

Regulamin Uczestnictwa w Programie Systematycznego Oszczędzania „Allianz Plus”

Art. 1. Postanowienia Ogólne.

1. Program jest oferowany w ramach Allianz Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Allianz FIO”), zarządzanego przez TFI Allianz Polska S.A. („Towarzystwo”).
2. Celem Programu jest umożliwienie systematycznego i długofalowego inwestowania w Jednostki Uczestnictwa Allianz FIO.

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 FIO.

1. Agent Transferowy – Moventum Sp. z o.o. obsługujący Fundusz.
2. Allianz Inwestor – serwis internetowy, przeznaczony dla Uczestników Funduszu do składania zleceń i dyspozycji do Programu oraz do sprawdzania stanu Rejestru Uczestnika.
3. Allianz FIO lub Fundusz – Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzany przez Towarzystwo.
4. Okres Inwestycji – określony w umowie o przystąpienie do programu okres opłacania zadeklarowanych Wpłat Uczestnika, który wynosi 10 lat.
5. Opłata Dystrybucyjna – opłata za przystąpienie do Programu.
6. Program – Program Systematycznego Oszczędzania „Allianz Plus”.
7. Regulamin – niniejszy Regulamin Uczestnictwa w Programie.
8. Rejestr Uczestnika – rejestr otwarty dla Uczestnika, prowadzony w ramach Programu, służący do zapisywania Jednostek Uczestnictwa nabytych za środki pochodzące z Wpłat Uczestnika.
9. Strategia Inwestycyjna – sposób podziału środków z Wpłat Uczestnika do poszczególnych Subfunduszy Allianz FIO, oparty na procentowym określeniu wysokości wpłat do poszczególnych subfunduszy, ulegający modyfikacji wraz z upływem czasu. Lista Strategii Inwestycyjnych oraz ich skład stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu.
10. Subfundusz – nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona w ramach Allianz FIO masa majątkowa z określoną polityką inwestycyjną. W ramach Programu mogą być oferowane jednostki uczestnictwa kategorii B wszystkich subfunduszy Allianz FIO, jednak o ich aktualnej dostępności decyduje Załącznik nr 1 do Regulaminu.

11. Uczestnik – osoba fizyczna, która zawarła umowę o przystąpienie do Programu; obejmuje również posiadaczy Wspólnego Rejestru Małżeńskiego.
12. Zadeklarowana Wpłata Uczestnika – miesięczna kwota określona przez Uczestnika w umowie przystąpienia do Programu, która powinna być wpłacana przez Uczestnika do Funduszu i za którą nabywane są Jednostki Uczestnictwa w Subfunduszach.

Art. 3. Warunki przystąpienia

1. Warunkiem przystąpienia do Programu jest podpisanie przez Uczestnika umowy o przystąpienie do Programu wraz ze wskazaniem:
 - a. Strategii Inwestycyjnej,
 - b. Zadeklarowanej Wpłaty Uczestnika.
2. Informacja o aktualnych placówkach oferujących możliwość przystąpienia do Programu dostępna jest pod numerem infolinii Towarzystwa: +48 22 541 79 79.
3. Umowa o przystąpienie do Programu wchodzi w życie z dniem dokonania przez Uczestnika pierwszej Zadeklarowanej Wpłaty Uczestnika oraz Opłaty Dystrybucyjnej, określonej w art. 5.

Art. 4. Wpłaty Uczestnika

1. W umowie przystąpienia do Programu Uczestnik określa wysokość Zadeklarowanej Wpłaty Uczestnika. Minimalna wysokość Zadeklarowanej Wpłaty Uczestnika wynosi 200 zł. Kolejne możliwe do zadeklarowania kwoty mogą być równe kwocie minimalnej powiększonej o wielokrotność 50 zł.
2. Uczestnik dokonuje Zadeklarowanej Wpłaty Uczestnika raz w miesiącu, najpóźniej w ostatnim dniu kalendarzowym danego miesiąca.
3. W przypadku dokonania wpłaty w wysokości wyższej niż Zadeklarowana Wpłata Uczestnika, jest ona zaliczana na konto kolejnych wpłat miesięcznych, z zachowaniem struktury dotychczasowej alokacji.
4. W rocznicę wyceny pierwszej Zadeklarowanej Wpłaty Uczestnika dokonanej po przystąpieniu do Programu, alokacja aktywów zgromadzonych na Rejestrze Uczestnika oraz wpłat Uczestnika do poszczególnych Subfunduszy w okresie kolejnych 12 miesięcy ulega aktualizacji zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Regulaminu. Alokacja środków na Rejestrze Uczestnika opiera się o wybraną Strategię Inwestycyjną i nie stanowi usługi zarządzania portfelem.
5. Przy dokonywaniu wpłat Uczestnik zobowiązany jest:

- a) w przypadku pierwszej Zadeklarowanej Wpłaty Uczestnika – w pozycji „tytuł przelewu” podać: PSO *Allianz Plus, imię i nazwisko oraz PESEL Uczestnika*,
 - b) w przypadku kolejnych Zadeklarowanych Wpłat Uczestnika – w pozycji „tytuł przelewu” podać: PSO *Allianz Plus, nr Rejestru, imię i nazwisko oraz PESEL Uczestnika*.
6. Za pośrednictwem serwisu „Allianz Inwestor” Uczestnik ma możliwość zmiany Strategii Inwestycyjnej oraz złożenia zlecenia odkupienia części lub całości środków.

Art. 5. Opłaty

1. Za przystąpienie do programu Uczestnik ponosi jednorazową Opłatę Dystrybucyjną na rzecz dystrybutora płatną z góry w wysokości **3%** od sumy Zadeklarowanych Wpłat Uczestnika w okresie **5 lat**, jednak nie wyższą niż **900 zł**.
2. W przypadku zamknięcia Programu, Uczestnikowi zwraca się część pobranej Opłaty Dystrybucyjnej według następujących zasad:
 - a. 50% - dla zamknięcia Programu przed upływem 1 roku od przystąpienia do niego;
 - b. 40% - dla zamknięcia Programu po upływie 1 roku, ale przed upływem 2 lat od przystąpienia do niego;
 - c. 20% - dla zamknięcia Programu po upływie 2 lat, ale przed upływem 3 lat od przystąpienia do niego;
 - d. 10% - dla zamknięcia Programu po upływie 3 lat, ale przed upływem 4 lat od przystąpienia do niego;
 - e. 5% - dla zamknięcia Programu po upływie 4 lat od przystąpienia do niego, ale przed upływem 5 lat od przystąpienia do niego.
3. W przypadku zamknięcia Programu po upływie 5 lat od przystąpienia do niego, zwrot Opłaty Dystrybucyjnej nie przysługuje.
4. Uczestnik nie ponosi opłat za zmiany Strategii Inwestycyjnej w ramach art. 4 pkt 4 Regulaminu. Uczestnik nie ponosi opłat za zmianę Strategii Inwestycyjnej dokonywaną w ramach art. 4 ust. 6 Regulaminu, jeżeli zmiana Strategii Inwestycyjnej dokonywana jest nie częściej niż raz na sześć miesięcy. W przypadku zmiany Strategii Inwestycyjnej w Programie częściej niż raz na sześć miesięcy Towarzystwo może pobrać opłatę za zmianę strategii w wysokości 0,1% całości środków znajdujących się na Rejestrze Uczestnika, jednak nie mniej niż 10 zł.
5. Uczestnik nie ponosi opłat za odkupienie Jednostek Uczestnictwa w Programie.
6. Wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie i reprezentowanie Allianz FIO jest pobierane jako procent od Wartości Aktywów Netto poszczególnych subfunduszy w skali roku dla Jednostek Uczestnictwa Funduszu kategorii B, zgodnie ze statutem Allianz FIO.

Art. 6. Zmiana Danych

1. Uczestnik może dokonywać zmiany adresu e-mail do korespondencji za pośrednictwem serwisu „Allianz Inwestor”.
2. Zmiana pozostałych danych (rachunku bankowego wskazanego do przekazywania środków z odkupień, nr dowodu osobistego, osoby uprawnionej na wypadek śmierci) dokonywana jest za pośrednictwem sieci dystrybucji Towarzystwa. Lista placówek obsługujących Uczestników Allianz FIO dostępna jest na stronie internetowej www.allianz.pl.

Art. 7. Obowiązki Informacyjne

1. Po realizacji pierwszego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa Uczestnik otrzyma na adres e-mail wskazany w umowie o przystąpienie do Programu list powitalny z numerem Rejestru Uczestnika wraz z potwierdzeniem pierwszej transakcji nabycia Jednostek Uczestnictwa.
2. Towarzystwo wyśle Uczestnikowi Programu na numer telefonu komórkowego wskazanego w umowie o przystąpienie do Programu wiadomość tekstową (SMS), zawierającą numer PIN umożliwiający korzystanie z serwisu „Allianz Inwestor”.
3. Dodatkowo po zakończeniu każdego roku kalendarzowego Towarzystwo wysłać będzie na adres e-mail wskazany przez Uczestnika roczne zestawienie transakcji zrealizowanych w roku ubiegłym, wraz ze stanem Rejestru Uczestnika na koniec roku kalendarzowego, którego dotyczyć będzie zestawienie oraz z informacją o niedopłacie do Programu, o ile zostanie stwierdzona.
4. Uczestnik może w każdym czasie sprawdzić w serwisie „Allianz Inwestor” stan Rejestru Uczestnika.
5. O zakończeniu Okresu Inwestycji Uczestnik zostanie poinformowany pismem wysłanym na adres e-mail.

Art. 8. Zamknięcie Programu

1. Zamknięcie Programu ma miejsce w następujących przypadkach:
 - a) zakończenie Okresu Inwestycji;
 - b) złożenie przez Uczestnika dyspozycji zamknięcia Programu;
 - c) zamknięcie Programu z winy Uczestnika na zasadach opisanych w ust. 2;
 - d) likwidacja Programu przez Towarzystwo w przypadkach opisanych w ust. 5.
2. W przypadku, gdy Uczestnik nie będzie dokonywał regularnych Wpłat do Programu, Towarzystwo zastrzega sobie możliwość jednostronnego rozwiązania Umowy ze skutkiem natychmiastowym i zamknięcia Programu z winy

Uczestnika. W takiej sytuacji Uczestnikowi nie przysługuje zwrot części Opłaty Dystrybucyjnej, o którym mowa w art. 5 ust. 2.

informacyjny Allianz FIO dostępny jest na stronie internetowej Towarzystwa: www.allianz.pl/tfi.

2. W przypadku zamknięcia Programu Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w Programie zostają przeniesione na rejestry prowadzone na zasadach ogólnych.
3. W przypadku zamknięcia Programu wypłata środków zgromadzonych w Programie wymaga złożenia przez Uczestnika dyspozycji odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
4. Pełne lub częściowe odkupienie Jednostek Uczestnictwa w Programie nie powoduje jego zamknięcia.
5. Towarzystwo może zmienić Regulamin lub zlikwidować Program w przypadku: zmiany Statutu Allianz FIO mającej istotny wpływ na funkcjonowanie Programu, przejęcia zarządzania Allianz FIO przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, połączenia Allianz FIO z innym funduszem inwestycyjnym, zmiany obowiązujących przepisów prawnych mających istotny wpływ na funkcjonowanie Programu, zmiany produktów oferowanych przez Towarzystwo lub Allianz FIO, wystąpienia nadzwyczajnych przesłanek ekonomicznych. Zmiana Regulaminu lub likwidacja Programu następuje po upływie 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia, który rozpoczyna swój bieg w dniu pisemnego poinformowania Uczestnika o zaistnieniu przyczyny likwidacji programu.

Art. 9. 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 serwisu Allianz Inwestor lub 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. Uczestnik Programu zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o zmianie swojego adresu e-mail do korespondencji oraz o zmianie danych osobowych. Uczestnik ponosi odpowiedzialność za skutki niezawiadomienia o zmianie danych.
5. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają przepisy Statutu Allianz FIO oraz prospektu informacyjnego Allianz FIO. Prospekt

ZAŁĄCZNIK NR 1 DO REGULAMINU

Strategia aktywna

rok	Allianz Selektywny	Allianz Akcji Globalnych	Allianz Polskich Obligacji Skarbowych	Allianz Obligacji Globalnych	Allianz Lokacyjny	Σ
1	45%	45%	5%	5%	0%	100%
2	42%	43%	7%	8%	0%	100%
3	40%	40%	10%	10%	0%	100%
4	37%	38%	12%	13%	0%	100%
5	35%	35%	15%	15%	0%	100%
6	32%	33%	17%	18%	0%	100%
7	30%	30%	17%	18%	5%	100%
8	27%	28%	17%	18%	10%	100%
9	25%	25%	17%	18%	15%	100%
10	22%	23%	17%	18%	20%	100%

Strategia umiarkowana

rok	Allianz Selektywny	Allianz Akcji Globalnych	Allianz Polskich Obligacji Skarbowych	Allianz Obligacji Globalnych	Allianz Lokacyjny	Σ
1	25%	25%	25%	25%	0%	100%
2	23%	23%	27%	27%	0%	100%
3	21%	21%	29%	29%	0%	100%
4	19%	19%	31%	31%	0%	100%
5	17%	17%	30%	31%	5%	100%
6	15%	15%	30%	30%	10%	100%
7	13%	13%	29%	30%	15%	100%
8	11%	11%	29%	29%	20%	100%
9	9%	9%	28%	29%	25%	100%
10	7%	7%	28%	28%	30%	100%

Strategia ostrożna

rok	Allianz Selektywny	Allianz Akcji Globalnych	Allianz Polskich Obligacji Skarbowych	Allianz Obligacji Globalnych	Allianz Lokacyjny	Σ
1	12%	13%	35%	35%	5%	100%
2	11%	12%	33%	34%	10%	100%
3	10%	11%	32%	32%	15%	100%
4	9%	10%	30%	31%	20%	100%
5	8%	9%	29%	29%	25%	100%
6	7%	8%	27%	28%	30%	100%
7	6%	7%	26%	26%	35%	100%
8	5%	6%	24%	25%	40%	100%
9	4%	5%	23%	23%	45%	100%
10	3%	4%	21%	22%	50%	100%