

FORTIS L FUND Bond High Yield World

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

Dette underfondet investerer minst 2/3 av sine aktiva i obligasjoner som er tildelt en rating under "Baa3" (ifølge Moody's) eller "BBB-" (ifølge S&P) og som er utstedt i forskjellige valuta over hele jorden, og i finansielle derivater på 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.

Minst 95 % av aktiva som investeres i en annen valuta enn euro underlegges en hedging av risiko i valutamarkedet i euro.

Risikofaktorer

Ved å investere en viktig del av sine aktiva i obligasjoner med økt avkastning (rating under «Baa3» (ifølge Moody's) eller «BBB-» (ifølge S&P)), presenterer dette underfondet en risiko som er høyere enn gjennomsnittet på grunn av utstedernes evne.

Risikoprofil

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

Klasse 1

Årlige avkastninger

	2007	2006	2005
Classic	IT	IT	IT
Classic H USD	IT	IT	IT
I	IT	IT	IT
IH USD	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 USD"

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

ISIN-koder

ikke tildelt ennå "Classic H USD-Capitalisation"

ikke tildelt ennå "Classic H USD-Distribution"

FORTIS L FUND Bond High Yield World

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 USD"

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.

Gebyrer og avgifter

Periodiske gebyrer og avgifter som belastes hver kategori

	Forvaltnings-gebyr	Avkastnings-gebyr	Distribuerings-gebyr	Andre avgifter	Taxe d'abonnement	TKA pr. 31.12.07
Classic	1,25%	tom	tom	0,17%	0,05%	IT
Classic H USD	1,25%	tom	tom	0,17%	0,05%	IT
I	0,60%	tom	tom	0,155%	0,01%	IT
IH USD	0,60%	tom	tom	0,155%	0,01%	IT
P	1,25%	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 USD	5%	1% ⁽¹⁾	tom
I	5%	1% ⁽¹⁾	tom
IH USD	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

Oppgjørsvaluta:

EUR, oppgjørsvaluta for underfondet.

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

FORTIS L FUND Bond High Yield World

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 tilsvarer 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 oppgjørsv valutaene for de aktuelle aksjene og i løpet av de to påfølgende åpningsdagene på oppgjørsvlutamarkedet 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

Tilsynsmyndighet:

Commission de Surveillance du Secteur Financier (komité for overvåking 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.