

# 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

**Emerging Markets Bond Fund** ein Teilfonds von Aviva Investors - **Anteilsklasse Bmh EUR**

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

**ISIN:** LU0726752743

**Beratung:** [www.avivainvestors.com](http://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: 13/02/2026.

**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 Teilfonds hat keine feste Mindestlaufzeit.

Die Verwaltungsgesellschaft kann das PRIIP nach angemessen frühzeitiger Benachrichtigung der Anleger auflösen.

**Anlageziel:** Ziel des Fonds ist es, Erträge zu erzielen und den Wert der Anlagen des Anteilseigners langfristig, d. h. in einem Zeitraum von 5 Jahren oder mehr, zu steigern.

**Anlagepolitik:** Der Fonds investiert hauptsächlich in Anleihen, die von Regierungen und Unternehmen in aufstrebenden Märkten begeben werden. Insbesondere investiert der Fonds jederzeit mindestens zwei Drittel des Gesamtvermögens (ohne zusätzliche liquide Mittel, zulässige Einlagen, Geldmarktinstrumente und Geldmarktfonds) in Anleihen von staatlichen, quasistaatlichen oder supranationalen Emittenten sowie Banken oder Unternehmen mit Sitz oder überwiegender Geschäftstätigkeit in aufstrebenden Märkten weltweit. Der Fonds kann bis zu 5 % des Gesamtvermögens in Wertpapiere ohne Rating und bis zu 10 % seines Gesamtvermögens in notleidende Wertpapiere investieren. Ausführliche Informationen zu den mit Anlagen in diesen Anleihen verbundenen Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikobeschreibungen“.

**Derivate und Techniken:** Zu Anlagezwecken kann der Teilfonds Derivate einsetzen, indem er opportunistisch sowohl Long- als auch synthetisch gedeckte Short-Positionen mit dem Ziel aufbaut, maximale Renditen zu erwirtschaften. Der Fonds kann Derivate zudem zum Hedging und für ein effizientes Portfoliomanagement einsetzen.

### Wertpapierleihgeschäfte

Erwarteter Umfang: 10 % des Gesamtvermögens; maximal: 20 %.

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

**Benchmark (Vergleich der Wertentwicklung):** Die Wertentwicklung des Fonds wird mit dem JP Morgan EMBI Global Index (die „Benchmark“ oder der „Index“) verglichen. Die Referenzbenchmark ist jedoch nicht auf alle ökologischen oder sozialen Merkmale ausgerichtet, die vom Fonds gefördert werden. Das Anlageverfahren des Fonds basiert nicht auf dem Index. Dieser stellt lediglich eine repräsentative Auswahl des Anlageuniversums dar. Daher hält der Teilfonds Anleihen, die nicht Teil des Index sind, und er hält nur einen relativ geringen Anteil an Anleihen im Verhältnis zur Anzahl im Index. Der durchschnittliche

jährliche Tracking Error des Teilfonds im Vergleich zum Index wird voraussichtlich zwischen 1 % und 3 % liegen. Unter bestimmten Bedingungen kann der Fonds außerhalb dieser Bandbreite liegen.

**Angaben zur Nachhaltigkeit:** Dieser Teilfonds bewirbt zwar ökologische und soziale Merkmale, verfolgt jedoch kein nachhaltiges Anlageziel. Um für eine Investition infrage zu kommen, müssen Emittenten von Staatsanleihen den Mindeststandard der ESG-Beurteilung von Staatsanleihen des Anlageverwalters erfüllen. Des Weiteren müssen alle im Rahmen der ESG-Analyse des Anlageverwalters ausgewählten Anlagen Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung umsetzen und dürfen nicht von der ESG Baseline Exclusions Policy des Anlageverwalters ausgeschlossen werden. Der Anlageverwalter arbeitet aktiv mit Emittenten zusammen, um positiven Einfluss auf das Verhalten des jeweiligen Unternehmens auszuüben und dadurch zu attraktiven Renditen beizutragen. Der Anlageverwalter integriert qualitative und quantitative Daten zu negativen Nachhaltigkeitsauswirkungen in seine Anlageprozesse. Der Fonds verpflichtet sich nicht, in mindestens eine oder mehrere ökologisch nachhaltige Anlagen zu investieren. Weitere Informationen darüber, wie der Anlageverwalter ESG in seinen Anlageansatz integriert (einschließlich Informationen zur ESG Baseline Exclusions Policy des Anlageverwalters, zu seiner ESG-Beurteilung von Staatsanleihen sowie zu seinem eigenen ESG-Modell für Staatsanleihen) und wie er mit Unternehmen/Regierungen zusammenarbeitet, finden Sie im Abschnitt „Responsible Investment Philosophy“ und auf der Website [www.avivainvestors.com](http://www.avivainvestors.com).

### Kleinanleger-Zielgruppe

Diese Anteilsklasse ist für Kleinanleger bestimmt.

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 ausschüttende 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 3 eingestuft, welche eine mittlere bis niedrige Risikoklasse ist.

**Beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten möglicherweise Zahlungen in**

einer anderen Währung als der Basiswährung des Fonds. Die endgültige Rendite, die Sie erhalten, kann vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen. Dieses Risiko wird in oben dargestelltem Indikator nicht berücksichtigt.

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 für den Fonds relevante Risiken sind folgende: Währungsrisiko, Risiko in Verbindung mit aufstrebenden Märkten, Marktrisiko, Kontrahentenrisiko, Derivaterisiko, Risiko illiquider Wertpapiere, Kreditrisiko, Zinsrisiko bzgl. Anleihen, Ausfallrisiko 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](http://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 in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahren	
Anlagebeispiel:		10 000 EUR	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
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	6 730 EUR	6 180 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-32.70%	-9.18%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7 090 EUR	7 320 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-29.10%	-6.05%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 770 EUR	8 670 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2.30%	-2.81%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11 080 EUR	11 540 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	10.80%	2.91%

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 zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2017 und 2022.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2019 und 2024.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2015 und 2020.

## 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	672 EUR	1 286 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6.7%	2.7% 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 -2.8 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5.00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 500 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.59 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	158 EUR
Transaktionskosten	0.14 % 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.	14 EUR
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
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](mailto: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](http://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](http://www.avivainvestors.com/eu-priips)