

# 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 A, parts de capitalisation, EUR**, un compartiment de Aviva Investors (ISIN : LU1985008017). 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 (objectif de 5 % annuellement) et d'accroître la valeur des investissements de l'Actionnaire à long terme (5 ans ou plus), tout en constituant un portefeuille d'investissement au profil de durabilité élevé.

**Politique d'investissement :** Le Fonds investit dans une large gamme de catégories d'actifs à l'échelle mondiale tel que des actions, des obligations, des instruments du marché monétaire et des dépôts, tant sur les marchés développés qu'émergents. Les placements en actions du Fonds incluent également les sociétés immobilières et d'infrastructures, y compris les sociétés de placement immobilier (REIT) dont les parts ont qualité de valeurs mobilières. Plus précisément, en ce qui concerne les actions et les obligations, le Fonds investit dans des actions et des titres liés aux actions, ainsi que dans des obligations de toute qualité de crédit émises par des gouvernements, des entités semi-publiques, des institutions supranationales, des banques ou des entreprises.

**Instruments dérivés et techniques :** Le Fonds peut recourir à des instruments dérivés à des fins de couverture et de gestion efficace du portefeuille.  
**Prêts de titres :** Niveau attendu : 20 % du total de l'actif net, maximum : 100 %. Titres sous-jacents en vue : limités aux actifs autorisés par la politique d'investissement du Fonds.

**Stratégie :** Le Fonds est géré selon le principe de la gestion active avec un style d'investissement sans contrainte qui mélange les actifs générant des revenus traditionnels, tels que les obligations d'entreprises et d'État, avec des actifs de sociétés offrant des perspectives de croissance des dividendes, telles que les actions et les titres de sociétés immobilières cotées, dont les REIT. Le Fonds cherchera à diversifier les risques en investissant dans un large éventail de zones géographiques, de catégories d'actifs et de secteurs.

Les placements individuels devront respecter des facteurs de durabilité spécifiques évalués conformément au 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.

**Indice de référence (comparaison des performances) :** La performance du Fonds est comparée à celle de l'indice composé pour 60 % de l'indice MSCI All Country World (Net) en USD et pour 40 % de l'indice Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return non couvert en USD (l'« Indice de référence » ou l'« Indice composite »). Le Fonds ne fonde pas son processus d'investissement sur l'Indice composite. Il ne détient donc pas toutes les composantes de l'Indice composite et peut également détenir des titres qui ne font pas partie de celui-ci. Le Fonds devrait présenter une erreur de suivi annuelle moyenne comprise entre 2 % et 6 % par rapport à l'Indice composite. Dans certaines conditions, le pourcentage d'erreur peut se situer en dehors 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**

**A risque plus élevé**

Rendements généralement plus faibles

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 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 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 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 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 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 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 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 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 des marchés émergents :** À la différence des marchés développés, les marchés émergents peuvent être assujettis à une plus grande instabilité politique, à des restrictions des droits et des libertés à l'égard des investisseurs, et leurs titres peuvent comporter des risques liés aux actions, des risques de marché, de liquidité, de crédit et de change plus élevés.

**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 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.

## FRAIS

### Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement\*

Frais d'entrée	5.00%
Frais de sortie	Aucune

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.

### Frais prélevés par le fonds sur une année

Frais courants	1.60%
----------------	-------

Les frais courants présentés ici pour cette nouvelle catégorie d'actions sont une estimation. Le rapport annuel de l'OPCVM pour chaque exercice comprendra des détails sur les frais exacts. Le montant des frais courants exclut les commissions de performance et les frais de transactions de portefeuille, sauf en cas de frais d'entrée/de sortie versés par le Fonds lors de la vente ou l'achat de parts dans un autre organisme de placement collectif.

### Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance	Aucune
---------------------------	--------

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.

\*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.

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.

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.

## PERFORMANCES PASSÉES



La Catégorie de parts a été lancée le 28 février 2020.

## INFORMATIONS PRATIQUES

Le Dépositaire est J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

D'autres informations sur Aviva Investors, des exemplaires de son Prospectus et de ses derniers rapports annuel et semestriel peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, auprès d'Aviva Investors Luxembourg S.A., 2, rue du Fort Bourbon, Luxembourg, L- 1249, ou de l'Agent de transfert, RBC Investor Services Bank S.A., 14, Porte de France, Esch-sur-Alzette, Luxembourg, L-4360, ou sur le site Web [www.avivainvestors.com](http://www.avivainvestors.com), où les derniers prix des parts du Fonds et des informations sur l'achat/la vente de parts sont disponibles.

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.

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.

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.