

INFORMAȚII CHEIE DESTINATE INVESTITORILOR

Prezentul document oferă informații cheie privind fondul descris, destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile unei investiții în acest fond. Sunteți invitați să îl citiți pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză dacă să investiți sau nu.



BT Index ROMANIA ROTX

Nr.Reg.CNVM.

CSC06FDIR/120034/17.07.2006

Decizie Nr. 1619/17.07.2006/ ISIN
ROFDIN000119

Fondul deschis de investiții BT Index ROMÂNIA-ROTX este administrat de BT Asset Management SAI- societate de administrare de investiții parte a Grupului Financiar Banca Transilvania cu sediul social în Cluj Napoca, Str. Emil Racoviță nr.22, etaj 1 + mansardă, telefon 0264-301036, fax 0264-410433 sau 0264-301035, înmatriculată la Registrul Comerțului Cluj sub nr.J12/647/22.02.2005, cod unic de înregistrare nr.17269861, înscrisă în Registrul public al A.S.F. cu numărul **PJR05SAIR/120016** din 29.03.2005, autorizație nr.903/29.03.2005

Obiective și politica de investiții

BT Index ROMANIA ROTX este un fond de risc ridicat, denominat în lei, destinat investitorilor cunoscători ai pieței de capital, mai puțin conservatori, care se expun riscurilor prezente în operațiunile de pe piața de capital și care doresc să realizeze investiții în titluri de participare ale unui fond de tip index.

Obiectivul fondului este creșterea valorii capitalului investit în vederea obținerii unei rentabilități ridicate, superioare ratei inflației.

Politica de investiții se bazează pe efectuarea plasamentelor în principal în acțiuni ale societăților care intră în componența indicelui ROTX (Romanian Traded Index), pe principiul reproducerii structurii (min.75% acțiuni). Indicele ROTX este un indice lansat (în martie 2005), dezvoltat, calculat și diseminat în timp real de Bursa din Viena în colaborare cu Bursa de Valori București. Pentru asigurarea lichidității pe termen scurt, fondul va realiza plasamente și în depozite bancare, instrumente financiare de venit fix (de ex. obligațiuni, certificate de depozit), instrumente ale pieței monetare (de ex. certificate de depozit, titluri de stat).

Investiția poate fi lichidată la orice moment (în zilele lucrătoare), prin răscumpărarea unităților de fond deținute. Plasamentele, dobânzile, dividendele și orice beneficii aferente deținerilor de unități de fond se capitalizează în calculul valorii unității de fond, valoare care se afișează în fiecare zi lucrătoare. Ținând cont de natura plasamentelor fondului și de obiectivul acestuia, acest fond nu este recomandat acelor investitori care doresc să-și retragă banii în termen de mai puțin de 5 (cinci) ani de zile. Costurile de operare ale fondului se regăsesc incluse în randamentul BT Index Romania ROTX.

Costurile de tranzacționare aferente portofoliului se plătesc din activele fondului în plus față de comisioanele și cheltuielile stabilite la capitolul "Cheltuieli aferente BT Index ROMANIA-ROTX".

Profilul de risc și randament

Indicatorul ISRR (Indicator Sintetic de Risc și Randament) măsoară nivelul de risc la care este expus investitorul în BT Index Romania ROTX. ISRR nu este o măsură a riscului de pierdere a sumei investite, ci o măsură a creșterilor și scăderilor de valoare înregistrate anterior de către fond.

Risc redus Risc ridicat

Uzual randamente
mai scăzute

Uzual randamente
mai ridicate

Încadrarea fondului în profilul de risc cel mai scăzut nu înseamnă că fondul este lipsit de riscuri.

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Fondul este încadrat în categoria 6.

Referitor la indicatorul de risc, acesta prezintă anumite limitări, iar datele istorice anterioare nu sunt o garanție a rezultatelor viitoare. Profilul de risc al fondului nu reprezintă un obiectiv țintă, nu este garantat și se poate modifica pe parcursul existenței fondului BT Index ROMANIA ROTX. Motivul încadrării fondului în categoria amintită mai sus derivă din politica de investiții, diversificarea plasamentelor prin investiții în acțiuni ce intră în componența indicelui ROTX și utilizarea instrumentelor financiare de venit fix și ale pieței monetare..

Riscuri relevante pentru BT Index ROMANIA ROTX care nu sunt cuprinse în ISRR:

-Riscul de lichiditate reprezintă riscul ca o poziție din portofoliul fondului să nu poată fi vândută, lichidată sau închisă cu costuri limitate într-un interval rezonabil de scurt, fiind afectată capacitatea fondului de a respecta obligațiile de răscumpărare și plată în orice moment;

-Riscul operațional reprezintă riscul ca fondul să înregistreze pierderi ca rezultat al unor procese interne inadecvate, erori umane sau de sistem, la nivelul societății de administrare, sau ca rezultat al unor evenimente externe, al riscului legislativ sau juridic sau al riscurilor aferente procedurilor de tranzacționare, decontare și evaluare a activelor fondului;

-Riscul de contraparte - se referă la riscul de pierdere pentru **Fond** care decurge din posibilitatea ca o contraparte la o tranzacție să nu își îndeplinească obligațiile (de exemplu în legătură cu depozite bancare, instrumente financiare derivate) de decontare finală a fluxului de numerar aferent tranzacției. Riscul de contraparte include toate tranzacțiile și produsele care dau naștere unor expuneri.

Cheltuieli aferente BT Index ROMANIA ROTX

Comisioanele prezentate sunt utilizate pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare a fondului, inclusiv cheltuielile de emisiune cu documentele fondului. Aceste comisioane, cu excepția comisioanelor de subscriere și răscumpărare, sunt incluse în valoarea unității de fond, reducând potențialul de creștere a investiției dvs.

a)Comisioane aferente dobândirii sau renunțării la calitatea de investitor (valori maxime)	
Comision de subscriere*	0%
Comision maxim de răscumpărare*	4%
b)Nivelul anual al comisioanelor plătite din activul fondului	
Comisioane curente	2.12%/an
c)Comisioane percepute din activul fondului în condiții specifice	
Comision de performanță	0%

*Cheltuieli suportate în mod direct de către investitor la momentul operațiunii (pct.a dacă este cazul). Acestea reprezintă valori maxime ale comisioanelor și sunt detaliate în Prospectul de emisiune al fondului. În unele cazuri, pe

