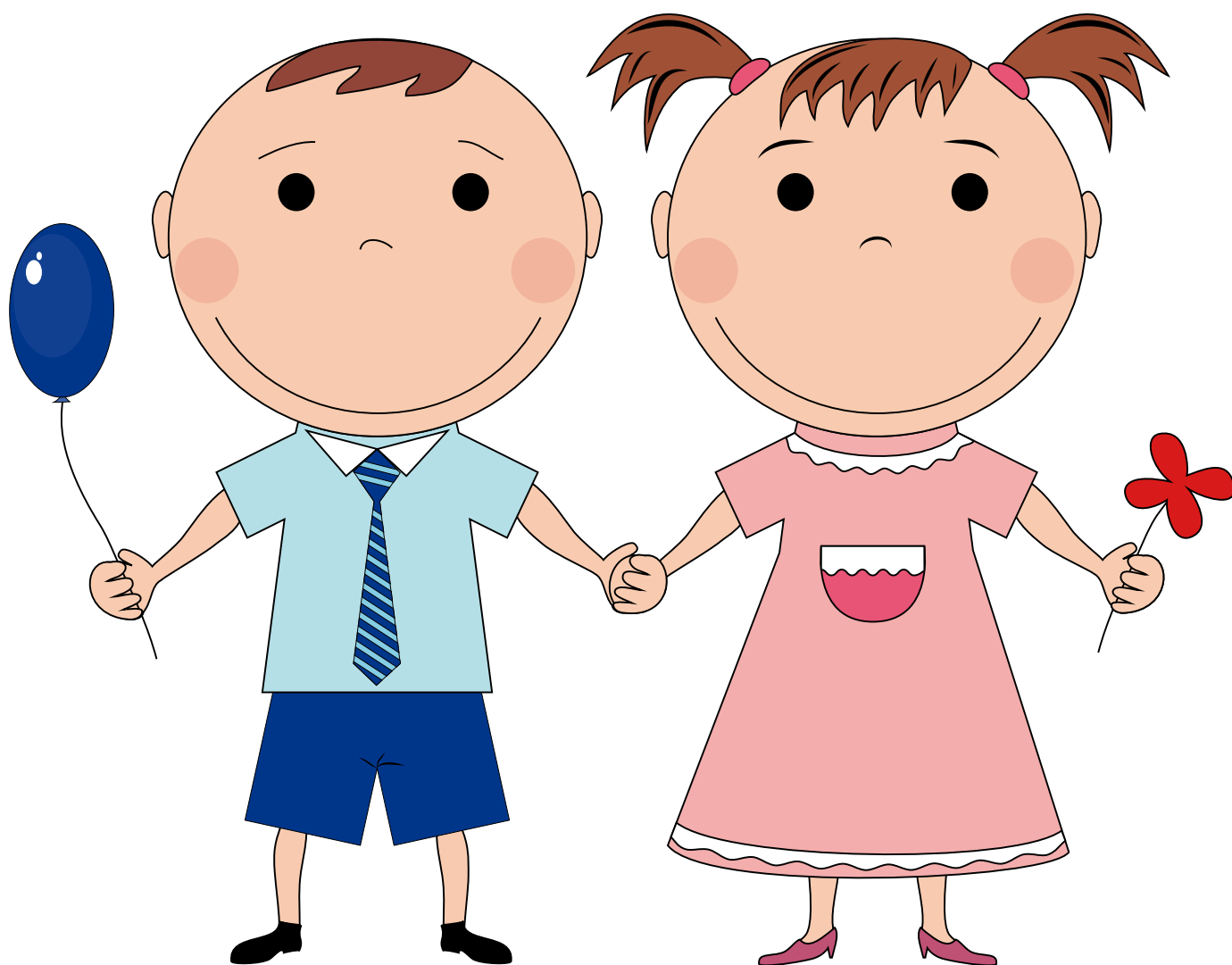


# Zacznij raz, z korzyścią na długi czas

Celowe Plany Oszczędnościowe  
Legg Mason (CPO)



# O bezpieczną przyszłość warto zadbać już dzisiaj.

Doskonałym sposobem jest jednocześnie oszczędzanie i inwestowanie w instrumenty finansowe oraz współpraca ze sprawdzonym partnerem. Celowe Plany Oszczędnościowe Legg Mason (CPO) są wyjątkowo korzystną i elastyczną opcją. Wystarczą niewielkie, ale regularne wpłaty, aby w przyszłości zgromadzić znaczną kwotę, która pomoże zaspokoić potrzeby i marzenia – Twoje lub bliskich Ci osób.

## Spełniaj marzenia

- wyjątkowy prezent na specjalną okazję: narodziny dziecka, chrzest, Pierwszą Komunię?
- studia dla Twoich dzieci lub wnucząt?
- pierwsze mieszkanie na ich dobry start w dorosłość?

Wszystko zależy od Ciebie. Właśnie teraz możesz sprawić, że te marzenia spełnią się w przyszłości. Celowe Plany Oszczędnościowe Legg Mason są po to, aby pomóc Ci je zrealizować.

## Elastyczne, klarowne i przystępne zasady

- zastanów się jak długo chcesz oszczędzać. Możesz wybrać Plan 5, 10 lub 15-letni,
- określ docelową kwotę inwestycji równą lub większą od sumy wpłat miesięcznych, podanych poniżej, w wybranym okresie oszczędzania:
  - min. 200 zł dla Planu 10 i 15-letniego,
  - min. 300 zł dla Planu 5-letniego,
- wybierz jeden z 4 funduszy inwestycyjnych Legg Mason,
- zacznij oszczędzać już dziś!

## Wiadomości praktyczne

- pierwsza wpłata wynosi minimum 3-krotność zadeklarowanej przez Ciebie miesięcznej wpłaty,
- podanie kwoty miesięcznych wpłat w danym okresie służy do ustalenia docelowej wartości aktywów. Kolejne wpłaty nie muszą być takie same, mogą być niższe lub wyższe (min. 100 zł.).

## Korzyści dla Ciebie

- ✓ **Elastyczność** – dowolna wysokość i częstotliwość wpłat, możliwość zmiany funduszu dwa razy w każdym półroczu, w trakcie trwania planu.
  - ✓ **Pełna swoboda** – dopłat możesz dokonywać we własnym rytmie. Masz więcej, wpłacasz więcej, nie masz - nie wpłacasz. W razie zawieszenia wpłat, nie składasz żadnych zleceń i nie ponosisz żadnych kosztów.
  - ✓ **Wygoda** – kolejnych wpłat można dokonywać ze swojego rachunku bankowego za pomocą zlecenia stałego. Nie trzeba pamiętać o dokonaniu wpłat, Twój bank zrobi to za Ciebie!
- W każdym momencie możliwa jest częściowa lub całkowita wypłata środków bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów.

## Wybór dostosowany do potrzeb

**Legg Mason Akcji Fundusz Inwestycyjny Otwarty** – dla osób, które planują oszczędzać długoterminowo, celem osiągnięcia najwyższych zysków, pomimo możliwych znacznych wahań wartości inwestycji. Dla Planów 10 i 15-letnich.

**Legg Mason Strateg Fundusz Inwestycyjny Otwarty** – do rozważenia dla klientów, którzy poszukują funduszu o aktywnej polityce inwestycyjnej i oczekują stanowczych decyzji w zależności od fundamentalnej oceny sytuacji rynkowej. Dla Planów 5, 10 i 15-letnich.

**Legg Mason Senior Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty** – dla osób, które oczekują zysków wyższych niż oprocentowanie obligacji, jednakże bez nadmiernego ryzyka, ponieważ tylko niewielką część środków fundusz ten inwestuje w akcje. Dla Planów 5 i 10-letnich.

**Legg Mason Obligacji Fundusz Inwestycyjny Otwarty** – to najbezpieczniejszy fundusz spośród oferowanych w Celowych Planach Oszczędnościowych. Dla Planów 5-letnich, dla najbardziej ostrożnych inwestorów.

Wybór funduszu należy uzależnić od oczekiwanej stopy zwrotu, okresu planowanej inwestycji i przede wszystkim - od poziomu akceptowanego ryzyka.

Doradca w banku lub biurze maklerskim pomoże Państwu wybrać rozwiązanie najlepiej dopasowane do potrzeb.

Niemniej jednak, zawsze **warto kierować się kilkoma przydatnymi wskazówkami:**

- inwestycje w bezpieczne papiery dłużne ograniczają wahania wartości jednostki uczestnictwa, ale zmniejszają też potencjał zysków,
- osiągnięcie wyższego zysku wiąże się z akceptacją wyższego ryzyka inwestycyjnego,
- fundusze akcji lub fundusze mieszane z dużym udziałem akcji, choć powszechnie uważane są za ryzykowne, najlepiej budują kapitał oszczędnościowy w długim terminie. Zmienność (czyli ryzyko) w tym przypadku jest przyjacielem osoby oszczędzającej.

## Pełny dostęp do informacji o inwestycji

Przez cały okres trwania inwestycji, raz na pół roku będziesz otrzymywać pocztą zestawienia dokonanych operacji.

$$\text{Wartość Twojej inwestycji} = \left( \begin{array}{c} \text{liczba jednostek} \\ \text{uczestnictwa} \end{array} \right) \times \left( \begin{array}{c} \text{wartość jednostki} \\ \text{uczestnictwa} \end{array} \right)$$

Liczba jednostek nabytych w ramach CPO znajduje się na półrocznych zestawieniach transakcji.

Cena jednostki uczestnictwa Funduszy Legg Mason jest publikowana w prasie i na stronie [www.leggmason.pl](http://www.leggmason.pl)

## A po zakończeniu Planu...

- środki zgromadzone w ramach CPO można wypłacić jednorazowo i spożytkować na wymarzony cel,
- swoją inwestycję można też wypłacić w kilku ratach lub systematycznie w formie miesięcznych wypłat,
- jeżeli po zakończeniu programu nie będziesz potrzebować pieniędzy, możesz je dalej inwestować w dowolnie wybranych Funduszach Legg Mason.

**Im dłużej oszczędzasz,  
tym bardziej korzystasz**

*„Nawet jeśli miesięczna kwota jest mała, rezultat po dwudziestu latach czy więcej może robić wrażenie i mieć duże znaczenie dla oszczędzającego”*

*„Inteligentny inwestor”  
Benjamin Graham – słynny amerykański inwestor, twórca teorii inwestowania w wartość.*

## Opłaty

Niższe nawet do 60% w porównaniu do standardowego oszczędzania poza CPO. Opłata manipulacyjna pobierana jest jednorazowo tylko przy otwieraniu Planu. Kolejne wpłaty trafiają w całości na Twój rejestr bez jakichkolwiek dodatkowych kosztów!

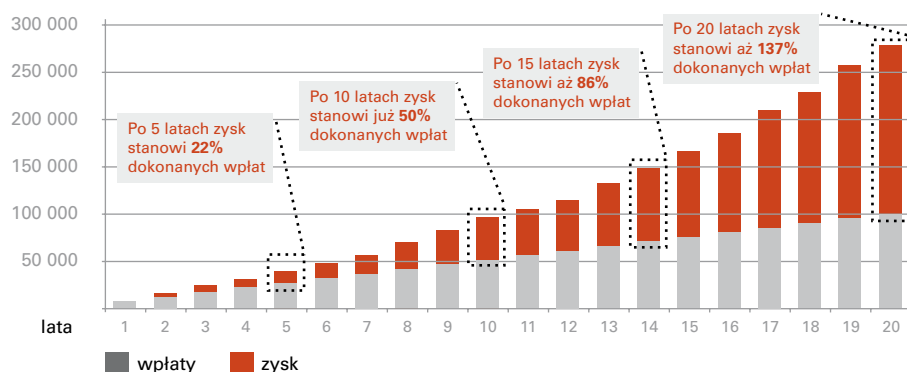
**Opłaty manipulacyjne nie są pobierane** za otwarcie CPO Legg Mason na stronie internetowej Legg Mason i w siedzibie Legg Mason TFI SA oraz za dopłaty do takich rejestrów.

## Ile można zyskać?

Inwestując miesięcznie 300 zł	5 lat	10 lat	15 lat
suma wpłat	18 000 zł	36 000 zł	54 000 zł
wpłaty + zysk	22 190 zł	55 249 zł	104 503 zł

Inwestując miesięcznie 500 zł	5 lat	10 lat	15 lat
suma wpłat	30 000 zł	60 000 zł	90 000 zł
wpłaty + zysk	36 983 zł	92 082 zł	174 172 zł



W symulacjach przyjęto następujące założenia: regularne wpłaty dokonywane co miesiąc na CPO, regułę procentu składanego z kapitalizacją roczną, roczną nominalną stopę zwrotu 8% w okresie wpłat. Nie uwzględniono poziomu stopy inflacji ani opłat. Źródło obliczeń: dane własne Legg Mason TFI SA. Przykłady są hipotetyczne i nie stanowią gwarancji ani prognozy przyszłych wyników lub zysków.

### Celowe Plany Oszczędnościowe Legg Mason

Skontaktuj się z Doradcą i wybierz Plan dostosowany do Twoich potrzeb

Wgląd do rejestrów przez Internet  
<https://leggmason.fol.com.pl>

e-mail [LeggMasonCOK@pekao-fs.com.pl](mailto:LeggMasonCOK@pekao-fs.com.pl)

### Centrum Obsługi Klienta

801 12 22 12  
 (+48) 22 640 06 40  
 (+48) 22 310 96 40

### Legg Mason Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA

Pl. Piłsudskiego 2, 00-073 Warszawa  
[www.leggmason.pl](http://www.leggmason.pl)

**LEGG MASON**  
 GLOBAL ASSET MANAGEMENT

### Bardzo ważna informacja

Informacje na temat funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Legg Mason TFI SA („fundusze”) zawarte są w prospekcie informacyjnym, skrótach prospektów informacyjnych oraz w Regulaminie uczestnictwa w Celowych Planach Oszczędnościowych Legg Mason, które są dostępne na stronie internetowej [www.leggmason.pl](http://www.leggmason.pl), w siedzibie Legg Mason TFI SA, a także w poszczególnych punktach dystrybucji funduszy. Przed zainwestowaniem w fundusze należy przeanalizować prospekt informacyjny, który zawiera szczegółowe informacje niezbędne do oceny inwestycji, wskazuje ryzyko uczestnictwa w funduszach, koszty, opłaty i informacje o podatkach.

Indywidualna stopa zwrotu zależy od dnia nabycia oraz odkupienia jednostek uczestnictwa, a także od wielkości pobranych opłat manipulacyjnych i wysokości należnego podatku. Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Uczestnik funduszy musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

Wybrany fundusz może lokować więcej niż 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, Europejski Bank Inwestycyjny oraz w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez państwo członkowskie, jednostkę samorządu terytorialnego, jednostkę samorządu terytorialnego państwa członkowskiego. LM Strateg FIO, LM Senior SFIO i LM Obligacji FIO mogą ponadto lokować więcej niż 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Europejski Bank Centralny i Unię Europejską. Wartość aktywów netto LM Akcji FIO i LM Strateg FIO może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego.

Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter promocyjny, a wykresy, diagramy i zestawienia w nim zawarte należy traktować jako ilustrację, nie prognozę. Materiał ten nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego, doradztwa inwestycyjnego, ani rekomendacji w zakresie nabycia lub sprzedaży jakichkolwiek instrumentów finansowych. Źródło danych - obliczenia własne Legg Mason TFI SA