Basisinformationsblatt

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

Name des Produkts: **MFS MERIDIAN® FUNDS -- GLOBAL FLEXIBLE MULTI-ASSET FUND -- Klasse W1GBP**

Name des PRIIP-Herstellers: MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l (Teil der MFS Corporate Group)
ISIN: LU2864446526
Website des PRIIP-Herstellers: meridian.mfs.com

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

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 13. Dezember 2024 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. Die Wertentwicklung anderer Teilfonds des Fonds hat keine Auswirkungen auf die Wertentwicklung der Anlage. 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. Der Fonds bietet keinen Kapitalschutz gegen Marktrisiken.

Laufzeit

Der Fonds hat keinen festen Fälligkeitstermin. Der Fonds kann jedoch nach Mitteilung an die Anleger und vorbehaltlich der im Prospekt des Fonds beschriebenen Bedingungen aufgelöst werden. Die empfohlene Haltedauer des Fonds ist 5 Jahre. Bitte beachten Sie die nachstehenden Performance-Szenarien, um die möglichen Auswirkungen eines Ausstiegs aus dem Fonds vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer zu verstehen.
Sie können Ihre Anteile an jedem Geschäftstag der MFS Meridian Funds umtauschen, ohne dass dafür Gebühren anfallen (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 Kapitalwertsteigerung in US-Dollar. Der Anlageverwalter investiert Fondsvermögen normalerweise auf der Grundlage seiner Wahrnehmung von Sicherheiten oder sonstiger Marktbedingungen in verschiedene Anlageklassen, darunter Aktien, Schuldtitel, Rohstoffe und Barmitteläquivalente (Bankeinlagen, Geldmarktinstrumente, Geldmarktfonds und umgekehrte Pensionsgeschäfte). Der Anlageverwalter geht davon aus, dass die Allokationen normalerweise in den folgenden Bereichen liegen: 45 % bis 65 % in Aktien, 20 % bis 40 % in Schuldtitel, 4 % bis 16 % in Rohstoffe und 2 % bis 10 % in Barmitteläquivalente. Der Anlageverwalter geht außerdem davon aus, dass die Allokationen des Fonds 85 % in Aktien, 0 % bis 60 % in Schuldtiteln, 0 % bis 30 % in Rohstoffen und 0 % bis 30 % in Barmitteläquivalenten nicht überschreiten werden. Er kann aber auch außerhalb dieser Bereiche investieren und das Engagement kann erheblich variieren. Der Fonds investiert mindestens 25 % in Aktien. Bei Aktien kann der Fonds in entwickelte und aufstrebende Märkte investieren und wird in der Regel in 400 bis 1000 Emittenten investieren. Der Fonds nutzt die Fundamentalanalyse von Emittenten durch seine Research-Analysten sowie die Anlageentscheidungen und Prognosen seiner Portfoliomanagerteams in Bezug auf Emittenten und Sektoren. Die Portfoliomanager werden sich außerdem auf Faktoren konzentrieren, die günstige risikobereinigte Renditen bieten. Für Anlagen in Schuldtiteln investiert der Fonds in private und staatliche Emittenten, hypothekenbesicherte und sonstige besicherte Wertpapiere sowie Schuldtitel mit und ohne Investment-Grade-Status. Der Fonds konzentriert sich auf entwickelte Märkte, kann aber auch in aufstrebende Märkte investieren. Dies kann direkt oder durch eine Anlage in den MFS Meridian Global Opportunistic Bond Fund erfolgen. Er kann auch in andere MFS Meridian Funds investieren, unter anderem in: Emerging Markets Debt Fund, Euro Credit Fund, Global Credit Fund, Global High Yield Fund oder U.S. Government Bond Fund. Unter meridian.mfs.com finden Sie im Basisinformationsblatt (Key Information Document, KID) eine Beschreibung der einzelnen Fonds. Für Anlagen in Rohstoffen investiert der Fonds in börsengehandelte Rohstoffe („ETCs“), Derivate auf zulässige Indizes und zulässige börsengehandelte Fonds („ETFs“) mit Rohstoffengagement. 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 (siehe Prospekt und Website). Der Anlageverwalter kann neben anderen auch ESG-Faktoren (Environmental, Social, Governance) in seine Fundamentaldatenanalyse mit einbeziehen. Der Fonds wird voraussichtlich in größerem Umfang Derivate zu Hedging- oder Anlagezwecken einsetzen, auch um sein Engagement in einem bestimmten Markt oder Wertpapier, das Zins-, Kredit- oder Währungsrisiko oder andere Merkmale des Fonds zu steuern, oder als Alternative zu direkten Anlagen. Ein Teil der Vermögenswerte wird in Form von Barmitteläquivalenten gehalten, um die Anforderungen hinsichtlich Sicherheiten für Derivate zu erfüllen und den Bedarf für Käufe und Rücknahmen sowie andere kurzfristige Bedürfnisse zu decken. Der Fonds unterliegt in Bezug auf das Marktrisiko (gemessen anhand der Methode „Value-at-Risk“), das er gegenüber seiner Benchmark, 60 % MSCI All Country World Index/40 % Bloomberg Global Aggregate Index (Hedged), eingehen kann, Beschränkungen. Das erwartete Leverage kann je nach Nettoinventarwert bei Anwendung des Summe-der-Nennwerte-Ansatzes zwischen 0 % und 500 % und bei Anwendung des Commitment-Ansatzes zwischen 0 % und 250 % liegen. Unter bestimmten Umständen kann das Leverage diese Bereiche übersteigen. Obwohl die Anlagen im Allgemeinen im Bereich der Benchmark liegen, 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 er von der Benchmark abweichen kann. Es wird erwartet, dass der Fonds erheblich von der Benchmark abweichen wird. Informationen zu Risiken finden Sie im Prospekt.
Ausschüttungen. Die Erträge werden nicht an die Anteilinhaber ausgeschüttet, sondern im Vermögen des Fonds widergespiegelt.
Verwahrstelle. Die Verwahrstelle des Fonds ist die State Street Bank International GmbH, Niederlassung Luxemburg.

Kleinanleger-Zielgruppe

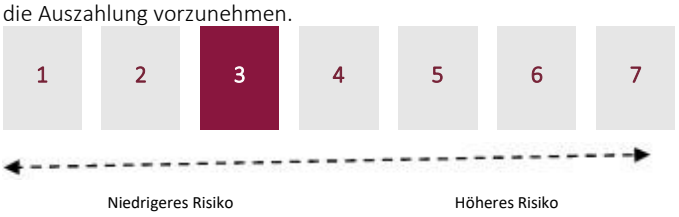
Die nachstehende SRI-Einstufung des Fonds gibt den Grad der Risikotoleranz für diesen Fonds an. Der Fonds ist als langfristige Anlage für Anleger gedacht, die in der Lage sind, Wertschwankungen ihrer Anlage in Kauf zu nehmen, einschließlich des Totalverlusts ihrer Anlage unter außergewöhnlichen Marktbedingungen. 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.



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.**
Faktoren wie Währungs-, Liquiditäts-, Kontrahenten- und operationelle Risiken, die sich ebenfalls auf die Rendite des Fonds auswirken können, sind in der Bewertung nicht berücksichtigt. Dieser Fonds bietet 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. Die Steuergesetzgebung Ihres Herkunftsmitgliedstaates kann sich auf die tatsächliche Auszahlung auswirken. **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.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel 10.000 GBP		**WENN SIE NACH 1 JAHR AUSSTEIGEN**	**WENN SIE NACH 5 JAHREN AUSSTEIGEN**
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	4.870 GBP	5.120 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	-51,3 %	-12,5 %
Pessimistisches Szenario*	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9.540 GBP	11.140 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,7 %	2,2 %
Mittleres Szenario*	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10.740 GBP	13.700 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,4 %	6,5 %
Optimistisches Szenario*	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	12.700 GBP	15.580 GBP
	Jährliche Durchschnittsrendite	27,0 %	9,3 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

* Dieses Szenario ergab sich bei einer Anlage (bezogen auf 60 % MSCI All Country World Index / 40 % Bloomberg Global Aggregate (USD Hedged) Blended Index) zwischen Dezember 2021 und September 2024 für das pessimistische Szenario, zwischen Februar 2017 und Januar 2022 für das mittlere Szenario und zwischen Oktober 2014 und September 2019 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 Anteilsinhaber 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. 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 GBP werden angelegt.

	AUSSTIEG NACH 1 JAHR	AUSSTIEG NACH 5 JAHREN
Kosten insgesamt	130 GBP	740 GBP
Jährliche Auswirkungen der Kosten *	1,3 %	1,3 % pro Jahr

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 7,8 % vor Kosten und 6,5 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Ein- oder Ausstieg		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	k. A.
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	k. A.
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,99 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dies ist eine Schätzung.	99 GBP
Transaktionskosten	0,31 % 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.	31 GBP
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt fallen keine Erfolgsgebühren an.	k. A.

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. Der Fonds ist nicht als Instrument für häufigen Handel gedacht und hat Verfahren eingeführt, um störende Handelspraktiken zu verhindern. Rücknahmen oder Umtausche aus dem Fonds können zurückgestellt werden, wenn diese Aufträge 10 % des Vermögens an einem einzigen Tag übersteigen. Eine solche Rückstellung wird anteilig auf jeden Auftrag angewandt und darf zehn Geschäftstage nicht überschreiten. Zurückgestellte Aufträge werden gegenüber späteren Aufträgen bevorzugt behandelt. Die Zahlung für die Rücknahme/den Umtausch kann verzögert werden, bis der Fonds die entsprechenden Vermögenswerte verkauft hat. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt des Fonds.

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. Diese Dokumente oder Informationen werden den Anlegern gemäß Artikel 8(1) der technischen Regulierungsstandards für das PRIIP-Basisinformationsblatt gemäß der Delegierten Verordnung (EU) 2017/653 der Kommission zur Verfügung gestellt.