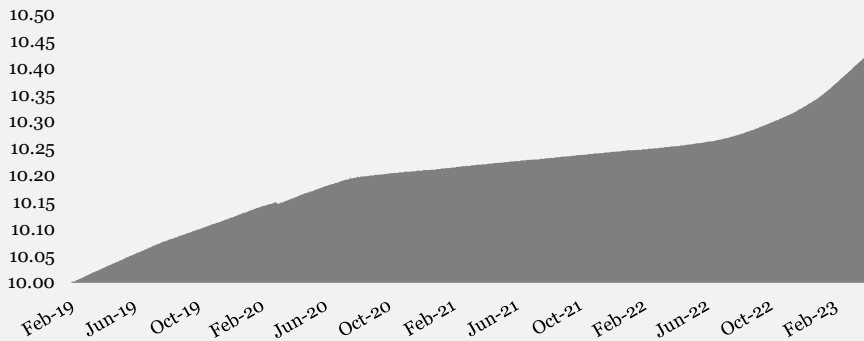


EVOLUȚIA UNITĂȚII DE FOND de la: 18-02-2019

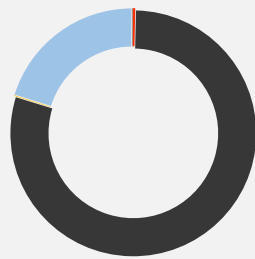


PERFORMANȚA* la data: 28-04-2023

Ultimele 30 de zile	Anul curent	Ultimele 365 zile	De la lansare
0.26%	0.95%	1.72%	4.30%

*randament brut, înainte de impozitare

STRUCTURA PORTOFOLIULUI la data: 28-04-2023



- Disponibil la vedere, 0.34%
- Depozite bancare, 79.58%
- Obligațiuni adm publica & centrala, 0.1%
- Obligațiuni corporative, 20.09%
- Alte active, -0.11%

Active administrate (USD)	21,219,704	Moneda fondului	USD
Data lansării	18/02/19	Comisioane curente lunare****	0.0201%

Comisioane

> la cumpărare	0%	> la răscumpărare	0%
> comision curent de administrare**	0.005%		

**aplicat la media lunară a valorii activelor nete

> Convaloarea impozitului se retine la sursa astfel: 3% daca unitatile de fond au fost rascumparate in mai putin de 365 de zile de la data dobândirii sau 1% daca perioada de detinere depaseste 365 de zile.

Toate informațiile din acest material sunt valabile la: 28-Apr-23

****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 tranzacțiile efectuate cu activele fondurilor (0.57%/an).

Aceasta este o comunicare publicitara.

O investiție în instrumentele pieței de capital, inclusiv unități de fond, reprezintă atât o oportunitate de câștig cât și un risc.

DESCRIERE

Apr 2023

BT Dolar Fix este un fond deschis de investitii, avand preponderent plasamente in depozite bancare negociate la bancile din Romania, denumite in dolari americani. Tinand cont de acest aspect, produsul este destinat clientilor conservatori care se expun mai puțin riscurilor pietei de capital. Obiectivul fondului este obtinerea unei cresteri moderate, in conditii de lichiditate sporita si ofera posibilitatea de retragere integrala sau partiala a sumelor, fara retinerea vreunui comision de rascumparare, indiferent de perioada investitiei. Fondul este administrat activ¹ dar fără a fi administrat activ în raport cu un indice de referință².

- + Spre deosebire de un depozit bancar constituit pe o perioada predefinita, in cazul investitiei in fondul BT Dolar Fix nu exista maturitate;
- + Dobanzile acumulate aferent depozitelor bancare se alocă spre fond zilnic;
- + Datorita gradului redus de risc, BT Dolar Fix este un produs eficient de economisire atat pentru persoanele fizice cat si juridice (cash management);
- + Fondul nu investeste in actiuni sau in instrumente financiare derivate.

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

Tudor Irimiea
Director Marketing si Vanzari
tudor.irimiea@btam.ro
0752.190.431

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

Eduard Inizian
Manager Vanzari Regional
Bucuresti si regiune Sud
eduard.inizian@btam.ro
0730.016.794

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

Performanțele anterioare ale fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Citiți prospectul de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor (DICI), înainte de a investi în acest fond! Prospectele de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor (DICI) sunt disponibile în limba română pe site-ul www.btassetmanagement.ro și pot fi obținute gratuit atât de la orice agentie a Bancii Transilvania, cât și de la sediul BT Asset Management SAI S.A.

Fondul deschis de investiții BT Dolar Fix este înregistrat sub Nr.Reg.ASF. CSC06FDIR/120110 din 30.01.2019. 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. PJR071AFIAA/120003/01.02.2018. Depozitar: BRD – Groupe Societe Generale.

Un sumar al drepturilor investitorilor este disponibil în limba română pe site-ul www.btassetmanagement.ro precum și la sediul BT Asset Management SAI.

) Administrare activă înseamnă alegerea instrumentelor financiare dintr-un univers investițional, folosind criterii proprii de selecție.*

) Indice de referință este un indice bursier relevant pentru universul investițional din care se face selecția instrumentelor financiare .*

LIMITAREA RĂSPUNDERII

Acest raport este publicat în România de către BT Asset Management SAI, o societate de administrare a investițiilor ale cărei activități sunt reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF).

Prezentul raport emis de BT Asset Management SAI are un caracter pur informativ și nu este conceput/prevazut în scopul utilizării ca instrument auxiliar în procesul de luare a deciziilor de investiții, și nici în scopul utilizării acestuia în orice etapă a prestării unor servicii sau activități. Orice persoană care înțelege să folosească prezentul raport în procesul de luare a deciziilor de investiții, precum și utilizarea acestuia în orice etapă a prestării unor servicii sau activități, își asumă în mod expres toate riscurile aferente, BT Asset Management SAI neavând nici o obligație legală sau de orice altă natură față de persoana în discuție, ce ar deriva din publicarea acestui raport. Cu alte cuvinte, prezentul raport publicat de BT Asset Management SAI nu trebuie interpretat ca: a) Oferta de subscriere/răscumpărare titluri de participare sau orice alt serviciu sau activitate cu privire la instrumente financiare menționate în rapoarte; b) Instrument de reclamă pentru instrumentele financiare menționate în rapoarte. Pentru a evita orice confuzie, persoanele care introduc adresa de e-mail pe adresa web www.btassetmanagement.ro, în vederea abonării la prezentul raport și/sau alte rapoarte publice disponibile acolo, nu sunt considerate – numai în baza abonării - ca fiind clienți ai BT Asset Management SAI, iar abonarea nu reprezintă un contract de orice natură. În acest sens subliniem că BT Asset Management SAI nu solicită informații de natura datelor cu caracter personal de la persoanele menționate mai sus în afara e-mail-ului, care va fi utilizat în comunicarea rapoartelor pentru care s-a efectuat abonarea.

Informațiile care stau la baza prezentului raport au fost obținute din surse publice, considerate, în limita datelor disponibile, publice, relevante și de încredere, cum ar fi: Institute de Statistică, Bănci Centrale, Agenții Financiare & Organizații Interne și Internaționale, etc. Lista de mai sus nu este exhaustivă, BT Asset Management SAI având dreptul să modifice în orice moment, și fără un preaviz prealabil, sursele publice utilizate. Atragem, însă, atenția cu privire la faptul că acuratețea/corectitudinea acestor informații din surse publice nu poate fi verificată, atestată și/sau contestată de instituția noastră.

Opiniile analitice exprimate în prezentul raport reflectă punctul de vedere al analiștilor la momentul publicării, rezultat prin raționament independent, cu metode analitice specifice. Opiniile exprimate în prezentul raport pot să nu coincidă cu poziția tuturor societăților din grupul Bancii Transilvania. Opiniile au fost exprimate cu bună-credință, fără omisiuni intenționate și în condiții limitate de acces la informații: a existat acces doar la datele și informațiile făcute publice de către organisme și organizații naționale și internaționale. Prezentul raport nu conține și/sau nu este fundamentat pe date care pot să fie considerate informații privilegiate în sensul legii aplicabile, BT Asset Management SAI respectând în totalitate cerințele legale privind gestiunea informației privilegiate și cele privind prevenirea abuzului de piață.

Atragem atenția cu privire la faptul că prezentul raport nu reprezintă servicii sau activități de investiții în sensul pachetului legislativ european MiFID II/MiFIR, BT Asset Management SAI nefiind inclusă în sfera de aplicare a acestor reglementări, astfel încât subliniem că persoanele care folosesc informațiile din prezentul raport nu beneficiază de protecția oferită de cadrul de reglementare menționat mai sus, fiind singurii răspunzători pentru orice potențial prejudiciu rezultat din utilizarea acestei informații. Prezentul raport al BT Asset Management SAI ar putea fi nepotrivit pentru unii investitori (în funcție de situația financiară, orizontul și obiectivele investiționale). Subliniem că prezentul raport nu reprezintă o recomandare individuală și/sau personalizată unei anumite persoane sau grup de persoane de orice natură. Acest raport nu a fost emis la solicitarea unei terțe părți față de BT Asset Management SAI și/sau în legătură cu realizarea uneia sau mai multor tranzacții cu instrumente financiare. Valoarea instrumentelor financiare la care se face referire în prezentul raport fluctuează în timp, iar performanța trecută nu constituie sub nicio formă un indicator pentru performanța viitoare. Totodată, subliniem faptul că investițiilor le sunt asociate factori de risc, care nu sunt totalmente explicați în prezentul raport. Altfel spus, BT Asset Management SAI sau orice colaborator nu sunt responsabili pentru niciun fel de pierdere directă și/sau potențială, rezultată din utilizarea elementelor publicate în acest raport. Prezentul raport poate fi modificat oricând fără o notificare prealabilă, BT Asset Management SAI rezervându-și dreptul de a întrerupe publicarea fără aviz prealabil.

Remunerația autorilor prezentului raport nu este în niciun fel influențată de opiniile exprimate în cadrul acestuia.

BT Asset Management SAI, angajații sau colaboratorii săi pot avea expunere pe orice instrument financiar analizat în acest raport. Reproducerea totală sau parțială a acestui raport este permisă doar prin menționarea sursei.