Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen deze met andere producten te vergelijken.

Product

Naam van Product: **MFS MERIDIAN® FUNDS -- EUROPEAN VALUE FUND -- categorie A1EUR**

Naam van PRIIP-ontwikkelaar: MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l (behorend tot de MFS corporate group)
ISIN: LU0125951151
Website van PRIIP-ontwikkelaar: meridian.mfs.com

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met de Transferagent op +352-46-40-10-600, of met uw lokale agent of financiële tussenpersoon.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") is verantwoordelijk voor het toezicht op MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument. Aan deze PRIIP is in Luxemburg vergunning verleend. Aan MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de CSSF.

Dit document is opgesteld op 12 oktober 2026.

Wat is dit voor een product?

Soort

Het fonds is een compartiment van MFS Meridian® Funds, opgericht te Luxemburg als een beleggingsmaatschappij met variabel kapitaal (Société d'Investissement à Capital Variable, of "SICAV"). De activa van elk compartiment zijn bij wet gescheiden. De prestaties van andere subfondsen van het fonds zullen geen invloed hebben op de prestaties van de belegging. Het fonds komt in aanmerking als een instelling voor collectieve belegging in effecten (een ICBE-fonds). Als beleggingsfonds is het rendement van het fonds afhankelijk van de prestaties van zijn onderliggende activa. Het fonds beschikt niet over kapitaalbescherming tegen marktrisico's.

Looptijd

Het fonds heeft geen vaste afloopdatum. Het fonds kan echter worden vereffend na kennisgeving aan de beleggers en voorwaarden zoals beschreven in het Prospectus van het fonds. De aanbevolen periode van bezit van het fonds is 5 jaar. Raadpleeg de onderstaande Prestatiescenario's ter verduidelijking van de mogelijke impact die het uitstappen van het fonds vóór de aanbevolen periode van bezit kan hebben.
U kunt uw aandelen zonder kosten ruilen op elke werkdag van het MFS Meridian Funds (raadpleeg het Prospectus van het fonds). Informatie over andere categorieën van het fonds die in uw land beschikbaar zijn, is geplaatst op meridian.mfs.com of kunt u verkrijgen van uw financiële tussenpersoon.

Doelstellingen

De doelstelling van het fonds is waardestijging van het kapitaal gemeten in euro.
Het fonds belegt hoofdzakelijk (ten minste 70%) in Europese aandelen. Sommige landen in Europa, hoofdzakelijk in Oost-Europa, worden momenteel beschouwd als landen met een opkomende markteconomie. Het fonds concentreert zijn beleggingen doorgaans in bedrijven waarvan wordt aangenomen dat ze ondergewaardeerd zijn in vergelijking met hun intrinsieke waarde (waardebedrijven). Het fonds kan een relatief groot percentage van het vermogen van het fonds beleggen in een klein aantal bedrijven. Het fonds zal een ecologisch kenmerk promoten onder artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiëledienstensector ("SFDR") (raadpleeg het Prospectus en de website van het fonds voor meer informatie). De vermogensbeheerder kan naast andere factoren ook rekening houden met ecologische, sociale en bestuursfactoren (ESG) in de fundamentele analyse.
Raadpleeg het Prospectus van het fonds voor informatie over de risico's van het fonds.
De benchmarks van het fonds, MSCI Europe Index (net div) (EUR) en MSCI Europe Value Index (net div) (EUR), dienen uitsluitend ter vergelijking van de performance. Hoewel de beleggingen van het fonds doorgaans vertegenwoordigd zijn in de benchmark, is de weging van de bestanddelen wellicht anders dan in de benchmark. Het fonds zal wellicht ook beleggen buiten de benchmark om voordeel te halen uit aantrekkelijke beleggingsmogelijkheden. Het fonds wordt actief beheerd binnen zijn doelen. De beleggingsstrategie beperkt niet in welke mate de portefeuillebeleggingen van de benchmark kunnen afwijken. Verwacht wordt dat het fonds aanzienlijk van de benchmark zal afwijken.
Uitkeringen. Inkomsten worden niet uitgekeerd aan aandeelhouders, maar komen tot uiting in het vermogen van het fonds.
Bewaarder. De depositaris van het fonds is State Street Bank International GmbH, divisie Luxemburg.

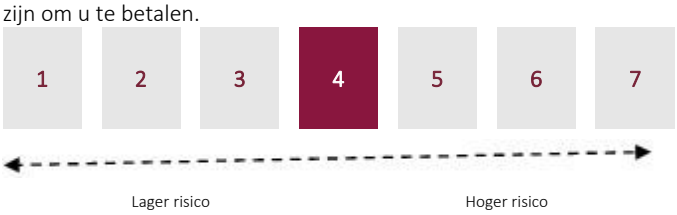
Retailbeleggersdoelgroep

Het onderstaande SRI van het fonds geeft het niveau van risicotolerantie voor dit fonds aan. Het fonds is bedoeld als een langetermijnbelegging voor beleggers die schommelingen in de waarde van hun belegging en, in uitzonderlijke marktomstandigheden, het volledige verlies van hun belegging kunnen dragen. Het fonds is beschikbaar voor beleggers met basiskennis van financiële instrumenten en die geen of slechts beperkte eerdere ervaring met beleggen in gepoolde beleggingsproducten hebben. Niettegenstaande het bovenstaande moeten beleggingsbeslissingen zijn gebaseerd op het specifieke risicoprofiel en de beleggingsportefeuille van elke belegger.
Bijkomende informatie. Engelstalige kopieën van het prospectus en jaar- en halfjaarverslagen van het fonds zijn kosteloos verkrijgbaar bij MFS Meridian Funds, c/o State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch, 17, Boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg, of op meridian.mfs.com. Overige informatie over het fonds, waaronder de aandelenkoersen, is beschikbaar op meridian.mfs.com.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat het product geld zal verliezen door schommelingen in de markt of omdat we niet in staat zijn om u te betalen.



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het fonds 5 jaar aanhoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u besluit vroegtijdig te verkopen, en mogelijk krijgt u minder terug.

Onze rangschikking van dit product is 4 uit 7, oftewel een middelgrote risicoklasse. Mogelijke verliezen voortkomend uit toekomstige resultaten worden hiermee ingeschaald op een middelgroot niveau. **Wees u bewust van het valutarisico als uw referentievaluta verschilt van de basisvaluta van het fonds. Het uiteindelijke rendement dat u ontvangt, is namelijk afhankelijk van de wisselkoers tussen deze twee valuta. Dit risico is niet meegenomen in de getoonde indicator.**

De rating houdt geen rekening met factoren zoals valuta, liquiditeits-, tegenpartij- en operationele risico's, die ook van invloed kunnen zijn op het rendement van het fonds.

Het fonds biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, wat betekent dat u uw belegging geheel of gedeeltelijk kunt verliezen. Als we u niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, kunt u uw volledige belegging verliezen.

Prestatiescenario's

De getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet alle aan uw adviseur of distributeur te betalen kosten. De belastingwetgeving van uw eigen lidstaat kan van invloed zijn op de daadwerkelijke uitbetaling. **Wat dit product u opbrengt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.** De getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar Voorbeeld belegging EUR 10.000		**ALS U UITSTAPT NA 1 JAAR**	**ALS U UITSTAPT NA 5 JAAR**
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimum gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 5.420 -45,8%	EUR 3.800 -17,6%
Ongunstig*	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 8.370 -16,3%	EUR 11.570 3,0%
Gematigd*	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 10.580 5,8%	EUR 13.250 5,8%
Gunstig*	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	EUR 13.000 30,0%	EUR 15.690 9,4%

Het stress-scenario geeft weer wat u mogelijk terugkrijgt in extreme marktomstandigheden.

* Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen januari 2022 en augustus 2026, het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2017 en november 2022 en het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen januari 2017 en december 2021.

Wat gebeurt er als MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l. niet kan uitbetalen?

De activa van het fonds en van de producent zijn gescheiden, zodat het in gebreke blijven van de producent niet tot een financieel verlies voor de aandeelhouders van het fonds zou moeten leiden. Met betrekking tot de Bewaarder die verantwoordelijk is voor de bewaring van de activa van het fonds, is er een mogelijk wanbetalingsrisico als de activa van het fonds die bij de Bewaarder worden aangehouden, verloren gaan. Dit risico op wanbetaling is echter beperkt door de regels in de toepasselijke wetgeving die een scheiding van de activa van de Bewaarder en het fonds vereisen. De Bewaarder is aansprakelijk ten opzichte van het fonds en de beleggers voor het verlies van een in bewaring gehouden financieel instrument, tenzij de Bewaarder kan bewijzen dat het verlies het gevolg is van een externe gebeurtenis waarover hij redelijkerwijs geen controle heeft. Voor alle andere verliezen is de Bewaarder aansprakelijk in geval van nalatigheid of opzettelijke niet-nakoming van zijn verplichtingen krachtens de toepasselijke wetgeving. De wet voorziet niet in een compensatie of garantieregeling voor beleggers in geval van insolventie van de Bewaarder.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u over dit product adviseert of u dit product verkoopt (inclusief, indien van toepassing, via een verzekerings- of vermogensgroeiovereenkomst) kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- EUR 10.000 wordt belegd.

	ALS U UITSTAPT NA 1 JAAR	ALS U UITSTAPT NA 5 JAAR
Totale kosten	EUR 800	EUR 1.710
Effect van de kosten per jaar*	8,1%	3,4% per jaar

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 9,2% vóór de kosten en 5,8% na de kosten. Een deel van de kosten kunnen worden gedeeld met de persoon die u het product verkoopt om de diensten die hij/zij aan u levert te dekken.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Tot 6,00% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	EUR 600
Uitstapkosten	We brengen geen uitstapkosten in rekening voor dit product.	N.v.t.
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,92% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van werkelijke kosten.	EUR 180
Transactiekosten	0,17% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	EUR 16
Incidentele kosten onder specifieke voorwaarden		
Prestatievergoedingen	Er wordt geen prestatievergoeding in rekening gebracht voor dit product.	N.v.t.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar.

Het fonds heeft geen vereiste minimale periode van bezit. U kunt op elke werkdag van het fonds een verzoek indienen om uw aandelen tegen de nettovermogenswaarde te laten terugkopen in de valuta van aankoop. Raadpleeg het Prospectus van het fonds voor meer informatie. Vanwege de potentiële volatiliteit van het rendement, dient u bereid te zijn om ten minste 5 jaar belegd te blijven. Wij zijn echter van mening dat het aanhouden van beleggingen over een volledige marktcyclus de beste kans biedt voor beleggers om de waarde te verwezenlijken van de actieve beleggingsbenadering die wordt gebruikt voor het beheer van het fonds. Het fonds is niet bestemd als een vehikel voor frequente handel en heeft procedures aangenomen om verstorende handelspraktijken te voorkomen. Aflossingen of omwisselingen uit het fonds kunnen worden uitgesteld als dergelijke orders op één dag meer dan 10% van het vermogen bedragen. Dergelijk uitstel wordt pro rata op elke order toegepast en mag niet langer dan 10 werkdagen duren. Uitgestelde orders krijgen voorrang op latere orders. De betaling voor de aflossing/omwisseling kan worden uitgesteld totdat het fonds de overeenkomstige activa heeft verkocht. Raadpleeg het Prospectus van het fonds voor meer informatie.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Een eventuele klacht over de persoon die u over het fonds adviseert of u het fonds verkoopt, dient aan de financiële tussenpersoon te worden gericht.
Als u klachten heeft over de Productontwikkelaar of het fonds, kunt u gratis contact met ons opnemen via +352-46-40-10-600 om uw klacht te registreren en te vernemen welke stappen u moet ondernemen. U kunt uw klacht ook e-mailen naar MFSquerydesk@statestreet.com of uw klacht schriftelijk richten aan MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l, 4, rue Albert Borschette, L-1246, Luxemburg, Groothertogdom Luxemburg. Raadpleeg het document “Information on MFS Complaint Handling Process” op meridian.mfs.com voor nadere informatie.

Andere nuttige informatie

U kunt gratis een Engelstalige kopie verkrijgen van het Prospectus en de jaar- en halfjaarverslagen van het fonds bij MFS Meridian Funds, c/o State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch, 17, Boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxembourg, Groothertogdom Luxemburg of op meridian.mfs.com. Andere informatie over het fonds, waaronder aandelenkoersen, jaar- of halfjaarverslagen of informatie over het beloningsbeleid, waaronder een beschrijving van de wijze waarop de beloning en uitkeringen worden berekend en van de samenstelling van de remuneratiecommissie, is beschikbaar op meridian.mfs.com. U kunt gratis een kopie in het Engels verkrijgen bij MFS Investment Management Company (Lux) S.à r.l. De prestaties van het fonds over de laatste 10 kalenderjaren (of, indien korter, de gehele levensduur van het fonds of de klasse) worden gepubliceerd op meridian.mfs.com. Berekeningen van de prestatiescenario's worden maandelijks gepubliceerd op meridian.mfs.com. Deze documenten of informatie worden ter beschikking gesteld van beleggers overeenkomstig artikel 8, lid 1, van de technische reguleringsnormen voor het PRIIPs Essentiële-informatiedocument zoals uiteengezet in Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/653 van de Commissie.