

Septembrie 2020

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

<b>Tudor Irimiea</b> - Manager Vanzari Regional Transilvania Mobil: 0752.190.431 tudor.irimiea@btam.ro	<b>Ionut Stroe</b> - Manager Vanzari Regional Bucuresti si regiune Sud Mobil: 0744.761.329 ionut.stroe@btam.ro
<b>Sebastian Calara</b> - Manager Vanzari Regional Moldova Mobil: 0743.065.514 sebastian.calara@btam.ro	<b>Cristian Nisulescu</b> - Relationship Manager Bucuresti si regiune Sud Mobil: 0756.116.118 cristian.nisulescu@btam.ro

## ■ Descrierea fondului

BT Fix este un fond deschis de investitii, avand plasamente in depozite bancare negociate la bancile din Romania. 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 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

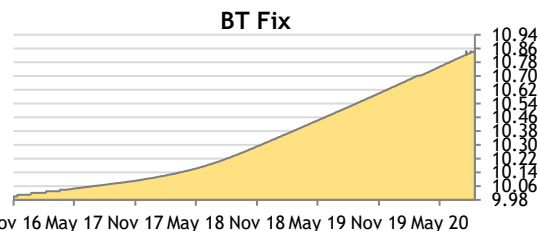
•Tinand cont de flexibilitate, constituim depozite bancare de termen mediu-scurt in bancile prezente in Romania; sumele plasate fiind considerabile, dobanzile obtinute de administratorul fondului sunt atractive, in general peste ceea ce ar putea obtine un investitor individual prin depozite de termen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

•Intre depozitele constituite si bancile cu care colaboram 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 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 alocă 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.



### Dețineri pe clase de instrumente financiare

Depozite bancare	92.07%
Obligațiuni corporative	7.82%
Obligațiuni adm publica & centrala	0.09%
Disponibil la vedere	0.25%
Acțiuni tranzacționate	0.00%
Titluri de stat (netranz.)	0.00%
Certificate de depozit	0.00%
Acțiuni netranzacționate	0.00%
Alte active	-0.22%

### Randamente la data 8/31/2020

Ultimele 30 de zile*	0.23%
Anul curent*	1.96%
Ultimele 365 de zile*	2.97%

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

### Comisioane

> la cumpărarea unităților de fond	0.00%
> la răscurpărare	0.00%
> comision de administrare**	0.035%

\*\*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 (RON) 399,156,591**

**Data lansării 8-Nov-16**

**Moneda fondului RON**

**Comisioane curente lunare\*\*\*\* 0.0208%**

\*\*\*\*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 (0.25%/an)

Toate informațiile din acest material sunt valabile la:

**31-Aug-20**

BT Fix: înregistrat sub Nr.Reg. ASF. CSC06FDIR/ 120100/ 06.05.2016

**Depozitar: BRD - Groupe Societe Generale**

### Portofoliul BT Fix pe clase de instrumente financiare

