

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 Global Credit Fund, Klasse 1h, thesaurierende Anteile, AUD, ein Teilfonds des Aviva Investors (ISIN: LU2324722276). Dieser Fonds wird von Aviva Investors Luxembourg S.A. verwaltet.

ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Anlageziel: Das Ziel des Fonds besteht darin, Erträge zu erzielen und den Wert der Anlage des Anteilhabers zu erhöhen und dabei die Wertentwicklung der Benchmark langfristig (d. h. über einen Zeitraum von mindestens 5 Jahren) zu übertreffen.

Anlagepolitik: Der Teilfonds investiert mindestens 70 % des Gesamtvermögens (ohne Zahlungsmittel und Zahlungsmitteläquivalente) in Anleihen von Unternehmen aus der ganzen Welt, die auf den Klimawandel reagieren und die nachfolgend beschriebenen Zulässigkeitskriterien des Anlageverwalters erfüllen (die „Kernanlage“). In dieser Kernanlage schließt der Teilfonds Unternehmen aus dem Bereich der fossilen Brennstoffe aus. Er umfasst zwei separate Anlagekomponenten: • eine Lösungskomponente, die Allokationen auf Aktien von Unternehmen vornimmt, deren Waren und Dienstleistungen Lösungen zum Klimaschutz und zur Anpassung an den Klimawandel bieten; • eine Übergangskomponente, die Allokationen auf Aktien von Unternehmen vornimmt, die sich und ihre Geschäftsmodelle positiv ausrichten, so dass sie in einem wärmeren Klima und einer kohlenstoffarmen Wirtschaft belastbar sind. Der Teilfonds kann bis zu 20 % seines Gesamtvermögens in Unternehmensanleihen investieren. Anlagen in Anleihen können forderungsbesicherte Wertpapiere (ABS) und hypotheckenbesicherte Wertpapiere (MBS) umfassen, die in der Regel an den europäischen und nordamerikanischen Märkten investiert sind.

Derivate und Techniken: Zu Anlagezwecken kann der Teilfonds Derivate einsetzen, indem er sowohl Long- als auch synthetisch gedeckte Short-Positionen aufbaut, zur Absicherung und für ein effizientes Portfoliomanagement einsetzen. Der Einsatz von Derivaten ist entweder Bestandteil der Kernanlage, sodass die Zulässigkeitskriterien nicht zur Anwendung kommen, oder Bestandteil der anderen Bestände des Teilfonds, die nicht den Zulässigkeitskriterien unterliegen.
Wertpapierleihgeschäfte Erwarteter Umfang: 10 % des Gesamtvermögens; maximal: 20 %. Zugrunde liegende Wertpapierklasse: Anleihen. **Total Return Swaps** Erwarteter Umfang: 0 % des Gesamtvermögens; maximal 30 %. Zugrunde liegende Wertpapierklasse: einzelne Unternehmensanleihen und Rentenindizes.

Strategie: Unternehmen kommen anhand der folgenden Kriterien als Kernanlagen in Frage, wenn sie die „Lösungs“- oder „Übergangs“-Kriterien erfüllen und nicht auf der Basis ihrer Aktivitäten im Bereich der fossilen Brennstoffe ausgeschlossen werden: • > 0 % Umsätze aus Kraftwerkskohle, unkonventionellen fossilen Brennstoffen, der arktischen Gas- und Ölproduktion oder der Stromerzeugung aus Kraftwerkskohle; • >=10 % Umsätze aus der Öl- und Gasproduktion und der Stromerzeugung aus flüssigen Brennstoffen; • >=15 % Umsätze aus der Stromerzeugung mit Erdgas. Der Anlageverwalter tätigt zudem keine Direktanlagen in Unternehmen, die Produkte herstellen, die bei bestimmungsgemäßer Verwendung Schäden verursachen sollen. Nähere Einzelheiten sind in dem Abschnitt „Verantwortungsvolles Investieren“ des Prospekts zu entnehmen.

Angaben zur Nachhaltigkeit: Die Faktoren Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) sowie Indikatoren für das Nachhaltigkeitsrisiko sind im Anlageprozess integriert und bestimmen maßgeblich, welche Unternehmen ausgewählt werden. Auch wenn dieser Teilfonds ökologische oder soziale Merkmale berücksichtigt, verfolgt er kein nachhaltiges Anlageziel. Der Anlageverwalter berücksichtigt die negativen Auswirkungen einer Anlage, sofern diese in finanzieller Hinsicht von wesentlicher Bedeutung sind. Weitere Informationen finden Sie auf der Website: www.avivainvestors.com.

Benchmark (Wertentwicklungsvergleich): Die Wertentwicklung des Teilfonds wird mit dem Bloomberg Global Aggregate Corporate Index (die „Benchmark“ oder der „Index“) verglichen und das Gesamtrisiko des Teilfonds wird unter Beachtung dieser Benchmark bewertet. Die Referenzbenchmark ist jedoch nicht auf alle der vom Teilfonds geförderten ökologischen oder sozialen Merkmale ausgerichtet. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und sein Anlageverfahren basiert nicht auf dem Index. Dieser stellt lediglich eine repräsentative Auswahl des Anlageuniversums dar. Es wird erwartet, dass der Teilfonds im Vergleich zur Benchmark langfristig eine gleichwertige Volatilität aufweist. Um die Beurteilung der Klimabilanz des Teilfonds zu ermöglichen, wird der Anlageverwalter über Schlüsselindikatoren berichten, die für die Strategie des Teilfonds relevant sind. Zu den Schlüsselindikatoren gehören das Engagement im Bereich der fossilen Brennstoffe; der Anteil der Unternehmen im Teilfonds, die eine starke Klima-Governance aufweisen, und Unternehmen, die die Umsatzschwellen erreichen, die in der Strategie des Teilfonds dargelegt sind. Diese Indikatoren werden zu Factsheet des Teilfonds veröffentlicht und jährlich aktualisiert.

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.

Dies ist eine abgesicherte Anteilsklasse. Aufgrund der Zinsdifferenz und der mit der Durchführung der Absicherungsaktivitäten verbundenen Kosten kann diese Anteilsklasse eine andere Wertentwicklung aufweisen als die entsprechende Anteilsklasse in der Basiswährung.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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 mit dem Fonds verbundenen Risiken sind im Verkaufsprospekt ausführlich beschrieben.

KOSTEN

Einmalige Kosten vor / nach der Anlage*

| | |
|---------------------|-------|
| Ausgabeaufschläge | 5.00% |
| Rücknahmeaufschläge | Keine |

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

| | |
|-----------------|-------|
| Laufende Kosten | 0.49% |
|-----------------|-------|

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

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

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

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.

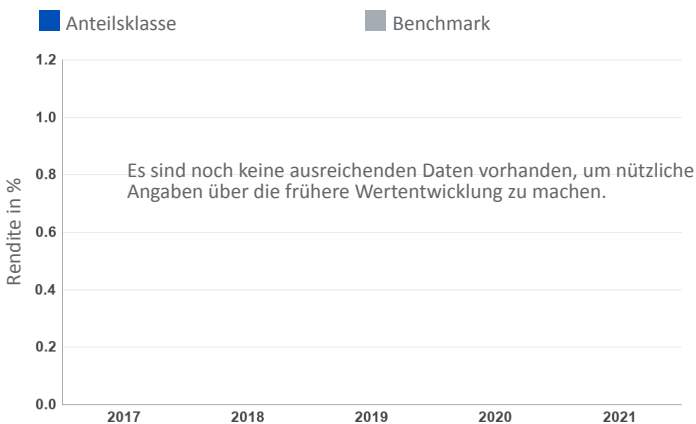
Bei den angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschlägen handelt es sich um Höchstbeträge. In einigen Fällen (u.a. beim Wechsel in andere Fonds oder Anteilklassen des Aviva Investors) fallen unter Umständen geringere Kosten an. Sie können die aktuellen Ausgabeauf- und Rücknahmeaufschläge bei Ihrem Finanzberater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

Die an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten beruhen auf den Kosten des im Dezember 2021 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.

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

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

WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



Die Anteilsklasse wurde am 05 Mai 2021 aufgelegt.

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Depotbank - J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.

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.

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. Auf Anfrage können Sie am Geschäftssitz der Verwaltungsgesellschaft kostenlos eine Kopie der Vergütungspolitik in Papierform erhalten.

Vertreter und Zahlstelle in der Schweiz ist BNP Paribas Securities Services, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, 8002 Zürich, Schweiz. Der Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), die Satzung und die Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos beim Vertreter in der Schweiz erhältlich.

Der Teilfonds wurde am 05 Mai 2021 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.