

# WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN



Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

**Aviva Investors - Multi-Strategy Target Income Fund, Klasse Im, ausschüttende Anteile, EUR**, ein Teilfonds des Aviva Investors (ISIN: LU1265342565). Dieser Fonds wird von Aviva Investors Luxembourg S.A. verwaltet.

## ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

**Anlageziel:** Ziel des Fonds ist es, eine jährliche Ertragsrendite von 4 % über dem Basiszins der Europäischen Zentralbank (oder einem Äquivalent) ungeachtet der Marktbedingungen zu erzielen (absolute Rendite). Außerdem strebt der Fonds den Kapitalerhalt und die Verwaltung der Volatilität in einer Weise an, dass sie über rollierende Dreijahreszeiträume unter der Hälfte der Volatilität weltweiter Aktien liegt. Es kann jedoch nicht garantiert werden, dass dieses Ziel erreicht wird.

**Anlagepolitik:** Der Fonds investiert in Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente und Bankeinlagen weltweit, die das Potenzial attraktiver Renditen und nachhaltiger Dividendenzahlungen bieten. Der Fonds kann auch in regulierte Fonds investieren.

**Derivate und Techniken:** Der Fonds kann Derivate zu Anlagezwecken einsetzen, indem er Long- und synthetische gedeckte Short-Positionen aufbaut. Der Fonds kann auch Derivate zur Absicherung und für ein effizientes Portfoliomanagement einsetzen.

**Total Return Swaps:** Erwarteter Umfang: 0 % - 700 % des Gesamtnettvermögens; Maximalwert: 700%. Zugrundeliegende Wertpapierklasse: beschränkt auf Finanzinstrumente, die gemäß der Anlagepolitik des Fonds zulässig sind.

**Wertentwicklungsvergleich und Risikomanagement:** Die Wertentwicklung des Fonds wird mit dem „Einlagesatz“ genannten Satz der Europäischen Zentralbank („EZB“) verglichen, den Banken für Bareinlagen bei der EZB erhalten.

Der Fonds wird voraussichtlich mit einer Volatilität verwaltet, die 50 % der Volatilität von weltweiten Aktien nicht überschreitet, es kann jedoch auch Zeiten geben, zu denen der Fonds über diesem Ziel liegt. Als Stellvertreter für die weltweiten Aktien wird der MSCI All Country World Index (Lokalwährung)

verwendet (der „Index“). Die Volatilität des Fonds wird mit der über rollierende 3-Jahreszeiträume annualisierten täglichen Volatilität des Index verglichen. Das Anlageverfahren des Fonds basiert nicht auf dem Index. Dieser wird stattdessen ausschließlich zum Zweck der Risikomessung verwendet.

Der Anlageverwalter trifft aktiv die Anlageentscheidungen für den Fonds.

Sie können Anteile an jedem Geschäftstag in Luxemburg kaufen oder verkaufen.

**Empfehlung:** Dieser Fonds ist unter Umständen nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren wieder aus dem Fonds zurückziehen wollen.

Dies ist eine ausschüttende Anteilsklasse, und die Ausschüttungen des Fonds werden Ihnen ausgezahlt.

Alle Einzelheiten zu den Anlagezielen und zur Anlagepolitik entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt.

## RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL



### Niedrige Risiken

Normalerweise niedrigere Erträge

Dieser Indikator basiert auf historischen Daten und wurde nach den von der Europäischen Union vorgegebenen Regeln berechnet. Er ist möglicherweise kein verlässlicher Indikator für das zukünftige Risikoprofil des Fonds.

Die angegebene Risiko-Ertrags-Kategorie wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit verändern. Die niedrigste Risikokategorie stellt keine risikolose Anlage dar.

Der Wert der Anlagen und die damit erzielten Erträge werden sich im Laufe der Zeit verändern.

Der Fondspreis kann sowohl steigen als auch fallen. Infolgedessen erhalten Sie unter Umständen das von Ihnen investierte Kapital nicht in vollem Umfang zurück.

Der Fonds wurde auf Grundlage der früheren Volatilität des Anteilspreises in eine Risikokategorie eingestuft. Wo keine ausreichenden Informationen zur Entwicklung der einzelnen Anlageklassen zur Verfügung standen, wurde ebenfalls die frühere Volatilität des Fonds zur Einstufung herangezogen.

**Länderrisiko China:** Veränderungen der politischen, rechtlichen, wirtschaftlichen oder steuerlichen Bestimmungen in China könnten zu Verlusten oder höheren Kosten für den Fonds führen.

**Gegenpartierisiko:** Der Fonds könnte Geld verlieren, wenn eine Gesellschaft, mit der er Geschäfte tätigt, nicht bereit oder in der Lage ist, ihre Verpflichtungen gegenüber dem Fonds zu erfüllen.

**Währungsrisiko:** Änderungen der Wechselkurse könnten Anlagegewinne schmälern oder Anlageverluste vergrößern. Wechselkurse können sich schnell, wesentlich und unvorhersehbar ändern.

**Derivatrisiko:** Derivate sind Instrumente, die komplex und hochgradig volatil sein können. Ihre Entwicklung kann bis zu einem gewissen Grad unvorhersehbar sein (insbesondere unter ungewöhnlichen Marktbedingungen)

und kann zu Verlusten führen, die deutlich höher als der eigentliche Preis des Derivats sind.

**Absicherungsrisiko:** Sämtliche Maßnahmen zum Ausgleich bestimmter Risiken verursachen Kosten (welche die Wertentwicklung verringern), könnten eventuell nicht einwandfrei oder überhaupt nicht funktionieren, und falls sie funktionieren, schränken sie die Gelegenheiten für Gewinne ein.

**Risiko in Verbindung mit illiquiden Wertpapieren:** Bei bestimmten vom Fonds gehaltenen Vermögenswerten könnte es schwierig werden, diese zu bewerten oder zum gewünschten Zeitpunkt bzw. zu einem als angemessen erachteten Preis zu veräußern (vor allem in großen Mengen), weswegen deren Preis sehr volatil sein könnte.

**Fremdkapitalrisiko:** Ein geringer Kursrückgang bei einer „fremdfinanzierten“ zugrunde liegenden Anlage kann einen entsprechend höheren Verlust für den Fonds verursachen. Ein allgemein hoher Grad an Fremdkapital und/oder ungewöhnliche Marktbedingungen könnten wesentliche Verluste für den Fonds bedeuten.

**Risiko durch mehrere Strategien:** Da der Fonds den Risiken mehrerer Märkte und Anlageklassen ausgesetzt ist, besteht das Risiko, dass einige oder alle seiner Strategien nicht die erwartete Wertentwicklung oder Korrelation aufweisen.

Die mit dem Fonds verbundenen Risiken sind im Verkaufsprospekt ausführlich beschrieben.

## KOSTEN

### Einmalige Kosten vor / nach der Anlage\*

|                     |       |
|---------------------|-------|
| Ausgabeaufschläge   | 5,00% |
| Rücknahmeaufschläge | Keine |

Bei den angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschlägen handelt es sich um Höchstbeträge. In einigen Fällen (u.a. beim Wechsel in andere Fonds oder Anteilklassen des Aviva Investors) fallen unter Umständen geringere Kosten an. Sie können die aktuellen Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschläge bei Ihrem Finanzberater oder Ihrer Vertriebsstelle in Erfahrung bringen.

### Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

|                 |       |
|-----------------|-------|
| Laufende Kosten | 0,80% |
|-----------------|-------|

Die hier aufgeführte Angabe zu den laufenden Kosten für diese Anteilklasse ist lediglich ein Schätzwert. Der OGAW-Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten. In den Angaben über die laufenden Kosten sind an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren und Portfoliotransaktionskosten nicht enthalten, außer wenn vom Fonds beim Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen eines anderen OGAW ein Ausgabeauf- oder Rücknahmeaufschlag entrichtet wurde.

### Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

|   |       |
|---|-------|
| An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren | Keine |
|---|-------|

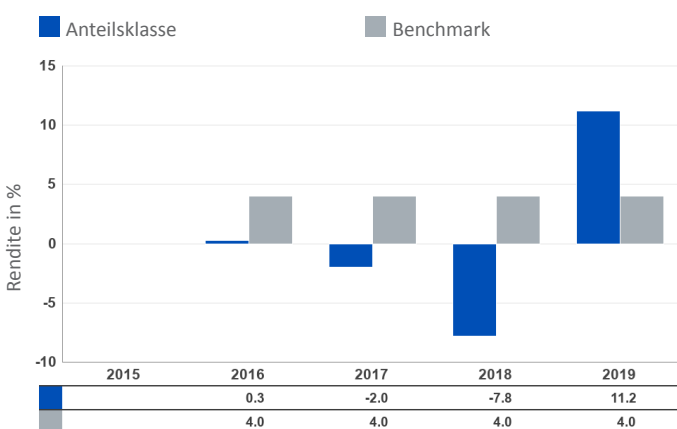
Beim Wechsel in andere Fonds oder Anteilklassen von Aviva Investors kann eine Umtauschgebühr von bis zu 1 % erhoben werden.

\*Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage/vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Weitere Informationen zu den Kosten, einschließlich einer ausführlichen Erläuterung etwaiger an die Wertentwicklung gebundener Gebühren, entnehmen Sie bitte dem Abschnitt "Kosten" im Fondsprospekt.

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Funktionsweise des Fonds verwendet, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs der Fondsanteile. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

## WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



Die frühere Wertentwicklung stellt keinen Indikator für die künftige Wertentwicklung dar.

Die in der nebenstehenden Grafik abgebildete frühere Wertentwicklung enthält sämtliche Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags.

Die Anteilklasse wurde am 30. September 2015 aufgelegt.

Die Wertentwicklung wird in der Währung der Anteilklasse berechnet, welche auf EUR lautet.

Quelle: Aviva Investors/Lipper, ein Unternehmen von Thomson Reuters, Stand 31. Dezember 2019.

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Depotbank ist die J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

Weitere Informationen über Aviva Investors sowie Exemplare des Verkaufsprospekts und der aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos in englischer Sprache bei Aviva Investors Luxembourg S.A., 2 rue du Fort Bourbon, L-1249 Luxemburg, bei der Transferstelle, RBC Investor Services Bank S.A., 14, Porte de France, Esch-sur-Alzette, L-4360 Luxemburg, oder über die Website [www.avivainvestors.com](http://www.avivainvestors.com) erhältlich, auf der Sie auch den zuletzt veröffentlichten Preis der Fondsanteile und Informationen zum Vorgehen beim Kauf und Verkauf von Anteilen abrufen können.

Sie können gemäß den Bestimmungen im Abschnitt "Anlagen in den Teilfonds" im Verkaufsprospekt in andere Fonds oder Anteilklassen von Aviva Investors wechseln.

Aviva Investors unterliegt den Steuergesetzen und -vorschriften von Luxemburg. Dies könnte Auswirkungen auf Ihre persönliche Steuersituation haben, die Sie mit einem Steuerberater in Ihrem Wohnsitzland abklären sollten.

Aviva Investors ist eine offene Investmentgesellschaft in Form einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital („Société d'Investissement à Capital Variable“, SICAV) mit mehreren Teilfonds. Diese wesentlichen Anlegerinformationen beschreiben einen Teilfonds der SICAV. Die Verbindlichkeiten der einzelnen Fonds sind voneinander getrennt, und die Vermögenswerte dieses Fonds werden nicht herangezogen, um die Schulden anderer Fonds zu begleichen.

Aviva Investors Luxembourg S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospekts des Fonds vereinbar ist.

Der Teilfonds wurde am 30. September 2015 aufgelegt. Er ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier überwacht.

Die Verwaltungsgesellschaft ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier überwacht.