

REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG SERWISU TRANSAKCYJNO-INFORMACYJNEGO ALLIANZ (REGULAMIN)

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

- Regulamin określa warunki świadczenia przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, (dalej: „Towarzystwo Allianz Polska SA” lub „Towarzystwo”) usługi polegającej na dostępie do serwisu transakcyjno – informacyjnego („STI Allianz” lub „Usługa”). Usługa dostępna jest pod adresem <https://sti.allianz.pl>.
- Usługi są świadczone osobom, które są zainteresowane nabyciem jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo („Fundusz”, „Fundusze”) oraz osobom na których imię i rzecz prowadzony jest rejestr jednostek uczestnictwa w jednym z Funduszy określonych w punkcie 4 („Użytkownicy”).
- Logowanie do STI Allianz odbywa się poprzez podanie: loginu, hasła oraz drugiego składnika autentykacji (2FA) w postaci kodu wystanego na numer telefonu komórkowego (SMS) bądź alternatywnie na adres e-mail.
- Za pośrednictwem STI Allianz Użytkownik może składać następujące zlecenia i dyspozycje:
 - otwarcia rejestru,
 - nabycia,
 - odkupienia,
 - zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy subfunduszami,
 - konwersji jednostek uczestnictwa pomiędzy subfunduszami o ile regulamin Programu/Funduszu na to zezwala,
 - transferu, o ile regulamin Programu/ Funduszu na to zezwala,
 - przystąpienia do Programu, o ile regulamin Programu na to zezwala.
 - zmiany adresu zamieszkania lub korespondencyjnego,
 - zmiany rachunku bankowego pod warunkiem weryfikacji za pośrednictwem usługi Autopay,
 - zmiany danych dokumentu tożsamości,
 - wskazania osób uprawnionych na wypadek śmierci,
 - zgłoszenia reklamacji,
 - zmiany sposobu autoryzacji na SMS (dla osób posiadających kody jednorazowe),
 - zmiany numeru telefonu do autoryzacji z wykorzystaniem dotychczasowego numeru telefonu,
 - zmiany numeru telefonu do autoryzacji pod warunkiem weryfikacji za pośrednictwem usługi Autopay,
 - zmiany alokacji wpłaty,
 - zmiany alokacji inwestycji,
 - zmiany sposobu wysyłki potwierżeń na Trwały Nośnik,
 - wypowiedzenia umowy o korzystanie z Usługi STI Allianz.
 - zmiany adresu korespondencyjnego dla PPK,
 - zmiany alokacji inwestycji w PPK,
 - zmiana alokacji wpłaty w PPK,
 - dokonania zwrotu z PPK, IKE, IKZE
 - wypłaty środków z PPK, IKE, IKZE,
 - złożenia wniosku o wypłatę transferową do innej instytucji finansowej,
 - innego zlecenia, dyspozycji i wniosku o ile zostaną one udostępnione w STI Allianz.
- Lista Funduszy udostępniana jest Użytkownikom przed przyjęciem zlecenia nabycia jednostek danego Funduszu. Informacje dotyczące Towarzystwa jako podmiotu świadczącego Usługę, jak też informacje na temat Funduszy, których dotyczy Usługa dostępne są na stronie internetowej <https://allianz.pl>. Podmiotem tworzącym i zarządzającym Funduszami inwestycyjnymi, których dotyczy Usługa jest Towarzystwo działające na podstawie zezwolenia KNF z dnia 19 listopada 2003 r.
- Zlecenia i dyspozycje złożone za pośrednictwem STI Allianz, będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu, którego jednostek uczestnictwa dotyczą. Inwestycje w Fundusze wiążą się z ryzykiem. Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, polityki inwestycyjnej, ryzyka inwestycyjnego, opłat manipulacyjnych oraz kosztów i opłat obciążających Fundusz, znajdują się w prospektach informacyjnych, dokumentach

informacji dla Klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego – w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, a także w dokumentach Kluczowych Informacji („KID”), udostępnianych przy zbywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy celem umożliwienia Użytkownikowi zapoznania się z nimi przed nabyciem jednostek uczestnictwa.

- Niniejszy Regulamin Użytkownik otrzymuje przed przyjęciem pierwszego zlecenia – przy zawieraniu Umowy o korzystanie z Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego Allianz („Umowa”).
- Towarzystwo świadczy Usługę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na podstawie Regulaminu i zawartej z Użytkownikiem Umowy.
- Identyfikacja Użytkownika następuje poprzez podanie unikalnego loginu oraz hasła.
- Użytkownicy zainteresowani składaniem zleceń i dyspozycji przez STI Allianz, po zawarciu Umowy na piśmie, otrzymują od Towarzystwa mail z loginem oraz linkiem aktywacyjnym umożliwiającym nadanie hasła.
- Użytkownicy zainteresowani składaniem zleceń i dyspozycji przez STI Allianz, po zawarciu Umowy w postaci elektronicznej, samodzielnie nadają sobie login i hasło.

ROZDZIAŁ II SPOSÓB POSTĘPOWANIA TOWARZYSTWA W KONTAKTACH Z UŻYTKOWNIKAMI

Wszyscy Użytkownicy traktowani są jak klienci detaliczni. Użytkownik inny niż określony w art. 2 pkt 13a lit. a–m Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa”) może wystąpić z wnioskiem o traktowanie go jak Użytkownika profesjonalnego jeżeli Użytkownik ten wykaże, że posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami – wniosek składa się na piśmie w placówce Allianz. Towarzystwo podczas kontaktów z Użytkownikami zobowiązane jest przekazywać im wyłącznie rzetelne informacje dotyczące Usługi, które nie mogą budzić wątpliwości ani wprowadzać w błąd.

ROZDZIAŁ III SPOSÓB PRZEKAZYWANIA UŻYTKOWNIKOM STI ALLIANZ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH FUNDUSZY, W ZWIĄZKU Z KTÓRYMI ŚWIADCZONA JEST USŁUGA

- Towarzystwo zobowiązane jest do udzielania Użytkownikom rzetelnych informacji dotyczących zasad uczestnictwa w Funduszach oraz oferowanych przez Fundusze produktów, w szczególności nie może składać żadnych obietnic, co do przyszłych wyników Funduszy.
- W STI Allianz zamieszcza się dla Użytkowników materiały informacyjne udostępniane przez Towarzystwo lub Fundusze, w tym KID dotyczące Funduszy oraz informacje dla Klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego – w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego (o ile zostały sporządzone dla danego Funduszu), a także prospekty informacyjne oraz statuty Funduszy.
- Serwis STI Allianz dostępny jest w języku polskim i angielskim, jednak wszelkie materiały i dokumenty dostarczane są w języku polskim.
- Zamieszczono w STI Allianz materiały i informacje dotyczyć mogą w szczególności zasad uczestnictwa w Funduszach, pobieranych opłat manipulacyjnych, warunków korzystania ze zwolnienia lub obniżenia opłaty manipulacyjnej.

ROZDZIAŁ IV SPOSÓB PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE POŚREDNICTWA W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA LUB TYTUŁÓW UCZESTNICTWA FUNDUSZY

- Towarzystwo prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa w sposób elektroniczny, za pośrednictwem STI Allianz.

2. Z zastrzeżeniem czasu niezbędnego na konserwację systemów niezbędnych do świadczenia Usługi, STI Allianz dostępny jest przez całą dobę, 7 dni w tygodniu.
3. Usługi świadczone są przez Towarzystwo dla Użytkowników nieodpłatnie.
4. Usługa świadczona jest na rzecz osób, które zawrą z Towarzystwem Umowę i wskażą w niej aktualny adres poczty elektronicznej oraz numer telefonu komórkowego.

ROZDZIAŁ V SPOSÓB ZAWARCIA UMOWY

1. Zawarcie Umowy dla osób fizycznych będących Uczestnikami Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo na podstawie wniosku o Umowę (formularza rejestracji dostępnego na stronie internetowej):

- 1) Opcja z weryfikacją przez przelew za pośrednictwem usługi Autopay:
 - a) na stronie <https://sti.allianz.pl> dostępny jest formularz Umowy, który należy uzupełnić zgodnie ze wskazówkami i zaakceptować wysyłkę uzupełnionych danych do Towarzystwa.
 - b) w formularzu należy obowiązkowo wskazać: imię, nazwisko, PESEL, adres e-mail, numer telefonu komórkowego.
 - c) podczas rejestracji Użytkownik zostanie przekierowany na stronę Autopay, na której dokona wyboru swojego banku celem zlecenia przelewu kwoty 1 zł na podany na stronie rachunek bankowy. Przelew kwoty 1 zł może być dokonany wyłącznie z rachunku bankowego, którego właścicielem jest Użytkownik (rachunek musi być prowadzony przez bank mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej).
 - d) po wykonaniu przelewu za 1 zł, Użytkownik zostanie przekierowany na stronę STI Allianz, gdzie ustanawia login i hasło do STI Allianz.
 - e) numer rachunku bankowego, z którego został dokonany przelew za 1 zł, zostanie ustalony jako rachunek do dokonywania odkupień.
 - f) kwota która została przelana zgodnie z lit. c) zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego został zrobiony przelew.
 - g) opcja z weryfikacją za 1 zł dostępna jest dla osób fizycznych, które są już Uczestnikami Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo.
 - h) opcja nie jest dostępna dla Uczestników posiadających wspólny rejestr małżeński, Użytkowników małoletnich, osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej oraz osób nieposiadających pełnej zdolności do czynności prawnych.

- 2) Opcja z wideoweryfikacją:
 - a) aby skorzystać z tego trybu zawarcia Umowy należy wejść na stronę <https://sti.allianz.pl> i wybrać odnośnik umożliwiający zawarcie Umowy wraz z dokonaniem wideoweryfikacji.
 - b) Użytkownik jest zobowiązany do podania imienia, nazwiska, PESEL, adresu e-mail, numeru telefonu oraz zaznacza oświadczenia, następnie rozpoczyna proces wideoweryfikacji, wybierając sposób wykonania zdjęć (za pośrednictwem telefonu bądź komputera).
 - c) W przypadku wybrania opcji 'telefon', Uczestnik może skorzystać z kodu QR lub otrzymać na numer telefonu SMS z linkiem, za pomocą którego rozpoczyna proces wideoweryfikacji, czyli:
 - Użytkownik robi zdjęcia wymaganych przez aplikację stron dokumentu tożsamości (dowód osobisty lub polski paszport).
 - Użytkownik robi wybrane losowo sekwencje nagrania twarzy, np.: spojrzenie przez lewe lub prawe ramię, spojrzenie w górę lub w dół, mrugnięcie oczami.

Po wykonaniu powyższych czynności, Użytkownik otrzymuje informację o wyniku weryfikacji. W przypadku gdy weryfikacja jest negatywna, Użytkownik ma możliwość zawarcia Umowy w sposób opisany w ust. 4. poniżej.

- 3) Opcja z wydrukiem Umowy:

Dostępna jest tylko w przypadku osób fizycznych pełnoletnich nieposiadających numeru PESEL oraz przedstawicieli ustawowych małoletnich.

Sposób rejestracji:

 - a) na stronie <https://sti.allianz.pl> dostępny jest formularz Rejestracji dla Uczestników, który należy uzupełnić zgodnie ze wskazówkami i zaakceptować wysyłkę uzupełnionych danych do Towarzystwa.
 - b) w formularzu należy obowiązkowo wskazać: imię i nazwisko, datę urodzenia, numer i serię dokumentu tożsamości,

adres zamieszkania, adres korespondencyjny, adres e-mail, numer rachunku bankowego do odkupień należącego do Użytkownika (rachunek musi być prowadzony przez bank mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej), numer telefonu komórkowego oraz zaakceptować odpowiednie oświadczenia.

- c) jeżeli osoba wypełniająca formularz jest już Uczestnikiem Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo, dane zawarte w formularzu powinny być zgodne z danymi posiadanymi przez Fundusze. W razie rozbieżności – pełny dostęp do funkcjonalności STI możliwy będzie po wyjaśnieniu tych rozbieżności z Towarzystwem.
 - d) Po wypełnieniu wniosku formularz Umowy wysłany jest do Użytkownika na adres e-mail. Użytkownik zobowiązany jest wydrukować umowę i udać się do najbliższej placówki Allianz w celu złożenia, w obecności uprawnionego pracownika, podpisu na Umowie. Pracownik Allianz dokonuje identyfikacji i weryfikacji tożsamości osoby zawierającej umowę na podstawie dokumentów tożsamości i również składa podpis na obu egzemplarzach Umowy. Towarzystwo po stwierdzeniu kompletności i prawdziwości umowy aktywuje Usługę.
2. Zawarcie Umowy w ramach dostępnych produktów (programy systematycznego oszczędzania, IKE, IKZE, itp.), poprzez otwarcie konta z nabyciem wraz z dostępem do STI Allianz (tylko dla osób fizycznych pełnoletnich)
 - 1) na stronie <https://sti.allianz.pl> dostępny jest formularz Umowy, który należy uzupełnić zgodnie ze wskazówkami i zaakceptować wysyłkę uzupełnionych danych do Towarzystwa.
 - 2) w formularzu należy obowiązkowo wskazać: imię i nazwisko, PESEL, adres zamieszkania, adres korespondencyjny, adres e-mail i numer telefonu komórkowego, na który przesyłane będą kody jednorazowe SMS do autoryzacji zleceń i dyspozycji, zaakceptować odpowiednie oświadczenia oraz zadeklarować kwotę pierwszej wpłaty.
 - 3) w celu potwierdzenia prawdziwości numeru telefonu komórkowego podanego przez Użytkownika w Umowie, automatycznie generowany i wysłany jest do Użytkownika SMS zawierający Kod jednorazowy, który należy podać na formularzu rejestracyjnym,
 - 4) następnie Użytkownik zaznacza oświadczenia i rozpoczyna proces wideoweryfikacji, wybierając sposób wykonania zdjęć (za pośrednictwem telefonu bądź komputera),
 - 5) w przypadku wybrania opcji „telefon”, Użytkownik może skorzystać z kodu QR lub otrzymać na numer telefonu SMS z linkiem, za pomocą którego rozpoczyna proces wideoweryfikacji, czyli:
 - Użytkownik robi zdjęcia wymaganych przez aplikację stron dokumentu tożsamości (dowód osobisty lub polski paszport).
 - Użytkownik robi wybrane losowo sekwencje nagrania twarzy, np.: spojrzenie przez lewe lub prawe ramię, spojrzenie w górę lub w dół, mrugnięcie oczami.
 - 6) po wykonaniu powyższych czynności, Użytkownik otrzymuje informację o wyniku weryfikacji. W przypadku gdy weryfikacja jest negatywna, użytkownik ma możliwość zawarcia Umowy w sposób opisany w ust. 4 poniżej.
 - 7) Użytkownikowi w przypadku składania zlecenia nabycia przekazywane są także KID dotyczące Funduszy, których dotyczy zlecenie.
 - 8) aktywacja Usługi następuje po dokonaniu rejestracji w STI Allianz.
 3. Zawarcie Umowy dla osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, będących Uczestnikami Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo na podstawie wniosku o Umowę (formularza rejestracji dostępnego na stronie internetowej):
 - 1) Opcja z wydrukiem umowy:
 - a) na stronie <https://sti.allianz.pl> dostępny jest formularz Umowy, który należy uzupełnić zgodnie ze wskazówkami i zaakceptować wysyłkę uzupełnionych danych do Towarzystwa.
 - b) w formularzu należy obowiązkowo wskazać: imię i nazwisko / nazwę firmy, PESEL / REGON, NIP, numer i serię dokumentu tożsamości, adres zamieszkania / siedziby, adres korespondencyjny, adres e-mail, numer rachunku bankowego do odkupień należącego do Uczestnika (rachunek musi być prowadzony przez bank mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej), numer telefonu komórkowego oraz zaakceptować odpowiednie oświadczenia.
 - c) jeżeli osoba wypełniająca formularz jest już Uczestnikiem Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo, dane zawarte w formularzu powinny być zgodne z danymi posiadanymi przez Fundusze. W razie rozbieżności – pełny dostęp do

funkcjonalności STI Allianz możliwy będzie po wyjaśnieniu tych rozbieżności z Towarzystwem.

- d) Po wypełnieniu wniosku formularz Umowy wysłany jest do Użytkownika na adres e-mail. Użytkownik zobowiązany jest wydrukować umowę i udać się do najbliższej placówki Allianz w celu złożenia, w obecności uprawnionego pracownika, podpisu na umowie. Pracownik Allianz również składa podpis na obu egzemplarzach Umowy i wręcza jeden egzemplarz dokumentu Użytkownikowi. Towarzystwo po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości Umowy aktywuje Usługę.
 - e) pracownik Towarzystwa dokonuje identyfikacji i weryfikacji tożsamości osoby zawierającej umowę na podstawie dokumentów tożsamości lub danych rejestrowych Użytkownika lub innych zaświadczeń wydanych przez właściwe organy (np. w zakresie adresu). W przypadku reprezentantów osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej konieczna jest weryfikacja tożsamości tych osób w placówce Towarzystwa.
4. Zawarcie Umowy dla osób fizycznych podczas składania zlecenia nabycia, zmiany danych, w placówce Allianz, która postępuje się aplikacją sprzedażową GOLL – dotyczy tylko osób fizycznych posiadających pełną zdolność do czynności prawnych. Jeżeli placówka postępuje się aplikacją sprzedażową GOLL, zaś Uczestnik zgłasza chęć posiadania dostępu do Systemu Transakcyjno-Informacyjnego (STI Allianz) to:
- a) Użytkownik jest zobowiązany do podania nr telefonu komórkowego, na który będzie przesyłany kod jednorazowy SMS, celem jego weryfikacji.
 - b) Użytkownik podaje adres email, numer rachunku bankowego prowadzonego przez bank mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz określa login dla usługi.
 - c) na wydruku przyjętego zlecenia/dyspozycji znajduje się informacja o zawarciu Umowy na świadczenie usługi STI Allianz.
 - d) Pracownik Towarzystwa udostępnia Użytkownikowi Regulamin oraz Wzór oświadczenia o poinformowaniu o prawie do odstąpienia od Umowy, a w przypadku składania zlecenia nabycia przekazuje także KID Funduszy których dotyczy zlecenie.
 - e) Użytkownik otrzymuje na wskazany adres email, wiadomość zawierającą link aktywacyjny do STI Allianz.
 - f) podczas aktywacji STI Allianz, Użytkownik ustala hasło do konta w serwisie.
5. Użytkownik może zawrzeć tylko jedną Umowę na korzystanie z usług STI Allianz.
6. Z Usługi korzystają osobiście Użytkownicy – nie można ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach STI Allianz, przy czym osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej przy zawieraniu umowy zobowiązane są wskazać reprezentantów do działania w ich imieniu. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za przyjęcie i przekazanie zlecenia/dyspozycji, w przypadku ich złożenia przez osoby nieupoważnione, które posłużyły się danymi identyfikacyjnymi Użytkownika na skutek ujawnienia ich przez Użytkownika lub osoby działające w jego imieniu.
7. Jeżeli Użytkownik chce poprzez STI Allianz składać zlecenia i dyspozycje dotyczące rejestru małżeńskiego konieczne jest podpisanie osobnych Umów przez każdego z małżonków. Użytkownik będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej zobowiązany jest przekazać swoim reprezentantom informację o przetwarzaniu danych osobowych dostępną na stronie <https://allianz.pl>.
8. W przypadku osób prawnych aktywacja Usługi dokonywana jest w STI Allianz poprzez link aktywacyjny, który wysłany jest na wskazany podczas rejestracji Umowy adres e-mail każdego reprezentanta działającego w imieniu Uczestnika, link przekierowuje na stronę STI Allianz, na której należy wprowadzić prawidłowy login i ustawić hasło.
9. W przypadku osób małoletnich aktywacja Usługi dokonywana jest w STI Allianz poprzez link aktywacyjny, który wysłany jest przez Towarzystwo na wskazany podczas rejestracji Umowy adres e-mail przedstawiciela ustawowego działającego w imieniu Uczestnika, link przekierowuje na stronę STI Allianz, na której należy wprowadzić prawidłowy login i ustawić hasło.
10. Po osiągnięciu pełnoletności przez Uczestnika, dostęp do usługi STI Allianz nadany dla przedstawiciela ustawowego zostaje automatycznie anulowany.

ROZDZIAŁ VI TRYB I WARUNKI SKŁADANIA ZLECEŃ W POSTACI ELEKTRONICZNEJ, W SZCZEGÓLNOŚCI SPOSÓB IDENTYFIKACJI OSÓB SKŁADAJĄCYCH ZLECENIA:

1. Zlecenia lub dyspozycje, o których mowa w Rodz. I ust. 4. mogą odnosić się do wszystkich produktów oferowanych przez Fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo, przy uwzględnieniu zasad określonych w statucie oraz prospekcie informacyjnym danego Funduszu lub regulaminie danego produktu oferowanego przez Fundusze.
2. Składanie zleceń i dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się Użytkownika do STI Allianz i wymaga dodatkowej autoryzacji każdego zlecenia lub dyspozycji kodem otrzymanym w wiadomości SMS. Użytkownik może anulować zlecenie lub dyspozycję do czasu ich autoryzacji. Anulowanie zlecenia lub dyspozycji, które zostało już autoryzowane, nie jest możliwe.
3. Zlecenie lub dyspozycja złożone przez osobę identyfikującą się prawidłowym loginem i hasłem oraz zautoryzowane przy pomocy prawidłowego kodu jednorazowego będzie traktowane jak złożone przez Użytkownika.
4. Złożenie zlecenia lub dyspozycji za pomocą STI Allianz nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja zlecenia lub dyspozycji następuje na zasadach określonych w statucie oraz prospekcie informacyjnym danego Funduszu, oraz w zakresie w jakim ma to zastosowanie, również w regulaminie danego produktu.
5. Przed złożeniem zlecenia nabycia lub zlecenia konwersji lub zamiany:
6. Użytkownik informowany jest o możliwości dokonania oceny czy jednostki uczestnictwa Funduszy są odpowiednie dla Użytkownika oraz o związanej z tym potrzebie przekazania informacji wskazanych w ramach ankiety MIFID – to jest testu adekwatności dostępnego w STI Allianz. Podanie tych danych umożliwi przeprowadzenie oceny. W przypadku gdy Użytkownik nie przedstawi informacji wskazanych w ramach testu adekwatności lub przedstawi informacje niewystarczające, zostanie poinformowany, że uniemożliwia to przeprowadzenie oceny, czy jednostki uczestnictwa Funduszy są dla niego odpowiednie. Użytkownik może zostać zobowiązany do udzielenia dodatkowych informacji wymaganych przepisami prawa, w tym Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu i innymi regulacjami. Nieudzielenie odpowiedzi może spowodować odmowę przyjęcia zlecenia. Użytkownik informowany jest, że dokument zawierający KID zostanie mu przedstawiony za pośrednictwem STI Allianz. W przypadku, gdy Użytkownik nie wyrazi zgody na otrzymywanie dokumentów KID drogą elektroniczną, nie będzie miał możliwości złożenia zlecenia za pośrednictwem STI Allianz. Login i hasło są poufne, a Użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
7. W przypadku trzykrotnego podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowego loginu lub hasła STI Allianz dokonuje czasowej blokady dostępu do Usługi. Blokada obowiązuje przez 10 minut począwszy od chwili złożenia trzeciej błędnej próby identyfikacyjnej. Warunkiem koniecznym zdjęcia blokady jest dokonanie prawidłowej identyfikacji Użytkownika po zakończeniu blokady.
8. W przypadku gdy Użytkownik nie pamięta hasła do STI Allianz zobowiązany jest kliknąć link „Nie pamiętam hasła” i podać login, po czym będzie miał możliwość zmiany hasła po autoryzacji dyspozycji kodem SMS. W przypadku utraty loginu Użytkownik na stronie do logowania się do STI Allianz zobowiązany jest kliknąć link „Nie pamiętam loginu” i wskazać adres swojej poczty elektronicznej, na której otrzyma wiadomość z danymi identyfikacyjnymi.
9. W przypadku gdy osoba podpisze lub wypełni papierowy formularz Umowy, który nie zawiera obowiązkowych informacji, o których mowa w Rozdziale V powyżej, a które nie zostaną uzupełnione lub poprawione w terminie 90 dni od jego podpisania umowę uważa się za niezawartą. Umowę uważa się także za niezawartą jeśli osoba nie dokona aktywacji w terminie ważności linku aktywacyjnego. W celu uzyskania dostępu do STI Allianz osoba taka będzie musiała zawrzeć na nowo umowę w sposób wskazany powyżej.

ROZDZIAŁ VII DOKUMENTY PRZECHOWYWANE W POSTACI ELEKTRONICZNEJ NA TRWAŁYM NOŚNIKU

1. Integralną częścią STI Allianz jest Trwały nośnik, który wykorzystywany jest do przekazywania Uczestnikom potwierdzeń transakcji lub innych zdefiniowanych przez Towarzystwo dokumentów w postaci elektronicznej.
2. Funkcjonalność Trwałego nośnika.

- 1) Za pomocą Trwałego nośnika Fundusz przekazuje Uczestnikom Funduszu informacje w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku.
- 2) Trwały nośnik:
 - a) zapewnia przechowywanie plików w repozytorium, takich jak dokumenty PDF wraz z danymi odbiorcy dokumentu;
 - b) uniemożliwia usuwanie, zmienianie, modyfikowanie zawartości przekazanych informacji (plików). Przechowywane pliki w repozytorium są zabezpieczone przed uszkodzeniem i ich modyfikacją, zgodnie z obowiązkiem ustawowym;
 - c) zapewnia Użytkownikom odtworzenie informacji (plików) w niezmienionej postaci. Zastosowana technologia zapewnia: brak możliwości usuwania dokumentów, wielowęzłowe klastry wydajności i niezawodności;
 - d) zapewnia Użytkownikom stały dostęp do zgromadzonych danych, a dostęp gwarantowany jest przez cały okres wynikający z przepisów prawa i niniejszego Regulaminu, w tym po ustaniu uczestnictwa w Funduszu.
 - e) w celach audytowych przechowywana jest historia dostępu do informacji zapisanych w Trwałym nośniku.

ROZDZIAŁ VIII TERMINY, TRYB I SPOSÓB PRZEKAZYWANIA PRZYJĘTYCH ZLECEŃ:

Towarzystwo przekazuje zlecenia i dyspozycje do agenta transferowego Funduszu niezwłocznie, nie później niż w następnym dniu roboczym, po ich przyjęciu w formie transmisji elektronicznej. Przyjęcie i przekazanie zlecenia/dyspozycji do agenta transferowego nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja zlecenia następuje na zasadach określonych w statucie oraz prospekcie informacyjnym danego Funduszu oraz w zakresie w jakim ma to zastosowanie, również regulaminie danego produktu.

ROZDZIAŁ IX SPOSÓB I TERMINY ROZPATRYWANIA REKLAMACJI SKŁADANYCH PRZEZ UŻYTKOWNIKA:

1. Zasady postępowania z reklamacjami w związku z działalnością podmiotu, w tym tryb i termin ich rozpatrzenia: Reklamacją dotyczącą świadczonej przez Towarzystwo Usługi może być złożony:
 - 1) w formie elektronicznej – poprzez wypełnienie formularza zgłoszeniowego po zalogowaniu do Usługi, bądź w formie wiadomości e-mail na adres fundusze.tfi@allianz.pl
 - 2) ustnie – telefonicznie (infolinia 224 224 224) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w jednostce obsługującej Klientów,
 - 3) 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),

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 przewidziany 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.

ROZDZIAŁ X POSTANOWIENIA KOŃCOWE:

1. Użytkownik (osoba działająca w imieniu Uczestnika) w zakresie korzystania z Usługi:
 - 1) nie może korzystać z Usługi w celach innych niż określone w Umowie lub Regulaminie.
 - 2) zobowiązany jest przestrzegać zakazu dostarczania treści o charakterze bezprawnym.
 - 3) zobowiązany jest chronić dane identyfikacyjne służące do uzyskania dostępu do Usługi przed ujawnieniem.
 - 4) stosować zabezpieczenia służące ochronie urządzeń i systemów końcowych wykorzystywanych przez Użytkownika (osobę działającą w imieniu Uczestnika) przed dostępem osób trzecich, w tym technikami mającymi na celu przechwycenie informacji umożliwiających dostęp do Usługi, co najmniej poprzez wykozystanie oprogramowania antywirusowego oraz zapór sieciowych dostarczanych przez wiarygodnych dostawców, kontrolę fizycznego dostępu, niezwłoczną aktualizację oprogramowania (w tym w zakresie definicji wirusów lub innych uaktualnień mających na celu ochronę bezpieczeństwa teleinformatycznego).
 - 5) zobowiązuje się powstrzymać od takiego korzystania z Usługi, które mogłoby prowadzić do awarii urządzeń, systemów lub sieci teleinformatycznych wykorzystywanych w związku ze świadczeniem Usługi, lub wystąpienia innych niestandardowych zdarzeń zakłócających ich użytkowanie.
2. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do tymczasowego wstrzymania dostępu do Usługi:
 - 1) w okresie prowadzenia prac związanych z wprowadzaniem zmian lub konserwacją urządzeń, systemów lub sieci teleinformatycznych wykorzystywanych w związku ze świadczeniem Usługi,
 - 2) w celu usunięcia nieprawidłowości w działaniu urządzeń, systemów lub sieci teleinformatycznych wykorzystywanych w związku ze świadczeniem Usługi, które mogłyby zagrozić należytej ochronie interesów Użytkowników lub Uczestników Funduszy w zakresie świadczenia Usługi, a Towarzystwo dołoży należytych starań celem niezwłocznego przywrócenia możliwości korzystania z Usługi.
3. Za szkody poniesione przez Użytkowników korzystających z Usługi, Towarzystwo odpowiada na zasadach określonych właściwymi przepisami prawa oraz przy uwzględnieniu postanowień niniejszego Regulaminu, chyba że szkoda jest wynikiem okoliczności, za które Towarzystwo odpowiedzialności nie ponosi, w szczególności zdarzeń noszących znamiona siły wyższej, w tym pozostających poza kontrolą Towarzystwa zdarzeń takich jak: awaria urządzeń, systemów lub sieci teleinformatycznych, lub wystąpienie innych niestandardowych zdarzeń zakłócających ich użytkowanie, zdarzenia związane z odziaływaniem sił przyrody (np.: pożar, zalanie, huragan, trzęsienie ziemi, epidemia), niepokoje o charakterze społecznym (np. zamieszki, strajki, demonstracje publiczne, akty przemocy), działania zbrojne, akty władz publicznych.
4. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za przyjęcie i przekazanie zlecenia/dyspozycji, w przypadku jego złożenia przez osobę nieupoważnioną, która posłużyła się danymi identyfikacyjnymi Użytkownika na skutek ujawnienia ich przez Użytkownika lub osoby działające w jego imieniu.
5. Zakresem Usługi świadczonej na podstawie Regulaminu nie są objęte inne świadczenia ze strony Towarzystwa niż wskazane w definicji Usługi w niniejszym Regulaminie.
6. Użytkownik może w terminie 14 dni od zawarcia Umowy STI od niej odstąpić, przesyłając Towarzystwu oświadczenie na piśmie lub składając je w placówce Towarzystwa. Wzór oświadczenia stanowi załącznik do Regulaminu. Użytkownik może też w każdym czasie zaprzestać korzystania z Usługi, a także rozwiązać umowę z Towarzystwem. Oświadczenie o rozwiązaniu Umowy, Użytkownik może złożyć w usłudze STI Allianz lub w formie pisemnej przesyłając stosowne oświadczenie na adres do korespondencji Towarzystwa.
7. Umowa ulega rozwiązaniu po upływie 6 lat od ustania uczestnictwa w Funduszach.
8. W przypadku zaoferowania Użytkownikom przez Towarzystwo nowego serwisu internetowego opartego na danych Użytkowników dostępnych w rejestrze Użytkowników Funduszy, Użytkownik

- będzie mógł uzyskać do niego dostęp po uprzednim zawarciu z Funduszami lub Towarzystwem stosownej umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną, po zalogowaniu się do tego serwisu przy użyciu danych dostępowych zapisanych w ramach rejestru Użytkownika Funduszu. Z chwilą zawarcia przez Użytkownika nowej Umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną celem uzyskania dostępu do serwisu internetowego Towarzystwa, Umowa wykonywana w oparciu o niniejszy Regulamin wygasa, a zlecenia i dyspozycje będą mogły być obsługiwane wyłącznie za pośrednictwem serwisu internetowego Towarzystwa.
9. Towarzystwo może rozwiązać Umowę z Użytkownikiem za wypowiedzeniem w przypadku: a) zaprzestania prowadzenia działalności dystrybucyjnej, b) likwidacji serwisu STI Allianz, c) rażącego naruszenia postanowień Regulaminu przez Użytkownika, mimo wcześniejszego wezwania do zaprzestania jego naruszenia.
 10. Towarzystwo może zmienić Regulamin, z ważnej przyczyny, za którą uznaje się:
 - 1) zmianę związaną ze sposobem organizacji świadczenia Usługi, w tym w zakresie jej dostępności lub funkcjonalności, a także z zasadami bezpieczeństwa dotyczącymi korzystania z Usługi,
 - 2) dostosowanie do powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji, w tym wynikające z orzeczeń sądów, działań organów administracji publicznej lub izb gospodarczych, lub zmian w tym zakresie,
 - 3) dostosowanie odpowiednio do treści statutu, prospektu informacyjnego lub regulaminu produktu oferowanego przez Fundusz,
 - 4) konieczność usunięcia oczywistych omyłek, błędów pisarskich, luk lub nieścisłości, których nie da się jednoznacznie usunąć w drodze wykładni postanowień Regulaminu,
 - 5) jest to niezbędne ze względu na interes Użytkowników.
 11. Nie stanowi zmiany Regulaminu zmiana:
 - 1) listy Funduszy inwestycyjnych, których dotyczy Usługa,
 - 2) wskazanych w Regulaminie adresów stron internetowych, danych teleadresowych, poczty elektronicznej, nazwy Towarzystwa lub serwisów teleinformatycznych wykorzystywanych do świadczenia Usługi.
 12. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej: <https://allianz.pl>. Towarzystwo informuje Użytkowników o zmianach Regulaminu za pośrednictwem serwisu STI Allianz i <https://allianz.pl>. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa powyżej, nie wcześniej niż po upływie 14 dni od dnia przekazania tej informacji, przy czym zmiany nienaruszające uprawnień Użytkowników, niepowodujące ograniczenia zakresu Usługi, nienakładające na Użytkowników dodatkowych obowiązków lub wynikające ze zmiany przepisów prawa mogą wejść w życie bez zachowania tego terminu.
 13. Informacje o Towarzystwie jako administratorze danych osobowych osób zawierających Umowę o korzystanie z Usług STI Allianz zawarte są w odrębnej informacji na temat przetwarzania danych osobowych. Informacja ta jest dostępna na stronie <https://allianz.pl>.
 14. Administratorem danych osobowych związanych z uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych są Fundusze, których jednostki uczestnictwa dostępne w ramach Usługi, zaś w zakresie dyspozycji dotyczących PPK – Fundusz zdefiniowanej daty PPK.
 15. Wszelkie spory między Towarzystwem a Użytkownikiem w zakresie Usługi rozpatruje właściwy miejscowo sąd powszechny. Użytkownik może także zwrócić się do KNF o rozpoznanie sporu przez Sąd Polubowny przy KNF według procedur określonych na: <https://www.knf.gov.pl>.
 16. W stosunkach pomiędzy Towarzystwem a Użytkownikiem w zakresie świadczenia Usługi:
 - 1) prawem właściwym jest prawo polskie,
 - 2) wszelka komunikacja prowadzona będzie w języku polskim.
 17. Wszelkie zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia składane w STI Allianz przez Użytkowników są przechowywane na elektronicznych nośnikach informacji w celach dowodowych.

WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW DO UMOWY, KTÓRYCH OTRZYMANIE PRZEZ TOWARZYSTWO NIEZBĘDNE JEST DO ZAWARCIA UMOWY

Lp.	Podmiot	Dokument potwierdzający tożsamość / formę działalności
1	przedstawiciel ustawowy osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych	Kopia aktu urodzenia osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnej lub postanowienia sądu ustanawiającego opiekuna lub kuratora.
2	osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą	Wypis z rejestru działalności gospodarczej prowadzony przez właściwą gminę lub z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.
3	osoba fizyczna wykonująca wolny zawód	Właściwe zaświadczenie stwierdzające przynależność danej osoby do organizacji/korporacji, której członkami są osoby wykonujące wolny zawód.
4	osoba fizyczna będąca współnikiem w spółce cywilnej	Umowa spółki wypis z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.
5	spółka jawna	Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS.
6	spółka partnerska	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
7	spółka komandytowo-akcyjna	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
8	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
9	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji	Umowa spółki
10	spółka akcyjna	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
11	spółka akcyjna w organizacji	Umowa spółki
12	Spółdzielnia	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
13	przedsiębiorstwo państwowe	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
14	towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych lub towarzystwo reasekuracji wzajemnej	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
15	główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń lub główny oddział zagranicznego zakładu reasekuracji	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
16	instytut badawczy	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
17	instytucji gospodarki budżetowej	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
18	stowarzyszenie	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej) Odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do rejestru przedsiębiorców)
19	fundacja	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej) Odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do rejestru przedsiębiorców)
20	organizacja społeczna i zawodowa, publiczny zakład opieki zdrowotnej, organizacja pożytku publicznego	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej) Odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do)
21	przedsiębiorca zagraniczny (przedsiębiorca określony w przepisach o zasadach prowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności gospodarczej w zakresie drobnej wytwórczości przez zagraniczne osoby prawne i fizyczne, zwany dalej „przedsiębiorstwem zagranicznym”)	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
22	oddział przedsiębiorcy zagranicznego działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
23	Przedstawicielstwo przedsiębiorcy zagranicznego	Zaświadczenie o wpisie do ewidencji przedstawicielstw przedsiębiorców zagranicznych prowadzonej przez ministra właściwego do spraw gospodarki (w przypadku przedstawicielstwa).