

WYKAZ ZMIAN w Prospekcie Allianz Plan Emerytalny Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego wprowadzonych aktualizacją z dnia 31 maja 2024 roku

1. W Rozdziale II „Dane o Towarzystwie” zaktualizowano dane finansowe Towarzystwa.

2. W Rozdziale II „Dane o Towarzystwie” ust. 7 pkt 2) otrzymuje brzmienie:

„2) członków Rady Nadzorczej Towarzystwa ze wskazaniem przewodniczącego:

Marcin Kulawik	–	Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Jacek Lisowski	–	Członek Rady Nadzorczej,
Jakub Karnowski	–	Członek Rady Nadzorczej,
Vojtech Pivny	–	Członek Rady Nadzorczej,
Paweł Pytel	–	Członek Rady Nadzorczej.”

3. W Rozdziale II „Dane o Towarzystwie” w ust. 8 część „Rada Nadzorcza Towarzystwa” otrzymuje brzmienie:

„Rada Nadzorcza Towarzystwa

Marcin Kulawik

Nie pełni żadnych innych funkcji poza Towarzystwem, które mogłyby mieć znaczenie dla uczestników Allianz Plan Emerytalny SFIO.

Vojtech Pivny

Nie pełni żadnych innych funkcji poza Towarzystwem, które mogłyby mieć znaczenie dla uczestników Allianz Plan Emerytalny SFIO.

Jacek Lisowski

Nie pełni żadnych innych funkcji poza Towarzystwem, które mogłyby mieć znaczenie dla uczestników Allianz Plan Emerytalny SFIO.

Jakub Karnowski

Nie pełni żadnych innych funkcji poza Towarzystwem, które mogłyby mieć znaczenie dla uczestników Allianz Plan Emerytalny SFIO.

Paweł Pytel

Nie pełni żadnych innych funkcji poza Towarzystwem, które mogłyby mieć znaczenie dla uczestników Allianz Plan Emerytalny SFIO.”

4. W Rozdziale III „Dane o Funduszu – Allianz Plan Emerytalny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty” ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Sposób i szczegółowe warunki:

1) zbywania Jednostek Uczestnictwa:

Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu mogą być zbywane wyłącznie na rzecz Uczestników PPK.

Minimalna początkowa wpłata do każdego z Subfunduszy wynosi 0,01 zł (jeden grosz).

Otwarcie Rejestru Uczestnika PPK następuje po zawarciu w imieniu i na rzecz danego Uczestnika PPK Umowy o prowadzenie PPK, z chwilą pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa. Nabycie Jednostek Uczestnictwa dokonywane jest za środki pochodzące ze składki podstawowej i dodatkowej Podmiotu Zatrudniającego i Uczestnika, przekazywanych przez ten podmiot, wpłaty powitalnej i dopłaty rocznej finansowanej i przekazywanej z Funduszu Pracy, a także wpłat z tytułu Wyплаты Transferowej.

Każdy z Podmiotów Zatrudniających ma przypisany dedykowany rachunek bankowy do wpłat dokonywanych do Funduszu na wydzielony rachunek Subfunduszu prowadzony przez Depozytariusza.

a) Dzień zbycia Jednostek Uczestnictwa

Zbycie Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz następuje w chwili wpisania do Rejestru Uczestników Funduszu liczby Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu nabytych przez Uczestnika za dokonaną wpłatę. Wpłatę uznaje się za dokonaną w przypadku łącznego spełnienia następujących warunków:

- a) została zawarta Umowa o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz danego Uczestnika PPK;
- b) wpłynięcie środków pieniężnych na rachunek masowych płatności Funduszu wydzielony dla danego Pracodawcy i prowadzony przez Depozytariusza;
- c) otrzymanie przez Fundusz dokumentu lub informacji umożliwiającej przyporządkowanie otrzymanej wpłaty danemu Uczestnikowi PPK oraz zbycie Jednostek Uczestnictwa.

Każdy z Podmiotów Zatrudniających ma przypisany dedykowany rachunek bankowy do wpłat dokonywanych do Funduszu na wydzielony rachunek Subfunduszu prowadzony przez Depozytariusza. Fundusz dołoży starań, aby zbycie Jednostki Uczestnictwa nastąpiło w najbliższym Dniu Wyceny po dniu, w którym Agent Transferowy otrzyma:

- 1) informację o otrzymanych przez Fundusz środkach pieniężnych na rachunek masowych płatności Funduszu wydzielony dla danego Pracodawcy,
- 2) dokumenty lub informacje umożliwiające przyporządkowanie otrzymanej wpłaty danemu Uczestnikowi PPK niezbędnych do zbycia Jednostek Uczestnictwa.

b) cena i liczba zbywanych Jednostek Uczestnictwa:

Jednostki Uczestnictwa są zbywane po cenie zbycia z Dnia Wyceny, o którym mowa w pkt. a).

Cena zbycia jest równa Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu ustalonej na ten Dzień Wyceny.

Nabywca Jednostek Uczestnictwa nabywa taką ilość Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, która stanowi iloraz kwoty powierzonych środków i Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa w Dniu Wyceny. Kwotę powierzonych środków pieniężnych ustala się jako wpłatę wniesioną przez nabywcę na rachunek masowych płatności Funduszu wydzielony dla danego Podmiotu Zatrudniającego.

Jednostki Uczestnictwa są przydzielane z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

c) składanie zleceń za pośrednictwem Portalu

Fundusz udostępni Podmiotom Zatrudniającym i Uczestnikom PPK dostęp do Portalu celem umożliwienia Podmiotom Zatrudniającym oraz Uczestnikom dostępu do informacji dotyczących PPK oraz przekazywania oświadczeń woli, dokumentów i informacji w sprawach dotyczących PPK.

d) Świadczenie małżeńskie

Uczestnik PPK, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia, może wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego. Uczestnik PPK może złożyć Funduszowi wniosek o wypłatę świadczenia małżeńskiego, jeżeli jego małżonek, na rzecz którego umowę o prowadzenie PPK zawarto z Funduszem, również osiągnął 60 rok życia i małżonkowie

wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty świadczenia małżeńskiego. W razie złożenia wniosku, o którym mowa powyżej Fundusz otwiera wspólny rachunek PPK dla małżonków.

Świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 ratach miesięcznych. Świadczenie małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na rachunku małżeńskim. W przypadku śmierci jednego z małżonków świadczenie małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania środków zapisanych na rachunku małżeńskim.

e) kolejność realizacji zleceń

Zlecenia złożone w stosunku do tego samego Rejestru Uczestnika Funduszu na dany Dzień Wyceny, realizowane są w następującej kolejności: blokada Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze i odwołanie pełnomocnictwa jest wykonywane w pierwszej kolejności, a następnie: nabycie, Transfer, transfer spadkowy, Zamiana, Konwersja i odkupienie Jednostek Uczestnictwa.

f) potwierdzenia transakcji

W terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku Fundusz przekazuje Uczestnikowi PPK roczną informację o wysokości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, o wysokości wpłat dokonanych na ten rachunek w poprzednim roku kalendarzowym oraz o innych transakcjach na Rachunku PPK zrealizowanych w poprzednim roku kalendarzowym, informacja ta przekazywana jest w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku Informacji, o którym mowa w Ustawie o PPK lub, na wniosek Uczestnika, w postaci papierowej.

2) odkupywania Jednostek Uczestnictwa:

Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa w przypadkach wskazanych w Ustawie o PPK.

Podstawę odkupienia Jednostek Uczestnictwa stanowi zlecenie Wypłaty, Wypłaty Transferowej bądź Zwrotu, złożone przez Uczestnika w udostępniony przez Allianz Plan Emerytalny SFIO sposób. Na zleceniu obowiązkowe jest podanie m.in. następujących danych: nr Rejestru, imię i nazwisko, nr dokumentu tożsamości, nr PESEL.

a) Dzień odkupienia Jednostek Uczestnictwa

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje w chwili wpisania do Rejestru Uczestników liczby odkupionych Jednostek Uczestnictwa i kwoty z tytułu odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa. Z chwilą odkupienia Jednostki Uczestnictwa są umarzone z mocy prawa.

Fundusz dołoży starań aby odkupienie nastąpiło w najbliższym Dniu Wyceny po otrzymaniu przez Agenta Transferowego ważnego zlecenia odkupienia dotyczącego Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu. Za ważne zlecenie uznaje się wniosek o Wypłatę, Wypłatę Transferową lub Zwrot, który spełnia wymogi określone w Ustawie, Umowie o zarządzanie PPK oraz Umowie o prowadzenie PPK.

Okres od zgłoszenia prawidłowego żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa, do dnia odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz nie może przekroczyć pięciu dni roboczych.

Szczegółowe zasady dokonywania Wypłaty, Wypłaty Transferowej oraz Zwrotu określają Umowa o zarządzanie PPK oraz Umowa o prowadzenie PPK.

b) Cena odkupionych Jednostek Uczestnictwa

Cena odkupienia Jednostek Uczestnictwa jest równa Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa obliczonej na Dzień Wyceny, o którym mowa w pkt. a) powyżej.

3) wypłat kwot z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa lub wypłat z dochodów Funduszu

Wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia następuje niezwłocznie po dokonaniu odkupienia Jednostek Uczestnictwa, nie wcześniej jednak niż w terminie dwóch dni roboczych po Dniu Wyceny, w

którym nastąpiło odkupienie, na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK oraz w Umowie o prowadzenie PPK.

Osiągane dochody powiększają Aktywa tego Subfunduszu oraz Aktywa Funduszu. Fundusz nie wypłaca dochodów Subfunduszy Uczestnikom Funduszu, bez odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

4) konwersji Jednostek Uczestnictwa na jednostki uczestnictwa innego funduszu oraz wysokość opłat z tym związanych

Nie dotyczy. Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu nie podlegają konwersji na jednostki uczestnictwa innego funduszu inwestycyjnego otwartego lub specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez Towarzystwo.

5) zamiany Jednostek Uczestnictwa na Jednostki Uczestnictwa związane z innym Subfunduszem oraz wysokość opłat z tym związanych:

Na zasadach określonych w Ustawie o PPK, a w zakresie w niej nieuregulowanym – w Ustawie, Prospekcie, Umowie o zarządzanie PPK oraz w Umowie o prowadzenie PPK Jednostki Uczestnictwa jednego Subfunduszu (Subfundusz Źródłowy) mogą być zamienione na jednostki uczestnictwa w innym Subfunduszu (Subfundusz Docelowy) („Zamiana”) poprzez jednoczesne umorzenie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu Źródłowym i nabycie, za środki pieniężne z tego umorzenia, Jednostek Uczestnictwa w wybranym Subfunduszu Docelowym. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu docelowym w ramach Zamiany następuje dopiero po wpłynięciu na rachunek Subfunduszu docelowego środków pieniężnych z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu źródłowym.

Fundusz dołoży starań aby Zamiana została zrealizowana w drugim Dniu Wyceny po dniu, w którym Agent Transferowy otrzymał ważne zlecenie Zamiany.

Okres od dnia złożenia zlecenia Zamiany do dnia jej realizacji nie może przekroczyć pięciu dni roboczych, chyba że opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności.

6) spełnienia świadczeń należnych z tytułu nieterminowych realizacji zleceń Uczestników Funduszu oraz błędnej wyceny Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa:

nieterminowa realizacja zleceń Uczestników Funduszu

Fundusz dokonuje realizacji zleceń według Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu obowiązującej w dniu realizacji danego zlecenia. W związku z tym realizacja prawidłowo złożonych zleceń w terminie późniejszym niż wskazany w Ustawie o PPK, Umowie o prowadzenie PPK lub Prospekcie może skutkować powstaniem szkody po stronie Uczestnika Funduszu. W takim przypadku, niezwłocznie po stwierdzeniu tego faktu, Towarzystwo:

- w przypadku zleceń nabycia – podejmie działania, aby liczba Jednostek Uczestnictwa na Rachunku PPK Uczestnika Funduszu była taka, jakby zlecenie nabycia zostało zrealizowane terminowo;
- w przypadku zleceń odkupienia – podejmie działania, aby w sumie Uczestnik Funduszu otrzymał taką kwotę, jaką otrzymałby w przypadku, gdyby zlecenie odkupienia zostało zrealizowane terminowo. Powyższe zasady będą stosowane w przypadku braku winy za opóźnienie po stronie Uczestnika. W przypadku, gdy zlecenie Uczestnika Funduszu zostało złożone w sposób nieprawidłowy, niezgodnie z zasadami opisanymi powyżej w Prospekcie, co spowoduje wątpliwości co do treści lub autentyczności zlecenia, Fundusz podejmie, z zachowaniem należytej staranności, działania mające na celu uzyskanie stosownych wyjaśnień. W przypadku uzyskania odpowiednich wyjaśnień co do treści zlecenia uznaje się, że datą prawidłowego złożenia zlecenia jest dzień uzyskania stosownego wyjaśnienia co do treści zlecenia. W przypadku braku uzyskania odpowiedniego wyjaśnienia w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia wpływu zlecenia do Agenta Obsługującego lub dnia wpływu

środków pieniężnych na rachunek bankowy Funduszu zlecenie jest anulowane. Kwoty pokryte przez Fundusz z tytułu świadczeń, o których mowa powyżej są zwracane Funduszowi przez Towarzystwo, które może dochodzić w dalszej kolejności zaspokojenia roszczenia od podmiotu, którego działanie było przyczyną wystąpienia opóźnienia realizacji zlecenia.

W przypadku zleceń Zamiany zasady dla zleceń nabycia i odkupienia stosuje się odpowiednio.

Powyższe zasady będą stosowane w przypadku braku winy za opóźnienie po stronie Uczestnika.

W przypadku gdy zlecenie Uczestnika Funduszu zostało złożone w sposób nieprawidłowy, niezgodny z zasadami opisanymi powyżej w Prospekcie, albo wywołuje wątpliwości co do jego treści lub autentyczności, Fundusz podejmie, z zachowaniem należytej staranności, działania mające na celu uzyskanie stosownych wyjaśnień. W przypadku uzyskania odpowiednich wyjaśnień uznaje się, że datą prawidłowego złożenia zlecenia jest dzień uzyskania stosownego wyjaśnienia. W przypadku braku uzyskania odpowiedniego wyjaśnienia w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia wpływu zlecenia do Agenta Transferowego lub dnia wpływu środków pieniężnych na rachunek bankowy Funduszu zlecenie jest anulowane.

Kwoty pokryte przez Fundusz z tytułu świadczeń, o których mowa powyżej są zwracane Funduszowi przez Towarzystwo, które może dochodzić w dalszej kolejności zaspokojenia roszczenia od podmiotu, którego działanie było przyczyną wystąpienia opóźnienia realizacji zlecenia.

błędna wycena Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa

W przypadku stwierdzenia błędnej wyceny Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu Fundusz dokonuje ponownego przeliczenia ilości Jednostek Uczestnictwa nabytych oraz zbytych przez Uczestników Funduszu po niewłaściwie wyliczonej cenie i dokonuje korekty zapisów na Rejestrach tych Uczestników Funduszu, którzy ponieśli stratę finansową na skutek błędnej wyceny Jednostek Uczestnictwa. Jednocześnie Towarzystwo dokonuje stosownych dopłat do Rejestrów Uczestników Funduszu, którzy ponieśli stratę finansową oraz do Funduszu w celu wyrównania ewentualnych strat z tytułu wypłaty zawyżonych kwot Uczestnikom Funduszu dokonujących odkupienia Jednostek Uczestnictwa po niewłaściwie wyliczonej cenie.

W celu wyrównania ewentualnych strat Uczestników Funduszu, którzy dokonali odkupienia Jednostek Uczestnictwa po niewłaściwie wyliczonej cenie Towarzystwo dokonuje stosownych wpłat na rachunki bankowe tych Uczestników Funduszu.

7) wypłaty dochodu osiągniętego z inwestycji w Funduszu

Fundusz nie wypłaca dochodów Subfunduszu Uczestnikom Funduszu, bez odkupywania Jednostek Uczestnictwa.”

5. W Rozdziale III „Dane o Funduszu – Allianz Plan Emerytalny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty” w ust. 9 otrzymuje brzmienie:

„9. Zwięzłe informacje na temat obowiązków podatkowych Funduszu oraz szczegółowe informacje na temat obowiązków podatkowych jego Uczestników, ze wskazaniem obowiązujących przepisów, w tym informacja, czy z posiadaniem Jednostek Uczestnictwa wiąże się konieczność uiszczania podatku dochodowego.

obowiązki podatkowe Funduszu

Zgodnie z art. 6 ust. 1 pkt 10 ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych, dochody funduszy inwestycyjnych utworzonych na podstawie przepisów Ustawy uzyskane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej są zwolnione z podatku dochodowego od osób prawnych.

obowiązki podatkowe Uczestników Funduszu, będących osobami fizycznymi

Należy zwrócić uwagę, że ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika, w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.

1. Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 47f oraz 47g ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, wolne od podatku dochodowego są kwoty dopłat rocznych i wpłat powitalnych do pracowniczych planów kapitałowych przyznawane na zasadach określonych w Ustawie o PPK oraz kwoty otrzymane tytułem zwrotu na zasadach określonych w art. 85 ust. 4 i art. 86 ust. 2 Ustawy o PPK.
2. Na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 58c i 58d ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych z podatku dochodowego zwolnione są również:
 - a) dochody z tytułu uczestnictwa w Funduszu, w związku z:
 - i. gromadzeniem środków na rachunku Funduszu przez Uczestnika,
 - ii. Wypłatą zgromadzonych środków, w przypadkach określonych w art. 97 ust. 1 Ustawy o PPK, z zastrzeżeniem art. 30a ust. 1 pkt 11a i 11b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. dochodów Uczestnika Funduszu uzyskanych w związku z Wypłatą dokonaną na podstawie art. 98 Ustawy o PPK - w zakresie, w jakim Uczestnik ten nie dokonał zwrotu wypłaconych środków w terminie wynikającym z umowy zawartej z Funduszem oraz dochodów Uczestnika Funduszu z tytułu Wypłaty środków, o których mowa w art. 99 ust. 1 pkt 2 Ustawy o PPK - jeżeli Wypłata będzie wypłacana w mniejszej ilości rat niż 120 miesięcznych rat, albo z tytułu Wypłaty jednorazowej - w przypadku określonym w art. 99 ust. 2 Ustawy o PPK),
 - iii. Wypłatą Transferową środków zgromadzonych w Funduszu,
 - b) Wypłaty z rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej, o których mowa w art. 80 ust. 2 i art. 102 ust. 3 Ustawy o PPK, z zastrzeżeniem art. 30a ust. 11e i 11f ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. dochodów małżonka lub byłego małżonka Uczestnika Funduszu, z tytułu wypłaty 75% środków, które zostały mu przekazane w formie Wypłaty Transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej, o których mowa w art. 80 ust. 2 Ustawy o PPK, dokonanej po osiągnięciu przez niego 60 roku życia - jeżeli wypłata ta nastąpi w wyniku likwidacji rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej albo nastąpi zmiana umowy takiego rachunku oraz dochodów Uczestnika Funduszu z tytułu wypłaty 75% środków zgromadzonych na rachunku Funduszu, które zostały przekazane w formie Wypłaty Transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej, o których mowa w art. 102 ust. 3 Ustawy o PPK lub rachunku lokaty terminowej albo nastąpi zmiana umowy takiego rachunku.
3. Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 11a) – 11f) ustawy dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, zryczałtowanym podatkiem dochodowym według stawki w wysokości 19% opodatkowane są:
 1. dochody Uczestnika Funduszu uzyskane w związku z Wypłatą dokonaną na podstawie art. 98 Ustawy o PPK - w zakresie, w jakim Uczestnik ten nie dokonał zwrotu wypłaconych środków w terminie wynikającym z umowy zawartej z Funduszem;
 2. dochody Uczestnika Funduszu z tytułu Wypłaty środków, o których mowa w art. 99 ust. 1 pkt 2 Ustawy o PPK - jeżeli Wypłata będzie wypłacana w mniejszej ilości rat niż 120 miesięcznych rat, albo z tytułu Wypłaty jednorazowej - w przypadku określonym w art. 99 ust. 2 Ustawy o PPK;
 3. dochody małżonka lub byłego małżonka Uczestnika Funduszu z tytułu Zwrotu dokonanego na podstawie art. 80 ust. 2 Ustawy o PPK;
 4. dochody Uczestnika Funduszu uzyskane z tytułu Zwrotu zgromadzonych środków dokonanego na podstawie art. 105 Ustawy o PPK;
 5. dochody małżonka lub byłego małżonka Uczestnika Funduszu, z tytułu wypłaty 75% środków, które zostały mu przekazane w formie Wypłaty Transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej, o których mowa w art. 80 ust. 2 Ustawy o PPK, dokonanej po osiągnięciu przez niego 60 roku życia - jeżeli Wypłata ta nastąpi w wyniku likwidacji

- rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej albo nastąpi zmiana umowy takiego rachunku;
6. dochody Uczestnika Funduszu z tytułu wypłaty 75% środków zgromadzonych na rachunku w pracowniczym planie kapitałowym, które zostały przekazane w formie Wypłaty Transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej, o których mowa w art. 102 ust. 3 Ustawy o PPK - jeżeli wypłata ta nastąpi w wyniku likwidacji rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej albo nastąpi zmiana umowy takiego rachunku.
 4. Dochód Uczestnika Funduszu, o którym mowa w pkt 3 ppkt a), stanowi kwota niedokonanego w terminie zwrotu wypłaconych środków pomniejszona o koszt nabycia odkupionych jednostek uczestnictwa przypadających na ten niedokonany zwrot. Za koszt, o którym mowa w zdaniu pierwszym, uważa się sumę wydatków na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa, z których dokonano wypłaty w trybie art. 98 Ustawy o PPK, ustaloną w takiej proporcji, jaką stanowiła kwota niedokonanego zwrotu do wartości wypłaconych środków. Dochód powstaje w dniu następującym po dniu, w którym upłynął termin zwrotu wypłaconych środków określony w umowie, o której mowa w art. 98 ust. 1 Ustawy o PPK.
 5. Dochód Uczestnika Funduszu, o którym mowa w pkt 3 ppkt b), stanowi kwota wypłaty z dokonanego odkupienia jednostek uczestnictwa pomniejszona o wydatki na nabycie odkupionych Jednostek Uczestnictwa, z których dokonano wypłaty.
 6. Dochód Uczestnika Funduszu, o którym mowa w pkt 3 ppkt c) i d), stanowi kwota zwrotu z dokonanego odkupienia jednostek uczestnictwa pomniejszona o wydatki na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa, z których dokonano zwrotu.
 7. Dochód Uczestnika Funduszu, o którym mowa w pkt 3 ppkt e), stanowi kwota wypłaty pomniejszona o koszty przypadające na tę wypłatę stanowiące 75% wydatków na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa, z których środki pieniężne zostały przekazane w formie wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej.
 8. Dochód Uczestnika Funduszu, o którym mowa w pkt 3 ppkt f), stanowi kwota wypłaty pomniejszona o koszty przypadające na tę wypłatę stanowiące wydatki na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa, z których środki pieniężne zostały przekazane w formie wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej.
 9. Podstawa opodatkowania (dochód) oraz podatek wyrażone muszą być w złotych.
 10. W przypadku Uczestników będących osobami fizycznymi obliczenia, poboru i zapłaty podatku dokonuje płatnik, tj. podmiot wypłacający lub stawiający do dyspozycji środki pieniężne Uczestnikom z tytułu osiągnięcia dochodów z udziału w Funduszu (art. 41 ust. 4 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych). W zakresie, w jakim Uczestnik nie dokonał zwrotu wypłaconych środków w terminie wynikającym z umowy, o której mowa w pkt 3 ppkt a) powyżej, Uczestnik jest zobowiązany do samodzielnego rozliczenia zryczałtowanego podatku dochodowego z tego tytułu na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 11a) w związku z art. 41 ust. 4 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.
 11. Podstawę opodatkowania oraz kwotę podatku zaokrągla się do pełnych złotych w ten sposób, że końcówki kwot wynoszące mniej niż 50 groszy pomija się, a końcówki kwot wynoszące 50 i więcej groszy podwyższa się do pełnych złotych.
 12. W przypadku dokonywania zamiany Jednostek Uczestnictwa związanych z jednym Subfunduszem na Jednostki Uczestnictwa związane z innym Subfunduszem tego samego Funduszu nie podlega ustaleniu przychód oraz koszt uzyskania przychodu na moment dokonania zamiany (art. 17 ust. 1c oraz art. 23 ust. 3e ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Jeżeli Uczestnik jest osobą zagraniczną, zasady opodatkowania dochodów z tytułu udziału w Funduszu mogą różnić się od tych opisanych powyżej, jeżeli Rzeczpospolita Polska zawarła z państwem miejsca zamieszkania lub pobytu Uczestnika umowę w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu.

W przypadku, gdy pracodawca przekazał do Funduszu nienależne środki z tytułu składki podstawowej pracodawcy i/lub składki dodatkowej pracodawcy i/lub składki podstawowej Pracownika i/lub składki dodatkowej Pracownika i za środki te zostały nabyte Jednostki Uczestnictwa, Fundusz odkupi te Jednostki Uczestnictwa po bieżącej cenie, z reguły innej niż cena, która miała zastosowanie przy nabyciu Jednostek Uczestnictwa. W takich okolicznościach dochód lub strata wygenerowana na umorzonych Jednostkach Uczestnictwa w części sfinansowanej przez Uczestnika Funduszu podlega opodatkowaniu na podstawie art. 30b ust. 1 pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, a Fundusz po zakończeniu danego roku kalendarzowego przygotowuje w tym zakresie informację podatkową PIT-8C, która zostanie przekazana Uczestnikowi oraz właściwemu dla Uczestnika Urzędowi Skarbowemu.”

6. W Rozdziale VIII „Dane o Allianz Plan Emerytalny 2045” ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Określenie profilu inwestora, który uwzględni zakres czasowy inwestycji oraz poziom ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu. Subfundusz jest właściwy dla osób urodzonych w latach 1983–1987. Na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK oraz w Umowie o prowadzenie PPK, do Subfunduszu może przystąpić Uczestnik PPK urodzony poza przedziałem roczników wskazanym w poprzednim zdaniu. Zdefiniowana data Subfunduszu przypada na 2045 rok. Proporcja między poszczególnymi kategoriami lokat będzie zmienna i zależna zarówno od oceny poziomu ryzyka uznanego przez Fundusz za optymalne, przy uwzględnieniu zdefiniowanej daty Subfunduszu, przepisów Ustawy o PPK oraz postanowień Statutu, jak i od oceny dotyczącej bieżącej sytuacji rynkowej.”

7. W Rozdziale X „Dane o Allianz Plan Emerytalny 2055” ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Określenie profilu inwestora, który uwzględni zakres czasowy inwestycji oraz poziom ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu. Subfundusz jest właściwy dla osób urodzonych w latach 1993–1997. Na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK oraz w Umowie o prowadzenie PPK, do Subfunduszu może przystąpić Uczestnik PPK urodzony poza przedziałem roczników wskazanym w poprzednim zdaniu. Zdefiniowana data Subfunduszu przypada na 2055 rok. Proporcja między poszczególnymi kategoriami lokat będzie zmienna i zależna zarówno od oceny poziomu ryzyka uznanego przez Fundusz za optymalne, przy uwzględnieniu zdefiniowanej daty Subfunduszu, przepisów Ustawy o PPK oraz postanowień Statutu, jak i od oceny dotyczącej bieżącej sytuacji rynkowej.”

8. W Rozdziale XI „Dane o Allianz Plan Emerytalny 2060” ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Określenie profilu inwestora, który uwzględni zakres czasowy inwestycji oraz poziom ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu. Subfundusz jest właściwy dla osób urodzonych w latach 1998–2002. Na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK oraz w Umowie o prowadzenie PPK, do Subfunduszu może przystąpić Uczestnik PPK urodzony poza przedziałem roczników wskazanym w poprzednim zdaniu. Zdefiniowana data Subfunduszu przypada na 2060 rok. Proporcja między poszczególnymi kategoriami lokat będzie zmienna i zależna zarówno od oceny poziomu ryzyka uznanego przez Fundusz za optymalne, przy uwzględnieniu zdefiniowanej daty Subfunduszu, przepisów Ustawy o PPK oraz postanowień Statutu, jak i od oceny dotyczącej bieżącej sytuacji rynkowej.”

9. W Rozdziale XII „Dane o Allianz Plan Emerytalny 2065” ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Określenie profilu inwestora, który uwzględni zakres czasowy inwestycji oraz poziom ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu. Subfundusz jest właściwy dla osób urodzonych w latach 2003–2007. Na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK oraz w Umowie o prowadzenie PPK, do Subfunduszu może przystąpić

Uczestnik PPK urodzony poza przedziałem roczników wskazanym w poprzednim zdaniu. Zdefiniowana data Subfunduszu przypada na 2065 rok. Proporcja między poszczególnymi kategoriami lokat będzie zmienna i zależna zarówno od oceny poziomu ryzyka uznanego przez Fundusz za optymalne, przy uwzględnieniu zdefiniowanej daty Subfunduszu, przepisów Ustawy o PPK oraz postanowień Statutu, jak i od oceny dotyczącej bieżącej sytuacji rynkowej.”

10. Zaktualizowano informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Subfunduszach, sposobie ich naliczania i pobierania oraz o kosztach obciążających Subfundusze.

11. Zaktualizowany Współczynnik kosztów Całkowitych dla wszystkich Subfunduszy.

12. Zaktualizowano podstawowe dane finansowe wszystkich Subfunduszy.

13. W Rozdziale XIV „Dane o podmiotach obsługujących Fundusz” w ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Dane o podmiotach, które pośredniczą w zbywaniu i odkupywaniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.

adres: ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa

telefon: 22 224 224 224

e-mail: tfi@allianz.pl

a) zakres świadczonych usług:

- przyjmowanie zleceń otwarcia i nabycia Jednostek Uczestnictwa,
- przyjmowanie zleceń odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
- przyjmowanie innych zleceń, dokumentów i dyspozycji związanych z obsługą Uczestników Funduszu.

b) wskazanie miejsca, gdzie można uzyskać informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki Uczestnictwa:

Allianz Plan Emerytalny SFIO

adres: ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa

telefon: 22 224 224 224

e-mail: tfi@allianz.pl.”

14. W Rozdziale XVI „Załączniki” w Załączniku nr 1 w ust. 1:

1) definicja „Instrumentów Pochodnych” otrzymuje brzmienie:

„Instrumenty Pochodne

Prawa majątkowe, których cena rynkowa bezpośrednio lub pośrednio zależy od ceny lub wartości papierów wartościowych, o których mowa w art. 3 ust. 1 lit. a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, oraz inne prawa majątkowe, których cena rynkowa bezpośrednio lub pośrednio zależy od kształtowania się ceny rynkowej walut obcych lub od zmiany wysokości stóp procentowych”.

2) dodano definicję „Trwałego Nośnika Informacji” w następującym brzmieniu:

„Trwały Nośnik Informacji

Każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub 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”.

3) dodano definicję „Wpłaty” w następującym brzmieniu:

„Wpłata

Wpłaty wnoszone do Funduszu tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa, na zasadach i w wysokościach określonych w Ustawie”.

4) dodano definicję „Wyплаты” w następującym brzmieniu:

„Wyplata

Dokonywana na wniosek Uczestnika wypłata środków pieniężnych zgromadzonych w PPK tytułem odkupienia Jednostek Uczestnictwa realizowana na warunkach określonych w Ustawie”.

5) dodano definicję „Wyплаты Transferowej” w następującym brzmieniu:

„Wyplata Transferowa

Przekazanie środków pieniężnych zgromadzonych w PPK na warunkach określonych w Ustawie z jednego Rachunku PPK na Inny Rachunek PPK, z Innego Rachunku PPK na Rachunek PPK, na IKE małżonka zmarłego Uczestnika lub na IKE Osoby Uprawnionej, na PPE małżonka zmarłego Uczestnika lub na PPE Osoby Uprawnionej, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika, o której mowa w art. 49 ust. 1 pkt 3) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, na rachunek lokaty terminowej Uczestnika prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej wskazany przez małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, na rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez małżonka lub byłego małżonka Uczestnika lub do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w Dziale I w grupie 3 załącznika do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”.

6) dodano definicję „Zwrotu” w następującym brzmieniu:

„Zwrot

Wycofanie środków pieniężnych zgromadzonych w PPK przed osiągnięciem przez Uczestnika 60. roku życia na wniosek Uczestnika, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika, małżonka zmarłego Uczestnika lub Osoby Uprawnionej, przeprowadzone na zasadach określonych w Ustawie”.

15. W Prospekcie wprowadzone zostały zmiany o charakterze porządkowym i redakcyjnym.