Basisinformationsblatt

Zweck Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Portfolio Economist (T), **AT0000A36HN7** in EUR

PRIIP-Hersteller: Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH, Teil von Allianz SE

Externer Fondsmanager: DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 1 505 54 80 - 4848 (09:00 bis 16:00 Uhr MEZ) oder unter www.allianzinvest.at bzw. per Email unter fonds@allianz.at.

Der Fonds ist in Österreich zugelassen. Eine Vertriebszulassung in der Bundesrepublik Deutschland liegt vor.

Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH ist eine in Österreich zugelassene Verwaltungsgesellschaft iSd InvFG 2011 und AIFMG.

Erstellungsdatum: 28.09.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Dies ist ein OGAW (der „Fonds“) gemäß der Europäischen Richtlinie 2009/65/EG. Das Vermögen des Fonds steht im gemeinsamen Eigentum der Anteilinhaber. Die Verwahrstelle des Fonds ist die Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Wien. Die Fondswährung lautet auf EUR. Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen zu dem Fonds sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft in deutscher Sprache erhältlich. Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.https://my.oekb.at/ veröffentlicht.

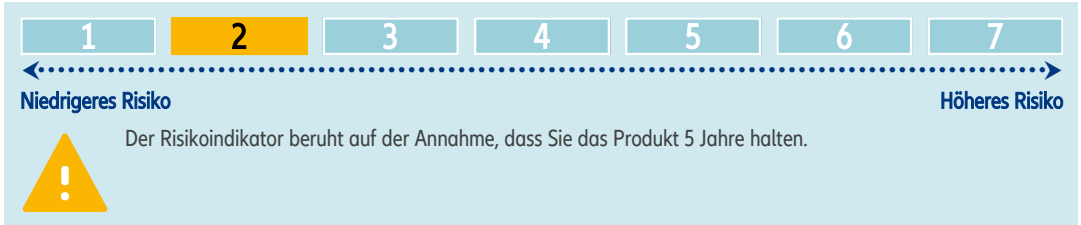
Laufzeit Der Fonds wurde auf unbestimmte Zeit errichtet und hat kein Fälligkeitsdatum. Gemäß den gesetzlichen Vorschriften für den Fonds steht das Vermögen des Fonds im gemeinsamen Eigentum der Anteilinhaber des Fonds. Der Fonds besteht aus Anteilen, die eine Anteilsklasse des Fonds darstellen. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Verwaltung des Fonds gemäß den gesetzlichen Vorschriften einseitig kündigen. In einem solchen Fall wird entweder die Verwaltungsgesellschaft eine andere Verwaltungsgesellschaft mit seiner Verwaltung beauftragen oder die Verwaltungsgesellschaft den Fonds auflösen und die Erlöse an seine Anteilinhaber ausschütten.
Die Rücknahme der Fondsanteile kann an jeden 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. Zur Wahrung der Anlegerinteressen hat die Verwaltungsgesellschaft den möglichen Einsatz von "Verlängerung der Kündigungsfrist" und "Rücknahmebeschränkung" als Liquiditätsmanagement-Instrumente vorgesehen. Die Erträge des Fonds werden bei der Anteilsgattung AT0000A36HN7 nicht ausgeschüttet. Die Erträge bleiben im Fonds und erhöhen dadurch den Wert der Anteile.

Ziele Der Portfolio Economist ist ein gemischter Dachfonds, der als Anlageziel einen laufenden Ertrag oder eine dem jeweils aktuellen Marktumfeld entsprechende bestmögliche Wertentwicklung anstrebt. Er wird dazu je nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage und der Börsenaussichten im Rahmen seiner Anlagepolitik die nach dem Investmentfondsgesetz und den Fondsbestimmungen zugelassenen Vermögensgegenstände (Anteile an Investmentfonds, Sichteinlagen) erwerben und veräußern. Dabei wird auf die Risikostreuung besonders Bedacht genommen. Für den Portfolio Economist werden bis zu 100% des Fondsvermögens Anteile an Investmentfonds nationaler und internationaler Emittenten erworben. Die Auswahl der Investmentfonds erfolgt je nach Marktlage nach freier Einschätzung des Fondsmanagements. Emittenten der in den Zielfonds befindlichen Wertpapiere können u.a. Unternehmen, Staaten sowie Gebietskörperschaften oder supranationale Emittenten sein. Der Fonds wird aktiv gemanagt und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. Derivative Instrumente dürfen zur Absicherung eingesetzt werden. Die Renditen für Anleger, die Anteile halten, hängen letztlich vom Wert, der Wertentwicklung der eingesetzten Zielfonds und den entsprechenden Entwicklungen auf den Kapitalmärkten ab.

Kleinanleger-Zielgruppe Der Fonds richtet sich an Anleger mit Basis-Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potentielle Anleger könnte einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz. Potenzielle Anleger sollten einen mittelfristigen Anlagehorizont haben.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln. Wir haben dieses Produkt auf einer

Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei dies einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Risiken, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind: Kredit- und Liquiditätsrisiko, Gegenparteirisiko, Operationelles Risiko, Derivaterisiko, Zielfondsrisiko. Eine umfassende Erläuterung der Risiken des Fonds erfolgt im Prospekt. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2017 und 12/2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2019 und 10/2024. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 3/2020 und 3/2025.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		10.000 EUR	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen**
Szenarien			
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	7.230 EUR	7.180 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27,7 %	-6,4 % pro Jahr
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	8.240 EUR	9.580 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,6 %	-0,9 % pro Jahr
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9.810 EUR	10.910 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,9 %	1,8 % pro Jahr
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	11.470 EUR	12.190 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	14,7 %	4,0 % pro Jahr

WAS GESCHIEHT, WENN DIE ALLIANZ INVEST KAPITALANLAGEGESELLSCHAFT MBH NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung. Der Fonds stellt ein Sondervermögen dar, welches vom Vermögen der Verwaltungsgesellschaft getrennt ist. Es besteht somit im Falle des Ausfalls der Verwaltungsgesellschaft (zB bei Zahlungsunfähigkeit) kein Ausfallsrisiko. Mit der Verwahrung der einzelnen Finanzinstrumente ist das Risiko des Verlustes des Fondsvermögens verbunden. Dieses kann sich aus der Insolvenz, einer Sorgfaltswidrigkeit oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers (Erste Group Bank AG) oder eines Unterverwahrers ergeben.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	847 EUR	2.770 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	8,5 %	4,7 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 6,5 % vor Kosten und 1,8 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen:
Einstiegskosten	5,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	494 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,96 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	178 EUR
Transaktionskosten	0,10 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	10 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	15% der vom Fonds pro Rechnungsjahr erwirtschafteten Wertentwicklung über 5% p.a. (Hurdle Rate) unter Berücksichtigung der High-Water-Mark. Siehe Prospekt, Abschnitt II Punkt 17.1. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	165 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer wird anhand der gemäß Anlagestrategie vorgesehenen Veranlagungsinstrumente und deren Gewichtung ermittelt. Die empfohlene Haltedauer ist so gewählt, dass die Wahrscheinlichkeit von nominellen Verlusten über diesen Anlagehorizont für den Anleger gering ausfällt. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden. Eine vor dem Ablauf der empfohlenen Behaltedauer vorgenommene Rücknahme der Anteile ist gemäß den Fondsbestimmungen möglich. Bei der Rücknahme fallen seitens der Verwaltungsgesellschaft keine zusätzlichen Kosten oder Vertragstrafen an.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte postalisch an die Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH, Wiedner Gürtel 9-13, 1100 Wien, telefonisch unter Tel: +43 1 505 54 80 oder per E-Mail an kag.beschwerde@allianz.at. Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank /depotführenden Stelle.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die zusätzlichen, gesetzlich vorgeschriebenen Informationsunterlagen zu der früheren Wertentwicklung der letzten fünf Jahre sowie die Berechnung monatlicher Performance-Szenarien sowie Informationen über die Quoten der vergangenen Jahre finden Sie auf der Website unter: https://www.allianzinvest.at/alle-fonds/fonds-der-kooperationspartner.html.

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. Nähere Angaben zur steuerlichen Behandlung finden Sie im Prospekt.