

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 Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Fundusz/ Fundusze), którego organem jest Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. (Towarzystwo), umożliwia Uczestnikom Allianz Inwestycje 24 inwestowanie środków pieniężnych w jednostki uczestnictwa Funduszy (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 Subfunduszy (Subfundusze lub Subfundusz) wydzielonych w ramach Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub/i Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Lista Subfunduszy dostępnych w ramach Programu stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu.
3. W ramach Allianz Inwestycje 24 Jednostki Uczestnictwa mogą nabywać tylko i wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych oraz będące Użytkownikami Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego Allianz” (Serwis).

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 Funduszami „Umowy o przystąpienie do Allianz Inwestycje 24” (Umowa), wyłącznie poprzez Serwis.
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/tfi
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 Funduszy na zasadach podstawowych.
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: 39 1240 1037 1111 0010 0954 0188, a każda następna na rachunki bankowe przypisane do poszczególnych Subfunduszy dostępnych w ramach Allianz Inwestycje 24.

4. Uczestnik Allianz Inwestycje 24 może w trakcie trwania Umowy bezpłatnie dokonać transakcji zamiany lub konwersji posiadanych Jednostek Uczestnictwa, zgromadzonych w ramach Programu do dowolnego Subfunduszu lub Funduszu dostępnego w ramach Programu. W takim wypadku wysokość minimalnych kwot pozostałych w Subfunduszu/Funduszu źródłowym lub minimalnych wpłat w Subfunduszu/Funduszu docelowym jest określona w ust. 1.

5. Uczestnik Allianz Inwestycje 24 nie może dokonywać, 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 odpowiednich Subfunduszy zgodnie z postanowieniami Statutów Funduszy, 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 posiadane przez Uczestnika w ramach Allianz Inwestycje 24 w każdym dniu tego okresu; z zastrzeżeniem pkt f) poniżej.

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 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 Statutów Funduszy, 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) Uczestnikowi Allianz Inwestycje 24, dla którego Umowa weszła w życie do dnia 31 grudnia 2024 r. włącznie, należne świadczenie dodatkowe jest naliczane i wypłacane po zakończeniu pełnego roku kalendarzowego, czyli okres rozliczeniowy liczony jest od 1 stycznia do 31 grudnia.

8. Wysokość wynagrodzenia faktycznie pobieranego przez Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem w skali roku jest każdorazowo określona w prospekcie informacyjnym Funduszy dostępnym na stronie internetowej www.allianz.pl/tfi

9. Powyższe postanowienia Art. 3 ust. 6-8 Regulaminu, wyłączają możliwości otrzymywania przez Uczestnika Funduszy świadczenia dodatkowego na podstawie odrębnej umowy zawieranej pomiędzy Uczestnikiem Funduszy a ww. Funduszami, na warunkach określonych odpowiednimi postanowieniami Statutów ww. Funduszy.

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 poprzez wypowiedzenie 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. W takiej sytuacji zastosowanie mają zapisy ART. 5 ust 5.

3. Umowa ulega również rozwiązaniu z dniem otrzymania przez Towarzystwo informacji o śmierci Uczestnika Allianz Inwestycje 24.

4. Umowa może być wypowiedziana przez Fundusze w formie pisemnej lub elektronicznej, w sytuacji, gdy:

a) Fundusze zaprzestaną prowadzenia Allianz Inwestycje24

b) wystąpiły przesłanki do likwidacji Funduszy; przy czym okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc kalendarzowy.

ART. 5 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają:

- a. odpowiednie postanowienia prospektów informacyjnych Funduszy, zawierające m.in.: opis ryzyka związanego z uczestnictwem w Funduszach, Statutach Funduszy,
- b. Informacje zawarte w Kluczowych Informacjach,
- c. Regulamin korzystania z usług Serwisu,
- 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. pisemnie na adres doręczeń elektronicznych AE:PL-72449-31952-JJHCR-10

c. ustnie – telefonicznie (infolinia 224 224 224) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w jednostce obsługującej Klientów,

d. W formie elektronicznej – na adres mailowy fundusze.tfi@allianz.pl lub za pośrednictwem strony internetowej 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 wysłanie 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, www.rf.gov.pl.

Ponadto konsument ma prawo zwrócenia 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. Sądem 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. Fundusze mają prawo zmienić treść Regulaminu, szczególnie w przypadku zmiany Statutów Funduszy, zmiany obowiązujących przepisów prawa, zmiany Regulaminu korzystania z Serwisu, a także z innych ważnych przyczyn niezależnych od Towarzystwa. W takim wypadku zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminie 30 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, do czasu wejścia w życie zapisów nowego Regulaminu, może wypowiedzieć Umowę poprzez złożenie oświadczenia i dyspozycji odkupienia wszystkich środków z Programu. Zmiana Załącznika nr 1 do Regulaminu polegająca na dodaniu nowego Funduszu/Subfunduszu do Programu nie stanowi zmiany Regulaminu. Nowe zapisy Regulaminu w tym zakresie wchodzi w życie w terminie wskazanym powyżej.

4. O zmianie Regulaminu Towarzystwo informuje Uczestników poprzez ogłoszenie treści zmian na stronie internetowej Towarzystwa www.allianz.pl/tfi. Ponadto zmiana Regulaminu może być zakomunikowana Uczestnikom dodatkowo za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail Uczestnika.

5. Doręczenie Towarzystwu oświadczenia o niewyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu, o którym mowa w ust. 3, bez złożenia dyspozycji odkupienia środków, 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.

6. Regulamin udostępniony jest każdorazowo w Serwisie oraz na stronie internetowej www.allianz.pl/tfi.

7. Regulamin został sporządzony w dniu 28 listopada 2012, zmieniony w dniu 1 stycznia 2014 r., 28 listopada 2014 r., 18 grudnia 2015 r., 1 sierpnia 2016 r., 31 sierpnia 2017 r., 1 lipca 2018 r., 12 marca 2019 r., 2 lipca 2022 r., 21 kwietnia 2023 r., 17 listopada 2023 r., 23 lutego 2024 r. oraz 13 grudnia 2024 r., 12 stycznia 2026 roku.

ALLIANZ FIO

1. Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek
2. Allianz Selektywny
3. Allianz Aktywnej Alokacji
4. Allianz Stabilnego Wzrostu
5. Allianz Polskich Obligacji Skarbowych
6. Allianz Obligacji Plus
7. Allianz Konserwatywny
8. Allianz Akcji Globalnych
9. Allianz Obligacji Globalnych
10. Allianz Akcji Rynku Złota
11. Allianz Globalny Stabilnego Dochodu
12. Allianz Obligacji Dynamiczny
13. Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych
14. Allianz Turbo Akcji
15. Allianz Zrównoważony
16. Allianz Dochodowy

ALLIANZ SFIO

1. Allianz China A-Shares
2. Allianz Obligacji Ultra Długoterminowych
3. Allianz Dynamiczna Multistrategia
4. Allianz Europe Equity Growth Select
5. Allianz Artificial Intelligence
6. Allianz Global Metals and Mining
7. Allianz India Equity
8. Allianz Zbalansowana Multistrategia
9. Allianz Defensywna Multistrategia
10. Allianz PIMCO ESG Income
11. Allianz PIMCO Global Bond ESG
12. Allianz PIMCO Global High Yield Bond
13. Allianz Trezor
14. Allianz PIMCO Emerging Local Bond
15. Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG
16. Allianz PIMCO Income