

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.

Produkt

MFS MERIDIAN® FUNDS -- MANAGED WEALTH FUND -- Klasse A1USD

ISIN: LU1280179844

Produkthersteller und Verwaltungsgesellschaft

MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l
www.meridian.mfs.com

Für weitere Informationen können Sie sich an die Transferstelle unter +352-46-40-10-600, an Ihre lokale Vertretung oder Ihren Finanzvermittler wenden.

Zuständige Behörde

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) ist für die Aufsicht von MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen. MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert.

Dieses Dokument wurde am 15. Dezember 2023 erstellt.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Der Fonds ist ein Teilfonds von MFS Meridian® Funds, die in Luxemburg als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (Société d'Investissement à Capital Variable oder „SICAV“) gegründet wurde. Die Vermögenswerte eines jeden Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt. Der Fonds erfüllt die Voraussetzungen eines Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW-Fonds). Als Investmentfonds hängt die Rendite des Fonds von der Wertentwicklung seiner Basiswerte ab.

Laufzeit

Der Fonds hat keinen festen Fälligkeitstermin. Der Fonds kann jedoch nach Mitteilung an die Anleger und vorbehaltlich anderer im Prospekt des Fonds beschriebener Bedingungen aufgelöst werden. Die empfohlene Haltedauer des Fonds ist 5 Jahre.

Sie können die Rücknahme oder den Umtausch Ihrer Anteile an jedem Geschäftstag der MFS Meridian Funds beantragen (siehe Prospekt des Fonds). Informationen über weitere in Ihrem Land verfügbare Klassen des Fonds finden Sie unter meridian.mfs.com bzw. erhalten Sie von Ihrem Finanzvermittler.

Ziele

Das Anlageziel des Fonds ist eine in US-Dollar gemessene Gesamttrendite.

Der Fonds zielt darauf ab, Renditen zu generieren, indem er (i) in einzelne Wertpapiere investiert, wobei er sich normalerweise auf Aktien der Industrie- und Schwellenländer konzentriert, und (ii) ein taktisches Allokationsoverlay nutzt und hierbei in erster Linie Derivate einsetzt, um die Volatilität im Verhältnis zum MSCI World Index (Nettodiv.) durch Verringerung des Engagement gegenüber den Aktien- oder Devisenmärkten, die mit den Anlagen des Fonds in Verbindung stehen, zu senken, und um potenziell ein Engagement bei Anlageklassen oder Märkten einzugehen, bei denen er ansonsten kein oder nur ein geringes Engagement aufweist (z. B. Schuldtitel ohne Anlagequalität). Der Fonds kann versuchen, sein Risiko in Bezug auf bestimmte extreme Marktereignisse zu beschränken. Der Anlageverwalter verwendet bei der Auswahl der Anlagen einen Bottom-up-Ansatz. Anlagen werden in erster Linie auf der Grundlage einer Verbindung von fundamentalen und quantitativen Analysen ausgewählt, mit der ein kombiniertes Rating erstellt wird. Der Anlageverwalter baut dann das Portfolio unter Verwendung eines Optimierungsprozesses auf, in dem das kombinierte Rating und die erwartete Volatilität der Renditen (z. B. das prognostizierte Beta und der prognostizierte Tracking Error) und andere Faktoren berücksichtigt werden. Der Anlageverwalter kann Inputs und Parameter für die Optimierung und die Bestände des Fonds anpassen. Der Fonds wird ein ökologisches Merkmal gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („SFDR“) fördern (weitere Informationen finden Sie im Prospekt und auf der Website des Fonds). Der Anlageverwalter kann neben anderen auch ESG-Faktoren (Environmental, Social, Governance) in seine Fundamentaldatenanalyse mit einbeziehen. Das gesamte Marktengagement umfasst das Aktienengagement über seine Portfolioanlagen und das Engagement gegenüber anderen Märkten

über das taktische Overlay. Das gesamte Marktengagement liegt normalerweise zwischen 10% und 90% des Vermögens. Wenn die Einschätzung des Anlageverwalters in Bezug auf die relative Attraktivität der Anlageklassen und Märkte neutral ist, wird sich das Engagement gegenüber dem Aktienmarkt voraussichtlich auf ca. 50% des Vermögens belaufen. Der taktische Vermögensaufteilungsprozess setzt typischerweise in großem Umfang Derivate ein.

Einige Vermögenswerte des Fonds werden aufgrund der Sicherheitsanforderungen für die Anlagen in Derivaten, der Kauf- und Rücknahmeaktivität und sonstigen kurzfristigen Barmittelanforderungen typischerweise in Barmitteläquivalenten (Bankeinlagen, Geldmarktinstrumente, Anteile an Geldmarktfonds und umgekehrte Pensionsgeschäfte) gehalten.

Weitere Informationen zu den Risiken des Fonds finden Sie im Prospekt des Fonds.

Die Benchmarks des Fonds, der ICE BofA 0-3 Month U.S. Treasury Bill Index und der MSCI World Index (Nettodiv.), wurden nur zum Zweck des Vergleichs der Wertentwicklung (und der Volatilität) festgelegt. Obwohl die Anlagen des Fonds im Allgemeinen in der Benchmark vertreten sind, dürfte sich die Gewichtung seiner Anlagekomponenten von derjenigen in der Benchmark unterscheiden. Ferner investiert der Fonds wahrscheinlich auch außerhalb der Benchmark, um von attraktiven Anlagegelegenheiten zu profitieren. Der Fonds wird im Rahmen seiner Ziele aktiv gemanagt, d.h., die Anlagestrategie macht keine Vorschriften hinsichtlich des Ausmaßes, zu dem die Portfoliobestände von der Benchmark abweichen können. Es ist davon auszugehen, dass der Fonds von der Benchmark in einem beträchtlichen Maße abweichen wird.

Ausschüttungen. Die Erträge werden nicht an die Anteilinhaber ausgeschüttet, sondern im Vermögen des Fonds widerspiegelt.

Verwahrstelle. Die Verwahrstelle des Fonds ist die State Street Bank International GmbH, Niederlassung Luxemburg.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds ist als langfristige Anlage für Anleger gedacht, die in der Lage sind, Wertschwankungen ihrer Anlage in Kauf zu nehmen, einschließlich des Totalverlusts ihrer Anlage unter außergewöhnlichen Marktbedingungen. Der Fonds steht Anlegern zur Verfügung, die grundlegende Kenntnisse über Finanzinstrumente besitzen und nur über eine begrenzte oder über gar keine Erfahrung mit Anlagen in gepoolten Anlageprodukten verfügen. Ungeachtet des Vorstehenden sollten Anlageentscheidungen auf Grundlage des spezifischen Risikoprofils und Anlageportfolios jedes Anlegers getroffen werden.

Weitere Informationen. Exemplare des Prospekts sowie der Jahres- und Halbjahresberichte des Fonds (in englischer Sprache) sind kostenlos erhältlich unter folgender Adresse: MFS Meridian Funds, c/o State Street Bank International GmbH, Zweigniederlassung Luxemburg, 49, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg oder auf meridian.mfs.com. Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich der Anteilspreise, sind ebenfalls auf meridian.mfs.com verfügbar.


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

Risikoindikator

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 weil wir nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.



← Geringeres Risiko Höheres Risiko →

 Der Risikoindikator setzt voraus, dass Sie Ihre Beteiligung an dem Fonds für 5 Jahre halten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich schwanken, wenn Sie Ihre Beteiligung zu einem frühen Zeitpunkt einlösen, und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. **Wenn Ihre Referenzwährung von der Basiswährung des Fonds abweicht, sollten Sie das Währungsrisiko berücksichtigen, denn die endgültige Rendite, die Sie erhalten, hängt vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Das Rating spiegelt keine Faktoren wie Liquiditäts-, Kontrahenten- und betriebliche Risiken wider, die sich ebenfalls auf die Renditen des Fonds auswirken können.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten. **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. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Anlagebeispiel 10.000 USD Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre	WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTEIGEN		WENN SIE NACH 5 JAHREN AUSSTEIGEN		
	Minimum	Stressszenario	Pessimistisches Szenario*	Mittleres Szenario*	Optimistisches Szenario*
Szenarien	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.				
Minimum	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten				
Stressszenario	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	7.760 USD	8.250 USD	-22,4%	-3,8%
Pessimistisches Szenario*	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	9.550 USD	9.720 USD	-4,5%	-0,6%
Mittleres Szenario*	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	10.170 USD	11.020 USD	1,7%	2,0%
Optimistisches Szenario*	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	10.700 USD	11.480 USD	7,0%	2,8%
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr				

* Dieses Szenario ergab sich bei einer Anlage (bezogen auf den ICE BofA 0-3 Month U.S. Treasury Bill Index und den MSCI World Index (Nettodiv.)) zwischen Februar 2020 und September 2023 für das pessimistische Szenario, zwischen Mai 2016 und April 2021 für das mittlere Szenario und zwischen Oktober 2015 und September 2020 für das optimistische Szenario.

Was passiert, wenn MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds und des Produktherstellers sind voneinander getrennt, sodass der Ausfall des Produktherstellers nicht zu einem finanziellen Verlust für die Anteilinhaber des Fonds führen sollte. Im Hinblick auf die für die Verwahrung der Vermögenswerte des Fonds verantwortliche Verwahrstelle besteht ein potenzielles Ausfallrisiko, wenn die bei der Verwahrstelle gehaltenen Vermögenswerte des Fonds verloren gehen. Dieses Ausfallrisiko ist jedoch aufgrund der in den geltenden Gesetzen dargelegten Vorschriften begrenzt, die eine Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle und des Fonds erfordern. Die Verwahrstelle haftet gegenüber dem Fonds und den Anlegern des Fonds für den Verlust eines verwahrten Finanzinstruments, es sei denn, die Verwahrstelle kann nachweisen, dass der Verlust auf ein äußeres Ereignis außerhalb ihrer angemessenen Kontrolle zurückzuführen ist. Für alle sonstigen Verluste haftet die Verwahrstelle bei fahrlässiger oder vorsätzlicher Nichterfüllung ihrer Verpflichtungen nach geltendem Recht. Eine gesetzlich vorgeschriebene Insolvenz der Verwahrstelle ist nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät (gegebenenfalls auch über einen Versicherungs- oder Kapitalisierungsvertrag), kann Ihnen weitere Kosten berechnen, die in diesem Dokument nicht berücksichtigt werden. 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.
- 10.000 USD werden angelegt.

Anlage von 10.000 USD	AUSSTIEG NACH 1 JAHR	AUSSTIEG NACH 5 JAHREN
Gesamtkosten	790 USD	1.590 USD
Auswirkungen der jährlichen Kosten*	8,0%	3,3%

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie zum Beispiel am Fälligkeitsdatum aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,3% vor Kosten und 2,0% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg		Bei Ausstieg nach 1 Jahr
Einstiegskosten	Bis zu 6,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	600 USD
Ausstiegskosten	0,00% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird, wenn Sie sie in weniger als einem Jahr wieder verkaufen.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Portfoliotransaktionskosten	0,16% 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.	15 USD
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten*	1,87% Die Auswirkungen der Kosten, die wir jährlich für die Verwaltung Ihrer Anlagen in Abzug bringen.	176 USD
Zusätzliche Kosten		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fallen keine Erfolgsgebühren an.	k. A.
Carried Interests	Für dieses Produkt gibt es keine Carried Interests.	k. A.

* Die hier angegebenen sonstigen laufenden Kosten basieren auf den annualisierten Ausgaben für den Sechsmonatszeitraum zum 31. Juli 2023. Die sonstigen laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Weitere Informationen über die Ausgaben des Fonds finden Sie im Abschnitt „Fondsprofile“ des Prospekts, der unter meridian.mfs.com zur Verfügung steht.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre.

Der Fonds hat keine vorgeschriebene Mindesthaltedauer. Sie können die Rücknahme Ihrer Anteile in der ursprünglichen Kaufwährung zu ihrem Nettoinventarwert an jedem Geschäftstag des Fonds beantragen. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt des Fonds. Aufgrund der potenziellen Volatilität der Renditen sollten Sie bereit sein, für mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben. Wir sind jedoch der Ansicht, dass das Halten von Anlagen über einen vollständigen Marktzyklus hinweg die beste Gelegenheit für Anleger bietet, den Wert des aktiven Anlageansatzes zu nutzen, der bei der Verwaltung des Fonds verwendet wird.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden in Bezug auf die Person, die Sie zum Fonds berät oder diesen verkauft, sollten an diesen Finanzvermittler gerichtet werden. Zur Einreichung einer Beschwerde über den Produkthersteller oder den Fonds selbst können Sie uns kostenlos unter +352-46-40-10-600 kontaktieren, um Ihre Beschwerde einzureichen und zu erfahren, welche Schritte Sie unternehmen müssen. Sie können Ihre

Beschwerde auch per E-Mail an MFSquerydesk@statestreet.com einreichen oder schriftlich an MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l, 4, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg senden. Weitere Informationen (in englischer Sprache) finden Sie unter dem Menüpunkt „Information on MFS Complaint Handling Process“ unter meridian.mfs.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Exemplare des Prospekts sowie der Jahres- und Halbjahresberichte des Fonds (in englischer Sprache) erhalten Sie kostenlos unter folgender Adresse: MFS Meridian Funds, c/o State Street Bank International GmbH, Zweigniederlassung Luxemburg, 49, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg oder auf meridian.mfs.com. Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich der Anteilspreise, Jahres- oder Halbjahresberichte oder Informationen zur Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie Vergütungen und Leistungen berechnet werden und sich der Vergütungsausschuss zusammensetzt, sind auf meridian.mfs.com verfügbar. Ein Druckexemplar in englischer Sprache kann kostenlos von MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l. angefordert werden. Die frühere Wertentwicklung des Fonds für die letzten 10 Kalenderjahre (oder die Laufzeit des Fonds oder der Klasse, je nachdem, welcher Zeitraum kürzer ist) wird auf meridian.mfs.com veröffentlicht. Die Berechnungen der Performance-Szenarien werden monatlich auf meridian.mfs.com veröffentlicht. Die Vorlage dieser Dokumente oder Informationen ist gesetzlich vorgeschrieben.

Zusätzliche Informationen für Anleger in der Schweiz

Bis zum 31. Dezember 2023 ist der Vertreter in der Schweiz CARNEGIE FUND SERVICES Ltd, Rue du Général-Dufour 11, 1204 Genf. Ab dem 1. Januar 2024 ist der Vertreter in der Schweiz REYL & Cie AG, Rue du Rhône 4, CH-1204 Genf. Der Prospekt, das Basisinformationsblatt, die Satzung sowie die jährlichen und halbjährlichen Berichte sind kostenlos beim Vertreter erhältlich. Die aktuellen Anteilspreise können unter www.fundinfo.com abgerufen werden.

Zahlstelle in der Schweiz ist BANQUE CANTONALE DE GENEVE, Quai de l'Île 17, 1204 Genf.