

# 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 US Dollar Liquidity Fund, Categorie 1, uitkeringsaandelen, USD**, een compartiment van Aviva Investors Liquidity Funds plc (ISIN: IE00BJX8KZ81). Het Fonds wordt beheerd door Aviva Investors Luxembourg S.A.

## DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

De beleggingsdoelstelling van het Subfonds bestaat eruit een rendement te bieden in lijn met dat van de geldmarkt en de waarde van de belegging te behouden. De prestaties van het Subfonds worden vergeleken met de USD LIBID-koers van 7 dagen.

Het Subfonds is een fonds met intrinsieke waarde en een lage volatiliteit (low volatility net asset value - LVNAV) voor kortlopende geldmarkten en de beleggingen ervan omvatten instrumenten met vaste of variabele rente, met inbegrip van maar niet beperkt tot handelspapieren, termijndeposito's, effecten met variabele rente, depositobewijzen, vrij overdraagbare promessen, schuldbekentnissen, effecten met vermogensondersteuning en obligaties. De beleggingen zijn genoteerd in Amerikaanse dollars en alle activa van het Subfonds kunnen worden geïnvesteerd in de hierboven genoemde beleggingen die zijn uitgegeven of gegarandeerd als hoofdsom of belang door staatsoverheden, hun instellingen en instrumenten, supranationale entiteiten en Amerikaanse en niet-Amerikaanse bedrijven en financiële instellingen die zijn gevestigd in een markt of zijn genoteerd of worden verhandeld op een markt die zich bevindt in de rechtsgebieden als vermeld in Bijlage II van de prospectus of in effecten van aanbieders die, ondanks dat ze zich niet bevinden in die rechtsgebieden, substantiële activiteiten uitvoeren zoals bepaald door de Beleggingsbeheerder, inclusief (i) bedrijven die substantiële activa hebben in die rechtsgebieden of (ii) bedrijven die een aanzienlijk deel van hun totale omzet behalen uit goederen en diensten die worden geproduceerd in, of verkopen die zijn gedaan in, die rechtsgebieden.

De Beleggingsbeheerder is van plan het Subfonds te beheren volgens de classificatie als beleggingsfonds voor kortlopende geldmarkten en de beperkingen die worden opgelegd door erkende ratingbureaus om een algehele kredietbeoordeling van Aaa te handhaven, waarbij het, waar van toepassing, kan zijn dat de beleggingen ratings kunnen hebben, zoals die periodiek vereist kunnen zijn door het betreffende ratingbureau om de kredietwaardigheid te behouden, of indien niet beoordeeld, door de Beleggingsbeheerder worden geacht van vergelijkbare kwaliteit te zijn.

De gewogen gemiddelde looptijd van de beleggingen in het Subfonds bedraagt maximaal 60 dagen en in elk geval zullen de beleggingen van het Subfonds een

resterende looptijd hebben tot de wettelijke inwisseldatum en niet langer dan 397 dagen. Bij het berekenen van de gewogen gemiddelde looptijd van investeringen wordt de looptijd van een instrument met variabele rente beschouwd als zijnde de volgende heraanpassingsdatum voor rente (die ten minste elke 397 dagen zal zijn). De gewogen gemiddelde levensduur van de beleggingen van het Subfonds zal niet meer zijn dan 120 dagen.

Het Subfonds kan maximaal 10% van de nettovermogenswaarde beleggen in andere fondsen van de kortlopende geldmarkt.

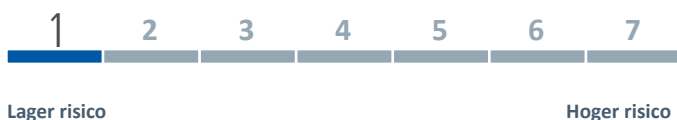
Het Subfonds kan ook bijkomende liquide activa zoals bankdeposito's bevatten.

U kunt aandelen kopen en verkopen op iedere werkdag in New York.

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



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

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.

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

Lopende kosten	0.20%
----------------	-------

Het hier vermelde cijfer van de lopende kosten voor deze nieuwe aandelencategorie is een raming van de kosten. 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.

### Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

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

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.

\*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.

## IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN



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

De aandelen categorie is geïntroduceerd op 12 februari 2020.

## PRAKTIISCHE 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](http://www.avivainvestors.com).

Het Fonds biedt nog andere aandelen categorieën dan de Categorie 1, 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 12 februari 2020. 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.