

## FORTIS L FUND Equity Small Caps Europe

### **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 fordelen av en høy diversifiseringsgrad.

### **Investeringspolicy**

Dette underfondet investerer minst 2/3 av sine aktiva i aksjer eller andeler som er representative for aksjekapitalen til bedrifter med lav børsverdi (eller mindre enn 3,5 milliarder euro) som har sitt hovedkontor eller utøver en stor del av sin økonomiske aktivitet i Europa, og i finansielle derivater av denne typen aktiva.

Underfondet kan også investere inntil maksimalt 1/3 av sine aktiva i alle andre verdipapirer, instrumenter på pengemarkedet, finansielle derivater eller likvide midler, uten at investeringene i alle typer fordringer overstiger 15 % av aktiva og investeringene i andre OPCVM eller OPC 5% av aktiva.

### **Risikofaktorer**

**De minste selskapene kan vise seg ikke å være i stand til å generere ny kapital for å sikre vekst og utvikling, de kan mangle visjoner for styring eller kan utvikle produkter for nye, usikre markeder.**

### **Risikoprofil**

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

Klasse 4

### **Arlige avkastninger**

	2007	2006	2005
Classic	<b>-2,18%</b>	<b>35,72%</b>	<b>37,70%</b>
UK	<b>IT</b>	<b>IT</b>	<b>IT</b>
I	<b>-1,34%</b>	<b>37,00%</b>	<b>39,08%</b>
P	<b>-2,74%</b>	<b>IT</b>	<b>IT</b>

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: 9 år

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

### **Aksjer – kategori "Classic"**

« Classic-Capitalisation » og "Classic-Distribution", på navn eller som ihendehaversertifikat.

Ihendehaversertifikat er tilgjengelige pålydende 1, 10 og 50 aksjer.

Pålydende 1 aksje utstedes kun som tillegg.

#### **ISIN-koder**

LU0076590677 "Classic-Capitalisation"

LU0076590321 "Classic-Distribution"

### **Aksjer – kategori "UK"**

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

#### **ISIN-kode**

LU0224368307

### **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.

## FORTIS L FUND Equity Small Caps Europe

### ISIN-kode

LU0158838804

### Aksjer – kategori "P"

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

### ISIN-kode

LU0158839281

### Disponering av inntekter

Utbytteandeler: utbytte utbetales årlig. Det 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	1.50% (1.75% fra 1. august 2008)	tom	tom	0,265%	0,05%	1,85%
UK	1,75%	tom	tom	0,265%	0,05%	IT
I	0,80%	tom	tom	0,22%	0,01%	1,03%
P	1.50% (1.75% fra 1. august 2008)	tom	0,75%	0,265%	0,05%	2,56%

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% <sup>(1)</sup>	1% <sup>(2)</sup>
UK	5%	1% <sup>(1)</sup>	tom
I	5%	1% <sup>(1)</sup>	tom
P	2%	1% <sup>(1)</sup>	1%

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

(2) kommer kun til anvendelse i Nederland

### Tilleggsinformasjon

#### **Oppgjørskvaluta:**

EUR, oppgjørskvaluta for underfondet.

GBP, referansevaluta for kategorien "UK".

#### **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 oppgjørskvalutaene for de aktuelle aksjene og i løpet av de to påfølgende åpningsdagene på oppgjørskvalutamarkedet etter beregningsdagen.

#### **Promotor:**

Fortis Banque S.A., Brussel, Belgia

## FORTIS L FUND Equity Small Caps Europe

**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 overvåkning av finanssektoren), Luxembourg

**Lokale agenter:**

- Østerrike: Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG
- Belgia: Fortis Banque S.A.
- Spania: Fortis Bank, S.A., Sucursal en España
- Frankrike: Fortis Banque France S.A.
- Luxembourg : Fortis Banque Luxembourg S.A.
- Irland: Fastnet Ireland Limited
- Italia: BNP PARIBAS Securities Services – avdeling Milano; Banca Intesa; Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.; Allfunds Bank S.A.
- Nederland: Fortis Bank (Nederland) N.V.
- Polen: Fortis Bank Polska SA
- Portugal: - BEST - Banco Electronico de Serviço Total S.A.
- Storbritannia: Fortis Investment Management UK Branch
- Tsjekkia: Česká spořitelna, a.s.
- Sveits: Fortis Foreign Fund Service AG som juridisk representant og Fortis Banque (Sveits) S.A. som betalingsbank

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:**

den 26. mai 1997 under navnet "Interselex Equity-Interselex European Small Caps"

**Historikk:**

Omdannelse til "Interselex-Equity Small Caps Europe" den 4. mai 1998

Det fikk nytt navn den 30. september 1999

Sammenslåing den 3. november 2003 av underfondet "Equity New Market Europe" med SICAV

**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](http://www.fortisinvestments.com).