

MFS MERIDIAN® FUNDS – PRUDENT WEALTH FUND (categorie A1USD)

een compartiment van MFS Meridian Funds

Dit fonds wordt beheerd door MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.

ISIN: LU0337786437



ESSENTIËLE BELEGGERSinFORMATIE

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen, opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

DOELSTELLINGEN EN BELEGGINGSBELEID

Doelstelling

De doelstelling van het fonds is waardestijging van het kapitaal gemeten in US-dollar.

Beleggingsbeleid

Het fonds richt zijn beleggingen doorgaans op aandelen van emittenten gevestigd in ontwikkelde en groeiende landen, maar het kan zonder beperking beleggen in schuldinstrumenten uitgegeven door bedrijven en overheden, inclusief niet-hoogwaardige (below investment grade) schuldinstrumenten, alsmede kasmiddelen en kasequivalenten. Deze beslissing wordt genomen op basis van een beoordeling van de relatieve waarde van verschillende soorten effecten en/of andere marktomstandigheden. Het fonds richt zijn beleggingen in het algemeen op aandelen van bedrijven waarvan wordt aangenomen dat zij ondergewaardeerd zijn in vergelijking met hun vermeende waarde (waardebedrijven). Het fonds kan een relatief groot percentage van zijn vermogen beleggen in een klein aantal emittenten. Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor hedging en/of beleggingsdoeleinden, maar het zal niet primair gebruikmaken van derivaten om de beleggingsdoelstelling van het fonds te verwezenlijken.

MSCI World Index (USD) en BofA Merrill Lynch U.S. Dollar LIBOR (3 M Constant Maturity), de benchmarks van het fonds, dienen uitsluitend ter vergelijking van de performance. Hoewel de beleggingen van het fonds doorgaans vertegenwoordigd zijn in de benchmark, is de weging van de

bestanddelen wellicht anders dan in de benchmark. Het fonds zal wellicht ook beleggen buiten de benchmark om voordeel te halen uit aantrekkelijke beleggingsmogelijkheden. Het fonds wordt actief beheerd binnen zijn doelen. De beleggingsstrategie beperkt niet in welke mate de portefeuillebeleggingen van de benchmark kunnen afwijken. Verwacht wordt dat het fonds aanzienlijk van de benchmark zal afwijken.

Uitkeringen

Inkomsten worden niet uitgekeerd aan aandeelhouders, maar komen tot uiting in het vermogen van het fonds.

Aandelen verkopen

U kunt uw aandelen verkopen op elke werkdag waarop de banken in Luxemburg open zijn voor gewone zaken en de beurs in New York open is voor de handel.

Terminologie

Aandelen vertegenwoordigen een eigendomsbelang of het recht om een eigendomsbelang te verwerven in een bedrijf of een andere emittent.

Schuldinstrumenten zijn verplichtingen van bedrijven, overheden en andere rechtspersonen voor terugbetaling van geleend geld.

Derivaten zijn financiële contracten waarvan de waarde gebaseerd is op de waarde van één of meer onderliggende indicatoren of het verschil tussen onderliggende indicatoren.

RISICO- EN OPBRENGSTENPROFIEL

Dit ratingsysteem is gebaseerd op de omvang van schommelingen in het rendement van de categorie over de afgelopen 5 jaar in vergelijking met de huidige mix van beleggingen van het fonds. Indien er geen gegevens beschikbaar zijn over de performance van de afgelopen 5 jaar, bestaan de gegevens uit historische rendementen die representatief zijn voor het fonds, rendementen van de benchmark of rendementen van een andere categorie met dezelfde valuta, zoals aangewezen. Het rendement uit het verleden is mogelijk geen betrouwbare aanwijzing voor het risico- en opbrengstenprofiel van de categorie in de toekomst. De rating kan in de toekomst veranderen op basis van recentere rendementen. Een fonds in de laagste categorie betekent niet dat de belegging risicoloos is.



Lager risico

Doorgaans lagere opbrengsten

Hoger risico

Doorgaans hogere opbrengsten

De categorie van het fonds is van niveau 4, omdat er in het verleden middelmatige schommelingen zijn geweest in het rendement van het fonds.

Risico van aandelen: De koers van aandelen kan aanzienlijk variëren als reactie op omstandigheden bij de emittent, op de markt, in de economie, de bedrijfstak of het politiek en wettelijk kader. Dit risico kan hoger zijn als het fonds belegt in een klein aantal bedrijven.

Risico van schuldinstrumenten: De koers van schuldinstrumenten kan aanzienlijk variëren als reactie op veranderingen in de rente en de kredietwaardigheid van de emittenten van de beleggingen en op

omstandigheden bij de emittent, op de markt, in de economie, de bedrijfstak of het politiek en wettelijk kader. Deze risico's kunnen hoger zijn als het fonds belegt in niet-hoogwaardige (below investment grade) schuldinstrumenten.

Risico van opkomende markten: Opkomende markten kunnen aan volatiliteit onderhevig zijn en minder liquide zijn dan meer ontwikkelde markten.

Valutarisico: Wisselkoersschommelingen kunnen de waarde van uw belegging aanzienlijk beïnvloeden. Ze kunnen ook van invloed zijn op de financiële omstandigheid van de emittenten waarin het fonds belegt.

Risico van derivaten: Derivaten kunnen aan hoge volatiliteit onderhevig zijn en kunnen gepaard gaan met schuldfinanciering. Winsten en verliezen uit derivaten kunnen aanzienlijk groter zijn dan de oorspronkelijke prijs van het derivaat.

Andere risico's

De rating is geen weergave van het risico dat deze factoren en andere factoren, zoals liquiditeits-, tegenpartij- en operationele risico's, na verloop van tijd veranderen en het rendement van het fonds in de toekomst anders kunnen beïnvloeden.

Mogelijk zal het fonds zijn doel niet verwezenlijken en/of verliest u geld op uw belegging in het fonds. Meer informatie over de risico's van het fonds kunt u lezen in de rubrieken "Fondsprofielen" en "Risicofactoren" in het prospectus.

KOSTEN

U betaalt de volgende kosten voor de marketing, verkoop en werking van het fonds. Deze kosten verminderen de waarde van uw belegging.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapkosten..... tot 6,00%

Uitstapkosten.....0,00%

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld kan worden afgehouden voordat het belegd wordt en voordat de opbrengsten van uw beleggingen worden uitbetaald.

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

Lopende kosten.....2,02%

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

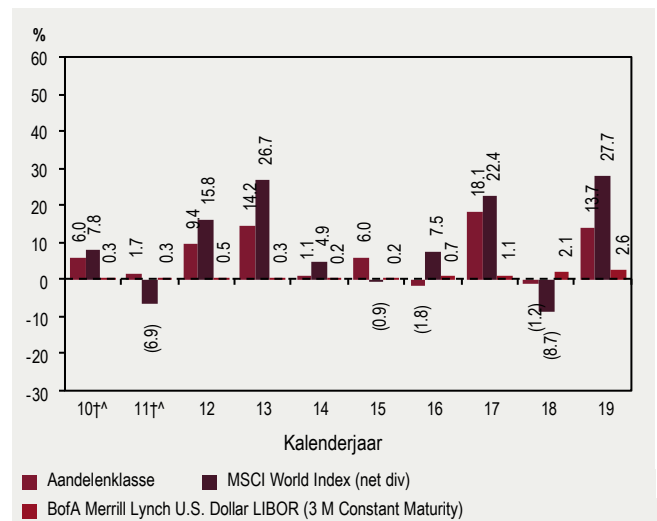
Performancefee.....0,00%

De getoonde instap- en uitstapvergoedingen zijn de hoogst mogelijke kosten die u zou betalen. Raadpleeg uw financiële tussenpersoon of uw werkelijke kosten lager kunnen zijn.

De hier getoonde grafiek van de lopende kosten is gebaseerd op de kosten op jaarbasis over het halfjaar afgesloten per 31 juli 2019. Lopende kosten kunnen van jaar tot jaar verschillen. Meer informatie over de kosten van het fonds kunt u lezen in de rubriek "Fondsprofielen" van het prospectus. U kunt het prospectus lezen op meridian.mfs.com.

IN HET VERLEDEN BEHAALDE RESULTATEN

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor resultaten in de toekomst. De getoonde performance houdt rekening met de lopende kosten, maar niet met eventuele instap- en uitstapkosten, en is berekend in US dollar. Ook de performance van de primaire en secundaire benchmark van het fonds wordt getoond.



† Performance over perioden vóór 31 januari 2011 is een weergave van een ander beleggingsbeleid.

^ Performance van primaire benchmark - perioden vóór 8 februari 2010: voor 70% de JPMorgan Global Government Bond Index Unhedged en voor 30% de MSCI World Index; perioden tussen 8 februari 2010 en 1 februari 2011: voor 70% de Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond Index en voor 30% de MSCI World Index (net div).

Het fonds is geïntroduceerd in 2008.

PRAKTISCHE INFORMATIE

Bewaarder

State Street Bank International GmbH, divisie Luxemburg is de bewaarder.

Uitwisseling tussen fondsen

U kunt uw aandelen omwisselen in aandelen van een andere categorie van hetzelfde of een ander MFS Meridian Fund met dezelfde kostenstructuur (en in bepaalde gevallen in categorieën met een andere kostenstructuur). Omwisseling binnen hetzelfde fonds moet in een categorie in dezelfde valuta zijn.

Nadere informatie

U kunt gratis een Engelstalige kopie verkrijgen van het prospectus en jaar- en halfjaarverslag van het fonds bij MFS Meridian Funds, p/a State Street Bank International GmbH, divisie Luxemburg, 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg. Andere informatie over het fonds, waaronder de koers van een aandeel, is geplaatst op meridian.mfs.com. Deze informatie kunt u ook lezen in de plaatselijke pers en/of verkrijgen van de lokale agent van het fonds in bepaalde landen. Informatie over andere categorieën van het fonds die in uw land beschikbaar zijn, is geplaatst op meridian.mfs.com of kunt u verkrijgen van uw financiële tussenpersoon. Informatie over het beloningsbeleid, inclusief een

beschrijving van de berekening van beloning en secundaire voorwaarden en de leden van het compensatiecomité vindt u op meridian.mfs.com. U kunt gratis een kopie in het Engels verkrijgen bij MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.

Kennisgevingen

Het fonds is een compartiment van MFS Meridian Funds. De activa en passiva van dit fonds zijn afgescheiden van de andere fondsen van MFS Meridian Funds. Het prospectus en de periodieke verslagen zijn op naam van MFS Meridian Funds.

MFS Meridian Funds kan uitsluitend aansprakelijk worden gesteld op basis van informatie in dit document, indien deze informatie misleidend of incorrect is of tegenstrijdig is aan de relevante onderdelen in het prospectus van het fonds.

Belastingen

Het fiscaal recht van Luxemburg en van het land waar u woont, kan gevolgen hebben voor de belastbaarheid van uw belegging in het fonds.

Aan dit fonds is in Luxemburg een vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Deze essentiële beleggersinformatie was correct op 14 februari 2020.