

# 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 Euro Liquidity Fund, Klasse 3, Erträge, EUR**, ein Teilfonds des Aviva Investors Liquidity Funds plc (ISIN: IE00B3CKRG34). Dieser Fonds wird von Aviva Investors Luxembourg S.A. verwaltet.

## ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, mit den Geldmarktsätzen vergleichbare Renditen zu bieten und den Wert der Anlage zu erhalten.

Der Fonds ist ein kurzfristiger Geldmarktfonds mit variablem Nettoinventarwert (VNIW). Der Fonds wird aktiv verwaltet und strebt an, in fest- und variabel verzinsten Instrumenten zu investieren, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Commercial Paper, Termineinlagen, Floating Rate Notes, Einlagezertifikate, frei übertragbare Solawechsel, Schuldverschreibungen, Asset Backed Securities (forderungsbesicherte Wertpapiere) und Anleihen, die von souveränen Regierungen, deren Behörden oder Einrichtungen, supranationalen Einrichtungen sowie Unternehmen und Finanzinstitutionen inner- und außerhalb der EU begeben und garantiert werden. Sie können von Märkten in aller Welt begeben werden, lauten aber auf den Euro. Der Fonds kann bis zu 10 % seines gesamten Nettovermögens in andere kurzfristige Geldmarktfonds investieren. Der Fonds wird ein Portfolio mit einer gewichteten durchschnittlichen Restlaufzeit von höchstens 60 Tagen aufrechterhalten. Die Anlagen haben eine maximale rechtliche Endfälligkeit von 397 Tagen.

Der Anlageverwalter beabsichtigt, den Fonds im Einklang mit seiner Klassifizierung als kurzfristiger Geldmarktfonds und den von anerkannten Ratingagenturen auferlegten Beschränkungen zu verwalten, um die Bonitäts Gesamtbewertung auf dem Niveau von Aaa zu halten. Der Anlageverwalter ist bestrebt, den Fonds im Rahmen des Möglichen so zu verwalten, dass die Anlagen die Mindestratings aufweisen, die erforderlich

sind, um dies zu erreichen. Dies sollte einen hohen Grad an Sicherheit gewährleisten, verringert jedoch den Ertrag im Vergleich mit risikoreicheren Anlagen. Dieser Fonds bietet keine Garantie für Ihr Geld und entspricht nicht einem Sparkonto. Der Fonds kann darüber hinaus zusätzliche liquide Mittel wie Bankeinlagen halten.

Die Performance des Fonds wird am 7-Tages-EUR-LIBID-Satz gemessen. (Der London Interbank Bid Rate (LIBID) ist der Zinssatz, zu dem Banken bereit sind, Gelder von anderen Banken zu leihen.)

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

Dies ist eine ausschüttende Anteilsklasse, und die Ausschüttungen des Fonds werden Ihnen ausgezahlt.

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.

**Liquiditätsrisiko:** Das Liquiditätsrisiko ist das Risiko, dass eine Position in einem Portfolio nicht in einem angemessenen kurzen Zeitraum und mit begrenztem Kostenaufwand verkauft, aufgelöst oder glattgestellt werden kann und der Fonds aufgrund dessen nicht in der Lage ist, den in den Fondsunterlagen beschriebenen Modalitäten nachzukommen, um den Verkauf und die Rücknahme von Anteilen durchzuführen.

**Kreditrisiko:** Das Kreditrisiko ist das Risiko, das mit einer plötzlichen Herabstufung der Bonität des Emittenten oder mit einem Ausfall des Emittenten einhergeht.

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

**Gegenparteirisiko:** 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.

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.

Der Fonds investiert in Geldmarktinstrumente, wie kurzfristige Bankverbindlichkeiten, deren Marktpreise/-werte täglich sowohl steigen als auch fallen können. Ihr Wert wird durch die Zins- und Inflationsentwicklung

sowie gegebenenfalls durch eine Verschlechterung der Bonität des Anleiheemittenten beeinflusst.

Es handelt sich nicht um eine garantierte Anlage. Eine Anlage in einen Geldmarktfonds unterscheidet sich von einer Anlage in Einlagen und kann im Preis schwanken, was bedeutet, dass Sie möglicherweise nicht den ursprünglich investierten Betrag zurückerhalten. Diese Anlage ist nicht auf externe Unterstützung angewiesen, um die Liquidität zu garantieren oder den NIW je Anteil zu stabilisieren. Das Risiko eines Kapitalverlusts trägt der Anleger.

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

## KOSTEN

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

Ausgabeaufschläge	Keine
Rücknahmeabschläge	Keine

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

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

Laufende Kosten	0.10%
-----------------	-------

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 Rücknahmeabschlag entrichtet wurde.

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

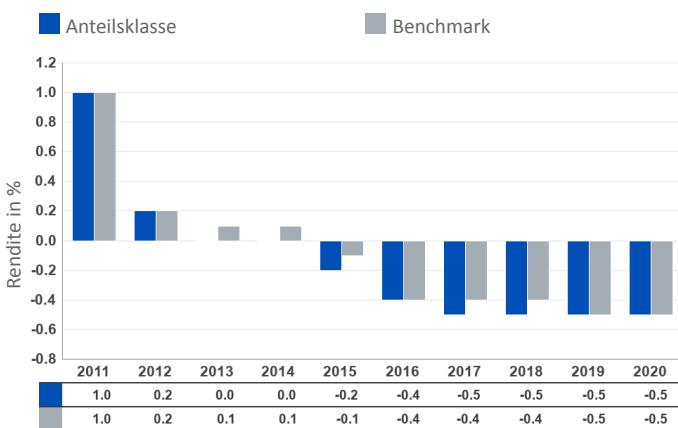
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine
---	-------

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

\*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.

## WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



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

Falls der Fonds anhand einer Benchmark verwaltet wird, wird deren Rendite ebenfalls ausgewiesen.

Die Anteilsklasse wurde am 18 August 2008 aufgelegt.

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

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

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Depotbank - J.P. Morgan Bank (Ireland) Plc

Weitere praktische Informationen über Aviva Investors Liquidity Funds plc, Exemplare des Verkaufsprospekts, der aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie die wesentlichen Anlegerinformationen sind kostenlos in englischer Sprache bei Aviva Investors Luxembourg S.A., 2 rue du Fort Bourbon, L-1249 Luxembourg oder bei J.P. Morgan Administration Services (Ireland) Limited erhältlich.

Der zuletzt veröffentlichte Preis der Fondsanteile und weitere Informationen zum Fonds, u.a. zum Vorgehen beim Kauf und Verkauf von Anteilen, können über die Website [www.avivainvestors.com](http://www.avivainvestors.com) abgerufen werden.

Andere Anteile als Anteile der Klasse 3 werden vom Fonds gemäß Beschreibung im Verkaufsprospekt angeboten. Sie können auch in andere Fonds von Aviva Investors Liquidity Funds p.l.c. wechseln. Einzelheiten zum Fondswechsel sind dem Abschnitt "Handel mit Anteilen" im Verkaufsprospekt des Fonds zu entnehmen.

Der Fonds unterliegt den Steuergesetzen und -vorschriften von Luxemburg. In Abhängigkeit von Ihrem Wohnsitzland könnte dies Auswirkungen auf Ihre Anlage haben.

Die Verbindlichkeiten der einzelnen Fonds sind voneinander getrennt, und die Vermögenswerte dieses Fonds werden nicht herangezogen, um die Schulden anderer Fonds zu begleichen.

Die Gesellschaft 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.

Der Teilfonds wurde am 18 August 2008 aufgelegt. Er ist in Irland zugelassen und wird durch die Central Bank of Ireland reguliert. Aviva Investors Global Services Limited ist in Großbritannien zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.