



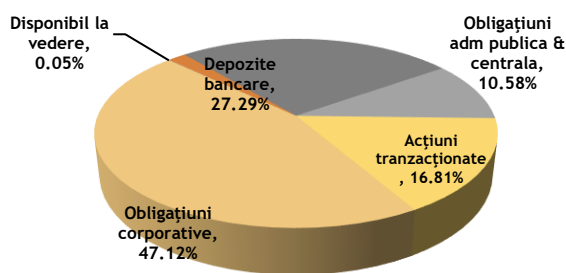
■ Descrierea fondului

BT Clasic este un fond diversificat având portofoliul format preponderent din depozite bancare și obligațiuni, o proporție maximă de 20% din active fiind plasate în acțiuni. Fondul se adresează în special investitorilor conservatori care doresc să investească o parte din economiile disponibile în acțiuni, oferind combinația optimă între randamentele mai ridicate din piața de capital și siguranța conservării economiilor prin alocarea preponderantă pe instrumente cu venit fix. BT Clasic 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.

■ Obiectivul nostru, randamente peste dobânzile bancare

- componenta de investiții în acțiuni cotate la Bursa de Valori București nu va depăși niciodată 20% din activele fondului, oferind astfel un plus de performanță unității de fond, în timp ce perioadele de scăderi ale bursei sunt compensate de veniturile sigure aduse de componenta monetară
- sumele plasate în depozite bancare fiind mai mari, dobânzile negociate sunt în majoritatea cazurilor peste media celor accesibile clienților noștri dacă s-ar adresa individual unei bănci
- 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 Clasic poate fi lichidată la orice moment, fără costuri suplimentare (cu condiția ca răscumpărarea să se facă la mai mult de 90 de zile de la data adăzierii), asigurând astfel un grad de lichiditate crescut
- dobânzile aferente depozitelor constituite sunt alocate fondului zilnic, asigurând astfel un randament competitiv indiferent de momentul la care un client hotărăște răscumpărarea unităților de fond
- randamentele oferite de obligațiunile corporative, municipale sau de stat în care sunt investite o parte din sumele atrase de fond sunt uzual mai mari decât cele oferite la depozitele bancare, adăugând un plus de randament unității de fond BT Clasic; este important de menționat aici că datorită mecanismelor specifice pieței de obligațiuni, variația preturilor de cotație a acestora poate aduce un grad de volatilitate unității de fond, cum ar fi de exemplu creșterile în perioada încasării cupoanelor aferente acestor emisiuni

Portofoliul BT Clasic pe clase de instrumente financiare



Top 5 detineri BT Clasic	Variația în ultimele 30 de zile	Pondere
Banca Transilvania	2.59%	2.89%
BRD-Groupe Societe Generale	7.82%	2.65%
OMV Petrom SA	-4.62%	1.77%
Electrica SA	5.56%	1.70%
SNTGN Transgaz SA	1.42%	1.23%

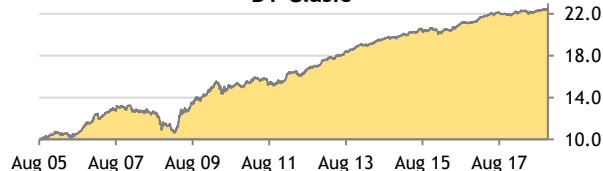
O investiție în instrumentele pieței de capital, inclusiv unități de fond, reprezintă atât o oportunitate de câștig cât și un risc. Performanțele anterioare ale fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Citiți prospectul de emisiune și informațiile-cheie destinate investitorilor prevăzute 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, 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
BT Asset Management SAI SA, str. Emil Racovița nr.22, Cluj Napoca, tel: 0264.301.036, fax: 0264.410.433, email: btam@btam.ro

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

Irinel Tolescu - Director Vanzari Mobil: 0758.230.839 irinel.tolescu@btam.ro
Tudor Irimiea - Manager Vanzari Regional Transilvania Mobil: 0752.190.431 tudor.irimiea@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

BT Clasic



Dețineri pe clase de instrumente financiare

Depozite bancare	27.29%
Obligațiuni adm publică & centrală	10.58%
Acțiuni tranzacționate	16.81%
Obligațiuni corporative	47.12%
Disponibil la vedere	0.05%
Titluri de stat (netranz.)	0.00%
Certificate de depozit	0.00%
Acțiuni netranzacționate	0.00%
Alte active	-1.85%

Randamente la data 11/29/2018

Ultimele 30 de zile*	0.70%
Anul curent*	2.62%
Ultimele 365 de zile*	2.71%

*randament brut, indice de cost deja reținut din valoarea afișată

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%

**aplicat lunar la valoarea activelor administrate

Impozite

> impozit***	10.00%
--------------	--------

*** valabil numai pentru persoane fizice (NU se retine de către BT

Asset Management SAI SA)

Active administrate (RON) 216,947,427

Data lansării 22 August 2005

Moneda fondului RON

Comisioane curente lunare**** 0.1675%

****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 (2.01%/an)

Toate informațiile din acest material sunt valabile la:

29-Nov-18

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

Depozitar: BRD – Groupe Societe Generale