

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre del producto: **MFS MERIDIAN® FUNDS -- PRUDENT WEALTH FUND -- Clase WH1EUR**

Nombre del Productor del PRIIP: MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l (parte del grupo de empresas de MFS)

ISIN: LU1307990942

Sitio web del Productor del PRIIP: meridian.mfs.com

Llame al agente de transferencias al +352-46-40-10-600 o a su agente o intermediario financiero local para obtener más información.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (la «CSSF») es responsable de la supervisión de MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l en relación con este documento de datos fundamentales. Este PRIIP está autorizado en Luxemburgo. MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l está autorizada en Luxemburgo y está regulada por la CSSF.

Este documento se elaboró el 12 de diciembre de 2025.

¿Qué es este producto?

Tipo

El fondo es un compartimento de MFS Meridian® Funds constituido en Luxemburgo como sociedad de inversión de capital variable (société d'investissement à capital variable o «SICAV»). Los activos de cada compartimento están segregados por ley. La rentabilidad de otros compartimentos del fondo no tendrá ningún impacto en el rendimiento de la inversión. El fondo reúne los requisitos para ser un Organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (un fondo OICVM). Como fondo de inversión, el rendimiento del fondo depende de la rentabilidad de sus activos subyacentes. El fondo no tiene protección del capital frente al riesgo de mercado.

Plazo

El fondo no tiene una fecha de vencimiento fija. No obstante, el fondo puede liquidarse previa notificación a los inversores y con sujeción a las condiciones descritas en el Folleto del fondo. El período de mantenimiento recomendado del fondo es de 5 años. Consulte los siguientes escenarios de rentabilidad para conocer el posible impacto de salir del fondo antes del período de mantenimiento recomendado.

Puede canjear sus acciones sin comisión en cualquier día hábil para MFS Meridian Funds (consulte el Folleto del fondo). La información sobre otras clases del fondo disponibles en su país se encuentra en meridian.mfs.com y también puede solicitarla a su intermediario financiero.

Objetivos

El objetivo del fondo es la apreciación de capital, medida en dólares estadounidenses.

El fondo normalmente centra sus inversiones en valores de renta variable procedentes de emisores ubicados en países considerados mercados desarrollados y emergentes; sin embargo, puede invertir sin límites en instrumentos de deuda de emisores públicos y corporativos, lo que incluye instrumentos de deuda con una calificación inferior a la de grado de inversión e instrumentos titulizados, así como equivalentes de efectivo (definidos como depósitos bancarios, instrumentos del mercado monetario, participaciones de fondos del mercado monetario y transacciones de recompra inversa), basándose en su opinión sobre el valor relativo de distintos tipos de valores o en otras condiciones del mercado. Las inversiones en deuda del fondo también pueden incluir instrumentos de materias primas cotizados en bolsa (ETC). La Gestora de Inversiones procura reducir la volatilidad de los rendimientos del fondo en relación con el MSCI World Index con dividendos netos. El fondo promoverá características medioambientales con arreglo al artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088

de 27 de noviembre de 2019 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector financiero («SFDR»). Consulte el Folleto y el sitio web del fondo para obtener más información. La Gestora de Inversiones también puede tener en cuenta criterios

medioambientales, sociales y de gobernanza (ESG, por sus siglas en inglés) en su análisis fundamental de inversión, además de otros factores. El fondo puede emplear instrumentos derivados con fines de cobertura y/o inversión, aunque no recurrirá a ellos de forma general o mayoritaria para alcanzar su objetivo de inversión. Para obtener información acerca de los riesgos que entraña el fondo, consulte el Folleto del mismo.

Los valores de referencia del fondo, el MSCI World Index con dividendos netos y el ICE BofA Merrill Lynch 0-3 Month U.S. T-Bill Index, se han designado únicamente a efectos de comparación de la rentabilidad (y la volatilidad). Aunque las inversiones del fondo generalmente estarán representadas en el valor de referencia, es probable que la ponderación de los componentes difiera con respecto a la del valor de referencia y que el fondo invierta en valores que no pertenezcan al mismo para aprovechar oportunidades de inversión atractivas. El fondo está gestionado activamente con arreglo a sus objetivos, y la estrategia de inversión no restringirá el grado de desviación de los valores de la cartera con respecto al valor de referencia. Se espera que la desviación del fondo del valor de referencia sea significativa.

Cobertura de divisas. MFS recurrirá a la cobertura de divisas para esta clase con el objetivo de reducir las fluctuaciones de los tipos de cambio y de los rendimientos entre la clase y el dólar estadounidense, la clase de moneda base del fondo.

Repartos. Los rendimientos no se distribuirán a los accionistas, sino que se acumularán en los activos del fondo.

Depositario. El depositario del fondo es State Street Bank International GmbH, sucursal de Luxemburgo.

Inversor minorista al que va dirigido

El IRR del fondo que figura a continuación indica el nivel de tolerancia al riesgo para este fondo. El fondo está diseñado como una inversión a largo plazo para inversores que tengan capacidad para soportar fluctuaciones en el valor de su inversión, e incluso la pérdida total de su inversión en condiciones de mercado extraordinarias. El fondo está disponible para inversores con conocimientos básicos sobre los instrumentos financieros y poca o ninguna experiencia previa de inversión en productos de inversión colectiva. Sin perjuicio de lo anterior, las decisiones de inversión deben basarse en la cartera de inversiones y el perfil de riesgo de cada inversor.

Información adicional. Puede obtener copias del Folleto y de los informes anuales y semestrales del fondo en inglés, sin coste alguno, solicitándolas a MFS Meridian Funds, a la atención de State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch, 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburgo, Gran Ducado de Luxemburgo. Asimismo, puede consultarlas en meridian.mfs.com. Si desea ampliar la información sobre el fondo, incluidas las cotizaciones de las acciones, consulte meridian.mfs.com.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10 000 EUR.

	EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 1 AÑO	EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 5 AÑOS
Costes totales	150 EUR	770 EUR
Incidencia anual de los costes*	1,5%	1,5% cada año

* Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al final del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 4,0% antes de deducir los costes y del 2,5% después de deducir los costes. Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	N/A
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	N/A
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,31% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales.	131 EUR
Costes de operación	0,16% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	16 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	N/A

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 5 años.

El fondo no tiene un período de mantenimiento mínimo exigido. Podrá solicitar el reembolso de sus acciones cualquier día hábil del fondo en la moneda en la que se realizó la compra a su valor liquidativo. Consulte el Folleto del fondo para obtener más información. Debido a la potencial volatilidad de los rendimientos, debe estar preparado para mantener la inversión durante al menos 5 años. Sin embargo, creemos que mantener las inversiones a lo largo de un ciclo de mercado completo ofrece la mejor oportunidad para que los inversores conozcan el valor del enfoque de inversión activa utilizado en la gestión del fondo. El fondo no está concebido como un vehículo de negociación frecuente y ha adoptado procedimientos diseñados para evitar prácticas de negociación disruptivas. Los reembolsos o los canjes fuera del fondo pueden aplazarse cuando el valor de dichas órdenes sea superior al 10 % de los activos en un solo día. El aplazamiento se aplicará prorrateado a cada orden y no puede superar los 10 días hábiles. Las órdenes aplazadas tendrán prioridad sobre las órdenes posteriores. El pago del reembolso o el canje puede aplazarse hasta que el fondo haya vendido los activos correspondientes. Consulte el Folleto del fondo para obtener más información.

¿Cómo puedo reclamar?

Cualquier reclamación sobre la persona que le ha asesorado o vendido el fondo debe dirigirse a dicho intermediario financiero. Para reclamaciones relativas al Productor o al fondo propiamente dicho, puede ponerse en contacto con nosotros de forma gratuita llamando al +352-46-40-10-600 para presentar su reclamación y saber qué pasos debe seguir. Asimismo, puede enviar su reclamación

por correo electrónico a MFSquerydesk@statestreet.com o enviar su reclamación por escrito a MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l, 4, rue Albert Borschette, L-1246, Luxemburgo, Gran Ducado de Luxemburgo. Consulte el apartado «Información sobre el procedimiento de tramitación de quejas de MFS» en meridian.mfs.com para obtener más información.

Otros datos de interés

Puede obtener copias del Folleto y de los informes anuales y semestrales del fondo en inglés, sin coste alguno, solicitándolas a MFS Meridian Funds, a la atención de State Street Bank International GmbH, sucursal de Luxemburgo, 49, Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxemburgo, Gran Ducado de Luxemburgo. Asimismo, puede consultarlas en meridian.mfs.com. En meridian.mfs.com se puede encontrar más información sobre el fondo, como las cotizaciones de las acciones o los informes anuales o semestrales, o información sobre la política de remuneración, lo que incluye una descripción de cómo se calculan la remuneración y los beneficios y la composición del comité de remuneración. Puede obtener una copia impresa sin coste alguno, en inglés, solicitándola a MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l. La rentabilidad histórica del fondo durante los últimos 10 años naturales (o la vida del fondo o clase, lo que sea más corto) se publica en meridian.mfs.com. Los cálculos de los escenarios de rentabilidad se publican mensualmente en meridian.mfs.com. El presente documento o la información se ponen a disposición de los inversores de conformidad con el apartado 1 del artículo 8 de las normas técnicas de regulación para documentos de datos fundamentales de PRIIP, que suplementan el Reglamento Delegado (UE) 2017/653 de la Comisión.