

MFS MERIDIAN® FUNDS – DIVERSIFIED INCOME FUND (Klasse AH1EUR)



ein Teilfonds der MFS Meridian Funds

Dieser Fonds wird von MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l. verwaltet.

ISIN: LU1099986645

WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

ANLAGEZIEL UND ANLAGEPOLITIK

Anlageziel

Ziel des Fonds ist eine in US-Dollar gemessene Gesamtrendite, wobei ein besonderes Augenmerk auf die laufenden Erträge gelegt wird, ohne dabei die Kapitalwertsteigerung außer Acht zu lassen.

Anlagepolitik

Der Fonds investiert in erster Linie in eine breite Palette von Schuldtiteln und Aktienwerten von Emittenten aus Industrie- und Schwellenländern, einschließlich wandelbare Wertpapiere und immobilienbezogenen Anlagen. Der Fonds teilt sein Vermögen auf diese Kategorien auf Basis dessen auf, wie der Anlageverwalter die Wirtschafts- und Geldmarktbedingungen, Finanz- und Währungspolitik sowie die Bewertungen der Anlageklassen und/oder Wertpapiere einschätzt. Wenn die Einschätzung der relativen Attraktivität von Anlageklassen und Märkten durch den Anlageverwalter neutral ist, beträgt das Engagement des Fonds in diesen Anlageklassen voraussichtlich ca. 15% in Schuldinstrumenten von Emittenten aus Schwellenländern (einschließlich von Schuldinstrumenten ohne Investment Grade), 25% in sonstigen Schuldinstrumenten ohne Investment Grade, 15% in Investment Grade-Unternehmensschuldtiteln, 10% in Wertpapieren der US-Regierung, 20% in dividendenzahlenden Aktienwerten und 15% in immobilienbezogenen Anlagen.

Hinsichtlich des Schuldtitelanteils konzentriert sich der Fonds auf (i) Wertpapiere der US-Regierung (einschließlich hypothekenbesicherten Wertpapieren), (ii) Schuldtitel ohne Investment Grade, (iii) Schuldtitel von Emittenten aus Schwellenländern und (iv) Investment Grade-Unternehmensschuldtitel von Emittenten aus Industrieländern. Der Fonds kann bis zu 100% des Schuldtitelanteils in Schuldtitel ohne Anlagequalität investieren.

Hinsichtlich des Aktienanteils konzentriert der Fonds seine Anlagen auf Dividenden ausschüttende Aktienwerte von Unternehmen aus Industrie- und Schwellenländern. Der Fonds konzentriert seine Aktienanlagen im Allgemeinen auf größere Unternehmen. Die Auswahl von Aktienanlagen erfolgt überwiegend auf der Grundlage einer Kombination von Fundamentaldatenanalysen einzelner Emittenten und Instrumente mit quantitativer Research auf der Grundlage von Modellen, die Emittenten und Instrumente systematisch bewerten.

Hinsichtlich des immobilienbezogenen Anteils investiert der Fonds in erster Linie in Beteiligungen an geschlossenen Real Estate Investment Trusts (REITs) und Aktienwerte sonstiger Unternehmen, die überwiegend in der Immobilienbranche tätig sind, er kann jedoch auch in Hypotheken-REITs und sonstige übertragbare Wertpapiere von Unternehmen mit überwiegend Geschäftstätigkeit in der Immobilienbranche investieren. 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. Zusätzliche Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt und auf der Website des

Fonds. Der Anlageverwalter kann neben anderen auch ESG-Faktoren (Environmental, Social, Governance) in seine fundamentale Investmentanalyse mit einbeziehen. Der Fonds wird nicht in erheblichem Umfang oder vorrangig Derivate einsetzen, um das Anlageziel des Fonds zu erreichen oder um Anlagezwecke zu verfolgen.

Die Benchmarks des Fonds, der Standard & Poor's 500 Stock Index (USD) und eine fondsspezifische kombinierte Benchmark, werden nur zum Zweck des Vergleichs der Wertentwicklung angegeben. 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.

Währungsabsicherung

MFS wird im Allgemeinen Währungsabsicherungsgeschäfte für diese Klasse abschließen, um die Wechselkurs- und Ertragschwankungen zwischen der Klasse und dem US-Dollar, der Basiswährungsklasse des Fonds, zu reduzieren.

Ausschüttungen

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

Rücknahme von Anteilen

Sie können Ihre Anteile an jedem Geschäftstag verkaufen, an dem die Banken in Luxemburg für den normalen Geschäftsverkehr und die New York Stock Exchange für den Handel geöffnet sind.

Begriffserläuterungen

Aktienwerte stellen eine Beteiligung oder ein Recht zum Erwerb einer Beteiligung an einer Gesellschaft oder einem sonstigen Emittenten dar.

Schuldtitel repräsentieren Verpflichtungen von Unternehmen, Regierungen und sonstigen Strukturen zur Rückzahlung geliehener Gelder.

Wandelbare Wertpapiere sind Wertpapiere, die in Stammaktien umgewandelt werden können.

Zu den immobilienbezogenen Anlagen zählen Real Estate Investment Trusts und andere Anlagen, die ein Engagement in der Immobilienbranche bieten.

Derivate sind Finanzkontrakte, deren Wert auf dem Wert eines oder mehrerer zugrunde liegender Indikatoren oder der Differenz zwischen den zugrunde liegenden Indikatoren basiert.

RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL

Dieses Bewertungssystem basiert auf der Stärke der Ertragsschwankungen der Klasse während der vergangenen 5 Jahre im Vergleich zum aktuellen Anlagenmix des Fonds. Wenn keine Daten zur Wertentwicklung für 5 Jahre vorliegen, handelt es sich bei den Daten um für den Fonds repräsentative historische Renditen, Benchmark-Renditen oder Renditen einer anderen Klasse in derselben Währung. Die Erträge der Vergangenheit sind nicht unbedingt ein verlässlicher Indikator für das künftige Risiko- und Ertragsprofil der Klasse, und die Bewertung kann sich im Laufe der Zeit auf der Basis aktuellerer Erträge ändern. Ein Fonds in der niedrigsten Kategorie bedeutet nicht, dass die Anlage risikofrei ist.



Geringeres Risiko

Normalerweise geringere Erträge

Höheres Risiko

Normalerweise höhere Erträge

Der Fonds fällt in die Kategorie 5, da die Erträge des Fonds in der Vergangenheit mittelmäßig bis stark geschwankt haben.

Strategierisiko: Die Investmentanalysen des Anlageverwalters, die Entwicklung und Verwendung quantitativer Modelle, die Anlagenauswahl und seine Strategie, fundamentalen und quantitativen Research für die Aktienanlagen des Fonds zu verbinden, führen möglicherweise nicht zu den beabsichtigten Ergebnissen. Proprietäre und von Drittanbietern gestellte quantitative Modelle erzielen die beabsichtigten Ergebnisse möglicherweise aufgrund unterschiedlicher Gründe nicht, wozu in den Modellen verwendete Faktoren, die Gewichtung der einzelnen Faktoren, die Veränderung historischer Trends, sich ändernde Quellen von Markttrenditen oder Marktrisiken und technische Probleme bei der Anwendung der Modelle gehören.

Schuldtitelrisiko: Die Kurse von Schuldtiteln können in Reaktion auf die Veränderung der Zinssätze und der Bonität der einzelnen Emittenten sowie in Reaktion auf Emittenten-, Markt-, Wirtschafts-, Branchen-, politische, geopolitische, öffentliche Gesundheits- und aufsichtsrechtliche Bedingungen erheblich schwanken. Darüber hinaus können hypothekenbesicherte Wertpapiere und verbrieft Instrumente in Reaktion auf Änderungen der Kreditqualität der zugrunde liegenden Hypotheken und des Zeitpunkts von Tilgungs- und Zinszahlungen schwanken. Diese Risiken können höher sein, wenn der Fonds in Schuldtitel ohne Anlagequalität investiert.

Sektorenrisiko: Wenn der Fonds in einen bestimmten Sektor, wie z. B. in den Immobiliensektor, investiert, unterliegt er einem Risiko in Verbindung mit Faktoren, die sich auf diesen Sektor auswirken.

Schwellenmarktrisiko: Schwellenmärkte können volatil und weniger liquide sein als weiter entwickelte Märkte.

Aktienrisiko: Die Kurse von Aktienwerten können in Reaktion auf Emittenten-, Markt-, Wirtschafts-, Branchen-, politischem, geopolitische, öffentliche Gesundheits- und aufsichtsrechtliche Bedingungen erheblich schwanken. Dieses Risiko kann höher sein, wenn der Fonds in einem bestimmten Land oder in einer bestimmten Region investiert. Der Fonds investiert in größere Substanzunternehmen, die in bestimmten Phasen des Marktzyklus hinter dem Gesamtmarkt zurückbleiben können.

REITs-Risiko: Die mit der Anlage in REITs verbundenen Risiken umfassen bestimmte mit dem unmittelbaren Eigentum an Immobilien und mit der Immobilienbranche verbundene Risiken. REITs setzen Fremdkapital ein, was das Anlagerisiko erhöht und in Zeiten steigender Zinssätze den Betrieb und den Marktwert des Emittenten beeinträchtigen könnte.

Wechselkursrisiko: Wechselkursschwankungen können den Wert Ihrer Anlage erheblich beeinflussen, und sie können sich auch auf die finanzielle Lage der Emittenten auswirken, in die der Fonds investiert.

Derivaterisiko: Derivate können äußerst volatil sein, und es können Hebelmechanismen eingebaut sein. Die Gewinne und Verluste aus Derivaten können erheblich höher sein als der ursprüngliche Preis eines Derivats.

Sonstige Risiken

Das Rating spiegelt nicht das Risiko wider, dass sich diese Faktoren sowie andere Faktoren, wie beispielsweise Liquiditäts-, Kontrahenten- und betriebliche Risiken, mit der Zeit ändern und die Renditen des Fonds zukünftig anders beeinflussen können.

Der Fonds kann sein Ziel möglicherweise nicht erreichen und/oder Sie könnten durch Ihre Anlage in den Fonds Geld verlieren. Weitere Informationen über die Risiken des Fonds finden Sie im Prospekt unter „Fondsprofile“ und „Risikofaktoren“.

Die Absicherungsstrategie der abgesicherten Anteilsklassen wird das Risiko aus Wechselkursbewegungen nicht vollständig eliminieren. Es kann nicht garantiert werden, dass die Rendite der abgesicherten Anteilsklassen größer ist als die Rendite der nicht abgesicherten Anteilsklassen.

KOSTEN

Für die Vermarktung, den Vertrieb und den Betrieb des Fonds entstehen Ihnen die folgenden Kosten. Diese Kosten reduzieren den Wert Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag.....bis zu 6,00%

Rücknahmeabschlag.....0,00%

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten.....1,60%

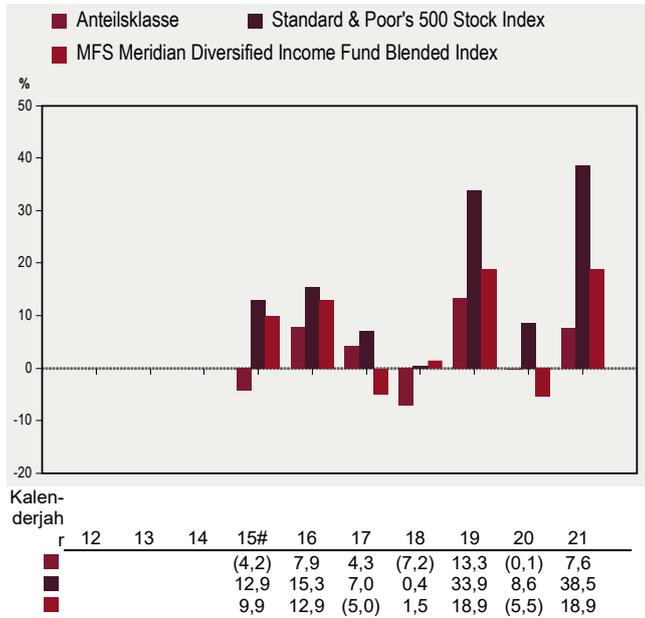
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren.....0,00%

Bei den angeführten Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um die höchsten Kosten, die Sie ggf. zu zahlen haben. Konsultieren Sie bitte Ihren Finanzvermittler hinsichtlich der tatsächlich auf Sie zutreffenden Kosten, die geringer sein können.

Die hier angegebenen laufenden Kosten basieren auf den annualisierten Ausgaben für den Sechsmonatszeitraum zum 31. Juli 2021. Die 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.

WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



Die bisherige Wertentwicklung lässt nicht auf die zukünftige Wertentwicklung schließen. Die angegebene Wertentwicklung berücksichtigt die laufenden Kosten, aber keine ggf. anfallenden Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge, und wird in Euro berechnet. Die Wertentwicklung der primären Benchmark und der sekundären Benchmark des Fonds wird ebenfalls angegeben. Die Wertentwicklung der Benchmark wird auf der Grundlage des Absicherungsziels dieser Anteilsklasse in der Basiswährung des Fonds angegeben. Der Fonds wurde 2014 aufgelegt.

Die Wertentwicklung der sekundären Benchmark für Zeiträume vor dem 1. Juli 2015 entspricht der Wertentwicklung der früheren Benchmark des Fonds, des MVI KIID Blended Benchmark 2015.

PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Verwahrstelle

State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch ist die Verwahrstelle.

Umtausch zwischen Fonds

Sie können Ihre Anteile in Anteile einer anderen Klasse desselben oder eines anderen MFS Meridian Fund mit derselben Gebührenstruktur (und in bestimmten Fällen in Anteile von Klassen mit einer anderen Gebührenstruktur) umtauschen. Wenn Anteile innerhalb desselben Fonds umgetauscht werden, muss die andere Klasse auf dieselbe Währung lauten.

Weitere Informationen

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, Luxembourg Branch, 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Großherzogtum Luxemburg. Alle anderen Informationen über den Fonds, einschließlich der Anteilspreise, können unter meridian.mfs.com abgerufen werden oder sind in lokalen Medien und/oder bei der lokalen Vertretung des Fonds in bestimmten Ländern erhältlich. Informationen über weitere in Ihrem Land verfügbare Klassen des Fonds finden Sie unter meridian.mfs.com bzw. erhalten Sie von Ihrem Finanzvermittler. Informationen zur Vergütungspolitik einschließlich einer Beschreibung, wie Vergütungen und Vergünstigungen berechnet werden, und der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses 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.

Mitteilungen

Der Fonds ist ein Teilfonds der MFS Meridian Funds. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten dieses Fonds sind von jenen der anderen Fonds der MFS Meridian Funds getrennt. Der Prospekt und die regelmäßig erscheinenden Berichte werden im Namen der MFS Meridian Funds herausgegeben.

MFS Meridian Funds und MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l. können lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.

Steuern

Die Art und Weise, wie Ihre Anlage in den Fonds versteuert wird, kann nicht nur von den Steuergesetzen des Landes, in dem Sie Ihren Wohnsitz haben, sondern auch von den luxemburgischen Steuergesetzen beeinflusst werden.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier überwacht.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 21. November 2022.