

Selection Of Friends

Aviva Life Ninety One American Franchise OL [USD]

Juni 2025



Dieses Informationsblatt dient nur zu Informationszwecken. Es wird bereitgestellt, damit Sie besser verstehen, wie der Fonds angelegt ist und wie er sich entwickelt. Jedoch sollte es nicht als Grundlage für Anlageentscheidungen verwendet werden. Die Anlageterminologie kann teilweise kompliziert sein. Der Leitfaden zu den Fondsinformationsblättern erklärt den Inhalt der Informationsblätter. Wenn Sie weitere Erklärungen oder Ratschläge benötigen, wenden Sie sich bitte an Ihren Berater. Dieser kann auch helfen, wenn Sie wissen möchten, ob dieser Fonds jetzt oder in Zukunft für Sie geeignet ist.

Bitte beachten Sie, dass der Wert von Anlagen sowohl fallen als auch steigen kann und nicht garantiert ist, was bedeutet, dass Sie möglicherweise weniger zurückerhalten, als Sie angelegt haben.

[Erfahren Sie mehr über die im Informationsblatt verwendete Anlageterminologie.](#)

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 31/05/2025

Die Grosse des Fonds	\$7.15m
Anteilsauflegungsdatum	22/01/2024
Sektorenklassifizierung	North America Equities
Anlangestil	Life
SEDOL	BRNG984
ISIN	GB00BRNG9845
Jährliche Verwaltungsgebühr (JVG)	2,10%
Zusätzliche Verwaltungsgebühr	0,43%

Wesentliche Informationen zum zugrundeliegenden Fonds

Wie am
31/05/2025

Fondsverwalter	Michael Hayward, Will Nott, Alessandro Dicorradò, Paul Vincent, Mark Wynne Jones
SEDOL	B2PSZ55
ISIN	LU0345774391

Bitte beachten Sie, dass kein Zusammenhang zwischen der Anzahl der Risikowarnungen und dem Risiko-Rating besteht.

Erfahren Sie mehr

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

Risikowarnung

Mit der Anlage in Fonds sind verschiedene Risiken verbunden. Damit Sie verstehen, worum es geht, haben wir jedem Fonds Risikowarnungen (Buchstaben A bis K) zugeordnet. Die Definitionen dieser Risiken sind auf der letzten Seite aufgeführt.

A - Allgemein	Ja
B - Wechselkursrisiko	Ja

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.

Um Ihnen die Entscheidung zu erleichtern, in welche Investmentfonds Sie investieren sollten, geben wir jedem Fonds ein Risiko-Rendite-Rating von 1 (geringste Volatilität) bis 7 (höchste Volatilität).

Vergangene Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung zu. Die jährliche Verwaltungsgebühr des Fonds von 1,75% wird reduziert, um Treueboni auf diejenigen anzuwenden, die gemäß den Allgemeinen Geschäftsbedingungen anspruchsberechtigt sind:

- Sparpläne – Fonds-Jahresverwaltungsgebühr um 0,75% p. a. reduziert (auf monatlicher Basis) und/oder
- Einzeleinzahlungsgebühr = Gebühr um 0,25% p. a. reduziert

Die folgenden Zahlen basieren auf Anteilen, die eine jährliche Verwaltungsgebühr des Fonds (JVG) von 2,10% und eine zusätzliche Verwaltungsgebühr von 0,43% enthalten, was einer Gesamtgebühr von 2,53% entspricht. Diese Gebühren können von Ihrem Friendsplan abweichen. Weitere Informationen zur den jährliche Verwaltungsgebühr (JVG) und zusätzlichen Verwaltungsgebühr finden Sie auf Seite 4. Die tatsächlichen Gebühren, die Sie zahlen, finden Sie in Ihrer Produktdokumentation.

Diskrete jährliche Performance bis zum letzten Quartalsende

	31/03/20 31/03/21	31/03/21 31/03/22	31/03/22 31/03/23	31/03/23 31/03/24	31/03/24 31/03/25
Fond (%)	-	-	-	-	-4,52
Sektor (%)	53,28	11,49	-9,81	26,03	1,38
Quartil-Ranking	-	-	-	-	4

Quelle: FE fundinfo-Performance-Daten 31/03/2025, Gebot zu Gebot, investierter Nettogewinn.



Kumulierte Performance bis zum letzten Monatsende

	1 J	3 J	5 J	10 J
Fond (%)	8,02	-	-	-
Sektor (%)	7,15	31,28	72,73	147,19
Quartil-Ranking	2	-	-	-

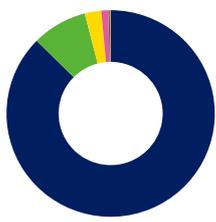
Quelle: FE fundinfo-Performance-Daten 31/05/2025, Gebot zu Gebot, investierter Nettogewinn.

Kauf- und Verkaufsentscheidungen sollten nicht auf Grundlage dieser Informationen getroffen werden. Die Preise des Fonds können je nach Wertentwicklung der zugrunde liegenden Anlagen fallen oder steigen. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit sollte nicht als Hinweis auf die zukünftige Wertentwicklung angesehen werden. Bitte beachten Sie, dass die Wertpapiere in einem Fonds nicht unbedingt in derselben Währung wie der Fonds denominated sind und der Fondspreis aufgrund von Währungsschwankungen steigen oder fallen kann. Aktien (Anteile) gelten im Allgemeinen als risikoreichere Investitionen, und die Renditen können schwanken.

[Erfahren Sie mehr über die im Informationsblatt verwendete Performance, die Sektoren und Quartile.](#)

Erfahren Sie mehr

Aktivposten Zuteilung



Nordamerikanische Aktien	87,4%
Aktien aus entwickelten Ländern Europas	8,6%
UK Aktien	2,6%
Alternative - Handelsstrategien	1,1%
Nordamerikanische Hochzinsanleihen	0,0%
Kurzfristig entwickelte Investment-Grade-Anleihen mit entwickelter Laufzeit	0,0%
Sonstiges	0,2%
Geld	0,1%

Wie am 28/02/2025

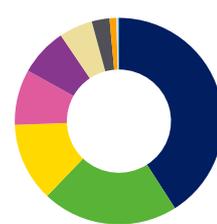
Bitte beachten Sie, dass es Fälle geben kann, in denen die Zuweisungen aufgrund von Rundungen nicht 100 % ergeben.

Top 10 Positionen

ALPHABET	8,7%
MICROSOFT CORPORATION	8,6%
CHARLES SCHWAB CORPORATION (THE)	4,5%
AUTODESK	4,4%
AUTOMATIC DATA PROCESSING	3,9%
DOLBY LABORATORIES INC	3,7%
TEXAS INSTRUMENTS INCORPORATED	3,7%
VISA	3,6%
ADOBE	3,5%
MONSTER BEVERAGE CORPORATION	3,5%

Wie am 28/02/2025

Aufschlüsselung nach Sektoren



Technologie	41,0%
Gesundheitsvorsorge	21,1%
Finanzen	12,3%
Basiskonsumgüter	8,7%
Industrie	7,5%
Nicht-Basiskonsumgüter	5,2%
Real Estate	2,8%
Alternative	1,1%
Handelsstrategien	0,2%
Sonstiges	0,2%
Geld und Äquivalent	0,1%

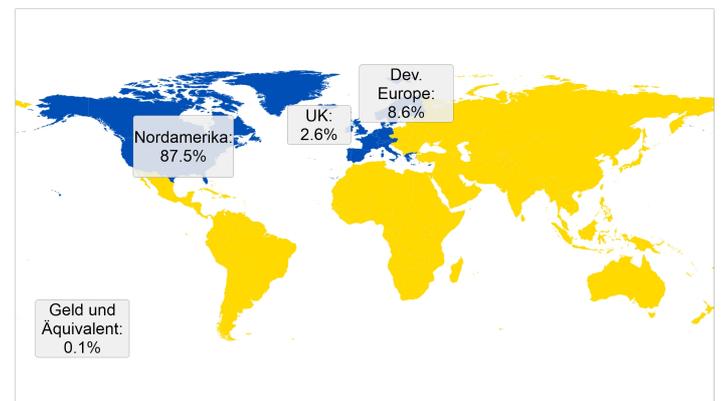
Wie am 28/02/2025

Marktkapitalisierung

Mega (Größer als 50bn)	21,5%
Groß (3bn-50bn)	47,8%
Mittel (1bn-3bn)	0,0%
Klein (50m-1bn)	0,0%
Micro (Weniger als 50m)	0,0%
Andere	30,6%
Geld und Äquivalent	0,1%

Wie am 28/02/2025

Geographische Regionale Allokation



Wie am 28/02/2025

[Erfahren Sie mehr über die im Informationsblatt verwendeten Fondsvermögen und Beteiligungen.](#)

Erfahren Sie mehr

Erläuterung zu den Gebühren

Jährliche Verwaltungsgebühr des Fonds – die jährliche Gebühr, die vom Produktanbieter erhoben wird und als Prozentsatz angegeben wird. Dies deckt sowohl die Kosten für die Verwaltung des Fonds als auch etwaige Produktgebühren ab.

Zusätzliche Verwaltungsgebühr – wird von den Fondsmanagern erhoben, um Ausgaben wie Gebühren für Wirtschaftsprüfer, Treuhänder und Gutachter zu decken. Der Wert ist eine Richtzahl, die regelmäßig überprüft wird und sich ändern kann. Die zusätzliche Verwaltungsgebühr wird zur jährlichen Verwaltungsgebühr des Fonds addiert, um die jährliche Gesamtgebühr zu erhalten.

Jährliche Gesamtgebühr – die Summe der anfallenden Gebühren, die vor der Preisgestaltung aus dem Fonds entnommen werden. Sie umfasst die jährliche Verwaltungsgebühr und alle relevanten Gebühren für zugrunde liegende Fonds, die oben aufgeführt sind. Etwaige Gebühren für die Stornierung von Anteilen aus den Fonds sind nicht in den laufenden Gesamtkosten enthalten.

Risikowarnung

Mit der Anlage in Fonds sind verschiedene Risiken verbunden. Damit Sie verstehen, worum es geht, haben wir jedem Fonds Risikowarnungen (Buchstaben A bis K) zugeordnet. Jede Art von Risiko wird im Folgenden erläutert.

A – Allgemeine

Anlagen sind nicht garantiert: Der Wert einer Anlage ist nicht garantiert und kann sowohl steigen als auch fallen. Es ist möglich, dass Sie weniger zurückerhalten, als Sie eingezahlt haben.

Spezialfonds: Einige Fonds investieren nur in bestimmte oder in eine begrenzte Anzahl von Sektoren. Dies wird im Ziel des Fonds festgelegt. Diese Fonds können riskanter sein als Fonds, die in eine breitere Palette von Sektoren investieren.

Handelsaussetzung: Fondsmanager können den Handel mit ihren Fonds unter bestimmten Umständen so lange wie nötig aussetzen. In diesem Fall verzögert sich die Einlösung 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 auf den Preisen anderer Vermögenswerte basiert. Die meisten Fonds können teilweise in Derivate investieren, um den Fonds effizienter zu verwalten oder das Risiko zu reduzieren. Es besteht jedoch das Risiko, dass das Unternehmen, das das Derivat ausgibt, seinen Verpflichtungen nicht nachkommt, was zu Verlusten führen kann. Einige Fonds setzen auch Derivate ein, um die potenziellen Renditen zu erhöhen – 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, schwankt sein Wert gemäß den Wechselkursschwankungen und den Wertveränderungen der Fondsanlagen.

C – Schwellenmärkte: Wenn ein Fonds in erheblichem Umfang in Schwellenmärkte investiert, ist es wahrscheinlicher, dass sein Wert um große Beträge sowie häufiger steigt und fällt als bei einem Fonds, der in entwickelte Märkte investiert. Schwellenmärkte sind möglicherweise nicht so streng reguliert und Anlagen können daher schwieriger zu kaufen und zu verkaufen sein, als in entwickelten Märkten. Schwellenmärkte können auch politisch instabil sein, was das Risiko, das diese Fonds bergen, erhöhen kann.

D – Kleinere Unternehmen: Wenn ein Fonds im Wesentlichen in Aktien kleinerer Unternehmen investiert, ist es wahrscheinlicher, dass er sich um große Beträge und häufiger nach oben und unten bewegt als ein Fonds, der in Aktien größerer Unternehmen investiert. Der Kauf und Verkauf von Aktien kann auch schwieriger sein, so dass Fonds kleinerer Unternehmen mehr Risiken bergen können.

E – Festverzinsliche Anlagen: Investiert ein Fonds überwiegend in festverzinsliche Wertpapiere wie Unternehmens- oder Staatsanleihen, kann der Wert des Fonds durch Zinsänderungen oder Inflation steigen oder fallen. Wenn beispielsweise die Zinssätze steigen, sinkt der Wert des Fonds wahrscheinlich. Es besteht zudem das Risiko, dass ein Anleiheemittent die Zinszahlungen einstellt oder das investierte Kapital nicht zurückzahlt.

F – Derivate: Siehe Risiko A oben. Einige Fonds investieren auch im Rahmen ihrer Anlagestrategie in Derivate – also nicht nur, um den Fonds effizienter zu verwalten. Unter bestimmten Umständen können Derivate zu starken Schwankungen des Fondswerts nach oben oder unten führen, wodurch er riskanter wird als Fonds, die beispielsweise nur in Unternehmensaktien investieren. Es besteht zudem das Risiko, dass das Unternehmen, das das Derivat ausgibt, seinen Verpflichtungen nicht nachkommt, was zu Verlusten führen könnte.

G – Bargeld/Geldmarktfonds: Diese unterscheiden sich von Bareinlagenkonten, wie sie bei Großbanken geführt werden, und ihr Wert kann fallen. Außerdem können bei niedrigen Zinssätzen die Gebühren des Fonds höher ausfallen als die Rendite der Anlage, so dass Sie möglicherweise weniger zurückerhalten, als Sie eingezahlt haben.

H – Immobilienfonds: Wenn ein Fonds in erheblichem Umfang in direkte Immobilien oder Immobilienfonds investiert, sollten Sie Folgendes bedenken:

- Immobilien sind oft schwer veräußerbar, was dazu führen kann, dass der Fonds nicht in der Lage ist, Teile oder die gesamte Investition sofort auszuzahlen oder umzuschichten. Während dieser Zeit haben Sie möglicherweise keinen Zugriff auf Ihr investiertes Kapital.

- Immobilienbewertungen werden von unabhängigen Gutachtern durchgeführt. Letztlich handelt es sich jedoch um eine Ermessensfrage.

- Die Transaktionskosten für Immobilien sind aufgrund von Rechtskosten, Bewertungskosten und Grunderwerbsteuer hoch, was sich auf den Wert eines Fonds auswirkt.

I – Hochzinsanleihen: Diese werden von Unternehmen und Regierungen mit einer niedrigeren Bonitätseinstufung ausgegeben. Wenn ein Fonds in großem Umfang in Hochzinsanleihen investiert, besteht ein höheres Risiko, dass der Emittent der Anleihe nicht in der Lage ist, Zinsen zu zahlen oder das investierte Kapital zurückzuzahlen. Der Wert dieser Anleihen wird auch stärker von wirtschaftlichen Bedingungen und Zinsschwankungen beeinflusst. Es kann vorkommen, dass es nicht einfach ist, diese Anleihen zu kaufen oder zu verkaufen, sodass sich die Einlösung oder der Umtausch Ihrer Investition in den Fonds verzögern kann. Während dieses Zeitraums können Sie möglicherweise nicht auf Ihr Geld zugreifen.

J – Rückversicherte Fonds: Wenn ein Fonds in einen Fonds investiert, der von einer anderen Versicherungsgesellschaft verwaltet wird, können Sie den Wert Ihrer Investition in den Fonds ganz oder teilweise verlieren, falls die andere Versicherungsgesellschaft insolvent wird.

K – Alternativer Investmentfonds: Der Fonds investiert teilweise in einen oder mehrere alternative Investmentfonds, zum Beispiel in langfristige Vermögensfonds (LTAFs) oder reservierte alternative Investmentfonds (RAIFs). Diese Investitionen ermöglichen den Zugang zu Sektoren wie Infrastruktur, Risikokapital, Private Equity und Private Debt und tragen zur Diversifizierung des Fonds bei. Allerdings kann es länger dauern, Geld aus diesen Sektoren abziehen, als aus vielen anderen Anlageklassen. Dies könnte bedeuten, dass in Ausnahmefällen der Verkauf oder der Umtausch Ihrer Anlage in den Fonds verzögert werden muss. Der Wert einiger der zugrunde liegenden Anlagen hängt von Schätzungen und Meinungen ab, und die Transaktionskosten können aufgrund von Rechtskosten, Bewertungsgebühren und Stempelsteuern hoch sein, was sich wiederum auf den Wert des Fonds auswirkt. Diese Arten von Fonds könnten anfälliger für negative wirtschaftliche, politische oder regulatorische Veränderungen sein, und die Geschäftstätigkeit könnte durch zusätzliche Kosten, Wettbewerb und regulatorische Auswirkungen negativ beeinflusst werden. Um derartige Risiken zu reduzieren, haben wir strenge Obergrenzen für den Anteil des Fonds festgelegt, der in alternative Investmentfonds investiert werden kann. Diese Obergrenzen überwachen wir genau.