

Date despre administrator

Nume: BT Asset Management S.A.I. S.A.

Adresa: Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță nr. 22, etaj 1 + mansardă, telefon 0264.301.036, fax 0264.410.433 sau 0374.097.433

Cod unic de înregistrare nr: 17269861

Număr Registrul Public al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare (actualmente Autoritatea de Supraveghere Financiară): PJR05SAIR/120016

Descriere fond

BT Clasic (ISIN ROFDIN0000Z4) este un fond de risc mediu, denominat în lei, destinat investitorilor cu profil moderat conservator, care se expun într-o măsură redusă riscurilor pieței de capital. Obiectivul fondului este creșterea capitalului investit în vederea obținerii unei rentabilități ridicate, superioare ratei inflației, în condiții de lichiditate ridicată.

Benchmark

N/A

Politica de investiții

BT Clasic este un fond deschis de investiții, investind predominant în instrumente financiare cu venit fix, maximum 20% dintre active putând fi îndreptate către plasamente în acțiuni listate pe bursele din Uniunea Europeană sau alte instrumente financiare cu risc. BT Clasic este autorizat să investească pe principiul dispersiei riscului, până la 100% din activele sale în valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare emise sau garantate de autoritatea publică centrală din România. Plasamentele purtătoare de risc sunt utilizate în vederea maximizării randamentelor pe termen mediu și lung.

Trebuie reținut că investiția în unități de fond reprezintă atât o oportunitate de câștig, cât și un risc asumat. Randamentele trecute nu reprezintă o garanție a performanțelor viitoare.

Limite de investiții pe clase de active și profilul de risc

Indicatorul ISRR (Indicator Sintetic de Risc și Randament) măsoară nivelul de risc la care este expus investitorul în BT Clasic. ISRR nu este o măsură a riscului de pierdere a sumei investite, ci o măsură a creșterilor și scăderilor de valoare înregistrate anterior de către fond (Risc redus - Uzual randamente mai scăzute; Risc ridicat - Uzual randamente mai ridicate). Încadrarea fondului în profilul de risc cel mai scăzut nu înseamnă că fondul este lipsit de riscuri.

Fondul este încadrat la categoria de risc 3.

Risc redus

Randament redus

Risc ridicat

Randament ridicat

1

2

3

4

5

6

7

Durata de investire minimă recomandată

Ținând cont de natura plasamentelor fondului și de obiectivul acestuia, acest fond nu este recomandat acelor investitori care doresc să-și retragă banii în termen de mai puțin de 3 ani de zile. Costurile de operare ale fondului se regăsesc incluse în randamentul BT Clasic.

Nivelul și structura taxelor

N/A

Garanțiile administratorului

O investiție în instrumentele pieței de capital, inclusiv unități de fond, reprezintă atât o oportunitate de câștig, cât și un risc. Performanțele anterioare ale fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare.