INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Aviva Investors Euro Liquidity Fund, Catégorie 3, actions de distribution, EUR, un compartiment de Aviva Investors Liquidity Funds plc (ISIN : IE00B3CKRG34). Le Fonds est géré par Aviva Investors Luxembourg S.A.

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

L'objectif d'investissement du Fonds consiste à dégager des rendements d'investissement avec un faible niveau de volatilité du capital, tout en préservant la liquidité.

Le Fonds est un fonds du marché monétaire à valeur nette d'inventaire variable à court terme (VNAV). Le Fonds est géré activement et cherchera à investir dans des instruments à taux fixe et variable, y compris, mais sans s'y limiter, dans des billets de trésorerie, des dépôts à terme, des titres d'emprunt à taux flottant, des certificats de dépôt, des billets à ordre librement cessibles, des obligations non garanties, des titres adossés à des actifs et des obligations, qui sont émis ou garantis quant au principal ou aux intérêts par des gouvernements souverains, leurs agences et organes, des entités supranationales et des sociétés et institutions financières de l'UE et hors UE. 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 nette d'inventaire dans d'autres fonds du marché monétaire à court terme. Le Fonds conservera un portefeuille avec une durée de vie moyenne pondérée de 60 jours ou moins. L'échéance finale maximale des investissements sera de 397 jours.

Le Gestionnaire d'investissement tient compte des indicateurs de risque en matière de durabilité en plus de recherches financières et extra-financières dans le cadre de son processus de sélection des contreparties et des émetteurs. Les risques ou les impacts des investissements en matière de durabilité sont pondérés par rapport à toutes les autres données disponibles lors de chaque décision d'investissement, sans imposer aucune limite spécifique, de sorte que le Gestionnaire d'investissement conserve un pouvoir discrétionnaire sur la sélection des investissements du Fonds.

Le Fonds n'a pas d'objectif d'investissement durable. Dès lors, le Gestionnaire d'investissement tient compte des impacts négatifs d'un investissement dans la mesure où ceux-ci sont importants du point de vue financier.
Pour de plus amples informations, veuillez consulter le site www.avivainvestors.com.

Le Gestionnaire d'investissements a l'intention de gérer le Fonds en fonction de sa classification en tant que Fonds du marché 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 très 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.

La performance du Fonds sera évaluée par rapport au Interbank BID Rate (EURIBID) EUR à 7 jours.

Vous pouvez acheter et vendre des actions chaque jour ouvrable à Londres.

Il s'agit d'une catégorie d'actions de distribution et toute distribution effectuée par le Fonds vous sera versée.

Pour de plus amples informations sur les objectifs et la politique d'investissement, veuillez vous reporter au Prospectus.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

1	2	3	4	5	6	7

A risque plus faible — Rendements généralement plus faibles

A risque plus élevé — Rendements généralement plus élevés

Cet indicateur est basé sur des données historiques, calculé selon les règles de l'Union européenne, et peut ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur du Fonds.

Il n'est pas certain que la catégorie de risque et de rendement indiquée reste inchangée et elle peut évoluer dans le temps. La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

La valeur des investissements et les revenus en découlant évolueront dans le temps.

Le prix du Fonds peut évoluer à la hausse comme à la baisse et, par conséquent, il est possible que vous ne récupériez pas le montant de votre investissement initial.

Risque de liquidité : représente le risque qu'une position dans un portefeuille ne puisse être vendue, liquidée ou clôturée à un coût limité dans un délai suffisamment court, et que la capacité du Fonds à respecter les dispositions décrites dans les documents du régime pour effectuer la vente et le rachat des parts soit ainsi compromise.

Risque de crédit : représente le risque lié à la rétrogradation soudaine de la qualité de la signature d'un émetteur ou à sa défaillance.

Risque en matière de durabilité : Ce risque reflète tout événement ou toute circonstance environnemental, social ou de gouvernance qui pourrait avoir un impact sur la valeur des investissements. Le Gestionnaire d'investissement s'appuie principalement sur son analyse ESG interne et sur les indicateurs de risque climatique pour classer le niveau potentiel des risques en matière de durabilité dans chaque Fonds. Le niveau de risque en matière de durabilité peut fluctuer en fonction des opportunités d'investissement que le Gestionnaire d'investissement identifie. Le Fonds est donc exposé au risque en matière de durabilité, ce qui peut avoir un impact sur la valeur des investissements à long terme.

Risque opérationnel: L'erreur humaine ou les défaillances des systèmes fonctionnels, en interne ou chez nos fournisseurs de services, peuvent entraîner des pertes pour le Fonds.

Risque de contrepartie: Le Fonds pourrait être exposé à des pertes financières si l'entité avec laquelle il entretient une relation d'affaires n'est plus en mesure ou n'est plus disposée à honorer ses obligations envers le Fonds.

Le Fonds s'est vu attribuer un coefficient de risque défini sur la base de la volatilité historique des prix de ses actions ou, si les informations disponibles sont insuffisantes, des catégories d'actions concernées.

Le Fonds investit dans des instruments du marché monétaire tels que des créances bancaires à court terme, dont la valeur/le prix de marché peut évoluer quotidiennement à la hausse comme à la baisse. Leur valeur varie en fonction des fluctuations des taux d'intérêt, de l'inflation et de la solvabilité des émetteurs.

Ce n'est pas un investissement garanti ; un investissement dans un fonds du marché monétaire est différent d'un investissement en dépôts et son prix peut fluctuer, ce qui signifie que vous ne pourrez peut-être pas récupérer le montant initial que vous avez investi. Cet investissement ne repose pas sur un support externe pour garantir la liquidité ou stabiliser la VNI par unité ou par action. Le risque de perte du principal doit être supporté par l'investisseur.

Des informations détaillées concernant les risques applicables au Fonds figurent dans le Prospectus.

FRAIS

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement*

Frais d'entrée	Aucune
Frais de sortie	Aucune

Frais prélevés par le fonds sur une année

Frais courants	0.10%

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance	Aucune

*Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi / avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

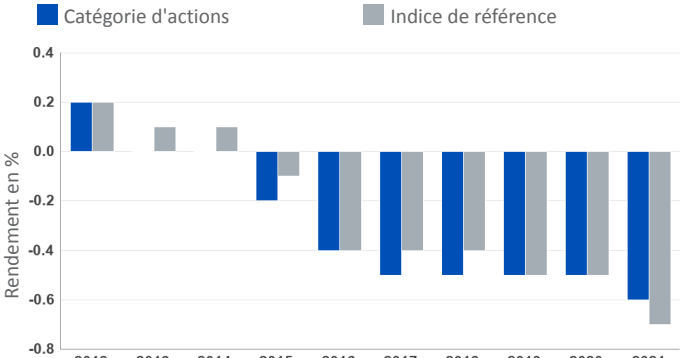
Les frais que vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris ses coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Les frais d'entrée/de sortie indiqués sont des montants maximums. Dans certains cas (notamment lors de la conversion d'actions en actions d'autres fonds ou d'autres catégories d'actions d'Aviva Investors Liquidity Funds plc), il est possible que vous payiez moins – le montant effectif des frais d'entrée et de sortie peut vous être communiqué par votre conseiller financier/distributeur.

Le montant des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice précédent, clos en décembre 2021. Ce montant ne tient pas compte des commissions de performance et du coût des opérations de portefeuille, à l'exception des frais d'entrée/de sortie payés par le Fonds lors de l'achat ou de la vente de parts d'un autre organisme de placement collectif.

Pour plus d'informations concernant les frais, y compris une description complète des commissions de performance applicables (le cas échéant), veuillez consulter les sections relatives aux frais du Prospectus du Fonds.

PERFORMANCES PASSÉES



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Catégorie d'actions	0.2	0.0	0.0	-0.2	-0.4	-0.5	-0.5	-0.5	-0.5	-0.6
Indice de référence	0.2	0.1	0.1	-0.1	-0.4	-0.4	-0.4	-0.5	-0.5	-0.7

Les performances passées ne sont pas une indication des performances futures.

Si le Fonds est géré par rapport à un indice de référence, son rendement est également indiqué.

La Catégorie d'actions a été lancée le 18 août 2008.

La performance est calculée dans la devise de la Catégorie d'actions, qui est EUR.

Le 14 mai 2021, l'indice de référence du Fonds est passé du taux 7-Day EUR LIBID (le London Interbank Bid Rate ou LIBID) au taux 7-Day EUR Interbank BID Rate (EURIBID). La performance historique de l'indice de référence est indiquée jusqu'au 14 mai 2021 pour le taux 7-Day EUR LIBID.

Source : Aviva Investors/Lipper, une société Thomson Reuters au 31 décembre 2021.

INFORMATIONS PRATIQUES

Dépositaire - J.P. Morgan SE - Dublin Branch.

D'autres informations pratiques sur Aviva Investors Liquidity Funds plc, ainsi que des exemplaires de son Prospectus, de ses derniers rapports annuels et semestriels en anglais, et de ses DICI, peuvent être obtenus gratuitement auprès d'Aviva Investors Luxembourg S.A., 2 rue du Fort Bourbon, L-1249 Luxembourg, ou de J.P. Morgan Administration Services (Ireland) Limited.

Les derniers prix publiés des actions du Fonds et d'autres informations concernant le Fonds, y compris comment vendre et acheter des actions, peuvent être obtenus sur le site www.avivainvestors.com.

Le Fonds propose d'autres actions que celles de la Catégorie 3, comme indiqué dans le Prospectus.

Vous pouvez convertir vos actions en actions d'autres fonds d'Aviva Investors Liquidity Funds p.l.c.. De plus amples informations concernant les conversions figurent dans la section Transactions sur actions du Prospectus du Fonds.

Le Fonds est soumis à la législation et à la réglementation fiscales irlandaises. Selon votre propre pays de résidence, cela peut avoir une incidence sur votre investissement.

Les passifs des différents fonds sont ségrégués et les actifs de ce Fonds ne seront pas utilisés pour honorer les dettes d'autres fonds.

Aviva Investors Luxembourg S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus du Fonds.

Les détails de la politique de rémunération mise à jour de la Société de gestion, avec la composition de son comité de rémunération, une description des éléments clés et une présentation de la façon dont elle est déterminée, sont disponibles sur www.avivainvestors.com. Un exemplaire papier de la politique de rémunération est disponible gratuitement et sur demande auprès du siège social de la Société de gestion.

Le compartiment, qui a été lancé le 18 août 2008, est agréé en Irlande et réglementé par la Banque Centrale d'Irlande.
La Société de gestion est agréée au Luxembourg et supervisée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.