

# REGULAMIN UCZESTNICTWA W WYSPECJALIZOWANYM PROGRAMIE INWESTOWANIA ALLIANZ PROGRAM VIP

## ART. 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Uczestnictwo w wyspecjalizowanym programie inwestowania Allianz Program VIP (Program) oferowanym przez Fundusze Inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. (Towarzystwo), umożliwia Uczestnikom Programu inwestowanie znacznych środków pieniężnych w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (Jednostki Uczestnictwa) w dłuższym okresie, przy uzyskaniu szczególnych świadczeń określonych w Regulaminie.
2. W ramach Programu, Uczestnik Programu dokonuje wpłat środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy Funduszu: **Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty**, będących funduszami inwestycyjnymi otwartymi z wydziałowymi Subfunduszami (Fundusze), z wyłączeniem subfunduszu Allianz Euro Dochodowy, który nie jest objęty Programem.
3. Uczestnikami Programu mogą być osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych oraz osoby prawne.
4. W ramach Programu małżonkowie, spełniający warunki, o których mowa w Statutach Funduszy mogą nabywać Jednostki Uczestnictwa w ramach Wspólnego Rejestru Małżeńskiego.
5. W ramach Programu zbywane są wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A.

## ART. 2 ZAWARCIE UMOWY O UCZESTNICTWO W PROGRAMIE

1. Umowa uczestnictwa w Programie zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Umowa zawierana jest poprzez złożenie deklaracji przystąpienia do Programu oraz pisemnego oświadczenia o otrzymaniu, zapoznaniu się i akceptacji Regulaminu Programu, zgodnie z postanowieniami, którego Umowa jest wykonywana. Deklaracja, o której mowa powyżej stanowi jednocześnie zlecenie nabycia w jednym z subfunduszy dostępnych w ramach Programu. Przed zawarciem Umowy, Towarzystwo uzyskuje od Klienta informacje dotyczące jego wiedzy o produktach inwestycyjnych i doświadczeniu inwestycyjnym, sytuacji finansowej oraz celach inwestycyjnych, jakie zamierza osiągnąć, w zakresie niezbędnym do oceny czy Jednostki Uczestnictwa oferowane przez Towarzystwo są dla Klienta odpowiednie i czy znajdują się w jego rynku docelowym.
3. Warunkiem przystąpienia do Programu jest zadeklarowanie minimalnej wpłaty początkowej Uczestnika w kwocie co najmniej 10 000 zł do jednego z subfunduszy Funduszy. O wysokości pierwszej wpłaty decyduje Uczestnik Programu składając deklarację przystąpienia. Uczestnik zobowiązany jest do dokonania wpłaty w wysokości równej zadeklarowanej kwocie w ww. deklaracji. W przypadku dokonania wpłaty innej niż zadeklarowana wpłata początkowa, zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego została dokonana.
4. Uczestnictwo w Programie zobowiązuje Uczestnika Programu do dokonania do Funduszy wpłat w ramach Programu, w wyniku których, wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na rejestrach tego Uczestnika w ramach Programu, będzie większa lub równa 500.000 zł przynajmniej w jednym dniu w terminie trzech miesięcy od dnia zawarcia Umowy.
5. W przypadku wykonania przez Uczestnika Programu zobowiązania, o którym mowa w Art. 2 ust. 4 powyżej, przyjmuje się, że pomiędzy Uczestnikiem Programu a Funduszami dochodzi do zawarcia Umowy o uczestnictwo w Programie, o której mowa w Statutach Funduszy, zwanej dalej „Umową”. W takim przypadku za dzień zawarcia Umowy uważa się dzień podpisania przez Uczestnika Programu deklaracji przystąpienia do Programu, o której mowa w Art. 2 ust. 2.
6. W przypadku niewykonania przez Uczestnika Programu zobowiązania, o którym mowa w Art. 2 ust. 4 powyżej do zawarcia Umowy nie

dochodzi, a ponadto powoduje to konsekwencje określone w Art. 4 ust. 3 Regulaminu.

7. W razie uczestnictwa w więcej niż jednym Funduszu, dla ustalenia wartości, o której mowa w Art. 2 ust. 4 oraz Art. 4 ust. 4, uwzględnia się łączną wartość wpłat dokonanych przez Uczestnika Programu przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa w Programie.
8. Na rzecz Uczestnika Programu, który przystępuje do Programu otwierane są rejestry prowadzone we wszystkich Subfunduszach Funduszy, które będą aktywne przez cały okres trwania Programu.

## ART. 3 WARUNKI UCZESTNICTWA W PROGRAMIE

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, spadek wartości Jednostek Uczestnictwa posiadanych w ramach Programu poniżej 500.000 zł (pięćset tysięcy złotych), w okresie trwania Umowy, ale po upływie trzech miesięcy, o którym mowa w Art. 2 ust. 4 powoduje utratę prawa do uczestnictwa w Programie, a Umowa ulega rozwiązaniu ze skutkiem natychmiastowym. Oznacza to, że Uczestnik Funduszu traci status Uczestnika Programu z dniem dokonania na rejestrach Uczestnika zapisu, z którego wynika spadek wartości Jednostek Uczestnictwa poniżej 500.000 zł (pięćset tysięcy złotych). Z dniem utraty prawa do uczestnictwa w Programie, postanowień niniejszego Regulaminu nie stosuje się i uczestnictwo w Funduszu regulowane jest postanowieniami Statutu Funduszu.
2. Umowa nie ulega rozwiązaniu, o którym mowa w ust. 1 powyżej, jeżeli spadek wartości Jednostek Uczestnictwa poniżej 500.000 zł (pięćset tysięcy złotych) nie jest wynikiem złożenia przez Uczestnika Programu zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa przez Fundusze.
3. Ponowne przystąpienie i uczestnictwo w Programie może nastąpić wyłącznie w sposób określony w Art. 2 ust. 2.

## ART. 4 UPRAWNIENIA I OBOWIĄZKI UCZESTNIKA PROGRAMU

1. Z dniem zawarcia Umowy, Uczestnik Programu jest zwolniony z ponoszenia opłaty za nabycie wskazanej w Tabeli Opłat za Nabycie i przewidzianej przez odpowiednie postanowienia Statutów Funduszy z tytułu zbywania przez Fundusze Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, w tym transakcji zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa.
2. Zwolnieniu podlega więc każda wpłata przeznaczona na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, dokonana w okresie wskazanym w oświadczeniu, o którym mowa w Art. 2 ust. 4 Regulaminu, a także każda kolejna wpłata dokonana w ramach Programu w czasie, gdy wartość Jednostek Uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika Funduszu w ramach Programu wynosi co najmniej 500.000 zł (pięćset tysięcy złotych).
3. Uczestnik Programu zobowiązany jest do uiszczenia opłaty, odpowiadającej wysokości opłaty za nabycie, od jakiej został uprzednio zwolniony zgodnie z ust. 1 powyżej, jeżeli w okresie wskazanym w oświadczeniu, o którym mowa w Art. 2 ust. 4 Regulaminu nie wykona zobowiązania tam określonego. W takim przypadku pobranie opłaty następuje poprzez umorzenie takiej ilości Jednostek Uczestnictwa zapisanych na rejestrach Uczestnika w ramach Programu, która została nabyta z tytułu zwolnienia z opłaty za nabycie. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa ma miejsce w dniu następnym po dniu, który został wskazany w oświadczeniu, o którym mowa w Art. 2 ust. 4 Regulaminu, jako ostatni dzień wykonania zobowiązania tam zawartego.
4. Uczestnik Programu, na rzecz którego na rejestrach Jednostek Uczestnictwa, prowadzonych w ramach Programu, zapisane są Jednostki Uczestnictwa Funduszu o wartości równej lub większej niż 1.000.000 zł (jeden milion złotych), jest uprawniony do świadczenia dodatkowego w postaci Premii Inwestycyjnej. W takim przypadku przyjmuje się, że pomiędzy Uczestnikiem Programu a Funduszami, o których mowa w zdaniu poprzednim, dochodzi do zawarcia umowy, o której mowa w odpowiednich postanowieniach Statutów

Funduszy, bez konieczności składania dodatkowych oświadczeń woli w tym zakresie.

5. Z zastrzeżeniem postanowienia zdania następnego, premia Inwestycyjna wypłacana jest w formie dodatkowych Jednostek Uczestnictwa odpowiedniego Subfunduszu Funduszu wskazane- go w Art. 1 ust. 2, zgodnie z postanowieniami Statutu ww. Funduszu, z zachowaniem następujących zasad:

- Premia Inwestycyjna przyznawana jest w miesięcznych okre- sach rozliczeniowych, obliczanych na każdy ostatni dzień mie- siąca kalendarzowego na podstawie Wartości Aktywów Netto przypadających w okresie rozliczeniowym na Jednostki Uczestnictwa, posiadane przez Uczestnika Programu w ramach Programu w każdym dniu tego okresu,
- dodatkowe Jednostki Uczestnictwa przyznawane są w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po zakończeniu okresu roz- liczeniowego,
- Premia Inwestycyjna naliczana jest za dany okres rozliczenio- wy jedynie wtedy, gdy średnia miesięczna Wartość Aktywów Netto przypadających w okresie rozliczeniowym na Jednostki Uczestnictwa zapisanych na rejestrach Uczestnika Funduszy w ramach Programu była większa lub równa 1.000.000 zł (jeden milion złotych),
- wypłata wszystkich środków z Programu, przed końcem okresu rozliczeniowego powoduje utratę prawa do Premii Inwestycyjnej za ten okres rozliczeniowy,
- wysokość świadczenia określa tabela.

**Tabela wysokości Premii Inwestycyjnej**

| Subfundusz                                                                                             | Wartość świadczenia<br>(% opłaty stałej<br>za zarządzanie<br>w skali roku) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <b>Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty /<br/>fundusz z wydzielonymi Subfunduszami</b>                 |                                                                            |
| Allianz Dochodowy                                                                                      | 0%                                                                         |
| Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych                                                               | 0%                                                                         |
| Allianz Konserwatywny                                                                                  | 0%                                                                         |
| Allianz Obligacji Plus                                                                                 | 20%                                                                        |
| Allianz Polskich Obligacji Skarbowych                                                                  | 20%                                                                        |
| Allianz Obligacji Globalnych                                                                           | 20%                                                                        |
| Allianz Obligacji Dynamiczny                                                                           | 20%                                                                        |
| Allianz Globalny Stabilnego Dochodu                                                                    | 20%                                                                        |
| Allianz Stabilnego Wzrostu                                                                             | 20%                                                                        |
| Allianz Aktywnej Alokacji                                                                              | 20%                                                                        |
| Allianz Zrównoważony                                                                                   | 20%                                                                        |
| Allianz Selektywny                                                                                     | 30%                                                                        |
| Allianz Akcji Globalnych                                                                               | 30%                                                                        |
| Allianz Akcji Rynku Złota                                                                              | 30%                                                                        |
| Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek                                                                 | 30%                                                                        |
| Allianz Turbo Akcji                                                                                    | 30%                                                                        |
| <b>Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty /<br/>fundusz z wydzielonymi Subfunduszami</b> |                                                                            |
| Allianz Trezor                                                                                         | 0%                                                                         |
| Allianz PIMCO ESG Income                                                                               | 0%                                                                         |
| Allianz Defensywna Multistrategia                                                                      | 20%                                                                        |
| Allianz Obligacji UltraDługoterminowych                                                                | 20%                                                                        |
| Allianz PIMCO Emerging Local Bond                                                                      | 20%                                                                        |
| Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG                                                                | 0%                                                                         |

| Subfundusz                           | Wartość świadczenia<br>(% opłaty stałej<br>za zarządzanie<br>w skali roku) |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Allianz PIMCO Global Bond ESG        | 0%                                                                         |
| Allianz PIMCO Global High Yield Bond | 20%                                                                        |
| Allianz PIMCO Income                 | 20%                                                                        |
| Allianz Dochodowy Income and Growth  | 20%                                                                        |
| Allianz Zbalansowana Multistrategia  | 20%                                                                        |
| Allianz Artificial Intelligence      | 30%                                                                        |
| Allianz China A-Shares               | 30%                                                                        |
| Allianz Dynamiczna Multistrategia    | 30%                                                                        |
| Allianz Europe Equity Growth Select  | 30%                                                                        |
| Allianz Global Metals and Mining     | 30%                                                                        |
| Allianz India Equity                 | 30%                                                                        |

## ART. 5 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- Towarzystwo i Fundusze zastrzegają sobie możliwość jednostronnej zmiany Regulaminu w przypadku otrzymania decyzji, zaleceń lub wytycznych instytucji nadzoru lub zmiany przepisów prawa, mają- cych wpływ na funkcjonowanie Programu.
- O zmianach Regulaminu Towarzystwo informuje Uczestników przez ogłoszenie treści zmian na stronie internetowej Towarzystwa. Ponadto zmiana Regulaminu może być zakomunikowana Uczestnikom dodatkowo za pośrednictwem poczty elektronicz- nej, na adres e-mail wskazany na Umowie. Zmiany Regulaminu wcho- dzą w życie nie wcześniej niż w terminie 1 miesiąca od opub- likowania odpowiedniego ogłoszenia na stronie internetowej Towarzystwa.
- Jeżeli do dnia wskazanego w ogłoszeniu, w którym wcho- dzą w życie zmiany Regulaminu Uczestnik nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzonych zmian, uważa się je za przyjęte.
- W przypadku złożenia przez Uczestnika oświadczenia o braku ak- ceptacji zmian Regulaminu, Uczestnik zobowiązany jest do złożenia dyspozycji odkupienia Jednostek Uczestnictwa, a Umowa ulega roz- wiązanu.
- W przypadku podjęcia decyzji o zakończeniu prowadzenia Programu, Towarzystwo i Fundusze mają prawo wypowiedzieć Umowę Uczestnikowi Programu z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. O wypowiedzeniu Umowy Uczestnik po- wiadomiony zostanie na adres e-mail wskazany na Umowie. W ta- kim przypadku Uczestnik ma obowiązek złożenia zlecenia odkupie- nia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu przed upływem okresu wypowiedzenia. W przypadku braku złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia, po upływie okresu wypowiedzenia, rejestry prowadzone w ramach Programu zostaną przekształcone w rejestry podstawowe.
- Uczestnik w każdym momencie może wypowiedzieć umowę o Uczestnictwo w Programie poprzez:
  - odkupienie przez Uczestnika wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu lub
  - złożenie zlecenia odkupienia, które spowoduje spadek war- tości aktywów zgromadzonych w ramach Programu poniżej 500 000 zł
- Uczestnik Programu zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o zmianie swojego adresu e-mail do korespondencji oraz o zmianie danych osobowych. Uczestnik Programu ponosi odpowiedzialność za skutki niezawiadomienia o zmianie danych.
- Administratorem danych osobowych związanych z uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych są Fundusze, których Jednostki Uczestnictwa dostępne są w ramach Programu.
- Klientowi przysługuje prawo do składania reklamacji, przez któ- re rozumie się wystąpienia skierowane do Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. i zarządzanych przez nie Funduszy Inwestycyjnych. Reklamację Klient może złożyć:
  - 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 (každorazowe aktualne adresy ww. podmiotów znajdują się w prospektach informacyjnych odpowiednich Funduszy Inwestycyjnych),

b. pisemnie – na adres do elektronicznych doręczeń  
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](http://www.allianz.pl).

10. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają przepisy Statutów oraz Prospektów Informacyjnych Funduszy. Prospekty Informacyjne Funduszy oraz Kluczowe Informacje dla poszczególnych subfunduszy dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa: [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi).