

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits. Il vous est conseillé de le lire afin de prendre une décision éclairée sur l'investissement potentiel.

Produit

Aviva Investors Euro Liquidity Fund un sous-fonds de Aviva Investors Liquidity Funds plc - **Catégorie d'actions 3 EUR**

Le Fonds est géré par Aviva Investors Luxembourg S.A.

ISIN : IE00B3CKRG34

Consultez la page : www.avivainvestors.com

Téléphone : (+352) 40 28 20 4

La Banque centrale d'Irlande (BCI) est chargée du contrôle d'Aviva Investors Luxembourg S.A. En ce qui concerne ce Document d'informations clés.

Ce Document d'informations clés est daté du : 05/04/2024.

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Ce produit est un Sous-fonds de Aviva Investors Liquidity Funds plc, une société d'investissement à capital variable et un fonds à compartiments multiples avec séparation des passifs entre les sous-fonds, constituée en vertu des lois irlandaises et agréée par la Banque centrale d'Irlande.

Durée

Le Fonds n'a pas de durée minimale fixe.

La Société de gestion a la possibilité de résilier le PRIIP avec un préavis adéquat aux investisseurs.

Objectif : L'objectif d'investissement du Fonds est d'offrir des rendements conformes aux taux du marché monétaire et de préserver la valeur de l'investissement.

Politique d'investissement : Le Fonds est un fonds du marché monétaire à valeur d'actif nette à court terme (VNAV). Le Fonds est géré de manière active et cherchera à investir dans des instruments à taux fixe et variable, y compris, mais sans s'y limiter, des billets de trésorerie, des dépôts à terme, des titres d'emprunt à taux flottant, des certificats de dépôt, des billets à ordre librement transférables, des obligations non garanties, des titres adossés à des actifs et des obligations, qui sont émis ou garantis quant au principal ou à l'intérêt par des gouvernements souverains, leurs agences et institutions, leurs entités supranationales, ainsi que des sociétés et institutions financières de l'UE et de pays tiers. Ils peuvent être émis dans des marchés du monde entier mais seront libellés en euro. Le Fonds peut investir jusqu'à 10 % de sa valeur d'actif nette dans d'autres Fonds du marché monétaire à court terme. Le Fonds conservera un portefeuille dont l'échéance moyenne pondérée est de 60 jours ou moins. Les investissements auront une échéance résiduelle jusqu'à la date légale de rachat ne dépassant pas 397 jours.

Stratégie : Le Gestionnaire d'investissement entend gérer le Fonds en fonction de sa classification en tant que Fonds monétaire à court terme et des restrictions imposées par les agences de notation reconnues afin de maintenir une notation de crédit globale de AAA. Le Gestionnaire d'investissement vise, quand c'est possible, à gérer le Fonds pour s'assurer que les investissements ont les notations minimales requises pour atteindre cet objectif. Il garantit ainsi un haut degré de sécurité mais réduit par là même le revenu par rapport à des investissements plus risqués. Le Fonds ne garantit pas votre capital ; votre investissement n'est pas équivalent à un compte de dépôt. Le Fonds peut également détenir des liquidités à titre accessoire, tels que des dépôts bancaires.

Indice de référence : La performance du Fonds sera comparée au Euro Short Term Rate.

Informations relatives à la durabilité : Ce Fonds promeut des caractéristiques environnementales et sociales, mais n'a pas d'objectif d'investissement durable. Pour être éligible à l'investissement, tout investissement sélectionné dans le cadre de l'analyse ESG du Gestionnaire d'investissement doit suivre les bonnes pratiques de gouvernance et ne doit pas être visé par la Politique d'exclusion fondée sur les critères ESG du Gestionnaire d'investissement ou d'autres critères de sélection d'émetteur. Il peut toutefois être impossible d'effectuer une analyse ESG sur les investissements utilisés à des fins de couverture et de gestion efficace de portefeuille. Le Gestionnaire d'investissement intègre des données qualitatives et quantitatives concernant les impacts négatifs sur le développement durable dans son processus d'investissement. L'analyse et les considérations ESG décrites sont intégrées au processus d'investissement, mais peuvent ne pas avoir toujours un impact important sur les investissements dans le Fonds. De plus amples informations sur la manière dont le Gestionnaire d'investissement intègre les critères ESG à son approche d'investissement (y compris sur sa Politique d'exclusion fondée sur les critères ESG) et sur la façon dont il engage le dialogue avec les sociétés sont disponibles dans le Prospectus et sur le site du Gestionnaire à l'adresse <https://www.avivainvestors.com/engb/about/responsible-investment/policies-and-documents/>.

Investisseurs de détail visés

Cette catégorie d'actions s'adresse aux investisseurs institutionnels et aux investisseurs de détail qui souscrivent par l'intermédiaire d'un conseiller financier indépendant ou d'un autre intermédiaire.

Le Fonds convient à un investisseur disposant uniquement de connaissances de base sur ce type d'investissement, à un investisseur informé ou à un investisseur expérimenté qui sont prêts à risquer une perte dans la valeur de leur investissement afin de générer potentiellement à la fois des revenus et une croissance du capital. Il peut être acheté avec ou sans conseils financiers professionnels.

Dépositaire

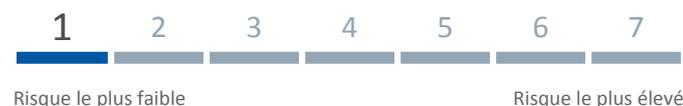
J.P. Morgan SE, succursale de Dublin.

Informations complémentaires

Vous pouvez acheter et vendre des actions tout jour ouvrable bancaire à Londres. Il s'agit d'une catégorie d'actions de capitalisation.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 5 ans.

Le risque réel peut varier considérablement si vous sortez prématurément et vous risquez d'obtenir moins.

L'indicateur synthétique de risque est un guide du niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que le produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 1 sur 7, qui est la classe de risque la plus faible.

Soyez conscient du risque en matière de taux de change. Vous pouvez recevoir des paiements dans une devise autre que la monnaie de base du Fonds. Le rendement final que vous obtiendrez peut dépendre du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur indiqué ci-dessus.

Ce produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre tout ou une partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous payer ce qui est dû, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.

Toutefois, vous pouvez bénéficier d'un système de protection des consommateurs (voir la section « Que se passe-t-il si Aviva Investors Luxembourg S.A. n'est pas en mesure de payer »). L'indicateur illustré ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

D'autres risques matériellement pertinents pour le fonds sont le risque de Liquidité, le risque de Crédit, le risque d'Exploitation, le risque de Contrepartie et le risque en matière de Durabilité. Pour obtenir des définitions complètes et

détaillées des risques supplémentaires ayant un impact sur ce Fonds, veuillez consulter le prospectus des Fonds, disponible sur le site Internet de la société à l'adresse www.avivainvestors.com.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:		1 an
Exemple d'investissement:		€10000
		Si vous sortez après 1 an
Scénarios		
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.	
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€9930
	Rendement annuel moyen	-0.70%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€9930
	Rendement annuel moyen	-0.70%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€9950
	Rendement annuel moyen	-0.50%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€10330
	Rendement annuel moyen	3.30%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Scénario défavorable : ce type de scénario s'est présenté pour un investissement entre 2021 et 2022.

Scénario modéré : ce type de scénario s'est présenté pour un investissement entre 2018 et 2019.

Scénario favorable : ce type de scénario s'est présenté pour un investissement entre 2022 et 2023.

Que se passe-t-il si Aviva Investors Luxembourg S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs du Fonds sont conservés par son dépositaire. En cas d'insolvabilité du Gestionnaire, les actifs du Fonds conservés par le Dépositaire ne seront pas affectés. Toutefois, en cas d'insolvabilité du Dépositaire ou d'une personne agissant en son nom, le Fonds peut subir une perte financière. Toutefois, ce risque est atténué dans une certaine mesure car le Dépositaire est tenu par la loi et les règlements de séparer ses propres actifs des actifs du Fonds. Le Dépositaire sera également responsable envers le Fonds et les investisseurs de toute perte découlant, entre autres, de sa négligence, d'une fraude de sa part ou d'un manquement délibéré à ses obligations (sous réserve de certaines restrictions).

Il n'existe aucun système d'indemnisation ou de garantie vous protégeant contre une défaillance du dépositaire du Fonds.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- Qu'au cours de la première année, vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.

- Que EUR 10,000.00 sont investis.

Si vous sortez après 1 an	
Coûts totaux	€10
Incidence des coûts annuels (*)	0.1%

(*) Ceci montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de -0.4% avant déduction des coûts et de -0.5% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	€0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	€0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.1 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	€10
Coûts de transaction	0.0% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	€0
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	€0

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Ce produit n'a pas de période de détention minimale requise.

La Société de gestion rachètera les parts de tout Fonds au prix de rachat chaque jour de transaction. Les rachats du Fonds applicable seront effectués au point d'évaluation le jour de transaction concerné. Le prix est basé sur la valeur d'actif nette par part de chaque catégorie déterminée au point d'évaluation. Les demandes de rachat reçues après la fin du délai de négociation seront considérées comme ayant été reçues avant la fin du délai de négociation suivant, sauf décision contraire de la Société de gestion.

Veillez contacter votre courtier, conseiller financier ou distributeur pour obtenir des informations sur les coûts et frais liés à la vente des actions.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous choisissez d'investir dans le Fonds et que vous avez par la suite une plainte à son sujet, au sujet du Gestionnaire ou de tout distributeur du Fonds, vous devez d'abord contacter le service de conformité d'Aviva Investors par e-mail à l'adresse compliance.lu@avivainvestors.com ou par fax au : (+352) 40 83 58 317 ou par courrier à l'adresse postale suivante : Aviva Investors Luxembourg S.A., Att. Compliance Department, 2, rue du Fort Bourbon, L-1249 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg

Autres informations pertinentes

D'autres informations sur Aviva Investors Liquidity Funds plc et des copies de son Prospectus et de ses derniers rapports annuels et semestriels en anglais, et les documents d'informations clés peuvent être obtenus gratuitement auprès d'Aviva Investors Luxembourg S.A., 2 rue du Fort Bourbon, L-1249 Luxembourg ou auprès de J.P. Morgan Administration Services (Ireland) Limited, ou bien sur le site Internet www.avivainvestors.com, où le dernier cours disponible des actions du Fonds et des informations sur l'achat et la vente d'actions sont également accessibles.

Sans préjudice des réexamens ad hoc, ce Document d'informations clés est mis à jour tous les 12 mois au moins.

Vous pouvez trouver des informations relatives aux performances passées du produit sur une période de maximum 10 ans (si cette période est disponible) et aux calculs des scénarios de performance passés sur :

www.avivainvestors.com/eu-priips