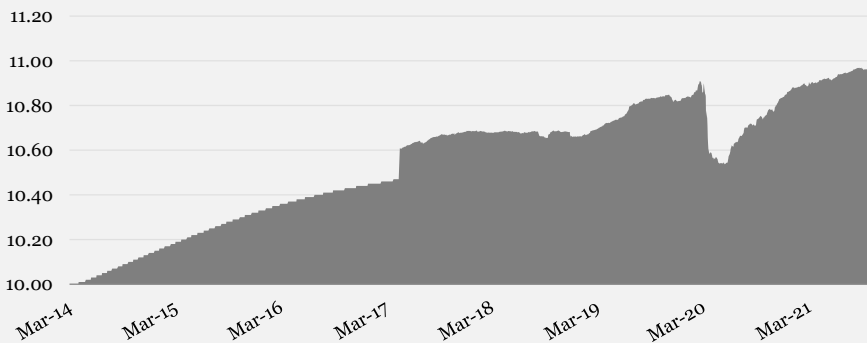


**EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND de la: 03-03-2014**

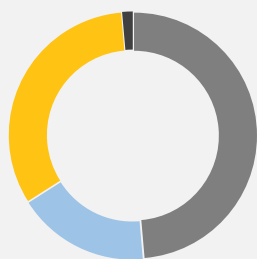


**PERFORMANȚA\* la data: 30-09-2021**

Ultimele 30 de zile	Anul curent	Ultimele 365 zile	De la lansare
-0.16%	0.75%	1.90%	9.51%

\*randament brut, înainte de impozitare

**STRUCTURA PORTOFOLIULUI la data: 30-09-2021**



- Obligatiuni corporative, 48.66%
- Depozite bancare, 17.35%
- Obligatiuni adm publica & centrala, 32.66%
- Disponibil la vedere, 1.39%

Active administrate (EUR)	145,268,736	Moneda fondului	EUR
Data lansării	03/03/14	Comisioane curente lunare****	0.0492%

**Comisioane**

> la cumpărare	0%	> la răscumpărare	0%
> comision de administrare**	0.025%	înainte de 30 de zile	0.5%
**aplicat la media lunară a valorii activelor nete		după 30 de zile	0%

> 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: 30-Sep-21

\*\*\*\*Estimate pe baza cheltuielilor anului precedent cu comisioanele de administrare, depozitare si custodie, comisioane bancare, comision auditor si alte comisioane permise in actul de administrare, exclusiv comisioanele platite intermediarilor pentru tranzactiile efectuate cu activele fondurilor (0.59%/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](http://www.btam.ro). Fondul deschis de investiții BT Euro Obligatiuni este înregistrat sub Nr.Reg.ASF. CSC06 FDIR/120090/14.02.2014. 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**

Sep 2021

**BT Euro Obligatiuni** este un fond de instrumente cu venit fix, denominat in Euro, avand activele plasate in depozite bancare, obligatiuni, certificate de trezorerie si titluri de stat. BT Euro Obligatiuni se adreseaza investitorilor cu un profil conservator care se expun cel mai putin riscurilor pietei de capital. BT Euro Obligatiuni este autorizat sa investeasca pe principiul dispersiei riscului, pana la 100% din activele sale in valori mobiliare si instrumente ale pietei monetare emise sau garantate de autoritatea publica centrala din Romania.

**AVANTAJE**

- + sumele plasate in depozite bancare constituite in numele fondului fiind mai mari, dobanzile obtinute sunt negociate, fiind astfel peste media randamentelor accesibile clientilor nostri daca s-ar adresa individual unei banci;
- + depozitele sunt constituite pe maturitati diferite, uzual 1-6 luni, in functie de ofertele obtinute din piata si asteptarile administratorului de portofoliu cu privire la evolutia dobanzilor bancare, asigurand astfel o alocare dinamica a sumelor investite pe maturitatile care sunt asteptate sa ofere cele mai bune randamente;
- + spre deosebire de un depozit la termen, care presupune in cele mai multe cazuri penalizari pentru desfiintarea inainte de scadenta, investitia in BT Euro Obligatiuni poate fi lichidata la orice moment, asigurand astfel un grad de lichiditate crescut;
- + randamentele oferite de obligatiunile corporative, municipale sau de stat in care sunt investite o parte din sumele atrase de fond sunt uzual mai mari decat cele oferite la depozite bancare in valuta, adaugand un plus de randament unitatii de fond; este important de mentionat aici ca datorita mecanismelor specifice pietei de obligatiuni, variatia preturilor de cotare a acestora poate aduce un grad de volatilitate unitatii de fond, cum ar fi de exemplu cresterile in perioada incasarii cupoanelor aferente acestor emisuni.

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](mailto:tudor.irimiea@btam.ro)  
0752.190.431

Sebastian Calara  
Manager Vanzari Regional  
Moldova  
[sebastian.calara@btam.ro](mailto:sebastian.calara@btam.ro)  
0743.065.514

Eduard Inizian  
Manager Vanzari Regional  
Bucuresti si regiune Sud  
[eduard.inizian@btam.ro](mailto:eduard.inizian@btam.ro)  
0730.016.794

Cristian Petrisor Nisulescu  
Manager Vanzari Regional  
Bucuresti si regiune Sud  
[cristian.nisulescu@btam.ro](mailto:cristian.nisulescu@btam.ro)  
0756.116.118