

Septembrie 2017

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

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

■ Descrierea fondului

BT Euro Fix este un fond deschis de investitii, avand plasamente in depozite bancare negociate la bancile din Romania, denumite in Euro. Tinand cont de acest aspect, produsul este destinat clientilor extrem de conservatori, aflati in cautarea unei alternative flexibile de economisire. Obiectivul fondului este sa conserve capitalul si sa ofere posibilitatea de retragere integrala sau partiala a sumelor investite fara retinerea vreunui comision de rascumparare, indiferent de perioada detinerii. Datorita gradului redus de risc, BT Euro 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.

■ Obiectivul nostru, flexibilitate

•Tinand cont de flexibilitate, constituim depozite bancare in Euro, de termen mediu-scurt in bancile prezente in Romania; sumele plasate fiind considerabile, dobanzile obtinute de administratorul fondului sunt atractive, in general peste ceea ce ar putea obtine un investitor individual prin depozite de termen scurt sau cont de economii.

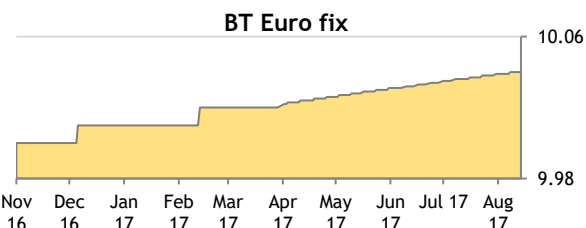
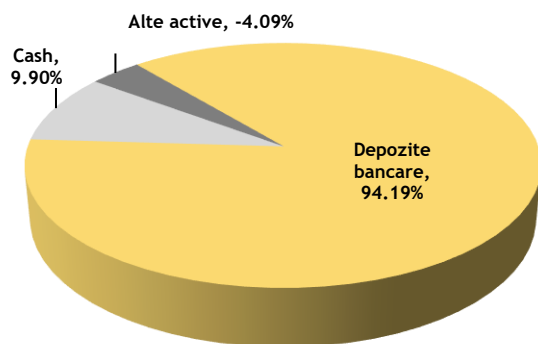
•Intre depozitele constituite si bancile cu care colaborem exista o alocare activa si o permanenta selectie, in asa fel incat sa obtinem castiguri in conditii de siguranta cat mai ridicata.

•Spre deosebire de un depozit bancar constituit pe o perioada predefinita, in cazul fondului BT Euro Fix nu exista maturitate. Sumele investite si castigul generat poate fi rascumparat oricand, fara penalizare, in conditii de flexibilitate ridicata.

•Dobanzile acumulate aferent depozitelor bancare se aloca spre fond zilnic, asigurand atat randament competitiv cat si o transparenta maxima referitor la castigurile generate.

•Fondul investete exclusiv in depozite bancare, neexistand plasamente in actiuni sau alte instrumente financiare volatile sau cu risc.

Portofoliul BT Euro Fix pe clase de instrumente financiare



Dețineri pe clase de instrumente financiare

Depozite bancare	94.19%
Obligațiuni corporative	0.00%
Obligațiuni adm publica & centrala	0.00%
Disponibil la vedere	9.90%
Acțiuni tranzacționate	0.00%
Titluri de stat (netranz.)	0.00%
Certificate de depozit	0.00%
Acțiuni netranzacționate	0.00%
Alte active	-4.09%

Randamente la data

8/31/2017

Ultimele 30 de zile*	0.04%
Anul curent*	0.31%
Ultimele 365 de zile*	0.41%

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

Comisioane

> la cumpărarea unităților de fond	0.00%
> la răscumpărare	0.00%
> comision de administrare*	0.005%
> 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 (EUR)	4,039,803
Data lansării	8-Nov-16
Moneda fondului	EUR
Indice de cost**	0.02%

**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 31-Aug-17

BT Euro Fix: înregistrat sub Nr.Reg.ASF. CSC06FDIR/120101 din 06.05.2016

Depozitar: BRD - Groupe Societe Generale