

Zweck

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 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	U.S. CORPORATE BOND FUND (Klasse W1USD) – ein Teilfonds von MFS MERIDIAN® FUNDS ISIN: LU0870268173
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	Luxembourg Commission de Surveillance du Secteur Financier

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Dieses Dokument wurde am 28. August 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).

Der Fonds hat keinen festen Fälligkeitstermin. Die empfohlene Haltedauer des Fonds ist 5 Jahre.

Sie können die Rücknahme Ihrer Anteile an jedem Geschäftstag von MFS Meridian Funds in der Währung, auf die sie lauten, zu ihrem Nettoinventarwert beantragen. Sie können Ihre Anteile in Anteile einer anderen Klasse desselben oder eines anderen Fonds von MFS Meridian Funds 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.

Informationen über weitere in Ihrem Land verfügbare Klassen des Fonds finden Sie unter meridian.mfs.com bzw. erhalten Sie von Ihrem Finanzvermittler. Die Verwahrstelle des Fonds ist die State Street Bank International GmbH, Niederlassung Luxemburg. Weitere Informationen über die Verwahrstelle des Fonds und darüber, wie Sie weitere Informationen über den Fonds erhalten, finden Sie nachstehend unter „Sonstige zweckdienliche Angaben“.

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 (mindestens 70%) in auf US-Dollar lautende Unternehmensschuldtitle. Der Fonds konzentriert seine Anlagen im Allgemeinen auf Unternehmensschuldtitle mit Anlagequalität von US-amerikanischen Emittenten. Der Fonds kann außerdem in Schultitel ohne Anlagequalität, staatliche und staatsbezogene Schultitel, verbriefte Instrumente und Schultitel von nicht-US-amerikanischen Emittenten, einschließlich Emittenten aus Schwellenländern, 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 (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. Der Fonds kann Derivate zu Absicherungs- und/oder Anlagezwecken einsetzen, er wird

Derivate jedoch nicht in erheblichem Umfang oder in erster Linie zur Verfolgung des Anlageziels des Fonds verwenden.

Die Kurse von Schultiteln können in Reaktion auf die Veränderung der Zinssätze und der Bonität der einzelnen Emittenten der Fondsanlagen sowie auf andere Faktoren schwanken. Darüber hinaus können hypothekenbesicherte und verbriefte Instrumente einer vorzeitigen Tilgung und/oder Verlängerung unterliegen, was den potenziellen Gewinn reduzieren kann, wenn das Instrument vorzeitig getilgt wird, oder das Verlustpotenzial steigern kann, wenn die Laufzeit des Schultitels verlängert wird. Diese Risiken können höher sein, wenn der Fonds in einem bestimmten Land oder in einer bestimmten Region oder in Schultitel ohne Anlagequalität investiert. Schwellenmärkte können volatiler und weniger liquide sein als weiter entwickelte Märkte. 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. 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. Weitere Informationen zu den Risiken des Fonds finden Sie im Verkaufsprospekt.

Die Benchmark des Fonds, der Bloomberg U.S. Credit Bond Index (USD), wurde nur zum Zweck des Vergleichs der Wertentwicklung 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 widergespiegelt.

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.

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.



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 in die Risikoklasse 3 von 7 eingestuft, bei der es sich um eine mittlere bis niedrige Risikoklasse handelt. Damit werden die potenziellen Verluste bei der zukünftigen Wertentwicklung als mittel bis 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 die Risiken der Anlage in einem Portfolio aus US-Unternehmensanleihen, anderen Wertpapieren, wie oben unter „Anlagepolitik“ beschrieben, und Derivaten wider. Es gibt nicht das Risiko wieder, 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.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

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.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlage von 10.000 USD		WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTEIGEN	WENN SIE NACH 5 JAHREN AUSSTEIGEN
Szenarien			
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	6.630 USD	6.360 USD
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-33,7 %	-8,6 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	7.770 USD	8.540 USD
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-22,3 %	-3,1 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	10.310 USD	11.850 USD
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	3,1 %	3,5 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten zurückerhalten könnten	11.430 USD	13.280 USD
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	14,3 %	5,8 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 USD anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie den Fonds halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Fonds 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 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 Anteilsinhaber des Fonds führen sollte.

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	70 USD	380 USD
Auswirkungen der jährlichen Kosten*	0,7 %	0,7 %

* 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 4,2 % vor Kosten und 3,5 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg		Bei Ausstieg nach 1 Jahr
Einstiegskosten	0,00 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	0 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	0,13 % 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.	13 USD
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten*	0,60 % Die Auswirkungen der Kosten, die wir jährlich für die Verwaltung Ihrer Anlagen in Abzug bringen.	60 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.

* Der hier angegebenen sonstigen Kosten basieren auf den Aufwendungen für das Jahr zum 31. Januar 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.

Dieses Produkt hat keine erforderliche Mindesthaltungsdauer. Sie können jederzeit die Rücknahme Ihrer Anteile in der ursprünglichen Kaufwährung zu ihrem Nettoinventarwert beantragen. 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 dieses 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.

Beschwerden zum Produkthersteller oder über den Fonds selbst können wie folgt eingereicht werden:

- Sie können 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 per E-Mail an MFSquerydesk@statestreet.com richten.
- Sie können Ihre Beschwerde schriftlich an MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l., 4, rue Albert Borschette, L-1246 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg senden.

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.