

# REGULAMIN UCZESTNICTWA W INDYWIDUALNYM PROGRAMIE INWESTYCYJNYM

## ART. 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Celem uczestnictwa w Indywidualnym Programie Inwestycyjnym („Program”), będącym wyspecjalizowanym programem inwestowania, oferowanym przez Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej „Fundusz”), zarządzanym przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. („Towarzystwo”) jest umożliwienie jego Uczestnikom długoterwałego inwestowania w Jednostki Uczestnictwa Funduszu.
2. W ramach Programu Uczestnik Programu dokonuje wyboru jednej ze strategii inwestycyjnych, opartej o dokonywanie wpłat w 100% w Jednostki Uczestnictwa jednego z Subfunduszy wyodrębnionych w ramach Funduszu („Subfunduszy”). Wybrany Subfundusz tworzy Program dla danego Uczestnika Programu.
3. W ramach Programu dostępne są następujące Subfundusze: Allianz Obligacji Globalnych, Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych, Allianz Obligacji Dynamiczny, Allianz Dochodowy, Allianz Stabilnego Wzrostu, Allianz Globalny Stabilnego Dochodu, Allianz Zrównoważony, Allianz Selektywny, Allianz Akcji Globalnych, Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek, Allianz Turbo Akcji.

## ART. 2 ZAWARCIE UMOWY

1. Przystąpienie do Programu następuje w wyniku zawarcia z Funduszem „Umowy o przystąpienie do Programu” („Umowa”).
2. Uczestnikiem Programu może być jedynie osoba fizyczna.
3. W ramach Programu małżonkowie, spełniający warunki, o których mowa w Statucie Funduszu mogą nabywać Jednostki Uczestnictwa w ramach jednego wspólnego Konta Matżeńskiego.
4. Umowa zawierana jest poprzez złożenie przez osobę (lub osoby w przypadku Konta Matżeńskiego) zawierającą Umowę (Uczestnik Programu) deklaracji przystąpienia do Programu, w formie zobowiązania do systematycznego nabywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu wchodzącego w skład wybranej strategii inwestycyjnej, w określonych terminach i przy uwzględnieniu minimalnych wpłat oraz oświadczenia o otrzymaniu, zapoznaniu się i akceptacji doręczonego Uczestnikowi Programu Regulaminu, zgodnie z postanowieniami którego Umowa jest wykonywana. Deklaracja, o której mowa powyżej stanowi jednocześnie zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa w Funduszu wchodzącego w skład wybranej strategii inwestycyjnej.
5. Umowa wchodzi w życie z dniem nabycia przez Uczestnika Programu pierwszych Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
6. Uczestnictwo w Programie nie narusza uprawnień Uczestnika Programu do nabyciania Jednostek Uczestnictwa Funduszu wchodzącego w skład wybranej strategii inwestycyjnej, na zasadach ogólnych.

## ART. 3 WARUNKI UCZESTNICTWA

1. Minimalny okres uczestnictwa w Programie wynosi 3 lata, ale Uczestnik może zadeklarować dowolny, wyrażony w pełnych latach, dłuższy okres (okres obowiązywania Umowy). O terminie obowiązywania Umowy decyduje Uczestnik Programu składając deklarację, o której mowa w Art. 2 pkt 4. Okres uczestnictwa liczony jest od dnia nabycia pierwszych Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
2. Minimalna jednorazowa miesięczna wpłata do Programu, z zastrzeżeniem Art. 6 pkt 3, wynosi 100,00 zł. O wysokości wpłaty decyduje Uczestnik Programu składając deklarację, o której mowa w Art. 2 pkt 4.
3. Wysokość zadeklarowanej kwoty wpłaty musi być zgodna z kwotami właściwymi dla poszczególnych rodzajów Programu wynikających z tabeli określonej w pkt 5. Jeśli deklaracja kwoty wpłaty nie spełnia warunków określonych powyżej, Program zostanie otwarty z deklaracją wartości niższej, w kwocie najbliższej, zgodnie z tabelą określoną w pkt 5. Nadwyżki wpłat zostaną potraktowane jako

kwoty wpłacone na poczet przyszłych zobowiązań rozliczanych w okresie trwania Umowy.

4. Wpłaty dokonywane w ramach Programu, do wysokości zadeklarowanej w Umowie, są wolne od opłat manipulacyjnych.
5. Za przystąpienie i uczestnictwo w Programie Uczestnik Programu ponosi opłatę administracyjną, pobieraną przez Towarzystwo od wartości pierwszej wpłaty, zgodnie z poniższą tabelą. Pozostałe wpłaty do Programu w wysokości wskazanej w deklaracji przystąpienia do Programu nie są objęte opłatą administracyjną.

deklarowana miesięczna wartość wpłat w zł	opłata administracyjna w zł
50*	50
100	100
200	168
300	216
400	240
500	270
600	306
700	315
800	336
900	345
1000	360

\* – wyłącznie w ramach programu „Pierwszy Krok”, o którym mowa w Art. 6 Regulaminu. Deklarowane miesięczne wpłaty powyżej 1000 złotych obciążone będą opłatą administracyjną w stałej wysokości – 2% wartości wpłat zadeklarowanych w ciągu roku trwania Programu.

6. Uczestnik Programu ma możliwość przedłużenia Umowy po zakończeniu jej trwania. Przedłużenie Umowy następuje na warunkach, na jakich obowiązywała dotychczasowa Umowa, w szczególności co do wskazanej strategii inwestycyjnej, okresu obowiązywania Umowy oraz wysokości zadeklarowanej kwoty wpłat. Za przedłużenie Umowy Uczestnik Programu ponosi opłatę administracyjną, pobieraną przez Towarzystwo od wartości pierwszej wpłaty dokonanej po przedłużeniu Umowy, zgodnie z tabelą określoną w pkt 5 w następujących proporcjach:
  - przedłużenie Umowy po upływie minimum 3 lat jej trwania – 50% należnej opłaty administracyjnej,
  - przedłużenie Umowy po upływie minimum 5 lat jej trwania – 30% należnej opłaty administracyjnej,
  - przedłużenie Umowy po upływie minimum 10 lat jej trwania – 0% należnej opłaty administracyjnej.

Przedłużenie trwania Umowy jest możliwe w terminie 1 miesiąca po zakończeniu okresu obowiązywania dotychczasowej Umowy. Przyjmuje się, że Umowa ulega przedłużeniu na warunkach, o których mowa powyżej, jeśli w tym okresie Uczestnik Programu dokonał przynajmniej jednej wpłaty do dotychczas funkcjonującego Programu. W przypadku przedłużenia Umowy, na warunkach wskazanych powyżej, postanowienia Regulaminu stosuje się do Umowy od momentu, gdy nastąpiło przedłużenie.

7. W trakcie trwania Programu możliwa jest zmiana zadeklarowanej kwoty wpłaty poprzez jej zwiększenie. Zmiana warunków Umowy następuje poprzez złożenie deklaracji nowej kwoty wpłat na formularzu „Zlecenie z Ankiety Profil Inwestora, Program Systematycznego Oszczędzania” lub w inny sposób (telefon, internet), jeżeli odpowiednie regulacje w tym zakresie przewidują taką możliwość. W takim przypadku Uczestnik Programu zobowiązany jest do wyrównania opłaty administracyjnej do wysokości wynikającej z tabeli określonej w pkt 5. Kwota wyrównania wynika z różnicy

- pomiędzy opłatą należną z tytułu wysokości kwoty nowej deklaracji, a opłatą pobraną od wartości kwoty deklarowanej poprzednio i jest pobierana od pierwszej wpłaty dokonanej po zmianie warunków Umowy. Zmiana wysokości zadeklarowanej wpłaty nie wpływa na bieg okresu trwania Programu i obowiązuje od następnego miesiąca po miesiącu, w którym Agent Transferowy otrzymał dyspozycję Uczestnika Programu.
- Uczestnik Programu może w trakcie trwania Umowy dokonywać bezpłatnie, maksymalnie 3 (trzy) razy w ciągu danego roku trwania Programu, zmiany struktury wpłat poprzez zmianę strategii inwestycyjnej Programu. Zmiana warunków Programu następuje poprzez wskazanie nowej strategii inwestycyjnej na formularzu „Zlecenie z Ankieta Profil Inwestora, Program Systematycznego Oszczędzania” lub w inny sposób (telefon, internet), jeżeli odpowiednie regulacje w tym zakresie przewidują taką możliwość. W takim przypadku zmiana strategii inwestycyjnej następuje dla nowych wpłat, od pierwszej wpłaty dokonanej po zmianie strategii. Zmiana struktury wpłat nie oznacza zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy portfelem poprzedniej i aktualnej strategii inwestycyjnej.
  - Uczestnik Programu może w trakcie trwania Umowy przenieść wszystkie (i tylko wszystkie) posiadane Jednostki Uczestnictwa, zgromadzone w ramach Programu do portfela dowolnej strategii inwestycyjnej, o której mowa w Art. 1 pkt 2. Dokonanie takiego przeniesienia nie wpływa na zmianę struktury wpłat i umożliwia ich kontynuowanie na dotychczasowych zasadach. Zmiana możliwa jest maksymalnie 3 (trzy) razy w danym roku trwania Programu.

#### ART. 4 KONTROLA WPŁAT

- Wpłaty do Programu, w kwotach zgodnych z wartościami deklarowanymi wpłat mogą być wnoszone przez Uczestnika w dowolnych terminach, z tym zastrzeżeniem, że przyjmuje się, iż Uczestnik wywiązał się z obowiązku dokonywania deklarowanych jednorazowych wpłat, jeżeli na koniec każdego roku obowiązywania Umowy suma wpłat do Funduszu w ramach Programu, dokonanych w ciągu roku, o którym mowa powyżej, nie będzie niższa niż dwunastokrotność zadeklarowanej przez Uczestnika Programu kwoty wpłaty. W przypadku gdy suma wpłat Uczestnika w okresie o którym mowa powyżej jest mniejsza, Umowa ulega rozwiązaniu, a Uczestnik zobowiązany jest do uiszczenia opłaty, o której mowa w Art. 7 pkt 3.
- Uczestnik Programu ma możliwość dokonywania wpłat do Programu ponad zadeklarowaną kwotę. Wpłaty dokonane do Programu ponad zadeklarowaną w Umowie kwotę, obciążone są opłatą manipulacyjną w wysokości 60% opłaty manipulacyjnej, zgodnie z Tabelą Opłat Manipulacyjnych do wpłat do Funduszu dostępną na stronie internetowej Towarzystwa, wynikającej z wybranej w Umowie strategii inwestycyjnej. Za nadwyżki ponad zadeklarowaną kwotę wpłat uważa się kwoty ponad wartość wynikającą z całego okresu trwania Umowy, obliczonej jako iloczyn liczby miesięcy na jaką Program został zawarty oraz deklarowanej wysokości jednorazowych wpłat.

#### ART. 5 POTWIERDZENIA

Uczestnik Programu otrzymuje następujące informacje o stanie Kont Jednostek Uczestnictwa prowadzonych w ramach Programu:

- potwierdzenie przystąpienia do Programu, przesyłane po nabyciu pierwszych Jednostek Uczestnictwa,
- zbiornicze zestawienie transakcji po zakończeniu każdego roku trwania Programu,
- potwierdzenie przedłużenia Umowy na warunkach wskazanych w Art. 3 pkt 6,

na co Uczestnik Programu wyraża zgodę w oświadczeniu, o którym mowa w Art. 2 pkt 4.

#### ART. 6 PROGRAM „PIERWSZY KROK”

- Program „Pierwszy krok” jest szczególnym wariantem Programu, którego celem jest zabezpieczenie finansowej przyszłości dziecka.
- Program „Pierwszy krok” może zostać ustanowiony przez przedstawiciela ustawowego osoby małoletniej tylko w taki sposób, że Uczestnikiem Programu „Pierwszy krok” jest osoba małoletnia. W takim przypadku właścicielem Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Programu jest osoba małoletnia.
- Minimalna jednorazowa wpłata do Programu „Pierwszy krok” wynosi 50 zł. Uczestnik Programu może zadeklarować wyższą kwotę wpłat, zgodnie z postanowieniami Art. 3 pkt 3 i tabelą określoną w Art. 3 pkt 5.

- Wpłaty dokonywane w ramach Programu „Pierwszy krok”, do wysokości zadeklarowanej w Umowie, są wolne od opłat manipulacyjnych.
- Za przystąpienie i uczestnictwo w Programie „Pierwszy krok” Uczestnik Programu ponosi opłatę administracyjną, pobieraną przez Towarzystwo od wartości pierwszej wpłaty, zgodnie z tabelą określoną w Art. 3 pkt 5. Pozostałe wpłaty do Programu w wysokości wskazanej w deklaracji przystąpienia do Programu nie są objęte opłatą administracyjną. W przypadku deklaracji wyższej wartości wpłat, postanowienia Art. 3 pkt 3 i tabeli określonej w Art. 3 pkt 5, dotyczące opłat administracyjnych stosuje się odpowiednio. Opłaty administracyjne, o których mowa w niniejszym punkcie pobierane są od wartości pierwszej wpłaty.
- Wpłata do Programu „Pierwszy krok” może dokonywać przedstawiciel ustawowy małoletniego Uczestnika Programu oraz osoby trzeciej.
- Jeżeli w trakcie trwania Programu „Pierwszy krok”, którego Uczestnikiem jest osoba małoletnia nastąpi śmierć któregośkolwiek przedstawiciela ustawowego i z tego tytułu zadeklarowane wpłaty nie będą kontynuowane, Umowa nie ulega rozwiązaniu do czasu upływu okresu na jaki została zawarta, pod warunkiem, że Jednostki Uczestnictwa nabyte do śmierci przedstawiciela ustawowego Uczestnika Programu nie zostaną odkupione przed upływem okresu, na który zawarto Umowę. Spełnienie warunków opisanych powyżej jest możliwe jedynie po dokonaniu zawiadomienia Towarzystwa o śmierci przedstawiciela ustawowego.

#### ART. 7 ROZWIĄZANIE UMOWY

- Z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu, Umowa ulega rozwiązaniu z upływem okresu, na jaki została zawarta lub gdy w trakcie jej trwania Uczestnik Programu złoży zlecenie odkupienia wszystkich lub części Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu.
- Każda ze Stron Umowy ma prawo do rozwiązania Umowy z zachowaniem 1 – miesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
- Rozwiązanie Umowy przed upływem okresu jej obowiązywania powoduje wsteczne pobranie opłat manipulacyjnych od wszystkich wpłat dokonanych na wszystkie Konta Jednostek Uczestnictwa prowadzone w ramach Programu. Jeśli Uczestnik Programu nie wycofał wszystkich środków zgromadzonych w ramach Programu, środki te pozostają w Subfunduszu wchodzącym w skład Programu na zasadach ogólnych, po przekształceniu Kont Programu na Konta prowadzone na zasadach ogólnych. Jeśli wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na każdym z przekształconych Kont będzie niższa niż wartość minimalnej pierwszej wpłaty do Subfunduszu, wówczas Jednostki Uczestnictwa pozostają na tych Kontach do momentu złożenia pierwszego zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa. W przypadku złożenia takiego zlecenia, odkupieniu będą podlegać wszystkie Jednostki Uczestnictwa.
- Wypowiedzenie Umowy następuje w formie pisemnej pod rygorem nieważności. O wypowiedzeniu Umowy Strony powiadamiają się drogą listowną. Uczestnik Programu zostaje powiadomiony listem poleconym, wysylnym na wskazany przez Uczestnika adres korespondencyjny zapisany w Kontaktach Programu. Fundusz zostaje powiadomiony listem poleconym, wysylnym na adres Towarzystwa.
- Zmiana Regulaminu jest możliwa, szczególnie w przypadku zmiany Statutu, zmiany obowiązujących przepisów prawa, rozszerzenia oferty Towarzystwa oraz funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, a także z innych ważnych przyczyn. W takim przypadku Uczestnik Programu zostaje powiadomiony o treści zmian Regulaminu poprzez uprzednie przesłanie stosownej informacji na jego adres e-mail. Uczestnik Programu nie wyrażający zgody na zmianę postanowień Regulaminu, może w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji na adres e-mail, o której mowa powyżej, wypowiedzieć Umowę, z zachowaniem postanowień pkt 2 i 4 powyżej. Wypowiedzenie Umowy nie powoduje skutków, o których mowa w Art. 7 pkt 3. Zmiany Regulaminu wchodzą w życie z upływem 21 dni od dnia wystania informacji na adres e-mail, o której mowa powyżej, chyba że w wiadomości e-mail podano inną, późniejszą, datę ich wejścia w życie.

#### ART. 8 SKŁADANIE I ROZPATRYWANIE REKLAMACJI

- Uczestnik Programu, dalej także „Klient” może złożyć reklamację:
  - 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.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 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, w sytuacji nieuwzględnienia jego roszczeń w powyższym trybie rozpatrywania reklamacji, przysługuje prawo do złożenia wniosku o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego. Dodatkowo 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.

Konsument ma prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta. Sposób i tryb rozpatrywania wniosków i skarg Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta regulują właściwe przepisy. Dodatkowo informujemy, że Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Istnieje również możliwość dochodzenia roszczeń na drodze postępowania sądowego. Podmiotem, który w takim przypadku powinien zostać pozwany, jest Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. 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-Śródmieścia w Warszawie, a w przypadku spraw gospodarczych – Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy Wydział Gospodarczy albo Sąd Okręgowy w Warszawie).

---

## ART. 9 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Jeśli w trakcie trwania Programu nastąpi śmierć Uczestnika Programu i z tego tytułu zadeklarowane wpłaty nie będą kontynuowane, Umowa nie ulega rozwiązaniu do czasu upływu okresu, na jaki została zawarta pod warunkiem, że Jednostki Uczestnictwa nabyte do momentu śmierci Uczestnika Programu nie zostaną odkupione przed upływem okresu, na który zawarto Umowę. Spełnienie warunków opisanych powyżej jest możliwe jedynie po dokonaniu zawiadomienia Towarzystwa o śmierci Uczestnika Programu.
2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają odpowiednie postanowienia Statutu, prospektu informacyjnego oraz inne obowiązujące przepisy prawa.