

# REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO ALLIANZ

## § 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego IKZE Allianz przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.
2. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy.

## § 2 DEFINICJE

Użyte w Regulaminie pojęcia mają znaczenie, jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz postanowienia statutów Funduszy, z zastrzeżeniem, iż wskazanym poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:

- 1) **Alokacja Automatyczna** – sposób podziału środków pochodzących z wpłat Oszczędzającego w ramach jednego z trzech Profili Alokacji Automatycznej określonej w Załączniku nr 1 do Umowy,
- 2) **Alokacja Indywidualna** – sposób podziału środków z wpłat Oszczędzającego pomiędzy Subfundusze Allianz FIO i Subfundusze Allianz SFIO, ustalany samodzielnie przez Oszczędzającego,
- 3) **Alokacja Wpłat** – zbiorcze określenie dla Alokacji Automatycznej i Alokacji Indywidualnej, określające sposób, w jaki wpłaty lub odpowiadające środki z przyjętej Wypłaty Transferowej Oszczędzającego mają być alokowane w IKZE,
- 4) **Fundusz, Fundusze** – Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, prowadzące IKZE Allianz,
- 5) **Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego** – wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, wyodrębniony rachunek papierów wartościowych lub inny rachunek, na którym zapisywane są instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz rachunek pieniężny służący do obsługi takich rachunków w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, wyodrębniony rachunek bankowy w banku, wyodrębniony rachunek IKZE w dobrowolnym funduszu emerytalnym, prowadzone na zasadach określonych ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów,
- 6) **IKZE, IKZE Allianz** – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszy, prowadzone przez Fundusze dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie oraz Regulaminie,
- 7) **Instytucja Finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące indywidualne konto emerytalne lub Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego,
- 8) **Konwersja** – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w Subfunduszu wydzielonym w ramach jednego Funduszu i nabycie jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu wydzielonym w ramach innego Funduszu zarządzanego przez Towarzystwo za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem, że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKZE Oszczędzającego,
- 9) **Osoby Uprawnione** – osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymają środki z IKZE w razie jego śmierci, a w wypadku braku wskazania – spadkobiercy Oszczędzającego,
- 10) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKZE,
- 11) **Regulamin** – niniejszy regulamin prowadzenia IKZE Allianz,
- 12) **Subfundusz** – nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona organizacyjnie część Funduszu, lista Subfunduszy dostępnych w ramach IKZE Allianz stanowi Załącznik nr 2 do Regulaminu,
- 13) **Towarzystwo** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
- 14) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKZE zawierana pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKZE (Oszczędzającym) a Funduszami,
- 15) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
- 16) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKZE,
- 17) **Wypłata** – Wypłata jednorazowa albo Wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKZE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz Osób Uprawnionych, w razie śmierci Oszczędzającego,
- 18) **Wypłata Transferowa na IKZE** – przeniesienie środków z IKZE prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny fundusz inwestycyjny zarządzany przez to samo towarzystwo lub inną Instytucję Finansową lub z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej w przypadku Oszczędzającego będącego Osobą Uprawnioną w rozumieniu Ustawy, na zasadach określonych w § 6 Regulaminu,
- 19) **Wypłata Transferowa z IKZE** – przeniesienie środków z IKZE na inne indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego na zasadach określonych w § 15 Regulaminu,
- 20) **Zamiana** – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Subfunduszu i nabycie jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu wydzielonym w ramach tego samego Funduszu za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem, że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKZE Oszczędzającego,
- 21) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej, Określenia nie zdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz przepisy statutów Funduszy.

## § 3 UMOWA O PROWADZENIE IKZE ALLIANZ; TRYB ZAWARCIA UMOWY

1. IKZE Allianz prowadzone jest na podstawie Umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszami w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie pisemnej za pośrednictwem dystrybutorów, którzy zawarli z Towarzystwem stosowną umowę.
2. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba, która ukończyła 16 lat.
3. Na IKZE Allianz może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKZE Allianz nie może być prowadzone w ramach wspólnych rejestrów małżeńskich.
4. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia i podpisuje przygotowany przez Towarzystwo formularz Umowy, zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy.
5. Regulamin staje się integralną częścią Umowy z chwilą jej zawarcia.
6. Umowa zawierana jest z Funduszami.
7. Umowy mogą być zawierane przez Fundusze za pośrednictwem osób trzecich, upoważnionych do występowania w imieniu Funduszy w zakresie zawierania Umów, jeżeli podmiot zawierający w imieniu Funduszy Umowę jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa i przyjmowania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa, zawarcie Umowy jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa.
8. Osoba, która posiada Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego prowadzone przez inną Instytucję Finansową niż Fundusze, może zawrzeć Umowę pod warunkiem, że dokona Wypłaty Transferowej na IKZE Allianz.
9. Jeżeli osoba zawierająca Umowę deklaruje dokonanie Wypłaty Transferowej na IKZE Allianz z innego Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego, Fundusze wydają jej potwierdzenie zawarcia Umowy.

## § 4 CZAS TRWANIA UMOWY, ROZWIĄZANIE UMOWY

1. Umowę uważa się za zawartą z dniem złożenia przez Oszczędzającego kompletnego i prawidłowego oświadczenia

woli w przedmiocie zawarcia Umowy. Umowa wchodzi w życie z dniem dokonania pierwszej Wpłaty lub Wyплаты Transferowej. Umowę uważa się za niezawartą w przypadku niedokonania przez Oszczędzającego Wpłaty w terminie 90 dni od dnia zawarcia Umowy.

- Umowa jest zawierana na czas nieokreślony i może być rozwiązana na zasadach określonych w ustępach poniższych.
- Umowa może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc. W takim przypadku, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты Transferowej następuje Zwrot środków zgromadzonych na IKZE Allianz.
- Umowa może być wypowiedziana przez Fundusze w formie pisemnej lub elektronicznej, w sytuacji, gdy:
  - Fundusze zaprzestają prowadzenia IKZE Allianz;
  - wystąpiły przesłanki do likwidacji Funduszy;przy czym okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc.
- Umowa rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKZE Allianz w związku z dokonaniem Zwrotu, Wyплаты lub Wyплаты Transferowej z IKZE Allianz.

## § 5 ULGI PODATKOWE W ZWIĄZKU Z GROMADZENIEM OSZCZĘDNOŚCI NA IKZE

- Oszczędzający ma prawo do odliczenia od dochodu wpłat na IKZE na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego gromadzi oszczędności tylko na jednym IKZE, przy czym warunek gromadzenia oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego nie ma zastosowania, gdy przepisy Ustawy przewidują możliwość gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, w szczególności w przypadku, o którym mowa w ust. 2 poniżej.
- Zgodnie z postanowieniami Ustawy, Oszczędzający może zawrzeć Umowy z różnymi Funduszami z zastrzeżeniem, iż łączna suma wpłat na IKZE prowadzone przez te Fundusze w roku kalendarzowym nie przekroczy limitu Wpłat, wskazanego w § 7 Regulaminu.

## § 6 WPŁATY NA IKZE, WYPŁATY TRANSFEROWE NA IKZE

- Po zawarciu Umowy Fundusze otwierają dla Oszczędzającego rejestr, w ramach którego prowadzone jest IKZE Allianz.
- Oszczędzający ma prawo do nabywania jednostek uczestnictwa kategorii A.
- Kwota pierwszej wpłaty na IKZE Allianz nie może być niższa niż 1 000,00 złotych.
- Każda następna wpłata na IKZE Allianz nie może być niższa niż 100,00 złotych.
- Wpłaty na IKZE Allianz mogą być dokonywane począwszy od dnia zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, że w razie dokonania Wyплаты Transferowej na IKZE z dotychczasowego Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać Wpłat na IKZE dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem Wyплаты Transferowej na IKZE z dotychczasowej Instytucji Finansowej prowadzącej Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
- Małoletni ma prawo do dokonywania Wpłat na IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
- Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat na IKZE, z którego dokonał Wyплаты pierwszej raty.
- Oszczędzający może dokonać przeniesienia środków na IKZE Allianz w trybie Wyплаты Transferowej na IKZE:
  - z innego Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego;
  - z Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest Osobą Uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby;
- Za Wpłaty oraz środki pochodzące z Wypłat Transferowych na IKZE Fundusze zbywają Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKZE Allianz, z zastrzeżeniem § 8. Nabycie jednostek uczestnictwa następuje na zasadach i w terminach określonych w statucie i prospekcie Funduszy.
- W przypadku wpłat pochodzących z Wyплаты Transferowej na IKZE nie stosuje się ograniczenia, o którym mowa w ust. 3 powyżej.

- Prospekty informacyjne oraz statuty Funduszy, dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl) oraz u dystrybutorów pośredniczących w zbywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy.

## § 7 LIMIT WPŁAT NA IKZE

- Wpłaty dokonywane na IKZE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy.
- Na dzień wejścia w życie Regulaminu, Ustawa przewiduje następujące zasady ustalania limitu wpłat na IKZE:
  - wpłaty dokonywane na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone, z zastrzeżeniem punktu 2);
  - wpłaty dokonywane na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego w roku kalendarzowym przez osobę prowadzącą pozarolniczą działalność w rozumieniu Ustawy nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego, o którym mowa w punkcie 1) powyżej;
  - w przypadku, gdy kwoty ustalone w sposób określony w punktach 1) – 2) będą niższe od kwot ogłoszonych w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązują kwoty wpłat dokonywanych na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego ogłoszone w poprzednim roku kalendarzowym;
  - jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego brak jest podstaw, o których mowa w punktach 1) – 2), do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w punktach 1) – 2), przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego;
  - Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w punktach 1) – 2).
- Postanowienia powyższe, określające maksymalną wysokość Wpłat na IKZE, nie mają zastosowania odnośnie do przyjmowanych Wypłat Transferowych na IKZE.
- Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKZE, nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od limitu wskazanego w ust. 1.
- Jeżeli Oszczędzający zawarł Umowę z różnymi Funduszami łączna suma wpłat na IKZE prowadzone przez te Fundusze w roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu Wpłat określonego w ustępach powyższych.
- Przy zawarciu Umowy o prowadzenie IKZE Oszczędzający oświadcza, że znane mu są zasady ustalania maksymalnej wysokości wpłat na IKZE w danym roku kalendarzowym, o których mowa w ust. 2 powyżej;
- Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności z tytułu nieprawidłowego ustalenia przez Oszczędzającego maksymalnej wysokości wpłat na IKZE.

## § 8 WYBÓR ALOKACJI, ALOKACJA WPŁAT I ALOKACJA ZGROMADZONYCH AKTYWÓW NA IKZE ALLIANZ

- W momencie zawierania Umowy IKZE Allianz Oszczędzający wskazuje sposób Alokacji Wpłat.
- Oszczędzający może dokonać wyboru jednej z dwóch form Alokacji Wpłat:
  - Alokacji Indywidualnej poprzez samodzielne wskazanie jednego lub kilku Subfunduszy, na który ma być alokowana wpłata,
  - Alokacji Automatycznej poprzez wskazanie jednego z trzech dostępnych profili inwestycyjnych określonych w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
- W ramach Alokacji Indywidualnej Oszczędzający może wybrać do 10 Subfunduszy, przy czym część wpłaty przypadająca na jeden Subfundusz nie może być mniejsza niż 1% wpłaty.

4. W ramach Alokacji Automatycznej Oszczędzający wskazuje jeden z trzech dostępnych profili, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Regulaminu.
5. Mechanizm Alokacji Automatycznej polega na automatycznej zmianie Alokacji Wpłat i zgromadzonych aktywów, po osiągnięciu przez Oszczędzającego określonego wieku, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Regulaminu. Zmiana w ramach danego profilu powoduje:
  - a) zmianę Alokacji Wpłat dokonywanych na IKZE Allianz,
  - b) zmianę alokacji środków zgromadzonych na IKZE Allianz – w tym celu dokonana zostanie zamiana lub konwersja pomiędzy Subfunduszami.
6. Po zawarciu Umowy IKZE Allianz Oszczędzający może dokonać zmiany Alokacji Wpłat. Zmiana alokacji może być składana nie częściej niż 12 (słownie: dwanaście) razy w danym roku kalendarzowym. Trzynasta i każda następna zmiana alokacji złożona w danym roku kalendarzowym nie zostanie wykonana.
7. W przypadku, gdy Oszczędzający dokona zmiany alokacji na wybrany model Alokacji Automatycznej, nastąpi zmiana alokacji inwestycji tak, aby na dzień jej dokonania struktura podziału zgromadzonych środków pomiędzy Subfunduszami była zgodna ze strukturą modelową, określoną w Załączniku nr 1. Kolejne wpłaty będą alokowane pomiędzy Subfunduszami zgodnie ze strukturą modelową, określoną w Załączniku nr 1.
8. W przypadku, gdy Oszczędzający dokona zmiany alokacji z Alokacji Automatycznej na Alokację Indywidualną, powinien wskazać podział wpłat i podział środków, zgodnie z którym nastąpi zmiana alokacji zgromadzonych środków w ten sposób, że na dzień jej dokonania struktura podziału zgromadzonych środków pomiędzy Subfundusze będzie zgodna z przekazaną zmianą alokacji złożoną przez Oszczędzającego. Kolejne wpłaty będą alokowane pomiędzy Subfundusze zgodnie z wybraną Alokacją Wpłat.
9. W przypadku, gdy Oszczędzający korzysta z Alokacji Indywidualnej może składać odrębne dyspozycje w zakresie:
  - 1) zmiany Alokacji Wpłat, oraz
  - 2) zmiany alokacji zgromadzonych środków.
10. Dyspozycja zmiany alokacji zgromadzonych środków jest realizowana w terminach określonych w Prospektach Informacyjnych Funduszy dla transakcji zamian i konwersji.

## § 9 POSTĘPOWANIE Z WPŁATAMI PRZEKRACZAJĄCYMI LIMIT WPŁAT NA IKZE

Jeżeli suma Wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym na IKZE prowadzone dla niego przez Fundusze przekroczy limit Wpłat, o którym mowa w § 7 Regulaminu, Wpłaty przewyższające ww. kwotę zostaną zwrócone na rachunek bankowy Oszczędzającego, z którego została dokonana Wpłata.

## § 10 OZNACZENIE IKZE

1. W potwierdzeniu pierwszej Wpłaty dokonanej przez Oszczędzającego, Oszczędzającemu zostanie podany indywidualny numer rachunku bankowego do wpłat własnych na IKZE.
2. Warunkiem prawidłowej identyfikacji Wpłaty jako dokonywanej na IKZE Allianz jest wskazanie w opisie przelewu:
  - 1) dla pierwszej Wpłaty: „IKZE Allianz”, imienia i nazwiska oraz numeru PESEL.
  - 2) dla kolejnych Wpłat: „IKZE Allianz”, imienia i nazwiska oraz numeru PESEL.
  - 3) dla Wyплаты Transferowej na IKZE: „IKZE Allianz”, wypłata transferowa, imienia i nazwiska oraz numeru PESEL

## § 11 OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZU DOTYCZĄCE IKZE

1. Oszczędzający raz na rok będzie otrzymywał tączne potwierdzenia transakcji zbycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa dokonanych w danym roku. Potwierdzenie będzie zawierało informacje wskazane w statucie Funduszu, a także numer IKZE Allianz oraz informację o aktualnej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa z ewidencjonowanych na IKZE Allianz. Potwierdzenie nie będzie sporządzane i przekazywane Oszczędzającemu, jeżeli po dniu, na który sporządzone było poprzednie potwierdzenie, nie została dokonana żadna transakcja związana z IKZE Allianz.
2. Potwierdzenie zostanie przekazane Oszczędzającemu w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści na Trwałym Nośniku Informacji lub na wniosek Oszczędzającego, w postaci papierowej listem zwykłym.

3. Zawarcie Umowy jest równoznaczne z wyrażeniem przez Oszczędzającego zgody na przesyłanie mu potwierdzeń zbycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w terminie określonym w ust. 1.
4. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane w ramach IKZE.

## § 12 OPŁATY I KOSZTY W RAMACH IKZE ALLIANZ

1. W związku z prowadzeniem IKZE Fundusze pobierają wyłączenie opłaty przewidziane statutami Funduszy, stanowiące opłaty, o których mowa w art. 86 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz opłatę, o której mowa w art. 39 Ustawy.
2. Przy pierwszej wpłacie na IKZE dokonywanej przez Oszczędzającego pobierana jest Opłata za Nabycie w wysokości określonej w aktualnej Tabeli opłat, stanowiącej Załącznik nr 3 do Regulaminu.
3. Towarzystwo może znieść opłatę, o której mowa w ust. 2, jak również może znieść opłatę, o której mowa w art. 39 Ustawy w trybie uchwały zarządu Towarzystwa. W takim wypadku wysokość zmniejszonej opłaty jest podawana do publicznej wiadomości w trybie przewidzianym statutami Funduszy.
4. W przypadku złożenia w terminie 12 miesięcy od zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE dyspozycji Wyплаты lub Zwrotu całości środków zgromadzonych na Rejestrach IKZE bądź dyspozycji dokonania Wyплаты Transferowej do innej Instytucji Finansowej, Towarzystwo, działając zgodnie z art. 39 Ustawy, pobierze opłatę dodatkową w wysokości określonej w Załączniku 3 do Regulaminu. Wszelkie wyżej wymienione dyspozycje złożone w trzynastym miesiącu od zawarcia Umowy lub później nie są obciążone opłatą dodatkową.
5. Opłata, o której mowa w ust. 4, nie jest pobierana w sytuacji, w której rozwiązanie Umowy nastąpiło z przyczyn niezależnych od Oszczędzającego, przy czym przez przyczyny niezależne od Oszczędzającego rozumie się wyjątkowo sytuację, gdy nastąpiła istotna zmiana polityki inwestycyjnej Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu będącego stroną Umowy, Fundusz zaprzestął prowadzenia IKZE lub wystąpiły przesłanki likwidacji Funduszu lub Subfunduszu lub nastąpiło rozwiązanie Umowy wskutek dokonania wypłaty po śmierci Oszczędzającego.
6. Towarzystwo może zwolnić Uczestnika Funduszu z całości opłaty, o której mowa w ust. 4 powyżej.
7. Oszczędzający ponosi koszty obciążające Fundusz, w tym wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie oraz inne związane z funkcjonowaniem Subfunduszy pokrywane z ich aktywów, w terminach i na warunkach określonych w statutach Funduszy. Koszty te obciążają Oszczędzającego na takich samych zasadach jak innych uczestników Funduszy.

## § 13 OSOBY UPRAWNIONE

1. W Umowie Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w razie jego śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione.
2. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka Osób Uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Wskazanie Osoby Uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takiej sytuacji udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
4. W razie braku Osób Uprawnionych wskazanych przez Oszczędzającego, środki zgromadzone na IKZE wchodzi do masy spadkowej.

## § 14 WYPŁATA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKZE

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje – z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 – wyłącznie:
  - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w pięciu latach kalendarzowych,
  - 2) w razie śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby Uprawnionej.

2. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.
3. W przypadku Wypłaty w ratach:
  - 1) Wypłata w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty;
  - 2) Oszczędzający może określić wysokość Wypłaty w ratach podając kwotę raty, z tym, że Wypłaty ratalne realizowane będą proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, których jednostki uczestnictwa są zapisane na rejestrze Oszczędzającego prowadzonym w ramach IKZE;
  - 3) Wypłaty ratalne realizowane będą raz w miesiącu;
  - 4) minimalna wartość wnioskowanej przez Oszczędzającego raty wynosi 100 złotych;
  - 5) minimalna wartość jednostek uczestnictwa, jaka musi pozostać na każdym z Subfunduszy po realizacji Wypłaty danej raty nie może być niższa niż 100 złotych, przy czym jeśli w wyniku realizacji wypłaty raty warunek ten nie zostałby spełniony, na danym Subfunduszu realizowana będzie wypłata całości pozostałych środków zgromadzonych na tym Subfunduszu w ramach IKZE;
  - 6) Oszczędzający może w każdym czasie odwołać Wypłatę w ratach poprzez złożenie wniosku o Wypłatę wszystkich środków zgromadzonych na Umowie.
4. Przed dokonaniem Wypłaty Oszczędzający obowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym spowoduje, że Fundusz nie dokona Wypłaty.
5. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłat w ratach pierwsza rata dokonywana są w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia Funduszom przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;
  - 2) złożenia Funduszom przez Osobę Uprawnioną wniosku o dokonanie Wypłaty oraz przedłożenia:
    - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej – albo
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego, bądź prawomocnego postanowienia sądu o działaniu spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,
 – chyba, że Oszczędzający lub Osoby Uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym.
6. Jeżeli Fundusz prowadzący IKZE zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 6, Wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.
7. Oszczędzający, który dokonał Wypłaty jednorazowej albo Wypłaty pierwszej raty środków z rejestru IKZE traci prawo do gromadzenia oszczędności na Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego w przyszłości.
  - 2) przedstawienia przez Osoby Uprawnione dokumentów wymienionych w § 14 ust. 7 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej;
 – pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa.
4. Przedmiotem Wypłaty Transferowej z IKZE może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE, z wyłączeniem wyjątków określonych w Ustawie.
5. Każda z Osób Uprawnionych, może dokonać Wypłaty Transferowej z IKZE na swoje Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego wyłącznie całości przysługujących jej środków.
6. Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKZE w ramach Wypłaty Transferowej z IKZE Umowa ulega rozwiązaniu.

## § 16 ZASTAW

Jednostki uczestnictwa zapisane na IKZE mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako Zwrot.

## § 17 ZWROT ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKZE

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
2. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKZE na rejestrze Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasta, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
3. Fundusze, w razie wypowiedzenia Umowy, informując Oszczędzającego o możliwości dokonania Wypłaty Transferowej z IKZE.
4. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKZE pomniejszone o kwotę wskazaną w Tabeli opłat w wypadku wskazanym w § 12 ust. 4 i 5. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
5. Zwrot środków następuje także w razie likwidacji Funduszy, jeżeli Oszczędzający nie spełnia warunków do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
6. Oszczędzający, przed upływem 14 dni od dnia wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron w okolicznościach wskazanych w ust. 1, ma prawo złożyć wniosek o dokonanie Zwrotu środków.

## § 18 ZASADY WSPÓLNE DOTYCZĄCE WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ Z IKZE I ZWROTU

1. Wypłata, Wypłata Transferowa z IKZE oraz Zwrot środków zgromadzonych na IKZE są dokonywane w formie pieniężnej.
2. Wypłata, Wypłata Transferowa z IKZE oraz Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje po odkupieniu przez Fundusze jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKZE, z zastrzeżeniem postanowień § 17 ust. 4 i 5 dotyczących Zwrotu środków.
3. Okupienie dokonywane jest na zasadach określonych w prospekcie informacyjnych i statutach Funduszy, przy czym do wniosku o Wypłatę mają odpowiednie zastosowanie postanowienia statutu i prospektu dotyczące żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.

## § 15 WYPŁATA TRANSFEROWA Z IKZE ALLIANZ

1. Fundusze dokonują Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na IKZE Allianz:
  - 1) na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego prowadzone dla Oszczędzającego przez inny Fundusz;
  - 2) do innej Instytucji Finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego;
  - 3) na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego prowadzone dla Osoby Uprawnionej – w razie śmierci Oszczędzającego;
2. Wypłata Transferowa z IKZE, o której mowa w ust. 1 dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego z inną Instytucją Finansową i okazaniu instytucji dokonującej Wypłaty Transferowej dokumentu potwierdzenia zawarcia takiej umowy.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, Wypłata Transferowa z IKZE dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Oszczędzającego – albo

## § 19 LIKWIDACJA FUNDUSZU/SUBFUNDUSZU

1. W przypadku likwidacji Funduszu/Subfunduszu wskazanego w Umowie, nie później niż na 30 dni przed dniem otwarcia likwidacji, Oszczędzający zostanie powiadomiony o planowanej likwidacji Funduszu/Subfunduszu oraz o dacie, do jakiej Fundusz/Subfundusz zbywa i odkupuje jednostki uczestnictwa. We wskazanym w powiadomieniu terminie Oszczędzający zobowiązany jest:
  - a) w przypadku posiadania Alokacji Indywidualnej – do złożenia dyspozycji zmiany Alokacji Wpłat oraz dyspozycji zmiany alokacji zgromadzonych środków w likwidowanym Funduszu/Subfunduszu,
  - b) w przypadku posiadania Alokacji Automatycznej – do złożenia dyspozycji zmiany Alokacji Wpłat, która spowoduje jednoczesną zmianę alokacji zgromadzonych środków w likwidowanym Funduszu/Subfunduszu.
2. W przypadku niezłożenia dyspozycji o których mowa w ust. 1 pkt a) i b) w terminie wskazanym powyżej, Fundusz w ostatnim dniu wyceny dokonuje odkupienia Jednostek Uczestnictwa likwidowanego Funduszu/Subfunduszu zgromadzonych na IKZE Allianz, a kwota

uzyskana z odkupienia jednostek uczestnictwa jest wptacana proporcjonalnie do pozostałych Funduszy/Subfunduszy wskazanych w bieżącej Alokacji Wpłat.

3. Z chwilą otwarcia likwidacji Funduszu lub odpowiednio Subfunduszu wskazanego w dyspozycji Alokacji Wpłat Umowa IKZE pomiędzy Oszczędzającym, a likwidowanym Funduszem lub Subfunduszem, ulega rozwiązaniu. Rozwiązanie Umowy IKZE w stosunku do likwidowanego Funduszu lub Subfunduszu nie powoduje rozwiązania Umowy IKZE z pozostałymi Funduszami i Subfunduszami wskazanymi w Alokacji Wpłat.

## § 20 TRYB SKŁADANIA REKLAMACJI

1. Oszczędzającemu przysługuje prawo do składania reklamacji, przez które rozumie się wystąpienia skierowane do Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. i zarządzane przez nie Fundusze Inwestycyjne, w których zgłaszane są zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez ww. podmioty.
2. Reklamację Oszczędzający może złożyć:
  - a) 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),
  - b) pisemnie na adres do elektronicznych doręczeń AE: PL-72449-31952-JHCR-10
  - c) ustnie – telefonicznie (infolinia 224 224 224) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Oszczędzającego w jednostce obsługującej Klientów
  - d) w formie elektronicznej – na adres mailowy fundusze.tfi@allianz.pl lub za pośrednictwem strony internetowej www.allianz.pl/tfi.
3. 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 Oszczędzający zostanie poinformowany w formie pisemnej, za pośrednictwem telefonu lub poczty elektronicznej.
4. Szczegółowe zasady składania reklamacji zamieszczone są na stronie Towarzystwa [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi)

## § 21 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Oszczędzający zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez Fundusze lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez niego nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy lub niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań w Umowie określonych.
2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają przepisy Ustawy oraz prospekty informacyjne i statuty Funduszy.
3. Z zastrzeżeniem ust. 6 zmiana Regulaminu stanowi zmianę Umowy. O zmianach Regulaminu Oszczędzający jest informowany przez ogłoszenie treści nowego Regulaminu na stronie Towarzystwa [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi). Jeżeli do dnia wskazanego w ogłoszeniu, w którym wchodzi w życie zmiana Regulaminu Oszczędzający nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzonych zmian, uważa się je za przyjęte.
4. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu, Oszczędzający zobowiązany jest do złożenia dyspozycji Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu.
5. Okres od dnia ogłoszenia o zmianie Regulaminu do dnia, w którym Oszczędzający może złożyć oświadczenie o braku akceptacji zmian nie może być krótszy niż 2 miesiące.
6. Zmiana nazwy handlowej „IKZE Allianz”, zmiana nazwy Umowy i Regulaminu oraz zmiana nazw poszczególnych Funduszy/Subfunduszy nie stanowią zmiany Regulaminu w rozumieniu niniejszego paragrafu.

# PROFILE ALOKACJI AUTOMATYCZNEJ

## PROFIL AKTYWNY

Wiek	Allianz Selektywny	Allianz Akcji Globalnych	Allianz Globalny Stabilnego Dochodu	Allianz Polskich Obligacji Skarbowych	Allianz Obligacji Globalnych	Allianz Konserwatywny	Ogółem
≤20	30,0%	30,0%	14,0%	13,0%	13,0%	0,0%	100,0%
21	30,0%	30,0%	14,0%	13,0%	13,0%	0,0%	100,0%
22	29,0%	29,0%	14,0%	14,0%	14,0%	0,0%	100,0%
23	29,0%	29,0%	14,0%	14,0%	14,0%	0,0%	100,0%
24	28,0%	28,0%	15,0%	15,0%	14,0%	0,0%	100,0%
25	28,0%	28,0%	15,0%	15,0%	14,0%	0,0%	100,0%
26	27,0%	27,0%	16,0%	15,0%	15,0%	0,0%	100,0%
27	27,0%	27,0%	16,0%	15,0%	15,0%	0,0%	100,0%
28	26,0%	26,0%	16,0%	16,0%	16,0%	0,0%	100,0%
29	26,0%	26,0%	16,0%	16,0%	16,0%	0,0%	100,0%
30	25,0%	25,0%	17,0%	17,0%	16,0%	0,0%	100,0%
31	25,0%	25,0%	17,0%	17,0%	16,0%	0,0%	100,0%
32	24,0%	24,0%	18,0%	17,0%	17,0%	0,0%	100,0%
33	24,0%	24,0%	18,0%	17,0%	17,0%	0,0%	100,0%
34	23,0%	23,0%	18,0%	18,0%	18,0%	0,0%	100,0%
35	23,0%	23,0%	18,0%	18,0%	18,0%	0,0%	100,0%
36	22,0%	22,0%	19,0%	19,0%	18,0%	0,0%	100,0%
37	21,0%	21,0%	20,0%	19,0%	19,0%	0,0%	100,0%
38	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	0,0%	100,0%
39	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	20,0%	0,0%	100,0%
40	19,0%	19,0%	21,0%	21,0%	20,0%	0,0%	100,0%
41	18,0%	18,0%	22,0%	21,0%	21,0%	0,0%	100,0%
42	17,0%	17,0%	22,0%	22,0%	22,0%	0,0%	100,0%
43	17,0%	17,0%	22,0%	22,0%	22,0%	0,0%	100,0%
44	16,0%	16,0%	23,0%	23,0%	22,0%	0,0%	100,0%
45	15,0%	15,0%	24,0%	23,0%	23,0%	0,0%	100,0%
46	14,0%	14,0%	24,0%	24,0%	24,0%	0,0%	100,0%
47	14,0%	14,0%	24,0%	24,0%	24,0%	0,0%	100,0%
48	13,0%	13,0%	25,0%	25,0%	24,0%	0,0%	100,0%
49	12,0%	12,0%	26,0%	25,0%	25,0%	0,0%	100,0%
50	11,0%	11,0%	26,0%	26,0%	26,0%	0,0%	100,0%
51	11,0%	11,0%	26,0%	26,0%	26,0%	0,0%	100,0%
52	10,0%	10,0%	27,0%	27,0%	26,0%	0,0%	100,0%
53	9,0%	9,0%	28,0%	27,0%	27,0%	0,0%	100,0%
54	8,0%	8,0%	26,0%	26,0%	25,0%	7,0%	100,0%
55	7,0%	7,0%	25,0%	24,0%	24,0%	13,0%	100,0%
56	7,0%	7,0%	22,0%	22,0%	22,0%	20,0%	100,0%
57	6,0%	6,0%	21,0%	21,0%	20,0%	26,0%	100,0%
58	5,0%	5,0%	19,0%	19,0%	19,0%	33,0%	100,0%
59	4,0%	4,0%	18,0%	18,0%	17,0%	39,0%	100,0%
60	4,0%	4,0%	16,0%	15,0%	15,0%	46,0%	100,0%
61	3,0%	3,0%	14,0%	14,0%	14,0%	52,0%	100,0%
62	2,0%	2,0%	13,0%	12,0%	12,0%	59,0%	100,0%
63	1,0%	1,0%	11,0%	11,0%	10,0%	66,0%	100,0%
64	1,0%	1,0%	9,0%	8,0%	8,0%	73,0%	100,0%
65≤	0,0%	0,0%	7,0%	7,0%	6,0%	80,0%	100,0%

# PROFILE ALOKACJI AUTOMATYCZNEJ

## PROFIL UMIARKOWANY

Wiek	Allianz Selektywny	Allianz Akcji Globalnych	Allianz Globalny Stabilnego Dochodu	Allianz Polskich Obligacji Skarbowych	Allianz Obligacji Globalnych	Allianz Konserwatywny	Ogółem
≤20	20,0%	20,0%	17,0%	17,0%	16,0%	10,0%	100,0%
21	20,0%	20,0%	17,0%	17,0%	16,0%	10,0%	100,0%
22	19,0%	19,0%	18,0%	17,0%	17,0%	10,0%	100,0%
23	19,0%	19,0%	18,0%	17,0%	17,0%	10,0%	100,0%
24	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	18,0%	10,0%	100,0%
25	18,0%	18,0%	19,0%	18,0%	17,0%	10,0%	100,0%
26	17,0%	17,0%	19,0%	19,0%	18,0%	10,0%	100,0%
27	17,0%	17,0%	19,0%	19,0%	18,0%	10,0%	100,0%
28	16,0%	16,0%	20,0%	19,0%	19,0%	10,0%	100,0%
29	16,0%	16,0%	20,0%	19,0%	19,0%	10,0%	100,0%
30	15,0%	15,0%	20,0%	20,0%	20,0%	10,0%	100,0%
31	15,0%	15,0%	20,0%	20,0%	20,0%	10,0%	100,0%
32	14,0%	14,0%	21,0%	21,0%	20,0%	10,0%	100,0%
33	14,0%	14,0%	21,0%	21,0%	20,0%	10,0%	100,0%
34	13,0%	13,0%	22,0%	21,0%	21,0%	10,0%	100,0%
35	13,0%	13,0%	22,0%	21,0%	21,0%	10,0%	100,0%
36	12,0%	12,0%	22,0%	22,0%	22,0%	10,0%	100,0%
37	12,0%	12,0%	22,0%	22,0%	22,0%	10,0%	100,0%
38	11,0%	11,0%	23,0%	23,0%	22,0%	10,0%	100,0%
39	11,0%	11,0%	23,0%	23,0%	22,0%	10,0%	100,0%
40	10,0%	10,0%	24,0%	23,0%	23,0%	10,0%	100,0%
41	10,0%	10,0%	24,0%	23,0%	23,0%	10,0%	100,0%
42	9,0%	9,0%	24,0%	24,0%	24,0%	10,0%	100,0%
43	8,0%	8,0%	25,0%	25,0%	24,0%	10,0%	100,0%
44	8,0%	8,0%	25,0%	25,0%	24,0%	10,0%	100,0%
45	7,0%	7,0%	26,0%	25,0%	25,0%	10,0%	100,0%
46	6,0%	6,0%	26,0%	24,0%	24,0%	14,0%	100,0%
47	6,0%	6,0%	24,0%	23,0%	23,0%	18,0%	100,0%
48	5,0%	5,0%	23,0%	23,0%	22,0%	22,0%	100,0%
49	4,0%	4,0%	22,0%	22,0%	22,0%	26,0%	100,0%
50	3,0%	3,0%	22,0%	21,0%	21,0%	30,0%	100,0%
51	3,0%	3,0%	20,0%	20,0%	20,0%	34,0%	100,0%
52	2,0%	2,0%	20,0%	19,0%	19,0%	38,0%	100,0%
53	1,0%	1,0%	19,0%	19,0%	18,0%	42,0%	100,0%
54	1,0%	1,0%	18,0%	17,0%	17,0%	46,0%	100,0%
55	0,0%	0,0%	17,0%	17,0%	16,0%	50,0%	100,0%
56	0,0%	0,0%	16,0%	15,0%	15,0%	54,0%	100,0%
57	0,0%	0,0%	14,0%	14,0%	14,0%	58,0%	100,0%
58	0,0%	0,0%	13,0%	13,0%	12,0%	62,0%	100,0%
59	0,0%	0,0%	12,0%	11,0%	11,0%	66,0%	100,0%
60	0,0%	0,0%	10,0%	10,0%	10,0%	70,0%	100,0%
61	0,0%	0,0%	9,0%	9,0%	8,0%	74,0%	100,0%
62	0,0%	0,0%	8,0%	7,0%	7,0%	78,0%	100,0%
63	0,0%	0,0%	6,0%	6,0%	6,0%	82,0%	100,0%
64	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	4,0%	86,0%	100,0%
65≤	0,0%	0,0%	4,0%	3,0%	3,0%	90,0%	100,0%

# PROFILE ALOKACJI AUTOMATYCZNEJ

## PROFIL OSTROŻNY

Wiek	Allianz Selektywny	Allianz Akcji Globalnych	Allianz Globalny Stabilnego Dochodu	Allianz Polskich Obligacji Skarbowych	Allianz Obligacji Globalnych	Allianz Konserwatywny	Ogółem
≤20	10,0%	10,0%	17,0%	17,0%	16,0%	30,0%	100,0%
21	10,0%	10,0%	17,0%	17,0%	16,0%	30,0%	100,0%
22	10,0%	10,0%	17,0%	17,0%	16,0%	30,0%	100,0%
23	9,0%	9,0%	18,0%	17,0%	17,0%	30,0%	100,0%
24	9,0%	9,0%	18,0%	17,0%	17,0%	30,0%	100,0%
25	9,0%	9,0%	18,0%	17,0%	17,0%	30,0%	100,0%
26	9,0%	9,0%	18,0%	17,0%	17,0%	30,0%	100,0%
27	8,0%	8,0%	18,0%	18,0%	18,0%	30,0%	100,0%
28	8,0%	8,0%	18,0%	18,0%	18,0%	30,0%	100,0%
29	8,0%	8,0%	18,0%	18,0%	18,0%	30,0%	100,0%
30	8,0%	8,0%	18,0%	18,0%	18,0%	30,0%	100,0%
31	7,0%	7,0%	19,0%	19,0%	18,0%	30,0%	100,0%
32	7,0%	7,0%	19,0%	19,0%	18,0%	30,0%	100,0%
33	6,0%	6,0%	20,0%	19,0%	19,0%	30,0%	100,0%
34	6,0%	6,0%	20,0%	19,0%	19,0%	30,0%	100,0%
35	5,0%	5,0%	20,0%	20,0%	20,0%	30,0%	100,0%
36	5,0%	5,0%	20,0%	20,0%	20,0%	30,0%	100,0%
37	4,0%	4,0%	21,0%	21,0%	20,0%	30,0%	100,0%
38	4,0%	4,0%	21,0%	21,0%	20,0%	30,0%	100,0%
39	3,0%	3,0%	22,0%	21,0%	21,0%	30,0%	100,0%
40	3,0%	3,0%	22,0%	21,0%	21,0%	30,0%	100,0%
41	2,0%	2,0%	22,0%	22,0%	22,0%	30,0%	100,0%
42	2,0%	2,0%	22,0%	22,0%	22,0%	30,0%	100,0%
43	1,0%	1,0%	23,0%	23,0%	22,0%	30,0%	100,0%
44	0,0%	0,0%	24,0%	23,0%	23,0%	30,0%	100,0%
45	0,0%	0,0%	24,0%	23,0%	23,0%	30,0%	100,0%
46	0,0%	0,0%	22,0%	22,0%	22,0%	34,0%	100,0%
47	0,0%	0,0%	21,0%	21,0%	21,0%	37,0%	100,0%
48	0,0%	0,0%	20,0%	20,0%	19,0%	41,0%	100,0%
49	0,0%	0,0%	19,0%	19,0%	18,0%	44,0%	100,0%
50	0,0%	0,0%	18,0%	17,0%	17,0%	48,0%	100,0%
51	0,0%	0,0%	17,0%	16,0%	16,0%	51,0%	100,0%
52	0,0%	0,0%	15,0%	15,0%	15,0%	55,0%	100,0%
53	0,0%	0,0%	14,0%	14,0%	14,0%	58,0%	100,0%
54	0,0%	0,0%	13,0%	13,0%	12,0%	62,0%	100,0%
55	0,0%	0,0%	12,0%	12,0%	11,0%	65,0%	100,0%
56	0,0%	0,0%	11,0%	10,0%	10,0%	69,0%	100,0%
57	0,0%	0,0%	10,0%	9,0%	9,0%	72,0%	100,0%
58	0,0%	0,0%	8,0%	8,0%	8,0%	76,0%	100,0%
59	0,0%	0,0%	7,0%	7,0%	7,0%	79,0%	100,0%
60	0,0%	0,0%	6,0%	6,0%	5,0%	83,0%	100,0%
61	0,0%	0,0%	5,0%	5,0%	4,0%	86,0%	100,0%
62	0,0%	0,0%	4,0%	3,0%	3,0%	90,0%	100,0%
63	0,0%	0,0%	3,0%	2,0%	2,0%	93,0%	100,0%
64	0,0%	0,0%	1,0%	1,0%	1,0%	97,0%	100,0%
65≤	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	100,0%

## SUBFUNDUSZE

### SUBFUNDUSZE DOSTĘPNE W ALOKACJI AUTOMATYCZNEJ

**Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty** – dostępne Subfundusze:

- Allianz Konserwatywny,
- Allianz Polskich Obligacji Skarbowych,
- Allianz Obligacji Globalnych,
- Allianz Globalny Stabilnego Dochodu,
- Allianz Selektywny,
- Allianz Akcji Globalnych.

### SUBFUNDUSZE DOSTĘPNE W ALOKACJI INDYWIDUALNEJ

**Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty** – dostępne Subfundusze:

- Allianz Konserwatywny,
- Allianz Polskich Obligacji Skarbowych,
- Allianz Obligacji Dynamiczny,
- Allianz Obligacji Globalnych,
- Allianz Dochodowy,
- Allianz Obligacji Plus,
- Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych,
- Allianz Stabilnego Wzrostu,
- Allianz Zrównoważony,
- Allianz Aktywnej Alokacji,
- Allianz Globalny Stabilnego Dochodu,
- Allianz Selektywny,
- Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek,
- Allianz Turbo Akcji,
- Allianz Rynku Złota,
- Allianz Akcji Globalnych.

**Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty** – dostępne Subfundusze:

- Allianz Trezor,
- Allianz Obligacji Ultra Długoterminowych,
- Allianz PIMCO Income,
- Allianz PIMCO Global Bond ESG,
- Allianz PIMCO ESG Income,
- Allianz PIMCO EM Local Bond,
- Allianz Emerging Markets Bond,
- Allianz PIMCO Global High Yield Bond,
- Allianz Defensywna Multistrategia,
- Allianz Zbalansowana Multistrategia,
- Allianz Dynamiczna Multistrategia,
- Allianz India Equity,
- Allianz Global Metals and Mining,
- Allianz China A-Shares,
- Allianz Europe Equity Growth Select,
- Allianz Artificial Intelligence.

## **TABELA OPŁAT DLA „INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO ALLIANZ”**

Opłata za Nabycie w związku z dokonaniem pierwszej Wpłaty lub Wypłaty Transferowej na IKZE	110 zł
Opłata o której mowa w art. 39 Ustawy	200 zł