

BT Euro Clasic

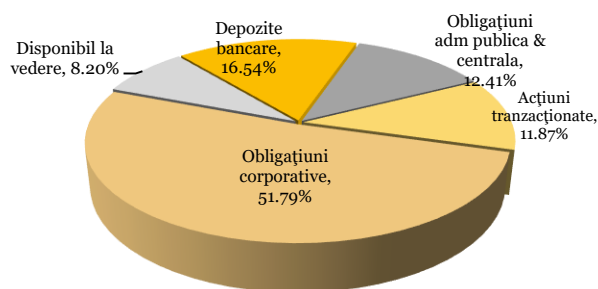
■ Descrierea fondului

BT Euro 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 preponderentă pe instrumente cu venit fix. BT Euro 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 pe bursele din Europa 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 Euro 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 adeziunii), 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 Euro Clasic; este important de menționat aici că datorită mecanismelor specifice pieței de obligațiuni, variația prețurilor 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 Euro Clasic pe



Top 5 detineri BT Euro Clasic	Variația în ultimele 30 de zile	Pondere
Total SA	2.82%	1.90%
Uniqa Insurance Group AG	10.56%	1.82%
HSBC Holdings PLC	3.08%	1.57%
Standard Chartered PLC	-9.95%	1.36%
BP Plc	-3.31%	1.14%



Decembrie 2016

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

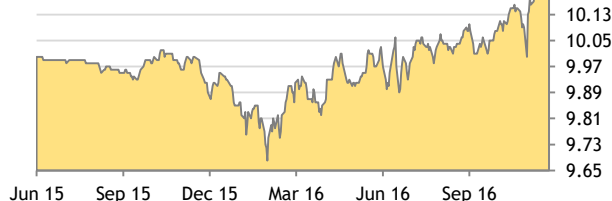
Aurel Bernat - Director General Adjunct
Mobil: 0730.075.128
aurel.bernat@btam.ro

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

BT Euro Clasic



Dețineri pe clase de instrumente financiare

Depozite bancare	16.54%
Obligațiuni adm publică & centrală	12.41%
Acțiuni tranzacționate	11.87%
Obligațiuni corporative	51.79%
Disponibil la vedere	8.20%
Titluri de stat (netranz.)	0.00%
Certificate de depozit	0.00%
Acțiuni netranzacționate	0.00%
Alte active	-0.81%

Randamente la data

11/30/2016

Ultimele 30 de zile*	0.69%
Anul curent*	2.82%
Ultimele 365 de zile*	2.10%

*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*	0.08%
> impozit ***	16.00%

*aplicat lunar la valoarea activelor administrate

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

Active administrate (EUR)	7,109,104
Data lansării	15-Jun-15
Moneda fondului	EUR
Indice de cost**	0.10%

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

Toate informațiile din acest material sunt valabile la:

BT Euro Clasic : înregistrat sub Nr.Reg ASF CSC06FDIR/120094/05.05.2015

Depozitar: BRD - Groupe Societe Generale