

Doel

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten en de mogelijke winsten en verliezen van beleggen in dit fonds te begrijpen, en u te helpen om het met andere fondsen te vergelijken.

Product GLOBAL CONCENTRATED FUND (categorie A1EUR) - een compartiment van MFS MERIDIAN® FUNDS
ISIN: LU0219418919

Producent en beheermaatschappij MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l
www.meridian.mfs.com
Voor meer informatie kunt u contact opnemen met de Transferagent op +352-46-40-10-600, of met uw lokale agent of financiële tussenpersoon.

Bevoegde autoriteit Luxembourg Commission de Surveillance du Secteur Financier

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Dit document is opgesteld op 1 januari 2023.

Wat is dit voor een product?

Soort

Het fonds is een compartiment van MFS Meridian® Funds, opgericht te Luxemburg als een beleggingsmaatschappij met variabel kapitaal (Société d'Investissement à Capital Variable, of "SICAV"). De activa van elk compartiment zijn bij wet gescheiden. Het fonds komt in aanmerking als een instelling voor collectieve belegging in effecten (een ICBE-fonds).

Het fonds heeft geen vaste afloopdatum. De aanbevolen periode van bezit van het fonds is 10 jaar.

U kunt op elke werkdag verzoeken uw aandelen van het MFS Meridian Funds te laten terugkopen in de valuta waarin ze luiden, tegen hun nettovermogenswaarde. U kunt uw aandelen omwisselen in aandelen van een andere categorie van hetzelfde of een ander fonds van het 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.

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. De depositaris van het fonds is State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch. Zie "Andere nuttige informatie" hieronder voor informatie over de depositaris van het fonds en hoe u meer informatie over het fonds kunt verkrijgen.

Doelstelling

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

Beleggingsbeleid

Het fonds belegt hoofdzakelijk (ten minste 70%) in aandelen van bedrijven gevestigd in ontwikkelde en opkomende landen. Het fonds richt zijn beleggingen in het algemeen op aandelen van grotere bedrijven en bedrijven in landen met een ontwikkelde markt. Het fonds belegt doorgaans in de aandelen van ten hoogste 50 bedrijven. Het fonds zal een milieukeurmerk bevorderen in de zin van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 van 27 november 2019 over duurzaamheidsgerelateerde informatieverstrekking in de financiële sector ("SFDR") (raadpleeg het Prospectus en de website van het fonds voor meer informatie). De vermogensbeheerder kan naast andere factoren ook rekening houden met milieu-, maatschappelijke en bestuursfactoren (ESG) in de fundamentele beleggingsanalyse. 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.

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, geopolitiek, openbare gezondheids- en wettelijk kader. Dit risico kan hoger zijn als het fonds belegt in een specifiek land of specifieke regio, of als het belegt in een kleiner aantal bedrijven. Grotere bedrijven kunnen het na verloop van tijd minder goed doen dan de ruimere markt. Opkomende markten kunnen aan volatiliteit onderhevig zijn en minder liquide zijn dan meer ontwikkelde markten. 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. 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. Zie het prospectus voor meer informatie over de risico's van het fonds.

MSCI World Index (net div) (USD), de benchmark van het fonds, dient uitsluitend ter vergelijking van de performance. Hoewel de beleggingen van het fonds doorgaans vertegenwoordigd zijn in de benchmark, is de wegging 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.

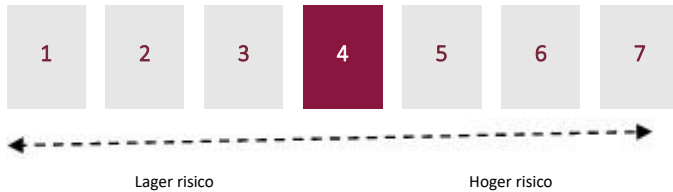
Retailbeleggersdoelgroep


Het fonds is bedoeld als een langetermijnbelegging voor beleggers die schommelingen in de waarde van hun belegging en, in uitzonderlijke marktomstandigheden, het volledige verlies van hun belegging kunnen dragen. Het fonds is beschikbaar voor beleggers met basiskennis van financiële instrumenten en die geen of slechts beperkte eerdere ervaring met beleggen in gepoolde beleggingsproducten hebben. Niettegenstaande het bovenstaande moeten beleggingsbeslissingen zijn gebaseerd op het specifieke risicoprofiel en de beleggingsportefeuille van elke belegger.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit fonds ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het fonds wegens marktontwikkelingen.



 De risico-indicator gaat ervan uit dat u het fonds gedurende 10 jaar aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u besluit vroegtijdig te verkopen, en mogelijk krijgt u minder terug.

Onze rangschikking van dit product is 4 uit 7, oftewel een middelgrote risicoklasse. Mogelijke verliezen voortkomend uit toekomstige resultaten worden hiermee ingeschaald op een middelgroot niveau. Wees u bewust van het valutarisico als uw referentievaluta verschilt van de basisvaluta van het fonds. Het uiteindelijke rendement dat u ontvangt, is namelijk afhankelijk van de wisselkoers tussen deze twee valuta. Dit risico is niet meegenomen in de getoonde indicator.

De rating weerspiegelt de risico's van het beleggen in een geconcentreerde portefeuille aandelen van grotere bedrijven en in derivaten. Het is geen weergave van het risico dat deze factoren en andere factoren, zoals liquiditeits-, tegenpartij- en operationeel risico, in de loop van de tijd veranderen en het rendement van het fonds in de toekomst anders kunnen beïnvloeden.

Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, wat betekent dat u uw belegging geheel of gedeeltelijk kunt verliezen.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Aanbevolen periode van bezit: tien jaar

Belegging EUR 10.000		ALS U UITSTAPT NA 1 JAAR	ALS U UITSTAPT NA 5 JAAR	ALS U UITSTAPT NA 10 JAAR
Scenario's				
Stress-scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 2.020	EUR 3.490	EUR 1.620
	Gemiddeld rendement per jaar	-79,8%	-19,0%	-16,7%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 7.180	EUR 3.490	EUR 1.620
	Gemiddeld rendement per jaar	-28,2%	-19,0%	-16,7%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10.660	EUR 13.700	EUR 18.760
	Gemiddeld rendement per jaar	6,6%	6,5%	6,5%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 13.910	EUR 29.180	EUR 64.760
	Gemiddeld rendement per jaar	39,1%	23,9%	20,5%

Deze tabel laat zien wat u de komende 10 jaar zou kunnen terugkrijgen, onder verschillende scenario's, ervan uitgaande dat u EUR 10.000 belegt. De getoonde scenario's illustreren hoe uw belegging kan presteren. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De gepresenteerde scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van het verleden en hoe de waarde van deze belegging kan variëren, en zijn geen exacte indicator. Wat u ontvangt, hangt af van de marktprestaties en hoe lang u het fonds aanhoudt. Het stress-scenario laat zien wat u bij extreme marktomstandigheden zou kunnen terugkrijgen, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het fonds zelf, maar mogelijk niet alle aan uw adviseur of tussenhandelaar te betalen kosten. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l. niet kan uitbetalen?

De activa van het fonds en van de producent zijn gescheiden, zodat het in gebreke blijven van de producent niet tot een financieel verlies voor de aandeelhouders van het fonds zou moeten leiden.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u over dit product adviseert of u dit product verkoopt (inclusief, indien van toepassing, via een verzekerings- of vermogensgroeiovereenkomst) kan u andere kosten in rekening brengen waar in dit document geen rekening mee is gehouden. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden:

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegt (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- Er is EUR 10.000 belegt.

Belegging EUR 10.000	ALS U UITSTAPT NA één jaar	ALS U UITSTAPT NA vijf jaar	ALS U UITSTAPT NA tien jaar
Totale kosten	EUR 800	EUR 1.780	EUR 3.550
Effect van de kosten per jaar*	8,1%	3,5%	2,8%

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 9,3% vóór de kosten en 6,5% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	Tot 6,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	EUR 600
Uitstapkosten	0,00% van uw belegging voordat het aan u wordt uitbetaald als u binnen één jaar uitstapt.	EUR 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Portefeuilletransactiekosten	0,06% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	EUR 6
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten*	2,05% is de impact van de kosten die wij jaarlijks in rekening brengen voor het beheer van uw beleggingen.	EUR 193
Incidentele kosten		
Prestatievergoedingen	Er wordt geen prestatievergoeding in rekening gebracht voor dit product.	N.v.t.
Carried interests	Er is bij dit product geen sprake van carried interests.	N.v.t.

* De hier getoonde grafiek van de andere lopende kosten is gebaseerd op de kosten op jaarbasis over het halfjaar afgesloten per 31 juli 2022. Andere 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.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: tien jaar.

Dit product heeft geen vereiste minimale periode van bezit, maar is bedoeld als een langetermijnbelegging; u dient bereid te zijn de belegging minstens 10 jaar aan te houden. U kunt op elk gewenst moment een verzoek indienen om uw aandelen tegen de nettovermogenswaarde te laten terugkopen in de valuta van aankoop.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Een eventuele klacht over de persoon die u over het fonds adviseert of u het fonds verkoopt, dient aan de financiële tussenpersoon te worden gericht.

Klachten met betrekking tot de producent of over het fonds zelf kunnen als volgt worden ingediend:

- U kunt gratis contact met ons opnemen op +352-46-40-10-600 om uw klacht te laten registreren en te vernemen welke stappen u dient te ondernemen.
- U kunt uw klacht per e-mail indienen op MFSquerydesk@statestreet.com.
- U kunt uw klacht schriftelijk richten aan MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l, 4, rue Albert Borschette, L-1246, Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg.

Andere nuttige 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, of op meridian.mfs.com. Andere informatie over het fonds, waaronder aandelenkoersen, jaar- of halfjaarverslagen of informatie over het beloningsbeleid, waaronder een beschrijving van de wijze waarop de beloning en uitkeringen worden berekend en van de samenstelling van de remuneratiecommissie, is beschikbaar op meridian.mfs.com. U kunt gratis een kopie in het Engels verkrijgen bij MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l. De prestaties van het fonds over de laatste 10 kalenderjaren (of, indien korter, de gehele levensduur van het fonds of de klasse) worden gepubliceerd op meridian.mfs.com. Berekeningen van de prestatiescenario's worden maandelijks gepubliceerd op meridian.mfs.com.