

REGULAMIN PROGRAMU PARASOL ZYSKÓW (RPPZ/KAP/5/2022)

1. Postanowienia wstępne i ogólne zasady programu

1) Niniejszy Regulamin Programu Parasol Zysków (zwany „regulaminem”) określa warunki i zasady realizowania Programu Parasol Zysków (zwanego „programem”) przez Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. w ramach umowy ubezpieczenia, którą zawarłeś na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Inwestycyjnego KAPITALNA PRZYSZŁOŚĆ (zwanych „warunkami ubezpieczenia”).

2) Celem programu jest optymalizowanie portfela oszczędności polegające na odpowiednim ustaleniu jego struktury i dobór odpowiednich ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. Program polega na takim inwestowaniu przez nas składek regularnych za umowę główną oraz na takiej zmianie przez nas sposobu inwestowania środków zgromadzonych na rachunku podstawowym, aby zoptymalizować wzrost wartości tego rachunku w określonym horyzoncie inwestycyjnym, przy jednoczesnym ograniczeniu ryzyka znacznych zmian jego wartości pod koniec tego horyzontu inwestycyjnego.

2. Uruchomienie programu

1) Program uruchamiamy na Twój wniosek – w ciągu 30 dni od złożenia wniosku.

2) We wniosku o uruchomienie programu określasz horyzont inwestycyjny w latach oraz upoważniasz nas do inwestowania składki regularnej za umowę główną oraz do zmian funduszy na rachunku podstawowym w tym czasie zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie.

3) Złożone przez Ciebie wnioski o zmianę funduszy w składce regularnej lub wnioski o zmianę funduszy na rachunku podstawowym, których nie zrealizowaliśmy do dnia uruchomienia programu, nie są uwzględniane.

4) W dniu uruchomienia programu wszystkie jednostki na rachunku podstawowym przeliczamy na jednostki Funduszu akcyjnego i jednostki Funduszu bezpiecznego, zgodnie z wartością jednostek funduszy w tym dniu. Jednostki przeliczamy w ten sposób, aby na dzień przeliczenia udział jednostek Funduszu akcyjnego i Funduszu bezpiecznego w wartości rachunku podstawowego był taki jak wskazany w dokumencie potwierdzającym uruchomienie programu.

3. Horyzont inwestycyjny i fundusze

1) Pierwszy rok horyzontu inwestycyjnego rozpoczyna się z dniem uruchomienia programu, a kończy się wraz z zakończeniem tego samego roku ubezpieczenia, w którym program został uruchomiony. Jeżeli program został uruchomiony w drugiej połowie roku ubezpieczenia, wtedy pierwszy rok horyzontu inwestycyjnego kończy się wraz z zakończeniem następnego roku ubezpieczenia po jego uruchomieniu. Drugi rok i następne lata horyzontu inwestycyjnego pokrywają się z latami ubezpieczenia.

2) Dla potrzeb realizacji programu definiujemy dwa rodzaje funduszy: Fundusz akcyjny i Fundusz bezpieczny. Funduszem akcyjnym może być fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego, którego co najmniej 80% aktywów jest lokowanych w instrumenty finansowe o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego, głównie w akcjach. Funduszem bezpiecznym może być fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego, którego co najmniej 80% aktywów jest lokowanych w instrumenty finansowe o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego, na przykład w dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub inne podmioty, depozytach bankowych, środkach pieniężnych, w tym zgromadzonych na rachunkach bankowych.

3) Fundusz akcyjny i Fundusz bezpieczny dla pierwszego roku horyzontu inwestycyjnego wskazujemy w polisie albo w dokumencie potwierdzającym uruchomienie programu. O funduszach, które wybierzemy na kolejne lata horyzontu inwestycyjnego będziemy Cię informować przynajmniej 49 dni przed rozpoczęciem każdego kolejnego roku horyzontu inwestycyjnego. Jeżeli nie zgodzisz się z naszą propozycją, to powinieneś nas o tym poinformować przynajmniej 30 dni przed rozpoczęciem danego roku horyzontu inwestycyjnego.

4. Zasady programu w zakresie inwestowania składki

1) Program w zakresie inwestowania składki polega na tym, że wpłacaną składkę regularną za umowę główną inwestujemy w Fundusz akcyjny i Fundusz bezpieczny.

2) Udziały Funduszu akcyjnego i Funduszu bezpiecznego w składce zależą od długości horyzontu inwestycyjnego i dla pierwszego roku horyzontu inwestycyjnego wskazujemy je w dokumencie potwierdzającym uruchomienie programu. O udziałach Funduszu akcyjnego i Funduszu bezpiecznego, które określimy na kolejne lata horyzontu inwestycyjnego, będziemy Cię informować przynajmniej 49 dni przed rozpoczęciem każdego kolejnego roku horyzontu inwestycyjnego. Jeżeli nie zgodzisz się z naszą propozycją, to powinieneś nas o tym poinformować przynajmniej 30 dni przed rozpoczęciem danego roku horyzontu inwestycyjnego.

5. Zasady programu w zakresie zmian funduszy na rachunku

1) Program w zakresie zmian funduszy na rachunku polega na przeliczaniu – zgodnie z celem programu – jednostek Funduszu akcyjnego na rachunku podstawowym na jednostki Funduszu bezpiecznego albo jednostek Funduszu bezpiecznego na tym rachunku na jednostki Funduszu akcyjnego. Jeżeli jednocześnie zmieniamy fundusz wskazany jako Fundusz akcyjny lub Fundusz bezpieczny, to dodatkowo przeliczamy wszystkie jednostki dotychczasowego funduszu danego rodzaju na jednostki nowego funduszu tego samego rodzaju.

2) Jednostki przeliczamy pierwszego dnia drugiego i następnych lat horyzontu inwestycyjnego, zgodnie z wartością jednostek funduszy w tym dniu.

3) Liczba i rodzaj przeliczanych jednostek zależy od długości horyzontu inwestycyjnego i będziemy Cię o tym informować przynajmniej 49 dni przed rozpoczęciem każdego kolejnego roku horyzontu inwestycyjnego. Jeżeli nie zgodzisz się z naszą propozycją, to powinieneś nas o tym poinformować przynajmniej 30 dni przed rozpoczęciem danego roku horyzontu inwestycyjnego.

6. Opłaty i limity

W czasie trwania programu nie potrącamy opłat za zmianę funduszy na rachunku podstawowym.

7. Reklamacje

1) Reklamacja, w tym skarga i zażalenie, to zastrzeżenie dotyczące naszych usług, które możesz złożyć.

2) Reklamację rozpatruje nasz zarząd lub upoważnieni przez niego pracownicy – w ciągu 30 dni od jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, które uniemożliwiają nam udzielenie odpowiedzi w tym okresie:

- wyjaśniamy osobie składającej reklamację, jaka jest przyczyna opóźnienia,
- wskazujemy okoliczności, które musimy ustalić, by rozpatrzyć sprawę, oraz
- określamy, jaki przewidujemy termin udzielenia odpowiedzi – nie może on jednak przekroczyć 60 dni od otrzymania reklamacji.

3) Reklamację można złożyć:

- wysyłając wiadomość e-mail na adres: skargi@allianz.pl lub list na nasz adres (ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa),
- za pomocą formularza dostępnego na naszej stronie internetowej www.allianz.pl,
- dzwoniąc pod numer tel. 224 224 224,
- osobiście (składając pismo lub ustnie do protokołu) – bezpośrednio w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszej siedzibie.

Na życzenie osoby, która składa reklamację, przekazujemy potwierdzenie jej złożenia. Forma potwierdzenia zależy od sposobu złożenia reklamacji.

4) Osoba, która składa reklamację, powinna podać dane osobowe i kontaktowe umożliwiające jej identyfikację, zwłaszcza: imię i nazwisko, adres zamieszkania oraz numer PESEL. Przyspieszy to rozpatrzenie reklamacji.

5) O sposobie rozpatrzenia reklamacji powiadomimy osobę, która ją złożyła, na piśmie. Na wniosek osoby, która składa reklamację, udzielamy odpowiedzi pocztą elektroniczną.

6) Osoba, która składa reklamację, może odwołać się od naszej decyzji.

8. Zakończenie programu i postanowienia końcowe

- 1) W każdej chwili możesz zrezygnować z programu informując nas o tym pisemnie. Jeżeli nie zgodzisz się z naszymi propozycjami, o których mowa w pkt. 3.3, 4.2 i 5.3, i otrzymamy taką informację pisemnie, wtedy będzie to jednoznaczne z rezygnacją z programu.
- 2) Program zakończymy:
 - a) w ciągu 30 dni od złożenia przez Ciebie rezygnacji z programu,
 - b) z dniem realizacji przez nas Twojego wniosku o zmianę funduszy w składce regularnej lub wniosku o zmianę funduszy na rachunku podstawowym,
 - c) z ostatnim dniem horyzontu inwestycyjnego.
- 3) W sprawach nieuregulowanych w regulaminie stosuje się postanowienia warunków ubezpieczenia.

Dokument został przyjęty uchwałą Zarządu z 20 kwietnia 2022 r. i wszedł w życie 1 czerwca 2022 r.