

VIKTIG INVESTORINFORMASJON



Dette dokumentet gir deg viktig investorinformasjon om fondet. Det er ikke markedsføringsmaterieil. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå karakteren og risikoen for investering i dette fondet. Du anbefales å lese det slik at du kan foreta en velbegrunnet beslutning om hvorvidt du ønsker å investere.

Aviva Investors - Global Convertibles Fund, klasse I akkumulerte andeler, USD et underfond av Aviva Investors (ISIN: LU0160787601). Fondet forvaltes av Aviva Investors Luxembourg S.A.

MÅL OG INVESTERINGSPOLICY

Formål: Formålet med fondet er å opptjene inntekt og øke verdien av andelseiernes investering samtidig som det gir høyere avkastning enn Thomson Reuters Global Focus Convertible Bond-indeksen på lang sikt (5 år eller mer).

Investeringspolitikk: Fondet investerer hovedsakelig i konvertible verdipapirer hvor som helst fra i verden.

Derivater og teknikker: Fondet kan bruke derivater til sikring og effektiv porteføljeforvaltning.
Verdipapirlån: Forventet nivå: 20 % av totale netto aktiva; maksimalt: 100 %. Relevante underliggende verdipapirer: konvertible obligasjoner.

Referanseindeks (sammenligning av avkastning og sikringsforvaltning av andelsklassens valuta): Fondets avkastning sammenlignes med og har som mål å gi en høyere avkastning enn Reuters Global Focus Convertible Bond-indeksen («referanseindeksen» eller «indeksen»). Fondet baserer ikke investeringsprosessen på indeksen, som bare er en representasjon av investeringsuniverset. Derfor holder fondet obligasjoner som ikke er en del av indeksen, og holder bare en relativt liten andel obligasjoner sammenlignet med antallet i indeksen. Fondet forventes å ha en årlig aktiv risiko på mellom 1,25 og 3,75 prosent sammenlignet med indeksen. I visse tilfeller kan fondet være utenfor dette området.

Investeringsforvalteren foretar aktivt beslutninger om valg av investeringer for fondet.

Du kan kjøpe og selge andeler på alle hele bankdager i Luxembourg.

Anbefaling: Dette fondet passer kanskje ikke for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen 5 år.

Dette er en akkumuleringsandelsklasse, og eventuelle inntekter fra fondet vil forbli i fondet og gjenspeiles i andelskursen.

Du finner fullstendige opplysninger om investeringsmål og -politikk i prospektet.

RISIKO OG AVKASTNINGSPROFIL



Lavere risiko

Vanligvis lavere avkastning

Denne indikatoren er basert på historiske data, beregnet ved hjelp av EU-regler, og er ikke nødvendigvis noen pålitelig indikasjon på fondets fremtidige risikoprofil.

Risiko- og belønningsskategorien som vises, er ikke garantert å forbli uendret, men kan endres over tid. Den laveste kategorien betyr ikke at investeringen er risikofri.

Verdien av investeringene, og inntektene fra dem, vil endres over tid.

Fondets kurs kan falle så vel som stige, og som en følge av det kan det hende at du ikke får tilbake det opprinnelige beløpet du investerte.

Fondet er tilordnet en risikoverdi basert på den historiske volatiliteten for andelskursen, eller basert på underliggende andelsklasser der tilstrekkelig informasjon ikke er tilgjengelig.

Valutarisiko: Endringer i valutakurser kan redusere investeringsgevinster eller øke investeringstap. Valutakurser kan endre seg raskt, betydelig og uforutsigbart.

Markedsrisiko: Prisene på en rekke verdipapirer (inkludert obligasjoner, egenkapital og derivater) varierer kontinuerlig og kan til tider falle raskt og uforutsigbart.

Motpartsrisiko: Fondet kan tape penger hvis en enhet som det gjør forretninger med blir uvillige eller ikke i stand til å innfri sine forpliktelser til fondet.

Derivatisiko: Derivater er instrumenter som kan være komplekse og svært volatile, ha en viss grad av uforutsigbarhet (spesielt i uvanlige markedsforhold) og kan medføre tap som er betydelig større enn kostnaden av selve derivatet.

Risiko ved illikvide verdipapirer: Enkelte aktiva som holdes i fondet kan, i sin natur, være vanskelige å verdsette eller å selge til ønsket tidspunkt eller til en pris som anses å være rimelig (spesielt i store mengder) og som følge av dette kan deres priser være svært volatile.

Driftsmessig risiko: Menneskelig feil eller prosess-/systemfeil, internt eller hos våre tjenesteleverandører, kan føre til tap for fondet.

Kredittrisiko: En obligasjon eller pengemarkedssikkerhet kan miste verdi om

utstederens økonomiske situasjon svekkes. Obligasjoner under investeringsgrad (også kjent som verdipapirer med høy avkastning (high yield)) har vanligvis større kredittrisiko enn verdipapirer av investeringsgrad.

Renterisiko – obligasjoner: Når rentesatser stiger, krymper vanligvis obligasjonsverdiene. Denne risikoen er generelt høyere for langsiktige obligasjoner og obligasjoner med høyere kredittkvalitet.

Misligholdsrisiko: Utstedere av enkelte obligasjoner eller pengemarkedsinstrumenter kan bli ute av stand til å betale sine forpliktelser på obligasjoner, som fører til en reduksjon i fondets inntekt, og også i verdien av obligasjoner som holdes av fondet. Under ekstreme markeds- eller økonomiske forhold, kan mislighold være utbredt, og deres innvirkning på fondets resultater betydelig.

Sikringsrisiko: Ethvert tiltak som blir tatt for å forskyve spesifikke risikoer vil generere kostnader (som reduserer resultatet), kan fungere imperfekt eller ikke i det hele tatt, og hvis de fungerer vil de redusere muligheter for gevinst.

Risiko ved konvertible obligasjoner: Konvertible obligasjoner kan tjene mindre enn sammenlignbare gjeldsobligasjoner, og ha mindre vekst enn sammenlignbare aksjepapirer, og bære kreditt-, standard, aksje-, rente-, likviditets- og markedsrisikoer.

Full informasjon om risikoene som gjelder for fondet, er beskrevet i prospektet.

Engangsavgifter før eller etter at du investerer*

| | |
|---------------|-------|
| Inngangsgebyr | 5.00% |
| Utgangsgebyr | Ingen |

Åpnings- og avslutningsgebyrene er maksimalbeløp. I noen tilfeller (blant annet når du konverterer til andre fond eller andelsklasser i Aviva Investors) kan du betale mindre – du kan finne de faktiske inngangs- og utgangsgebyrene ved å kontakte din finansiadvikler/distributør.

Gebyrer tatt av fondet over et år

| | |
|-----------------|-------|
| Løpende gebyrer | 0.76% |
|-----------------|-------|

Tallet for løpende gebyrer er basert på fjorårets utgifter for året som ble avsluttet desember 2020. I tallet for løpende gebyrer inngår ikke suksesshonorar og porteføljetransaksjonskostnader, unntatt når inngangs-/utgangsgebyr betales av fondet ved kjøp og salg av andeler i et annet foretak for kollektiv investering.

Gebyrer tatt fra fondet under visse spesifikke betingelser

| | |
|---------------|-------|
| Resultatgebyr | Ingen |
|---------------|-------|

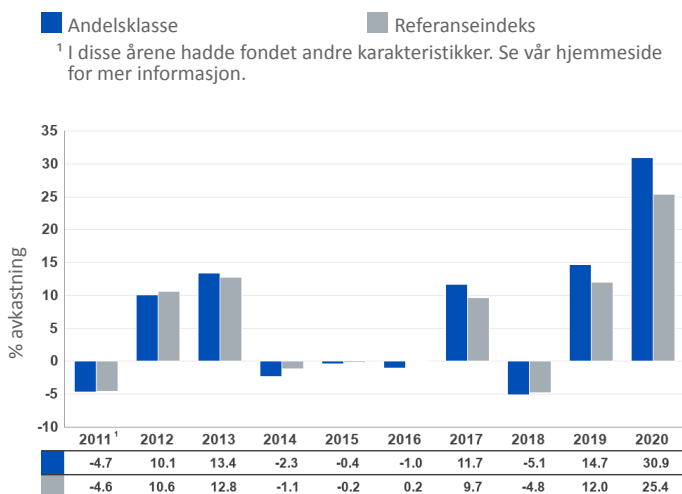
Du kan ilegges et byttegebyr på opptil 1 % når du bytter til andre fond eller andelsklasser i Aviva Investors.

*Dette er ditt maksimale beløp for uttak før det investeres / før gevinsten fra investeringen din utbetales.

Du kan finne mer informasjon om gebyrer, herunder en fullstendig forklaring av suksesshonorar (hvis dette er aktuelt), i avsnittene om gebyrer i fondets prospekt.

Gebyrene du betaler, brukes til å betale kostnadene ved å drive Fondet, herunder utgifter til markedsføring og distribusjon. Gebyrene minsker en eventuell vekst på din investering.

TIDLIGERE AVKASTNING



¹ I disse årene hadde fondet andre karakteristikk. Se vår hjemmeside for mer informasjon.

Historisk avkastning er ingen indikator for fremtidig avkastning.

Den historiske avkastningen vist i diagrammet tar hensyn til alle gebyrer, unntatt inngangsgebyrer.

Andelsklassen ble lansert 20 januar 2003.

Avkastningen beregnes i andelsklassens valuta, som er USD.

Kilde: Aviva Investors/Morningstar/Lipper, et Thomson Reuters-selskap per 31. desember 2020.

PRAKTISK INFORMASJON

Depotmottaker er J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

Annen informasjon om Aviva Investors, eksemplarer av prospektet og nyeste års- og halvårsrapporter kan fås gratis, på engelsk, fra Aviva Investors Luxembourg SA, 2 rue du Fort Bourbon, Luxembourg, L- 1249, eller fra overføringsagenten, RBC Investor Services Bank SA, 14, Porte de France, Esch-sur-Alzette, Luxembourg, L-4360, eller fra nettsiden www.avivainvestors.com, der siste tilgjengelige andelskurser i fondet og informasjon om hvordan du kan kjøpe/selge andeler er å finne.

Du kan bytte mellom andre fond eller andelsklasser i Aviva Investors, underlagt bestemmelsene i "Investering i underfondene" i prospektet.

Aviva Investors er underlagt skattelovgivning og -bestemmelser i Luxembourg. Dette kan ha en innvirkning på din personlige skatteposisjon, noe du bør undersøke hos en skatterådgiver i landet du bor i.

Aviva Investors er et åpent investeringsselskap organisert som en Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) med flere underfond. Dette nøkkelinformasjonsdokumentet beskriver ett underfond av SICAV. Forpliktelsene i hvert fond er atskilt, og aktivaene i dette fondet kan ikke brukes til å betale gjelden til andre fond.

Aviva Investors Luxembourg S.A.vil kun kunne bli regnet som ansvarlig på grunnlag av erklæringer i dette dokumentet som er misvisende, unøyaktige eller inkonsekvente i forhold til de aktuelle delene av fondets prospekt.

Informasjon om forvaltningsselskapets oppdaterte retningslinjer for godtgjørelse, inkludert sammensetningen av godtgjørelseskomiteén, en beskrivelse av viktige godtgjørelseselementer og en oversikt over hvordan godtgjørelse blir fastsatt, er tilgjengelig på nettstedet www.avivainvestors.com. En papirkopi av retningslinjene for godtgjørelse kan gjøres tilgjengelig på forespørsel og fås kostnadsfritt ved forvaltningsselskapets forretningskontor.

Underfondet som ble lansert 10 april 2002, er autorisert i Luxembourg og regulert av Commission de Surveillance du Secteur Financier. Forvaltningsselskapet er autorisert i Luxembourg og overvåket av Commission de Surveillance du Secteur Financier.