

# REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO ALLIANZ PLUS KAT. E

## § 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego IKE Allianz Plus Kat. E przez Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany 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 statutu Funduszu, 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, ustalany samodzielnie przez Oszczędzającego,
- 3) **Alokacja Wpłat** – zbiorcze określenie dla Alokacji Automatycznej i Alokacji Indywidualnej, określające sposób, w jaki wpłaty lub odpowiednio środki z przyjętej wypłaty transferowej Oszczędzającego mają być alokowane w IKE,
- 4) **Fundusz** – Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty, prowadzący IKE Allianz Plus Kat. E,
- 5) **Gromadzenie oszczędności na Indywidualnych Kontach Emerytalnych** – dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKE,
- 6) **Indywidualne Konto Emerytalne** – wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, lub wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, albo 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 bankowy w banku, prowadzone na zasadach określonych Ustawą,
- 7) **IKE, IKE Allianz Plus Kat. E** – Indywidualne Konto Emerytalne, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie oraz Regulaminie,
- 8) **Institucja Finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące Indywidualne Konto Emerytalne lub indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego,
- 9) **Osoby Uprawnione** – osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymają środki z IKE w razie jego śmierci, a w wypadku braku wskazania – spadkobiercy Oszczędzającego,
- 10) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE,
- 11) **Pracowniczy Program Emerytalny, PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych,
- 12) **Pracowniczy Plan Kapitałowy, PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych,
- 13) **Regulamin** – niniejszy regulamin prowadzenia IKE Allianz Plus Kat. E,
- 14) **Subfundusz** – nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona organizacyjnie część Funduszu, lista Subfunduszy dostępnych w ramach IKE Allianz Plus Kat. E stanowi Załącznik nr 2 do Regulaminu,
- 15) **Subkonto OIPE** – subkonto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy z dnia 7 lipca 2023 roku o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym,
- 16) **Towarzystwo** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
- 17) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKE zawierana pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKE (Oszczędzającym) a Funduszem,
- 18) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
- 19) **Ustawa o OIPE** – ustawa z dnia 7 lipca 2023 roku o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym,
- 20) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE,
- 21) **Wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz Osób Uprawnionych, w razie śmierci Oszczędzającego,
- 22) **Wypłata Transferowa na IKE** – przeniesienie środków z innego Indywidualnego Konta Emerytalnego, z Pracowniczego Programu Emerytalnego na IKE, z Subkonta OIPE na IKE, z Indywidualnego Konta Emerytalnego osoby zmarłej na IKE Osoby Uprawnionej lub przeniesienie środków z PPK na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub na IKE Osoby Uprawnionej na zasadach określonych w § 6 Regulaminu,
- 23) **Wypłata Transferowa z IKE** – przeniesienie środków z IKE na inne Indywidualne Konto Emerytalne lub do Pracowniczego Programu Emerytalnego z IKE Oszczędzającego na jego Subkonto OIPE, na zasadach określonych w § 15 Regulaminu,
- 24) **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 IKE Oszczędzającego,
- 25) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej,
- 26) **Zwrot Częściowy** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej.

Określenia nie zdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz przepisy statutu Funduszu.

## § 3 UMOWA O PROWADZENIE IKE ALLIANZ PLUS KAT. E, TRYB ZAWARCIA UMOWY

1. IKE Allianz Plus Kat. E prowadzone jest na podstawie Umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszem w serwisie internetowym STI Allianz w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.
2. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i która ma otwarty rejestr w Pracowniczym Programie Emerytalnym lub innym programie emerytalnym lub inwestycyjnym, prowadzonym przez Towarzystwo, o ile umowa o prowadzenie tego programu tak stanowi.
3. Na IKE Allianz Plus Kat. E może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKE Allianz Plus Kat. E nie może być prowadzone w ramach wspólnych rejestrów małżeńskich.
4. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym Wypłaty Transferowej z Indywidualnego Konta Emerytalnego do Pracowniczego Programu Emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy.
5. Osoba, która dokonała Wypłaty jednorazowej lub Wypłaty pierwszej raty ze swojego Indywidualnego Konta Emerytalnego nie może ponownie złożyć Indywidualnego Konta Emerytalnego.
6. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia w serwisie internetowym STI Allianz przygotowany przez Towarzystwo formularz Umowy, zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy.
7. Regulamin staje się integralną częścią Umowy z chwilą jej zawarcia.
8. Umowa zawierana jest z Funduszem.

9. Umowa o prowadzenie IKE Allianz Plus Kat. E może być zawarta wyłącznie za pośrednictwem serwisu STI Allianz dostępnym pod adresem <https://sti.allianz.pl>.
10. Osoba, która posiada Indywidualne Konto Emerytalne prowadzone przez inną Instytucję Finansową niż Fundusz, może zawrzeć Umowę pod warunkiem, że dokona Wypłaty Transferowej na IKE Allianz Plus Kat. E.
11. Jeżeli osoba zawierająca Umowę deklaruje dokonanie Wypłaty Transferowej na IKE Allianz Plus Kat. E z innego Indywidualnego Konta Emerytalnego lub z Pracowniczego Programu Emerytalnego, Fundusz wydaje 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 Wypłaty Transferowej. Umowę uważa się za niezawartą w przypadku niedokonania przez Oszczędzającego wpłaty w terminie 90 dni od dnia zawarcia Umowy.
2. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony i może być rozwiązana na zasadach określonych w ustępach poniższych.
3. Umowa może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc. W takim przypadku, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej następujące Zwrot środków zgromadzonych na IKE Allianz Plus Kat. E.
4. Umowa może być wypowiedziana przez Fundusz w formie pisemnej lub elektronicznej, w sytuacji, gdy:
  - 1) Fundusz zaprzestanie prowadzenia IKE Allianz Plus Kat. E;
  - 2) wystąpiły przesłanki do likwidacji Funduszu;
 przy czym okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc.
5. Umowa rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKE Allianz Plus Kat. E w związku z dokonaniem Zwrotu, Wypłaty lub Wypłaty Transferowej z IKE Allianz Plus Kat. E.

#### § 5 ZWOLNIENIA PODATKOWE W ZWIĄZKU Z GROMADZENIEM OSZCZĘDNOŚCI NA IKE

1. Oszczędzający na Indywidualnym Koncie Emerytalnym ma prawo do zwolnienia podatkowego na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego, zawartej w formie, o której mowa w art. 8 ust. 1 pkt 1), gromadzi oszczędności tylko na jednym Indywidualnym Koncie Emerytalnym, z zastrzeżeniem przypadków wskazanych w art. 14 i art. 23 Ustawy.
2. W razie gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym Indywidualnym Koncie Emerytalnym dochód uzyskany z tytułu gromadzenia oszczędności na każdym z tych kont podlega opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, z zastrzeżeniem, iż nie dotyczy to Indywidualnych Kont Emerytalnych prowadzonych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

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

1. Po zawarciu Umowy Fundusz otwiera dla Oszczędzającego rejestr, w ramach którego prowadzone jest IKE Allianz Plus Kat. E.
2. Oszczędzający ma prawo do nabywania jednostek uczestnictwa kategorii E.
3. Kwota pierwszej wpłaty na IKE Allianz Plus Kat. E nie może być niższa niż 1 000,00 złotych.
4. Każda następna wpłata na IKE Allianz Plus Kat. E nie może być niższa niż 100,00 złotych.
5. Wpłaty na IKE Allianz Plus Kat. E mogą być dokonywane począwszy od dnia zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, że w razie dokonania Wypłaty Transferowej na IKE z dotychczasowego Indywidualnego Konta Emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać wpłat na IKE dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem Wypłaty Transferowej na IKE z dotychczasowej Instytucji Finansowej prowadzącej Indywidualne Konto Emerytalne, chyba że Ustawa stanowi inaczej.

6. Małoletni ma prawo do dokonywania Wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
7. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat na IKE, z którego dokonał Wypłaty pierwszej raty.
8. Oszczędzający może dokonać przeniesienia środków na IKE Allianz Plus Kat. E w trybie Wypłaty Transferowej na IKE:
  - 1) z innego Indywidualnego Konta Emerytalnego;
  - 2) z Pracowniczego Programu Emerytalnego, w sytuacjach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych;
  - 3) z Indywidualnego Konta Emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest Osobą Uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby;
  - 4) z PPK zmarłego małżonka Oszczędzającego lub z PPK uczestnika, który oznaczył Oszczędzającego jako Osobą Uprawnioną;
  - 5) z Subkonta OIPE na IKE, w przypadkach określonych w przepisach ustawy o OIPE.
9. Za Wpłaty oraz środki pochodzące z Wypłat Transferowych na IKE Fundusz zbywa Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKE Allianz Plus Kat. E, z zastrzeżeniem § 9. Nabywanie jednostek uczestnictwa następuje na zasadach i w terminach określonych w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu.
10. W przypadku wpłat pochodzących z Wypłaty Transferowej na IKE nie stosuje się ograniczenia, o którym mowa w ust. 3 powyżej.
11. Prospekt informacyjny oraz statut Funduszu, dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa ([www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi)).

#### § 7 LIMIT WPŁAT NA IKE

1. Wpłaty dokonywane na IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy.
2. Na dzień wejścia w życie Regulaminu, Ustawa przewiduje następujące zasady ustalania limitu wpłat na IKE:
  - 1) wpłaty dokonywane na Indywidualne Konto Emerytalne w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności 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;
  - 2) w przypadku, gdy kwota ustalona w sposób określony w punkcie 1) będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na Indywidualne Konto Emerytalne ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym;
  - 3) jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na Indywidualne Konto Emerytalne brak jest podstaw, o których mowa w punkcie 1), do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w punkcie 1), przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego;
  - 4) 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 Emerytalne, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w punkcie 1).
3. Postanowienia powyższe, określające maksymalną wysokość Wpłat na IKE, nie mają zastosowania odnośnie do przyjmowanych Wypłat Transferowych na IKE.
4. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE, 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.
5. Jeżeli Oszczędzający zawarł Umowę z różnymi funduszami łączna suma wpłat na IKE prowadzone przez te fundusze w roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu Wpłat określonego w ustępach powyższych.

#### § 8 WYBÓR ALOKACJI, ALOKACJA WPŁAT I ALOKACJA ZGROMADZONYCH AKTYWÓW NA IKE ALLIANZ PLUS KAT. E

1. W momencie zawierania Umowy IKE Allianz Plus Kat. E Oszczędzający wskazuje sposób Alokacji Wpłat.

2. Oszczędzający może dokonać wyboru jednej z dwóch form Alokacji Wpłat:
  - a) Alokacji Indywidualnej poprzez samodzielne wskazanie jednego lub kilku Subfunduszy, na który ma być alokowana wpłata,
  - b) Alokacji Automatycznej poprzez wskazanie jednego z trzech dostępnych profili inwestycyjnych określonych w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
3. 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 IKE Allianz Plus Kat. E,
  - b) zmianę alokacji środków zgromadzonych na IKE Allianz Plus Kat. E – w tym celu dokonana zostanie zamiana lub konwersja pomiędzy Subfunduszami.
6. Po zawarciu Umowy IKE Allianz Plus Kat. E 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 Prospekcie Informacyjnym Funduszu dla transakcji zmian.

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

Jeżeli suma Wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym na IKE prowadzone dla niego przez Fundusz 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 IKE

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

## § 11 OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZU DOTYCZĄCE IKE

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 IKE Allianz

Plus Kat. E oraz informację o aktualnej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE Allianz Plus Kat. E. Potwierdzenie nie będzie sporządzane i przekazywane Oszczędzającemu, jeżeli po dniu, na który sporządzone było poprzednie potwierdzenie, nie została dokonana żadna transakcja związana z IKE Allianz Plus Kat. E.

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 IKE.

## § 12 OPŁATY I KOSZTY W RAMACH IKE ALLIANZ PLUS KAT. E

1. W związku z prowadzeniem IKE Allianz Plus Kat. E nie są pobierane wskazane w statucie Funduszu opłaty manipulacyjne za zbywanie jednostek uczestnictwa.
2. Towarzystwo może pobrać opłatę, o której mowa w art. 39 Ustawy, w sytuacji, gdy Oszczędzający w terminie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy dokonuje Wypłaty Transferowej z IKE lub zwrotu części lub całości środków, z zastrzeżeniem ust. 3. Wysokość opłaty, o której mowa w art. 39 Ustawy wskazana jest w Tabeli opłat, stanowiącej Załącznik nr 3 do Regulaminu.
3. Opłata, o której mowa w ust. 2, nie jest pobierana w sytuacji, w której rozwiązanie Umowy nastąpiło z przyczyn niezależnych od Oszczędzającego, przy czym przez przyczyny niezależne od Oszczędzającego rozumie się wyłącznie sytuację, gdy nastąpiła istotna zmiana polityki inwestycyjnej Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu będącego stroną Umowy, Fundusz zaprzestął prowadzenia IKE lub wystąpiły przesłanki likwidacji Funduszu lub Subfunduszu lub nastąpiło rozwiązanie Umowy wskutek dokonania wypłaty po śmierci Oszczędzającego.
4. Towarzystwo może zwolnić Uczestnika Funduszu z całości opłaty, o której mowa w ust. 2 powyżej.
5. Oszczędzający ponosi koszty obciążające Fundusz, w tym wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie oraz inne związane z funkcjonowaniem Subfunduszy pokrywane z ich aktywów, w terminach i na warunkach określonych w statucie Funduszu. Koszty te obciążają Oszczędzającego na takich samych zasadach jak innych uczestników Funduszu.

## § 13 OSOBY UPRAWNIONE

1. W Umowie Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE 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 IKE wchodzą do masy spadkowej.

## § 14 WYPŁATA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKE

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje – z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 – wyłącznie:
  - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 5. dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad potowy wartości Wpłat nie później, niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;

- 2) w razie śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby Uprawnionej.
2. Wypłata środków zgromadzonych na IKE:
  - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 roku – następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych, albo
    - b) gdy ponad połowa wartości Wpłat została dokonana nie później, niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty.
  - 2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 roku a 31 grudnia 1948 roku – następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60. lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 4. dowolnych latach kalendarzowych, albo
    - b) gdy ponad połowa wartości Wpłat została dokonana nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
3. Przez dokonywanie Wpłat na IKE, o których mowa w ust. 1 i 2, rozumie się także dokonywanie wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego przez inną Instytucję Finansową, jeżeli środki z tego konta zostały przeniesione w wyniku wypłaty transferowej na IKE.
4. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach, na warunkach określonych poniżej:
  - 1) 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 IKE;
  - 2) Wypłaty ratalne realizowane będą raz w miesiącu;
  - 3) minimalna wartość wnioskowanej przez Oszczędzającego raty wynosi 100 złotych, przy czym przy Wypłatach ratalnych nie mają zastosowania minimalne kwoty odkupienia określone w prospekcie Funduszu, z zastrzeżeniem punktu 4);
  - 4) minimalna wartość jednostek uczestnictwa, jaka musi pozostać na Umowie 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, realizowana będzie Wypłata całości pozostałych środków zgromadzonych na Umowie;
  - 5) Oszczędzający może w każdym czasie odwołać Wypłatę w ratach poprzez złożenie wniosku o Wypłatę wszystkich środków zgromadzonych na Umowie.
5. Przed dokonaniem wypłaty Oszczędzający obowiązany jest do:
  - 1) poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz
  - 2) przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury – jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60. roku życia.
6. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 5 spowoduje, że Fundusz nie dokona Wypłaty.
7. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wpłat 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 dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,
 – chyba, że Oszczędzający lub Osoby Uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym.
8. Jeżeli Fundusz prowadzący IKE zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 5, Wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.
9. Oszczędzający, który dokonał Wypłaty jednorazowej albo Wypłaty pierwszej raty środków z rejestru IKE traci prawo do gromadzenia środków na Indywidualnym Koncie Emerytalnym w przyszłości.

---

## § 15 WYPŁATA TRANSFEROWA Z IKE ALLIANZ PLUS KAT. E

1. Fundusz dokonuje Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na IKE Allianz Plus Kat. E:
  - 1) na Indywidualne Konto Emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego przez inny Fundusz;
  - 2) do innej Instytucji Finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego;
  - 3) do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający;
  - 4) na Indywidualne Konto Emerytalne prowadzone dla Osoby Uprawnionej albo do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła – w razie śmierci Oszczędzającego;
  - 5) z IKE oszczędzającego na Subkonto OIPE, z zastrzeżeniem że z IKE nie były dokonywane Zwroty częściowe oraz nie była dokonana Wypłata Transferowa z Programu Emerytalnego.
2. Wypłata Transferowa z IKE, o której mowa w ust. 1 pkt. 2), 3), 4) i 5) dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego z inną Instytucją Finansową, albo po przystąpieniu do Pracowniczego Programu Emerytalnego i okazaniu Funduszowi odpowiednio: potwierdzenia zawarcia takiej umowy albo przystąpienia do Pracowniczego Programu Emerytalnego lub po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie OIPE z dostawcą OIPE i okazaniu instytucji dokonującej Wypłaty Transferowej dokumentu wydanego przez dostawcę OIPE potwierdzającego posiadanie subkonta.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, Wypłata Transferowa z IKE dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Oszczędzającego – albo
  - 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 IKE może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem wyjątków określonych w Ustawie.
5. Każda z Osób Uprawnionych, może dokonać Wypłaty Transferowej z IKE na swoje Indywidualne Konto Emerytalne lub do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.
6. Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKE w ramach Wypłaty Transferowej z IKE Umowa ulega rozwiązaniu.

---

## § 16 ZASTAW

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

---

## § 17 ZWROT ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKE

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o Zwrot Częściowy pod warunkiem, że środki te pochodziły z Wpłat na IKE, na zasadach określonych poniżej:
  - 1) Oszczędzający może określić wysokość Zwrotu Częściowego, z tym, że Zwrot ten realizowany będzie proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, których jednostki uczestnictwa są zapisane na rejestrze Oszczędzającego prowadzonym w ramach IKE;
  - 2) minimalna wartość wnioskowanego przez Oszczędzającego Zwrotu Częściowego wynosi 100 złotych, przy czym przy Zwrocie Częściowym nie mają zastosowania minimalne kwoty odkupienia określone w prospekcie Funduszu, z zastrzeżeniem punktów 3) i 4);
  - 3) jeśli wnioskowana przez Oszczędzającego kwota Zwrotu Częściowego przekracza wartość wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na rejestrze Oszczędzającego prowadzonym w ramach IKE, Fundusz dokona odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa, które to zostanie potraktowane jako Zwrot całkowity;

- 4) minimalna wartość jednostek uczestnictwa, jaka musi pozostać w IKE Allianz Plus Kat. E po realizacji Zwrotu częściowego nie może być niższa niż 1 000,00 złotych, przy czym, jeśli w wyniku realizacji Zwrotu częściowego warunek ten nie zostałby spełniony, na danym IKE Allianz Plus Kat. E realizowany będzie Zwrot całości pozostałych środków zgromadzonych na IKE Allianz Plus Kat. E.
3. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na rejestrze Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasa, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
4. W wypadku, gdy na IKE Oszczędzającego Fundusz przyjął Wypłatę Transferową z Pracowniczego Programu Emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych 30% sumy składek podstawowych (w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych) wpłaconych do pracowniczego programu emerytalnego po dniu wejścia w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych.
5. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w wypadku wskazanym w ust. 4 także o kwotę wskazaną w ust. 4.
6. W razie wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się przez niego z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w ust. 5.
7. Fundusz, w razie wypowiedzenia Umowy, informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania Wypłaty Transferowej z IKE.
8. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
9. Zwrot Częściowy środków zgromadzonych na IKE następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku.
10. Zwrot środków następuje także w razie likwidacji Funduszu, jeżeli Oszczędzający nie spełnia warunków do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.

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

1. Wypłata, Wypłata Transferowa z IKE, Częściowy Zwrot oraz Zwrot środków zgromadzonych na IKE są dokonywane w formie pieniężnej.
2. Wypłata, Wypłata Transferowa z IKE oraz Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje po odkupieniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE, z zastrzeżeniem postanowień § 17 ust. 12 i 13 dotyczących Zwrotu środków.
3. Odkupienie dokonywane jest na zasadach określonych w prospekcie informacyjnym i statucie Funduszu, przy czym do wniosku o Wypłatę mają odpowiednie zastosowanie postanowienia statutu i prospektu dotyczące żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.

## § 19 LIKWIDACJA FUNDUSZU

1. W przypadku likwidacji Subfunduszu wskazanego w Umowie, nie później niż na 30 dni przed dniem otwarcia likwidacji, Oszczędzający zostanie powiadomiony o planowanej likwidacji Subfunduszu oraz o dacie, do jakiej 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 Subfunduszu,
  - b) w przypadku posiadania Alokacji automatycznej wskazanej w Załączniku nr 1 – do złożenia dyspozycji zmiany Alokacji Wpłat, która spowoduje jednoczesną zmianę alokacji zgromadzonych środków w likwidowanym Subfunduszu.
2. W przypadku niezłożenia dyspozycji o której mowa w ust. 1 pkt a) i b) w terminie wskazanym powyżej, Fundusz w ostatnim dniu wyceny dokonuje odkupienia jednostek uczestnictwa likwidowanego Subfunduszu zgromadzonych na IKE Allianz Plus Kat. E, a kwota uzyskana z odkupienia jednostek uczestnictwa jest wpłacana proporcjonalnie do pozostałych Subfunduszy wskazanych w bieżącej Alokacji Wpłat.

3. Z chwilą otwarcia likwidacji Subfunduszu wskazanego w dyspozycji Alokacji Wpłat Umowa IKE pomiędzy Oszczędzającym, a likwidowanym Subfunduszem, ulega rozwiązaniu. Rozwiązanie Umowy IKE w stosunku do likwidowanego Subfunduszu nie powoduje rozwiązania Umowy IKE z pozostałymi 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 ten 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 w siedzibie poszczególnych dystrybutorów, 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-JJHCR-10,
  - c) ustnie – telefonicznie: infolinia 224 224 224 (opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w jednostce obsługującej Klientów,
  - d) w formie elektronicznej – na adres mailowy fundusze.tfi@allianz.pl lub za pośrednictwem strony internetowej www.allianz.pl.
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 Uczestnik 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.

## § 21 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Oszczędzający zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez Fundusz lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez niego nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy lub niewykonaniem lub nienależnym wykonaniem zobowiązań określonych w Umowie.
2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają przepisy Ustawy oraz prospekt informacyjny i statut Funduszu.
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. Jeżeli do dnia wskazanego w ogłoszeniu, w którym wchodzi w życie zmiana Regulaminu Oszczędzający niełoży 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 „IKE Allianz Plus Kat. E”, zmiana nazwy Umowy i Regulaminu oraz zmiana nazw Funduszu lub Subfunduszy nie stanowią zmiany Regulaminu w rozumieniu niniejszego paragrafu.

# TABELE AUTOMATYCZNYCH ALOKACJI PROFIL AKTYWNY

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

# TABELE AUTOMATYCZNYCH ALOKACJI PROFIL UMIARKOWANY

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

# TABELE AUTOMATYCZNYCH ALOKACJI PROFIL OSTROŻNY

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

## SUBFUNDUSZE

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

- Allianz Konserwatywny,
- Allianz Polskich Obligacji Skarbowych,
- Allianz Obligacji Globalnych,
- Allianz Obligacji Plus,
- Allianz Stabilnego Wzrostu,
- Allianz Aktywnej Alokacji,
- Allianz Globalny Stabilnego Dochodu,
- Allianz Selektywny,
- Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek,
- Allianz Rynku Złota,
- Allianz Akcji Globalnych.

Załącznik nr 3

## TABELA OPŁAT

---

Opłata o której mowa w art. 39 Ustawy	200 zł
---------------------------------------	--------

---