

# 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: AT0000809249 (T), AT0000739198 (A)

Der Fonds wird von der Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH verwaltet.

Der Fonds entspricht der Richtlinie 2009/65/EG.

### Ziele und Anlagepolitik

Der Allianz Invest Konservativ ist als Wertpapierdeckungsdachfonds darauf ausgerichtet vorwiegend Kapitalertrag, aber auch Kapitalzuwachs zu erzielen.

Zur Erreichung dieses Anlageziels wird der Fonds je nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage und der Börsenaussichten im Rahmen seiner Anlagepolitik die gemäß Pensionskassengesetz idF BGBl. I Nr. 68/2015 (PKG) nach Maßgabe des Investmentfondsgesetzes (InvFG) und den Fondsbestimmungen zugelassenen Vermögensgegenstände erwerben und veräußern.

Für den Investmentfonds wird über Anteile an Investmentfonds mindestens 51 vH des Fondsvermögens in internationale Geldmarkt- und Rentenpapiere, und bis zu 30 vH des Fondsvermögens in internationale Aktien investiert. Der Aktienanteil ist global ausgerichtet und weist keine sektorale Spezialisierung auf. Der Fonds wird aktiv gemanagt und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.

Der Allianz Invest Konservativ kann bis zu 100 vH des Fondsvermögens in Anteile an Investmentfonds (OGAW und OGA) veranlagen. Die Auswahl von Investmentfonds erfolgt unter dem Aspekt der optimalen Umsetzung des Veranlagungszieles.

**Der Investmentfonds kann gemäß den von der FMA bewilligten Fondsbestimmungen mehr als 35 vH seines Fondsvermögens in Wertpapiere und/oder Geldmarktinstrumente von öffentlichen**

**Emittenten anlegen. Eine genaue Auflistung dieser Emittenten findet sich im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 14.**

**Derivative Instrumente dürfen zur Absicherung eingesetzt werden. Zusätzlich können derivative Produkte im Sinne des PKG, die nicht der Absicherung dienen, erworben werden, wenn sie zur Verringerung von Veranlagungsrisiken oder zur Erleichterung einer effizienten Verwaltung des Fondsvermögens beitragen. Dadurch kann sich das Verlustrisiko bezogen auf sich im Fonds befindliche Vermögenswerte zumindest zeitweise erhöhen.**

Die Rücknahme der Fondsanteile kann an jedem österreichischen Bankarbeitstag ausgenommen Karfreitag und Silvester 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.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für jene Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 3 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

### Risiko- und Ertragsprofil

← Typischerweise geringere Ertragschance			Typischerweise höhere Ertragschance →			
← Niedrigeres Risiko			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.

Eine umfassende Erläuterung der Risiken des Fonds findet sich im Prospekt unter Abschnitt II, Punkt 16.

## 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:

<b>Ausgabeaufschlag</b>	<b>3 %</b>
<b>Rücknahmeabschlag</b>	<b>0 %</b>

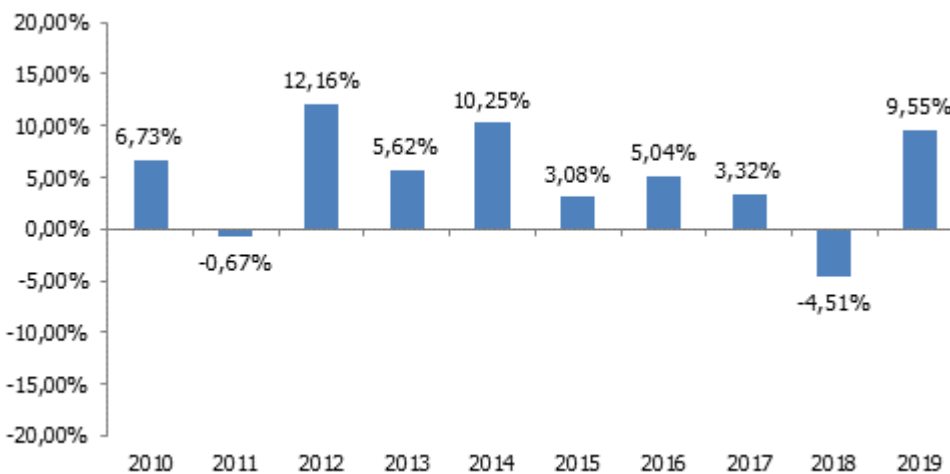
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden.

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

<b>Laufende Kosten</b>	<b>1,41 %</b>
------------------------	---------------

Die „Laufenden Kosten“ wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches am 14.09.2019 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 in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

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

## 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](http://www.allianzinvest.at) abrufen. Der Prospekt enthält weiterführende Angaben zu diesem Fonds. Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik (Berechnung, zuständige Personen für die Zuteilung, ggf. Zusammensetzung des Vergütungsausschusses) sind unter [www.allianzinvest.at](http://www.allianzinvest.at) erhältlich und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter [www.allianzinvest.at](http://www.allianzinvest.at) und [www.profitweb.at](http://www.profitweb.at) veröffentlicht.

Die Besteuerung von Erträgen 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 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 13.05.2020.