

BT Clasic


Decembrie 2016

Pentru mai multe informatii despre fondurile administrate de noi si procedurile de subscriere sau rascumparare, nu ezitati sa ne contactati

Aurel Bernat - Director General Adjunct
 Mobil: 0730.075.128
 aurel.bernat@btam.ro

Irinel Tolescu - Manager Vanzari Reg. Senior
 Transilvania
 Mobil: 0758.230.839
 irinel.tolescu@btam.ro

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

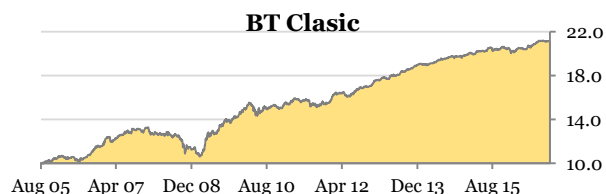
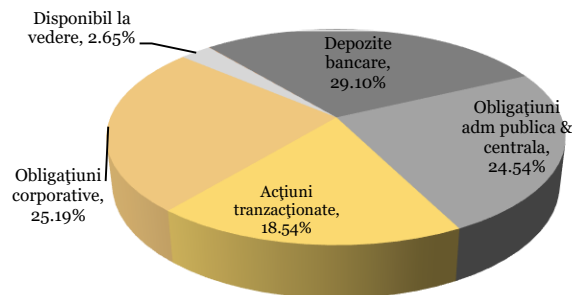
Sebastian Calara - Manager Vanzari Regional
 Moldova
 Mobil: 0743.065.514
 sebastian.calara@btam.ro

Descrierea fondului

BT Clasic este un fond diversificat avand portofoliul format preponderent din depozite bancare și obligatiuni, o proportie maxima de 20% din active fiind plasate in actiuni. Fondul se adresează în special investitorilor conservatori care doresc sa investeasca o parte din economiile disponibile in actiuni, oferind combinatia optima între randamentele mai ridicate din piata de capital si siguranta conservarii economiilor prin alocarea preponderenta pe instrumente cu venit fix. BT Clasic 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.

Obiectivul nostru, randamente peste dobanzile bancare

- componenta de investitii in actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti nu va depasi niciodata 20% din activele fondului, oferind astfel un plus de performanta unitatii de fond, in timp ce perioadele de scaderi ale bursei sunt compensate de veniturile sigure aduse de componenta monetara
- sumele plasate in depozite bancare fiind mai mari, dobanzile negociate sunt in majoritatea cazurilor peste media celor accesibile clientilor nostri daca s-ar adresa individual unei banci
- spre deosebire de un depozit la termen, care presupune in cele mai multe cazuri penalizari pentru desfiintarea inainte de scadenta, investitia in unitati de fond BT Clasic poate fi lichidata la orice moment, fara costuri suplimentare (cu conditia ca rascumpararea sa se faca la mai mult de 90 de zile de la data adeziunii), asigurand astfel un grad de lichiditate crescut
- dobanzile aferente depozitelor constituite sunt alocate fondului zilnic, asigurand astfel un randament competitiv indiferent de momentul la care un client hotaraste rascumpararea unitatilor de fond
- 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 depozitele bancare, adaugand un plus de randament unitatii de fond BT Clasic; este important de mentionat aici ca datorita mecanismelor specifice pietei de obligatiuni, variatia preturilor de cotaie a acestora poate aduce un grad de volatilitate unitatii de fond, cum ar fi de exemplu cresterile in perioada incasarii cupoanelor aferente acestor emisiuni

Portofoliul BT Clasic pe clase de instrumente financiare


Dețineri pe clase de instrumente financiare

Depozite bancare	29.10%
Obligațiuni adm publica & centrala	24.54%
Actiuni tranzactionate	18.54%
Obligațiuni corporative	25.19%
Disponibil la vedere	2.65%
Titluri de stat (netranz.)	0.00%
Certificate de depozit	0.00%
Actiuni netranzactionate	0.00%
Alte active	-0.03%

Randamente la data 11/30/2016

Ultimele 30 de zile*	0.05%
Anul curent*	2.87%
Ultimele 365 de zile*	3.17%

*randament brut, indice de cost deja retinut din valoarea afisata

Comisioane

> la cumpărarea unităților de fond	0.00%
> la răscumpărare	
retragere înainte de 90 de zile	1.00%
retragere peste 90 de zile	0.00%
> comision de administrare*	0.15%
> impozit ***	16.00%

*aplicat lunar la valoarea activelor administrate

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

Active administrate (RON) 121,438,543

Data lansării 22 August 2005

Moneda fondului RON

Indice de cost** 0.17%

**Indicele de cost reprezintă costurile lunare ale fondului ca procent din activul net mediu aferent lunii corespunzatoare raportului.

Toate informațiile din acest material sunt valabile la:
30-Nov-16

 BT Clasic: înregistrat sub Nr.Registru.ASF CSC06FDIR/
 120021/09.06.2005

Depozitar: BRD – Groupe Societe Generale

Top 5 detineri BT Clasic	Variatia in ultimele 30 de zile	Ponderea
Banca Transilvania	1.51%	3.67%
BRD-Groupe Societe Generale	-0.73%	3.45%
Electrica SA	0.30%	3.11%
Fondul Proprietatea	-2.48%	2.65%
SNTGN Transgaz SA	0.00%	1.71%

Citiți prospectul de emisiune și informațiile-cheie destinate investitorilor prevazute de art.98 din OUG 32/2012, 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. BT Asset Management SAI este înscrisă în Registrul ASF cu Nr.PJRO5SAIR/120016/29.03.2005 Depozitar: BRD – Groupe Societe Generale BT Asset Manangement SAI SA, str. Emil Racovita nr.22, Cluj Napoca, tel: 0264.301.036, fax: 0264.410.433, email:btam@btam.ro