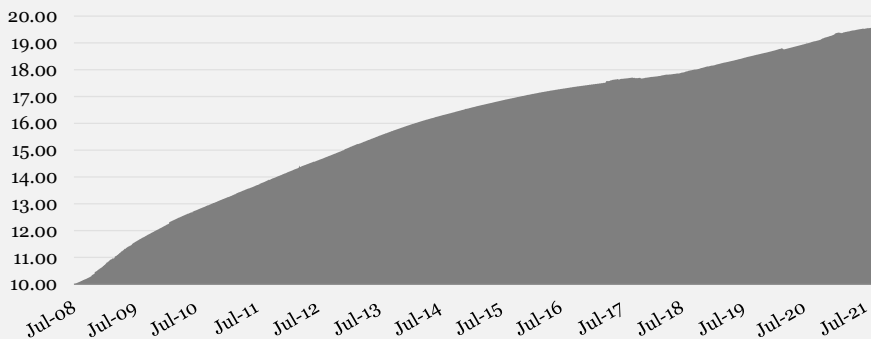
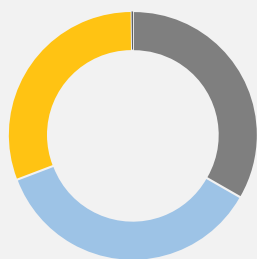


EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND de la: 15-07-2008

PERFORMANȚA* la data: 31-08-2021

Ultimele 30 de zile	Anul curent	Ultimele 365 zile	De la lansare
0.06%	1.51%	2.81%	95.57%

*randament brut, înainte de impozitare

STRUCTURA PORTOFOLIULUI la data: 31-08-2021


- Obligatiuni corporative, 33.33%
- Depozite bancare, 35.98%
- Obligatiuni adm publica & centrala, 30.67%
- Disponibil la vedere, 0.15%

Active administrate (RON)	1,591,253,239	Moneda fondului	RON
Data lansării	15/07/08	Comisioane curente lunare****	0.0667%

Comisioane

> la cumpărare	0%	> la răscumpărare	0%
> comision de administrare**	0.050%		

**aplicat la media lunară a valorii activelor nete

> impozit ***	10%
---------------	-----

*** valabil numai pentru persoane fizice (NU se retine de catre BT Asset Management SAI SA)

Toate informațiile din acest material sunt valabile la: 31-Aug-21

****Estimate pe baza cheltuielilor anului precedent cu comisioanele de administrare, depozitare și custodie, comisioane bancare, comision auditor și alte comisioane permise în actul de administrare, exclusiv comisioanele plătite intermediarilor pentru tranzacțiile efectuate cu activele fondurilor (0.8%/an). O investiție în instrumentele pieței de capital, inclusiv unități de fond, reprezintă atât o oportunitate de câștig cât și un risc. Performanțele anterioare ale fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.

Citiți prospectul de emisiune și informațiile-cheie destinate investitorilor înainte de a investi în fondurile administrate de BT Asset Management SAI. Informații suplimentare pot fi obținute în limba română la sediul societății sau în oricare dintre unitățile Banca Transilvania din țară, atât în format fizic, cât și în format electronic, la adresa www.btam.ro. Fondul deschis de investiții BT Obligatiuni este înregistrat sub Nr.Reg.ASF. CSC06FDIR/120051 din 10.06.2008. BT Asset Management SAI este înscrisă în Registrul ASF, în calitate de SAI cu Nr. PJR05SAIR/120016/29.03.2005, respectiv în calitate de AFIA cu nr. PJR07AFIAA/120003/01.02.2018. Depozitar: BRD – Groupe Societe Generale.

DESCRIERE

Aug 2021

BT Obligatiuni este un fond de instrumente cu venit fix, având activele plasate în depozite bancare, obligatiuni, certificate de trezorerie și titluri de stat. BT Obligatiuni se adresează investitorilor cu un profil conservator care se expun cel mai puțin riscurilor pieței de capital. Fondul este autorizat să investească pe principiul dispersiei riscului, până la 100% din activele sale în valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare emise sau garantate de autoritatea publică centrală din România.

AVANTAJE

- + sumele plasate în depozite bancare constituite în numele fondului fiind mai mari, dobanzile obținute sunt negociate, fiind astfel peste media randamentelor accesibile clienților noștri dacă s-ar adresa individual unei bănci;
- + depozitele sunt constituite pe maturități diferite, uzual 1-6 luni, în funcție de ofertele obținute din piață și așteptările administratorului de portofoliu cu privire la evoluția dobanzilor bancare, asigurând astfel o alocare dinamică a sumelor investite pe maturitățile care sunt așteptate să ofere cele mai bune randamente;
- + spre deosebire de un depozit la termen, care presupune în cele mai multe cazuri penalizări pentru desființarea înainte de scadență, investiția în unități de fond BT Obligatiuni poate fi lichidată la orice moment, fără reținerea vreunui comision de rascumpărare, indiferent de perioada investiției;
- + dobanzile aferente depozitelor constituite sunt alocate fondului zilnic, asigurând astfel un randament competitiv indiferent de momentul la care un client hotărâște rascumpărarea unităților de fond;
- + randamentele oferite de obligatiunile corporative, municipale sau de stat în care sunt investite o parte din sumele atrase de fond sunt uzual mai mari decât cele oferite la depozite bancare, adăugând un plus de randament unității de fond BT Obligatiuni; este important de menționat aici că datorită mecanismelor specifice pieței de obligatiuni, variația preturilor de cotare a acestora poate aduce un grad de volatilitate unității de fond, cum ar fi de exemplu creșterile în perioada încasării cupoanelor aferente acestor emisiuni.

Pentru mai multe informații despre fondurile administrate de noi și procedurile de subscriere sau răscumpărare, nu ezitați să ne contactați:

Tudor Irimiea
 Manager Vanzari Regional
 Transilvania
tudor.irimiea@btam.ro
 0752.190.431

Sebastian Calara
 Manager Vanzari Regional
 Moldova
sebastian.calara@btam.ro
 0743.065.514

Ionut Stroe
 Manager Vanzari Regional
 Bucuresti si regiune Sud
ionut.stroe@btam.ro
 0744.761.329

Cristian Petrisor Nisulescu
 Relationship Manager
 Bucuresti si regiune Sud
cristian.nisulescu@btam.ro
 0756.116.118