

BASISINFORMATIONENBLATT

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen. Wir raten Ihnen dieses Dokument sorgfältig zu lesen, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Produkt

Aviva Investors Sterling Liquidity Fund ein Teilfonds von Aviva Investors Liquidity Funds plc - **Anteilsklasse W GBP**

Dieser Fonds wird von Aviva Investors Luxembourg S.A. verwaltet.

ISIN: IE000YIMFK06

Beratung: www.avivainvestors.com

Telefon: (+352) 40 28 20 4

Die Central Bank of Ireland (CBI) ist für die Beaufsichtigung von Aviva Investors Luxembourg S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Datum dieses Basisinformationsblatts: 04.11.2024.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein Teilfonds von Aviva Investors Liquidity Funds plc, einer offenen Investmentgesellschaft mit variablem Kapital und einem Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds. Er wurde nach irischem Recht gegründet und von der Central Bank of Ireland zugelassen.

Laufzeit

Der Fonds hat keine feste Mindestlaufzeit.

Die Verwaltungsgesellschaft kann das PRIIP nach angemessenen frühzeitiger Benachrichtigung der Anleger auflösen.

Anlageziel: Das Anlageziel des Fonds besteht darin, mit den Geldmarktsätzen vergleichbare Renditen zu bieten und den Wert der Anlage zu erhalten.

Anlagepolitik: Der Fonds ist ein kurzfristiger Geldmarktfonds mit niedriger Schwankung des Nettoinventarwerts (sog. Low Volatility Net Asset Value oder LVNAV). Der Fonds wird aktiv verwaltet und strebt an, in ein diversifiziertes Portfolio von auf Pfund Sterling lautenden hochwertigen fest- und variabel verzinsten Schuldinstrumenten mit kurzer Laufzeit und schuldtitelähnlichen Wertpapieren zu investieren, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Commercial Paper, Termineinlagen, Floating Rate Notes, Einlagenzertifikate, frei übertragbare Solawechsel, Schuldverschreibungen, Asset Backed Securities (forderungsbesicherte Wertpapiere) und Anleihen. Sie können von Märkten in aller Welt begeben werden, lauten aber in der Regel auf Pfund Sterling. Anlagen, die nicht auf Pfund Sterling lauten, werden gegenüber dem Pfund Sterling abgesichert. Der Fonds kann bis zu 10 % seines Nettoinventarwerts in andere kurzfristige Geldmarktfonds investieren. Der Fonds wird ein Portfolio mit einer gewichteten durchschnittlichen Fälligkeit von höchstens 60 Tagen aufrechterhalten. Die Anlagen haben eine Restfälligkeit bis zur rechtmäßigen Rücknahme von höchstens 397 Tagen.

Strategie: Der Fonds wird bestrebt sein, ein Gesamt-Kreditrating von AAA aufrechtzuerhalten. Der Anlageverwalter beabsichtigt, den Fonds entsprechend seiner Einstufung als kurzfristiger Geldmarktfonds zu verwalten und sicherzustellen, dass die Anlagen über die Mindestratings verfügen, die für die Aufrechterhaltung des Ratings erforderlich sind. Dies sollte einen hohen Grad an Sicherheit gewährleisten, verringert jedoch den Ertrag im Vergleich zu risikoreicheren Anlagen. Dieser Fonds bietet keine Garantie für Ihr Geld und entspricht nicht einem Sparkonto.

Benchmark: Die Wertentwicklung des Fonds wird mit der Sterling Overnight Index

Average Rate (SONIA) als Benchmark verglichen.

Angaben zur Nachhaltigkeit: Der Fonds fördert zwar ökologische und soziale Merkmale, er verfolgt jedoch kein nachhaltiges Anlageziel. Alle im Rahmen der ESG-Analyse des Anlageverwalters ausgewählten Anlagen müssen, um für eine Investition in Frage zu kommen, Praktiken einer guten Unternehmensführung umsetzen und dürfen nicht von der ESG Baseline Exclusions Policy oder anderen Emittenten-Screening-Kriterien des Anlageverwalters ausgeschlossen werden. Es kann jedoch sein, dass es nicht möglich ist, ESG-Analysen von Anlagen durchzuführen, die zum Hedging und für ein effizientes Portfoliomanagement eingesetzt werden. Der Anlageverwalter integriert qualitative und quantitative Daten zu negativen Nachhaltigkeitsauswirkungen in seine Anlageprozesse. Die beschriebenen ESG-Analysen und Überlegungen fließen in den Anlageprozess ein, haben aber nicht immer einen wesentlichen Einfluss auf die Anlagen des Fonds. Weitere Informationen darüber, wie der Anlageverwalter ESG-Faktoren in seinen Anlageansatz integriert (einschließlich Informationen zur ESG Baseline Exclusions Policy) und wie er mit Unternehmen zusammenarbeitet, finden Sie im Prospekt und auf der Website des Verwalters unter <https://www.avivainvestors.com/engb/about/responsible-investment/policies-and-documents/>.

Kleinanleger-Zielgruppe

Diese Anteilsklasse ist für institutionelle Anleger und für Kleinanleger vorgesehen, die über einen unabhängigen Finanzberater oder einen anderen Vermittler zeichnen.

Der Fonds ist für Anleger geeignet, die nur über Grundkenntnisse zu dieser Art von Anlagen verfügen, sowie für informierte oder erfahrene Anleger, die bereit sind, einen Wertverlust ihrer Anlage zu riskieren, um potenziell sowohl Erträge als auch Kapitalwachstum zu erzielen. Er kann mit oder ohne professionelle Finanzberatung erworben werden.

Verwahrstelle

BNY, Riverside Two, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, D02 KV60, Ireland.

Weitere Informationen

Sie können Anteile an jedem vollen Bankgeschäftstag in London kaufen oder verkaufen.

Dies ist eine thesaurierende Anteilsklasse.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage vorzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1

eingestuft, welche die niedrigste Risikoklasse ist.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten möglicherweise Zahlungen in einer anderen Währung als der Basiswährung des Fonds. Die endgültige Rendite, die Sie erhalten, kann vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen. Dieses Risiko wird in oben dargestelltem Indikator nicht berücksichtigt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen zu zahlen, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Möglicherweise sind Sie aber durch eine Verbraucherschutzregelung geschützt (siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn Aviva Investors Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?“). Der oben dargestellte Indikator berücksichtigt diesen Schutz nicht.

Weitere für den Fonds relevante Risiken sind folgende: Liquiditätsrisiko, Kreditrisiko, operatives Risiko, Kontrahentenrisiko und Nachhaltigkeitsrisiko. Eine vollständige und ausführliche Definition der zusätzlichen Risiken, die diesen Fonds

betreffen, finden Sie im Fondsprospekt, der auf der Website der Gesellschaft unter www.avivainvestors.com verfügbar ist.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		1 Jahren
Anlagebeispiel:		10 000 GBP
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Szenarien		
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 950 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.50%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 960 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.40%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 000 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	0.00%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 460 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	4.60%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2020 und 2021.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2014 und 2015.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2023 und 2024.

Was geschieht, wenn Aviva Investors Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle verwahrt. Im Falle der Insolvenz des Verwalters sind die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds nicht betroffen. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden Person kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird jedoch bis zu einem gewissen Grad durch die Tatsache gemindert, dass die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Fonds und den Anlegern auch für Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Pflichten entstehen (vorbehaltlich bestimmter Einschränkungen).

Es gibt keine Entschädigungs- oder Sicherungssystem, das Sie vor einem Ausfall der Verwahrstelle des Fonds schützt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- GBP 10 000 investiert.

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	
Kosten insgesamt	10 GBP
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.1%

Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,1% vor Kosten und 0% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 GBP
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 GBP
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.1 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	10 GBP
Transaktionskosten	0.0% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0 GBP
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 GBP

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Für dieses Produkt ist keine Mindesthaltedauer vorgeschrieben.

Die Verwaltungsgesellschaft nimmt die Anteile jedes Fonds an jedem Handelstag zum Rücknahmepreis zurück. Rücknahmen von Anteilen des betreffenden Fonds werden zum Bewertungszeitpunkt am jeweiligen Handelstag vorgenommen. Der Preis basiert auf dem zum Bewertungszeitpunkt ermittelten Nettoinventarwert pro Anteil der jeweiligen Klasse. Rücknahmeanträge, die nach dem Handelsschluss eingehen, werden so behandelt, als seien sie bis zum nächsten Handelsschluss eingegangen, sofern die Verwaltungsgesellschaft nichts anderes festlegt.

Bitte wenden Sie sich an Ihren Makler, Finanzberater oder Ihre Vertriebsstelle, um Informationen über etwaige Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem Verkauf der Anteile zu erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich für eine Anlage in den Fonds entscheiden und später eine Beschwerde über den Fonds, den Verwalter oder eine Vertriebsstelle des Fonds haben, sollten Sie sich zunächst an die Compliance-Abteilung von Aviva Investors wenden: per E-Mail an compliance.lu@avivainvestors.com oder per Fax an (+352) 40 83 58 317 oder per Post an die Postanschrift Aviva Investors Luxembourg S.A., Att. Compliance Department, 2, Rue du Fort Bourbon, L-1249 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über Aviva Investors Liquidity Funds plc, Exemplare des Prospekts und der aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte in englischer Sprache sowie Basisinformationsblätter sind kostenlos bei Aviva Investors Luxembourg S.A., 2 rue du Fort Bourbon, L-1249 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. Die Transferstelle für diesen Fonds ist BNY Mellon Fund Services (Ireland), Transfer Agency Department, Wexford Business Park, Rochestown, Drinagh, Wexford, Irland, Y35 VY03.

Unter Vorbehalt von Ad-hoc-Überprüfungen wird dieses Basisinformationsblatt mindestens alle 12 Monate aktualisiert.

Informationen zur vergangenen Wertentwicklung des Produkts für einen Zeitraum von bis zu 10 Jahren und zu früheren Berechnungen von Performance-Szenarien finden Sie unter:

www.avivainvestors.com/eu-priips