MFS MERIDIAN® FUNDS –

DIVERSIFIED INCOME FUND (Catégorie W1USD)

compartiment de MFS Meridian Funds

Ce compartiment est géré par MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.

ISIN : LU1099987379

INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce compartiment. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce compartiment et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

OBJECTIF ET POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Objectif

L'objectif du compartiment est le rendement total, l'accent étant mis sur les revenus courants, tout en prenant en compte l'appréciation du capital, mesurée en dollars US.

Politique d'investissement

Le compartiment investit principalement dans une large gamme de titres de créance et de titres de capital d'émetteurs situés sur les marchés développés et émergents, y compris les titres convertibles et les placements liés à l'immobilier. Le compartiment procède à une allocation des actifs sur l'ensemble de ces catégories suivant l'analyse par le gestionnaire financier des conditions économiques et du marché monétaire, de la politique budgétaire et monétaire et des valeurs des classes d'actifs et/ou des titres. Lorsque l'évaluation par le Gestionnaire Financier de l'attractivité relative des catégories d'actifs et des marchés est neutre, l'exposition du compartiment à ces catégories d'actifs devrait être d'environ 15 % en titres de créance d'émetteurs situés dans les marchés émergents (qui peuvent inclure des titres de créance d'une notation inférieure à la catégorie investissement), 25 % en titres de créance autres dont la notation est inférieure à la catégorie investissement, 15 % en titres de créance de sociétés de la catégorie investissement, 10 % en titres de l'État fédéral américain, 20 % en titres de participation qui génèrent des dividendes et 15 % en placements liés à l'immobilier.

S'agissant de la partie titres de créance, le compartiment se concentre sur (i) les titres de l'État fédéral américain (y compris les titres adossés à des crédits immobiliers), (ii) les titres de créance d'une notation inférieure à la catégorie investissement, (iii) les titres de créance d'émetteurs de pays émergents et (iv) les titres de créance de sociétés de la catégorie investissement d'émetteurs de marchés développés. Le compartiment peut investir jusqu'à 100 % de la partie titres de créance dans des titres de créance d'une notation inférieure à la catégorie investissement.

S'agissant de la partie actions, le compartiment concentre ses investissements sur des titres de participation générant des dividendes de sociétés des marchés développés et émergents. Le compartiment concentre généralement ses placements sur les sociétés plus grandes. Les placements en titres de capital sont sélectionnés principalement en fonction d'un mélange d'analyse fondamentale d'émetteurs et instruments individuels et d'une recherche quantitative basée sur des modèles qui évaluent systématiquement les émetteurs et les instruments.

S'agissant de la partie liée à l'immobilier, le compartiment investit principalement dans les titres de participation de sociétés de placement immobilier à capital fixe (REIT) et dans des titres de participation d'autres sociétés exerçant leur activité principalement dans le secteur immobilier. Il peut également investir dans des sociétés de placement en crédits immobiliers et dans d'autres valeurs mobilières de sociétés exerçant leur activité principalement dans le secteur immobilier. Le compartiment assurera la promotion d'une caractéristique environnementale au sens de l'Article 8 du Règlement (UE) 2019/2088 du 27 novembre 2019 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (« SFDR »). Veuillez vous reporter au Prospectus et au site Internet du compartiment pour de plus amples informations. Le Gestionnaire Financier peut également tenir compte, entre autres, de facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans son analyse fondamentale des investissements. Le compartiment n'a pas recours substantiellement ou principalement à des instruments dérivés pour atteindre son objectif d'investissement ou à des fins d'investissement.

Les indices de référence du compartiment, le Standard & Poor's 500 Stock (USD) et un indice de référence établi sur mesure à partir d'autres indices, sont indiqués uniquement à des fins de comparaison de performances. Bien que les investissements du compartiment seront généralement représentés dans l'indicateur de référence, les composants sont susceptibles d'être pondérés différemment de l'indicateur de référence et le compartiment est susceptible d'investir en dehors de celui-ci pour profiter des opportunités d'investissement attrayantes. Le compartiment est activement géré dans le cadre de son objectif et la stratégie d'investissement ne restreindra pas dans quelle mesure les titres en portefeuille peuvent dévier de l'indicateur de référence. Il est prévu que l'écart du fonds par rapport à l'indicateur de référence sera important.

Distributions

Les revenus ne sont pas distribués aux actionnaires, mais sont reflétés dans l'actif du compartiment.

Rachat des Actions

Vous pouvez céder vos actions chaque jour ouvré où les banques sont normalement ouvertes au Luxembourg et où la Bourse de New York est ouverte.

Conditions à prendre en compte

Les titres de capital représentent une participation, ou le droit d'acquérir une participation, dans une société ou autre émetteur.

Les titres de créance représentent des obligations de sociétés anonymes, d'États et d'autres entités de rembourser des sommes empruntées.

Les titres convertibles sont des titres qui peuvent être convertis en actions ordinaires.

Les placements liés à l'immobilier comprennent les sociétés de placement immobilier et autres placements assurant une exposition au secteur immobilier.

Les produits dérivés sont des contrats financiers dont la valeur est basée sur la valeur d'un ou plusieurs indicateurs sous-jacents ou sur la différence entre des indicateurs sous-jacents.

PROFIL DE RISQUE ET DE RENDEMENT

Ce système de notation est basé sur les variations des rendements de la catégorie au cours des cinq dernières années, par rapport à l'actuel mix d'actifs du compartiment. Dans le cas où un historique de performances de 5 ans n'est pas disponible, les données utilisées sont des rendements historiques représentatifs du compartiment, des rendements d'indices de référence ou des rendements d'une autre catégorie libellée dans la même devise, selon le cas. Les rendements passés peuvent ne pas constituer un indicateur fiable du profil de risque et de rendement futur de la catégorie et la notation peut évoluer avec le temps suivant les rendements plus récents. Un compartiment se trouvant dans la catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'un investissement sans risque.

1	2	3	4	**5**	6	7

Risque plus faible — Rendements généralement plus faibles

Risque plus élevé — Rendements généralement plus élevés

Le compartiment est classé dans la catégorie 5 parce que son rendement a été historiquement soumis à des fluctuations moyennement élevées.

Risque de stratégie : L'analyse d'investissement menée par le Gestionnaire Financier, les modèles quantitatifs qu'il élabore et utilise, la sélection des investissements qu'il effectue et sa stratégie associant recherche fondamentale et quantitative pour les investissements en actions du compartiment peuvent ne pas produire les résultats escomptés. Les modèles quantitatifs exclusifs et de tiers utilisés peuvent ne pas produire les résultats escomptés pour diverses raisons, y compris les facteurs utilisés dans les modèles, la pondération accordée à chaque facteur, les changements par rapport aux tendances historiques, les sources changeantes des rendements ou des risques du marché et les problèmes techniques liés aux modèles.

Risque de titres de créance : Les cours des titres de créance peuvent subir des variations importantes en réaction à l'évolution des taux d'intérêt et de la qualité de crédit de leurs émetteurs, ainsi qu'en réponse aux conditions des émetteurs, de marché, économiques, sectorielles, politiques, géopolitiques, sanitaires et réglementaires. En outre, les titres adossés à des crédits immobiliers et les instruments titrisés peuvent varier en réaction aux évolutions de la qualité de crédit des crédits immobiliers sous-jacents et au moment du versement du principal et des intérêts. Ces risques peuvent être plus élevés lorsque le compartiment investit en titres de créance d'une notation inférieure à la catégorie investissement.

Risque sectoriel : Dans le cas où le compartiment investit dans un secteur particulier tel que l'immobilier, il est soumis au risque découlant de facteurs affectant ce secteur.

Risque de marchés émergents : Les marchés émergents peuvent être plus volatils et moins liquides que ceux des marchés plus développés.

Risque des titres de capital : Les cours des titres de capital peuvent subir des variations importantes en réaction aux conditions des émetteurs, de marché, économiques, sectorielles, politiques, géopolitiques, sanitaires et réglementaires. Le risque peut être plus élevé lorsque le compartiment investit dans un pays ou une région spécifique. Le compartiment investit dans des sociétés de valeur plus grande, qui peuvent sous-performer par rapport au marché général pendant certaines étapes du cycle de marché.

Risque des sociétés de placement immobilier : Les risques d'un placement dans les sociétés de placement immobilier comprennent certains risques associés à la propriété directe d'un bien immobilier et au secteur immobilier. Les sociétés de placement immobilier ont recours à l'effet de levier, qui a pour effet d'augmenter le risque d'investissement et pourrait avoir un impact négatif sur l'exploitation de l'émetteur et la valeur de marché en période de hausse des taux d'intérêt.

Risque de change : Les fluctuations des taux de change peuvent avoir une incidence importante sur la valeur de votre placement et peuvent également avoir un impact sur la position financière des émetteurs dans lesquels le compartiment investit.

Risque de produits dérivés : Les instruments dérivés peuvent être extrêmement volatils et comporter un effet de levier. Les gains ou pertes résultant des instruments dérivés peuvent être beaucoup plus élevés que leur coût d'origine.

Risques divers

La notation ne reflète pas le risque que ces facteurs, ainsi que d'autres facteurs tels que les risques de liquidité, de contrepartie et opérationnels, évoluent avec le temps et puissent avoir à l'avenir un impact différent sur les rendements.

Il se peut que le compartiment n'atteigne pas son objectif et/ou que vous perdiez de l'argent sur votre placement dans le compartiment. Pour plus d'informations sur les risques du compartiment, veuillez vous reporter aux sections « Profils des Compartiments » et « Facteurs de risque » du prospectus.

CHARGES

Vous payez les coûts suivants pour la commercialisation, la distribution et l'exploitation du compartiment. Ces frais réduisent la valeur de votre placement.

Frais non récurrents prélevés avant ou après que vous investissez

Droits d'entrée.....0,00 %

Droits de sortie.....0,00 %

Il s'agit du montant maximum pouvant être prélevé sur votre argent avant qu'il soit investi ou avant que le produit de votre placement vous soit versé.

Frais prélevés sur le compartiment sur un an

Frais courants.....0,85 %

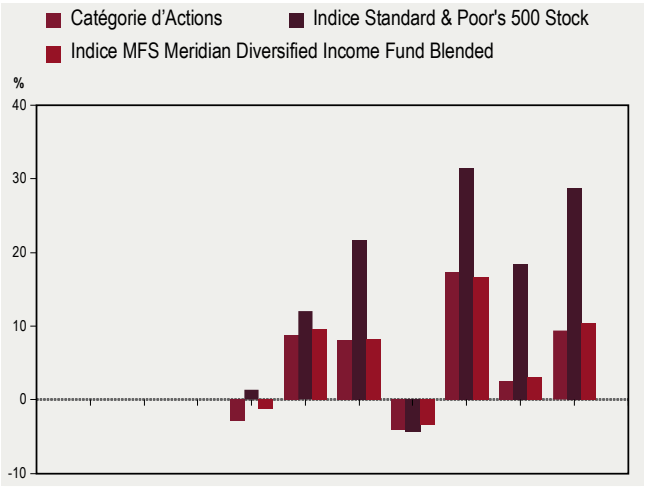
Frais prélevés sur le compartiment sous certaines conditions particulières

Commission de performance.....0,00 %

Les droits d'entrée et de sortie indiqués constituent les frais les plus élevés pouvant vous être facturés. Veuillez consulter votre intermédiaire financier pour connaître vos frais effectifs, qui pourraient être moins élevés.

Les frais courants indiqués ici sont basés sur les charges annualisées pour le semestre clos le 31 juillet 2021. Les frais courants peuvent varier d'un exercice à l'autre. Pour plus d'informations sur les charges du compartiment, veuillez vous reporter à la section « Profils des Compartiments » du prospectus, qui est disponible sur meridian.mfs.com.

PERFORMANCES PASSEES



Année civile	12	13	14	15#	16	17	18	19	20	21
				(2,9)	8,8	8,1	(4,2)	17,3	2,5	9,4
				1,4	12,0	21,8	(4,4)	31,5	18,4	28,7
				(1,3)	9,6	8,2	(3,4)	16,7	3,0	10,5

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Les performances indiquées prennent en compte les frais courants, mais pas les droits d'entrée et de sortie, le cas échéant, et sont calculées en dollars US. La performance de l'indicateur de référence principal et secondaire du compartiment est également indiquée.

Le compartiment a été lancé en 2014.

Les performances secondaires de l'indicateur de référence pour les périodes antérieures au 1er juillet 2015 correspondent à la performance du précédent indicateur de référence du compartiment, l'indice MVI KIID Blended Benchmark 2015.

INFORMATIONS PRATIQUES

Dépositaire

State Street Bank International GmbH, succursale du Luxembourg, est le dépositaire.

Échanges entre Compartiments

Vous pouvez échanger vos actions contre des actions d'une autre catégorie du même compartiment ou d'un autre compartiment MFS Meridian Funds ayant la même structure de frais et commissions (et, dans certains cas, de catégories ayant une structure de frais et commissions différente). Les actions d'un même compartiment faisant l'objet d'un échange doivent être libellées dans la même devise.

Informations complémentaires

Vous pouvez obtenir, sans frais, des exemplaires en langue anglaise du prospectus et des rapports annuel et semestriel du compartiment auprès de MFS Meridian Funds, c/o State Street Bank International GmbH, succursale du Luxembourg, 49, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg. D'autres informations concernant le compartiment, y compris les cours des actions, sont disponibles sur ***meridian.mfs.com*** ou dans la presse locale et/ou auprès de l'agent local du compartiment dans certains pays. Les informations concernant les autres catégories du compartiment offertes dans votre pays sont disponibles sur ***meridian.mfs.com*** ou auprès de votre intermédiaire financier. Les informations concernant la politique de rémunération, y compris une description du calcul des rémunérations et des bénéfices ainsi que la composition du comité de rémunération, sont disponibles sur ***meridian.mfs.com***. Un exemplaire papier peut être obtenu en anglais gratuitement auprès de MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l.

Notifications

Le compartiment est un compartiment de MFS Meridian Funds. L'actif et le passif de ce compartiment sont distincts de ceux des autres compartiments de MFS Meridian Funds. Le prospectus et les rapports périodiques sont préparés au nom de MFS Meridian Funds.

La responsabilité de MFS Meridian Funds et de MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l. ne peut être engagée qu'en raison d'une quelconque déclaration contenue dans le présent document qui serait trompeuse, inexacte ou qui entrerait en contradiction avec des parties pertinentes du prospectus du compartiment.

Impôts

La législation fiscale du Luxembourg ainsi que la législation fiscale de votre pays de résidence peuvent avoir un impact sur le régime fiscal de votre placement.

Informations supplémentaires pour la Suisse

Le prospectus pour la Suisse, les Informations Clés pour l'Investisseur respectivement la feuille d'information de base, les statuts, les rapports semestriel et annuel en français et d'autres informations peuvent être obtenus gratuitement auprès du représentant en Suisse du Fonds : Carnegie Fund Services S.A., 11, rue du Général-Dufour, CH-1204 Genève, Suisse, tél. : + 41 22 7051178, fax : + 41 22 7051179, web : www.carnegie-fund-services.ch. Le service de paiement en Suisse est la Banque Cantonale de Genève, 17, quai de l'Ile, CH-1204 Genève, Suisse. Les derniers prix des actions sont disponibles sur www.fundinfo.com. Pour les actions de fonds proposées en Suisse, le lieu d'exécution se situe au siège du représentant. Le for judiciaire est au siège du représentant, ou au siège de l'investisseur s'il s'agit d'une personne morale ou au lieu de domicile si l'investisseur est une personne physique.

Le compartiment est agréé au Luxembourg et supervisé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Ces informations clés pour l'investisseur sont exactes au 21 novembre 2022.