

## **§1**

### **POSTANOWIENIA OGÓLNE I PODSTAWA PRAWNA**

1. Niniejszy Regulamin określa sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych utworzonych i zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. zgodnie z wymogiem określonym w § 47 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 lipca 20019 roku w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

## **§2**

### **DEFINICJE**

- 1) **Towarzystwo** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.
- 2) **Klient** – osoby fizyczne, osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, które są uczestnikami funduszy lub są zainteresowane świadczeniem na ich rzecz usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, albo na rzecz których ww. usługa jest świadczona.
- 3) **Zlecenie** – zlecenie nabycia, odkupienia, zamiany lub konwersji jednostek uczestnictwa Funduszu.
- 4) **Dyspozycja** – oświadczenie woli Klienta związane z uczestnictwem w Funduszu niebędące Zleceniem.
- 5) **Przedstawiciel Towarzystwa** – każda osoba zatrudniona w Towarzystwie na podstawie umowy o pracę, lub osoba fizyczna pozostająca z Towarzystwem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, uprawniona do przyjmowania Zleceń i Dyspozycji.
- 6) **Klient Profesjonalny** – podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona usługa, albo któremu proponowane jest nabycie jednostek uczestnictwa, posiadający doświadczenie i wiedzę pozwalające

na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:

- a) bankiem krajowym, bankiem zagranicznym lub instytucją kredytową,
- b) firmą inwestycyjną,
- c) krajowym zakładem ubezpieczeń albo zagranicznym zakładem ubezpieczeń lub krajowym zakładem reasekuracji albo zagranicznym zakładem reasekuracji, w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, prowadzącym działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- d) funduszem inwestycyjnym, alternatywną spółką inwestycyjną lub inną instytucją wspólnego inwestowania, towarzystwem funduszy inwestycyjnych, zarządzającym ASI, spółką zarządzającą lub zarządzającym z UE,
- e) funduszem emerytalnym albo towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- f) towarowym domem maklerskim w rozumieniu ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych,
- g) podmiotem zawierającym, w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, na własny rachunek transakcje na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów pochodnych albo na rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji zajętych na tych rynkach lub działającym w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków,
- h) instytucją finansową inną niż wskazane w lit. a-g,

- i) inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w lit. a-h, prowadzącym działalność regulowaną na rynku finansowym,
  - j) podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność na warunkach równoważnych z działalnością prowadzoną przez podmioty wskazane w lit. a-i,
  - k) przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość w złotych kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
    - suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej równowartość w złotych 20 000 000 euro,
    - osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej równowartość w złotych 40 000 000 euro,
    - kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej równowartość w złotych 2 000 000 euro,
  - l) organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje,
  - m) innym inwestorem instytucjonalnym, którego podstawowym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmiotem zajmującym się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych,
  - n) podmiotem innym niż wskazane w lit. a-m, który jest traktowany jak klient profesjonalny;
- 7) **Klient Detaliczny** – podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona usługa, albo któremu proponowane jest nabycie jednostek uczestnictwa, niebędący klientem profesjonalnym albo będący klientem profesjonalnym, którego traktuje się, świadcząc na jego rzecz usługi, albo proponując nabycie jednostek uczestnictwa jak klienta detalicznego. Za Klienta Detalicznego uważa się klienta indywidualnego lub klienta instytucjonalnego niebędącego Klientem Profesjonalnym.
- 8) **Fundusz** – fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty utworzony i zarządzany przez Towarzystwo oraz subfundusze wchodzące w skład funduszu inwestycyjnego otwartego lub specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego.
- 9) **Grupa docelowa** – określona przez Towarzystwo grupa nabywców jednostek uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo, z których potrzebami, cechami lub celami te jednostki uczestnictwa są zgodne.

### §3

#### SPOSÓB IDENTYFIKACJI KLIENTÓW

1. Przed przyjęciem Zlecenia Przedstawiciel Towarzystwa dokonuje identyfikacji Klienta.
2. Proces identyfikacji przeprowadzany jest na podstawie okazanych przez Klienta następujących dokumentów:
  - a) w przypadku osoby fizycznej: dowodu tożsamości lub paszportu lub karty pobytu,
  - b) w przypadku osoby prawnej: aktualnego odpisu z Krajowego Rejestru Sądowego (KRS) albo wydruku informacji odpowiadającej odpisowi aktualnemu z KRS, lub innego właściwego rejestru, a w przypadku ich braku innego dokumentu pozwalającego na jednoznaczną identyfikację podmiotu oraz jego formy prawnej,
  - c) w przypadku jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej: aktualnego odpisu z Krajowego Rejestru Sądowego (KRS) albo wydruku informacji odpowiadającej odpisowi aktualnemu z KRS albo innego właściwego rejestru, aktualnego zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej lub innego dokumentu pozwalającego jednoznacznie zidentyfikować daną jednostkę organizacyjną i ustalić jej formę prawną,

d) w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą: aktualnego zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej.

3. W przypadku, gdy Zlecenie składane jest w imieniu Klienta, osoba reprezentująca Klienta zobowiązana jest okazać odpowiedni dokument potwierdzający jej uprawnienie do działania w imieniu Klienta, jak np.: pełnomocnictwo, akt urodzenia dziecka, orzeczenie sądowe.

4. W przypadku braku okazania wymaganych dokumentów pozwalających na jednoznaczne ustalenie tożsamości Klienta lub osoby uprawnionej do działania w jego imieniu albo powzięcia uzasadnionych wątpliwości co do autentyczności przedstawionych dokumentów, Przedstawiciel Towarzystwa odmawia przyjęcia od Klienta Zlecenia do realizacji.

5. Zasady identyfikacji Klienta składającego Zlecenia lub Dyspozycje za pomocą telefonu określa każdorazowo „Regulamin składania zleceń i dyspozycji za pomocą telefonu oraz systemu IVR”, który publikowany jest na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl).

6. Przed przyjęciem Zlecenia Klient zobowiązany jest złożyć oświadczenia oraz informacje na potrzeby wypełniania wymogów wynikających z ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu umowy pomiędzy Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (dalej „FATCA”) oraz ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (dalej „CRS”).

7. Przedstawiciel Towarzystwa ma prawo żądać od Klienta przekazania dodatkowych informacji lub dokumentów w przypadku, gdy jest to niezbędne do realizacji wymogów powszechnie obowiązującego prawa regulującego prowadzoną przez Towarzystwo działalność.

8. Klient zobowiązany jest do każdorazowej aktualizacji swoich danych.

9. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio do Dyspozycji Klienta.

## **§4**

### **SPOSÓB POSTĘPOWANIA PRZEDSTAWICIELI TOWARZYSTWA W KONTAKTACH Z KLIENTAMI**

1. W każdym przypadku przyjmowania Zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu lub subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu albo przyjmowania zlecenia konwersji lub zamiany oraz zawarcia umowy o uczestnictwo w wyspecjalizowanym programie inwestowania oferowanym przez Towarzystwo, Przedstawiciel Towarzystwa zobowiązany jest uzyskać od Klienta informacje na temat doświadczenia i wiedzy inwestycyjnej Klienta oraz o jego sytuacji finansowej, w tym zdolności do ponoszenia strat, jak również celach inwestycyjnych, w tym poziomie akceptowanego przez Klienta ryzyka, w celu dokonania oceny, czy oferowane jednostki uczestnictwa są dla niego odpowiednie oraz w celu określenia Grupy docelowej W celu uzyskania powyższych informacji Przedstawiciel Towarzystwa przeprowadza test adekwatności zwany również Ankieta Inwestora.

2. Jeżeli na podstawie informacji uzyskanych od Klienta wynik przeprowadzonej Ankiety Inwestora jest negatywny, Przedstawiciel Towarzystwa informuje Klienta, że inwestycja w jednostki uczestnictwa nie jest dla niego odpowiednia.

3. W przypadku gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w ust. 1, lub przedstawia informacje niewystarczające, Przedstawiciel Towarzystwa informuje Klienta, że Klient uniemożliwia mu dokonanie oceny, czy jednostki uczestnictwa oferowane przez Towarzystwo są dla niego odpowiednie.

4. Przedstawiciel Towarzystwa nie może bezpośrednio lub pośrednio zachęcać Klienta do odmowy przekazania informacji, o których mowa w ust. 1.

5. Przedstawiciel Towarzystwa może odstąpić od uzyskania od Klienta informacji na temat doświadczenia i wiedzy inwestycyjnej Klienta oraz dokonania oceny czy jednostki uczestnictwa Funduszu oferowane przez Towarzystwo w ramach działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa są odpowiednie dla Klienta, w przypadku gdy:

- a) spełnione zostały łącznie następujące warunki:
  - Zlecenie nabycia zostało złożone z wyłączonej inicjatywy Klienta,

- przed przyjęciem Zlecenia nabycia Klient został poinformowany o możliwości dokonania oceny, czy taki instrument finansowy jest odpowiedni dla Klienta i wyraził on zgodę na odstąpienie od dokonania takiej oceny, albo
  - b) Towarzystwo pozyskało od Klienta informacje, o których mowa w ust. 1, w ramach świadczenia usługi na rzecz tego Klienta i informacje te pozostają aktualne.
6. W przypadku gdy Zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu składane jest przez Klienta Profesjonalnego, który zostanie uznany przez Przedstawiciela Towarzystwa za Klienta posiadającego niezbędne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z danymi jednostkami uczestnictwa oferowanymi przez Towarzystwo w ramach świadczenia działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, wówczas Przedstawiciel Towarzystwa może odstąpić od uzyskania od Klienta informacji na temat doświadczenia i wiedzy inwestycyjnej Klienta oraz dokonania oceny czy oferowane jednostki uczestnictwa są dla niego odpowiednie.
7. W przypadku złożenia Zlecenia nabycia w trybie ust. 5 lub 6 lub uzyskania negatywnego wyniku Ankiety Inwestora, Towarzystwo umożliwi Klientowi przeprowadzenie Ankiety Inwestora, przy kolejnym złożeniu Zlecenia nabycia.
8. Przedstawiciel Towarzystwa, na podstawie wyniku Ankiety Inwestora, dokonuje oceny czy jednostki uczestnictwa będące przedmiotem Zlecenia, o którym mowa w ust. 1 znajdują się w Grupie docelowej Klienta. Przedstawiciel Towarzystwa ostrzega Klienta, jeśli oceni, że Klient zamierza nabyć jednostki uczestnictwa spoza swojej Grupy docelowej. Klient może nabyć jednostki uczestnictwa będące poza jego Grupą docelową tylko i wyłącznie z własnej inicjatywy.
9. W celu zapewnienia Klientom najwyższej możliwej ochrony wynikającej z przepisów prawa, Towarzystwo traktuje wszystkich uczestników Funduszy, jak Klienta Detalicznego, chyba, że z treści statutu Funduszu wynika, że uczestnikami Funduszu mogą być wyłącznie podmioty spełniające kryteria Klienta Profesjonalnego, wówczas Towarzystwo stosuje zasady traktowania, jak dla Klienta Profesjonalnego.
10. Klient ma prawo w każdym czasie złożyć wniosek o traktowanie go odpowiednio, jak Klienta Profesjonalnego lub w przypadku, gdy Klient zgodnie z ust. 9 powyżej, był dotychczas traktowany jak Klient Profesjonalny, może on złożyć wniosek o traktowanie go jak Klienta Detalicznego.
11. Wniosek powinien być złożony przez Klienta w formie pisemnej albo w postaci elektronicznej. W przypadku złożenia wniosku w formie pisemnej powinien być on przesłany na adres siedziby Towarzystwa, natomiast w postaci elektronicznej na adres [fundusze.tfi@allianz.pl](mailto:fundusze.tfi@allianz.pl). Formularze wniosków o zmianę kategorii dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl).
12. W przypadku każdej zmiany kategorii, Klient jest powiadamiany w formie pisemnej o:
- a) zmianie lub odmowie zmiany jego kategorii na Klienta Detalicznego/Profesjonalnego,
  - b) dacie, od której obowiązuje przyznana Klientowi zmieniona kategoria,
  - c) prawie do złożenia wniosku o zmianę tak wyznaczonej kategorii oraz o tym, czy taka zmiana będzie wiązała się z obniżeniem jego poziomu ochrony,
  - d) zasadach traktowania Klientów Profesjonalnych, w tym o tym, że zmiana kategorii na Klienta Profesjonalnego wiąże się z obniżeniem poziomu ochrony Klienta,
  - e) konieczności przekazywania Towarzystwu informacji o zmianie danych, które mają wpływ na możliwość traktowania danego klienta jak Klienta Profesjonalnego.
13. Przed przyjęciem Zlecenia nabycia Przedstawiciel Towarzystwa informuje Klienta o zasadach uczestnictwa w Funduszu, korzyściach i ryzykach związanych z uczestnictwem w Funduszach, zasadach i terminach realizacji zleceń przez Fundusz, kosztach i opłatach związanych z uczestnictwem w Funduszu, istniejących konfliktach interesów oraz o uprawnieniu do wystąpienia z wnioskami o zmianę kategorii Klienta i sposobie rozpatrywania reklamacji.

## §5

### **SPOSÓB PRZEKAZYWANIA KLIENTOM INFORMACJI DOTYCZĄCYCH FUNDUSZY**

1. Informacje oraz aktualne dokumenty dotyczące Funduszy udostępniane są na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl) oraz w siedzibie Towarzystwa.

2. W sposób określony w ust. 1 udostępniane są w szczególności następujące dokumenty:

- prospekt informacyjny Funduszu wraz ze statutem Funduszu
- kluczowe informacje dla inwestorów (KIID),
- informacje dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego (AFI) oraz informacje dla klienta AFI o aktywach, które są przedmiotem specjalnych ustaleń w związku z ich nie płynnością, ustaleniach dotyczących zarządzania płynnością AFI oraz o aktualnym profilu ryzyka AFI oraz systemie zarządzania ryzykiem,
- roczne i półroczne połączone sprawozdanie finansowe Funduszu oraz roczne i półroczne jednostkowe sprawozdania finansowe każdego subfunduszu wchodzącego w skład Funduszu,
- tabela opłat manipulacyjnych i za zarządzanie.

3. Na żądanie Klienta Przedstawiciel Towarzystwa udostępnia bezpłatnie w formie papierowej kluczowe informacje dla inwestorów Funduszu (KIID), prospekt informacyjny wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tym prospekcie, a także roczne i półroczne sprawozdania finansowe, a w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego również Informację dla klienta AFI oraz sprawozdanie roczne AFI.

4. W przypadku występowania konfliktów interesów związanych z prowadzeniem działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy, Przedstawiciel Towarzystwa poinformuje o tym fakcie Klienta przy użyciu trwałego nośnika informacji.

5. W przypadku gdy Towarzystwo zobowiązane jest przekazać Klientowi informacje przy użyciu trwałego nośnika informacji, użycie nośnika innego niż papier jest dopuszczalne, jeżeli Klient, mając możliwość wyboru pomiędzy przekazaniem informacji na papie-

rze albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji, wskazuje wyraźnie ten drugi sposób.

6. W przypadku gdy Towarzystwo przekazuje Klientom informacje za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa, nie kierując ich indywidualnie do Klienta, korzystanie z tego sposobu przekazu jest dopuszczalne, jeżeli są spełnione następujące warunki:

- Klient posiada regularny dostęp do Internetu; podanie przez Klienta jego adresu poczty elektronicznej Towarzystwu na potrzeby prowadzenia działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, uważa się za posiadanie przez niego takiego dostępu;
- Klient udzielił wyraźnej zgody na przekazywanie informacji w taki sposób;
- jednocześnie z zamieszczeniem informacji na stronie internetowej Towarzystwa Klient zostanie powiadomiony, w postaci elektronicznej, o adresie strony internetowej Towarzystwa oraz o miejscu na tej stronie, gdzie jest opublikowana informacja;
- Towarzystwo zapewni aktualność przekazywanej informacji oraz informacja będzie dostępna na stronie internetowej Towarzystwa przez czas niezbędny do tego, aby Klient mógł się z nią zapoznać.

## §6

### **SPOSÓB PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE POŚREDNICTWA W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY ORAZ WSKAZANIE MIEJSC PROWADZENIA PRZEZ TOWARZYSTWO TEJ DZIAŁALNOŚCI**

1. Towarzystwo prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy w następujący sposób:

- a) w siedzibie Towarzystwa w godzinach 8.30-17.00 w dni robocze od poniedziałku do piątku, za pośrednictwem swoich Przedstawicieli,
- b) poza siedzibą Towarzystwa za pośrednictwem swoich Przedstawicieli,
- c) za pośrednictwem telefonu pod numerem 224 224 224.

2. Zlecenia oraz Dyspozycje mogą być złożone przez Klienta za pośrednictwem telefonu po uprzednim złożeniu do Towarzystwa wniosku o usługę telefoniczną oraz zapoznaniu się i akceptacji przez Klienta „Regulaminu składania zleceń i dyspozycji za pomocą telefonu i systemu IVR” znajdującego się na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl) oraz otrzymaniu odpowiednich kodów identyfikacyjnych.

3. Klient może dokonać weryfikacji uprawnień Przedstawiciela do działania w imieniu Towarzystwa pod numerem 224 224 224 lub wysyłając zapytanie o potwierdzenie aktualności uprawnień Przedstawiciela na adres poczty elektronicznej: [fundusze.tfi@allianz.pl](mailto:fundusze.tfi@allianz.pl).

## **§7**

### **TRYB I WARUNKI SKŁADANIA ZLECEŃ I DYSPOZYCJI ZA POŚREDNICTWEM TELEFONU ORAZ W POSTACI ELEKTRONICZNEJ, W SZCZEGÓLNOŚCI SPOSÓB IDENTYFIKACJI OSÓB SKŁADAJĄCYCH TAKIE ZLECENIA LUB DYSPOZYCJE LUB OŚWIADCZENIA WOLI ORAZ SPOSÓB ICH POTWIERDZANIA**

1. Zlecenia, Dyspozycje lub inne oświadczenia woli Klienta są przyjmowane na zaakceptowanych przez Towarzystwo formularzach lub przy wykorzystaniu przez Przedstawiciela Towarzystwa systemu elektronicznego do przyjmowania zleceń.

2. Przed przyjęciem Zlecenia, Dyspozycji lub innego oświadczenia woli Klient jest zobowiązany okazać dokument potwierdzający jego tożsamość, podać wszelkie dane i dokumenty wymagane formularzem oraz opatrzyć formularz własnoręcznym podpisem. W przypadku wykorzystania systemu elektronicznego do przyjmowania Zleceń Klient powinien podpisać wydruk formularza z systemu elektronicznego, przedłożony mu przez obsługującego go Przedstawiciela Towarzystwa. Podpis osoby składającej Zlecenie, Dyspozycję lub inne oświadczenie woli powinien być złożony w obecności upoważnionego Przedstawiciela Towarzystwa. Klient otrzymuje jeden egzemplarz przyjętego formularza Zlecenia lub Dyspozycji opatrzonego własnoręcznym podpisem Przedstawiciela Towarzystwa.

3. Tryb i warunki postępowania w przypadku składania Zleceń i Dyspozycji przez telefon określa „Regulamin składania zleceń i dyspozycji za pomocą telefonu i systemu IVR” dostępny na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl).

## **§8**

### **TERMINY PRZEKAZYWANIA PRZYJĘTYCH PRZEZ TOWARZYSTWO ZLECEŃ I DYSPOZYCJI**

1. Realizacji podlegają wyłącznie prawidłowo złożone Zlecenia lub Dyspozycje tj. zgodnie z Regulaminem, statutami Funduszy, prospektami informacyjnymi Funduszy oraz zweryfikowane przez system informatyczny Agenta Transferowego. Zlecenie lub Dyspozycja wypełnione w sposób nieprawidłowy lub nieczytelny albo w inny sposób wywołujący wątpliwości, co do ich treści lub autentyczności nie będą uznane za ważne i przyjęte do realizacji.

2. Zlecenia i Dyspozycje przyjęte przez Przedstawicieli w siedzibie Towarzystwa przekazywane są do Agenta Transferowego w celu ich zrealizowania w następujących terminach:

- a) formularze złożone w postaci papierowej – nie później niż następnego dnia roboczego po dniu ich przyjęcia,
- b) formularze złożone za pośrednictwem systemu elektronicznego – niezwłocznie po ich przyjęciu za pośrednictwem systemu.

3. Zlecenia i Dyspozycje przyjęte przez Przedstawicieli poza siedzibą Towarzystwa przekazywane są do Agenta Transferowego w celu ich zrealizowania w następujących terminach:

- a) formularze złożone w postaci papierowej – najpóźniej następnego dnia roboczego po ich przyjęciu.
- b) formularze złożone za pośrednictwem systemu elektronicznego – niezwłocznie po ich przyjęciu za pośrednictwem systemu.
- c) Zlecenia i Dyspozycje przyjęte za pomocą telefonu są wprowadzane za pośrednictwem systemu elektronicznego, niezwłocznie po ich przyjęciu.

## §9

### SPOSOBY I TERMINY WNOŠZENIA OPŁAT I PROWIZJI

1. Przedstawiciele Towarzystwa nie przyjmują wpłat gotówkowych od Klientów oraz nie dokonują wypłat środków pieniężnych pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa.

2. Wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu dokonywane są na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz.

3. Towarzystwo pobiera od Klienta opłaty manipulacyjne związane z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy, które pobierane są z wpłaty środków na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu. Aktualna tabela opłat manipulacyjnych publikowana jest na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl)

4. Towarzystwo może obniżyć lub znieść w całości opłaty manipulacyjne w stosunku do wszystkich uczestników Funduszu lub w stosunku do określonych grup uczestników Funduszu. W czasie kampanii promocyjnej Towarzystwo może obniżyć lub znieść opłaty manipulacyjne w określonym czasie w stosunku do wszystkich lub określonych grup nabywców jednostek uczestnictwa.

5. Niezależnie od przeprowadzanych promocji Towarzystwo może całkowicie lub częściowo zwolnić z opłaty manipulacyjnej osoby, które są:

- a) akcjonariuszami Towarzystwa;
- b) pracownikami Towarzystwa;
- c) pracownikami akcjonariuszy Towarzystwa;
- d) pracownikami podmiotów związanych z akcjonariuszami Towarzystwa w rozumieniu art. 8 pkt. 1) ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
- e) pracownikami Dystrybutora;
- f) pracownikami Depozytariusza;
- g) małżonkami i dziećmi osób wskazanych powyżej.

Ponadto Towarzystwo może obniżyć wysokość opłaty manipulacyjnej lub z niej zwolnić w ramach:

- a) wyspecjalizowanych programów inwestowania, w tym w ramach programów emerytalnych (pra-

cowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych, lub pracowniczych programów oszczędnościowych (program organizowany przez pracodawcę dla pracowników, umożliwiający gromadzenie oraz lokowanie środków pieniężnych finansowanych przez pracodawcę w Funduszu, z przeznaczeniem ich na wypłatę pracownikom, niebędący programem emerytalnym);

- b) zamiany jednostek uczestnictwa,
- c) nabywania znacznej ilości jednostek uczestnictwa,
- d) reinwestycji, tj. ponownej wpłaty lub wpłat do subfunduszu przez uczestnika kwoty lub kwot w łącznej wysokości nie wyższej niż kwota, jaką uczestnik otrzymał w wyniku ostatniego, jednorazowego odkupienia jednostek uczestnictwa w tym subfunduszu, pod warunkiem, że okres pomiędzy dniem odkupienia i ponownego nabycia jednostek uczestnictwa w subfunduszu nie przekracza 90 dni kalendarzowych; prawo do reinwestycji przysługuje uczestnikowi w danym subfunduszu jeden raz w roku kalendarzowym.

6. Szczegółowe zasady obniżania wysokości lub zwalniania z opłaty manipulacyjnej, wydane na powyższej podstawie, Towarzystwo ogłasza w Internecie na stronach internetowych Towarzystwa pod adresem [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl) oraz w siedzibie Towarzystwa.

## §10

### SPOSOBY I TERMINY ZAŁATWIANIA SKARG

1. Klientowi przysługuje prawo do składania reklamacji, przez które rozumie się wystąpienia skierowane do Towarzystwa i zarządzane przez nie Fundusze, w których zgłaszane są zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez ww. podmioty.

2. Reklamację Klient 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 (každorazowe aktualne adresy ww. podmiotów znajdują się w prospektach informacyjnych odpowiednich Funduszy Inwestycyjnych),

b) ustnie – telefonicznie (infolinia 224 224 224) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w jednostce obsługującej Klientów,

c) w formie elektronicznej – na adres mailowy fundusze.tfi@allianz.pl lub za pośrednictwem strony internetowej www.allianz.pl

3. O sposobie rozpatrzenia reklamacji Towarzystwo powiadomi Klienta w formie pisemnej listem poleconym lub na wniosek Klienta, pocztą elektroniczną, przy czym w przypadku roszczeń finansowych Klienta, odpowiedź na reklamację zostaje udzielona wyłącznie w formie pisemnej wysłanej listem poleconym.

4. Towarzystwo rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia jej otrzymania, przy czym do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.

5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa powyżej, Towarzystwo wyjaśni Klientowi przyczynę opóźnienia, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 (sześćdziesięciu) dni od dnia otrzymania reklamacji.

6. Klient jest uprawniony do złożenia odwołania od decyzji Towarzystwa dotyczącej złożonej reklamacji. W sprawach odwołań stosuje się odpowiednio ww. postanowienia.

7. Klientowi, zgłaszającemu reklamację, w sytuacji nieuwzględnienia jego roszczeń w powyższym trybie rozpatrywania reklamacji, przysługuje prawo do złożenia wniosku o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego.

8. Szczegółowe informacje dotyczące zasad rozpatrywania reklamacji zawiera dokument „Informacje dotyczące procedury składania i rozpatrywania reklamacji składanych przez Klientów Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. i zarządzanych przez nie Funduszy Inwestycyjnych” dostępny na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.allianz.pl.

## **§11**

### **TRYB, TERMINY I WARUNKI ZMIANY REGULAMINU I SPOSÓB INFORMOWANIA KLIENTA O TYCH ZMIANACH**

1. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zmiany Regulaminu.

2. Zmiany Regulaminu każdorazowo dokonane będą w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa.

3. Zmiany Regulaminu wchodzą w życie w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia ogłoszenia zaktualizowanej treści Regulaminu na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.allianz.pl.

4. Zmiany wynikające ze zmiany przepisów prawa mogą wejść w życie bez zachowania terminu określonego w ust. 2.