

# MFS MERIDIAN® FUNDS – PRUDENT CAPITAL FUND (Klasse I1USD)



ein Teilfonds der MFS Meridian Funds

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

ISIN: LU1442550031

## 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

Das Anlageziel des Fonds ist eine in US-Dollar gemessene Kapitalwertsteigerung.

#### Anlagepolitik

Der Anlageverwalter investiert das Vermögen des Fonds normalerweise über verschiedene Anlageklassen einschließlich von Aktienwerten, Schuldtiteln und Barmittel-Äquivalente hinweg auf der Grundlage seiner Wahrnehmung des relativen Wertes verschiedener Wertpapierarten und/oder sonstiger Marktbedingungen. Der Anlageverwalter geht davon aus, dass die Allokationen des Fonds zu den verschiedenen Anlageklassen normalerweise innerhalb der folgenden Spannen liegen werden: 50 bis 90% in Aktienwerten, 10 bis 30% in Rentenwerten (ohne kurzfristige US-Staatsanleihen) und 0 bis 40% in Barmitteln und Barmittel-Äquivalenten und kurzfristigen US-Staatsanleihen. Der Fonds kann jedoch außerhalb dieser Spannen investieren und seine Engagements in diesen Anlageklassen können gelegentlich erheblich schwanken. Der Anlageverwalter strebt an, die Volatilität der Erträge des Fonds gegenüber dem MSCI World Index (USD) zu verringern.

Hinsichtlich seiner Anlagen in Aktienwerte kann der Fonds in Emittenten aus Industrie- und Schwellenländern investieren. Der Fonds konzentriert seine Aktienanlagen im Allgemeinen auf größere Unternehmen.

Abgesehen von kurzfristigen US-Staatsanleihen investiert der Fonds seine Anlagen in Schuldtiteln normalerweise in Unternehmensschuldtiteln, er kann jedoch auch in staatliche Wertpapiere und verbrieft Instrumente von Emittenten aus Industrie- und Schwellenländern investieren. Der Fonds kann unbegrenzt in Emittenten mit einem Rating unter „Investment Grade“ investieren und einen verhältnismäßig hohen Prozentsatz dieser Anlagen in einer geringen Anzahl von Emittenten vornehmen. 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

kann Derivate zu Absicherungs- und/oder Anlagezwecken einsetzen, er wird Derivate jedoch nicht in erster Linie zur Verfolgung des Anlageziels des Fonds verwenden.

Die Benchmarks des Fonds, der MSCI World Index (USD) und der ICE BofA Merrill Lynch 0-3 Month U.S. Treasury Bill Index (USD), werden nur zum Zweck des Vergleichs der Wertentwicklung (und der Volatilität) 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.

#### 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.

**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 4, da die Erträge des Fonds in der Vergangenheit mittelmäßig geschwankt haben.

**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 Unternehmen, die im Laufe der Zeit hinter dem Gesamtmarkt zurückbleiben können.

**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. Diese Risiken können höher sein, wenn der Fonds in Schuldtitel ohne Investment-

Grade-Rating oder eine geringere Anzahl von Emittenten investiert. Darüber hinaus können Instrumente, die einer vorzeitigen Tilgung und/oder Verlängerung unterliegen, den potenziellen Gewinn reduzieren, wenn das Instrument vorzeitig getilgt wird, oder den potenziellen Verlust, wenn die Laufzeit des Schuldtitels verlängert wird.

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

**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.

**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.

**Strategierisiko.** Die Investmentanalyse des Anlageverwalters sowie dessen Anlageauswahl erzielen möglicherweise nicht die angestrebten Ergebnisse und/oder können zu einer Anlagekonzentration führen, die darin resultiert, dass der Fonds hinter anderen Fonds mit ähnlichen Anlagestrategien und/oder hinter den Märkten, in denen der Fonds investiert, zurückbleibt. Es ist nicht sichergestellt, dass der Fonds weniger volatil sein wird als die globalen Aktienmärkte. Es wird erwartet, dass der Fonds in Zeiten mit starken, steigenden Aktienmärkten im Allgemeinen hinter den Aktienmärkten zurückbleiben wird.

#### 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“.

## 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.....0,00%

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

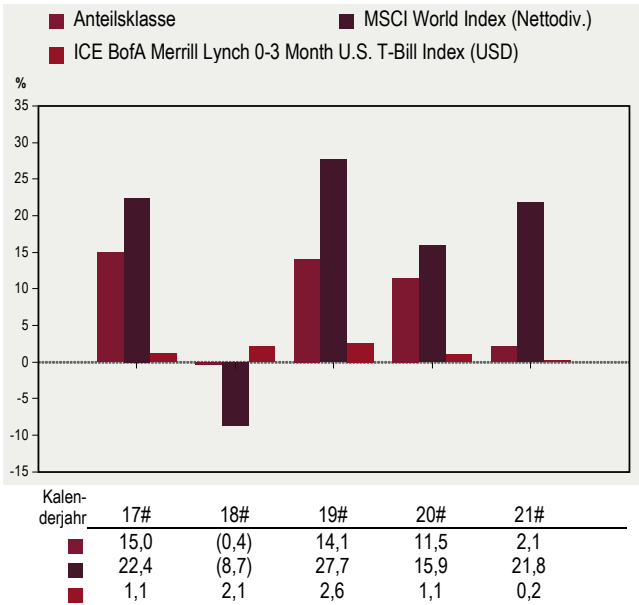
Laufende Kosten.....0,80%

### 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](http://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 US-Dollar berechnet. Die Wertentwicklung der primären Benchmark und der sekundären Benchmark des Fonds wird ebenfalls angegeben.

Der Fonds wurde 2016 aufgelegt.

# Die Wertentwicklung der sekundären Benchmark für Zeiträume vor dem 27. August 2021 entspricht der Wertentwicklung der früheren Benchmark des Fonds, des ICE BofA U.S. Dollar LIBOR (3 M Constant Maturity) (USD).

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

### Verwahrstelle

State Street Bank International GmbH, Zweigniederlassung Luxemburg 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 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg. Alle anderen Informationen über den Fonds, einschließlich der Anteilspreise, können unter [meridian.mfs.com](http://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](http://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](http://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 13. September 2022.