

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 - Sustainable Income & Growth Fund, Klasse I, thesaurierende Anteile, USD, ein Teilfonds des Aviva Investors (ISIN: LU1985008363). Dieser Fonds wird von Aviva Investors Luxembourg S.A. verwaltet.

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Anlageziel: Das Anlageziel des Fonds ist es, mit einem Anlageportfolio, das ein hohes Nachhaltigkeitsprofil aufweist, Erträge zu erwirtschaften (angestrebt sind 5 % jährlich) und den Wert der Anlage des Anteilnehmers langfristig (5 Jahre oder mehr) zu steigern.

Anlagepolitik: Der Fonds investiert in ein breites Spektrum von globalen Anlageklassen wie Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente und Bankeinlagen aus entwickelten oder Schwellenmärkten. Aktienanlagen des Fonds umfassen auch Infrastruktur- und Immobilienunternehmen, einschließlich Immobilieninvestmentgesellschaften (REITs), deren Anteile als übertragbare Wertpapiere gelten.

Bei Aktien und Anleihen investiert der Fonds insbesondere in Aktien und aktienbezogene Wertpapiere und in Anleihen jeder Kreditqualität, die von staatlichen, quasi-staatlichen und supranationalen Emittenten, Banken oder Unternehmen ausgegeben werden.

Derivate und Techniken: Der Fonds kann Derivate zum Hedging und zum effizienten Portfoliomanagement einsetzen.

Wertpapierleihgeschäfte: Erwarteter Umfang: 20 % des Gesamtnettvermögens; maximal 100 %. Zugrundeliegende Wertpapierklasse: beschränkt auf Vermögenswerte, die gemäß der Anlagepolitik des Fonds zulässig sind.

Strategie: Der Fonds wird mit einem Anlagestil ohne Beschränkungen aktiv verwaltet, wobei klassische, Erträge generierende Vermögenswerte wie Unternehmens- und Staatsanleihen mit Gesellschaften gemischt werden, die Aussichten auf Dividendenwachstum bieten, wie Aktien und notierte Immobiliengesellschaften einschließlich REITs. Der Fonds strebt eine Risikostreuung durch Anlagen in ein breites Spektrum an Regionen, Anlageklassen und Sektoren an. Die einzelnen Anlagen müssen bestimmte Nachhaltigkeitskriterien erfüllen.

Diese werden anhand eines eigenen ESG-Modells (environmental, social and governance; Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) des Anlageverwalters beurteilt und bestimmte Anlagen aus den Bereichen Kohle, Tabak und umstrittene Waffen werden ausgeschlossen.

Benchmark (Wertentwicklungsvergleich): Die Wertentwicklung des Fonds wird mit der Zusammensetzung aus 60 % MSCI All Country World Index (Net) USD und 40 % Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Unhedged USD verglichen (die „Benchmark“ bzw. der „Composite Index“). Der Fonds richtet sein Anlageverfahren nicht am Composite Index aus, wird daher nicht jeden Bestandteil des Composite Index halten und kann auch Wertpapiere halten, die nicht in ihm enthalten sind. Der durchschnittliche jährliche Tracking Error des Fonds im Vergleich zum Composite Index wird voraussichtlich zwischen 2 % und 6 % liegen. Unter bestimmten Bedingungen kann der Fonds außerhalb dieser Bandbreite liegen.

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

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.

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.

Risiko von Immobilienanlagen: Die Werte dieser Anlagen und die Erträge, die der Fonds aus ihnen erhält, können stärker schwanken als bei Anleihen oder Aktien und durch viele Faktoren beeinträchtigt werden, z. B. demografische Veränderungen, hohe Steuersätze oder Mietausfälle. Da die Bewertung von Immobilien eher subjektiv ist, kann sich der tatsächliche Wert eines Vermögenswerts als geringer als seine Bewertung erweisen.

Zinsrisiko – Anleihen: Wenn die Zinsen steigen, fällt in der Regel der Wert der Anleihen. Dieses Risiko ist bei längerfristigen Anleihen und Anleihen mit

höherer Kreditqualität in der Regel größer.

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.

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.

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.

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.

Schwellenmarktrisiko: Im Vergleich zu entwickelten Märkten können Schwellenmärkte größere politische Instabilität aufweisen und die Anleger eingeschränkte Rechte und Freiheiten haben. Ihre Wertpapiere können höhere Aktien-, Markt-, Liquiditäts-, Kredit- und Währungsrisiken bergen.

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

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

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	0,48%
-----------------	-------

Die hier aufgeführte Angabe zu den laufenden Kosten für diese neue Anteilsklasse 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
---	-------

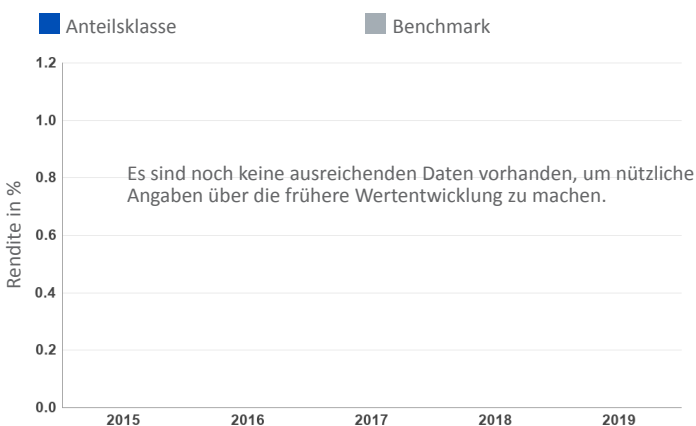
Beim Wechsel in andere Fonds oder Anteilsklassen von Aviva Investors kann eine Umtauschgebühr von bis zu 1 % erhoben werden.

*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



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 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 10 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.