

# 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 - Short Duration Global High Yield Bond Fund, klasse 1h akkumulerte andeler, EUR** et underfond av Aviva Investors (ISIN: LU1028903703). 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 en avkastning som tilsvarer Bloomberg Barclays Capital Global High Yield Bond Excl CMBS & EMG 2% Cap 1-5 Year Maturity-indeksen på lang sikt (5 år eller mer).

**Investeringspolitikk:** Fondet investerer hovedsakelig i høyrenteobligasjoner med en løpetid på 5 år eller mindre som utstedes av selskaper over hele verden, med vekt på Nord-Amerika og Europa. Fondet investerer nærmere bestemt i obligasjoner som er vurdert under BBB- av Standard and Poor's eller Baa3 av Moody's, eller verdipapirer uten vurdering som forvaltningsselskapet anser for å være av tilsvarende kredittkvalitet.

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

**Strategi:** Investeringsprosessen inkluderer vurdering av kriterier knyttet til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring (ESG). Investeringsforvalteren utelukker direkte investeringer i selskaper som produserer produkter der funksjonen er å forårsake personskade. Dette inkluderer:

- selskaper som produserer klasebomber, landminer, kjemiske eller biologiske våpen, kjernefysiske våpen
- selskaper som produserer tobakksprodukter

**Referanseindeks (sammenligning av avkastning):** Fondets resultat sammenlignes med Bloomberg Barclays Capital Global High Yield Bond Excl CMBS & EMG 2% Cap 1-5 Year Maturity-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 lavere volatilitet enn referanseindeksen på lang sikt.

Investeringsforvalteren foretar aktivt beslutninger om valg av investeringer for fondet.

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

Porteføljen og referanseindeksen sikres til fondets grunnvaluta. Grunnvalutaen av dette fondet er USD.

**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.

Dette er en sikret andelsklasse, og på grunn av rentedifferanse og kostnader knyttet til sikringsaktiviteten kan den gi en annen avkastning enn den tilsvarende andelsklassen i basisvalutaen.

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 lønnskategorien 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.

**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.

**Kredittrisiko:** En obligasjon eller pengemarkedsikkerhet 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.

**Underliggende fondrisiko:** I den grad at fondet investerer i andeler i andre fond, påtar det seg engangs- og løpende kostnader for disse andelene. Det tar også på seg risikoen knyttet til de andelene, inkludert derivatarisiko og motpartsrisiko, fra innebygde derivater (som er vanlig i ETF-er).

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

**Engangsgifter 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 finansiadvilger/distributør.

**Gebyrer tatt av fondet over et år**

Løpende gebyrer	0.64%
-----------------	-------

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
---------------	-------

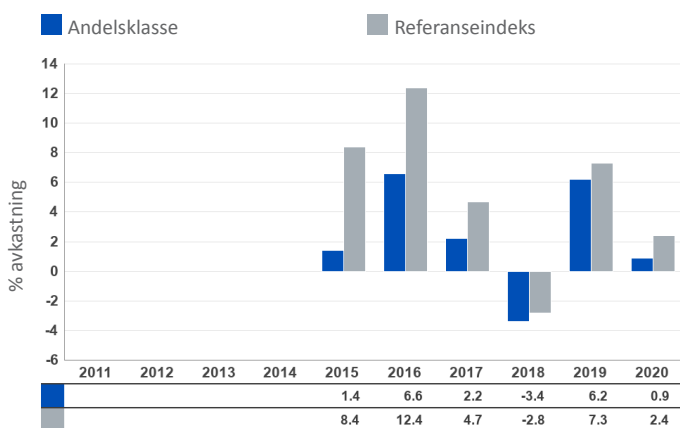
Du kan ilegges et byttegebyr på opptil 1 % når du bytter til andre fond eller andelsklasser i Aviva Investors.

\*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**



Historisk avkastning er ingen indikator for fremtidig avkastning.

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

Andelsklassen ble lansert 24 februar 2014.

Avkastningen beregnes i andelsklassens valuta, som er EUR.

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](http://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 godtgjørelseskomitéen, en beskrivelse av viktige godtgjørelseselementer og en oversikt over hvordan godtgjørelse blir fastsatt, er tilgjengelig på nettstedet [www.avivainvestors.com](http://www.avivainvestors.com). En papirkopi av retningslinjene for godtgjørelse kan gjøres tilgjengelig på forespørsel og fås kostnadsfritt ved forvaltningsselskapets forretningskontor.

Underfondet som ble lansert 29 februar 2012, 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.