

# REGULAMIN UCZESTNICTWA W WYSPECJALIZOWANYM PROGRAMIE INWESTOWANIA ALLIANZ INWESTYCJE 24

## ART. 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Uczestnictwo w wyspecjalizowanym programie inwestowania Allianz Inwestycje 24 oferowanym przez Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Fundusz), którego organem jest Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. (Towarzystwo), umożliwia Uczestnikom Allianz Inwestycje 24 inwestowanie środków pieniężnych w jednostki uczestnictwa Funduszu (Jednostki Uczestnictwa) w długim okresie, przy uzyskaniu szczególnych świadczeń określonych w Regulaminie.
2. W ramach Allianz Inwestycje 24, Uczestnik Allianz Inwestycje 24 dokonuje wpłat środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa w Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty, będącym funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi Subfunduszami (Subfundusze lub Subfundusz): Allianz Globalny Obligacji, Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych, Allianz Obligacji Dynamiczny, Allianz Dochodowy, Allianz Stabilnego Inwestowania, Allianz Globalnej Aktywnej Aloкации, Allianz Zrównoważony, Allianz Polskich Akcji, Allianz Globalnych Akcji, Allianz Małych Spółek, Allianz Nowoczesnych Technologii.
3. W ramach Allianz Inwestycje 24 Jednostki Uczestnictwa mogą nabywać tylko i wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych oraz będące Użytkownikami Portalu, oferowanego przez ProService Finteco Sp. z o.o. na podstawie „Regulaminu korzystania z usług Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego Allianz” (Portal).
4. Uczestnik Allianz Inwestycje 24 może w trakcie trwania Umowy bezpłatnie dokonać transakcji zamiany posiadanych Jednostek Uczestnictwa, zgromadzonych w ramach Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty z Subfunduszu do dowolnego Subfunduszu Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty. W takim wypadku wysokość minimalnych kwot pozostających w Subfunduszu źródłowym lub minimalnych wpłat w Subfunduszu docelowym jest określona w ust. 1.
5. Uczestnik Allianz Inwestycje 24 nie może dokonywać transferu, zamiany lub konwersji:
  - a) Jednostek Uczestnictwa Allianz Inwestycje 24 na jednostki uczestnictwa zapisane na jego kontach w Subfunduszach nie wchodzących w skład Allianz Inwestycje 24 lub zapisane na jego kontach w innych wyspecjalizowanych programach inwestowania,
  - b) Jednostek Uczestnictwa zapisanych na jego kontach w Subfunduszach nie wchodzących w skład Allianz Inwestycje 24 lub zapisanych na jego kontach w innych wyspecjalizowanych programach inwestowania na Jednostki Uczestnictwa Allianz Inwestycje 24.
6. Uczestnik Allianz Inwestycje 24 jest uprawniony do świadczenia dodatkowego.
7. Świadczenie dodatkowe, z zastrzeżeniem pkt.d poniżej, wypłacane jest w formie dodatkowych Jednostek Uczestnictwa odpowiedniego Subfunduszu Funduszu Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty, z zachowaniem następujących zasad:
  - a) świadczenie dodatkowe przyznawane jest w rocznych okresach rozliczeniowych, obliczanych na każdy ostatni dzień roku uczestnictwa w Allianz Inwestycje 24 na podstawie Wartości Aktywów Netto przypadających w rocznym okresie rozliczeniowym na Jednostki Uczestnictwa w Funduszu Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty posiadane przez Uczestnika Allianz Inwestycje 24 w każdym dniu tego okresu;
  - b) dodatkowe Jednostki Uczestnictwa przyznawane są w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po zakończeniu rocznego okresu rozliczeniowego;
  - c) wypłata wszystkich środków z Allianz Inwestycje 24 przed końcem rocznego okresu rozliczeniowego, powoduje utratę prawa do świadczenia dodatkowego od wypłaconych środków za ten roczny okres rozliczeniowy;
  - d) Uczestnikowi Allianz Inwestycje 24, który po spełnieniu warunku wskazanego w pkt. a) powyżej wypłacił wszystkie Jednostki Uczestnictwa z Allianz Inwestycje 24, świadczenie dodatkowe wypłacane jest w formie środków pieniężnych na rachunek bankowy, na który przekazane były środki z ostatniego odkupienia Jednostek Uczestnictwa tego Uczestnika;
  - e) wysokość świadczenia dodatkowego stanowić będzie 50 proc. faktycznie pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem Funduszu Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty w skali roku, od Wartości Aktywów Netto posiadanych przez Uczestnika Allianz Inwestycje 24 w rocznym okresie rozliczeniowym, z zastrzeżeniem postanowień lit. c) powyżej. W przypadku, gdy zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem pobiera wynagrodzenie składające się z części stałej (wynagrodzenie stałe) i części zmiennej (wynagrodzenie zmienne), podstawę do ustalenia wysokości świadczenia dodatkowego stanowi wynagrodzenie stałe;
  - f) Uczestnik Allianz Inwestycje 24, dla którego Umowa weszła w życie do dnia 31 grudnia 2013 r. włącznie, jest uprawniony do świadczenia dodatkowego na zasadach określonych w niniejszym Artykule;
  - g) Świadczenia dodatkowe należne są także Uczestnikom Allianz Inwestycje 24 na dzień 1 lipca 2018 r., ale dla których Umowa nie weszła w życie do dnia 31 grudnia 2013 r. Pierwsze świadczenia dodatkowe zostaną im przyznane po upływie ich indywidualnego rocznego okresu uczestnictwa w Allianz Inwestycje 24, który mógł się rozpocząć przed dniem 1 lipca 2018 r.;

## ART. 2 ZAWARCIE UMOWY O UCZESTNICTWO W ALLIANZ INWESTYCJE 24

1. Przystąpienie do Allianz Inwestycje 24 i uczestnictwo w nim następuje w wyniku zawarcia z Funduszem „Umowy o przystąpienie do Allianz Inwestycje 24” (Umowa), wyłącznie poprzez Portal.
2. Umowa zawierana jest poprzez złożenie przez osobę zawierającą Umowę (Uczestnik Allianz Inwestycje 24) deklaracji przystąpienia do Allianz Inwestycje 24, oraz oświadczenia o zapoznaniu się i akceptacji Regulaminu, zgodnie z postanowieniami, którego Umowa jest wykonywana.
3. Regulamin udostępniany jest przed zawarciem Umowy oraz znajduje się na stronie internetowej [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl).
4. Umowa wchodzi w życie z dniem nabycia przez Uczestnika Allianz Inwestycje 24 Jednostek Uczestnictwa w ramach Allianz Inwestycje 24.
5. Uczestnictwo w Allianz Inwestycje 24 nie narusza uprawnień Uczestnika Allianz Inwestycje 24 do nabywania jednostek uczestnictwa Funduszu na zasadach ogólnych.
6. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
7. Prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.
8. Sądem właściwym do rozstrzygania spraw związanych z wykonywaniem Umowy jest sąd powszechny właściwości ogólnej.

## ART. 3 WARUNKI UCZESTNICTWA W ALLIANZ INWESTYCJE 24

1. Minimalna początkowa wpłata w ramach Allianz Inwestycje 24 wynosi 1.000 złotych (jeden tysiąc złotych), przy czym do każdego Subfunduszu początkowa i każda następna wpłata, nie może być niższa niż 50 złotych (pięćdziesiąt złotych). Uczestnik Allianz Inwestycje 24 nie może otworzyć więcej niż jednego konta w Subfunduszu.
2. Wpłaty dokonywane w ramach Allianz Inwestycje 24 są wolne od opłat manipulacyjnych.
3. Pierwsza wpłata w ramach Allianz Inwestycje 24 musi zostać zrealizowana na rachunek bankowy: 4112401037111001132351367, którego beneficjentem jest Towarzystwo, a każda następna na rachunki bankowe przypisane do poszczególnych Subfunduszy dostępnych w ramach Allianz Inwestycje 24.

- h) Uczestnik Allianz Inwestycje 24, dla którego Umowa weszła w życie od dnia 1 lipca 2018 r., jest uprawniony do świadczenia dodatkowego na zasadach określonych w niniejszym Artykule.
8. Wysokość wynagrodzenia faktycznie pobieranego przez Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem w skali roku jest każdorazowo określona w prospekcie informacyjnym Funduszu dostępnym na stronie internetowej [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl).
9. Powyższe postanowienia Art. 3 ust. 6-8 Regulaminu, nie wyłączają możliwości otrzymywania przez Uczestnika Funduszu Allianz Duo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego świadczenia dodatkowego na podstawie odrębnej umowy zawieranej pomiędzy Uczestnikiem Funduszu a ww. Funduszem, na warunkach określonych odpowiednimi postanowieniami Statutu ww. Funduszu. Oznacza to jednak, iż Uczestnikowi Funduszu przysługuje jedno świadczenie dodatkowe otrzymywane na podstawie niniejszego Regulaminu albo odrębnej umowy.

## ART. 4 ROZWIĄZANIE UMOWY

1. Umowa ulega rozwiązaniu, gdy w trakcie jej trwania Uczestnik Allianz Inwestycje 24 złoży zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Allianz Inwestycje 24.
2. Uczestnik Allianz Inwestycje 24 może w każdym czasie zrezygnować z uczestnictwa w Allianz Inwestycje 24, co będzie równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy. Oświadczenie o wypowiedzeniu można złożyć w Towarzystwie lub w ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie i jest ono skuteczne od dnia jego otrzymania przez ww. podmioty.
3. Umowa ulega również rozwiązaniu z dniem otrzymania przez Towarzystwo informacji o śmierci Uczestnika Allianz Inwestycje 24.

## ART. 5 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają:
  - a. odpowiednie postanowienia prospektu informacyjnego Funduszu, zawierające m.in.: opis ryzyka związanego z uczestnictwem w Funduszu, Statut Funduszu,
  - b. informacje zawarte w Kluczowych Informacjach,
  - c. Regulamin korzystania z usług Portalu,
  - d. inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.
2. Uczestnik Allianz Inwestycje 24, dalej także „Klient”, może złożyć reklamację:
  - a. W formie pisemnej – osobiście, w siedzibie Agenta Transferowego, w siedzibie Towarzystwa lub jego jednostce obsługującej Klientów, albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (każdorazowe aktualne adresy ww. podmiotów znajdują się w prospektach informacyjnych odpowiednich Funduszy Inwestycyjnych),
  - b. ustnie – telefonicznie (infolinia 224 224 224) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w jednostce obsługującej Klientów,
  - c. W formie elektronicznej – na adres mailowy [fundusze.tf@allianz.pl](mailto:fundusze.tf@allianz.pl) lub za pośrednictwem strony internetowej [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl).

O sposobie rozpatrzenia reklamacji Towarzystwo powiadomi Klienta w formie pisemnej listem poleconym lub na wniosek Klienta, pocztą elektroniczną, przy czym w przypadku roszczeń finansowych Klienta, odpowiedź na reklamację zostaje udzielona wyłącznie w formie pisemnej wysłanej listem poleconym. Towarzystwo rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia jej otrzymania, przy czym do zachowania terminu wystarczy wystanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi

w terminie, o którym mowa powyżej, Towarzystwo wyjaśni Klientowi przyczynę opóźnienia, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 (sześćdziesięciu) dni od dnia otrzymania reklamacji.

Klient jest uprawniony do złożenia odwołania od decyzji Towarzystwa dotyczącej złożonej reklamacji. W sprawach odwołań stosuje się odpowiednio ww. postanowienia. Klientowi, zgłaszającemu reklamację, w sytuacji nieuwzględnienia jego roszczeń w powyższym trybie rozpatrywania reklamacji, przysługuje prawo do złożenia wniosku o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego. Klientowi będącemu osobą fizyczną przysługuje prawo do wystąpienia do Rzecznika Finansowego z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów pomiędzy klientem a podmiotem rynku finansowego, o którym mowa w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Rzecznik Finansowy jest uprawniony do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporów konsumenckich, o którym mowa w ustawie z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Udział w postępowaniu jest dla Towarzystwa obowiązkowy. Wniosek należy złożyć do: Biuro Rzecznika Finansowego Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa [biuro@rf.gov.pl](mailto:biuro@rf.gov.pl), [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).

Jednocześnie Towarzystwo informuje, że nie wyraża zgody na postępowanie w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, prowadzone przed innym podmiotem, na podstawie ustawy z dnia 23 września 2016 roku o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.

Ponadto konsument ma prawo zwrócić się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta. Sposób i tryb rozpatrywania wniosków i skarg przez ww. podmioty regulują właściwe przepisy. Istnieje możliwość dochodzenia roszczeń na drodze postępowania sądowego. Podmiotem, który w takim przypadku powinien zostać pozwany, jest Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. lub odpowiedni fundusz inwestycyjny. Sędem właściwym w sprawach o roszczenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub fundusze inwestycyjne jest sąd właściwości ogólnej (sąd siedziby pozwanego – w zależności od wartości przedmiotu sporu jest to Sąd Rejonowy dla Warszawy-Śródmieście w Warszawie, a w przypadku spraw gospodarczych – Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy Wydział Gospodarczy albo Sąd Okręgowy w Warszawie). Towarzystwo i fundusze inwestycyjne podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

3. Fundusz ma prawo zmienić treść Regulaminu, szczególnie w przypadku zmiany Statutu Funduszu, zmiany obowiązujących przepisów prawa, rozszerzenia oferty Towarzystwa oraz Funduszu, zmiany Regulaminu korzystania z Portalu, a także z innych ważnych przyczyn. W takim wypadku zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminie 21 dni od dnia poinformowania o nich Uczestnika Allianz Inwestycje 24 w sposób określony w ust. 4. Uczestnik Allianz Inwestycje 24, który nie wyraża zgody na zmianę postanowień Regulaminu, może w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji na adres e-mail, o którym mowa poniżej, wypowiedzieć Umowę.
4. O zmianie Regulaminu Uczestnik Allianz Inwestycje 24 zostaje powiadomiony poprzez uprzednie przesłanie stosownej informacji na jego adres e-mail podany w Portalu oraz udostępnienie zmian Regulaminu w Portalu i na stronie [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl).
5. Doręczenie Towarzystwu oświadczenia o niewyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu, o którym mowa w ust. 3, jest równoznaczne z rezygnacją z uczestnictwa w Allianz Inwestycje 24 i wypowiedzeniem Umowy z dniem wejścia w życie zmian Regulaminu. Konta otwarte w ramach Allianz Inwestycje 24 stają się kontami Subfunduszy prowadzonymi na zasadach ogólnych, a zlecenia które ich dotyczą nie mogą być składane w Portalu.
6. Regulamin udostępniony jest każdorazowo w Portalu oraz na stronie internetowej [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl).