

Selection Of Friends

Aviva Life Ninety One American Franchise OL [USD]

Juli 2024



Dieses Factsheet dient ausschließlich der Information und ist unter der Voraussetzung verfasst, dass Sie mit der Anlageterminologie vertraut sind. Es wurde bereitgestellt, um Ihnen zu helfen, zu verstehen, wie der Fonds investiert und funktioniert. Sie sollte nicht für Investitionsentscheidungen genutzt werden. Bitte wenden Sie sich an Ihren Berater, wenn Sie wissen möchten, ob dieser Fonds für Sie geeignet ist oder bleibt. Bitte wählen Sie diesen Link, um Erläuterungen zum Inhalt des Informationsblatts zu erhalten. [Ihr Leitfaden für Fonds-Factsheets](#)
Bitte beachten Sie, dass der Wert der Anlagen sowohl sinken als auch steigen kann und nicht garantiert wird. Das heißt, dass Sie möglicherweise weniger zurückbekommen als Sie investiert haben.

Fondsziel

Der Fonds strebt einen langfristigen Kapitalzuwachs durch die vorwiegende Anlage in Unternehmen an, die entweder in den USA notiert und/oder ansässig sind oder außerhalb der USA ansässig sind, aber einen wesentlichen Teil ihrer Geschäftstätigkeit in den USA ausüben. Bei der Auswahl der Unternehmen bestehen keine Beschränkungen hinsichtlich Größe oder Branche und der Schwerpunkt der Anlagen liegt auf Aktien, die als qualitativ hochwertig gelten und typischerweise mit starken Marken oder Franchises verbunden sind. Der Fonds kann auch andere übertragbare Wertpapiere, Geldmarktinstrumente, Barmittel und barmittelähnliche Werte, Derivate und Terminkontrakte, Einlagen und Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen halten und Derivate zur effizienten Portfolioverwaltung einsetzen, z. B. um die Risiken des Teilfonds zu steuern oder die Verwaltungskosten des Teilfonds zu senken.

Stammdaten

Wie am 30/06/2024

Die Grosse des Fonds	\$7.25m
Anteilsauflegungsdatum	22/01/2024
Sektorenklassifizierung	Unclassified
Anlangestil	Life
SEDOL	BRNG984
ISIN	GB00BRNG9845
MEXID	NUABGX
Jährliche Verwaltungsgebühr (JVG)	2,10%
Zusätzliche Kosten	0,43%

Risikowarnung

Spezielle Risikowarnungen zeigen die Risiken auf, denen der Fonds zu einem beliebigen Zeitpunkt möglicherweise in hohem Maße ausgesetzt ist. Die Definitionen dieser Risiken sind auf der letzten Seite aufgeführt.

A - Allgemein	Ja
B - Wechselkursrisiko	Ja
C - Schwellenländer	Nein
D - Kleinere Unternehmen	Nein
E - Festverzinslich	Nein
F - Derivate	Nein
G - Bargeld/Geldmarktfonds	Nein
H - Immobilienfonds	Nein
I - Hochverzinsliche Anleihen	Nein
J - Rückversicherte Fonds	Nein
K - Long Term Asset Funds	Nein

Wesentliche Informationen zum zugrundeliegenden Fonds

Wie am
30/06/2024

Fondsverwalter	Michael Hayward, Will Nott, Alessandro Dicorradato, Paul Vincent, Mark Wynne Jones
SEDOL	B2PSZS5
ISIN	Bitte beachten Sie: Da der Fonds nicht älter als 1 Jahr ist, können wir keine Performance-Zahlen anzeigen.

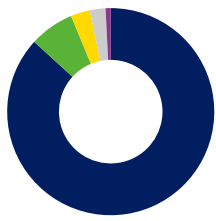
Risiko-rating

1	2	3	4	5	6	7
Fonds, die in der Regel in risikoreiche Sektoren investieren, z. B. in Aktien von Unternehmen in entwickelten Überseemärkten . Diese Fonds bieten ein hohes Potenzial für langfristige Renditen, unterliegen aber auch starken täglichen Wertschwankungen, sodass ein hohes Risiko besteht, dass der Wert Ihrer Anlage fällt. Wir überprüfen die Risikoeinstufung der einzelnen Investmentfonds jährlich, so dass sie sich von Zeit zu Zeit ändern kann.						

Erfahren Sie mehr

Web : <https://olab.aviva.com>

Aktivposten Zuteilung



Wie am 31/03/2024

Nordamerikanische Aktien	86,8%
Aktien aus entwickelten Ländern Europas	7,0%
UK Aktien	3,0%
Verwaltete Fonds	2,5%
Geld	0,8%

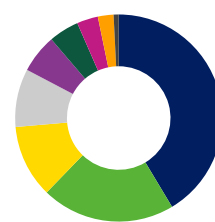
Bitte beachten Sie, dass es Fälle geben kann, in denen die Zuteilungen aufgrund der Rundung der für die Erstellung dieser Aufschlüsselungen verwendeten Zahlen nicht 100% betragen. Es kann auch Fälle geben, in denen in der Aufschlüsselung eine negative Gewichtung angegeben wird, um die Bestände eines Fonds genau wiederzugeben. Dies ist in der Regel mit einer Bargeldhaltung verbunden, bei der ein Fonds möglicherweise auf den Abschluss ausstehender Transaktionen wartet, die sich kurzfristig auf diese Gewichtung auswirken. Ein hoher Barmittelanteil kann auf den Einsatz von Derivaten innerhalb des Fonds zurückzuführen sein und die liquiden Mittel werden zur Sicherung des Derivats gehalten.

Top 10 Positionen

MICROSOFT CORPORATION	9,2%
ALPHABET INC	7,9%
AUTODESK	4,3%
TEXAS INSTRUMENTS INCORPORATED	4,1%
CHARLES SCHWAB CORPORATION (THE)	3,9%
DOLBY LABORATORIES INC	3,6%
INTUIT	3,6%
MONSTER BEVERAGE CORPORATION	3,5%
AUTOMATIC DATA PROCESSING INC	3,4%
COSTAR GROUP INC	3,3%

Wie am 31/03/2024

Aufschlüsselung nach Sektoren



Technologie	41,4%
Gesundheitsvorsorge	20,9%
Finanzen	11,4%
Consumer Staples	9,1%
Industrie	6,0%
Consumer Discretionary	4,7%
Real Estate	3,3%
Verwaltete Fonds	2,5%
Geld und Äquivalent	0,8%

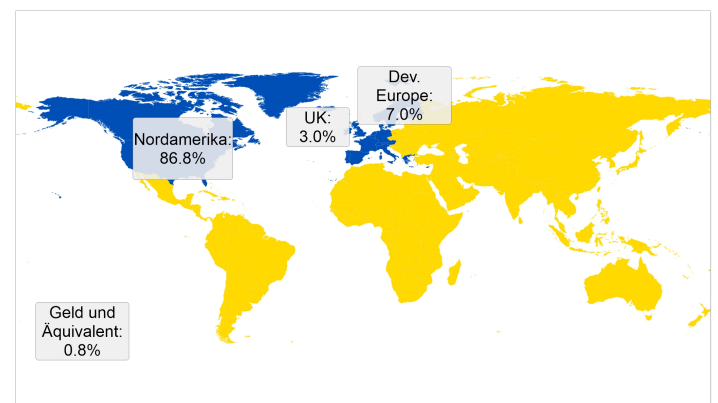
Wie am 31/03/2024

Marktkapitalisierung

Mega (Größer als 50bn)	21,2%
Groß (3bn-50bn)	49,5%
Mittel (1bn-3bn)	0,0%
Klein (50m-1bn)	0,0%
Micro (Weniger als 50m)	0,0%
Andere	28,5%
Geld und Äquivalent	0,8%

Wie am 31/03/2024

Geographische Regionale Allokation



Wie am 31/03/2024

Erfahren Sie mehr

Weitere Informationen

Wesentliche Informationen zum Fonds

Für jeden Fond, der durch einen außerbetrieblichen Investmentmanager verwaltet wird, hat Aviva Life & Pensions Ireland einen eigenen Spiegelfond angelegt, der – abgesehen von einem verhältnismäßig geringen Betrag, der als Bargeldsaldo gehalten werden kann – ausschließlich in den Basisfond investiert. Das bedeutet, dass der Preis des Fonds von Aviva Life & Pensions Ireland sich durch den Finanzmittelbestand und jegliche Unterschiede bei den Fondgebühren von dem Preis des dazugehörigen Fonds unterscheidet, aber beide zum größten Teil parallel verlaufen. Der Zugriff auf diese Spiegelfonds ist nur durch Produktzusätze von Aviva Life & Pension Ireland möglich. Bitte beachten Sie, dass für Investitionen in den Spiegelfond Gebühren anfallen, die dessen Rendite beeinflussen. Weitere Informationen finden Sie in den entsprechenden Produktbeschreibungen.

Fakten zum Spiegelfonds

ISIN - die International Securities Identification Number (ISIN) ist ein 12-stelliger alphanumerischer Code, der weltweit als spezifische Kennung verwendet wird.

SEDOL - der Stock Exchange Daily Official List (SEDOL) Code ist eine spezifische Kennung, die von der London Stock Exchange generiert wird.

Sektorklassifizierung - Unsere Mittel und (falls zutreffend) die zugrunde liegende Fonds, in die sie investieren, sind in Sektoren unterteilt, wodurch sichergestellt ist, dass Fonds mit ähnlichen Anlagestrategien zusammengruppiert werden und auf ähnlicher Basis miteinander verglichen werden können. Die in diesem Dokument genannten Sektoren stammen aus der FE Offshore Versicherungsuniversum.

Jährliche Verwaltungsgebühr für Fonds - die Jahresgebühr, angegeben als Prozentsatz, die vom Produkthanbieter berechnet wird. Diese Gebühr deckt sowohl die Kosten für die Verwaltung des Fonds ab sowie sämtliche Produktgebühren, die eventuell anfallen.

Zusätzliche Kosten – diese werden von den Fondsmanagern berechnet, um Kosten abzudecken, wie etwa Kosten für Prüfer, Treuhänder und Bewerter/Gutachter. Dies ist ein Richtwert, der regelmäßig überprüft wird und sich ändern kann. Zusätzliche Kosten fallen zusätzlich zur JVG des Fonds an. Gemeinsam ergeben diese Beträge die Gesamtjahresgebühr.

Jährliche Gesamtgebühr - Die Gesamtsumme aller geltenden Gebühren, die vor der Preisfindung aus dem Fond entnommen werden. Diese beinhaltet die jährliche Verwaltungsgebühr und jede maßgebliche, oben beschriebene Gebühr des Basisfonds. Jede durch die Stornierung einer Einheit des Fonds entstandene Regelgebühr wird in den laufenden Gesamtkosten nicht widerspiegelt.

Risikowarnung

A - Allgemein

Investitionen sind nicht garantiert: Der Wert einer Investition ist nicht garantiert und kann sowohl steigen als auch fallen. Sie könnten weniger zurückbekommen, als Sie eingezahlt haben.

Spezialisierte Fonds: Einige Fonds investieren nur in eine bestimmte oder begrenzte Anzahl von Sektoren. Dies wird in den Zielsetzungen des Fonds festgelegt. Diese Fonds können risikoreicher sein als Fonds, die in ein breiteres Spektrum von Sektoren investieren.

Aussetzung des Handels: Fondsmanager können unter bestimmten Umständen den Handel mit ihren Fonds so lange wie nötig aussetzen. In diesem Fall verzögert sich die Auszahlung oder der Umtausch Ihrer Anlage in den Fonds. Während dieses Zeitraums können Sie möglicherweise nicht auf Ihr Geld zugreifen.

Derivate: Derivate sind Finanzkontrakte, deren Wert von den Preisen anderer Vermögenswerte abhängt. Die meisten Fonds können teilweise in Derivate investieren, damit der Fonds effizienter verwaltet werden kann oder um das Risiko zu verringern, aber es besteht das Risiko, dass das Unternehmen, das das Derivat ausgibt, seinen Verpflichtungen nicht nachkommt, was zu Verlusten führen kann. Einige Fonds setzen Derivate auch zur Erhöhung potenzieller Erträge ein – dies wird als „Spekulation“ bezeichnet – und für diese Fonds gilt eine zusätzliche Risikowarnung (siehe Risiko F unten).

B - Wechselkursrisiko: Wenn ein Fonds in erheblichem Umfang in ausländische Vermögenswerte investiert, steigt und sinkt sein Wert entsprechend den Wechselkursschwankungen und den Wertveränderungen der Anlagen des Fonds.

C - Schwellenländer: Wenn ein Fonds in erheblichem Umfang in Schwellenländern investiert, ist es wahrscheinlicher, dass sein Wert häufiger und um größere Beträge steigt und fällt als bei einem Fonds, der in Industrieländern investiert. Schwellenmärkte sind möglicherweise nicht so streng reguliert, weshalb Anlagen schwieriger zu kaufen und zu verkaufen sein können als in entwickelten Märkten. Schwellenmärkte können auch politisch instabil sein, was diese Fonds risikoreicher machen kann.

D - Kleinere Unternehmen: Wenn ein Fonds im Wesentlichen in die Aktien kleinerer Unternehmen investiert, ist es wahrscheinlicher, dass er sich um größere Beträge und häufiger nach oben und unten bewegt als ein Fonds, der in die Aktien größerer Unternehmen investiert. Die Aktien können auch schwieriger zu kaufen und zu verkaufen sein, sodass Fonds für kleinere Unternehmen risikoreicher sein können.

E - Festverzinslich: Wenn ein Fonds in erheblichem Umfang in festverzinsliche Vermögenswerte wie Unternehmens- oder Staatsanleihen investiert, können Änderungen der Zinssätze oder der Inflation dazu beitragen, dass der Wert des Fonds steigt oder fällt. Steigen beispielsweise die Zinssätze, wird der Wert des Fonds wahrscheinlich sinken.

F - Derivate: Siehe Risiko A oben. Einige Fonds investieren auch in Derivate als Teil ihrer Anlagestrategie, nicht nur um den Fonds effizienter zu verwalten. Unter bestimmten Umständen können Derivate den Wert des Fonds stark nach oben oder unten verändern, was ihn im Vergleich zu Fonds, die nur in Unternehmensaktien investieren, risikoreicher macht. Es besteht auch das Risiko, dass das Unternehmen, das das Derivat emittiert, seinen Verpflichtungen nicht nachkommt, was zu Verlusten führen kann.

G – Bargeld/Geldmarktfonds: Diese unterscheiden sich von Bareinlagenkonten, wie sie bei Großbanken geführt werden, und ihr Wert kann sinken. Wenn die Zinsen niedrig sind, können die Kosten für den Fonds höher sein als die Rendite der Anlage, so dass Sie weniger zurückbekommen, als Sie eingezahlt haben.

H - Immobilienfonds: Wenn ein Fonds in erheblichem Umfang in Immobilienfonds, Immobilienaktien oder direkt in Immobilien investiert, sollten Sie Folgendes bedenken:

- Immobilien lassen sich nicht immer leicht verkaufen, sodass der Fonds unter Umständen nicht in der Lage ist, seine Bestände ganz oder teilweise zu verkaufen oder umzuschichten. Während dieser Zeit können Sie möglicherweise nicht auf Ihr Geld zugreifen.
- Immobilienbewertungen werden von unabhängigen Gutachtern vorgenommen, bleiben aber faktisch eine Frage des Urteils und der Meinung.
- Die Kosten für Immobilientransaktionen sind aufgrund der Rechtskosten, der Bewertungskosten und der Stempelsteuer, die sich alle auf den Wert eines Fonds auswirken, hoch.

I - Hochverzinsliche Anleihen: Diese werden von Unternehmen und Regierungen mit einem niedrigeren Kreditrating ausgegeben. Wenn ein Fonds in erheblichem Umfang in hochverzinsliche Anleihen investiert, besteht ein höheres Risiko, dass der Anleiheemittent nicht in der Lage ist, Zinsen zu zahlen oder das investierte Kapital zurückzugeben. Der Wert dieser Anleihen wird auch stärker durch die wirtschaftlichen Bedingungen und die Entwicklung der Zinssätze beeinflusst. Es kann Zeiten geben, in denen es nicht einfach ist, diese Anleihen zu kaufen oder zu verkaufen, sodass sich die Einlösung oder der Umtausch Ihrer Anlage in den Fonds verzögern kann. Während dieser Zeit können Sie möglicherweise nicht auf Ihr Geld zugreifen.

J - Rückversicherte Fonds: Wenn ein Fonds in einen Fonds investiert, der von einer anderen Versicherungsgesellschaft betrieben wird, könnten Sie den Wert Ihrer Anlage in den Fonds ganz oder teilweise verlieren, sofern die andere Versicherungsgesellschaft insolvent wird.

K - Langfristige Anlagefonds: Der Fonds investiert teilweise in einen oder mehrere Long-Term-Asset-Fonds (LTAF), die Zugang zu Sektoren wie Infrastruktur, Risikokapital, privates Beteiligungskapital und Fremdkapitalinvestitionen bieten. LTAFs sorgen für eine größere Diversifizierung des Fonds, aber es dauert länger, Geld aus ihnen abzuziehen als aus vielen anderen Arten von Anlagen. Dies könnte bedeuten, dass unter außergewöhnlichen Umständen die Einlösung oder der Wechsel Ihrer Anlage in den Fonds verzögert werden muss. Zur Verringerung dieses Risikos legen wir strenge Grenzen dafür fest, wie viel des Fonds in LTAFs investiert werden kann und überwachen dies genau.