

ESSENTIËLE BELEGGERINFORMATIE



Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

Aviva Investors Euro Liquidity Fund, Categorie 5, uitkeringsaandelen, EUR, een compartiment van Aviva Investors Liquidity Funds plc (ISIN: IE00BD04KR98). Het Fonds wordt beheerd door Aviva Investors Luxembourg S.A.

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

De beleggingsdoelstelling van het Subfonds bestaat erin een rendement te bieden in lijn met dat van de geldmarkt en de waarde van de belegging te behouden.

Het Aviva Investors Euro Liquidity Fund is een kortetermijngeldmarktfonds met variabele intrinsieke waarde (VNAV). Het doel is te beleggen in instrumenten met vaste en vlottende rente inclusief, maar niet beperkt tot, handelspapier, termijndeposito's, schuldbewijzen met vlottende rente, depositobewijzen, vrij verhandelbare promessen, schuldbrieven, door activa gedekte effecten en obligaties, die zijn uitgegeven of gewaarborgd met betrekking tot de hoofdsom of de rente door soevereine overheden, hun instellingen en organen, supranationale organisaties en bedrijven en financiële instellingen, al dan niet uit de EU. Deze instrumenten kunnen zijn uitgegeven op markten uit de hele wereld, maar hun prijs moet in euro zijn uitgedrukt. Het Fonds zal een portefeuille handhaven met een gewogen gemiddelde looptijd van maximaal 60 dagen. Beleggingen zullen een maximale definitieve wettelijke looptijd hebben van 397 dagen.

De beleggingen van het Fonds zullen een gewogen gemiddelde looptijd van 60 dagen of minder hebben. De maximale resterende looptijd van beleggingen tot de wettelijke vervaldatum zal 397 dagen zijn. De Beleggingsbeheerder heeft de intentie het Fonds te beheren conform de classificatie als kortetermijngeldmarktfonds en in naleving van de beperkingen die door erkende ratingbureaus worden opgelegd om een algemene kredietrating van Aaa te behouden (de rating is aangevraagd door de Beleggingsbeheerder). Dat houdt in dat, waar mogelijk, het Fonds zo wordt beheerd dat beleggingen de hiervoor vereiste minimumratings hebben. Dat zou tot een zeer hoge veiligheid moeten leiden, maar het zal ook tot lagere inkomsten leiden dan bij

beleggingen met een hoger risico. Dit Fonds garandeert uw geld niet, het is niet hetzelfde als een depositorekening. Het Fonds kan ook aanvullende liquide middelen zoals bankdeposito's aanhouden.

Het Fonds wordt beheerd en gemeten ten opzichte van een benchmark, de EUR LIBID op 7 dagen. (De London Interbank Bid Rate (LIBID) is het tarief waartegen banken bereid zijn te lenen van andere banken.)

U kunt aandelen kopen en verkopen op iedere werkdag in Londen.

Dit is een inkomstenaandelen categorie en uitkeringen van het Fonds worden aan u betaald.

Voor de volledige beleggingsdoelstellingen en het beleggingsbeleid kunt u het Prospectus raadplegen.

RISICO- EN OPBRENGSTPROFIEL



Lager risico

Hoger risico

Doorgaans lagere opbrengsten

Doorgaans hogere opbrengsten

Deze indicator is gebaseerd op historische gegevens, berekend op basis van de regels van de Europese Unie. Hij vormt niet noodzakelijk een betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel van het Fonds.

De aangegeven risico- en opbrengstcategorie is niet gegarandeerd en zij kan veranderen na verloop van tijd. De laagste risicocategorie betekent niet dat het om een 'risicoloze' belegging gaat.

De waarde van de beleggingen en de daaruit voortvloeiende inkomsten zullen variëren in de loop van de tijd.

De prijs van het Fonds kan zowel dalen als stijgen en de mogelijkheid bestaat dan ook dat u het oorspronkelijk belegde bedrag niet volledig terugkrijgt.

Het Fonds heeft een risicocijfer toegewezen gekregen op basis van de historische volatiliteit van zijn aandelenprijs of, ingeval er onvoldoende informatie beschikbaar is, de betrokken aandelen categorieën.

Het Fonds belegt in geldmarktinstrumenten zoals kortlopende bankschulden, waarvan de marktprijs of -waarde dagelijks kan stijgen en dalen. De waarde daarvan kan worden beïnvloed door veranderingen in de rentevoeten en de inflatie en door een afname van de kredietwaardigheid van de emittent.

Deze belegging is niet gegarandeerd. Een belegging in een geldmarktfonds verschilt van een belegging in deposito's en de prijs ervan kan schommelen, wat betekent dat u het belegde bedrag mogelijk niet volledig terugkrijgt. Deze belegging doet geen beroep op externe steun om de liquiditeit te garanderen of de IW per deelnemingsrecht of aandeel te stabiliseren. Het risico van verlies van de hoofdsom wordt gedragen door de belegger.

U vindt alle informatie over de risico's die van toepassing zijn op het Fonds in het Prospectus.

KOSTEN

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend*

Instapvergoeding	Geen
Uitstapvergoeding	Geen

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

Lopende kosten	0.00%
----------------	-------

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding	Geen
---------------------	------

*Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt / voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

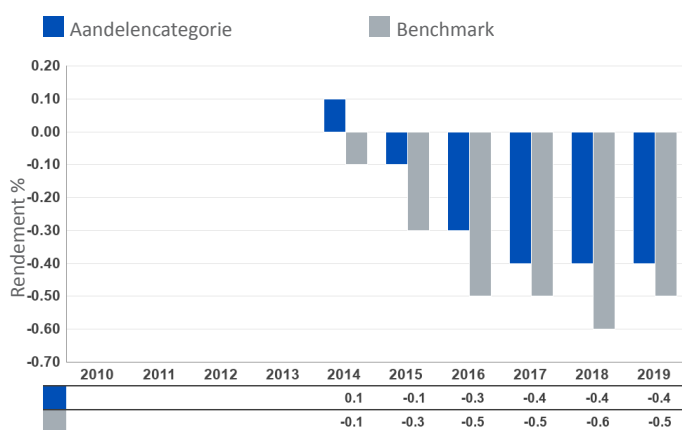
De kosten die u betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het Fonds, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, te dekken. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Deze instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumcijfers. In sommige gevallen (onder andere bij de omzetting naar andere fondsen of aandelencategorieën in Aviva Investors Liquidity Funds plc) betaalt u mogelijk minder – u verneemt meer over de werkelijke instap- en uitstapvergoedingen bij uw financieel adviseur of de distributeur.

Het cijfer van de lopende kosten is gebaseerd op de kosten voor het in december 2019 afgesloten boekjaar. Het cijfer van de lopende kosten is exclusief de prestatievergoedingen en de transactiekosten van de portefeuille, met uitzondering van de instap- en uitstapvergoedingen die het Fonds betaalt wanneer het rechten van deelneming in een andere beleggingsinstelling koopt of verkoopt.

Meer informatie over de kosten, met inbegrip van een volledige uitleg van de prestatievergoedingen (in voorkomend geval), vindt u in het deel over de kosten in het Prospectus van het Fonds.

IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN



In het verleden behaalde resultaten zijn geen aanwijzing voor toekomstige resultaten.

Voor de in het verleden behaalde resultaten in het diagram is rekening gehouden met alle kosten, met uitzondering van de instapvergoedingen.

Als het Fonds wordt beheerd ten opzichte van een benchmark, wordt ook het rendement van die benchmark getoond.

De aandelencategorie is geïntroduceerd op 01 november 2013.

Het rendement wordt berekend in de valuta van de aandelencategorie, EUR.

Bron: Aviva Investors/B-One per 31 december 2019.

PRAKTISCHE INFORMATIE

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

Andere praktische informatie over het Fonds en exemplaren van het Prospectus en de laatste jaar- en halfjaarverslagen en de Documenten met Essentiële Beleggersinformatie zijn kosteloos verkrijgbaar bij Aviva Investors Luxembourg S.A., 2 rue du Fort Bourbon, L-1249 Luxembourg, of bij J.P. Morgan Administration Services (Ireland) Limited.

De laatste gepubliceerde prijs van de aandelen in het Fonds en andere informatie over het Fonds, onder andere over het kopen en verkopen van aandelen, zijn te vinden op www.avivainvestors.com.

Het Fonds biedt nog andere aandelencategorieën dan de Categorie 5, zoals uiteengezet in het Prospectus.

U kunt uw aandelen omzetten naar andere fondsen in Aviva Investors Liquidity Funds p.l.c. U vindt nadere gegevens over de omzettingen in het deel 'Handel in Aandelen' in het Prospectus van de Fonds.

Het Fonds is onderworpen aan de belastingwetten en -regels van Ierland. Afhankelijk van uw land van verblijf kan dit een invloed hebben op uw belegging.

De verplichtingen van de verschillende fondsen worden gescheiden gehouden en de activa van dit Fonds zullen niet worden gebruikt om schulden van andere fondsen te betalen.

Aviva Investors Luxembourg S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het Prospectus van de Fonds is.

Het compartiment is geïntroduceerd op 18 augustus 2008. Aan dit compartiment is in Ierland vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Centrale Bank van Ierland. Aan de Beheermaatschappij is in Luxemburg vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.