

# 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, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

**Aviva Investors - Sustainable Income & Growth Fund, Klasse R, thesaurierende Anteile, EUR**, ein Teilfonds des Aviva Investors (ISIN: LU1985009098). Dieser Fonds wird von Aviva Investors Luxembourg S.A. verwaltet.

## ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

**Anlageziel:** Das Anlageziel des Fonds ist es, langfristig (über einen Zeitraum von mindestens 5 Jahren) Erträge zu erwirtschaften (angestrebt sind 5 % jährlich) und den Wert der Anlage des Anteilnehmers im Laufe der Zeit zu steigern und gleichzeitig ein Portfolio aufzubauen, dessen Fokus langfristig auf Nachhaltigkeit liegt.

**Anlagepolitik:** Der Fonds investiert in den Industrie- und Schwellenländern in ein breites Spektrum weltweiter Anlageklassen wie Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente und Bankeinlagen. Die Aktienanlagen des Fonds umfassen auch Infrastruktur- und Immobilienunternehmen, darunter Immobilieninvestmentgesellschaften (REITs), deren Anteile sich als übertragbare Wertpapiere qualifizieren.

Im Aktien- und Anleihegeschäft investiert der Fonds in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere sowie in Anleihen jeglicher Bonität, die von Regierungen, quasi-staatlichen Emittenten, supranationalen Emittenten, Banken oder Unternehmen begeben werden. Anlagen in Anleihen können unter anderem forderungsbesicherte Wertpapiere (ABS) und hypotheckenbesicherte Wertpapiere (MBS) umfassen, die in der Regel an den europäischen und nordamerikanischen Märkten investiert sind. Die Basiswerte von ABS und MBS können Kreditkartenforderungen und verschiedene Darlehensstypen wie Autokredite und gewerbliche oder private Hypotheken beinhalten. Der Teilfonds kann bis zu 5 % seines NIW in ABS/MBS investieren.

**Derivate und Techniken:** Der Fonds kann Derivate zur Absicherung und für ein effizientes Portfoliomanagement einsetzen. Derivate werden nicht mit den Zulässigkeitskriterien für Anlagen abgeglichen.

**Wertpapierleihe:** Erwarteter Umfang: 20 % des Gesamtvermögens; maximal 100 %. Zugrunde liegende Wertpapierklasse: begrenzt auf Vermögenswerte, die gemäß der Anlagepolitik des Fonds zulässig sind.

**Strategie:** Der Fonds wird aktiv verwaltet und verfolgt einen uneingeschränkten Anlagestil, in dessen Rahmen traditionelle Vermögenswerte, die Erträge generieren, wie Unternehmens- und Staatsanleihen, mit Wertpapieren von Unternehmen kombiniert werden, deren Dividenden voraussichtlich steigen werden, beispielsweise Aktien und börsennotierte Immobilienunternehmen, einschließlich REITs. Der Fonds strebt eine Diversifizierung des Risikos an und investiert hierfür in ein breites Spektrum an Regionen, Assetklassen und Sektoren. Mindestens 90 % der einzelnen Anlagen (mit Ausnahme von Anleihen, die von Regierungen begeben werden) müssen bestimmte Nachhaltigkeitskriterien erfüllen. Diese werden anhand eines eigenen ESG-Modells (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) des Anlageverwalters beurteilt und bestimmte Anlagen

aus den Bereichen Kohle, Tabak und umstrittene Waffen werden ausgeschlossen.

**Angaben zur Nachhaltigkeit:** ESG-Faktoren und Indikatoren für das Nachhaltigkeitsrisiko werden deshalb in den Anlageprozess integriert und stellen bei der Auswahl von Unternehmen einen Schlüsselfaktor dar. Der Teilfonds fördert zwar ökologische und soziale Merkmale, verfolgt jedoch kein nachhaltiges Anlageziel. Der Anlageverwalter berücksichtigt die negativen Auswirkungen einer Anlage, sofern diese in finanzieller Hinsicht von wesentlicher Bedeutung sind. Weitere Informationen zur Berücksichtigung von ESG-Kriterien beim Anlagekonzept, zum ESG-Modell des Anlageverwalters und zur Zusammenarbeit mit Unternehmen erhalten Sie auf [www.avivainvestors.com](http://www.avivainvestors.com).

**Benchmark (Wertentwicklungsvergleich):** Die Wertentwicklung des Fonds wird mit dem Composite-Index (60% MSCI All Country World Index (Net) USD und 40% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Unhedged USD) verglichen (die „Benchmark“ oder der „Composite-Index“). Der Referenzindex ist jedoch nicht auf alle ökologischen oder sozialen Merkmale ausgerichtet, die vom Fonds gefördert werden. Der Fonds richtet sein Anlageverfahren nicht am Composite-Index aus, wird daher nicht jeden Bestandteil des Composite-Index halten und kann auch Wertpapiere halten, die nicht im Index vertreten sind. Der durchschnittliche jährliche Tracking Error des Fonds im Vergleich zum Composite-Index wird voraussichtlich zwischen 2 % und 6 % liegen. Unter bestimmten Bedingungen kann der Fonds außerhalb dieser Bandbreite liegen.

Sie können Anteile an jedem Geschäftstag in Luxemburg kaufen oder verkaufen.

**Empfehlung:** Dieser Fonds ist unter Umständen nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren wieder aus dem Fonds zurückziehen wollen.

Dies ist eine thesaurierende Anteilsklasse. Die Erträge des Fonds verbleiben im Fonds und fließen in den Anteilspreis ein.

Alle Einzelheiten zu den Anlagezielen und zur Anlagepolitik entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

## RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL



### Niedrige Risiken

Normalerweise niedrigere Erträge

Dieser Indikator basiert auf historischen Daten und wurde nach den von der Europäischen Union vorgegebenen Regeln berechnet. Er ist möglicherweise kein verlässlicher Indikator für das zukünftige Risikoprofil des Fonds.

Die angegebene Risiko-Ertrags-Kategorie wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit verändern. Die niedrigste Risikokategorie stellt keine risikolose Anlage dar.

Der Wert der Anlagen und die damit erzielten Erträge werden sich im Laufe der Zeit verändern.

Der Fondspreis kann sowohl steigen als auch fallen. Infolgedessen erhalten Sie unter Umständen das von Ihnen investierte Kapital nicht in vollem Umfang zurück.

Der Fonds wurde auf Grundlage der früheren Volatilität des Anteilspreises in eine Risikokategorie eingestuft. Wo keine ausreichenden Informationen zur Entwicklung der einzelnen Anlageklassen zur Verfügung standen, wurde ebenfalls die frühere Volatilität des Fonds zur Einstufung herangezogen.

**Währungsrisiko:** Änderungen der Wechselkurse könnten Anlagegewinne schmälern oder Anlageverluste vergrößern. Wechselkurse können sich schnell, wesentlich und unvorhersehbar ändern.

**Aktienrisiko:** Aktien können schnell an Wert verlieren, auf unbestimmte Zeit

### Hohe Risiken

Normalerweise höhere Erträge

ein niedriges Kursniveau beibehalten, und allgemein höhere Risiken umfassen – insbesondere Marktrisiko – als Anleihen oder Geldmarktinstrumente. Durch Konkurs oder eine sonstige finanzielle Umstrukturierung können die Aktien eines Emittenten ihren Wert teilweise oder vollständig verlieren.

**Marktrisiko:** Die Preise vieler Wertpapiere (einschließlich Anleihen, Aktien und Derivate) können sich kontinuierlich ändern und bisweilen schnell und unvorhersehbar fallen.

**Gegenpartierisiko:** Der Fonds könnte Geld verlieren, wenn eine Gesellschaft, mit der er Geschäfte tätigt, nicht bereit oder in der Lage ist, ihre Verpflichtungen gegenüber dem Fonds zu erfüllen.

**Derivaterisiko:** Derivate sind Instrumente, die komplex und hochgradig volatil sein können. Ihre Entwicklung kann bis zu einem gewissen Grad unvorhersehbar sein (insbesondere unter ungewöhnlichen Marktbedingungen) und kann zu Verlusten führen, die deutlich höher als der eigentliche Preis des Derivats sind.

**Risiko in Verbindung mit illiquiden Wertpapieren:** Bei bestimmten vom Fonds gehaltenen Vermögenswerten könnte es schwierig werden, diese zu bewerten oder zum gewünschten Zeitpunkt bzw. zu einem als angemessen erachteten Preis zu veräußern (vor allem in großen Mengen), weswegen deren Preis sehr volatil sein könnte.

**Operationelles Risiko:** Menschliche Fehler oder Verarbeitungs-/Systemfehler, intern oder bei unseren Dienstleistern, könnten Verluste für den Fonds nach sich ziehen.

**Kreditrisiko:** Eine Anleihe oder ein Geldmarktpapier könnte an Wert verlieren, wenn sich die finanzielle Lage des Emittenten verschlechtert. Anleihen unterhalb von Investment Grade (auch bekannt als Hochzinsanleihen)

besitzen normalerweise ein größeres Kreditrisiko als Wertpapiere mit Investment Grade.

**Zinsrisiko – Anleihen:** Wenn die Zinsen steigen, fällt in der Regel der Wert der Anleihen. Dieses Risiko ist bei längerfristigen Anleihen und Anleihen mit höherer Kreditqualität in der Regel größer.

**Risiko von Immobilienanlagen:** Die Werte dieser Anlagen und die Erträge, die der Fonds aus ihnen erhält, können stärker schwanken als bei Anleihen oder Aktien und durch viele Faktoren beeinträchtigt werden, z. B. demografische Veränderungen, hohe Steuersätze oder Mietausfälle. Da die Bewertung von Immobilien eher subjektiv ist, kann sich der tatsächliche Wert eines Vermögenswerts als geringer als seine Bewertung erweisen.

**Nachhaltigkeitsrisiko:** Dieses Risiko bezieht sich auf Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, die Einfluss auf den Wert der Anlagen haben könnten. Der Anlageverwalter verlässt sich vornehmlich auf die internen ESG-Analysen und Klimarisikoindikatoren, um die potenzielle Höhe der Nachhaltigkeitsrisiken jedes Teilfonds zu kategorisieren. Die Höhe des Nachhaltigkeitsrisikos kann im Einklang mit den vom Anlageverwalter ermittelten Anlagemöglichkeiten schwanken. Das bedeutet, dass der Fonds einem Nachhaltigkeitsrisiko ausgesetzt ist, was den Wert von Anlagen auf lange Sicht beeinflussen kann.

Die mit dem Fonds verbundenen Risiken sind im Verkaufsprospekt ausführlich beschrieben.

## KOSTEN

### Einmalige Kosten vor / nach der Anlage\*

Ausgabeaufschläge	Keine
Rücknahmeaufschläge	Keine

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

Laufende Kosten	0.44%
-----------------	-------

### Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine
---	-------

\*Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Funktionsweise des Fonds verwendet, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs der Fondsanteile. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

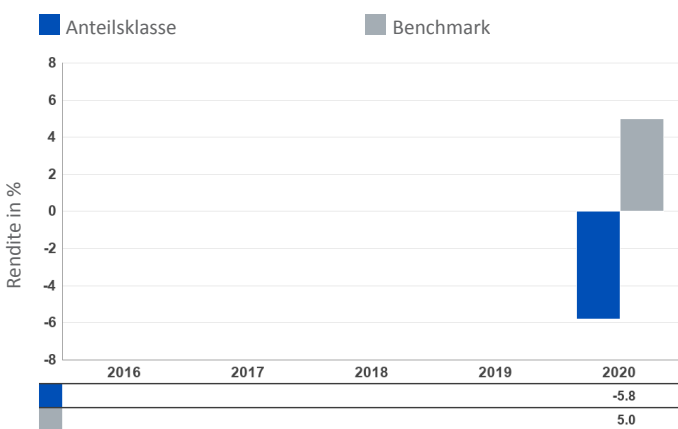
Bei den angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschlägen handelt es sich um Höchstbeträge. In einigen Fällen (u. a. beim Wechsel in andere Fonds oder Anteilsklassen des Aviva Investors) fallen unter Umständen geringere Kosten an. Sie können die aktuellen Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschläge bei Ihrem Finanzberater oder Ihrer Vertriebsstelle in Erfahrung bringen.

Die an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten beruhen auf den Kosten des im Dezember 2020 abgelaufenen Geschäftsjahres. In den Angaben über die laufenden Kosten sind an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren und Portfoliotransaktionskosten nicht enthalten, außer wenn vom Fonds beim Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen eines anderen OGAW ein Ausgabeauf- oder Rücknahmeaufschlag entrichtet wurde.

Beim Wechsel in andere Fonds oder Anteilsklassen von Aviva Investors kann eine Umtauschgebühr von bis zu 1 % erhoben werden.

Weitere Informationen zu den Kosten, einschließlich einer ausführlichen Erläuterung etwaiger an die Wertentwicklung gebundener Gebühren, entnehmen Sie bitte dem Abschnitt "Kosten" im Fondsprospekt.

## WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



Die frühere Wertentwicklung stellt keinen Indikator für die künftige Wertentwicklung dar.

Die in der nebenstehenden Grafik abgebildete frühere Wertentwicklung enthält sämtliche Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags.

Die Anteilsklasse wurde am 10. Juli 2019 aufgelegt.

Die Wertentwicklung wird in der Währung der Anteilsklasse berechnet, welche auf EUR lautet.

Quelle: Aviva Investors/Morningstar/Lipper, ein Unternehmen von Thomson Reuters, Stand 31. Dezember 2020.

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Depotbank ist die J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

Sie können gemäß den Bestimmungen im Abschnitt "Anlagen in den Teilfonds" im Verkaufsprospekt in andere Fonds oder Anteilsklassen von Aviva Investors wechseln.

Aviva Investors unterliegt den Steuergesetzen und -vorschriften von Luxemburg. Dies könnte Auswirkungen auf Ihre persönliche Steuersituation haben, die Sie mit einem Steuerberater in Ihrem Wohnsitzland abklären sollten.

Aviva Investors ist eine offene Investmentgesellschaft in Form einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital („Société d'Investissement à Capital Variable“, SICAV) mit mehreren Teilfonds. Diese wesentlichen Anlegerinformationen beschreiben einen Teilfonds der SICAV. Die Verbindlichkeiten der einzelnen Fonds sind voneinander getrennt, und die Vermögenswerte dieses Fonds werden nicht herangezogen, um die Schulden anderer Fonds zu begleichen.

Der Teilfonds wurde am 10. Juli 2019 aufgelegt. Er ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier überwacht. Die Verwaltungsgesellschaft ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier überwacht.

Aviva Investors Luxembourg S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts des Fonds vereinbar ist.

Die Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, einer Beschreibung der wichtigsten Vergütungselemente und eines Überblicks darüber, wie die Vergütung festgelegt wird, entnehmen Sie bitte der Website [www.avivainvestors.com](http://www.avivainvestors.com). Auf Anfrage können Sie am Geschäftssitz der Verwaltungsgesellschaft kostenlos eine Kopie der Vergütungspolitik in Papierform erhalten.

Vertreter und Zahlstelle in der Schweiz ist BNP Paribas Securities Services, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, 8002 Zürich, Schweiz. Der Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), die Satzung und die Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos beim Vertreter in der Schweiz erhältlich.