



## Regulamin Uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym Aktywne Multistrategie (AMS)

### Art. 1. Postanowienia ogólne

1. Program Inwestycyjny Aktywne Multistrategie AMS (dalej: Program) jest oferowany w ramach parasola Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Allianz SFIO”), zarządzanego przez TFI Allianz Polska S.A. („Towarzystwo”).
2. Celem uczestnictwa w Programie jest umożliwienie jego Uczestnikom inwestowania w Jednostki Uczestnictwa wybranych Subfunduszy Allianz SFIO na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie.
3. W ramach Programu zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii A następujących Subfunduszy Allianz SFIO: Allianz Defensywna Multistrategia, Allianz Zbalansowana Multistrategia, Allianz Dynamiczna Multistrategia.

### Art. 2. Definicje

Wszystkim wyrażeniom pisany z wielkiej litery, a niezdefiniowanym w niniejszym Regulaminie, nadaje się znaczenie, jakie im zostało przypisane w Statucie lub Prospekcie Informacyjnym Allianz SFIO.

1. **Agent Transferowy** – ProService Finteco Sp. z o. o. obsługująca Fundusz,
2. **Allianz SFIO** – Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzany przez Towarzystwo wraz z wydzielonymi Subfunduszami,
3. **Allianz 24** – serwis internetowy, przeznaczony dla Uczestników Programu do składania zleceń i dyspozycji do Programu oraz do sprawdzania stanu Rejestru Uczestnika,
4. **Formularz Otwarcia i Prowadzenia Programu** – druk awaryjny służący do otwarcia lub obsługi Programu,
5. **Jednostka Uczestnictwa** – prawo majątkowe Uczestnika do udziału w aktywach netto Subfunduszu,
6. **Oplata Manipulacyjna** – opłata pobierana za nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy Allianz SFIO wskazanych w Art. 1 ust.3 Regulaminu od **Zadeklarowanej Wpłaty Uczestnika** oraz każdej dopłaty do Programu,
7. **Program** – Program Inwestycyjny Aktywne Multistrategie AMS,
8. **Regulamin** – niniejszy Regulamin Uczestnictwa w Programie,
9. **Reinwestycja** – ponowna wpłata lub wpłaty do Programu przez Uczestnika kwoty lub kwot w łącznej wysokości nie wyższej niż kwota, jaką Uczestnik otrzymał w wyniku ostatniego, jednorazowego odkupienia z Programu,
10. **Rejestr Uczestnika** – rejestr otwarty dla Uczestnika, prowadzony w ramach Programu, służący do zapisywania Jednostek Uczestnictwa nabytych za środki pochodzące z Wpłat Uczestnika; w ramach Programu nie ma możliwości prowadzenia Wspólnego Rejestru Małżeńskiego, w rozumieniu statutu Allianz SFIO,
11. **System GOLL** – Serwis Transakcyjno – Informacyjny Goniec OnLine dla dystrybutora,

12. **Strategia Inwestycyjna** – sposób podziału środków z Wpłaty Uczestnika do poszczególnych Subfunduszy Allianz SFIO, oparty na procentowym określeniu wysokości wpłat do poszczególnych Subfunduszy,
13. **Strony** – Uczestnik Planu oraz Fundusz,
14. **Subfundusz** – nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona w ramach Allianz SFIO masa majątkowa z określoną polityką inwestycyjną. W ramach Programu oferowane są Subfundusze wskazane w art. 1 ust. 3,
15. **Towarzystwo** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie działające jako organ reprezentujący i zarządzający Allianz SFIO,
16. **Uczestnik** – osoba fizyczna, która zawarła umowę o przystąpienie do Programu,
17. **Umowa** – Umowa o przystąpienie do Programu,
18. **Zadeklarowana Wpłata Uczestnika** – kwota określona przez Uczestnika w umowie przystąpienia do Programu, która powinna być wpłacona przez Uczestnika do Funduszu i za którą nabywane są Jednostki Uczestnictwa w Subfunduszach,
19. **Zamiana** – operacja zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy w rozumieniu statutu Allianz SFIO.

### **Art. 3. Zawarcie Umowy**

1. Przystąpienie do Programu następuje w wyniku zawarcia Umowy. Umowa może być zawierana w Serwisie Transakcyjno-Informacyjnym Goniec OnLine (System GOLL) lub poprzez Formularz Otwarcia i Prowadzenia Programu.
2. Uczestnikami Programu mogą być wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Umowa zawierana jest poprzez złożenie deklaracji przystąpienia do Programu oraz pisemnego oświadczenia o otrzymaniu, zapoznaniu się i akceptacji Regulaminu, zgodnie z postanowieniami, którego Umowa jest wykonywana. Deklaracja, o której mowa powyżej stanowi jednocześnie zlecenie nabycia wybranych Jednostek Uczestnictwa dostępnych w ramach Programu. Przed zawarciem Umowy, Towarzystwo uzyskuje od Uczestnika informacje dotyczące jego wiedzy o produktach inwestycyjnych i doświadczeniu inwestycyjnym, sytuacji finansowej oraz celach inwestycyjnych, jakie zamierza osiągnąć, w zakresie niezbędnym do oceny czy Jednostki Uczestnictwa oferowane przez Towarzystwo są dla Uczestnika odpowiednie i czy znajdują się w jego rynku docelowym.
4. Uczestnik przystępując do Programu dokonuje wpłaty środków na rachunek wskazany w deklaracji przystąpienia do Programu. Pierwsza wpłata dokonywana jest w terminie do 14 dni od dnia złożenia deklaracji, z uwzględnieniem postanowień § 4 ust. 4 Regulaminu.
5. Uczestnik może zawrzeć więcej niż jedną Umowę, przy czym w deklaracji przystąpienia do Programu każdorazowo wskazywana jest Strategia Inwestycyjna właściwa dla danej Umowy. Postanowienia niniejszego Regulaminu do każdej z Umów stosuje się oddzielnie.
6. Dniem przystąpienia do Programu, od którego liczony jest czas trwania Programu dla danego Uczestnika, jest dzień wpisania do Rejestru Uczestników Funduszu Jednostek Uczestnictwa nabytych przez Uczestnika w ramach danej Umowy oraz uiszczenia Opłaty Manipulacyjnej, określonej w § 6 ust. 1 Regulaminu.
7. Uczestnictwo w Programie nie narusza uprawnień Uczestnika do nabywania Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, na zasadach ogólnych lub w ramach innych wyspecjalizowanych programów inwestowania, określonych w statutach i prospektach informacyjnych tych funduszy.

### **Art. 4. Warunki Uczestnictwa w Programie**

1. Umowa uczestnictwa w Programie zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Warunkiem przystąpienia do Programu jest wskazanie:
  - a. Strategii Inwestycyjnej,
  - b. Zadeklarowanej Wpłaty Uczestnika,
  - c. Adresu e-mail służącego od korespondencji z Uczestnikiem w tym do przesyłania potwierdzenia rejestracji Umowy oraz zrealizowanych transakcji,
  - d. Numeru telefonu komórkowego.

3. Na Umowie uczestnictwa w Programie Uczestnik wskazuje sposób alokacji środków na rejestrach wskazując co najmniej jeden Subfundusz, na jakim ma być rozliczana wpłata.
4. Minimalna Zadeklarowana Wpłata Uczestnika do Programu wynosi 25 000,00 zł (dwadzieścia pięć tysięcy złotych). O wysokości wpłaty decyduje Uczestnik Programu składając deklarację, o której mowa w § 3 ust. 3. Uczestnik zobowiązany jest do dokonania wpłaty w wysokości równej Zadeklarowanej Wpłacie. W przypadku dokonania wpłaty niższej niż ww. wpłata minimalna, zostanie ona zwrócona na rachunek bankowy, z którego została dokonana.
5. Uczestnik Programu ma możliwość dokonywania dopłat do Programu w trakcie trwania Programu. Minimalna dopłata do Programu wynosi 1 000,00 zł (jeden tysiąc złotych). Każda kwota dopłaty będzie alokowana zgodnie z ostatnią wybraną Strategią Inwestycyjną lub według Strategii Inwestycyjnej wybranej przez Uczestnika dla tej dopłaty.
6. W przypadku podziału wpłaty na więcej niż jeden Subfundusz minimalna alokacja na rejestrze jednego Subfunduszu musi wynosić co najmniej 10% wpłaty zadeklarowanej lub dokonanej przez Uczestnika Programu.
7. Uczestnik Programu ma możliwość dokonania nieograniczonej liczby zmiany alokacji Strategii Inwestycyjnej w ramach Programu.
8. Uczestnik nie może dokonywać transferów środków pomiędzy otwartymi Programami.

### Art. 5. Rozwiązanie Umowy

1. Każda ze Stron ma prawo do rozwiązania Umowy.
2. Z uwzględnieniem pozostałych postanowień Regulaminu, Umowa ulega rozwiązaniu, gdy w trakcie jej trwania Uczestnik Programu złoży zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu lub ich części, w wyniku czego wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych w ramach Programu byłaby mniejsza niż minimalna wpłata do Programu zgodnie z postanowieniem § 4 ust. 4 Regulaminu. W takim przypadku ww. zlecenie traktowane jest jako żądanie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych w ramach Programu i Umowa ulega rozwiązaniu.
3. W przypadkach opisanych w § 5 ust. 2 Regulaminu zamknięcie rachunku Programu następuje po upływie 90 dni kalendarzowych.
4. W przypadku podjęcia decyzji o zakończeniu prowadzenia Programu, Fundusz ma prawo wypowiedzieć Umowę Uczestnikowi Programu z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. O wypowiedzeniu Umowy Fundusz powiadamia Uczestnika na adres e-mail wskazany na Umowie. W takim przypadku Uczestnik ma obowiązek złożenia zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu przed upływem okresu wypowiedzenia.

### Art. 6. Opłaty

1. **Maksymalna stawka Opłaty Manipulacyjnej wynosi 4,00%, przy czym na dzień wejścia w życie Regulaminu Opłata Manipulacyjna, pobierana w Programie od wartości Zadeklarowanej Wpłaty Uczestnika oraz każdej dopłaty wynosi maksymalnie 2,00%. Opłata manipulacyjna może być indywidualnie ustalana z Uczestnikiem z tym, że nie może być wyższa niż 2,00%.**
2. W Programie nie pobiera się opłat manipulacyjnych obowiązujących w Allianz SFIO, w szczególności nie pobiera się opłat za Zamianę i opłat za odkupienie Jednostek Uczestnictwa.
3. Uczestnik nie ponosi opłat za zmiany Strategii Inwestycyjnej w ramach Programu,
4. Wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie i reprezentowanie Allianz SFIO jest pobierane jako procent od Wartości Aktywów Netto poszczególnych Subfunduszy w skali roku dla Jednostek Uczestnictwa Funduszu kategorii A, zgodnie ze statutem Allianz SFIO.
5. Uczestnik Programu może uzyskać całkowite zwolnienie z Opłaty Manipulacyjnej w ramach Reinwestycji, tj. ponownej wpłaty lub wpłat do Programu przez Uczestnika kwoty lub kwot w łącznej wysokości nie wyższej niż kwota, jaką Uczestnik otrzymał w wyniku ostatniego, jednorazowego odkupienia z Programu, pod warunkiem, że okres pomiędzy dniem odkupienia i ponownego nabycia do Programu nie przekracza 90 dni kalendarzowych; prawo do Reinwestycji przysługuje Uczestnikowi Programu jeden raz w roku kalendarzowym.

6. Warunkiem skorzystania ze zwolnienia, o którym mowa powyżej, jest złożenie do dystrybutora przez Uczestnika Programu odpowiedniego oświadczenia woli przy składaniu zlecenia nabycia do Programu.

### **Art. 7. Zmiana danych i strategii inwestycyjnej**

1. Uczestnik może zmieniać swoje dane, np.: adres e-mail, rachunek bankowy wskazany do przekazywania środków z odkupień, dokument tożsamości, nr telefonu komórkowego, dane osoby uposażonej za pomocą Systemu GOLL lub poprzez Formularz Otwarcia i Prowadzenia Programu udostępnionego w siedzibie Towarzystwa. Towarzystwo umożliwi również samodzielną zmianę części z ww. danych w serwisie Allianz24.
2. W dowolnym momencie inwestycji Uczestnik ma prawo zmiany Strategii Inwestycyjnej w Programie. Zmiana dotyczy zarówno wpłat już alokowanych, jak i dopłat do Programu. Uczestnik ma prawo dokonywania transakcji Zamiany pomiędzy Subfunduszami w ramach Programu za pomocą Systemu GOLL lub poprzez Formularz Otwarcia i Prowadzenia Programu udostępnionego w siedzibie Towarzystwa. Towarzystwo umożliwi również dokonywanie transakcji Zamiany samodzielnie przez Uczestnika w serwisie Allianz24.

### **Art. 8. Postanowienia końcowe**

1. Z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszu pobierany jest podatek dochodowy na zasadach określonych obowiązującymi przepisami prawa.
2. Towarzystwo zastrzega sobie możliwość jednostronnej zmiany Regulaminu w przypadku otrzymania decyzji, zaleceń lub wytycznych instytucji nadzoru lub zmiany przepisów prawa, mających wpływ na funkcjonowanie Programu.
3. O zmianach Regulaminu Towarzystwo informuje Uczestników przez ogłoszenie treści zmian na stronie internetowej Towarzystwa. Ponadto zmiana Regulaminu może być zakomunikowana Uczestnikom dodatkowo za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres e-mail wskazany na Umowie. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie nie wcześniej niż w terminie 1 miesiąca od opublikowania odpowiedniego ogłoszenia na stronie internetowej Towarzystwa.
4. Jeżeli do dnia wskazanego w ogłoszeniu, w którym wchodzi w życie zmiany Regulaminu Uczestnik niełoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzonych zmian, uważa się je za przyjęte.
5. W przypadku złożenia przez Uczestnika oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu, Uczestnik zobowiązany jest do złożenia dyspozycji odkupienia Jednostek Uczestnictwa, a Umowa ulega rozwiązaniu.
6. Uczestnik Programu zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o zmianie swojego adresu e-mail do korespondencji oraz o zmianie danych osobowych. Uczestnik Programu ponosi odpowiedzialność za skutki niezawiadomienia o zmianie danych.
7. Administratorem danych osobowych związanych z uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych są Fundusze, których Jednostki Uczestnictwa dostępne są w ramach Programu.
8. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają przepisy Statutu oraz Prospektu Informacyjnego Allianz SFIO. Prospekt Informacyjny Allianz SFIO oraz Kluczowe Informacje dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa: [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi).

### **Art. 9. Składanie i rozpatrywanie reklamacji**

1. Uczestnik Programu może złożyć reklamację:
  - a. w formie pisemnej – osobiście, w siedzibie Agenta Transferowego, w siedzibie Towarzystwa lub jego jednostce obsługującej Uczestników, 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),
  - b. pisemnie na adres doręczeń elektronicznych AE:PL-72449-31952-JJHCR-10,
  - c. telefonicznie (infolinia 224 224 224) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Uczestnika w jednostce obsługującej Uczestników,
  - d. na adres mailowy [fundusze.tfi@allianz.pl](mailto:fundusze.tfi@allianz.pl) lub poprzez stronę internetową [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl).

O sposobie rozpatrzenia reklamacji Towarzystwo powiadomi Uczestnika w formie pisemnej listem poleconym lub na wniosek Uczestnika, pocztą elektroniczną, przy czym w przypadku roszczeń finansowych Uczestnika, 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 Uczestnikowi przyczynę opóźnienia, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 (sześćdziesięciu) dni od dnia otrzymania reklamacji. Uczestnik jest uprawniony do złożenia odwołania od decyzji Towarzystwa dotyczącej złożonej reklamacji. W sprawach odwołań stosuje się odpowiednio ww. postanowienia. Uczestnikowi, w sytuacji nieuwzględnienia jego roszczeń w powyższym trybie rozpatrywania reklamacji, przysługuje prawo do złożenia wniosku o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego. Dodatkowo Uczestnikowi będącemu osobą fizyczną przysługuje prawo do wystąpienia do Rzecznika Finansowego z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów pomiędzy Uczestnikiem a podmiotem rynku finansowego. Konsument ma prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta. Sposób i tryb rozpatrywania wniosków i skarg Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta regulują właściwe przepisy. Dodatkowo informujemy, że Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Istnieje również możliwość dochodzenia roszczeń na drodze postępowania sądowego. Podmiotem, który w takim przypadku powinien zostać pozwany, jest Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. Sądem właściwym w sprawach o roszczenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub Fundusze Inwestycyjne jest sąd właściwości ogólnej (sąd siedziby pozwanego – w zależności od wartości przedmiotu sporu jest to Sąd Rejonowy dla Warszawy-Śródmieścia w Warszawie, a w przypadku spraw gospodarczych – Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy Wydział Gospodarczy albo Sąd Okręgowy w Warszawie).