

# REGULAMIN UCZESTNICTWA W WYSPECJALIZOWANYM PROGRAMIE INWESTOWANIA ALLIANZ DUO 24

## ART. 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

- Allianz Duo 24 jest wyspecjalizowanym programem inwestowania utworzonym na podstawie § 76 Statutu Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz art. 20a Statutu Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Stabilnego Dochodu.
- Celem uczestnictwa w Allianz Duo 24 jest umożliwienie jego Uczestnikom inwestowania w Jednostki Uczestnictwa Funduszy w dłuższym czasie.
- Dla potrzeb niniejszego Regulaminu użyte w nim sformułowania mają następujące znaczenie:
  - Allianz FIO** – Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty, będący funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi subfunduszami
  - Allianz SFIO Stabilnego Dochodu** – Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Stabilnego Dochodu
  - Fundusze lub w liczbie pojedynczej Fundusz** – Allianz FIO lub Allianz SFIO Stabilnego Dochodu
  - Jednostka Uczestnictwa** – prawo majątkowe Uczestnika do udziału w aktywach netto Subfunduszu/Funduszu
  - Konwersja** – operacja konwersji Jednostek Uczestnictwa Funduszy w rozumieniu Prospektów Informacyjnych Funduszy
  - Program/Allianz Duo 24** – Wyspecjalizowany Program Inwestowania Allianz Duo 24
  - Prospekt Informacyjny** – dokument zawierający szczegółowe informacje dotyczące między innymi: Towarzystwa, Funduszu, Depozytariusza, podmiotów obsługujących Fundusz oraz opis ryzyka związanego z uczestnictwem w Funduszu, koszty i opłaty obciążające Fundusz, informacje o podatku obciążającym dochód z inwestycji oraz Statut Funduszu
  - Regulamin** – niniejszy Regulamin
  - Strony** – Uczestnik Programu oraz Fundusze
  - Subfundusz** – nieposiadająca osobowości prawnej wydzialona organizacyjnie część Funduszu, charakteryzująca się w szczególności odmienną polityką inwestycyjną
  - STI** – Serwis Transakcyjno-Informacyjny Allianz, aplikacja internetowa służąca do zawierania umów o prowadzenie kont jednostek uczestnictwa, jak też do zarządzania tymi kontami
  - Towarzystwo** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4B, wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000176359, działające na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Siedzibą i adresem Funduszu jest siedziba i adres Towarzystwa. Szczegółowe informacje dotyczące Towarzystwa, Funduszy dostępne są na stronie internetowej <https://www.allianz.pl/>
  - Uczestnik** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych przystępująca do Programu
  - Umowa** – Umowa o przystąpienie do Programu
  - Umorzenie** – odkupienie jednostek uczestnictwa z konta Funduszu/Subfunduszu
  - Zamiana** – operacja zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy w rozumieniu Prospektów Informacyjnych Funduszy.
- Użyte w Regulaminie sformułowania pisane z dużej litery i niezdefiniowane w nim odmiennie, mają znaczenie nadane im w Statutach Funduszy i Prospektach Informacyjnych Funduszy.
- W ramach Allianz Duo 24, Uczestnik dokonuje wpłat środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa:
  - wybranych Subfunduszy Allianz FIO, tj.: Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych, Allianz Obligacji Dynamiczny, Allianz Zrównoważony lub Allianz Selektywny lub/i
  - Allianz SFIO Stabilnego Dochodu.
- Fundusze są stroną umowy, o której mowa w Art. 2 Regulaminu.
- W ramach Allianz Duo 24 Jednostki Uczestnictwa mogą nabywać tylko i wyłącznie osoby fizyczne posiadające pełną zdolność

do czynności prawnych. Przystąpienie do Allianz Duo 24 następuje w wyniku zawarcia Umowy. Umowa może być zawierana tylko i wyłącznie w Serwisie Transakcyjno-Informacyjnym, na zasadach określonych w „Regulaminie korzystania z Usług Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego Allianz”, który jest też regulaminem świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu art. 8 ust. 1 pkt 1) ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz.U 2016, poz. 1030, ze zm.).

## ART. 2 ZAWARCIE UMOWY O UCZESTNICTWO W ALLIANZ DUO 24

- Przystąpienie do Allianz Duo 24 i uczestnictwo w nim następuje w wyniku zawarcia z Funduszami „Umowy o przystąpienie do Allianz Duo 24” (dalej „Umowa”), wyłącznie poprzez Serwis Transakcyjno-Informacyjny.
- Umowa zawierana jest poprzez złożenie przez osobę zawierającą Umowę (dalej „Uczestnik Allianz Duo 24”) deklaracji przystąpienia do Allianz Duo 24, oraz oświadczenia o zapoznaniu się i akceptacji Regulaminu, zgodnie z postanowieniami, którego Umowa jest wykonywana. Regulamin udostępniany jest przed zawarciem Umowy oraz znajduje się na stronie internetowej <https://www.allianz.pl/>.
- Uczestnik może zawrzeć tylko jedną Umowę otwarcia Allianz Duo 24.
- Uczestnik przystępując do Allianz Duo 24 dokonuje wpłaty środków na zasadach określonych w Art. 3 ust. 4 Regulaminu.
- Umowa wchodzi w życie z dniem nabycia przez Uczestnika Allianz Duo 24 Jednostek Uczestnictwa w ramach Allianz Duo 24.
- Uczestnictwo w Allianz Duo 24 nie narusza uprawnień Uczestnika Allianz Duo 24 do nabywania jednostek uczestnictwa Funduszy na zasadach ogólnych.
- Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
- Prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.
- Sądem właściwym do rozstrzygania spraw związanych z wykonywaniem Umowy jest sąd powszechny właściwości ogólnej.

## ART. 3 WARUNKI UCZESTNICTWA W ALLIANZ DUO 24

- Minimalna początkowa wpłata i każda następna wpłata w ramach Allianz Duo 24 wynosi 100 złotych (sto złotych). Uczestnik Allianz Duo 24 nie może otworzyć w ramach Allianz Duo 24 więcej niż jednego konta w Subfunduszu Allianz FIO lub Allianz SFIO Stabilnego Dochodu.
- Przystępując do Allianz Duo 24 Uczestnik Allianz Duo 24 dokonuje wyboru Subfunduszy lub Funduszy dostępnych w Programie. W przypadku wyboru więcej niż jednego Subfunduszu lub Funduszu i Funduszu wskazana alokacja procentowa udziału w poszczególnym Subfunduszu/ Funduszu powinna być nie mniejsza niż 5%, a łączna alokacja procentowa udziału we wszystkich wybranych Subfunduszach/ Funduszu powinna wynosić 100%.
- Wpłaty dokonywane w ramach Allianz Duo 24 są zwolnione z opłat manipulacyjnych.
- Pierwsza wpłata w ramach Allianz Duo 24 musi zostać zrealizowana na rachunek bankowy o numerze: 39 1240 1037 1111 0010 0954 0188. Opis wpłaty powinien być następujący „Imię i Nazwisko Uczestnika, pesel Uczestnika, wpłata LPAllianz Duo 24”.
- Przed dokonaniem kolejnej wpłaty Uczestnik zobowiązany jest do złożenia w STI zlecenia nabycia na wybrany przez siebie Fundusz/ Subfundusz i dokonania wpłaty na rachunki bankowe przypisane do poszczególnych Subfunduszy/Funduszu. W przypadku otrzymania przez Towarzystwo kolejnej wpłaty do Allianz Duo 24 przekazanych przez Uczestnika na rachunek wskazany w ust 4. powyżej, wpłata będzie rozliczona zgodnie z wybraną przez Uczestnika alokacją w Allianz Duo 24. Prawidłowy opis wpłaty bezpośredniej zawiera: „Imię i Nazwisko Uczestnika, pesel Uczestnika, wpłata LPAllianz Duo 24”

6. Uczestnik Allianz Duo 24 może w trakcie trwania Umowy bezpłatnie dokonać transakcji:
- zamiany posiadanych w ramach Allianz Duo 24 Jednostek Uczestnictwa, z Subfunduszu do innego Subfunduszu Allianz FIO, dostępnego w ramach Allianz Duo 24 i wymienionego w Art. 1. ust. 5. pkt a.,
  - lub
  - konwersji posiadanych w ramach Allianz Duo 24 Jednostek Uczestnictwa z dowolnego Subfunduszu Allianz FIO wymienionego w Art. 1. ust. 5. pkt a. do Allianz SFIO Stabilnego Dochodu i odwrotnie. Nabycie jednostek uczestnictwa w innym Funduszu w ramach Konwersji następuje dopiero po wpłynięciu na rachunek tego Funduszu docelowego środków pieniężnych z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa w Funduszu źródłowym.
7. Uczestnik Allianz Duo 24 nie może dokonywać transferu, zamiany lub konwersji:
- Jednostek Uczestnictwa posiadanych w ramach Allianz Duo 24 na jednostki uczestnictwa zapisane na jego kontach w subfunduszach/ funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo nie wchodzących w skład Allianz Duo 24 lub zapisane na jego kontach w innych wyspecjalizowanych programach inwestowania,
  - jednostek uczestnictwa zapisanych na jego kontach w subfunduszach/ funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo nie wchodzących w skład Allianz Duo 24 lub zapisanych na jego kontach w innych wyspecjalizowanych programach inwestowania na Jednostki Uczestnictwa Allianz Duo 24.
8. Uczestnik Allianz Duo 24 jest uprawniony do świadczenia dodatkowego, z zastrzeżeniem postanowień ust. 9.
9. Świadczenie dodatkowe, z zastrzeżeniem pkt.d poniżej, wypłacane jest w formie dodatkowych Jednostek Uczestnictwa odpowiedniego Subfunduszu Allianz FIO, zgodnie z postanowieniami Statutu tego Funduszu, z zachowaniem następujących zasad:
- świadczenie dodatkowe przyznawane jest w rocznych okresach rozliczeniowych, obliczanych na każdy ostatni dzień roku uczestnictwa w Allianz Duo 24 na podstawie Wartości Aktywów Netto przypadających w rocznym okresie rozliczeniowym na Jednostki Uczestnictwa w Allianz FIO posiadane przez Uczestnika Allianz Duo 24 w każdym dniu tego okresu;
  - dodatkowe Jednostki Uczestnictwa przyznawane są w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po zakończeniu rocznego okresu rozliczeniowego;
  - wypłata wszystkich środków z Allianz Duo 24 przed końcem rocznego okresu rozliczeniowego, powoduje utratę prawa do świadczenia dodatkowego od wypłaconych środków za ten roczny okres rozliczeniowy;
  - Uczestnikowi Allianz Duo 24, który po spełnieniu warunku wskazanego w pkt.a. powyżej wypłacił wszystkie Jednostki Uczestnictwa z Allianz Duo 24, świadczenie dodatkowe wypłacane jest w formie środków pieniężnych na rachunek bankowy na który przekazane były środki z ostatniego odkupienia Jednostek Uczestnictwa tego Uczestnika;
  - wysokość świadczenia dodatkowego stanowi będzie 50 proc. faktycznie pobranego przez Towarzystwo wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem Allianz FIO w skali roku, od Wartości Aktywów Netto posiadanych przez Uczestnika Allianz Duo 24 w rocznym okresie rozliczeniowym, z zastrzeżeniem postanowień lit. c. powyżej.
  - W przypadku, gdy zgodnie z postanowieniami Statutu Allianz FIO, Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem pobiera wynagrodzenie składające się z części stałej (wynagrodzenie stałe) i części zmiennej (wynagrodzenie zmienne), podstawą do ustalenia wysokości świadczenia dodatkowego stanowi wynagrodzenie stałe.
  - Świadczenie dodatkowe nie jest naliczane i wypłacane w Allianz SFIO Stabilnego Dochodu,
  - Świadczenia dodatkowe należne są także Uczestnikom Allianz Duo 24 na dzień 1 lipca 2018 r. Pierwsze świadczenia dodatkowe zostaną im przyznane po upływie ich indywidualnego rocznego okresu uczestnictwa w Allianz Duo 24, który mógł się rozpocząć przed dniem 1 lipca 2018 r.
10. Wysokość wynagrodzenia faktycznie pobieranego przez Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem w skali roku jest każdorazowo określona w prospekcie informacyjnym Allianz FIO dostępnym na stronie internetowej <https://www.allianz.pl/>.
11. Powyższe postanowienie Art. 3 ust. 8-10 Regulaminu, nie wyłącza możliwości otrzymywania przez Uczestnika Allianz FIO świadczenia dodatkowego na podstawie odrębnej umowy zawieranej pomiędzy Uczestnikiem Funduszu a ww. Funduszem, na warunkach określonych odpowiednimi postanowieniami Statutu ww. Funduszu. Oznacza to jednak, iż Uczestnikowi Funduszu przysługuje jedno

świadczenie dodatkowe otrzymywane na podstawie niniejszego Regulaminu albo odrębnej umowy.

## ART. 4 ROZWIĄZANIE UMOWY

- Każda ze Stron ma prawo do rozwiązania Umowy.
- Umowa ulega rozwiązaniu, gdy w trakcie jej trwania Uczestnik Allianz Duo 24 złoży zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Allianz Duo 24 lub ich części, w wyniku czego wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych w ramach Allianz Duo 24 byłaby mniejsza niż kwota wskazana w Art. 3 ust 1. W takim przypadku ww. zlecenie traktowane jest jako zadanie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych w ramach Allianz Duo 24 i Umowa ulega rozwiązaniu.
- Uczestnik Allianz Duo 24 może w każdym czasie zrezygnować z uczestnictwa w Allianz Duo 24, co będzie równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy. Oświadczenie o wypowiedzeniu można złożyć w Towarzystwie lub u Agenta Transferowego – ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie i jest ono skuteczne od dnia jego otrzymania przez ww. podmioty.
- W przypadku podjęcia decyzji o zakończeniu prowadzenia Allianz Duo 24, Fundusze mają prawo wypowiedzieć Umowę Uczestnikowi Allianz Duo 24 z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. O wypowiedzeniu Umowy Fundusze powiadomią Uczestnika listem poleconym na wskazany przez Uczestnika adres korespondencyjny. W takim przypadku Uczestnik ma obowiązek złożenia zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Allianz Duo 24.

## ART. 5 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają:
  - Odpowiednie postanowienia prospektu informacyjnego Funduszy,
  - Informacje zawarte w Kluczowych Informacjach,
  - Informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, o której mowa w art. 222a Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2018 r., poz. 56, z późn. zm.),
  - Regulamin korzystania z usług Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego Allianz,
  - Inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.
- Uczestnik Allianz Duo 24 dalej także „Klient” może złożyć reklamację:
  - 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 (każdorazowe aktualne adresy ww. podmiotów znajdują się w prospektach informacyjnych odpowiednich Funduszy Inwestycyjnych),
  - ustnie – telefonicznie (infolinia 224 224 224) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w jednostce obsługującej Klientów,
  - w formie elektronicznej – na adres mailowy fundusze.tfi@allianz.pl lub za pośrednictwem strony internetowej [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl).

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 wyłączenie w formie pisemnej wystanej listem poleconym. 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 wystanie odpowiedzi przed jego upływem. 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. Klient jest uprawniony do złożenia odwołania od decyzji Towarzystwa dotyczącej złożonej reklamacji. W sprawach odwołań stosuje się odpowiednio ww. postanowienia. Klientowi, zgłaszającemu reklamację, w sytuacji nieuwzględnienia jego roszczeń w powyższym trybie rozpatrywania reklamacji, przysługuje prawo do złożenia wniosku o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego.

Klientowi będącemu osobą fizyczną przysługuje prawo do wystąpienia do Rzecznika Finansowego z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów pomiędzy klientem a podmiotem rynku finansowego, o którym mowa w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Rzecznik Finansowy jest uprawniony do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporów konsumenckich, o którym mowa w ustawie z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Udział w postępowaniu jest dla Towarzystwa obowiązkowy. Wniosek należy złożyć do: Biuro Rzecznika Finansowego Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, [biuro@rf.gov.pl](mailto:biuro@rf.gov.pl). Ponadto konsument ma prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta. Sposób i tryb rozpatrywania wniosków i skarg przez ww. podmioty regulują właściwe przepisy. Istnieje możliwość dochodzenia roszczeń na drodze postępowania sądowego. Podmiotem, który w takim przypadku powinien zostać pozwany jest Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. lub odpowiedni fundusz inwestycyjny. Sądem właściwym w sprawach o roszczenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub fundusze inwestycyjne jest sąd właściwości ogólnej (sąd siedziby pozwanego – w zależności od wartości przedmiotu sporu jest to Sąd Rejonowy dla Warszawy-Śródmieście w Warszawie, a w przypadku spraw gospodarczych – Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy Wydział Gospodarczy albo Sąd Okręgowy w Warszawie). Towarzystwo i fundusze inwestycyjne podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

3. Fundusze mają prawo zmienić treść Regulaminu, szczególnie w przypadku zmiany Statutu Funduszy, zmiany obowiązujących przepisów prawa, rozszerzenia oferty Towarzystwa oraz Funduszy, zmiany Regulaminu korzystania z Serwisu

Transakcyjno-Informacyjnego Allianz, a także z innych ważnych przyczyn. W takim wypadku zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminie 30 dni od dnia poinformowania o nich Uczestnika Allianz Duo 24 w sposób określony w ust. 4. Uczestnik Allianz Duo 24, który nie wyraża zgody na zmianę postanowień Regulaminu, może w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji na adres e-mail, o którym mowa poniżej, wypowiedzieć Umowę.

4. O zmianie Regulaminu Uczestnik Allianz Duo 24 zostaje powiadomiony poprzez uprzednie przesłanie stosownej informacji na jego adres e-mail podany w Serwisie Transakcyjno-Informacyjnym Allianz oraz udostępnienie zmian Regulaminu w Serwisie Transakcyjno-Informacyjnym Allianz i na stronie <https://www.allianz.pl/>.

5. Doręczenie Towarzystwu oświadczenia o niewyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu, o którym mowa w ust. 3, jest równoznaczne z rezygnacją z uczestnictwa w Allianz Duo 24 i wypowiedzeniem Umowy z dniem wejścia w życie zmian Regulaminu. Konta otwarte w ramach Allianz Duo 24 stają się kontami Subfunduszy/ Funduszu prowadzonymi na zasadach podstawowych, a zlecenia które ich dotyczą nie mogą być składane w Serwisie Transakcyjno-Informacyjnym Allianz.

6. Regulamin udostępniony jest każdorazowo w STI oraz na stronie internetowej Towarzystwa.

7. Regulamin został sporządzony w dniu 26 lutego 2018 roku, zmieniony w dniu 1 lipca 2018 roku i w dniu 12 marca 2019 r., 2 lipca 2022 r., 23 lutego 2024 roku oraz 13 grudnia 2024 roku.