

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 - Sustainable Income & Growth Fund, Catégorie I, parts de capitalisation, USD, un compartiment de Aviva Investors (ISIN : LU1985008363). Le Fonds est géré par Aviva Investors Luxembourg S.A.

OBJECTIFS ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Objectif : L'objectif du Fonds est de dégager des revenus (5 % annuellement) et d'accroître la valeur des investissements de ses Actionnaires à long terme (5 ans ou plus), tout en constituant un portefeuille d'investissement axé sur la durabilité à long terme.

Politique d'investissement : Le Fonds investit dans une vaste gamme de classes d'actifs mondiales, telles que les actions, les obligations, les instruments du marché monétaire et les dépôts bancaires, sur les marchés développés ou émergents. Les investissements en actions des Fonds comprennent également des sociétés d'infrastructure et immobilières, y compris des fonds de placement immobilier (REIT) dont les parts répondent à la définition de valeurs mobilières.

Plus particulièrement, en ce qui concerne les actions et les obligations, le Fonds investit dans des actions et des titres apparentés à des actions, ainsi que dans des obligations de toutes qualités de crédit émises par des émetteurs gouvernementaux, quasi-gouvernementaux, supranationaux, bancaires ou privés. Les investissements dans les obligations peuvent comprendre des titres adossés à des actifs (ABS) et des titres adossés à des créances hypothécaires (MBS) qui sont généralement investis sur les marchés européens et nord-américains. Les actifs sous-jacents des ABS et MBS peuvent inclure des créances sur carte de crédit, ainsi que différents types de prêts tels que les prêts automobiles et les emprunts hypothécaires commerciaux ou résidentiels. Le Compartiment peut investir jusqu'à 5 % de sa VL dans des ABS/MBS.

Instruments dérivés et techniques : Le Fonds peut recourir à des instruments dérivés à des fins de couverture et de gestion efficace du portefeuille. Les instruments dérivés ne sont pas filtrés selon les critères d'éligibilité des investissements.

Prêt de titres : Niveau attendu : 20 % du total de l'actif net, maximum : 100 %. Titres sous-jacents possibles : limité aux actifs autorisés par la politique d'investissement du Fonds.

Stratégie : Le Fonds est activement géré avec un style d'investissement sans contrainte qui associe des actifs traditionnels générateurs de revenus, tels que des obligations d'entreprises et d'État, à des sociétés ayant des perspectives de croissance des dividendes, telles que des actions et des sociétés immobilières cotées, y compris des REIT. Le Fonds cherche à diversifier le risque en investissant dans un vaste éventail de régions, de catégories d'actifs et de

secteurs.

Au moins 90 % des placements individuels (autres que les obligations émises par des États) devront respecter des facteurs de durabilité spécifiques évalués à l'aune du modèle environnemental, social et de gouvernance (ESG) propre au Gestionnaire d'investissement, modèle qui comprendra des exclusions spécifiques relatives au charbon, au tabac et aux armes controversées.

Informations sur la durabilité : Les facteurs ESG et les indicateurs de Risque en matière de durabilité sont donc intégrés au processus d'investissement et jouent un rôle clé dans la sélection des sociétés. Ce Compartiment favorise les caractéristiques environnementales ou sociales ; cependant, il n'a pas d'objectif d'investissement durable. 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. De plus amples informations sur la manière dont le Gestionnaire d'investissement intègre les critères ESG à son approche d'investissement, sur son modèle ESG exclusif et sur les modalités selon lesquelles il engage le dialogue avec les sociétés sont disponibles sur le site Internet www.avivainvestors.com.

Indice de référence (comparaison des performances) : La performance du Fonds est comparée à un indice composite constitué à 60 % de l'Indice MSCI All Country World (Net) USD et à 40 % de l'Indice Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Unhedged USD (l'« Indice de référence » ou l'« Indice composite ») ; toutefois, cet indice de référence n'est pas aligné sur toutes les caractéristiques environnementales ou sociales promues par le Compartiment. Le processus d'investissement du Fonds ne repose pas sur l'Indice composite. Le Fonds ne détient donc pas la totalité des composantes de l'Indice composite et peut également détenir des titres qui n'en font pas partie. Il est prévu que le Fonds affiche une erreur de suivi annuelle moyenne comprise entre 2 % et 6 % comparativement à l'Indice composite. Dans certaines conditions, il est possible que le Fonds s'écarte de cette fourchette.

Vous pouvez acheter et vendre des actions sur demande tout jour ouvré bancaire à Luxembourg.

Recommandation : ce Fonds pourrait ne pas être adapté aux investisseurs qui prévoient de retirer leur argent dans les 5 ans.

Il s'agit d'une catégorie de parts de capitalisation, et les revenus du Fonds resteront dans le Fonds et seront reflétés dans le cours des parts.

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

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT



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 garanti que la catégorie de risque et de rendement présentée reste identique. Elle est susceptible de changer 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.

Le Fonds s'est vu attribuer un coefficient de risque défini en fonction de la volatilité historique du cours de ses parts ou, lorsque les informations disponibles étaient insuffisantes, sur base de ses catégories d'actifs sous-jacents.

Risque de change : Les fluctuations des taux de change peuvent réduire les gains sur placements ou augmenter les pertes sur placements. Les taux de change peuvent fluctuer rapidement, de façon importante et imprévisible.

Risque lié aux actions : Les actions peuvent rapidement perdre de leur valeur

ou stagner à un niveau faible indéfiniment, et comportent généralement un risque plus élevé, en particulier un risque de marché, comparativement aux obligations ou aux instruments du marché monétaire. Les faillites ou autres restructurations financières peuvent causer la perte totale ou en partie du capital de l'émetteur.

Risque de marché : Les prix de nombreux titres (y compris les obligations, les actions et les instruments dérivés) changent constamment, et peuvent parfois chuter brusquement et de façon imprévisible.

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.

Risque associé aux produits dérivés : Les produits dérivés sont des instruments qui peuvent être complexes et extrêmement volatils, parfois imprévisibles (particulièrement dans des conditions de marché exceptionnelles) et susceptibles d'engendrer des pertes beaucoup plus importantes que le coût du produit dérivé lui-même.

Risque associé aux titres non liquides : Certains actifs détenus dans le Fonds peuvent, par nature, être difficiles à évaluer ou à vendre en temps voulu ou à la valeur considérée comme leur juste valeur (surtout lorsqu'il s'agit de quantités importantes), et de ce fait, leurs cours peuvent s'avérer plus volatils.

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 crédit : Une obligation ou un titre du marché monétaire pourrait être

exposé à une perte de valeur si la santé financière de l'émetteur se détériore. Le risque de crédit est généralement plus élevé pour les obligations de qualité inférieure à investment grade (également connues sous la dénomination de titres à haut rendement) par rapport aux titres de qualité investment grade.

Risque de taux d'intérêt — obligations : Lorsque les taux d'intérêt augmentent, la valeur des obligations diminue en règle générale. Ce risque est généralement plus élevé pour les obligations à long terme et les obligations dont la qualité de crédit est supérieure.

Risque associé aux investissements immobiliers: La valeur de ces investissements, et tout bénéfice qu'ils peuvent offrir au Fonds, peut fluctuer davantage par rapport aux actions ou aux obligations, et peut être affectée par de nombreux facteurs, notamment l'évolution démographique, un taux d'imposition élevé ou le non-paiement des loyers. Puisque la valorisation immobilière a plutôt tendance à être subjective, un bien peut s'avérer d'une

valeur inférieure au montant auquel il a été évalué.

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 compartiment. Le niveau de risque en matière de durabilité peut fluctuer en fonction des opportunités d'investissement que le Gestionnaire d'investissement identifie. Le compartiment est donc exposé au Risque en matière de durabilité, ce qui peut avoir un impact sur la valeur des investissements à long terme.

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

FRAIS

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement*

Frais d'entrée	5.00%
Frais de sortie	Aucune

Frais prélevés par le fonds sur une année

Frais courants	0.36%
----------------	-------

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.

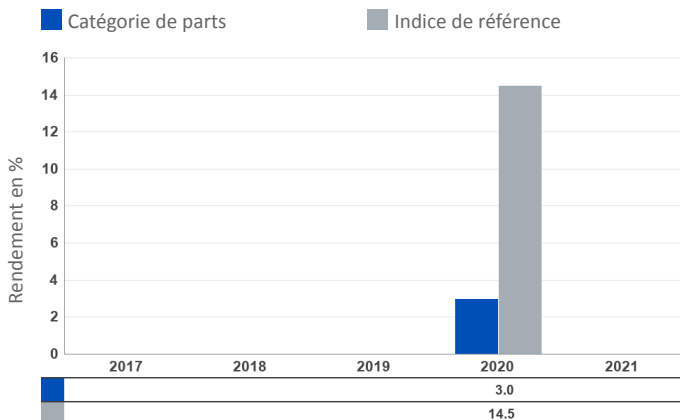
Les frais d'entrée/de sortie indiqués sont des montants maximums. Dans certains cas (notamment lors de la conversion de parts en parts d'autres fonds ou d'autres catégories de parts d'Aviva Investors), il est possible que vous payiez moins – le montant effectif des frais d'entrée et de sortie peut vous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

Le montant des frais courants se fonde sur les dépenses de l'année précédente pour l'exercice clos en décembre 2020. Le montant des frais courants exclut les commissions de performance et les frais de transaction de portefeuille, sauf dans le cas de frais d'entrée/de sortie payés par le Fonds lors de l'achat ou de la vente de parts dans un autre organisme de placement collectif.

Des frais de conversion de maximum 1 % peuvent s'appliquer en cas de conversion dans d'autres fonds ou catégories d'actions au sein d'Aviva Investors.

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



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

Les performances passées indiquées dans le diagramme ci-contre tiennent compte de tous les frais à l'exception des frais d'entrée.

La Catégorie de parts a été lancée le 10 juillet 2019.

La performance est calculée dans la devise de la Catégorie de parts, qui est USD.

Source : Aviva Investors/Morningstar/Lipper, une société Thomson Reuters au 31 décembre 2020.

INFORMATIONS PRATIQUES

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

Vous pouvez convertir vos parts en parts d'autres fonds ou d'autres catégories de parts d'Aviva Investors, sous réserve des dispositions de la Section « Investir dans les Compartiments » du Prospectus.

Aviva Investors est soumis à la législation et à la réglementation fiscales luxembourgeoises. Cela peut avoir un impact sur votre propre situation fiscale et il vous est conseillé de consulter un conseiller fiscal dans votre pays de résidence.

Aviva Investors est une société constituée sous forme de Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) avec plusieurs compartiments. Le présent document d'informations clés pour l'investisseur décrit un compartiment de la SICAV. Les passifs de chaque fonds sont séparés et les actifs de ce Fonds ne seront pas utilisés pour payer les dettes d'autres fonds.

Le compartiment, qui a été lancé le 10 juillet 2019, est agréé au Luxembourg et supervisé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier. La Société de gestion est agréée au Luxembourg et supervisée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

La responsabilité d'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 dernière politique de rémunération 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 imprimé peut être obtenu gratuitement auprès du siège de la Société de gestion.

Le Représentant et Agent payeur en Suisse est BNP Paribas Securities Services, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, 8002 Zurich, Suisse. Le Prospectus, les Documents d'information clé pour l'investisseur (DICI), les Statuts ainsi que les Rapports annuel et semestriel peuvent être obtenus gratuitement auprès du Représentant en Suisse.