

BT Obligatiuni

Decembrie 2018

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

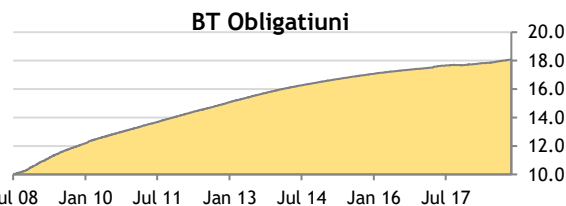
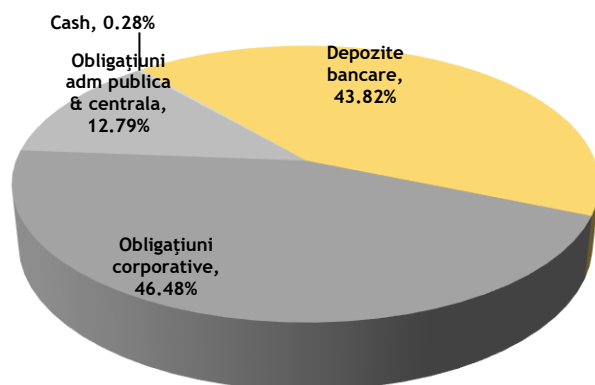
■ Descrierea fondului

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

- 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 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, adaugand un plus de randament unitatii de fond BT Obligatiuni; este important de mentionat aici ca datorita mecanismelor specifice pietei de obligatiuni, variatia preturilor de cotaie a acestora poate aduce un grad de volatilitate unitatii de fond, cum ar fi de exemplu cresterile in perioada incasarii cupoanelor aferente acestor emisiuni

Portofoliul BT Obligatiuni pe clase de instrumente financiare



Dețineri pe clase de instrumente financiare

Depozite bancare	43.82%
Obligațiuni corporative	46.48%
Obligațiuni adm publică & centrală	12.79%
Disponibil la vedere	0.28%
Ațiuni tranzacționate	0.00%
Titluri de stat (netranz.)	0.00%
Certificate de depozit	0.00%
Ațiuni netranzacționate	0.00%
Alte active	-3.37%

Randamente la data 11/29/2018

Ultimele 30 de zile*	0.30%
Anul curent*	2.12%
Ultimele 365 de zile*	2.32%

*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**	0.05%

**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 (RON) 1,790,095,564

Data lansării 15 Iulie 2008

Moneda fondului RON

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 **29-Nov-18**

BT Obligatiuni: înregistrat sub Nr.Reg.ASF. CSC06FDIR/120051 10.06.2008

Depozitar: BRD – Groupe Societe Generale