

# REGULAMIN UCZESTNICTWA W PRACOWNICZYM PROGRAMIE INWESTYCYJNYM „ALLIANZ MOJE INWESTYCJE” (PROGRAM OFEROWANY W RAMACH ALLIANZ FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO OTWARTEGO)

## ART. 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Pracowniczy Program Inwestycyjny „**Allianz Moje Inwestycje**” („**Program**”) oferowany jest w ramach Allianz Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („**Allianz FIO**”) zarządzanego przez TFI Allianz Polska S.A. („**Towarzystwo**”).
2. Program jest adresowany do pracowników i członków Zarządu spółek z Grupy Allianz oraz do pracowników podmiotów, którym Allianz FIO zaoferuje korzystanie z tego Programu. Celem Programu jest umożliwienie długofalowego inwestowania w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy Allianz FIO na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie.
3. W ramach Programu zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii B subfunduszy wydzielonych w ramach Allianz Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

## ART. 2. DEFINICJE

Wszystkim wyrażeniom pisanim 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** – Atlantic Fund Services Sp. z o.o., obsługujący Fundusz.
2. **Allianz FIO** – Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzany przez Towarzystwo, wraz z wydzielonymi Subfunduszami: Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek, Allianz Selektywny, Allianz Akcji Rynku Złota, Allianz Akcji Globalnych, Allianz Aktywnej Aloкации, Allianz Stabilnego Wzrostu, Allianz Globalny Stabilnego Dochodu, Allianz Obligacji Plus, Allianz Obligacji Globalnych, Allianz Polskich Obligacji Skarbowych, Allianz Konserwatywny.
3. **Allianz Inwestor** – serwis internetowy przeznaczony dla Uczestników Funduszu do samodzielnego składania zleceń i dyspozycji do Programu oraz do sprawdzania stanu Rejestrów.
4. **Oplaty manipulacyjne** – opłaty za nabycie/odkupienie Jednostek Uczestnictwa oraz opłaty za inne dyspozycje.
5. **Program** – Pracowniczy Program Inwestycyjny „Allianz Moje Inwestycje” dla Pracowników oraz Członków Zarządu.
6. **Pracodawca** – Spółki z Grupy Allianz oraz podmioty, którym Allianz FIO zaoferował korzystanie z Programu.
7. **Pracownik** – osoba:
  - a) zatrudniona u Pracodawcy na podstawie umowy o pracę lub innej umowy cywilnoprawnej,
  - b) pełniącą funkcję Członka Zarządu.
8. **Regulamin** – niniejszy Regulamin Uczestnictwa w Pracowniczym Programie Inwestycyjnym „Allianz Moje Inwestycje”.
9. **Rejestr Pracownika** – rejestr otwarty przez Fundusz dla Pracownika, prowadzony w ramach Programu, służący do zapisywania Jednostek Uczestnictwa kategorii B nabytych za środki pochodzące z wpłat Pracownika.
10. **Subfundusz** – nieposiadająca osobowości prawnej wydzielona w ramach Allianz FIO masa majątkowa z określoną polityką inwestycyjną. W ramach Programu oferowane są Subfundusze wskazane w art. 2 pkt. 2.
11. **Towarzystwo** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, działające jako organ reprezentujący i zarządzający Allianz FIO.
12. **Uczestnik** – Pracownik, który zawarł Umowę Przystąpienia.
13. **Umowa Przystąpienia** – zawierana przez Pracownika z Allianz FIO, działającym za pośrednictwem sprzedawców. Umowa jest wypełniana elektronicznie lub w formie papierowej i dostarczana Allianz FIO.

14. **Zamiana** – zamiana Jednostek Uczestnictwa kategorii B, nabytych w danym Subfunduszu, na jednostki tej samej kategorii w innym subfunduszu Allianz FIO. Nie jest możliwa Zamiana pomiędzy Jednostkami Uczestnictwa kategorii B zgromadzonymi w Programie a Jednostkami Uczestnictwa innych produktów lub kategorii, zbywanych przez Allianz FIO.

## ART. 3. WARUNKI PRZYSTĄPIENIA

1. Warunkiem przystąpienia do Programu jest zawarcie przez Pracownika Umowy Przystąpienia z Funduszem (w formie elektronicznej lub papierowej) oraz dokonanie pierwszej wpłaty na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa.
2. Z Programu mogą korzystać jedynie Pracownicy.
3. W ramach Programu możliwe jest nabywanie Jednostek Uczestnictwa na Wspólny Rejestr Matżeński na zasadach opisanych w §72 Statutu Allianz FIO, jeżeli przynajmniej jeden z małżonków jest Pracownikiem w rozumieniu art. 2 ust. 7 Regulaminu.
4. W razie wyboru elektronicznej formy Umowy przystąpienia, będzie ona dostępna w aplikacji internetowej Allianz Inwestor wyłącznie z komputerów w sieci komputerowej Pracodawcy. Kolejne zlecenia będzie można składać z komputerów funkcjonujących również poza siecią Pracodawcy.

## ART. 4. WARUNKI UCZESTNICTWA

1. Kwota pierwszej wpłaty do Programu na nabycie Jednostek Uczestnictwa jednego Subfunduszu nie może być niższa niż 200 złotych. Każda następna dopłata do Programu na nabycie Jednostek Uczestnictwa jednego Subfunduszu nie może być niższa niż 50 złotych.
2. Wpłaty do Programu powinny być dokonywane przelewem na rachunek odpowiedniego Subfunduszu, którego jednostki mają być nabyte.
3. W tytule przelewu środków do Programu należy podać:
  - a) w przypadku pierwszej wpłaty: **Allianz Moje Inwestycje/kat.B/imię i nazwisko/PESEL** Uczestnika.
  - b) w przypadku kolejnej wpłaty: **Allianz Moje Inwestycje/kat.B/numer rejestru/imię i nazwisko/PESEL** Uczestnika.
4. Po otrzymaniu pierwszej wpłaty Allianz FIO otworzy Rejestr Pracownika i przydzieli odpowiednią liczbę Jednostek Uczestnictwa kategorii B.
5. Po realizacji pierwszego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa Pracownik otrzyma na adres e-mail wskazany w Umowie Przystąpienia list z numerem Rejestru wraz z potwierdzeniem otwarcia rejestru i przeliczenia pierwszej transakcji nabycia Jednostek Uczestnictwa.
6. Zlecenia dotyczące Rejestru otwartego w Programie są obsługiwane za pośrednictwem Internetu, pracowników Towarzystwa oraz infolinii. Nie są obsługiwane przez innych dystrybutorów. W szczególności nie ma możliwości podglądu do takiego rejestru z platformy internetowej mBanku.
7. Towarzystwo wyśle na numer telefonu komórkowego wskazany w Umowie Przystąpienia wiadomość tekstową (SMS) zawierającą numer PIN, umożliwiającą korzystanie z infolinii i aplikacji internetowej „Allianz Inwestor”.
8. Uczestnik może w każdym czasie samodzielnie sprawdzić aktualną wartość Rejestrów przy użyciu internetowej aplikacji „Allianz Inwestor” lub dzwoniąc na infolinię.
9. Na wniosek Uczestnika, który jest posiadaczem Jednostek Uczestnictwa kategorii A zapisanych na rejestrze prowadzonym

na zasadach ogólnych oraz otworzył sobie rejestr w Programie, Towarzystwo może zgodzić się na zmianę kategorii Jednostek Uczestnictwa kategorii A na kategorię B i zapisać je na rejestrze prowadzonym w Programie. Wniosek o zmianę kategorii musi zostać złożony u pracownika TFI, w formie pisemnej i wskazywać dane uczestnika, numer rejestru prowadzonego na zasadach ogólnych i numer rejestru prowadzonego w Programie. W przypadku pozytywnej decyzji Towarzystwo zmieni kategorię Jednostek Uczestnictwa z A na B. Jeśli dotychczas zainwestowane środki zgromadzone zostały na rejestrze otwartym za pośrednictwem innego dystrybutora niż TFI Allianz lub Internet, wówczas przeniesienie może wymagać zgody takiego dystrybutora. Zmiana kategorii Jednostek Uczestnictwa i zapisanie ich na rejestrze otwartym w Programie spowoduje, że zlecenia dotyczące rejestru otwartego w Programie będą obsługiwane tak jak opisano w pkt 6 powyżej.

10. Nie ma możliwości zmiany kategorii Jednostek Uczestnictwa zapisanych na rejestrach IKE lub IKZE.

## ART. 5. OPŁATY

1. W Programie nie pobiera się opłat manipulacyjnych obowiązujących w Allianz FIO, w szczególności nie pobiera się opłat za nabycie ani opłat za odkupienie Jednostek Uczestnictwa. Składanie dyspozycji Zamiany nie jest obciążone żadnymi opłatami manipulacyjnymi oraz nie podlega opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym.
2. Tabela poniżej zawiera zestawienie wynagrodzenia Towarzystwa pobieranego za zarządzanie i reprezentowanie Allianz FIO. Wynagrodzenie Towarzystwa jest pobierane jako procent od Wartości Aktywów Netto poszczególnych subfunduszy w skali roku – dla Jednostek Uczestnictwa kategorii B:

Nazwa Subfunduszu	Wynagrodzenie Towarzystwa
Allianz Akcji Matych i Średnich Spółek	1,70%
Allianz Selektywny	1,70%
Allianz Akcji Rynku Złota	1,70%
Allianz Akcji Globalnych	1,70%
Allianz Aktywnej Alokacji	1,60%
Allianz Stabilnego Wzrostu	1,55%
Allianz Globalny Stabilnego Dochodu	1,55%
Allianz Obligacji Plus	1,20%
Allianz Obligacji Globalnych	1,20%
Allianz Polskich Obligacji Skarbowych	1,20%
Allianz Konserwatywny	0,60%

## ART. 6. ZMIANA DANYCH

Pracownik może dokonywać zmiany danych, w tym: adresu do korespondencji, adresu email, nr rachunku bankowego wskazanego do przekazywania środków z odkupień, nr dokumentu tożsamości, nr telefonu, wskazać pełnomocników oraz złożyć zapis na wypadek śmierci.

## ART. 7. ZAMKNIĘCIE PROGRAMU

1. Allianz FIO może wypowiedzieć Uczestnikom warunki Programu w przypadku: zmiany Statutu Allianz FIO, przejęcia zarządzania Allianz FIO przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, połączenia Allianz FIO z innym funduszem inwestycyjnym, zmiany obowiązujących przepisów prawnych, zmiany produktów oferowanych przez Towarzystwo lub Allianz FIO, wystąpienia przesłanek ekonomicznych, z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia. W takim przypadku Pracownikowi zostaną przedstawione nowe warunki kontynuowania współpracy z Allianz FIO.

2. O zmianach Regulaminu Allianz FIO informuje Pracodawcę oraz Pracowników poprzez ogłoszenie treści zmian na stronie internetowej. Ponadto zmiana Regulaminu może być zakomunikowana Pracownikom w liście wystanym na adres poczty elektronicznej, a także w inny sposób uzgodniony z Pracodawcą. Zmiany Regulaminu wchodzą w życie nie wcześniej niż w terminie 14 dni od przekazania Uczestnikom informacji o zmianach.
3. Program zostanie zamknięty w przypadku rozwiązania przez Pracodawcę współpracy z Allianz FIO lub postawienie Allianz FIO lub Pracodawcy w stan likwidacji, a w przypadku Spółek z Grupy Allianz w wyniku decyzji Towarzystwa spowodowanej zmianą prawa, zmianą zarządzającego Allianz FIO, zaleceniami organów administracji państwowej, brakiem możliwości technicznych kontynuowania tej oferty lub zmianami ekonomicznymi, które spowodują, że kontynuowanie oferty będzie nadmiernie uciążliwe dla Allianz FIO lub Towarzystwa.
4. W wyniku zamknięcia Programu może nastąpić:
  - a) zamknięcie Rejestru Pracownika, otwarcie rejestru na zasadach ogólnych oraz przeklasowanie posiadanych w Programie jednostek kategorii B na jednostki kategorii A.
  - b) utrzymanie Rejestru Pracownika, ale zablokowanie kolejnych nabyć Jednostek Uczestnictwa kategorii B i spowodowanie, że po zamknięciu programu będzie możliwe tylko umarzenie jednostek kategorii B.
5. Allianz FIO zastrzega sobie możliwość zamknięcia Rejestrów Pracowników i zaoferowania w zamian rejestrów otwartych na zbliżonych zasadach, ale w innym programie przeznaczonym dla Pracodawcy.
6. O zamknięciu Programu Uczestnik zostanie poinformowany pisemnie.
7. Likwidacja Subfunduszu nie powoduje Zamknięcia Programu.

## ART. 8. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Umowa Przystąpienia jest skuteczna i wchodzi w życie z dniem złożenia Funduszowi Umowy Przystąpienia oraz dokonania pierwszej wpłaty.
2. Uczestnik Programu zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o zmianie swojego adresu do korespondencji oraz o zmianie danych osobowych. Allianz FIO nie ponosi odpowiedzialności za skutki niezawiadomienia o zmianie danych.
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają przepisy Statutu oraz prospektu informacyjnego Allianz FIO. Prospekt informacyjny Allianz FIO dostępny jest na stronie internetowej Towarzystwa: [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi).
  - c) wykrycia przez Fundusz, Towarzystwo lub Dystrybutora podejrzanych przez Uczestnika użytkującego Serwis działań zmierzających do wywołania nieprawidłowości w Serwisie – ze skutkiem natychmiastowym,
  - d) wypowiedzenia Umowy przez Uczestnika – konieczne jest zgłoszenie rezygnacji w formie pisemnej w fizycznym punkcie dystrybucji ze skutkiem najpóźniej na następujący dzień roboczy od otrzymania dyspozycji rezygnacji przez Agenta Transferowego.
7. W przypadku wystąpienia okoliczności natury prawnej, technologicznej lub bezpieczeństwa uniemożliwiającej świadczenie usługi Serwisu lub znacznie utrudniającej świadczenie usług, Towarzystwo, Fundusz lub Dystrybutor mogą zawiesić udostępnianie Serwisu do czasu usunięcia problemu. Jeżeli wyeliminowanie problemu nie będzie możliwe, Towarzystwo, Fundusz lub Dystrybutor mogą zaprzestąć udostępniania Serwisu. W takim przypadku Umowa zostanie wypowiedziana ze skutkiem natychmiastowym od dnia zawieszenia na stronie Internetowej stosownego oświadczenia oraz wystania do Uczestników powiadomienia o tym fakcie na adresy e-mail przypisane do Uczestnictwa.
8. Rozwiązanie Umowy nie ma wpływu na stan posiadania jednostek uczestnictwa w Funduszu, w szczególności nie skutkuje odkupieniem jednostek Uczestnika nabytych na Uczestnictwie ani zamknięciem produktów nabytych na Uczestnictwie. Po rozwiązaniu Umowy, zlecenia i dyspozycje dotyczące jednostek uczestnictwa mogą być składane u Dystrybutorów w fizycznych punktach dystrybucji.
9. Regulamin jest udostępniany w ramach Serwisu oraz na stronach Internetowych Towarzystwa oraz Dystrybutora.