Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Allianz Invest Konservativ

ISIN: AT0000739198 (A), AT0000809249(T)

Der Fonds wird von der Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH verwaltet.
Der Fonds entspricht nicht der Richtlinie 2009/65 EG.

Ziele und Anlagepolitik

Der Allianz Invest Konservativ ist ein Wertpapierdeckungsdachfonds, der darauf ausgerichtet ist, vorwiegend laufenden Ertrag, aber auch Kapitalwachstum zu erzielen. Dies unter Berücksichtigung der Aspekte der Sicherheit des Kapitals und der Liquidität des Fondsvermögens.

Für den Fonds werden bis zu 75 v.H. des Fondsvermögens Geldmarkt- und Rentenpapiere mit überwiegend mittel- bis langfristiger Laufzeit und bis zu 25 v.H. des Fondsvermögens Aktien und aktienähnliche Wertpapiere erworben. Diese Anlageklassen können im Rahmen der Anlagestrategie in einer Bandbreite von bis zu 20 v.H. des Fondsvermögens nach oben oder nach unten abweichen.

Der Veranlagungsteil in Anleihen erfolgt mehrheitlich in Government Bonds guter bis sehr guter Bonität. Daneben können jedoch auch alle andere Arten von Anleihen und anleihenähnlichen Wertpapieren erworben werden, wie beispielsweise Corporate Bonds mit überwiegender Veranlagung in Investment-Grade-Bonds, aber auch Mortgage Bonds mit überwiegend sehr guter bis guter Bonität sowie Emerging-Markets-Bonds mit Non-Investment-Grade-Veranlagungen in untergeordnetem Ausmaß. Die Laufzeiten decken das gesamte Laufzeitenspektrum ab. Für den Fonds dürfen auch Investments mit Immobilien-Hintergrund (z.B. Aktien, Genussscheine) in geringem Ausmaß erworben werden. Eine geographische oder wirtschaftliche Spezialisierung erfolgt nicht.
Auch der nicht mittelbar in diesen Assets angelegte Teil des Dachfondsvermögens dient im Rahmen von Umschichtungen des Fondsportefeuilles und zeitweilig höherer Kassenhaltung zur Minderung des Einflusses von möglichen Kursrückgängen der anlagepolitischen Zielsetzung.

Der Allianz Invest Konservativ wird aktiv gemanagt. Bei der Veranlagung des Fondsvermögens wird Wert auf angemessene Streuung gelegt. Der Managementstil beruht auf einer taktischen Asset Allocation mit gelegentlichen Portfolioanpassungen. Aufgrund der Veranlagung in bestimmte wirtschaftliche und geographische Sektoren kann es trotz Einhaltung aller gesetzlichen Regelungen zu einer gewissen Risikokonzentration hinsichtlich bestimmter Assetklassen und Märkten kommen.

Derivative Instrumente können im Rahmen der Veranlagung zur Absicherung erworben werden. Zusätzlich können derivative Produkte im Sinne des § 25 Abs. 1 Z 6 PKG, die nicht der Absicherung dienen, erworben werden, wenn sie zur Verringerung von Veranlagungsrisiken oder zur Erleichterung einer effizienten Verwaltung des Fondsvermögens beitragen.

Die Rücknahme der Fondsanteile kann börsetäglich bei der Depotbank zum jeweiligen Rücknahmepreis verlangt werden. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen. Der Rücknahmepreis entspricht dem Anteilswert, abgerundet auf den nächsten Cent.

Die Erträge des Fonds werden bei der Anteilsgattung AT0000739198 (A) ab 15.11. j.J. ausgeschüttet. Die Erträge des Fonds werden bei der Anteilsgattung AT0000809249 (T) nicht ausgeschüttet. Die Erträge bleiben im Fonds und erhöhen dadurch den Wert der Anteile.

Dieser Fonds ist unter Umständen für jene Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 4 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil

← Typischerweise geringere Ertragschance ← Niedrigeres Risiko					Typischerweise höhere Ertragschance → Höheres Risiko →	
1	2	3	**4**	5	6	7

Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko-Ertrags-Profil herangezogen werden. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Auf Basis der vergangenen Kursschwankungen des Fonds oder eines vergleichbaren Portfolios erfolgte eine Einstufung in die Kategorie 4. Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Risiken, die von der Risikoeinstufung nicht erfasst werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

Kreditrisiko bzw. Emittentenrisiko: Neben den allgemeinen Tendenzen der Kapitalmärkte wirken sich auch die besonderen Entwicklungen der jeweiligen Aussteller auf den Kurs eines Wertpapiers aus. Auch bei sorgfältigster Auswahl der Wertpapiere kann beispielsweise nicht ausgeschlossen werden, dass Verluste durch Vermögensverfall von Ausstellern eintreten.

Operationelles Risiko: Es besteht das Risiko, dass Verluste aus dem Versagen von internen Prozessen/Systemen oder externen Ereignissen (zB Naturkatastrophen) entstehen.

Liquiditätsrisiko: Es besteht das Risiko, dass ein Finanztitel nicht rechtzeitig zu einem angemessenen Preis liquidiert werden kann.

Zinsänderungsrisiko: Darunter versteht man die Möglichkeit, dass sich das Marktzinsniveau, das im Zeitpunkt der Begebung eines festverzinslichen Wertpapiers besteht, ändern kann. Änderungen des Marktzinsniveaus können sich unter anderem aus Änderungen der wirtschaftlichen Lage und der darauf reagierenden Politik der jeweiligen Notenbank ergeben.

Marktrisiko: Die Kursentwicklung von Wertpapieren hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die ihrerseits von der allgemeinen Lage der Weltwirtschaft sowie den wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen in den jeweiligen Ländern beeinflusst wird. Das Kursrisiko besteht darin, dass der aktuelle Kurs eines Wertpapiers, z.B. einer Aktie, unter den Kurs sinken kann, zu dem das Wertpapier erworben wurde (Aktienkursrisiko).

Eine umfassende Erläuterung der Risiken des Fonds findet sich im Prospekt unter Abschnitt II, Punkt 12.

Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die Verwaltung des Fonds verwendet. Darin enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag	**3 %**
Rücknahmeabschlag	**0 %**

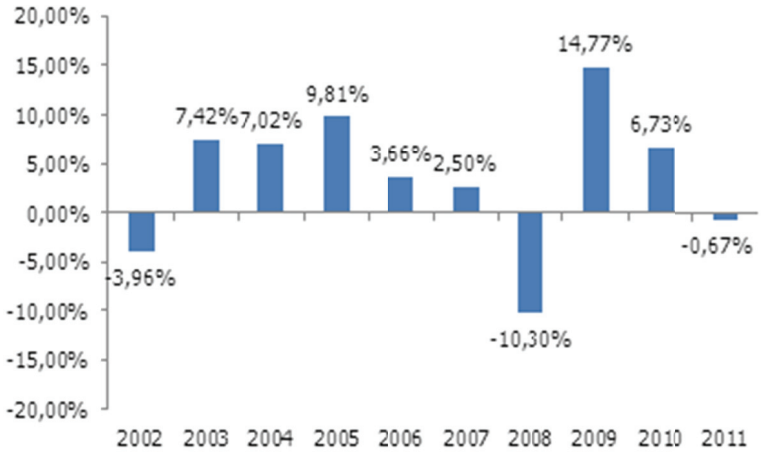
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten **0,83%**

Die „Laufenden Kosten“ wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches am 14.09.2011 endete, berechnet. Die „Laufenden Kosten“ beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im Laufe eines Jahres erhoben wurden. Transaktionskosten sind nicht Bestandteil der „Laufenden Kosten“. Die „Laufenden Kosten“ können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine genaue Darstellung der in den „Laufenden Kosten“ enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt „Aufwendungen“.

Wertentwicklung in der Vergangenheit (Tranche T)



Die nebenstehende Grafik zeigt die Wertentwicklung des Fonds in EUR unter Berücksichtigung sämtlicher Kosten und Gebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge

Hinweis: Die Berechnung erfolgt nach der OeKB-Methode.

Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung eines Kapitalanlagefonds zu.

Der Allianz Invest Konservativ (T) wurde am 07.05.1999 aufgelegt, der Allianz Invest Konservativ (A) am 15.09.2000.

Praktische Informationen

Depotbank: Allianz Investmentbank AG, Hietzinger Kai 101-105, 1130 Wien

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, die Wesentlichen Anlegerinformationen und die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft in deutscher Sprache erhältlich. Sie können die Dokumente auch jederzeit kostenlos auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft unter www.allianzinvest.at abrufen. Der Prospekt enthält weiterführende Angaben zu diesem Fonds.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.allianzinvest.at und www.profitweb.at veröffentlicht.

Die Besteuerung von Erträgnissen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.

Die Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fonds-Prospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die Finanzmarktaufsicht reguliert.

Die Wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 30.03.2012.

Dieses Dokument wurde mit zwei qualifizierten elektronischen Signaturen unterfertigt.