

Septembrie 2020

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

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

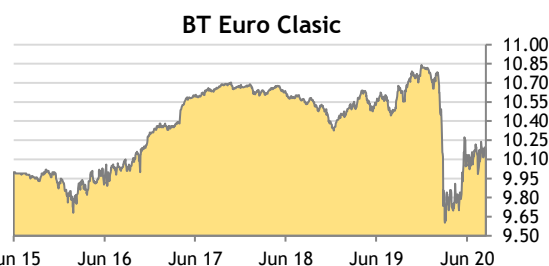
Cristian Nisulescu - Relationship Manager Bucuresti si regiune Sud
 Mobil: 0756.116.118
 cristian.nisulescu@btam.ro

Descrierea fondului

BT Euro Clasic este un fond diversificat avand portofoliul format preponderent din depozite bancare și obligatiuni, o proportie maxima de 40% 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 Euro 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 pe bursele din Europa nu va depasi niciodata 40% 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 Euro 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 Euro Clasic; 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 emisiuni



Dețineri pe clase de instrumente financiare

Depozite bancare	12.76%
Obligațiuni adm publica & centrala	16.90%
Acțiuni tranzacționate	23.28%
Obligațiuni corporative	42.57%
Disponibil la vedere	4.46%
Titluri de stat (netranz.)	0.00%
Certificate de depozit	0.00%
Acțiuni netranzacționate	0.00%
Alte active	0.04%

Randamente la data 8/31/2020

Ultimele 30 de zile*	1.90%
Anul curent*	-5.87%
Ultimele 365 de zile*	-3.27%

*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**	0.08%

**aplicat lunar la valoarea activelor administrate

Impozite

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

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

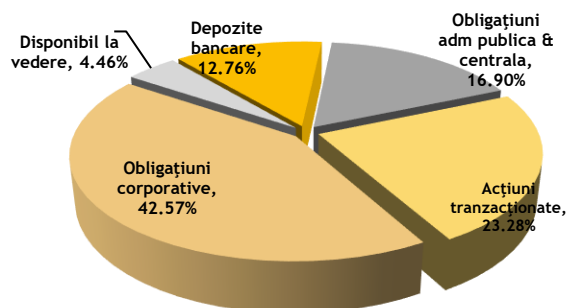
Active administrate (EUR) 17,697,101

Data lansării 15-Jun-15

Moneda fondului EUR

Comisioane curente lunare**** 0.0983%

Portofoliul BT Euro Clasic pe clase de instrumente financiare



Top 5 detineri BT Euro Clasic

	Variatia (30 de zile)	Ponderea
Continental AG	11.3%	1.5%
ING Groep N.V.	15.4%	1.5%
BMW AG	10.9%	1.5%
BASF SE	9.1%	1.4%
Bayer AG	-0.1%	1.4%

O investitie in instrumentele pietei de capital, inclusiv unitati de fond, reprezinta atat o oportunitate de castig cat si un risc. Performanțele anterioare ale fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. 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, 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 Manangement SAI SA, str. Emil Racovita nr.22, Cluj Napoca, tel: 0264.301.036, fax: 0264.410.433, email: btam@btam.ro

****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 (1.18%/an)

Toate informațiile din acest material sunt valabile la:

31-Aug-20

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