

BASISINFORMATIONENBLATT

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen. Wir raten Ihnen dieses Dokument sorgfältig zu lesen, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Produkt

ReturnPlus Fund ein Teilfonds von Aviva Investors - **Anteilsklasse Sh EUR**

Dieser Fonds wird von Aviva Investors Luxembourg S.A. verwaltet.

ISIN: LU3386663069

Beratung: www.avivainvestors.com

Telefon: (+352) 40 28 20 4

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Beaufsichtigung von Aviva Investors Luxembourg S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Datum dieses Basisinformationsblatts: 05/06/2026.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein Teilfonds von Aviva Investors, einer offenen Investmentgesellschaft mit variablem Kapital und einem Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds. Er wurde nach luxemburgischem Recht gegründet und von der Commission de Surveillance du Secteur Financier zugelassen.

Laufzeit

Der Fonds hat keine feste Mindestlaufzeit.

Anlageziel: Erzielung einer Bruttorendite, die über einen rollierenden Dreijahreszeitraum 0,75 % p. a. über dem Secured Overnight Financing Rate (SOFR) liegt, ungeachtet der Marktbedingungen.

Anlagepolitik: Kernanlagen:

Der Teilfonds investiert hauptsächlich in Anleihen aus aller Welt. Insbesondere investiert der Teilfonds mindestens 80 % in Staats- und Unternehmensanleihen (darunter Anleihen staatlicher, quasi-staatlicher, supranationaler, Bank- oder Unternehmensemittenten aus aller Welt, einschließlich bis zu 30 % in aufstrebende Märkte), die ein Rating zwischen AAA und A von Standard and Poor's und Fitch und zwischen Aaa und A2 und von Moody's erhalten haben. Anlagen in Anleihen können hypothekenbesicherte Wertpapiere (MBS) und forderungsbesicherte Wertpapiere (ABS) umfassen, vorbehaltlich der oben beschriebenen Ratingbeschränkungen. Diese Anleihen können neben anderen Anlagentypen durch Wohnimmobilien-, Verbraucher- oder Unternehmenskredite besichert sein. Der Teilfonds kann bis zu 20 % seines Gesamtvermögens in Verbriefungen investieren, einschließlich ABS/MBS (ohne zusätzliche liquide Mittel, zulässige Einlagen, Geldmarktinstrumente und Geldmarktfonds). Ausführliche Informationen zu den mit Anlagen in diesen Wertpapieren verbundenen Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikobeschreibungen“. Der Teilfonds kann in variabel verzinsliche Schuldtitel und Anteile von OGAW oder anderen OGA investieren.

Zum Zwecke des Liquiditätsmanagements kann der Teilfonds außerdem zusätzliche liquide Mittel im Sinne von Ziffer 9 halten, die unter „zulässige Wertpapiere und Transaktionen“ im Abschnitt „Allgemeine Anlagebeschränkungen und zulässige Vermögenswerte für OGAW-Fonds“ aufgeführt sind. Zu denselben Zwecken kann der Teilfonds ergänzend auch in zulässige Einlagen im Sinne von Ziffer 8 desselben vorstehenden Abschnitts, Geldmarktinstrumente oder Geldmarktfonds investieren.

Derivate und Techniken: Der Fonds kann Derivate zum Hedging und für ein effizientes Portfoliomanagement einsetzen. Die Derivate des Fonds können Futures, Swap-Kontrakte, Total Return Swaps und Devisentermingeschäfte beinhalten. Die maximalen Schwellenwerte für Derivate und die erwarteten Anlageniveaus finden Sie im Fondsprospekt.

Zur Verleihung zur Verfügung stehende Wertpapiere: alle Wertpapiere, die der Teilfonds jeweils hält.

Benchmark (Wertentwicklungvergleich): Die Wertentwicklung des Fonds wird mit dem Secured Overnight Financing Rate (SOFR) (die „Benchmark“ oder der „Index“) verglichen, der als Marktstandardindikator für den risikofreien

Renditesatz ausgewählt wurde. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet. Der Referenzindex ist jedoch nicht auf alle ökologischen oder sozialen Merkmale ausgerichtet, die von dem Teilfonds beworben werden.

Angaben zur Nachhaltigkeit: Dieser Teilfonds bewirbt zwar ökologische und soziale Merkmale, verfolgt jedoch kein nachhaltiges Anlageziel. Alle im Rahmen der ESG-Analyse des Anlageverwalters ausgewählten Anlagen müssen, um für eine Investition in Frage zu kommen, Praktiken einer guten Unternehmensführung umsetzen und dürfen nicht von der ESG Baseline Exclusions Policy des Anlageverwalters ausgeschlossen werden. Es ist jedoch vielleicht nicht möglich, ESG-Analysen für Barmittel, Derivate und andere Organismen für gemeinsame Anlagen Dritter durchzuführen. Der Anlageverwalter arbeitet aktiv mit Unternehmen zusammen und nutzt seine Stimmrechte, um positiven Einfluss auf das Verhalten des jeweiligen Emittenten auszuüben und dadurch zu attraktiven Renditen beizutragen. Der Anlageverwalter integriert qualitative und quantitative Daten zu negativen Nachhaltigkeitsauswirkungen in seine Anlageprozesse. Der Teilfonds kann zwar in zugrunde liegende Anlagen investieren, die zur Minderung des Klimawandels und/oder zur Anpassung an den Klimawandel beitragen, er verpflichtet sich jedoch nicht, mindestens in eine oder mehrere ökologisch nachhaltige Anlagen zu investieren. Die beschriebenen ESG-Analysen und Überlegungen fließen in den Anlageprozess ein, haben aber nicht immer einen wesentlichen Einfluss auf die Anlagen des Teilfonds. Ausführliche Angaben zu den Auswirkungen der ESG-Analyse auf die Benchmark des Teilfonds zu einem bestimmten Zeitpunkt finden Sie auf der Website www.avivainvestors.com. Weitere Informationen darüber, wie der Anlageverwalter ESG-Faktoren in seinen Anlageansatz integriert (einschließlich Informationen zur ESG Baseline Exclusions Policy) und wie er mit Unternehmen zusammenarbeitet, finden Sie im Abschnitt „Responsible Investment Philosophy“ und auf der Website www.avivainvestors.com. Weitere Einzelheiten finden Sie auch im Fondsprospekt in Anhang II – Vorvertragliche Offenlegung.

Kleinanleger-Zielgruppe

Diese Anteilsklasse ist für institutionelle Anleger vorgesehen. Der Fonds ist für Anleger geeignet, die nur über Grundkenntnisse zu dieser Art von Anlagen verfügen, sowie für informierte oder erfahrene Anleger, die bereit sind, einen Wertverlust ihrer Anlage zu riskieren, um potenziell sowohl Erträge als auch Kapitalwachstum zu erzielen, und die planen, mindestens fünf Jahre lang investiert zu bleiben. Er kann mit oder ohne professionelle Finanzberatung erworben werden.

Der Anlageverwalter trifft aktiv die Anlageentscheidungen für den Fonds.

Verwahrstelle

BNY Mellon, Asset Servicing, 2-4, rue Eugène Ruppert - L-2453 Luxembourg

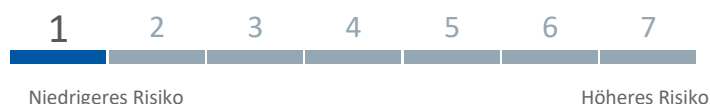
Weitere Informationen

Sie können Anteile an jedem vollen Bankgeschäftstag in Luxemburg kaufen oder verkaufen.

Dies ist eine thesaurierende Anteilsklasse.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten.

Wenn Sie die Anlage vorzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko

im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, welche die niedrigste Risikoklasse ist.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen zu zahlen, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Möglicherweise sind Sie aber durch eine Verbraucherschutzregelung geschützt

(siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn Aviva Investors Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?“). Der oben dargestellte Indikator berücksichtigt diesen Schutz nicht.

Weitere wesentlich relevante Risiken für den Fonds sind: Kontrahentenrisiko, Kreditrisiko, Zinsänderungsrisiko, Derivaterisiko, Risiko in Verbindung mit aufstrebenden Märkten, Anlage- und Währungsrisiko, Liquiditätsrisiko, Marktrisiko und Nachhaltigkeitsrisiko. Eine vollständige und ausführliche Definition der zusätzlichen Risiken, die diesen Fonds betreffen, finden Sie im Fondsprospekt, der auf der Website der Gesellschaft unter www.avivainvestors.com verfügbar ist.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahren	
Anlagebeispiel:		10 000 EUR	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 310 EUR	9 460 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6.90%	-1.10%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 870 EUR	9 460 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1.30%	-1.10%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 910 EUR	9 830 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.90%	-0.34%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 330 EUR	10 850 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	3.30%	1.64%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückerbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen 2016 und 2021.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen 2018 und 2023.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung einer geeigneten Benchmark zwischen 2021 und 2026.

Was geschieht, wenn Aviva Investors Luxembourg S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle verwahrt. Im Falle der Insolvenz des Verwalters sind die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds nicht betroffen. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden Person kann der Fonds jedoch einen finanziellen Verlust erleiden. Dieses Risiko wird jedoch bis zu einem gewissen Grad durch die Tatsache gemindert, dass die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Fonds und den Anlegern auch für Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliche Nichterfüllung ihrer Pflichten entstehen (vorbehaltlich bestimmter Einschränkungen).

Es gibt keine Entschädigungs- oder Sicherungssystem, das Sie vor einem Ausfall der Verwahrstelle des Fonds schützt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10 000 investiert.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	18 EUR	87 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.2%	0.2% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich -0.1 % vor Kosten und -0.3 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.18 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	18 EUR
Transaktionskosten	0.00 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren (und Carried Interest)	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Für dieses Produkt ist keine Mindesthaltedauer vorgeschrieben, es ist jedoch für langfristige Anlagen konzipiert. Sie sollten einen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren haben.

Die Verwaltungsgesellschaft nimmt die Anteile jedes Fonds an jedem Handelstag zum Rücknahmepreis zurück. Rücknahmen von Anteilen des betreffenden Fonds werden zum Bewertungszeitpunkt am jeweiligen Handelstag vorgenommen. Der Preis basiert auf dem zum Bewertungszeitpunkt ermittelten Nettoinventarwert pro Anteil der jeweiligen Klasse. Rücknahmeanträge, die nach dem Handelsschluss eingehen, werden so behandelt, als seien sie bis zum nächsten Handelsschluss eingegangen, sofern die Verwaltungsgesellschaft nichts anderes festlegt.

Bitte wenden Sie sich an Ihren Makler, Finanzberater oder Ihre Vertriebsstelle, um Informationen über etwaige Kosten und Gebühren im Zusammenhang mit dem Verkauf der Anteile zu erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich für eine Anlage in den Fonds entscheiden und später eine Beschwerde über den Fonds, den Verwalter oder eine Vertriebsstelle des Fonds haben, sollten Sie sich zunächst an die Compliance-Abteilung von Aviva Investors wenden: per E-Mail an compliance.lu@avivainvestors.com oder per Fax an (+352) 40 83 58 317 oder per Post an die Postanschrift Aviva Investors Luxembourg S.A., Att. Compliance Department, 2, Rue du Fort Bourbon, L-1249 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Informationen über Aviva Investors sowie Exemplare des Prospekts und der aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos in englischer Sprache bei Aviva Investors Luxembourg S.A., 2 rue du Fort Bourbon, L-1249 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg oder über die Website www.avivainvestors.com erhältlich, auf der Sie auch den zuletzt veröffentlichten Preis der Fondsanteile und Informationen zum Vorgehen beim Kauf und Verkauf von Anteilen abrufen können. Die Transferstelle für diesen Fonds ist BNY Mellon, Transfer Agency Lux, Asset Servicing, 2-4, rue Eugène Ruppert - L-2453 Luxemburg.

Unter Vorbehalt von Ad-hoc-Überprüfungen wird dieses Basisinformationsblatt mindestens alle 12 Monate aktualisiert.

Informationen zur vergangenen Wertentwicklung des Produkts für einen Zeitraum von bis zu 10 Jahren und zu früheren Berechnungen von Performance-Szenarien finden Sie unter:

www.avivainvestors.com/eu-priips