

# BT Euro Obligatiuni

**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

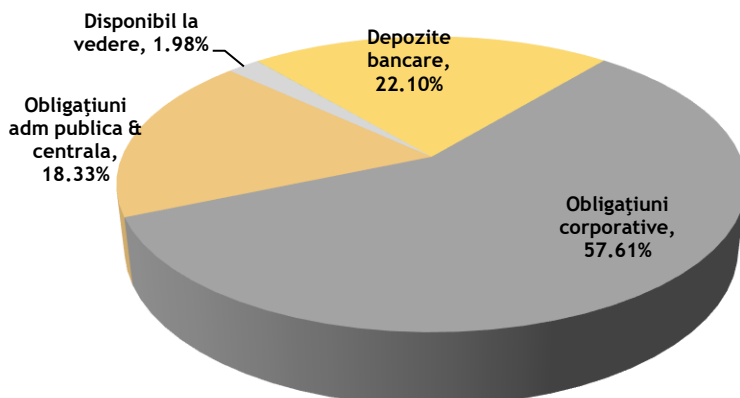
## ■ Descrierea fondului

BT Euro Obligatiuni este un fond de instrumente cu venit fix, denominat in Euro, avand activele plasate in depozite bancare, obligatiuni, certificate de trezorerie si titluri de stat. BT Euro Obligatiuni se adreseaza investitorilor cu un profil conservator care se expun cel mai putin riscurilor pietei de capital. BT Euro Obligatiuni 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.

## ■ O alternativa profitabila la depozitele bancare in valuta

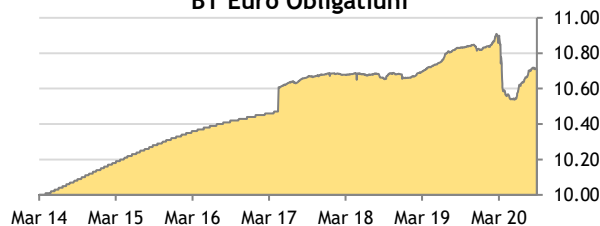
- sumele plasate in depozite bancare constituite in numele fondului fiind mai mari, dobanzile obtinute sunt negociate, fiind astfel peste media randamentelor accesibile clientilor nostri daca s-ar adresa individual unei banci
- depozitele sunt constituite pe maturitati diferite, uzual 1-6 luni, in functie de ofertele obtinute din piata si asteptarile administratorului de portofoliu cu privire la evolutia dobanzilor bancare, asigurand astfel o alocare dinamica a sumelor investite pe maturitatile care sunt asteptate sa ofere cele mai bune randamente
- 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 Obligatiuni poate fi lichidata la orice moment, fara costuri suplimentare, 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 depozite bancare in valuta, adaugand un plus de randament unitatii de fond BT Euro Obligatiuni; 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 emisuni.

### Structura portofoliului BT Euro Obligatiuni pe clase de active



**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 reprezinta o garantie 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](http://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 Racovita nr.22, Cluj Napoca, tel: 0264.301.036, fax: 0264.410.433, email: btam@btam.ro

### BT Euro Obligatiuni



### Dețineri pe clase de instrumente financiare

Depozite bancare	22.10%
Obligatiuni corporative	57.61%
Obligatiuni adm publica & centrala	18.33%
Disponibil la vedere	1.98%
Actiuni tranzactionate	0.00%
Titluri de stat (netranz.)	0.00%
Certificate de depozit	0.00%
Actiuni netranzactionate	0.00%
Alte active	-0.02%

### Randamente la data 8/31/2020

Ultimele 30 de zile*	0.09%
Anul curent*	-1.14%
Ultimele 365 de zile*	-1.12%

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

### Comisioane

> la cumpărarea unităților de fond	0.00%
> la răscumpărare	
pana in 30 zile	0.50%
peste 30 zile	0.00%
> comision de administrare**	0.05%

\*\*aplicat lunar la valoarea activelor administrate

### Impozit

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

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

**Active administrate (EUR)** **132,991,594**

**Data lansării** 3-Mar-14

**Monda fondului** EUR

**Comisioane curente lunare\*\*\*\*** 0.0666%

\*\*\*\*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 (0.8%/an)

Toate informațiile din acest material sunt valabile la **31-Aug-20**

BT Euro Obligatiuni este inregistrat sub Nr.Reg.ASF.CSC06 FDIR/120090/14.02.2014

Depozitar: BRD – Groupe Societe Generale