

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

MFS MERIDIAN® FUNDS -- PRUDENT WEALTH FUND -- Clase C1USD

ISIN: LU0337786866

Productor y sociedad de gestión

MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l
www.meridian.mfs.com

Para obtener más información, puede ponerse en contacto con el agente de transferencias llamando al +352-46-40-10-600, o con su agente local o intermediario financiero.

Autoridad competente

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 15 de diciembre de 2023.

¿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. 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.

Plazo

El fondo no tiene una fecha de vencimiento fija. Sin embargo, el fondo podrá liquidarse previa notificación a los inversores y con sujeción a otras condiciones descritas en el folleto del mismo. El período de mantenimiento recomendado del fondo es de 5 años.

Podrá solicitar el reembolso o el canje de sus acciones cualquier día hábil del MFS Meridian Funds, con sujeción a los costes de salida aplicables (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. La Gestora de Inversiones procura reducir la volatilidad de los rendimientos del fondo en relación con el MSCI World Index con dividendos netos. También puede destinar un porcentaje relativamente alto de sus activos a un número pequeño de emisores. 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 ambientales, 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.

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

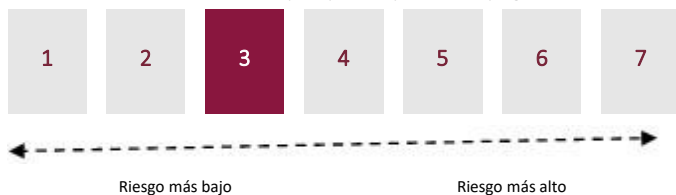
El fondo está diseñado como una inversión a largo plazo para inversores que tengan capacidad para soportar fluctuaciones en el valor de su inversión, e incluso la pérdida total de su inversión en condiciones de mercado extraordinarias. El fondo está disponible para inversores con conocimientos básicos 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, sucursal de Luxemburgo, 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.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.



 El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el fondo durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un riesgo medio bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja. **Tenga presente el riesgo de cambio si su moneda de referencia difiere de la moneda de base del fondo, ya que el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado.**

La calificación no tiene en cuenta factores como el riesgo de liquidez, de contraparte o el riesgo operativo, que también pueden afectar a la rentabilidad del fondo.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión. Si no somos capaces de pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. **Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado. La evolución futura del mercado es incierta y no puede predecirse con exactitud.** Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Ejemplo de inversión de 10 000 USD Período de mantenimiento recomendado: 5 años		EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 1 AÑO	EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 5 AÑOS
Escenarios			
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	7.280 USD	6.170 USD
	Rendimiento medio cada año	-27,2 %	-9,2 %
Escenario desfavorable*	Lo que podría recibir tras deducir los costes	7.690 USD	8.650 USD
	Rendimiento medio cada año	-23,1 %	-2,9 %
Escenario moderado*	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.370 USD	12.470 USD
	Rendimiento medio cada año	3,7 %	4,5 %
Escenario favorable*	Lo que podría recibir tras deducir los costes	11.670 USD	14.160 USD
	Rendimiento medio cada año	16,7 %	7,2 %

* El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre enero de 2022 y septiembre de 2023. El escenario moderado se produjo para una inversión entre octubre de 2014 y septiembre de 2019. El escenario favorable se produjo para una inversión entre enero de 2017 y diciembre de 2021.

¿Qué pasa si MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l. no puede pagar?

Los activos del fondo y del Productor están segregados, por lo que el impago del Productor no debería dar lugar a pérdidas financieras para los inversores del fondo. Con respecto al Depositario responsable de la custodia de los activos del fondo, existe un riesgo potencial de impago si se pierden los activos del fondo mantenidos en el Depositario. Sin embargo, este riesgo de impago está limitado por las normas establecidas en la legislación aplicable que exigen una segregación de activos entre los del Depositario y los del fondo. El Depositario es responsable ante el fondo o ante los inversores del fondo de la pérdida de un instrumento financiero mantenido en custodia, a menos que pueda demostrar que dicha pérdida se ha producido como resultado de un acontecimiento externo más allá de su control razonable. El Depositario será responsable de todas las demás pérdidas en caso de incumplimiento negligente o intencionado de las obligaciones que le incumben en virtud de la legislación aplicable. No existe ningún sistema de indemnización o garantía de los inversores en caso de insolvencia del Depositario previsto por la ley.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda (incluso a través de un contrato de seguros o capitalización, si procede) puede cobrarle otros costes que no se tienen en cuenta en este documento. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes periodos de inversión posibles:

Hemos partido de los siguientes supuestos:

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

Inversión de 10 000 USD	EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 1 AÑO	EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 5 AÑOS
Costes totales	280 USD	1.560 USD
Incidencia anual de los costes*	2,8 %	2,8 %

* 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 7,4 % antes de deducir los costes y del 4,5 % después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	0,00 % del importe que pagará usted al realizar esta inversión.	0 USD
Costes de salida	1,00 % de su inversión antes de que se le pague si solicita el reembolso en menos de un año.	0 USD
Costes corrientes detraídos cada año		
Costes de operación de cartera	0,08 % 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.	8 USD
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento*	2,76 % La incidencia de los costes que detraemos cada año para gestionar sus inversiones.	276 USD
Costes accesorios		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	N/A
Participaciones en cuenta	Este producto no tiene participaciones en cuenta.	N/A

* La cifra que aquí se muestra en relación con los costes corrientes se basa en los costes anualizados correspondientes al semestre cerrado a 31 de julio de 2023. Los costes corrientes pueden variar de un año a otro. Para más información acerca de los gastos que entraña el fondo, consulte la sección "Perfiles de los fondos" incluida en el folleto, que puede encontrar en meridian.mfs.com.

¿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, cualquier día hábil del fondo, el reembolso de sus acciones en la moneda en la que se realizó la compra a su valor liquidativo, con sujeción a cualquier gasto administrativo aplicable a las acciones de clase C. 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.

¿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

MFSFCPQueryDesk@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. Estos documentos o información se ponen a su disposición en función de los requisitos legales aplicables.