

BT Clasic

Iunie 2014

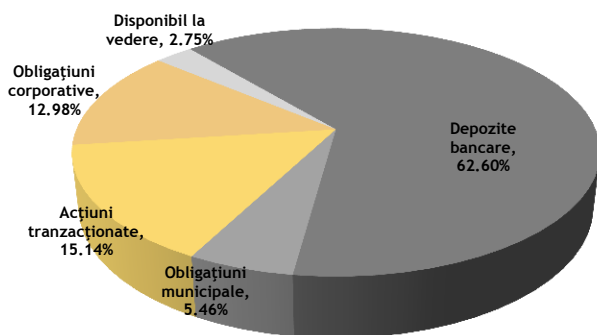
■ Descrierea fondului

BT Clasic este un fond diversificat avand portofoliul format preponderent din depozite bancare și obligatiuni, o proportie maxima de 20% din active fiind plasate in actiuni. Fondul se adresează in special investitorilor conservatori care doresc sa investeasca o parte din economiile disponibile in actiuni, oferind combinatia optima intre randamentele mai ridicate din piata de capital si siguranta conservarii economiilor prin alocarea preponderenta pe instrumente cu venit fix.

■ Obiectivul nostru, randamente peste dobanzile bancare

- componenta de investitii in actiuni cotate la Bursa de Valori Bucuresti nu va depasi niciodata 20% din activele fondului, oferind astfel un plus de performanta unitatii de fond, in timp ce perioadele de scaderi ale bursei sunt compensate de veniturile sigure aduse de componenta monetara
- sumele plasate in depozite bancare fiind mai mari, dobanzile negociate sunt in majoritatea cazurilor peste media celor accesibile clientilor nostri daca s-ar adresa individual unei banci
- 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 Clasic poate fi lichidata la orice moment, fara costuri suplimentare (cu conditia ca rascumpararea sa se faca la mai mult de 90 de zile de la data adeziunii), 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 depozitele bancare, adaugand un plus de randament unitatii de fond BT Clasic; 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 Clasic pe clase de instrumente financiare



Top 5 detineri BT Clasic	Variatia in ultimele 30 de zile	Ponderea
Banca Transilvania	12.82%	3.96%
Fondul Proprietatea	7.04%	3.92%
BRD-Groupe Societe Generale	8.48%	1.85%
SNTGN Transgaz SA	5.17%	1.68%
Nuclearelectrica SA	-1.63%	1.07%

Pentru mai multe informatii despre fondurile administrate de noi si procedurile de subscriere sau rascumparare, nu ezitati sa ne contactati:
BT Asset Management SAI SA
Cluj-Napoca, 400124, 21 Decembrie 1989 nr. 104
www.btam.ro/0264.301.036

Irinel Tolescu - Manager Vanzari Regional Senior
Transilvania
Mobil: 0758.230.839
irinel.tolescu@btam.ro

Aurel Bernat - Director Vanzari
Mobil: 0730.075.128
aurel.bernat@btam.ro

Ionut Stroe - Manager Vanzari Regional
Bucuresti si regiune Sud
Mobil: 0744.761.329
ionut.stroe@btam.ro

BT Clasic



Dețineri pe clase de instrumente financiare

Depozite bancare	62.60%
Obligatiuni municipale	5.46%
Actiuni tranzactionate	15.14%
Obligatiuni corporative	12.98%
Disponibil la vedere	2.75%
Titluri de stat	0.00%
Certificate de depozit	0.00%
Actiuni netranzactionate	0.00%
Alte active	1.08%

Randamente la data

5/31/2014

Ultimele 30 de zile*	1.15%
Anul curent*	1.84%
Ultimele 365 de zile*	7.67%

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

Comisioane

> la cumpărarea unităților de fond	0.00%
> la răscumpărare	
retragere înainte de 90 de zile	1.00%
retragere peste 90 de zile	0.00%
> comision de administrare*	0.15%
> impozit ***	16.00%

*aplicat lunar la valoarea activelor administrate

*** valabil numai pentru persoane fizice

Active administrate (RON)	91,817,148
Data lansării	22 August 2005
Moneda fondului	RON
Indice de cost**	0.18%

**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 mai 2014

Depozitar: BRD - Groupe Societe Generale cu sediul in Bucuresti, B-dul Ion Mihalache Nr. 1-7, sector 1, fiind autorizata CNVM prin decizia nr. D4338/09.12.2003.