

# Allianz Invest Fondsplan Fragen & Antworten

[www.allianzinvest.at](http://www.allianzinvest.at)

## Was ist der Allianz Invest Fondsplan?

Sie veranlassen dabei monatlich einen fixen Betrag von mind. EUR 50,- in einen Allianz Invest Dachfonds Ihrer Wahl. Eine Möglichkeit, unter Ausnützung des Cost-Average-Vorteils mittel- bis langfristig in Investmentfondsanteilen zu sparen.

## Wie lange läuft der Allianz Invest Fondsplan?

Sie bestimmen die Laufzeit selbst: ab 5 Jahren bis max. 15 Jahre.

## Wie hoch ist der Ausgabeaufschlag?

Anstatt des herkömmlichen Ausgabeaufschlags bezahlen Sie einen reduzierten Ausgabeaufschlag von 2%, unabhängig von der Auswahl des Fonds.

## Wer verwaltet dieses Kapital?

Die einbezahlten Beträge werden von unseren erfahrenen Fondsmanagern professionell verwaltet.

## Welche Dachfonds können ausgewählt werden?

- Allianz Invest Defensiv (T)  
Verwaltungsgebühr: zzt. 0% (max. 0,45%)
- Allianz Invest Konservativ (T)  
Verwaltungsgebühr: zzt. 0,22% (max. 0,45%)
- Allianz Invest Klassisch (T)  
Verwaltungsgebühr: zzt. 0,27% (max. 0,45%)
- Allianz Invest Dynamisch (T)  
Verwaltungsgebühr: zzt. 0,32% (max. 0,45%)
- Allianz Invest Progressiv (T)  
Verwaltungsgebühr: zzt. 0,35% (max. 0,45%)

## Kann der Kunde auch einen Tausch (Switch) zwischen verschiedenen Fonds vornehmen?

Ja. Bei einem Tausch handelt es sich im wesentlichen

um einen gleichzeitigen Verkauf eines Fonds und einen Kauf eines anderen Fonds. Ein Tausch von einem der o.a. Dachfonds in einen anderen Dachfonds im Allianz Invest Fondsplan kann jederzeit kostenlos durchgeführt werden.

## Was bedeutet Cost-Average-Effekt?

Durch gleichbleibende, regelmäßige Anlagebeträge kann man in den meisten Fällen über eine längere Laufzeit zu einem günstigeren Durchschnittspreis veranlassen als bei einmaliger Zahlung eines höheren Betrages. Dabei erwerben Sie mehr Fondsanteile bei fallenden Kursen und weniger bei höheren Kursen. Je länger Sie veranlassen, desto stärker kann sich der Cost-Average-Effekt auswirken.

## Wie schauen die Ertragschancen des Allianz Invest Fondsplans aus?

Die Allianz Invest Dachfonds investieren in internationale Aktien- und Rentenfonds der Allianz Gruppe mit breiter Risikostreuung. Dabei erzielen sie regelmäßig überdurchschnittliche Ergebnisse im Performancevergleich mit anderen Investmentfonds. Einige unserer Dachfonds wurden bereits mehrfach von unabhängiger Seite ausgezeichnet.

## Was passiert, wenn der Allianz Invest Fondsplan abgelaufen ist?

Am Ende der Laufzeit wird der Allianz Invest Fondsplan als normales Wertpapierdepot bei der Allianz Investmentbank AG weitergeführt, sofern Sie keine Auszahlung wünschen.

Das ist eine Marketingmitteilung. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung des Investmentfonds zu. Die veröffentlichten vereinfachten Prospekte bzw. die Kundeninformationsdokumente sowie die vollständigen Prospekte der in dieser Unterlage angeführten Investmentfonds in ihrer aktuellen Fassung inklusive sämtlicher Änderungen seit Erstverlautbarung in deutscher Sprache können vom Interessenten bei der Allianz Investmentbank AG sowie Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH, beide Hietzinger Kai 101-105, A-1130 Wien, kostenlos angefordert sowie unter [www.allianzinvest.at](http://www.allianzinvest.at) abgerufen werden.

**Hoffentlich Allianz.**



### **Was ist ein Depot?**

In einem Depot erliegt im Gegensatz zum Konto nicht Geld sondern Wertpapiere.

### **Was ist ein Einziehungsauftrag? Wie kann ich diesen nützen?**

Sie erteilen der Allianz Investmentbank AG die Genehmigung, die regelmäßigen monatlichen Zahlungen von Ihrem Konto bei Ihrer Hausbank abzubuchen.

### **Wo kann ich einen Allianz Invest Fondsplan abschließen?**

Sie erteilen den Auftrag einem Allianz Berater. Unter der Tel.Nr. 05 9009 550 (Ortstarif) erhalten Sie Auskunft darüber, an welchem Standort das nächstgelegene Allianz Kundencenter ist.

### **Was ist die Pauschalabgeltung für Verwahrung? Wie hoch sind die Depotgebühren?**

Durch die „Pauschalabgeltung für Verwahrung“ werden alle Leistungen inklusive der anfallenden Kosten (z.B. der Versand der Kontoauszüge) abgegolten. Ab dem zweiten Jahr werden 1x mal jährlich die Gebühren in der Höhe von 10 EUR zzgl. 20% USt. eingehoben.

### **Was ist ein Referenzkonto?**

Das Referenzkonto ist ein Girokonto bei einer österreichischen Bank. Zwischen diesem Referenzkonto und dem Konto bei der Allianz Investmentbank AG können Überweisungen und Rücküberweisungen vorgenommen werden.

### **Wie oft und auf welche Art werden Konto/De-**

### **potauzüge versendet?**

Kontoauszüge werden mindestens vierteljährlich per Post zugestellt. Sobald Sie uns eine E-Mail-Adresse bekannt geben, werden die Auszüge automatisch bei jeder Bewegung per E-Mail zugesandt.

### **Was bedeutet Internetzugang?**

Mit dem Internetzugang haben Sie jederzeit Überblick über Ihr Konto und Depot und können zusätzlich darüber disponieren. Der Internetzugang zu [www.allianzinvest.at](http://www.allianzinvest.at) wird am besten gleich bei der Kontoeröffnung beantragt. Zusätzlich können Sie – wenn Sie möchten - Ihrem Berater einen Sichtzugang für Ihr Konto und Depot gewähren. Ohne Ihre Zustimmung ist dieser Sichtzugang allerdings für Ihren Berater gesperrt.

### **Kann der Kunde während der Laufzeit den Allianz Invest Fondsplan kündigen?**

Nein. Nur in besonderen Ausnahmefällen und unter Berücksichtigung von Manipulationsgebühren.

### **Wie hoch sind die Kosten bei vorzeitiger Vertragsauflösung?**

Bei einer vorzeitigen Kündigung muss der Kunde die Differenz von 2% (reduzierter Ausgabeaufschlag) auf 3% zzgl. EUR 36,-- einmalige Manipulationsgebühr bezahlen.

### **Kann man während der Laufzeit erworbene Fondanteile verkaufen?**

Ja. Ein Verkauf der erworbenen Fondsanteile ist jederzeit zum aktuellen Rücknahmepreis möglich.

Das ist eine Marketingmitteilung. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung des Investmentfonds zu. Die veröffentlichten vereinfachten Prospekte bzw. die Kundeninformationsdokumente sowie die vollständigen Prospekte der in dieser Unterlage angeführten Investmentfonds in ihrer aktuellen Fassung inklusive sämtlicher Änderungen seit Erstverlautbarung in deutscher Sprache können vom Interessenten bei der Allianz Investmentbank AG sowie Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH, beide Hietzinger Kai 101-105, A-1130 Wien, kostenlos angefordert sowie unter [www.allianzinvest.at](http://www.allianzinvest.at) abgerufen werden.