

# 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 - Climate Transition European Equity Fund, Klasse I, thesaurierende Anteile, EUR**, ein Teilfonds des Aviva Investors (ISIN: LU1985004701). Dieser Fonds wird von Aviva Investors Luxembourg S.A. verwaltet.

## ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

**Anlageziel:** Ziel des Fonds ist es, den Wert der Anlagen der Anteilsinhaber langfristig (in einem Zeitraum von 5 Jahren oder mehr) zu steigern. Hierfür investiert er in europäische Aktien von Unternehmen, die den Klimawandel effektiv bekämpfen.

**Anlagepolitik:** Der Fonds investiert vornehmlich in Aktien europäischer Unternehmen, die dem Klimawandel entgegenwirken und die Zulässigkeitskriterien des Anlageverwalters erfüllen. Der Fonds schließt Unternehmen aus dem Bereich der fossilen Brennstoffe aus und umfasst zwei Anlagekomponenten:

- eine Lösungskomponente, die Allokationen auf Aktien von Unternehmen vornimmt, deren Waren und Dienstleistungen eine Lösung zur Bekämpfung des Klimawandels und die Anpassung daran bieten;
- eine Übergangskomponente, die Allokationen auf Aktien von Unternehmen vornimmt, deren Geschäftsmodelle den Übergang auf eine kohlenstoffarme Wirtschaft fördern und damit im Einklang stehen.

**Derivate und Techniken:** Der Fonds kann Derivate zur Absicherung und für ein effizientes Portfoliomanagement einsetzen.

Der Einsatz von Derivaten ist entweder Bestandteil der Kernanlagen und unterliegt deshalb keinen Zulässigkeitskriterien, oder er gehört zu den anderen Beständen des Teilfonds, die keinen Zulässigkeitskriterien unterliegen.  
**Wertpapierleihe:** Erwarteter Umfang: 20 % des Gesamtvermögens; maximal 100 %. Zugrunde liegende Wertpapierklasse: Aktien.

**Strategie:** Der Anlageverwalter schließt Gesellschaften aus dem Bereich der fossilen Energie aus dem Anlageuniversum anhand folgender Kriterien aus:

- $\geq 0$  % Umsatz aus Kohle, nicht konventionellen fossilen Brennstoffen, Gas- und Ölproduktion in der Arktis oder Stromerzeugung aus Kraftwerkskohle;
- $\geq 10$  % Umsatz aus Öl- und Gasproduktion und Stromerzeugung aus flüssigen Brennstoffen;
- $\geq 15$  % Umsatz aus Stromerzeugung aus Erdgas.

**Angaben zur Nachhaltigkeit:** Die Faktoren Umwelt, Soziales, Unternehmensführung (ESG) und Indikatoren für das Nachhaltigkeitsrisiko werden deshalb in den Anlageprozess integriert und stellen bei der Auswahl

von Unternehmen einen Schlüsselfaktor dar. Der Teilfonds fördert zwar ökologische und soziale Merkmale, verfolgt jedoch kein nachhaltiges Anlageziel. Der Anlageverwalter berücksichtigt die negativen Auswirkungen einer Anlage, sofern diese in finanzieller Hinsicht von wesentlicher Bedeutung sind.

Weitere Informationen zur Berücksichtigung von ESG-Kriterien beim Anlagekonzept, zum ESG-Modell des Anlageverwalters und zur Zusammenarbeit mit Unternehmen erhalten Sie auf [www.avivainvestors.com](http://www.avivainvestors.com).

**Benchmark (Wertentwicklungsvergleich):** Die Wertentwicklung des Fonds wird mit dem MSCI Europe Net TR (die „Benchmark“ oder der „Index“) verglichen. Der Referenzindex ist jedoch nicht auf alle ökologischen oder sozialen Merkmale ausgerichtet, die vom Fonds gefördert werden. Der Fonds richtet sein Anlageverfahren nicht am Index aus, wird daher nicht jeden Indexbestandteil halten und kann auch Aktien halten, die nicht im Index enthalten sind. Der durchschnittliche jährliche Tracking Error des Fonds im Vergleich zum Index wird voraussichtlich zwischen 2% und 6% liegen. Unter bestimmten Bedingungen kann der Fonds außerhalb dieser Bandbreite liegen.

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

Normalerweise niedrigere Erträge

### Hohe Risiken

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.

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

**Aktienrisiko:** Aktien können schnell an Wert verlieren, auf unbestimmte Zeit ein niedriges Kursniveau beibehalten, und allgemein höhere Risiken umfassen – insbesondere Marktrisiko – als Anleihen oder Geldmarktinstrumente. Durch Konkurs oder eine sonstige finanzielle Umstrukturierung können die Aktien eines Emittenten ihren Wert teilweise oder vollständig verlieren.

**Marktrisiko:** Die Preise vieler Wertpapiere (einschließlich Anleihen, Aktien und Derivate) können sich kontinuierlich ändern und bisweilen schnell und unvorhersehbar fallen.

**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.

**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.

**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.

**Operationelles Risiko:** Menschliche Fehler oder Verarbeitungs-/Systemfehler, intern oder bei unseren Dienstleistern, könnten Verluste für den Fonds nach sich ziehen.

**Nachhaltigkeitsrisiko:** Dieses Risiko bezieht sich auf Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, die Einfluss auf den Wert der Anlagen haben könnten. Der Anlageverwalter verlässt sich vornehmlich auf die internen ESG-Analysen und Klimarisikoindikatoren, um die potenzielle Höhe der Nachhaltigkeitsrisiken jedes Teilfonds zu kategorisieren. Die Höhe des Nachhaltigkeitsrisikos kann im Einklang mit den vom Anlageverwalter ermittelten Anlagemöglichkeiten schwanken. Das bedeutet, dass der Fonds einem Nachhaltigkeitsrisiko ausgesetzt ist, was den Wert von Anlagen auf lange Sicht beeinflussen kann.

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 Anteilsklassen 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	0.96%
-----------------	-------

Die an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten beruhen auf den Kosten des im Dezember 2020 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 Rücknahmeaufschlag entrichtet wurde.

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

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

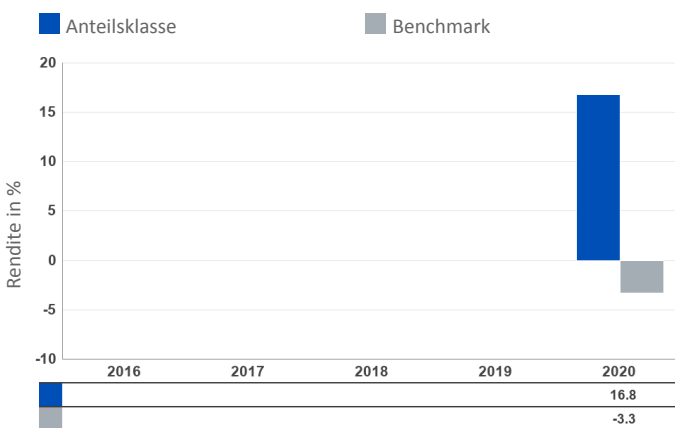
Beim Wechsel in andere Fonds oder Anteilsklassen von Aviva Investors kann eine Umtauschgebühr von bis zu 1 % erhoben werden.

\*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 22 Juli 2019 aufgelegt.

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

Quelle: Aviva Investors/Morningstar/Lipper, ein Unternehmen von Thomson Reuters, Stand 31. Dezember 2020.

## 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 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 22 Juli 2019 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.