

## Program inwestycyjno-ubezpieczeniowy „Prosperita”

Aneks do o.w.u. z dnia 15.03.2004 r., zatwierdzony uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 1/2007 z dnia 18.01.2007 r., w brzmieniu obowiązującym od dnia 29.01.2007 r.

### Regulamin funduszy

- Fundusze są wydzieloną częścią aktywów TU Allianz Życie Polska S.A., ulokowaną – z zastrzeżeniem punktu 3 – w jednostki uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych i specjalistycznych otwartych funduszy inwestycyjnych, w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych z dnia 27 maja 2004 roku. (tekst jednolity DzU z dnia 28 czerwca 2004 roku).
- Oferowane są następujące fundusze: Konserwatywny, Zrównoważony, Aktywny, Azjatycki i Międzynarodowy (tylko dla rocznej składki regularnej, nie mniejszej niż 6000 zł, albo składki jednorazowej, nie mniejszej niż 10 000 zł oraz składki doraźnej). Fundusze różnią się strategią inwestycyjną oraz ryzykiem inwestycyjnym.
- Portfel każdego funduszu składa się z jednostek uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Część portfela inwestycyjnego każdego funduszu może być utrzymywana na lokatach bankowych w stopniu umożliwiającym zachowanie wymogów płynności każdego z funduszy.
- W ramach każdego z funduszy (strategii inwestycyjnych) środki mogą być inwestowane w następujące otwarte fundusze inwestycyjne:

#### Fundusz Konserwatywny:

- Pioneer Obligacji FIO: 85% (+10 pkt% oraz -30 pkt%)
- Pioneer Pieniężny FIO: 10% (+30 pkt% oraz -10 pkt%)
- Pioneer Akcji Polskich FIO: 5% (+/-5 pkt%)

#### Fundusz Zrównoważony:

- Pioneer Obligacji FIO: 20% (+/-10 pkt%)
- Pioneer Zrównoważony FIO: 60% (+/-15 pkt%)
- Pioneer Akcji Polskich FIO: 20% (+/-10 pkt%)

#### Fundusz Aktywny:

- Pioneer Akcji Polskich FIO: 60% (+/-20 pkt%)
- Pioneer Akcji Europejskich FIO: 20% (+/-10 pkt%)
- Pioneer Akcji Amerykańskich FIO: 20% (+/-10 pkt%)

#### Fundusz Międzynarodowy (tylko dla rocznej składki regularnej, nie mniejszej niż 6000 zł, albo składki jednorazowej, nie mniejszej niż 10 000 zł oraz składki doraźnej):

- Pioneer Obligacji Dolarowych Plus FIO: 40% (+/-20 pkt%)
- Pioneer Akcji Europejskich FIO: 30% (+/-10 pkt%)
- Pioneer Akcji Amerykańskich FIO: 30% (+/-10 pkt%)

#### Fundusz Azjatycki

- Pioneer Funduszy Globalnych SFIO subfundusz Pioneer Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego: 40% (+/- 20 pkt%)
- Pioneer Funduszy Globalnych SFIO subfundusz Pioneer Dochodu i Wzrostu Rynku Japońskiego: 30% (+/- 10 pkt%)
- Funduszu Pioneer Funduszy Globalnych SFIO subfundusz Pioneer Dochodu i Wzrostu Regionu Pacyfiku: 30% (+/- 10 pkt%)

(FIO – Fundusz Inwestycyjny Otwarty; SFIO – Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty).

Lista otwartych funduszy inwestycyjnych i specjalistycznych otwartych funduszy inwestycyjnych Pioneer Pekao TFI S.A., w których mogą być lokowane środki funduszy, może ulegać zmianie na podstawie decyzji TU Allianz Życie Polska S.A.

- Nie uważa się za zmianę umowy takiej modyfikacji składu funduszu (strategii), która wynika z połączenia funduszy bądź subfunduszy, zmiany nazwy subfunduszy i funduszy inwestycyjnych, bądź dodania lub usunięcia z portfela funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu funduszu inwestycyjnego, jeśli według najlepszej wiedzy Towarzystwa nie spowoduje to istotnej zmiany poziomu ryzyka inwestycyjnego funduszu w stosunku do pierwotnego składu funduszu (strategii).
- Lokowanie środków w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych dokonywane jest zgodnie z zapisami odpowiednich statutów otwartych funduszy inwestycyjnych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
- Dokładny skład każdego z portfeli funduszu zależeć będzie od decyzji zarządzającego portfelem funduszu. Zarządzającym portfelem jest Pioneer Pekao Investment Management Spółka Akcyjna, uprawniona do zarządzania cudzym portfelem papierów wartościowych na zlecenie, na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd.
- Przy nabywaniu i zbywaniu jednostek uczestnictwa otwartych i specjalistycznych otwartych funduszy inwestycyjnych Towarzystwo nie ponosi opłaty manipulacyjnej – jednostki są nabywane i zbywane po cenie równej wartości netto aktywów na jednostkę uczestnictwa.
- Wycena funduszy odbywa się z częstotliwością nie rzadziej niż raz w tygodniu. Wyceny funduszy są publikowane na stronie internetowej [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl) i w dzienniku Parkiet oraz dostępne pod numerem telefonu 0 801 10 20 30
- Wycena funduszy jest dokonywana na podstawie wartości składników majątku wchodzących w skład każdego Funduszu. W szczególności wycena wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa otwartych i specjalistycznych otwartych funduszy inwestycyjnych, wchodzących w skład portfela funduszu, odbywa się zgodnie z zasadami opisanymi w statutach i prospektach otwartych i specjalistycznych otwartych funduszy inwestycyjnych.
- Skład portfela funduszy publikowany jest przynajmniej dwa razy do roku na stronie internetowej [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl)
- Fundusze nie są lokatą bankową, nie gwarantują poziomu zysku. Wartość jednostek uczestnictwa funduszy w dniu ich wpisania na rachunek jednostek może być wyższa lub niższa niż w dniu ich sprzedaży.

### Oplaty manipulacyjne, o które pomniejszana jest kwota każdej składki wpłacanej przez Ubezpieczającego:

- składka regularna – 7% kwoty wpłacanej składki,
- składka jednorazowa, składka doraźna – opłata manipulacyjna zależy od wysokości wpłacanej kwoty składki.

Kwota składki jednorazowej (PLN)	Opłata manipulacyjna (% kwoty wpłacanej składki jednorazowej)
0 - 24 999	7
25 000 - 49 999	6
50 000 - 99 999	5,5
100 000 - 199 999	5
200 000 - 299 999	4
300 000 - 499 999	2
500 000 - 999 999	1
powyżej 1 000 000	0