

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 - Emerging Markets Equity Small Cap Fund, klasse I akkumulerte andeler, USD et underfond av Aviva Investors (ISIN: LU0300874459). Fondet forvaltes av Aviva Investors Luxembourg S.A.

MÅL OG INVESTERINGSPOLICY

Formål: Formålet med fondet er å øke verdien av andelseiernes investering på lang sikt (5 år eller mer).

Investeringspolitikk: Fondet investerer hovedsakelig i aksjer i mindre selskaper i utviklingsland eller fremvoksende markeder.

Derivater og teknikker: Selv om fondet fokuserer på positiv avkastning fra markeder i vekst, kan det også søke beskyttelse fra potensielle fall i aksjemarkedet når det er nødvendig, gjennom bruk av derivater. Fondet kan også bruke derivater til sikring og effektiv porteføljeforvaltning.

Verdipapirlån: Forventet nivå: 20 % av totale netto aktiva; maksimalt: 100 %. Relevante underliggende verdipapirer: aksjer.

Referanseindeks (sammenligning av avkastning): Fondets avkastning sammenlignes med MSCI Global Emerging Markets Small Cap Index TR-indeksen («referanseindeksen» eller «indeksen»). Fondet baserer ikke investeringsprosessen på indeksen og holder derfor ikke alle komponentene i indeksen og kan dessuten holde komponenter som ikke er en del av indeksen. Fondet forventes å ha en årlig aktiv risiko på mellom 3 og 9 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

Høyere risiko

Vanligvis lavere avkastning

Typisk høyere 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 belønningskategorien 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.

Risiko ved fremvoksende markeder: Sammenlignet med utviklede markeder, kan fremvoksende markeder ha større politisk ustabilitet og begrensede investorrettigheter og -frihet, og deres verdipapirer kan bære høyere aksje-, markeds-, likviditets-, kreditt- og valutarisiko.

Aksjerisiko: Aksjer kan miste verdi raskt, kan forbli ved lave priser på ubestemt tid, og medfører generelt høyere risikoer – spesielt markedsrisiko – enn obligasjoner eller pengemarkedsinstrumenter. Konkurs eller annen finansiell restrukturering kan føre til at utstederes aksjer mister det meste eller all deres verdi.

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.

Derivatarisiko: 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.

Risiko knyttet til Stock Connect: Fondet kan investere i kinesiske A-aksjer via Shanghai-Hong Kong Stock Connect og Shenzhen-Hong Kong Stock Connect som kan medføre ytterligere risiko ved klarering og oppgjør i tillegg til regulerende risikoer, operasjonelle risikoer og motpartsrisikoer.

Aksjer i små og mellomstore selskaper kan være mer volatile og vanskeligere å selge, enn aksjer i større selskaper.

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

GEBYRER

Engangsavgifter før eller etter at du investerer*

Inngangsgebyr 5.00%

Utgangsgebyr Ingen

Gebyrer tatt av fondet over et år

Løpende gebyrer 1.11%

Gebyrer tatt fra fondet under visse spesifikke betingelser

Resultatgebyr Ingen

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

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.

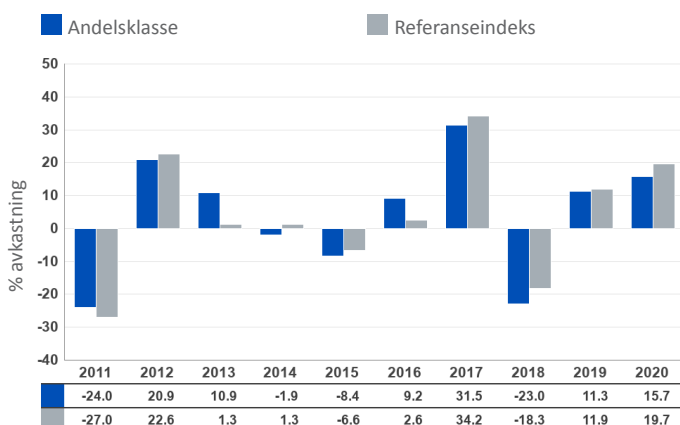
Åpnings- og avslutningsgebyrene er maksimalbeløp. I noen tilfeller (blant annet når du konverterer til andre fond eller andelsklasser i Aviva Investors) kan du betale mindre – du kan finne de faktiske inngangs- og utgangsgebyrene ved å kontakte din finansrådgiver/distributør.

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.

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

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

TIDLIGERE AVKASTNING



Historisk avkastning er ingen indikator for fremtidig avkastning.

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

Andelsklassen ble lansert 03 november 2009.

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 forvaltningselskapets oppdaterte retningslinjer for godtgjørelse, inkludert sammensetningen av godtgjørelseskomitéen, 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 forvaltningselskapets forretningskontor.

Underfondet som ble lansert 22 august 2007, er autorisert i Luxembourg og regulert av Commission de Surveillance du Secteur Financier. Forvaltningselskapet er autorisert i Luxembourg og overvåket av Commission de Surveillance du Secteur Financier.