

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.

§1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

Niniejszy Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. został sporządzony na podstawie oraz zgodnie z §47 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

§2. DEFINICJE

Agent – osoba fizyczna pozostająca z Towarzystwem w stosunku zlecenia lub w innym stosunku prawnym o podobnym charakterze upoważniona przez Towarzystwo do obsługi Klientów w ramach działalności Towarzystwa obejmującej pośredniczenie w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa,

Agent Transferowy – podmiot, który na zlecenie Funduszy prowadzi rejestr Uczestników: Moventum Services Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Cybernetyki 21.

Ankieta MIFID - dokument przygotowany w celu wypełnienia ciężących na Towarzystwie obowiązków w zakresie uzyskania od Klienta informacji niezbędnych do dokonania oceny odpowiedniości jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo, z uwzględnieniem ich grup docelowych.

Depozytariusz – podmiot prowadzący dla Towarzystwa rachunki bankowe, kontrolujący system rozliczeń Funduszy z Uczestnikami oraz weryfikujący prawidłowość wyceny Funduszy: Bank Pekao S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 53/57.

Dyspozycja – dyspozycja otwarcia Uczestnictwa, dyspozycja zmiany danych, dyspozycja dodania/odwołania pełnomocnika, dyspozycja blokady jednostek lub inne niefinansowe oświadczenie woli związane z uczestnictwem w Funduszu.

Fundusz/Fundusze – utworzone i zarządzane przez Towarzystwo fundusze inwestycyjne Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Allianz FIO) i Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (SFIO).

Jednostka – jednostka uczestnictwa, tytuł prawny kategorii A, B, C lub D do udziału w aktywach netto Allianz FIO i aktywach netto Subfunduszy Allianz FIO oraz tytuł prawny do udziału w aktywach netto Allianz SFIO i aktywach netto Subfunduszy Allianz SFIO.

Klient – Uczestnik oraz osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej:

- a) zainteresowana nabyciem lub odkupieniem Jednostek lub
- b) która za pośrednictwem Agenta przekazała Zlecenie.

Klient profesjonalny – Klient, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również ma właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:

- a) bankiem krajowym, bankiem zagranicznym i instytucją kredytową
- b) firmą inwestycyjną
- c) krajowym zakładem ubezpieczeń lub zagranicznym zakładem ubezpieczeń, w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, prowadzącym działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej
- d) funduszem inwestycyjnym, towarzystwem funduszy inwestycyjnych, funduszem zagranicznym, spółką zarządzającą lub inną instytucją wspólnego inwestowania
- e) funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- f) towarowym domem maklerskim w rozumieniu ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych,
- g) Klientem zawierającym, w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, na własny rachunek transakcje na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów pochodnych albo na rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji zajętych na tych rynkach, lub działającym w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków,
- h) inną niż wskazane w lit. a-g instytucją finansową,
- i) inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w lit. a-h, prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,
- j) Klientem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność na warunkach równoważnych do działalności prowadzonej przez Klientów wskazanych w lit. a-i,
- k) przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
 - suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20.000.000 euro
 - osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40.000.000 euro
 - kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2.000.000 euro
- l) jednostką administracji rządowej lub samorządowej, organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje
- m) innym inwestorem instytucjonalnym, którego głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym Klientem zajmującym się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych
- n) Klientem innym niż wskazani w lit. a-m, który na swój wniosek został przez Pracownika uznany za Klienta profesjonalnego na pisemne żądanie Klienta innego niż określony w lit. a-m i w zakresie określonym w takim żądaniu, może uznać go za Klienta profesjonalnego pod warunkiem, że Klient ten posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak

również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Agent przed uwzględnieniem żądania ustala wiedzę Klienta o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych przy świadczeniu usług, których żądanie dotyczy.

Nabycie Jednostek – operacja polegająca na przydzieleniu Jednostek Funduszu wskazanego przez Klienta/Uczestnika w zleceniu w zamian za powierzone środki pieniężne pomniejszone o stosowną Opłatę za Nabycie, o ile taka jest pobierana

Odkupienie Jednostek – odkupienie Jednostek przez Fundusz, w wyniku którego następuje wypłata środków pieniężnych, stanowiących równowartość odkupionych Jednostek pomniejszona o stosowny podatek.

Opłata za Nabycie – opłata za zbywanie Jednostek, pobierana przez Towarzystwo od wpłat osób nabywających Jednostki.

Regulamin – niniejszy Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo.

Rozporządzenie – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

Przedstawiciel ustawowy – przedstawiciel ustawowy osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnej, którym może być:

- a) każdy z rodziców osoby małoletniej, o ile nie jest pozbawiony władzy rodzicielskiej,
- b) opiekun osoby ubezwłasnowolnionej częściowo lub całkowicie oraz osoby małoletniej niepozostającej pod władzą rodzicielską,
- c) kurator.

Rejestr – elektroniczna ewidencja danych dotycząca wszystkich Uczestników Funduszu.

Rezydent:

a) osoby fizyczne mające miejsce zamieszkania w kraju oraz osoby prawne mające siedzibę w kraju, a także inne podmioty mające siedzibę w kraju, posiadające zdolność zaciągania zobowiązań i nabywania praw we własnym imieniu; rezydentami są również znajdujące się w kraju oddziały, przedstawicielstwa i przedsiębiorstwa utworzone przez nierezydentów

b) polskie przedstawicielstwa dyplomatyczne, urzędy konsularne i inne polskie przedstawicielstwa oraz misje specjalne, korzystające z immunitetów i przywilejów dyplomatycznych lub konsularnych

Statut/Statuty – Statut/Statuty Funduszy.

Subfundusz/Subfundusze – nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona organizacyjnie część Funduszu, charakteryzująca się w szczególności odmienną polityką inwestycyjną.

Towarzystwo – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Rodziny Hiszpańskich 1.

Trwały nośnik informacji – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia i przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane.

Uczestnictwo – elektroniczna ewidencja danych dotycząca danego Uczestnika Funduszu, uwzględniająca informacje nadrzędne i wspólne dla wszystkich rejestrów. Uczestnictwo otwierane jest najpóźniej z chwilą otwarcia pierwszego rejestru Uczestnika i zawiera dane osobowe Uczestnika (imię i nazwisko, PESEL, nr i seria dokumentu tożsamości, adres zamieszkania, adres do korespondencji, dane kontaktowe), numery rachunków bankowych, dane pełnomocników, reprezentantów, przedstawicieli ustawowych, osób uprawnionych i beneficjentów rzeczywistych oraz informacje o rejestrach Uczestnika. Uczestnictwo pozwala na otwieranie kolejnych rejestrów Uczestnika za pośrednictwem wpłat bezpośrednich na rachunek Subfunduszu.

Uczestnik – Uczestnik Funduszu, osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na której rzecz jest zapisana w rejestrze przynajmniej część Jednostki

Ustawa – ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Zlecenie – zlecenie nabycia Jednostek, zlecenie odkupienia Jednostek, zlecenie zamiany Jednostek, zlecenie konwersji Jednostek, zlecenie transferu spadkowego Jednostek.

§3. IDENTYFIKACJA KLIENTÓW

1. Przyjmując Dyspozycję otwarcia Uczestnictwa Agent dokonuje identyfikacji Klientów zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
2. Agent dokonuje identyfikacji Klientów na podstawie dokumentu tożsamości: dowodu osobistego, paszportu lub innego dokumentu (np. karta stałego pobytu). W przypadku braku dokumentu tożsamości Klienta, pozwalającego prawidłowo ustalić tożsamość, zlecenie nie może zostać przyjęte.
3. Przy przyjmowaniu zleceń od osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej Agent przyjmuje dodatkowo:
 - a) od osoby prawnej – aktualny wypis (wydruk) z Krajowego Rejestru Sądowego nie starszy niż sprzed 3 miesięcy;
 - b) od jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej – aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej lub inny dokument pozwalający zidentyfikować daną jednostkę organizacyjną i ustalić jej stan prawny nie starszy niż 3 miesiące, zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON, o ile podmiot taki numer posiada, a nie wskazano go w ww. zaświadczeniu o wpisie.
4. Agent informuje Klienta o obowiązku każdorazowej aktualizacji danych osobowych (w tym danych teleadresowych oraz nr rachunku bankowego) w przypadku, gdy zajdą jakiegokolwiek zmiany. W szczególności Klienci będący osobami prawnymi powinni przedstawiać aktualne wypisy z właściwego rejestru, w przypadku zaistnienia zmian w trakcie uczestnictwa w Funduszu.
5. Agent ustala czy zlecenie lub dyspozycja będzie składana przez Klienta, lub w imieniu Klienta, a w szczególności czy osoba składająca zlecenie/dyspozycję jest już Uczestnikiem czy osobą działającą w imieniu Uczestnika (pełnomocnik), czy też składane zlecenie jest pierwszym zleceniem nabycia Jednostek, na podstawie którego nastąpi otwarcie rejestru w wybranym przez Klienta Subfunduszu oraz czy zlecenie składane jest w imieniu osoby fizycznej, prawnej oraz dokonuje identyfikacji zgodnie z Procedurami.

6. Agent ustala czy przedstawiciel ustawowy osoby nieposiadającej zdolności do czynności prawnych lub osoba z ograniczoną zdolnością do czynności prawnych jest uprawniony do działania w jej imieniu na podstawie okazanego dokumentu (np. dokument tożsamości, akt urodzenia dziecka, orzeczenie sądowe).
7. Przy przyjmowaniu zleceń, dyspozycji oraz innych dokumentów wskazanych w Regulaminie, Agent dodatkowo:
 - a) sprawdza wiarygodność przedstawionych dokumentów,
 - b) dla oryginałów dokumentów (np.: pełnomocnictwo udzielone w akcie notarialnym) Agent sporządza kopię przedstawionych dokumentów, uwierzytelnia ją stwierdzeniem "za zgodność z oryginałem" i opatruje to stwierdzenie datą, swoim podpisem i pieczętą Allianz
 - c) sprawdza zawartość merytoryczną i wiarygodność wszystkich otrzymanych dokumentów, w tym również dokumentu tożsamości. W przypadku zaistnienia podejrzenia co do autentyczności otrzymanych dokumentów Agent ma obowiązek zawiadomić Towarzystwo o tym fakcie.
8. W przypadku zaistnienia uzasadnionego podejrzenia, że środki przeznaczone na zakup jednostek uczestnictwa pochodzą z nieujawnionych lub nielegalnych źródeł, bądź działania Klienta budzą podejrzenia, że mogą mieć na celu finansowanie terroryzmu, Agent postępuje zgodnie z obowiązującymi go procedurami wewnętrznymi oraz przepisami prawa.
9. Towarzystwo ma prawo żądać od Klienta dodatkowych informacji lub dokumentów w celu realizacji obowiązków wynikających z wewnętrznych procedur regulujących obowiązki związane z przeciwdziałaniem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

§4. SPOSÓB POSTĘPOWANIA W KONTAKTACH Z KLIENTAMI

1. Agent przed przyjęciem Zlecenia nabycia uzyskuje od Klienta będącego osobą fizyczną informacje dotyczące jego wiedzy o produktach inwestycyjnych i doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych, jakie zamierza osiągnąć, a w przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych niebędących osobami prawnymi uzyskuje informacje o ich sytuacji finansowej, celach lub potrzebach inwestycyjnych, a także wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego osoby uczestniczącej w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych w imieniu takiego podmiotu, w zakresie niezbędnym do oceny czy jednostki uczestnictwa oferowane przez Towarzystwo są dla Klienta odpowiednie i czy znajdują się w jego rynku docelowym (**Ankieta MIFID**).
2. W przypadku, gdy na podstawie informacji uzyskanych od Klienta Agent oceni, że inwestycja w jednostki uczestnictwa jest nieodpowiednia dla Klienta, bądź nie znajduje się w jego rynku docelowym, informuje o tym Klienta, przekazując mu wynik Ankiety MiFID.
3. W przypadku, gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w ust. 1, lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające, Agent informuje Klienta, że Klient uniemożliwia dokonanie oceny, czy jednostki uczestnictwa oferowane przez Towarzystwo są dla Klienta odpowiednie, a także czy znajdują się w jego rynku docelowym. Wówczas Klient dokonuje inwestycji z własnej inicjatywy i zgadza się z ewentualną niezgodnością inwestycji z właściwą dla niego grupą docelową lub niezgodności z listą funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa są dla niego odpowiednie, co oznacza, że nabywany produkt inwestycyjny może być niewłaściwy z uwagi na wiek, sytuację finansową, profil ryzyka, wiedzę lub doświadczenie inwestycyjne, a także może nie zaspokajać jego potrzeb lub celów inwestycyjnych.

4. Agent nie może bezpośrednio lub pośrednio zachęcać Klienta do nieprzedstawiania informacji, o których mowa w ust. 1.
5. Klient jest zobowiązany do informowania Towarzystwa o każdorazowej zmianie w zakresie danych lub informacji, o których mowa w pkt. 1.
6. W celu zapewnienia najwyższego poziomu ochrony Towarzystwo w ramach usługi traktuje wszystkich Klientów jak Klientów detalicznych.
7. Agent informuje o dokonanej klasyfikacji Klienta jako Klienta detalicznego oraz o jego uprawnieniu do wystąpienia (w formie pisemnej albo w postaci elektronicznej) z wnioskiem o traktowanie go jak Klienta profesjonalnego.

§5. SPOSÓB PRZEKAZYWANIA KLIENTOM INFORMACJI DOTYCZĄCYCH FUNDUSZY, W ZWIĄZKU Z KTÓRYMI JEST ŚWIADCZONA USŁUGA

1. Agent udostępnia Klientowi bezpłatnie dokument kluczowe informacje dla inwestorów i Informacje dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, zaś na jego żądanie roczne i półroczne sprawozdania finansowe, a także aktualne prospekty informacyjne funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo wskazane przez Klienta, wraz z aktualnymi informacjami o zmianach.
2. Agent udziela Klientowi informacji dotyczących udziału w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, w tym o opłatach związanych z uczestnictwem w funduszu inwestycyjnym, w taki sposób, aby Klient miał możliwość zapoznania się z nimi przed złożeniem Zlecenia i aby miał świadomość wystąpienia ryzyk wskazanych w prospekcie informacyjnym, kluczowych informacjach dla inwestorów funduszu, a w przypadku specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, również w informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, o której mowa w art. 222a Ustawy, o ile zostały ona sporządzone. Osoba obsługująca Klienta powinna także poinformować go, że Fundusz, zgodnie ze swoim statutem, nie gwarantuje realizacji celu inwestycyjnego, zaś indywidualna stopa zwrotu jest uzależniona od takich czynników jak wartość jednostki uczestnictwa w momencie jej nabycia i zbycia oraz jej kategorii, opłat manipulacyjnych związanych ze zbyciem lub odkupieniem jednostek, pobieranych opłat za zarządzanie Funduszem, podatku od dochodów kapitałowych. Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych zysków w przyszłości.
3. Agent informuje Klienta o miejscach, w których dostępny jest prospekt informacyjny Funduszu oraz informacja o bieżącej wycenie jednostek uczestnictwa Funduszu.
4. W celu umożliwienia Klientowi podjęcia świadomej decyzji, Agent przekazuje Klientowi informację o konieczności wypełnienia Ankiety MiFID.
5. Agent informuje Klienta o celu zbierania danych osobowych, o prawie wglądu do swoich danych oraz ich poprawiania oraz zasadach wglądu do tych danych i trybie zgłaszania reklamacji.
6. Agent przed przyjęciem zlecenia przekazuje Klientom, przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Towarzystwa, szczegółowe informacje dotyczące Agenta oraz usługi, która ma być świadczona.
7. Informacje, o których mowa w ust. 6, zawierają w szczególności:
 - a) dane Agenta
 - b) dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z Agentem
 - c) sposoby komunikowania się Klienta z Agentem oraz sposoby przekazywania zleceń

- d)** oświadczenie o posiadaniu upoważnienia na prowadzenie w imieniu Towarzystwa działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy
 - e)** wskazanie podstawowych zasad świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek
 - f)** wskazanie podstawowych zasad wnoszenia i załatwiania przez Agenta i Towarzystwo skarg Klientów składanych w związku ze świadczonymi usługami
 - g)** wskazanie podstawowych zasad postępowania Agenta w przypadku powstania konfliktu interesów oraz informacje, że na żądanie Klienta zostaną mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące tych zasad
 - h)** wskazanie wszystkich kosztów i opłat związanych ze świadczonymi usługami pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek.
8. W przypadku gdy Agent jest zobowiązany do przekazywania informacji przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji, informacje te mogą być przekazywane na trwałym nośniku innym niż papier, pod warunkiem że:
- a)** przekazywanie informacji w taki sposób jest uzasadnione ze względu na potrzeby świadczenia usługi
 - b)** Klient, mając wybór pomiędzy informacjami przekazywanymi w formie papierowej lub przy użyciu innego Trwałego Nośnika Informacji, wskazuje wyraźnie na tę drugą możliwość.
9. Jeśli Agent przekazuje Klientom informacje za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa, a informacje takie nie są adresowane indywidualnie do Klienta, warunkiem korzystania z takiej formy przekazywania informacji jest:
- a)** wyraźna zgoda Klienta na przekazywanie informacji w takiej formie
 - b)** przekazanie Klientowi powiadomienia w formie elektronicznej zawierającego adres strony internetowej Towarzystwa oraz wskazanie miejsca na tej stronie, gdzie można znaleźć informacje
 - c)** aktualność informacji
 - d)** dostępność informacji na stronie internetowej Towarzystwa tak długo, jak jest to niezbędne do tego, aby Klient mógł się z nimi zapoznać.
10. Informacje upowszechniane przez Agentów w celu reklamy lub promocji usług nie mogą wykorzystywać nazwy żadnego organu nadzoru w sposób, który wskazywałby lub sugerowałby, że taki organ nadzoru zatwierdził lub zaaprobował produkt lub usługę.
11. Informacje, o których mowa w ust. 10, nie mogą ukrywać, umniejszać ani przedstawiać w sposób niejasny istotnych elementów, stwierdzeń lub ostrzeżeń oraz nie mogą prezentować potencjalnych korzyści płynących z usługi lub instrumentu finansowego, o ile jednocześnie w sposób uczciwy i wyraźny nie wskazują istotnych zagrożeń, jakie związane są z daną usługą lub instrumentem finansowym.
12. Jeśli informacje, o których mowa w ust. 10, mogą stanowić podstawę do podjęcia przez Klientów decyzji o skorzystaniu z danej usługi, powinny one zawierać taki zakres danych oraz zostać przedstawione w taki sposób, aby Klienci mogli zrozumieć specyfikę danej usługi oraz instrumentu finansowego będącego przedmiotem danej usługi, a także ryzyko, jakie wiąże się z tym instrumentem finansowym. Informacje takie mogą być przekazywane w formie ujednoliconej i zawierają w szczególności dane dotyczące:

- a) Pracownika oraz świadczonych przez niego usług
- b) instrumentów finansowych będących przedmiotem usług świadczonych przez Pracownika
- c) kosztów i opłat związanych z usługami świadczonymi przez Pracownika.

§6. SPOSÓB I MIEJSCE PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI

1. Towarzystwo będzie prowadzić działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz ze szczególnym uwzględnieniem interesu Klientów, w zgodzie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.
2. Towarzystwo prowadzi dystrybucję zarządzanych przez siebie Funduszy za pośrednictwem osób, o których mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy (Agent).
3. Do prowadzenia działalności przez Agentów stosuje się odpowiednio postanowienia § 76 ust. 1-2 Rozporządzenia.

§7. WPŁATY I WYPŁATY KLIENTÓW

1. Agent nie przyjmuje wpłat od Klientów oraz nie dokonuje wypłat środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa.
2. Wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu przekazywane są przez Klientów przelewem na rachunek bankowy Funduszu prowadzony przez Depozytariusza.
3. Opłaty i prowizje związane z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy wnoszone są wraz z dokonaniem wpłaty środków na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu bądź dokonaniem wypłaty środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa.
4. Maksymalne stawki opłat i prowizji związanych z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo wskazane są w prospektach informacyjnych Funduszy oraz na stronie internetowej Towarzystwa.
5. Sposób oraz terminy przekazywania Zleceń Klientów związanych z uczestnictwem w Funduszach określa prospekt informacyjny danego Funduszu w rozdziale „Dane o Funduszu”, dostępny w siedzibie Towarzystwa i na stronie internetowej www.allianz.pl.
6. Zlecenie Klienta zostaje przekazane do realizacji do Agenta Transferowego niezwłocznie po jego przyjęciu przez Towarzystwo, i zostanie zrealizowane w sposób i w terminach określonych w prospekcie informacyjnym danego Funduszu.

§8. ZASADY SKŁADANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI KLIENTÓW

1. Skargi mogą być składane w następujący sposób:
 - telefonicznie, pod numerem Infolinii Allianz 224 224 224,
 - mailowo, na adres: tfi@allianz.pl,
 - za pośrednictwem serwisu internetowego Allianz Inwestor,
 - listownie, na adresy:

Moventum Sp. z o.o.
ul. Cybernetyki 21
02-677 Warszawa

z dopiskiem: „TFI Allianz Polska S.A.”;

TFI Allianz Polska S.A.
ul. Rodziny Hiszpańskich 1
02-685 Warszawa.

- osobiście, w siedzibie Towarzystwa, Agenta Transferowego lub uprawnionego dystrybutora.
2. Reklamacja podlega rozpatrzeniu w terminie 30 dni od dnia jej złożenia. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, termin ten może zostać przedłużony, nie może jednak przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. O wyniku rozpatrzenia reklamacji Klient zostanie poinformowany w formie pisemnej, za pośrednictwem telefonu lub poczty elektronicznej.

§9. SPOSÓB ZAPOBIEGANIA POWSTAWANIU KONFLIKTU INTERESÓW, A W PRZYPADKU ZAISTNIENIA TAKIEGO KONFLIKTU – SPOSÓB ZARZĄDZANIA KONFLIKTEM

Towarzystwo w szczególności poprzez swoją wewnętrzną organizację oraz regulacje obowiązujące w Towarzystwie zapewnia, iż na bieżąco identyfikuje obszary, w których możliwe jest powstanie konfliktu interesów oraz zarządza nimi w sposób, aby w przypadku zidentyfikowania możliwości powstania takiego konfliktu nie doszło do naruszenia interesu Klienta.

1. Towarzystwo przyjęło następujące podstawowe zasady postępowania mające na celu przeciwdziałanie powstawaniu powstania konfliktu interesów:
 - a) Towarzystwo posiada wdrożone regulacje określające zasady dostępu do informacji poufnych lub stanowiących tajemnicę zawodową oraz wyznaczone i aktualizowane kręgi osób mających dostęp do tych informacji, a także wprowadzony system nadzoru nad przepływem i wykorzystywaniem tych informacji,
 - b) Towarzystwo ogranicza do niezbędnego minimum krąg osób mających dostęp do informacji o zleceniach, dyspozycjach, stanach i obrotach na rachunkach klientów Towarzystwa lub uczestników funduszu, oraz innych danych dotyczących Klienta lub Uczestnika, w tym danych osobowych,
 - c) wewnętrzna struktura organizacyjna Towarzystwa zapobiega powstawaniu konfliktów interesów, a w przypadku powstania takiego konfliktu zapewnia ochronę interesów Uczestników funduszy lub Klientów Towarzystwa przed jego szkodliwym wpływem,
 - d) procedury i środki ustanowione w celu zapobiegania konfliktom interesów lub zarządzania nimi służą temu, by osoby zaangażowane w różnego rodzaju działalność wiążącą się z ryzykiem konfliktu interesów wykonywały tę działalność, utrzymując taki stopień niezależności, jaki jest odpowiedni w świetle wielkości i działalności Towarzystwa i grupy, do której ono należy, oraz poziomu ryzyka zaszkodzenia interesom Uczestników funduszy lub Klientów Towarzystwa,
 - e) struktura organizacyjna Towarzystwa oraz jego regulacje wewnętrzne zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Uczestnika funduszu lub Klienta,

- f) Towarzystwo nie przyjmuje ani nie przekazuje, w związku z prowadzeniem działalności opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem:
- 1) opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych przyjmowanych od klientów, potencjalnych uczestników, uczestników lub osób działających w ich imieniu albo przekazywanych klientowi, potencjalnemu uczestnikowi, uczestnikowi lub osobie działającej w ich imieniu,
 - 2) opłat lub prowizji niezbędnych dla wykonywania działalności,
 - 3) opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych innych niż wskazane w pkt 1) i 2), pod warunkiem, że informacja o tych opłatach, prowizjach lub świadczeniach niepieniężnych, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości, została przekazana klientowi, potencjalnemu uczestnikowi lub uczestnikowi przed rozpoczęciem wykonywania działalności na jego rzecz oraz są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości działalności wykonywanej przez Towarzystwo na rzecz klienta lub uczestnika,
- g) wszystkie opłaty związane z uczestnictwem w funduszach oraz portfelach w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, a także inne opłaty nakładane na rzecz uczestników lub klientów Towarzystwa wynikają bezpośrednio ze:
- 1) statutów i prospektów funduszy inwestycyjnych;
 - 2) umów o zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych;
 - 3) innych umów zawieranych z klientami lub uczestnikami, w tym umów o utworzenie funduszu lub umów inwestycyjnych, w sytuacjach w których fundusze, lub Towarzystwo dokonują wspólnych inwestycji z uczestnikiem funduszu lub klientem Towarzystwa;
 - 4) innych dokumentów wewnętrznych zatwierdzonych przez Zarząd Towarzystwa;
- h) fundusz zarządzany przez Towarzystwo może zawierać transakcje z innym funduszem zarządzanym przez Towarzystwo poza rynkiem, jeżeli:
- 1) transakcja jest zawarta w interesie Uczestników,
 - 2) transakcja jest zawarta po cenie rynkowej,
 - 3) zostało przygotowane pisemne uzasadnienie powodów przeprowadzenia transakcji,
 - 4) w przypadku gdy, w ocenie Towarzystwa, cena rynkowa odbiega od prawidłowej wyceny instrumentu finansowego będącego przedmiotem transakcji, operacja jest przeprowadzana po cenie wynikającej z analizy przygotowanej przez niezależny, profesjonalny podmiot zewnętrzny,
- i) Towarzystwo działając na rachunek własny nie może zawierać transakcji z zarządzanymi funduszami, z Klientami Towarzystwa oraz z akcjonariuszem Towarzystwa,
- j) fundusz zarządzany przez Towarzystwo nie może zawierać transakcji z Klientami Towarzystwa oraz akcjonariuszem Towarzystwa,
- k) fundusz zarządzany przez Towarzystwo może zawierać transakcje z Uczestnikami funduszy zarządzanych przez Towarzystwo. Jeżeli Uczestnik jest właścicielem więcej niż 30% liczby jednostek uczestnictwa (lub certyfikatów inwestycyjnych) wówczas transakcja jest możliwa pod następującymi warunkami:

- 1) transakcja jest zawarta w interesie uczestników,
 - 2) transakcja jest zawarta po cenie rynkowej,
 - 3) zostało przygotowane pisemne uzasadnienie powodów przeprowadzenia transakcji,
 - 4) transakcja nie spowoduje wystąpienia konfliktu interesów.
- l) w celu uniknięcia powstawania konfliktów interesów osoby obowiązane podlegają ograniczeniu w zawieraniu transakcji własnych,
- m) osoby wykonujące zadania z zakresu zarządzania ryzykiem nie mogą łączyć funkcji zarządzania ryzykiem z funkcją nadzoru zgodności działalności z prawem oraz audytu wewnętrznego i nie mogą brać udziału w wykonywaniu czynności operacyjnych dotyczących ustalania poziomu i rodzaju ryzyka ponoszonego przez Fundusze – w przypadku, gdyby prowadziło to do sytuacji, w której osoby te jednocześnie nadzorowałyby wykonywane przez siebie czynności
2. Towarzystwo informuje, że na żądanie Klienta mogą mu zostać przekazane szczegółowe informacje o zasadach postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów.

§10. TRYB, TERMINY I WARUNKI ZMIANY REGULAMINU A TAKŻE SPOSÓB INFORMOWANIA KLIENTA O TYCH ZMIANACH

1. Aktualna wersja Regulaminu dostępna jest na stronie www.allianz.pl.
2. Zmiana Regulaminu dokonywana jest przez Towarzystwo jednostronnie z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub wejście w życie nowych, jeśli w wyniku tych zdarzeń Towarzystwo jest zobowiązane do zmiany Regulaminu;
 - b) wydanie przez organ nadzoru nad Towarzystwem interpretacji lub rekomendacji dotyczącej stosowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, jak również wydanie innej urzędowej lub sądowej interpretacji stosowania tych przepisów, jeśli mają wpływ na świadczoną usługę i w wyniku ich wydania zaistnieje potrzeba zmiany Regulaminu, której celem jest dostosowanie treści Regulaminu do wydanej interpretacji lub rekomendacji;
 - c) wydanie wyroku sądowego lub decyzji administracyjnej, jeżeli Regulamin zawiera postanowienia analogiczne do poddanych ocenie sądu lub organu administracji, które ze względu na treść wyroku lub decyzji wymagają zmiany Regulaminu;
 - d) zmiany w statutach lub prospektach informacyjnych Funduszy
 - e) konieczność dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich, uzupełnienia luk i nieścisłości w Regulaminie, nie dających się usunąć za pomocą wykładni jego postanowień;
 - f) zmiany w zakresie sposobu prowadzenia pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa przez Towarzystwo w zakresie wykonywania działalności przez osoby, o których mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy;
 - g) zmiany teleadresowe Towarzystwa.

3. Zawiadomienie o zakresie zmian Regulaminu oraz terminie ich wejścia w życie Towarzystwo ogłasza na stronie internetowej www.allianz.pl.
4. Regulamin w powyższej wersji obowiązuje od 7 listopada 2020 r.