

# Aviva Investors Euro Liquidity Fund 3 EUR Acc



ISIN IE00B3CKRG34 BLOOMBERG MOREUL3 ID CLASSE DI ATTIVITÀ Mercato monetario NAV 101,58 EUR DIMENSIONI DEL FONDO EUR 2877,82m AL 31 mag 2024

## Panoramica del Fondo

**Obiettivo:** l'obiettivo d'investimento del Comparto è quello di offrire rendimenti in linea con i tassi del mercato monetario e mantenere il valore dell'investimento. Aviva Investors Euro Liquidity Fund è un fondo comune monetario a breve termine con valore patrimoniale netto variabile (VNAV).

**Investimenti:** il Comparto investe in titoli di debito a breve termine a basso rischio, titoli correlati al debito e strumenti del mercato monetario emessi o garantiti da governi, organismi internazionali, banche e società. Tali titoli potrebbero includere commercial paper, notes a tasso variabile, certificati di deposito, pronti contro termine di impiego e depositi a termine. Questi titoli possono essere emessi da mercati di tutto il mondo, ma saranno valutati in euro.

**Strategia:** il Comparto è gestito attivamente. Il Gestore degli investimenti utilizza l'analisi del credito e dei tassi d'interesse per comporre un portafoglio altamente liquido di titoli, cercando al contempo di massimizzare i rendimenti. La scadenza media ponderata degli investimenti del fondo non sarà superiore a 60 giorni. Il Gestore degli investimenti intende, ove possibile, gestire il Fondo in linea con la sua classificazione come Fondo comune monetario a breve termine, nonché con le limitazioni imposte dalle agenzie di rating riconosciute, al fine di mantenere un rating creditizio complessivo pari ad Aaa (il rating è stato richiesto dal Gestore degli investimenti). I dettagli completi relativi all'obiettivo e alla politica d'investimento del Fondo sono disponibili sul nostro sito web e sul prospetto. Per ulteriori informazioni sul Rischio di sostenibilità, si rimanda alla sezione relativa all'informativa sui servizi finanziari.

## Dati salienti

|  |  |
|--|--|
| Gestori                                  | <b>Demi Angelaki</b> dal 01/12/2020<br><b>Richard Hallett</b> dal 21/03/2022 |
| Forma giuridica                          | <b>Open Ended Investment Company</b>   |
| Domicilio                                | <b>Irlanda</b>   |
| Data di emissione della classe di azioni | <b>18/08/2008</b>  |
| Data di lancio del Fondo                 | <b>18/08/2008</b>  |
| Classe di Azioni Coperta                 | <b>No</b>  |
| Commissione di ingresso (max.)           | <b>Nessuna</b>   |
| Commissione di rimborso (max.)           | <b>Nessuna</b>   |
| Spese correnti                           | <b>0,10% (Al 31/12/2023)</b>   |
| Commissione di gestione (max.)           | <b>0,10%</b>   |
| Commissione di performance (max.)        | <b>Nessuna</b>   |
| Momento di cut-off                       | <b>12:00 Ora dell'Irlanda</b>  |
| Data di regolamento                      | <b>T+0</b>   |
| Classificazione SFDR                     | <b>Articolo 8</b>  |

## Profilo di rischio e di rendimento (Al 21st mag 2024)



L'indicatore si basa su dati storici e potrebbe non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del fondo. La categoria indicata potrebbe cambiare nel tempo. L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

## Performance

|                  | Cumulato (%) |      |      |      |      | Annualizzata (%) |      |            |
|------------------|--------------|------|------|------|------|------------------|------|------------|
|                  | 1M           | 3M   | 6M   | YTD  | 1A   | 5A               | 10Y  | Dal Lancio |
| <b>Fondo</b>     | 0,34         | 1,02 | 2,02 | 1,68 | 3,91 | 0,68             | 0,16 | 0,10       |
| <b>Benchmark</b> | 0,34         | 1,00 | 2,00 | 1,66 | 3,91 | 0,60             | 0,08 | 0,25       |

### I rendimenti passati non costituiscono un indicatore dei risultati future.

Base della performance: Rendimenti a fine mese, mid to mid, reddito netto reinvestito, al netto di oneri e commissioni, nella valuta della classe di azioni e al netto delle imposte dovute dal fondo. Le cifre non includono l'effetto di eventuali spese di rimborso o sottoscrizione.

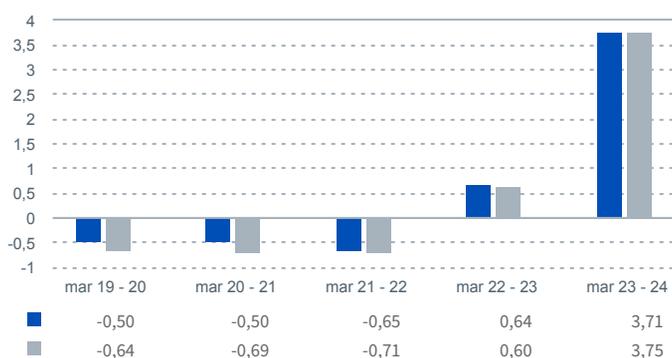
## Annuale performance

|                    | 2019   | 2020   | 2021   | 2022   | 2023   |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>Fondo netto</b> | -0,47% | -0,49% | -0,63% | -0,09% | 3,28%  |
| <b>Benchmark</b>   | -0,61% | -0,68% | -0,71% | -0,12% | 3,29%  |
|                    | 2014   | 2015   | 2016   | 2017   | 2018   |
| <b>Fondo netto</b> | 0,00%  | -0,21% | -0,41% | -0,51% | -0,50% |
| <b>Benchmark</b>   | -0,05% | -0,26% | -0,49% | -0,54% | -0,56% |

## Cumulato performance (%) (ultimi 5 anni, se applicabile)



## Discreto Annuale netto alla fine dell'ultimo trimestre (%)



## Dati relativi alla performance

| Al mag 24                             |              |
|---------------------------------------|--------------|
| Scadenza media ponderata <sup>1</sup> | 29,00 giorni |
| Via media ponderata <sup>1</sup>      | 59,00 giorni |
| Rating S&P <sup>1</sup>               | -            |
| Rating di Moody's <sup>1</sup>        | Aaa-mf       |
| Rating Fitch <sup>1</sup>             | -            |
| Rendimento giornaliero <sup>1</sup>   | 3,92         |
| Volatilità annualizzata (%)           | 0,08         |

<sup>1</sup> Fonte: Aviva Investors, tutti gli altri dati sono Morningstar, salvo diversamente specificato.

## Scomposizione del Fondo per settore

| Settore                                | Fondo (%) |
|--|-----------|
| Certificates Of Deposit                | 33,01     |
| Commercial paper                       | 29,10     |
| Deposito a termine                     | 17,55     |
| Commercial paper garantita da attività | 10,14     |
| Call account                           | 7,47      |
| Overnight                              | 2,39      |
| Short-Term Notes                       | 0,34      |

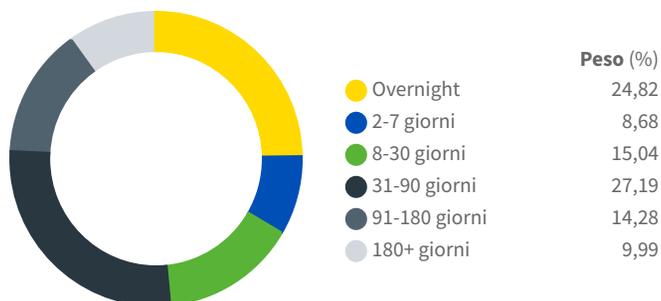
Fonte: Aviva Investors, tutti gli altri dati sono Morningstar, salvo diversamente specificato.

## Rating creditizio (per le attività a reddito fisso)

| Rating | Fondo (%) |
|--------|-----------|
| Aaa    | 0,00      |
| Aa1    | 2,20      |
| Aa2    | 9,62      |
| Aa3    | 51,36     |
| A1     | 30,31     |
| A2     | 5,49      |
| A3     | 0,00      |
| P-1*   | 1,02      |
| P-2*   | 0,00      |

Fonte: Aviva Investors, tutti gli altri dati sono Morningstar, salvo diversamente specificato.

## Scadenza residua



Fonte: Aviva Investors, tutti gli altri dati sono Morningstar, salvo diversamente specificato.

## Informativa sui servizi finanziari

Il Comparto mira a promuovere caratteristiche ambientali e sociali. Le considerazioni ESG e una valutazione dei Rischi di sostenibilità e dei principi di buona governance costituiscono parte integrante del processo di selezione degli investimenti. Gli investimenti, ove possibile, saranno allineati alle caratteristiche ambientali/sociali e selezionati sulla base di criteri di investimento ESG specifici, delineati all'interno del Prospetto informativo. Su base occasionale, è possibile che si faccia ricorso, ai fini di un'efficace gestione del portafoglio e di copertura, a investimenti che non possono essere allineati alle caratteristiche ambientali o sociali descritte.

Il Fondo non persegue un obiettivo di investimento sostenibile e il Gestore degli investimenti considererà gli impatti negativi di un investimento nella misura in cui siano rilevanti sotto il profilo finanziario. Per ulteriori informazioni, si rimanda al Prospetto informativo e al nostro sito Web.

## Rischi del Fondo

### Rischio d'investimento e rischio valutario

Il valore degli investimenti e il reddito da essi generato cambieranno nel tempo. Il Fondo è soggetto a fluttuazioni del prezzo e di conseguenza potreste non recuperare l'importo inizialmente investito.

### Rischio legato ai titoli del mercato monetario

Il Fondo investe in strumenti del mercato monetario come, ad esempio, il debito bancario a breve termine, i cui prezzi/valore di mercato sono soggetti a fluttuazioni giornaliere. Il loro valore è influenzato dalle variazioni dei tassi d'interesse e dell'inflazione, nonché da un eventuale calo dell'affidabilità creditizia dell'emittente.

Non è un investimento garantito, un investimento in un Fondo comune monetario è diverso da un investimento in depositi ed è soggetto a fluttuazioni del prezzo; ciò significa che potreste non recuperare l'importo inizialmente investito. Questo investimento non fa affidamento su alcun supporto esterno per garantire la liquidità o stabilizzare il NAV per quota o azione. Il rischio di perdita del capitale è a carico dell'investitore.

### Rischio di sostenibilità

Il livello del Rischio di sostenibilità può variare a seconda delle opportunità di investimento identificate dal Gestore degli investimenti. Ciò significa che il fondo è esposto al Rischio di sostenibilità. Ciò può influire sul valore degli investimenti nel lungo periodo.

Le informazioni complete relative ai rischi associati al Fondo sono riportate nel Prospetto e nel Documento contenente le informazioni chiave per gli investitori (KIID).

## Glossario

### Performance annualizzata

Un rendimento totale annualizzato è l'importo medio geometrico del guadagno generato da un investimento ogni anno in un determinato periodo di tempo.

### Rating creditizio

Le agenzie di rating indipendenti assegnano diversi rating alle obbligazioni a seconda della solidità finanziaria degli emittenti obbligazionari e della loro prospettiva, nonché della capacità di tali emittenti di pagare puntualmente gli interessi e di soddisfare tutte le proprie passività. Come illustrato in dettaglio nelle note sulle fonti, utilizziamo rating appropriati riconosciuti nel settore.

### Rendimento giornaliero

dividendi lordi (al lordo delle spese) giornalieri annualizzati in percentuale del patrimonio netto totale.

### Commissione di ingresso

Potrebbe essere applicata una spesa a tantum sul vostro capitale prima che sia investito. La spesa è solitamente una percentuale dell'importo investito e va ad aggiungersi al prezzo pagato per le quote/azioni. La spesa di ingresso viene detratta dall'investimento prima dell'acquisto delle quote/azioni ed è anche conosciuta come "spesa di sottoscrizione".

### Commissione di uscita

Potrebbe essere applicata una spesa a tantum sul rimborso di quote/azioni prima che vi siano pagati i proventi del vostro investimento. Tale commissione è conosciuta anche come "spesa di rimborso".

### Commissione di gestione

La commissione di gestione è una spesa a tasso fisso che copre i costi di gestione degli investimenti del fondo. Matura giornalmente sulla base del valore patrimoniale netto del fondo ed è dovuta a valere sul patrimonio del fondo.

### NAV

Il NAV è solitamente una valutazione alla Chiusura della giornata che utilizza i prezzi alla chiusura del mercato per valutare i singoli titoli inclusi nel portafoglio o nel fondo, che si sommano fino a raggiungere il valore totale del portafoglio o del fondo.

#### **Spese correnti**

I dati delle spese correnti rappresentano i costi che ci si può aspettare di pagare annualmente sulla base delle spese dell'anno precedente. I dati relativi alle spese correnti sono composti da vari elementi, come ad esempio la commissione di gestione del fondo, le parcelle professionali, i compensi della società di revisione e le commissioni di custodia. Le commissioni di performance (se dovute) non sono incluse in questi dati.

#### **Commissione di performance**

La percentuale di un'eventuale sovraperformance rispetto all'hurdle rate e/o all'indice di riferimento che sarà utilizzata come commissione di performance.

#### **Patrimonio netto totale**

il totale delle attività di un fondo al netto delle passività.

#### **Volatilità (%)**

La misura della dispersione dei rendimenti del fondo. Una volatilità più elevata significa che il rendimento di un fondo è distribuito su una gamma di valori più ampia, mentre una volatilità meno elevata significa che è distribuito su una gamma di valori più ristretta.

#### **Vita media ponderata**

la durata residua ponderata delle attività fino a quando i titoli in portafoglio non raggiungono la loro data di scadenza finale in giorni.

#### **Scadenza media ponderata**

la durata residua ponderata delle attività fino a quando i titoli in portafoglio non raggiungono la loro data successiva di ripristino dei tassi d'interesse in giorni.

## **Informazioni importanti**

### **QUESTA È UNA COMUNICAZIONE DI MARKETING**

Salvo diversamente indicato, la fonte di tutti i dati di scomposizione relativi a performance, portafoglio e fondi è Morningstar. Per le classi di azioni che non hanno ancora completato 5 anni, il grafico della performance cumulativa partirà dal primo mese completo. Salvo diversamente indicato, tutti i dati si riferiscono alla data della Scheda informativa.

Se non altrimenti indicato, le opinioni espresse sono quelle di Aviva Investors. Queste non vanno considerate come garanzia dei rendimenti prodotti dagli investimenti gestiti da Aviva Investors né come consulenza personalizzata di qualsiasi tipo. Il presente documento non deve essere considerato come una raccomandazione o offerta dalle persone residenti in giurisdizioni in cui tale offerta non è autorizzata o a cui la legge proibisce di estendere offerte o sollecitazioni d'acquisto di questo tipo. Le posizioni in portafoglio possono cambiare in qualsiasi momento senza preavviso e le informazioni fornite sui vari titoli non vanno interpretate come un invito a comprare o vendere alcun titolo.

Per ulteriori informazioni si prega di fare riferimento alle versioni più recenti del Documento contenente le informazioni chiave per gli investitori e del Documento contenente le informazioni aggiuntive. Il Prospetto e le relazioni annuale e semestrale sono disponibili su richiesta. Copie in inglese possono essere ottenute gratuitamente da Aviva Investors Luxembourg S.A., 2 rue du Fort Bourbon, L-1249 Luxembourg o da J.P. Morgan Administration Services (Ireland) Limited. È possibile scaricarne le copie da [www.avivainvestors.com](http://www.avivainvestors.com)

Ove applicabile, le informazioni sul nostro approccio agli aspetti di sostenibilità del fondo e sull'informativa sui servizi finanziari (SFDR), comprese le politiche e le procedure, sono disponibili al seguente link: <https://www.avivainvestors.com/en-gb/capabilities/sustainable-finance-disclosure-regulation/>

Pubblicato da Aviva Investors Luxembourg S.A. Sede legale: 2 rue du Fort Bourbon, 1st Floor, 1249 Lussemburgo. Sotto la supervisione della Commission de Surveillance du Secteur Financier. Una società Aviva.