

# 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 Fixed Income Fund, Klasse I, thesaurierende Anteile, EUR**, ein Teilfonds des Aviva Investors (ISIN: LU1403771048). Dieser Fonds wird von Aviva Investors Luxembourg S.A. verwaltet.

## ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

**Anlageziel:** Ziel des Fonds ist es, eine Bruttorendite zu erzielen, die über einen rollierenden Dreijahreszeitraum um 3,00 % p.a. über dem Basiszins der Europäischen Zentralbank (oder einem Äquivalent) liegt, ungeachtet der Marktbedingungen (absolute Rendite).

**Anlagepolitik:** Der Fonds erlangt ein Engagement im weltweiten Anleihemarkt, indem er direkt in Anleihen investiert oder Derivate verwendet. Diese Anlagen können forderungsbesicherte Wertpapiere (ABS) und hypotheckenbesicherte Wertpapiere (MBS) umfassen, die üblicherweise in europäischen und nordamerikanischen Märkten investiert werden. Der Fonds kann auch in regulierte Fonds investieren. Insbesondere darf der Fonds in Anleihen, Geldmarktinstrumente und Bankeinlagen investieren. Die Anlagen des Fonds beinhalten von Regierungen, öffentlichen Behörden und Gemeinden begebene Staatsanleihen, High-Yield-Anleihen, Wandelanleihen und CoCo-Bonds.

**Derivate und Techniken:** Der Fonds kann auch in großem Umfang Derivate für Anlagezwecke einsetzen. Der Fonds kann auch Derivate zur Absicherung und für ein effizientes Portfoliomanagement einsetzen.

**Total Return Swaps:** Erwarteter Umfang: 0 % - 1200 % des Gesamtvermögens; Maximalwert: 1200%. Zugrundeliegende Wertpapierklasse: beschränkt auf Finanzinstrumente, die gemäß der Anlagepolitik des Fonds zulässig sind.

**Strategie:** Der Anlageverwalter berücksichtigt umweltbezogene, soziale und Unternehmensführungs-Aspekte (ESG-Faktoren) bei der Auswahl, Beibehaltung und Veräußerung von Anlagen. Der Anlageverwalter ist bestrebt, keine direkten Anlagen in den folgenden Bereichen zu tätigen:

- Unternehmen, die Landminen, blendende Laserwaffen, chemische oder biologische Waffen, Nuklearwaffen, nicht nachweisbare Fragmente oder Schusswaffen für zivile Zwecke herstellen;
  - Unternehmen, die Tabakwaren herstellen; und
  - Unternehmen, die nach Auffassung des Anlageverwalters erhebliche Schäden an der Umwelt und/oder der Gesellschaft im Allgemeinen verursachen;
- Zur Erreichung seines Anlageziels verwendet der Fonds ein aus mehreren Strategien bestehendes Anlageverfahren, das in drei renditegenerierende Komponenten unterteilt ist: Marktstrategien, opportunistische Strategien und risikoreduzierende Strategien.

**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.

Es wird erwartet, dass der Fonds gemessen über rollierende 3-Jahreszeiträume ein annualisiertes tägliches Volatilitätsintervall von 2–5 % aufweisen wird; es kann jedoch auch Zeiten geben, zu denen der Fonds unter oder über diesem Ziel liegt.

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 thesaurierende Anteilsklasse. Die Erträge des Fonds verbleiben im Fonds und fließen in den Anteilspreis ein.

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

## RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL



**Niedrige Risiken**

**Hohe Risiken**

Normalerweise niedrigere Erträge

Normalerweise höhere 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.

**Bedingte Pflichtwandelanleihen (Coco-Anleihen)** sind komplexe Instrumente. Ihre Ertragszahlungen können sehr volatil sein und jederzeit annulliert oder eingestellt werden und sie weisen ein höheres Risiko eines Anlageverlusts auf als Aktien.

**Kreditrisiko:** Eine Anleihe oder ein Geldmarktpapier könnte an Wert verlieren, wenn sich die finanzielle Lage des Emittenten verschlechtert. Anleihen unterhalb von Investment Grade (auch bekannt als Hochzinsanleihen) besitzen normalerweise ein größeres Kreditrisiko als Wertpapiere mit Investment Grade.

**Ausfallrisiko:** Emittenten von bestimmten Anleihen oder Geldmarktinstrumenten könnten nicht mehr in der Lage sein, ihre Anleihen zu bezahlen, was eine Verringerung der Erträge des Fonds sowie des Werts der vom Fonds gehaltenen Anleihen nach sich ziehen würde. Bei extremen Markt- oder wirtschaftlichen Bedingungen könnten Ausfälle zunehmen und ihre Auswirkungen auf die Wertentwicklung des Fonds erheblich sein.

**Derivaterisiko:** 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.

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

## KOSTEN

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

Ausgabeaufschläge	5.00%
Rücknahmeabschläge	Keine

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

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

Laufende Kosten	0.45%
-----------------	-------

Die an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten beruhen auf den Kosten des im Dezember 2019 abgelaufenen Geschäftsjahres. 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 Rücknahmeabschlag entrichtet wurde.

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

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

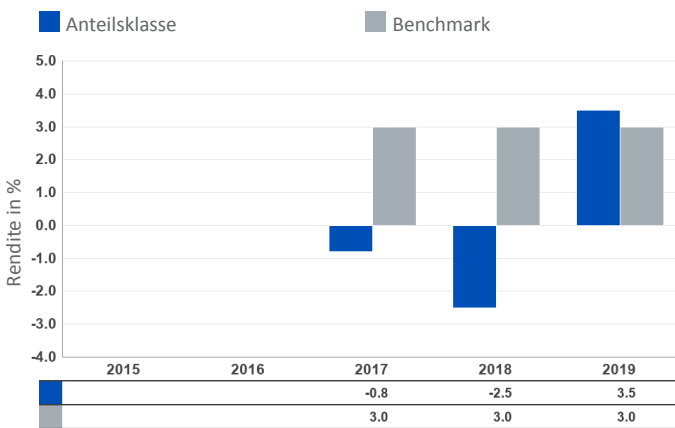
Beim Wechsel in andere Fonds oder Anteilsklassen von Aviva Investors kann eine Umtauschgebühr von bis zu 1 % erhoben werden.

\*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 Anteilsklasse wurde am 01. Dezember 2016 aufgelegt.

Die Wertentwicklung wird in der Währung der Anteilsklasse 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 Luxembourg, bei der Transferstelle, RBC Investor Services Bank S.A., 14, Porte de France, Esch-sur-Alzette, L-4360 Luxembourg, 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.

Die Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, einer Beschreibung der wichtigsten Vergütungselemente und eines Überblicks darüber, wie die Vergütung festgelegt wird, entnehmen Sie bitte der Website [www.avivainvestors.com](http://www.avivainvestors.com). Auf Anfrage können Sie am Geschäftssitz der Verwaltungsgesellschaft kostenlos eine Kopie der Vergütungspolitik in Papierform erhalten.

Sie können gemäß den Bestimmungen im Abschnitt "Anlagen in den Teilfonds" im Verkaufsprospekt in andere Fonds oder Anteilsklassen 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 01. Dezember 2016 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.