

Regulamin funduszy

- Fundusze są wydzieloną częścią aktywów TU Allianz Życie Polska S.A., ulokowaną – z zastrzeżeniem punktu 3 – w jednostkach uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych, w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych z dnia 28 sierpnia 1997 r. (tekst jednolity DzU nr 49 z 2002 roku poz. 448).
- Oferowane są następujące fundusze: Konserwatywny, Zrównoważony, Aktywny i Międzynarodowy (tylko dla rocznej składki regularnej, nie mniejszej niż 6000 zł, albo składki jednorazowej, nie mniejszej niż 10 000 zł). Fundusze różnią się strategią inwestycyjną oraz ryzykiem inwestycyjnym.
- Portfel każdego funduszu składa się z jednostek uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Część portfela inwestycyjnego każdego funduszu może być utrzymywana na lokatach bankowych w stopniu umożliwiającym zachowanie wymogów płynności każdego z funduszy.
- W ramach każdego z funduszy (strategii inwestycyjnych) środki mogą być inwestowane w następujące otwarte fundusze inwestycyjne:

Fundusz Konserwatywny:

- Pioneer Obligacji FIO: 90% (+/-10pkt%)
- Pioneer Stabilnego Wzrosu FIO: 5% (+/-5pkt%)
- Pioneer Zrównoważony FIO: 5% (+/-5pkt%)

Fundusz Zrównoważony:

- Pioneer Obligacji FIO: 25% (+/-5pkt%)
- Pioneer Stabilnego Wzrostu FIO: 25% (+/-5pkt%)
- Pioneer Zrównoważony FIO: 50% (+/-10pkt%)

Fundusz Aktywny:

- Pioneer Agresywnego Inwestowania FIO: 20% (+/-4pkt%)
- Pioneer Akcji Amerykańskich FIO: 10% (+/-2pkt%)
- Pioneer Akcji FIO: 70% (+/-14pkt%)

Fundusz Międzynarodowy (tylko dla rocznej składki regularnej, nie mniejszej niż 6000 zł, albo składki jednorazowej, nie mniejszej niż 10 000 zł):

- Pioneer Akcji Amerykańskich FIO: 40% (+/-8pkt%)
- Pioneer Obligacji Dolarowych Plus FIO: 20% (+/-4pkt%)
- Pioneer Akcji FIO: 40% (+/-8pkt%)

(FIO – Fundusz Inwestycyjny Otwarty).

Lista otwartych funduszy inwestycyjnych Pioneer Pekao TFI S.A., w których mogą być lokowane środki funduszy, może ulegać zmianie na podstawie decyzji TU Allianz Życie Polska S.A.

- Nie uważa się za zmianę umowy takiej modyfikacji polityki inwestycyjnej funduszu, która – według najlepszej wiedzy zarządzającego funduszem – nie odbiega istotnie od pierwotnej struktury portfela i poziomu ryzyka inwestycyjnego.
- Regulamin lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych określają statuty otwartych funduszy inwestycyjnych Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
- Dokładny skład każdego z portfeli funduszu zależy będzie od decyzji zarządzającego portfelem funduszu. Zarządzającym portfelem jest Pioneer Pekao Investment Management Spółka Akcyjna, uprawniona do zarządzania cudzym portfelem papierów wartościowych na zlecenie, na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd.
- Przy nabywaniu i zbywaniu jednostek uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych Towarzystwo nie ponosi opłaty manipulacyjnej – jednostki są nabywane i zbywane po cenie równej wartości netto aktywów na jednostkę uczestnictwa.
- Wycena funduszy odbywa się z częstotliwością nie rzadziej niż raz w tygodniu. Wyceny funduszy są publikowane na stronie internetowej www.allianz.pl i w dzienniku *Parkiet* oraz dostępne pod numerem telefonu 0 801 10 20 30
- Wycena funduszy jest dokonywana na podstawie wartości składników majątku wchodzących w skład każdego Funduszu. W szczególności wycena wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych, wchodzących w skład portfela funduszu, odbywa się zgodnie z zasadami opisanymi w statutach otwartych funduszy inwestycyjnych.
- Skład portfela funduszy publikowany jest przynajmniej dwa razy do roku na stronie internetowej www.allianz.pl i w dzienniku *Parkiet*.
- Fundusze nie są lokatą bankową, nie gwarantują poziomu zysku. Wartość jednostek uczestnictwa funduszy w dniu ich wpisania na rachunek jednostek może być wyższa lub niższa niż w dniu ich sprzedaży.

Oplaty manipulacyjne, o które pomniejszana jest kwota każdej składki wpłacanej przez Ubezpieczającego:

- * składka regularna – 7% kwoty wpłacanej składki,
- * składka jednorazowa – opłata manipulacyjna zależy od wysokości wpłaconej kwoty składki.

Kwota składki jednorazowej (PLN)	Opłata manipulacyjna (% kwoty wpłacanej składki jednorazowej)
0 - 24 999	7
25 000 - 49 999	6
50 000 - 99 999	5,5
100 000 - 199 999	5
200 000 - 299 999	4
300 000 - 499 999	2
500 000 - 999 999	1
powyżej 1 000 000	0