AVERTISSEMENT POUR LE MARCHE FRANÇAIS : L'attention des investisseurs est attirée sur le fait que cet OPCVM présente, au regard des attentes de l'Autorité des marchés financiers, une communication disproportionnée sur la prise en compte des extra-financiers dans sa gestion.

MFS MERIDIAN® FUNDS –

PRUDENT WEALTH FUND (Catégorie WH1EUR)

compartiment de MFS Meridian Funds

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

ISIN : LU1307990942

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 l'appréciation du capital, mesurée en dollars US.

Politique d'investissement

Le compartiment concentre normalement ses placements sur les titres de capital d'émetteurs situés dans les pays développés et les pays émergents, mais il peut cependant investir sans limitation en titres de créance émis par des sociétés et des États, notamment en titres de créance et instruments titrisés d'une notation inférieure à la catégorie investissement, ainsi qu'en liquidités et instruments assimilés, selon son appréciation de la valeur relative des divers types de titres et/ou d'autres conditions de marché. Le Gestionnaire Financier cherche à réduire la volatilité des rendements du compartiment par rapport à l'indice MSCI World (USD). Le compartiment peut investir un pourcentage relativement élevé de son actif dans un petit nombre d'émetteurs. 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 peut avoir recours à des produits dérivés à des fins de couverture et/ou d'investissement mais n'a pas principalement recours à des produits dérivés pour atteindre son objectif d'investissement.

Les indices de référence du compartiment, l'indice MSCI World (net div) (USD) et l'indice ICE BofA Merrill Lynch 0-3 Month U.S. T-Bill (USD), sont indiqués uniquement à des fins de comparaison des performances (et de la volatilité). 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.

Couverture de change

MFS conclut généralement des opérations de couverture de change pour cette catégorie dans l'objectif de réduire le taux de change et les fluctuations de rendements entre la catégorie et le dollar US, devise de référence du compartiment.

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 autres entités de rembourser des sommes empruntées.

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 4 parce que son rendement a été historiquement soumis à des fluctuations moyennes.

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. Ce risque peut être plus élevé lorsque le compartiment investit dans un petit nombre de sociétés.

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. Ces risques peuvent être plus élevés lorsque le compartiment investit en titres de créance d'une notation inférieure à la catégorie investissement. En outre, les instruments soumis à un paiement anticipé et/ou une extension peuvent réduire le potentiel de gain si l'instrument est prépayée ou le potentiel de parte si l'échéance de l'instrument est prorogée.

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

Risques 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.

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 stratégie : L'analyse d'investissement et la sélection de placements effectuées par le Gestionnaire Financier peuvent ne pas produire les résultats visés et/ou conduire à une orientation des investissements de nature à causer une sous-performance du compartiment par rapport à d'autres dotés de stratégies d'investissement similaires et/ou conduire à une sous- performance du compartiment par rapport aux marchés sur lesquels il investit. Rien ne garantit que le compartiment sera moins volatil que les marchés d'actions mondiaux. Il est prévu que le compartiment sous-performe en règle générale par rapport aux marchés d'actions en périodes de forte hausse de ces marchés d'actions.

Risque 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.

La stratégie de couverture mise en place pour les Catégories d'Actions Couvertes n'élimine pas complètement l'exposition aux fluctuations de change. Il ne peut y avoir aucune garantie que les rendements des Catégories d'Actions Couvertes seront supérieurs à ceux des Catégories Non Couvertes.

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.....1,26 %

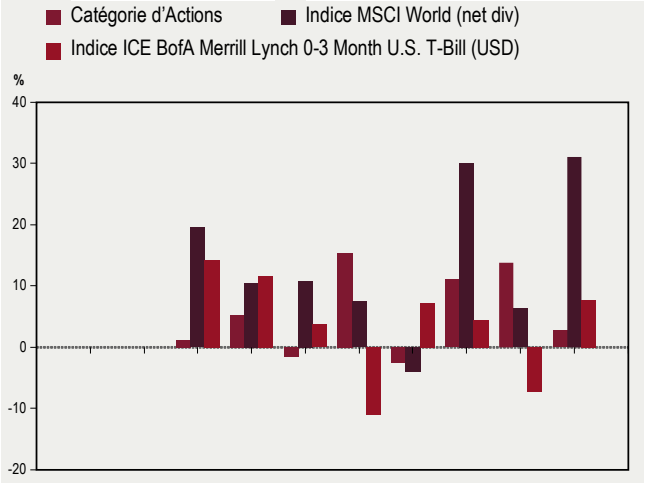
Frais prélevés sur le compartiment sous certaines conditions particulières

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#
			1,1	5,3	(1,6)	15,4	(2,7)	11,1	13,8	2,7
			19,5	10,4	10,7	7,5	(4,1)	30,0	6,3	31,1
			14,1	11,7	3,7	(11,2)	7,2	4,5	(7,3)	7,8

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 euros. La performance de l'indicateur de référence principal et secondaire du compartiment est également indiquée. La performance de l'indice de référence est présenté dans la devise de référence du compartiment basée sur l'objectif de couverture de cette catégorie d'actions.

Le compartiment a été lancé en 2008.

* Les performances pour les périodes antérieures au 8 décembre 2015 correspondent aux performances d'une autre catégorie d'actions libellée dans la même devise.

Les performances de l'Indice de référence secondaire indiquées pour les périodes antérieures au 27 août 2021 correspondent à la performance du précédent indice de référence du compartiment, l'indice ICE BofA U.S. Dollar LIBOR (3 M Constant Maturity) (USD).

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.

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 16 février 2022.