

FORTIS L FUND Bond Best Selection World Emerging

Presentasjon av selskapet

FORTIS L FUND ble opprettet i Luxembourg den 29. november 1989 med ubegrenset varighet som et investeringsselskap med vekslende kapital i flere underfond i samsvar med del I i loven av 30. mars 1988 relatert til aksje- og obligasjonsselskaper og underlagt kravene i del I av loven av 20. desember 2002 om aksje- og obligasjonsselskaper etter aksjonærenes generalforsamling den 21. juni 2004. Det er underlagt EU-direktiv 85/611/CEE, endret i direktivene 2001/107/CE og 2001/108/CE.

Investeringsmål

Sikre sine investorer en høyest mulig verdiøkning på investert kapital og fordelene av en høy diversifiseringsgrad.

Investeringspolicy

Generelt

Konseptet om "voksende markeder" er et positivt konsept som innebærer en økning som er sterkere enn den som er forventet i industrialiserte land, noe som også medfører et betydelig investeringspotensial og et økt avkastningspotensial.

Vekstlandene er land som er i gang med prosessen å liberalisere økonomien, med åpning av finansmarkedene og utvikling av teknologisk kapasitet, noe som kreves for en bærekraftig økonomisk vekst.

Kombinasjonen av de sosiale og makroøkonomiske faktorene (BNP per innbygger, økonomisk vekst, nivå på gjeld til andre land, avkastninger på investert kapital, undervisningsnivå, forventet levetid, etc.) indikerer at vekstmarkedene og vekstlandene kan sees på som en heterogen gruppe i utvikling.

Visse voksende markeder tilbyr investoren attraktive muligheter for diversifisering på tvers av deres potensielle vekst, en økonomisk syklus forskjellig fra den til OECD-landene og, ifølge forvalter, et risikonivå som er akseptabelt på det aktuelle tidspunkt.

Følgende land betegnes som vekstland i dette underfondet; Korea, Ungarn, Mexico, Polen, Den slovakiske republikk, Den tsjekkiske republikk og Tyrkia og alle europeiske land som ikke er en del av OECD.

Investeringspolicy og mål

Dette underfondet investerer minst 2/3 av sine aktiva i et begrenset antall obligasjoner og verdipapirfordringer i vekstland som de er definert her og i bedrifter som har sitt hovedkontor eller utøver en stor del av sin økonomiske virksomhet i disse landene, og i finansielle derivater av denne type aktiva.

Underfondet kan også investere inntil maksimalt 1/3 av sine aktiva i alle andre verdipapirer, instrumenter på pengemarkedet, finansielle derivater eller likvider, uten at investeringene i omsettelige obligasjoner eller i opsjoner overstiger 25 % av aktiva, investeringene i aksjer og andre verdipapirer og andeler 10 % av aktiva og investeringene i andre OPCVM eller OPC 5 % av aktiva.

Risikofaktorer

Underfondet investerer på voksende markeder. Underfondet er da tilbøyelig til å vise en volatilitet som er over gjennomsnittet på grunn av en høy grad av integrasjon, av forsterket usikkerhet som følge av mindre tilgjengelig informasjon, mindre likviditet eller en større følsomhet for endringer i markedets betingelser (sosiale, politiske og økonomiske betingelser). På den andre siden, tilbyr visse voksende markeder mindre sikkerhet enn de fleste utviklede internasjonale markeder. På grunn av dette, kan prestasjoner relatert til transaksjoner i porteføljen, til likviditet og til opprettholdelse av fond som er investert på voksende markeder, utgjøre en større risiko. Selskapet og investorene godtar å bære disse risikoene.

Investeringene utføres på « Russian Trading System Stock Exchange » eller « RTS Stock Exchange » som representerer et stort antall russiske utstedere og tillater en hedging som er nesten fullstendig i de russiske aksjenes univers. Valget av RTS Stock Exchange tillater å dra fordeler av likviditeten i det russiske markedet uten å ha forhandlet i lokal valuta ettersom RTS Stock Exchange tillater å behandle/forhandle alle utstedere direkte i USD.

Risikoprofil

Det er definert syv risikoklasser. Klasse 0 representerer lavest risiko og klasse 6 høyest risiko.

Klasse 3

Årlige avkastninger

	2007	2006	2005
Classic	IT	IT	IT
Classic H EUR	IT	IT	IT
UK	IT	IT	IT
I	IT	IT	IT

FORTIS L FUND Bond Best Selection World Emerging

	2007	2006	2005
IH EUR	IT	IT	IT
P	IT	IT	IT

Tidligere avkastninger kan ikke brukes som veiledning for vurdering av fremtidige avkastninger.

Investorprofiltype

Det er definert fem typer investorprofiler: konservativ, defensiv, nøytral, dynamisk og aggressiv.

Denne inndelingen svarer til profil dynamisk.

Anbefalt investeringshorisont: 8 år

Disse opplysningene er kun veiledende og medfører ikke noen forpliktelser fra selskapets side.

Aksjer – kategori "Classic"

« Classic-Capitalisation », « Classic-Distribution » og « Classic-QD », på navn eller som ihendehaversertifikat leveres ikke fysisk.

ISIN-koder

ikke tildelt ennå "Classic-Capitalisation"

ikke tildelt ennå "Classic-Distribution"

ikke tildelt ennå "Classic-QD"

Aksjer – kategori "Classic H EUR"

« Classic H EUR-Capitalisation » og « Classic H EUR-Distribution », på navn eller som ihendehaversertifikat leveres ikke fysisk.

ISIN-koder

ikke tildelt ennå "Classic H EUR-Capitalisation"

ikke tildelt ennå "Classic H EUR-Distribution"

Aksjer – kategori "UK"

På navn eller som ihendehaversertifikat leveres ikke fysisk og kun ved kapitalemisjon.

ISIN-kode

ikke tildelt ennå

Aksjer – kategori "I"

På navn unntatt for aksjonærer under fransk rett. For disse kan de være ihendehaversertifikater, som ikke leveres fysisk og som ikke kan overdras bortsett fra ved kapitalemisjon.

ISIN-kode

ikke tildelt ennå

Aksjer – kategori "IH EUR"

På navn unntatt for aksjonærer under fransk rett. For disse kan de være ihendehaversertifikater, som ikke leveres fysisk og som ikke kan overdras bortsett fra ved kapitalemisjon.

ISIN-kode

ikke tildelt ennå

Aksjer – kategori "P"

På navn eller som ihendehaversertifikat leveres ikke fysisk og kun ved kapitalemisjon.

ISIN-kode

ikke tildelt ennå

Disponering av inntekter

Utbytteandeler: utbytte utbetales årlig.

I klassen "Classic-QD" betales forskudd på utbytte den 20. i den første måneden etter hvert kalenderkvartal (eller påfølgende bankdag hvis den dagen er helligdag i Luxembourg) på betingelse av at kategorien har vært aktiv hele kvartalet i dette underfondet.

Det totale aksjeutbyttet utbetalt i løpet av året tilsvarer minst samlet renteinntekt fra underfondet, med fradrag for honorarer, gebyrer og avgifter.

Emisjonsaksjer: Inntektene reinvesteres.

FORTIS L FUND Bond Best Selection World Emerging

Gebyrer og avgifter

Periodiske gebyrer og avgifter som belastes hver kategori

	Forvaltnings- gebyr	Avkastnings- gebyr	Distribuerings- gebyr	Andre avgifter	Taxe <i>d'abonnement</i>	TKA pr. 31.12.07
Classic	1,50%	tom	tom	0,17%	0,05%	IT
Classic H EUR	1,50%	tom	tom	0,17%	0,05%	IT
UK	1,50%	tom	tom	0,17%	0,05%	IT
I	0,60%	tom	tom	0,155%	0,01%	IT
IH EUR	0,60%	tom	tom	0,155%	0,01%	IT
P	1,50%	tom	0,75%	0,17%	0,05%	IT

Selskapet er forøvrig underlagt en årlig avgift i Belgia på 0,08 % av nettobeløpene som selskapet har plassert i Belgia, etter registrering hos bank-, finans-, og forsikringstilsynet (CBFA).

Ikke-tilbakevendende maksimale avgifter og gebyrer betalt av investoren til fordel for investeringsagenten

	Inngang	Bytte	Utgang
Classic	5%	1% ⁽¹⁾	1% ⁽²⁾
Classic H EUR	5%	1% ⁽¹⁾	tom
UK	5%	1% ⁽¹⁾	tom
I	5%	1% ⁽¹⁾	tom
IH EUR	5%	1% ⁽¹⁾	tom
P	2%	1% ⁽¹⁾	1%

(1) når det byttes i et underfond med et høyere tegningsgebyr kan forskjellen innkreves

(2) kommer kun til anvendelse i Nederland

Tilleggsinformasjon

Oppgjørvaluta:

USD, oppgjørvaluta for underfondet.

GBP, referansevaluta for kategorien "UK".

EUR, referansevaluta for kategoriene "Classic H EUR" og "IH EUR".

Verdijustert egenkapital (NAV):

Den beregnes i EUR og i USD hver dag unntatt lørdag, søndag og følgende helligdager i Luxembourg: 1. januar, langfredag, 2. påskedag, 1. mai, 2. pinsedag, 25. og 26. desember, da finansmarkedene tilsvarende en stor del (ca. 50 %) av underfondets virksomheter som har vært åpne minst en dag etter beregningsdagen for forrige NAV. Den kan fås ved hovedkontoret, hos lokale agenter og også i aviser som styret har bestemt.

Vilkår for tegning / bytte / innløsning:

For å kunne behandles til fastsatt verdijustert egenkapital, må krav om tegning, konvertering og innløsning være mottatt av lokale agenter, distributører eller direkte av overføringsagenten innen kl.16 dagen før beregningsdagen.

Krav om konvertering og innløsning, som sendes med faks, e-post eller alle andre forsendelsesmåter som krever manuell behandling, er at de må være mottatt av overføringsagenten/byrået innen kl. 12 dagen før beregningsdagen.

De utbetales i en av oppgjørvalutaene for de aktuelle aksjene og i løpet av de to påfølgende åpningsdagene på oppgjørvalutamarkedet etter beregningsdagen.

Promotor:

Fortis Banque S.A., Brussel, Belgia

Hovedforvaltnings- og administreringsselskap:

Fortis Investment Management Luxembourg S.A., Luxembourg

Finansiell forvalter:

Fortis Investments

NAV-evaluering, overførings- og registreringsagent:

Fastnet Luxembourg S.A., Luxembourg

Depotbank:

Fortis Banque Luxembourg S.A., Luxembourg

Selskapenes revisor:

PricewaterhouseCoopers S.à r.l., Luxembourg

FORTIS L FUND Bond Best Selection World Emerging

Tilsynsmyndighet:

Commission de Surveillance du Secteur Financier (komité for overvåkning av finanssektoren), Luxembourg

Lokale agenter:

- Belgia: Fortis Banque S.A.
- Luxembourg : Fortis Banque Luxembourg S.A.
- Nederland: Fortis Bank (Nederland) N.V.

Alle kategorier eller underkategorier av aksjer er ikke nødvendigvis registrert i disse landene. Det er derfor viktig at potensielle investorer, før tegning i et av disse landene, gjør seg kjent med kategorier eller underkategorier av aksjer som er autorisert for salg og med eventuelle begrensninger hvert land har.

Notering:

tom

Lanseringsdato:

Kategorien lanseres på en dato som skal fastsettes av styret. Før tegning, oppfordres investorene til å innhente informasjon om åpningen av denne kategorien.

Historikk:

tom

Skatteordning:

Det anbefales at aksjonærene innhenter informasjon i hjem-/bostedslandet om eventuelle skattemessige konsekvenser knyttet til investeringene.

På forespørsel utleveres gratis komplette prospekter, års- og halvårsrapporter og annen informasjon:

- ved hovedkontoret
- hos agenter som er ansvarlige for finansielle tjenester
- nettstedet www.fortisinvestments.com.