

ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Warunki umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

Umowa o Zarządzanie PPK oraz Umowa o Prowadzenie PPK zostanie zawarta z **Allianz Plan Emerytalny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty** z wydzielonymi subfunduszami, wpisanym do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 1639, będącym specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi subfunduszami, w którym wszystkie wydzielone subfundusze są subfunduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych („**Ustawa o PPK**”), wskazanym/-i w poniższej tabeli (odpowiednio „**Fundusz**” oraz „**Subfundusze**”):

ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY		
Nazwa Subfunduszu:	Subfundusz właściwy dla osób urodzonych w latach:*	Zdefiniowana Data Subfunduszu przypada na rok:
Allianz Plan Emerytalny 2025	1963–1967	2025
Allianz Plan Emerytalny 2030	1968–1972	2030
Allianz Plan Emerytalny 2035	1973–1977	2035
Allianz Plan Emerytalny 2040	1978–1982	2040
Allianz Plan Emerytalny 2045	1983–1987	2045
Allianz Plan Emerytalny 2050	1988–1992	2050
Allianz Plan Emerytalny 2055	1993–1997	2055
Allianz Plan Emerytalny 2060	1998–2002	2060
Allianz Plan Emerytalny 2065	2003–2007	2065

* Na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK oraz w Umowie o Prowadzenie PPK do danego Subfunduszu może przystąpić Uczestnik PPK urodzony poza przedziałem roczników wskazanym w poprzednim zdaniu.

Pojęcia niezdefiniowane w umowach, a pisane tam dużą literą, będą miały znaczenie jakie nadano im w Ustawie o PPK.

Na podstawie Umowy o Zarządzanie PPK Fundusz zobowiąże się do odpłatnego zarządzania środkami gromadzonymi na podstawie tej umowy w pracowniczych planach kapitałowych, o których mowa w Ustawie o PPK (dalej odpowiednio: „**PPK**” oraz „**Ustawa o PPK**”).

Na podstawie Umowy o Prowadzenie PPK Fundusz zobowiąże się do odpłatnego prowadzenia PPK, na zasadach określonych:

- 1) przepisami Ustawy o PPK oraz aktów wykonawczych do tej ustawy, a w zakresie nieuregulowanym w Ustawie o PPK albo tam wskazanym, również przepisami określającymi zasady tworzenia i działania funduszy inwestycyjnych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 2) postanowieniami Umowy o Prowadzenie PPK,
- 3) postanowieniami statutu i prospektu informacyjnego Funduszu.

Podmiot Zatrudniający zobowiązany będzie do prawidłowej realizacji obowiązków Podmiotu Zatrudniającego związanych z PPK, w tym do zawarcia w imieniu i na rzecz każdej z osób zatrudnionych w Podmiocie Zatrudniającym umowy o prowadzenie PPK, obliczania i dokonywania wpłat do Funduszu finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, obliczania, pobierania od Uczestników PPK i dokonywania wpłat do Funduszu finansowanych przez Uczestników PPK, w trybie i na warunkach określonych przepisami Ustawy o PPK oraz w Umowie o Prowadzenie PPK, w tym w ramach załączników do tej umowy.

Podmiot Zatrudniający ponosić będzie odpowiedzialność z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania obowiązków Podmiotu Zatrudniającego, określonych Umową o Zarządzanie PPK lub przepisami Ustawy o PPK, na zasadach określonych właściwymi przepisami prawa, w tym przepisami Ustawy o PPK oraz kodeksu cywilnego.

Towarzystwo ponosić będzie odpowiedzialność za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków Towarzystwa w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji lub obowiązków Funduszu określonych Umową o Zarządzanie PPK, lub przepisami Ustawy o PPK, na zasadach określonych właściwymi przepisami prawa, zgodnie z treścią regulacji zawartej, odpowiednio, w ramach przepisów normujących zasady tworzenia i działania funduszy inwestycyjnych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Ustawy o PPK lub kodeksu cywilnego.

Umowa o Zarządzanie PPK zawarta zostanie na czas nieokreślony.

Niezwłocznie po zawarciu Umowy o Zarządzanie PPK Fundusz udostępni Podmiotowi Zatrudniającemu potwierdzenie jej zawarcia.

Podmiotowi Zatrudniającemu przysługiwać będzie prawo do wypowiedzenia Umowy o Zarządzanie PPK, jeżeli zawarł on umowę o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową zarządzaną przez inne powszechne towarzystwo emerytalne, towarzystwo funduszy inwestycyjnych, pracownicze towarzystwo emerytalne albo zakład ubezpieczeń umieszczony w ewidencji PPK, o której mowa w Ustawie o PPK. W takim przypadku Umowa o Zarządzanie PPK ulegać będzie rozwiązaniu z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa Funduszu zapisanych na Rachunkach PPK tych spośród Uczestników, w przypadku których Podmiot Zatrudniający złożył wniosek o Wypłatę Transferową na podstawie art. 12 ust. 4 Ustawy o PPK, nie później jednak niż w terminie 3 miesięcy od dnia, w którym Funduszowi doręczono zostało oświadczenie o wypowiedzeniu.

Funduszowi przysługiwać będzie prawo do wypowiedzenia Umowy o Zarządzanie PPK z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynoszącego nie mniej niż 6 miesięcy, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.

Wszelkie zmiany w Umowie o Zarządzanie PPK dokonywane będą na zasadach określonych w tej umowie.

Umowa o Zarządzanie PPK oraz Umowa o Prowadzenie PPK podlegać będą prawu polskiemu, a w sprawach nieuregulowanych w tych umowach będą miały zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, postanowienia statutu lub prospektu informacyjnego Funduszu oraz, odpowiednio, Umowy o Zarządzanie PPK lub Umowy o Prowadzenie PPK, wraz z załącznikami.

ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Warunki umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK

II. SZCZEGÓLNE WARUNKI UMÓW

Warunki i tryb zawierania Umów o Prowadzenie PPK określać będzie Umowa o Zarządzanie PPK. Umowa o Prowadzenie PPK zawarta zostanie wedle wzoru tej umowy udostępnionego przez Fundusz. Oświadczenie woli Podmiotu Zatrudniającego o zawarciu w imieniu i na rzecz danej Osoby Zatrudnionej Umowy o Prowadzenie PPK, składane będzie w postaci elektronicznej, w tym za pośrednictwem dedykowanego portalu, jeżeli Fundusz udostępni taką funkcjonalność. Zasady określone powyżej będą miały odpowiednie zastosowanie do zmiany listy osób będących Uczestnikami PPK, która stanowić będzie załącznik do Umowy o Prowadzenie PPK.

Umowa o Prowadzenie PPK uznawana będzie za zawartą w stosunku do Osoby Zatrudnionej z dniem otrzymania przez Fundusz po raz pierwszy dla danej Osoby Zatrudnionej informacji sporządzonej i przekazanej Funduszowi przez Podmiot Zatrudniający w sposób określony powyżej, zawierającej poprawne Dane Identyfikujące Uczestnika PPK dla takiej osoby.

Przed przekazaniem do Funduszu Danych Identyfikujących Uczestnika PPK w związku z przystąpieniem danej Osoby Zatrudnionej do Umowy o Prowadzenie PPK, Podmiot Zatrudniający w odniesieniu do każdej z Osób Zatrudnionych, przystępujących do PPK, których dotyczą przekazywane Dane Identyfikujące Uczestnika PPK, zobowiązany będzie do:

- 1) zweryfikowania czy spełnione zostały przesłanki wymagane przepisami Ustawy o PPK dla zawarcia Umowy o Prowadzenie PPK,
- 2) zidentyfikowania Osoby Zatrudnionej oraz zweryfikowania jej tożsamości (stosując środki bezpieczeństwa finansowego wskazane w art. 34 ust. 1 pkt 1 Ustawy o AML, działając jako podmiot wskazany art. 48 Ustawy o AML),
- 3) ustalenia czy przekazywane dla tej osoby Dane Identyfikujące Uczestnika PPK są poprawne.

W przypadku ustania zatrudnienia Uczestnika PPK w Podmiocie Zatrudnionym, Podmiot Zatrudniający zobowiązany będzie niezwłocznie dokonać aktualizacji listy Uczestników PPK, stanowiącej załącznik do Umowy o Prowadzenie PPK.

Podmiot Zatrudniający, któremu złożono oświadczenie o zawartych w imieniu Uczestnika PPK umowach o prowadzenie PPK, o którym mowa w art. 19 ust. 1 Ustawy PPK, niezwłocznie po zawarciu Umowy o Prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz tego Uczestnika PPK, zobowiązany będzie do poinformowania tego Uczestnika PPK o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na jego rachunkach PPK prowadzonych przez instytucje finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarły na jego rzecz i w jego imieniu inne podmioty zatrudniające, na jego Rachunek PPK prowadzony przez Fundusz.

Fundusz będzie gromadził i zarządzał środkami w PPK na warunkach określonych:

- 1) przepisami Ustawy o PPK oraz aktów wykonawczych do tej ustawy, a w zakresie nieuregulowanym w Ustawie o PPK albo tam wskazanym, również przepisami określającymi zasady tworzenia i działania funduszy inwestycyjnych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 2) postanowieniami Umowy, w tym załączników do tej umowy,
- 3) postanowieniami statutu i prospektu informacyjnego Funduszu, w tym w zakresie dotyczącym zasad polityki inwestycyjnej poszczególnych Subfunduszy oraz sposobu i szczegółowych warunków zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa Subfunduszy.

Wpłaty do PPK dokonywane będą na rachunek bankowy Funduszu, wskazany w tym celu przez Fundusz.

W przypadku, w którym w Ustawie o PPK ustanawia się limit dla maksymalnej wartości wpłat do PPK i Dopłat Rocznych dokonywanych na wszystkie rachunki PPK Uczestnika PPK, po osiągnięciu limitu, o którym mowa powyżej, dalsze Wpłaty do PPK i Dopłaty Roczne na jakikolwiek rachunek PPK Uczestnika PPK nie będą dokonywane.

Jednostki uczestnictwa Funduszu będą podlegały Zamianie.

Uczestnik będzie uprawniony do wskazania innego Subfunduszu lub Subfunduszy niż Subfundusz właściwy dla wieku Uczestnika, do którego lub których wnoszone będą kolejne wpłaty do PPK.

W przypadku wskazania więcej niż jednego Subfunduszu, Uczestnik zobowiązany będzie określić także procentowy podział kolejnych wpłat do PPK pomiędzy wskazane Subfundusze, przy czym wpłata do jednego Subfunduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% łącznej wpłaty do PPK.

Uczestnik będzie uprawniony do zmiany podziału środków zgromadzonych w PPK pomiędzy Subfundusze, składając zlecenie Zamiany na jednostki uczestnictwa innego Subfunduszu lub Subfunduszy, w tym innego lub innych niż Subfundusz właściwy dla wieku Uczestnika.

W przypadku wskazania więcej niż jednego Subfunduszu, Uczestnik zobowiązany będzie określić także procentowy podział dotychczasowych wpłat do PPK pomiędzy wskazane Subfundusze, przy czym wpłata do jednego Subfunduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% środków zgromadzonych w PPK.

W sprawach dotyczących PPK Uczestnik składać będzie oświadczenia woli Funduszowi za pośrednictwem dedykowanego portalu udostępnianego na warunkach określonych w odrębnym regulaminie.

W przypadkach określonych w Ustawie o PPK lub jeżeli dla realizacji danego oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK wymagane będzie przedłożenie Funduszowi dokumentów lub oświadczeń wskazanych w Ustawie o PPK, takie dokumenty i oświadczenia składane będą Funduszowi w postaci papierowej w oryginale, poświadczony notarialnie lub w obecności osoby upoważnionej przez Fundusz, lub za pośrednictwem dedykowanego portalu, jeżeli Fundusz udostępnił taką funkcjonalność w ramach portalu.

Zasady określone powyżej będą miały zastosowanie również po ustaniu zatrudnienia Uczestnika PPK w Podmiocie Zatrudniającym.

ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Warunki umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK

<p>W zakresie w jakim nie będzie to stanowić pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, o którym mowa w art. 32 Ustawy o funduszach inwestycyjnych, a Podmiot Zatrudniający udostępni Uczestnikom PPK taką możliwość, Podmiot Zatrudniający zobowiązany będzie przekazywać niezwłocznie do Funduszu wszelkie otrzymane od Uczestników PPK oświadczenia woli lub dokumenty, o których mowa w drugim akapicie powyżej, wykonując w tym zakresie czynności związane ze stosowaniem środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ramach postanowień Umowy o Zarządzanie PPK dotyczących warunków i trybu zawierania Umów o Prowadzenie PPK.</p>
<p>Uczestnik PPK będzie uprawniony do wskazania w formie pisemnej Funduszowi imiennie jednej osoby lub więcej osób, które jako Osoby Uprawnione będą mogły po jego śmierci otrzymać, zgodnie z przepisami Rozdziału 13 Ustawy o PPK, środki zgromadzone na jego Rachunku PPK.</p>
<p>Wyplata środków zgromadzonych w PPK dokonywana będzie wyłącznie na wniosek:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Uczestnika po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;2) Uczestnika, zgodnie z art. 98, art. 100 lub art. 101 Ustawy o PPK. <p>Wyplata, o której mowa powyżej, dokonywana będzie na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK, a w zakresie tam nieuregulowanym również zgodnie z postanowieniami Umowy o Zarządzanie PPK oraz Umowy o Prowadzenie PPK. Wyplata jednorazowa, a w przypadku Wyplaty w ratach pierwsza rata dokonywana będzie w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie takiej Wyplaty, chyba że Uczestnik zażądał Wyplaty w terminie późniejszym.</p>
<p>Na podstawie odrębnej umowy z Funduszem, zawieranej na zasadach określonych w art. 98 Ustawy o PPK, Uczestnik PPK będzie mógł jednorazowo dokonać Wyplaty do 100% wartości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia Wkładu Własnego. Zasady i terminy wypłaty na pokrycie Wkładu Własnego, o której mowa powyżej określi odrębna umowa z Funduszem.</p>
<p>Uczestnik, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia, będzie mógł wnioskować o Wypłatę środków zgromadzonych w PPK w formie świadczenia małżeńskiego, jeżeli jego współmałżonek, na rzecz którego Umowę o Prowadzenie PPK zawarto z Funduszem, również osiągnął 60. rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego. W razie złożenia wniosku, o którym mowa powyżej, Fundusz otworzy wspólny rachunek dla małżonków, zwany dalej „rachunkiem małżeńskim”.</p> <p>Świadczenie małżeńskie wypłacane będzie na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK, przy uwzględnieniu że wypłata ta następować będzie w:</p> <ol style="list-style-type: none">1) co najmniej 120 ratach, do wyczerpania Środków zgromadzonych w PPK na rachunku małżeńskim;2) formie pieniężnej, na wskazany przez małżonków rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej;3) terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku o dokonanie takiej wypłaty, jeżeli wraz ze złożeniem wniosku spełnione zostały pozostałe warunki dla wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego, określone w pierwszym akapicie. <p>W przypadku śmierci jednego z małżonków, świadczenie małżeńskie wypłacane będzie drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości do wyczerpania środków zgromadzonych w PPK na rachunku małżeńskim.</p>
<p>Uczestnikowi przysługiwać będzie prawo złożenia wniosku o wypłatę do 25% środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika w przypadku Poważnego Zachorowania Uczestnika, współmałżonka Uczestnika lub Dziecka Uczestnika.</p> <p>W takim przypadku wypłata dokonywana będzie:</p> <ol style="list-style-type: none">1) w zależności od wniosku Uczestnika – jednorazowo albo w ratach;2) w formie pieniężnej, na wskazany przez Uczestnika rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej;3) w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie takiej Wyplaty wraz z kompletem dokumentów niezbędnych do dokonania Wyplaty, przy czym w przypadku wniosku o Wypłatę w ratach, w terminie o którym mowa powyżej dokonywana jest Wyplata pierwszej raty.
<p>Wyplata Transferowa środków zgromadzonych w PPK dokonywana będzie na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK, a w zakresie tam nieuregulowanym również zgodnie z postanowieniami Umowy o Zarządzanie PPK oraz Umowy o Prowadzenie PPK.</p> <p>Wyplata Transferowa dokonywana będzie w formie pieniężnej, na podstawie dyspozycji Podmiotu Zatrudniającego w przypadku, o którym mowa w art. 12 ust. 4 i art. 19 ust. 4 Ustawy o PPK, Uczestnika PPK, małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK, małżonka zmarłego Uczestnika PPK albo Osoby Uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia umowy, o której mowa w art. 99 ust. 7 Ustawy o PPK.</p> <p>W przypadku, o którym mowa w art. 12 ust. 4 i art. 19 ust. 4 Ustawy o PPK wniosek Podmiotu Zatrudniającego o dokonanie Wyplaty Transferowej składany będzie w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie treści wniosku na Trwałym Nośniku, a jeżeli Fundusz udostępnił taką funkcjonalność, za pośrednictwem dedykowanego portalu, o którym mowa powyżej.</p> <p>Wyplata Transferowa nastąpi w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wyplaty Transferowej przez Uczestnika PPK, z zastrzeżeniem sytuacji wskazanych w art. 81, art. 85 ust. 2 i art. 86 ust. 3 Ustawy o PPK, w przypadku których Wyplata Transferowa dokonywana będzie w terminie 3 miesięcy od dnia spełnienia warunków określonych w tych przepisach.</p>
<p>Zwrot dokonywany będzie na zasadach określonych przepisami Ustawy o PPK, a w zakresie tam nieuregulowanym również zgodnie z postanowieniami Umowy o Zarządzanie PPK oraz Umowy o Prowadzenie PPK i statutu Funduszu.</p> <p>Zwrot na wniosek Uczestnika PPK dokonywany będzie w formie pieniężnej na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, w terminach określonych w statucie Funduszu.</p> <p>W przypadkach określonych w art. 80 ust. 2, art. 85 ust. 4 i art. 86 ust. 2 Ustawy o PPK, Zwrot dokonywany będzie w terminie 3 miesięcy od dnia spełnienia warunków określonych w tych przepisach.</p>

ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY
Warunki umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK

Podmiot Zatrudniający uprawniony będzie do złożenia dyspozycji odnośnie dokonywania do PPK wpłat dodatkowych finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, zgodnie z przepisami Ustawy o PPK, wraz z określeniem wysokości tych wpłat albo odnośnie rezygnacji z odprowadzania wspomnianych wpłat.

Maksymalna wysokość możliwej do zadeklarowania przez Podmiot Zatrudniający wpłaty dodatkowej finansowanej przez Podmiot Zatrudniający wynosić będzie 2,5% Wynagrodzenia Uczestnika.

Uczestnik uprawniony będzie do zadeklarowania wpłaty dodatkowej finansowanej przez Uczestnika PPK w wysokości do 2% Wynagrodzenia Uczestnika. Wysokość wpłaty dodatkowej finansowanej przez Uczestnika PPK określana będzie w deklaracji składanej Podmiotowi Zatrudniającemu.

Uczestnik uprawniony będzie do zmiany wysokości lub rezygnacji z wnoszenia wpłaty dodatkowej finansowanej przez Uczestnika PPK w formie zmiany deklaracji składanej Podmiotowi Zatrudniającemu.

Uczestnikowi PPK przysługuje prawo do rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK na podstawie deklaracji złożonej Podmiotowi Zatrudniającemu w formie pisemnej.

Podmiot Zatrudniający zobowiązany będzie do poinformowania Funduszu o złożeniu deklaracji, o której mowa powyżej, niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni od dnia jej złożenia.

W przypadku Uczestnika PPK, który złoży deklarację, o której mowa powyżej, Podmiot Zatrudniający nie będzie dokonywał wpłat za takiego Uczestnika PPK począwszy od miesiąca, w którym ten Uczestnik PPK złożył wspomnianą deklarację, a pobrane w tym miesiącu wpłaty do PPK podlegać będą zwrotowi, wedle aktualnej wartości aktywów netto Subfunduszu na jednostkę uczestnictwa.

W celu umożliwienia Funduszowi zwrotu wpłat do PPK w przypadkach, o których mowa w art. 23 ust. 4 lub art. 28 ust. 6 Ustawy o PPK, Podmiot Zatrudniający:

- 1) zobowiązany będzie poinformować Fundusz o obowiązku dokonania zwrotu, o którym mowa w przepisach, niezwłocznie po wystąpieniu przesłanki dla dokonania takiego zwrotu;
- 2) wraz z przekazaniem informacji, o której mowa w pkt 1 zobowiązany będzie wskazać numer rachunku bankowego lub rachunku w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej właściwy dla dokonania takiego zwrotu.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszami, innych kosztów obciążających aktywa Subfunduszy i opłat obciążających Uczestnika PPK oraz warunki na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany Umowy o Zarządzanie PPK określone zostaną zgodnie z treścią **Tabel nr 1 - 3** poniżej. Warunki obniżenia wspomnianego wynagrodzenia Towarzystwa, innych kosztów obciążających Fundusz lub opłat obciążających Uczestnika PPK będą mogły zostać określone w statucie Funduszu, przy czym Towarzystwo w każdym czasie może zdecydować o pokrywaniu poszczególnych lub wszystkich kosztów obciążających aktywa Subfunduszy ze środków Towarzystwa.

TABELA NR 1a. MAKSYMALNA WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA TOWARZYSTWA ZA ZARZĄDZANIE SUBFUNDUSZAMI

Subfundusz	Allianz Plan Emerytalny 2025	Allianz Plan Emerytalny 2030	Allianz Plan Emerytalny 2035	Allianz Plan Emerytalny 2040	Allianz Plan Emerytalny 2045	Allianz Plan Emerytalny 2050	Allianz Plan Emerytalny 2055	Allianz Plan Emerytalny 2060	Allianz Plan Emerytalny 2065
2020-2024	0,22%	0,40%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%
2025-2029			0,40%						
2030-2034	0,14%	0,22%	0,22%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%	0,40%
2035-2039				0,22%					
2040-2044				0,22%					
2045-2049	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,40%
2050-2054					0,22%				
2055-2059					0,22%				
od 2060					0,14%	0,14%	0,22%	0,22%	0,40%

TABELA NR 1b. WYNAGRODZENIE TOWARZYSTWA ZA OSIĄGNIĘTY WYNIK

Począwszy od dnia 1 stycznia 2022 r., Towarzystwo uprawnione będzie do pobierania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, w wysokości nie wyższej niż 0,1% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku, na zasadach określonych w art. 49 ust. 3 i 4 Ustawy o PPK oraz w rozporządzeniu ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, wydanym na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy o PPK.

TABELA NR 2. KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE AKTYWA SUBFUNDUSZY

Rodzaj kosztu:	Maksymalna wysokość:
1. wynagrodzenie Depozytariusza Funduszu	1) 0,5% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy wartość aktywów netto Subfunduszu nie jest wyższa niż 10 000 000 zł; 2) suma kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym ponad kwotę 10 000 000 zł – gdy wartość aktywów netto Subfunduszu jest wyższa niż 10 000 000 zł.
2. koszty związane z prowadzeniem rejestru uczestników Funduszu	1) 0,5% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy wartość aktywów netto Subfunduszu u nie jest wyższa niż 10 000 000 zł; 2) suma kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej wartości aktywów netto Subfunduszu w danym roku kalendarzowym ponad kwotę 10 000 000 zł – gdy wartość aktywów netto Subfunduszu jest wyższa niż

ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY
Warunki umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK

	10 000 000 zł; przy czym koszt nie może odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.
3. wynagrodzenie likwidatora Funduszu	Nie więcej niż 0,5% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku.
4. podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Funduszu, w zakresie dotyczącym Subfunduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa	Nielimitowana kategoria kosztu.
5. prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Fundusz korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów Subfunduszu	Koszt nie może odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.
6. prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranyymi w ramach lokowania aktywów Subfunduszu	
7. prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów Subfunduszu	
8. prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Fundusz korzysta w ramach lokowania aktywów Subfunduszu	
9. koszty ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Funduszu, w zakresie dotyczącym Subfunduszu, postanowieniami statutu lub przepisami prawa	
10. koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu, w zakresie dotyczącym Subfunduszu wymaganych przepisami prawa	
11. koszty likwidacji Funduszu	
W okresie, w którym wartość aktywów netto Subfunduszu jest niższa niż 2 000 000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty Funduszu dotyczące Subfunduszu, o których mowa w pkt 1, 2, 9 i 10.	
Koszty i zobowiązania Funduszu dotyczące danego Subfunduszu obciążają tylko ten Subfundusz.	
Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z aktywów Subfunduszu, pokrywa Towarzystwo.	

TABELA NR 3. OPŁATY OBCIĄŻAJĄCE UCZESTNIKA PPK

Od Wpłat do PPK, Dopłat Rocznych, Wpłat Powitalnych, przyjętych Wypłat Transferowych, wpłat dokonanych w ramach Zamiany, wpłat środków przekazanych zgodnie z art. 87 ust. 21 Ustawy o PPK, oraz od Wypłat, Zwrotów i Wypłat Transferowych dokonywanych z PPK, Fundusz nie pobiera żadnych opłat.

Realizacja zmiany Funduszu lub Funduszy w zakresie dotyczącym kolejnych Wpłat do PPK jest bezpłatna

Podmiot Zatrudniający zobowiązany będzie do przekazywania Funduszowi, odpowiednio, do ostatniego dnia kwietnia, lipca, października i do ostatniego dnia stycznia każdego roku, za kwartał poprzedni, danych o liczbie Uczestników PPK gromadzących środki na Rachunkach PPK, w zakresie określonym w art. 52 ust. 3 pkt 3 Ustawy o PPK, celem umożliwienia Funduszowi prawidłowej realizacji obowiązku przekazania Komisji Nadzoru Finansowego kwartalnej informacji dotyczącej PPK, o której mowa w art. 52 ust. 1 Ustawy o PPK, w tym do udzielania niezwłocznie wszelkich wyjaśnień dotyczących tych danych.

Dane, o których mowa powyżej przekazywane będą przez Podmiot Zatrudniający w formacie i strukturze danych określonych przez Fundusz.

Fundusz będzie mógł dokonać zmiany załącznika określającego szczegółowe warunki Umowy o Zarządzanie PPK lub Umowy o Prowadzenie PPK w związku:

- 1) z dostosowaniem do powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji, w tym wynikającym z orzeczeń sądów, działań organów administracji publicznej lub izb gospodarczych, lub zmianami w tym zakresie;
- 2) ze zmianą statutu lub prospektu informacyjnego Funduszu;
- 3) ze zmianami dotyczącymi Towarzystwa, Funduszy lub Subfunduszy, w tym zmianą nazw/-y, połączeniem lub przekształceniem Funduszy lub Subfunduszy albo utworzeniem kolejnego/-ych funduszu/-y inwestycyjnego/-ych lub subfunduszu/-y, będącego/-ych, odpowiednio, funduszem/-ami albo subfunduszem/-ami zdefiniowanej daty, o którym/-ych mowa w art. 38 ust. 1 albo 39 Ustawy o PPK;
- 4) ze zmianą zasad oferowania, warunków uczestnictwa lub obsługi PPK, w tym zamianą udostępnianych funkcjonalności lub usług, lub warunków technicznych, technologicznych lub informatycznych, w tym również w zakresie dotyczącym dedykowanego portalu.

Informacja o planowanej zmianie załącznika określającego szczegółowe warunki Umowy o Zarządzanie PPK lub Umowy o Prowadzenie PPK udostępniana będzie Podmiotowi Zatrudniającemu w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku nie później niż na jeden miesiąc przed wskazaną przez Fundusz datą wejścia w życie takiej zmiany.

Zmiana załącznika określającego szczegółowe warunki Umowy o Zarządzanie PPK lub Umowy o Prowadzenie PPK wynikająca ze zmiany statutu Funduszu wchodzić będzie w życie nie wcześniej niż w terminie wejścia w życie zmiany statutu Funduszu.

Oświadczenia, zawiadomienia lub inna komunikacja Stron Umowy o Zarządzanie PPK, związana z jej realizacją kierowane będą do drugiej Strony z wykorzystaniem dedykowanego portalu, zgodnie z postanowieniami Umowy o Zarządzanie PPK lub regulaminu określającego zasady korzystania z tego portalu, adresów poczty elektronicznej lub adresów korespondencyjnych, lub w inny sposób ustalony między Stronami.

Na Podmiocie Zatrudniającym ciążyć będzie obowiązek niezwłocznego powiadomienia Towarzystwa lub Funduszu o zmianie danych do kontaktu, o których

ALLIANZ PLAN EMERYTALNY SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Warunki umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK

mowa powyżej, przy uwzględnieniu zasady że wszelka korespondencja kierowana do Podmiotu Zatrudniającego do czasu otrzymania takiego powiadomienia z wykorzystaniem dotychczasowych danych uznawana będzie za doręczoną.

Fundusz przekazywać będzie Uczestnikowi PPK roczną informację o wysokości środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, o wysokości wpłat dokonanych na ten rachunek w poprzednim roku kalendarzowym oraz o innych transakcjach zrealizowanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w poprzednim roku kalendarzowym – w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym Nośniku, lub na wniosek Uczestnika PPK w postaci papierowej.

Miejscem przeznaczonym do ogłoszeń Funduszu oraz udostępnianych do publicznej wiadomości informacji związanych z uczestnictwem w PPK będzie strona internetowa www.allianz.pl/tfi.

Z zastrzeżeniem przypadków określonych przepisami Ustawy o PPK, w tym art. 23 ust. 4, art. 28 ust. 6, art. 87 ust. 20-24 oraz art. 95 tej ustawy, środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK pozostaną na tym rachunku do czasu ich Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu.

Uczestnik PPK zobowiązany będzie niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany Danych Identyfikujących Uczestnika PPK lub danych Uczestnika PPK związanych z wykonywaniem przez Fundusz obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, poinformować Fundusz o każdorazowej zmianie tych danych, w tym po ustaniu zatrudnienia w Podmiocie Zatrudniającym.

Uczestnikowi PPK przysługiwać będzie prawo do składania reklamacji i skarg za pośrednictwem:

- telefonu, pod numerem Infolinii Allianz 224 224 224
- internetu, poprzez formularz na stronie serwisu Allianz Inwestor – zakładka „Kontakt”,
- mailowo, na adres tfi@allianz.pl,
- listownie, na adresy:
 - Moventum Sp. z o.o., ul. Cybernetyki 21, 02-677 Warszawa, z dopiskiem: „TFI Allianz Polska S.A.”
 - TFI Allianz Polska S.A., ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa
- osobiście, w siedzibie Towarzystwa, Agenta Transferowego.

Szczegółowe informacje dotyczące zasad rozpatrywania reklamacji zostaną opisane w treści Umowy o Prowadzenie PPK.