

1. Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie material publicitar. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

2. Produs

Fondul deschis de investiții BT INDEX ROMANIA-ROTX: Autorizat în România, Nr.Reg.ASF CSCo6FDIR/120034 Decizie nr. 1619/17.07.2006 ISIN: ROFDIN000119.

Administratorul fondului (SAI): BT Asset Management SAI S.A este: (i) membră a Grupului Financiar Banca Transilvania, (ii) website www.btassetmanagement.ro, (iii) autorizată în România, ca și SAI, prin autorizatia numărul 903/29.03.2005, (iv) înscrisă în Registrul public al Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) cu numărul PJRO5SAIR/120016/29.03.2005, (v) reglementată și supravegheată de către ASF.

Sunați la numărul de telefon: 0264-301036 pentru mai multe informații.

Data elaborării documentului: 19.01.2026

Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles!

3. În ce constă acest produs?

3.1 Tip

Fondul deschis de investiții BT INDEX ROMANIA-ROTX denumit și FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX sau Fond: (i) este un fond deschis de investiții; (ii) este constituit prin contract de societate; (iii) are politica de investiții bazată pe efectuarea plasamentelor în principal în acțiuni ale societăților care intră în componența indicelui ROTX (Romanian Traded Index), pe principiul reproducerii structurii (min.85% acțiuni), dar și în depozite bancare, instrumente financiare de venit fix (de ex. obligațiuni, certificate de depozit), instrumente ale pieței monetare (de ex. certificate de depozit, titluri de stat); (iv) este destinat investitorilor de retail; (v) asigură comunicarea prin intermediul www.btassetmanagement.ro, în limba Română, în mod gratuit, în ceea ce privește documentele, rapoartele, comunicatele, valoare activului net și valoare unitară a activului net; (vi) depozitarul fondului BRD-Groupe Societe Generale.

Fondul nu distribuie câștigurile acumulate, toate veniturile sale, inclusiv veniturile din dividende, sunt reinvestite.

3.2. Termen

FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX este constituit pe durată nelimitată, investitorii fondului putând răscumpăra zilnic, la cerere, unitățile de fond deținute. Cererile de răscumpărare sunt onorate în condițiile prezentate detaliat în prospectul de emisiune.

3.3 Obiective

Scopul FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX constă în mobilizarea resurselor financiare disponibile de la persoane fizice și juridice printr-o ofertă publică de unități de fond și investirea acestor resurse în activele permise fondurilor deschise de investiții, în condițiile prospectului de emisiune al Fondului. Investițiile fondului se realizează cu respectarea limitelor impuse de cadrul legal aplicabil. Obiectivul fondului este creșterea capitalului investit în vederea obținerii unei rentabilități ridicate, superioare ratei inflației.

Politica de investiții a fondului, este detaliată în Regulile acestuia și permite investiții în acțiuni ale societăților care intră în componența indicelui ROTX (Romanian Traded Index) al Bursei de Valori București.

Fondul nu investește în active imobiliare și certificate de emisii de gaze cu efect de seră. Fondului îi este interzis (i) să efectueze investiții în acțiuni care nu sunt incluse în coșul indicelui ROTX, (ii) să efectueze investiții în bilete la ordin și în alte instrumente ale pieței monetare de tipul efectelor de comerț; (iii) să efectueze investiții instrumente financiare derivate.

În conformitate cu prevederile Regulamentului UE 2365/2015 privind transparența operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare BT Asset Management SAI S.A. comunică investitorilor că poate utiliza pentru administrarea activă a portofoliului FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX tehnici eficiente de administrare a portofoliului de tipul tranzacții de răscumpărare prin contracte repo/reverse repo. Proportia de active a BT Index ROMANIA-ROTX care pot face obiectul tehnicilor eficiente de administrare a portofoliului este de 20% din activul total al Fondului, în timp ce proporția preconizată de active ce vor face obiectul acestora este de aproximativ 10%.

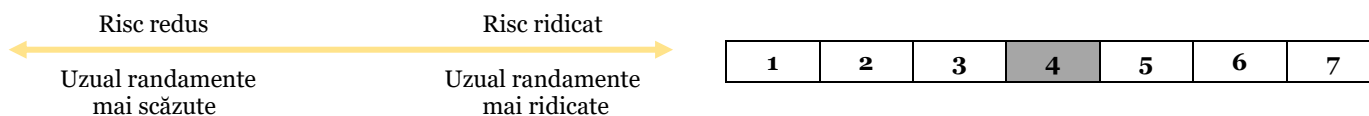
3.4 Investitorul individul căruia îi este detinut

FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX este un fond de risc ridicat, denumit în lei și se adresează investitorilor dinamici, cunoscători ai pieței de capital, mai puțin conservatori, care se expun riscurilor prezente în operațiunile din piața de capital¹, care sunt de acord cu Fondul și își însușesc politica investițională a acestuia.

4. Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

4.1 Indicator de risc

Indicatorul ISR (Indicator Sintetic de Risc) măsoară nivelul de risc la care este expus investitorul în FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX. ISR 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. Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc de piață al FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX în comparație cu alte produse. Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de 5 ani; riscul efectiv poate varia în mod semnificativ dacă încasați mai devreme și, în consecință, puteți încasa o sumă mai mică.



FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX este încadrat în clasa de risc 4 din 7, care este o clasă ridicată de risc. Asta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel ridicat și este foarte probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea Fondului de a efectua plăți către dumneavoastră. Perioada minimă recomandată pentru deținerea investiției este de 5 ani, datorită politicii de investiții a fondului și a potențialului de fructificare a plasamentelor.

Referitor la indicatorul de risc, acesta prezintă anumite limitări, iar datele istorice anterioare nu sunt o garanție a rezultatelor viitoare. Profilul de risc al fondului nu reprezintă un obiectiv țintă, nu este garantat și se poate modifica pe parcursul existenței FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX. Motivul încadrării fondului în categoria amintită mai sus derivă din politica de investiții a fondului.

¹ Investitori care urmaresc conservarea capitalului cu riscuri mai mult decât minime sau cresterea capitalului cu riscuri mai mult decât medii

Pierderea Index ROMANIA-ROTX posibilă o reprezintă valoarea investită.

Alte riscuri semnificative care nu sunt incluse în ISR: Riscul operațional – reprezintă riscul ca Fondul să înregistreze pierderi ca rezultat al unor procese interne inadecvate, erori umane sau de sistem la nivelul societății de administrare a investițiilor sau ca rezultat al unor evenimente externe, al riscului legislativ sau juridic sau al riscurilor aferente procedurilor de tranzacționare, decontare și evaluare a activelor Fondului.

4.2 Riscuri relevante pentru FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX:

Riscul de lichiditate

Administrarea riscului de lichiditate

Din punctul de vedere al lichidității, FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX se încadrează în categoria "Liquid" – fără probleme de lichiditate.

4.3 Scenarii de performanță

Randamentele (procentuale) preconizate în condițiile unor scenarii de performanță:

	La sfarsitul primului an (1 an)	La jumătatea perioadei recomandate de deținere (cumulat 3 ani)	La finalul perioadei recomandate de deținere (cumulat 5 ani)
Scenariu nefavorabil	4.2%	38.4%	90.5%
Scenariu moderat	22.1%	82.1%	171.4%
Scenariu favorabil	42.9%	139.2%	286.2%
Scenariu de stress	-23.0%	-36.8%	-45.0%

Randamentele (monetare; la 1,000 lei investiți) preconizate în condițiile unor scenarii de performanță:

	La sfarsitul primului an (1 an)	La jumătatea perioadei recomandate de deținere (cumulat 3 ani)	La finalul perioadei recomandate de deținere (cumulat 5 ani)
Scenariu nefavorabil	42 lei	384 lei	905 lei
Scenariu moderat	221 lei	821 lei	1714 lei
Scenariu favorabil	429 lei	1392 lei	2862 lei
Scenariu de stress	-230 lei	-368 lei	-450 lei

Indicatorii de risc de piață și scenariile de performanță se bazează exclusiv pe serii de rentabilități istorice zilnice ale VUAN-ului Fondului (ultimii 5 ani).

Legislația fiscală a statului de origine al investitorului individual poate avea impact asupra rentabilității obținute de acesta prin investiția la FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX.

4.4 Ce obțin în schimb?

Investiția în unități de fond FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX reprezintă o alternativă la alte produse de investiții cu grad de risc similar, în scopul creșterii capitalului investit.

5. Ce se întâmplă dacă BT Asset Management SAI S.A. nu poate să plătească?

Activele FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX sunt separate de activele proprii ale BT Asset Management SAI S.A., și de activele altor fonduri de investiții administrate de BT Asset Management SAI, astfel încât eventuale dificultăți financiare ale societății de administrare a investițiilor nu se răsfrâng asupra investitorilor. În cel mai nefavorabil scenariu pentru BT Asset Management SAI S.A., autoritatea de supraveghere poate numi un alt administrator pentru FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX, caz în care acesta va onora solicitările de răscumpărare ale investitorilor.

Investițiile în fonduri de investiții nu sunt garantate de Fondul de Garantare al Depozitelor Bancare sau de Fondul de Compensare al Investitorilor.

6. Care sunt costurile?

Evoluția în timp a costurilor³ - tabelul prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Se investește suma de 10,000 lei. Am presupus că Fondul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat.

Riscul de piață

Administrarea riscului de piață

Riscul de piață este evaluat în baza standardelor și a metodologiilor europene în vigoare, prin intermediul indicatorilor VaR, VEV.

Riscul de piață al fondului FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX este de categoria 4.

VEV-Volatilitatea anualizată corespunzătoare VaR (-26.0%)² are valoarea de 12.38%.

Ipoțeză implicită este că rentabilitățile așteptate în viitor, precum și probabilitățile de apariție a unor variații negative sau pozitive extreme, urmează tiparul istoric al Fondului.

Value-at-Risk (VaR) este pierderea statistică maximă așteptată per ansamblul perioadei de deținere recomandate (5 ani), la un nivel de încredere de 97.5%. Astfel, există o probabilitate de 2.5% de a se excede acest nivel de pierdere.

VaR este estimat pe baza momentelor centrale statistice (medie; volatilitate – arată dispersia variabilelor în jurul mediei; asimetrie și aplatare în exces – arată prezența observațiilor extreme sau anormale) ale distribuției rentabilităților observate pe ultimii 5 ani.

Volatilitatea echivalentă (VEV) este o măsură a riscului de piață și reprezintă volatilitatea anualizată extrasă din VaR.

Scenariile de performanță și stress sunt derivate din metodologia anterioară de calcul a riscului de piață, fiind bazate pe distribuția rentabilităților istorice, și indică o serie de randamente posibile teoretice. Scenariul moderat reprezintă evoluția mediană estimată a randamentelor, respectiv este valoarea la a 50a percentilă a distribuției estimate a rezultatelor pe perioada de deținere recomandată. Scenariile favorabile și nefavorabile reprezintă cea mai bună și cea mai nefavorabilă evoluție la a 90a și 10a percentilă a distribuției estimate a rezultatelor, respectiv în 10% din cazuri randamentele pot fi peste sau sub rezultatele estimate. Scenariul de stress reprezintă evoluția estimată a randamentelor în condiții de criză, la o percentilă mai extremă de 1% a distribuției estimate, pe baza unui eșantion de cele mai nefavorabile rentabilități istorice zilnice ale Fondului. Valoarea indicată a scenariului de stress nu trebuie să fie mai bună decât valoarea scenariului nefavorabil.

Scenariile de performanță se bazează pe calcule statistice, prin urmare atragem atenția investitorilor asupra faptului că există limite în ceea ce privește cifrele furnizate, în sensul că analizele statistice sunt indicative, se bazează pe date istorice și nu pot prevedea cu acuratețe eventuale evenimente viitoare. Orice persoană care investește în acest fond își asumă toate riscurile aferente, inclusiv riscul de a nu obține posibilele randamente prezentate în acest document.

² De exemplu, pe baza datelor istorice ale VUAN-ului FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX, la o investiție de 1.000 lei, pierderea maximă anualizată estimată pe un orizont de 5 ani este de cel mult -260 lei (pentru VaR anualizat de -26.0% și la un nivel de încredere de 97.5%).

³ Costurile sunt calculate ca raport dintre media valorii acestora din ultimii trei ani (2023,2024,2025) și media activelor nete din ultimii trei ani.

	Dacă încasați după 1 an	Dacă încasați după jumătatea perioadei de deținere recomandate	Dacă încasați la sfârșitul perioadei de deținere recomandate (5 ani)
Costuri totale	2.61%	7.84%	13.06%
Costuri totale la suma investită	261 lei	784 lei	1306 lei
Impactul anual al costurilor ⁴	10.56%	8.72%	7.08%

Structura costurilor

		Impactul anual al costurilor în cazul în care ieșiți după 5 ani
Costuri unice la intrare sau la ieșire		
Costuri de intrare	nu există	0%
Costuri de ieșire ⁵	0% indiferent de perioada de deținere	0%
Costuri curente suportate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	2.08% pe an din valoarea investiției dvs.- aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	2.08%
Costuri de tranzacționare	0.52% an din valoarea investiției dvs - aceasta este o estimare a costurilor suportate la cumpărările/vânzările efectuate pentru. Fond Suma reală variază în funcție de cât de mult cumpărăm/ vindem	0.52%
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță și comisioane pentru randament	nu există	0%

7. Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Nu există o perioadă obligatorie pentru deținerea investiției, investitorii se pot retrage din FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX, când doresc.

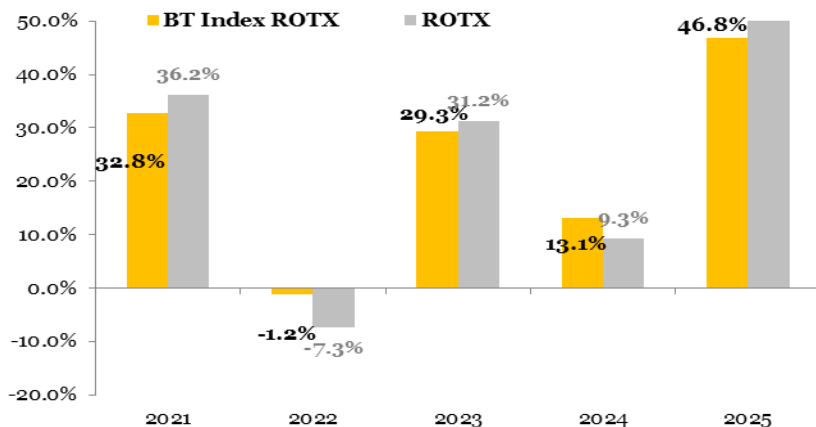
FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX nu are scadență.

8. Cum pot să depun o reclamație?

Pentru soluționarea petițiilor, respectiv pentru soluționarea alternativă a litigiilor, consumatorii se pot adresa BT Asset Management SAI SA, respectiv Entității de Soluționare Alternativă a Litigiilor în Domeniul Financiar Nonbancar (SAL-FIN), în condițiile prezentate în *Procedura privind soluționarea petițiilor referitoare la activitatea BT Asset Management SAI SA*, disponibilă pe site-ul <https://www.btassetmanagement.ro>. Informațiile de contact ale SAL-FIN sunt disponibile pe site-ul www.salfin.ro.

9. Alte informații relevante

Acest grafic prezintă performanța fondului ca procent din pierderea sau câștigul anual din ultimii 5 ani.



Fondul a fost lansat în anul 2006. Performanța din graficul următor este prezentată după deducerea cheltuielilor curente. Comisioanele de intrare și de ieșire sunt excluse din calcul.

Performanța anterioară nu este un indicator fiabil al performanței viitoare. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor. Este util să evaluați modul în care fondul a fost administrat în trecut.

Informații privind performanța fondului se regasesc la <https://www.btassetmanagement.ro/bt-index-romania-rotx>

În conformitate cu prevederile legale aplicabile și politica sa de investiții, Fondul replica structura indicelui, emitenții componenți fiind aleși de Comitetul Indicelui. În situația producerii de evenimente de mediu, sociale și de guvernare, BT Asset management SAI se afla în imposibilitatea de a dezinvestii din emitentul/emitenții care au fost afectați de aceste evenimente și care ar putea genera scăderea valorii activului total. Vânzarea instrumentelor financiare se poate face doar în situația în care emitentul/emitenții sunt eliminați din structura indicelui, situații asupra cărora decide Comitetul Indicelui.

În cazul producerii unor evenimente legate de durabilitate⁶ pierderea maximă a investitorilor este cel mult ponderea emitentului/emitenților care au fost afectați de aceste evenimente.

Orice informații suplimentare despre fond, se pot obține în limba română, gratuit, la sediul BT Asset Management SAI sau e-mail la: btam@btam.ro.

BT Asset Management SAI S.A.
DASCAL Dan
Director General

⁴ Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere.

⁵ Acest comision nu este inclus în costurile din tabelul "Evoluția în timp a costurilor". Comisionul de răscumpărare are impact asupra randamentului investitorilor.

⁶ Eveniment legat de durabilitate - înseamnă un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernare

1. Purpose

This document contains key information about this investment product. It is not promotional material. The information is provided to you in accordance with a legal obligation to help you understand the nature, risks, costs, potential gains and losses of this product and to help you compare it with other products.

2. Product

BT INDEX ROMANIA-ROTX open-ended investment fund: Authorised in Romania, Reg. No. ASF CSC06FDIR/120034 Decision No. 1619/17.07.2006 ISIN: ROFDIN000119.

The fund manager (SAI): BT Asset Management SAI S.A. is: (i) a member of the Banca Transilvania Financial Group, (ii) website www.btassetmanagement.ro, (iii) authorised in Romania as an SAI under authorisation number 903/29.03.2005, (iv) registered in the Public Register of the Financial Supervisory Authority (ASF) under number PJRO5SAIR/120016/29.03.2005, (v) regulated and supervised by the ASF. Call 0264-301036 for more information.

Date of document preparation: 19.01.2026

You are about to purchase a product that is not simple and may be difficult to understand!

3. What does this product consist of?

3.1 Type

The BT INDEX ROMANIA-ROTX open-ended investment fund, also known as FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX or Fund: (i) is an open-ended investment fund; (ii) is established by a partnership agreement; (iii) has an investment policy based on investing mainly in shares of companies included in the ROTX (Romanian Traded Index) index, on the principle of replicating the structure (min. 85% shares), but also in bank deposits, fixed income financial instruments (e.g. bonds, certificates of deposit), money market instruments (e.g. certificates of deposit, government securities); (iv) is intended for retail investors; (v) provides communication via www.btassetmanagement.ro, in Romanian, free of charge, regarding documents, reports, press releases, net asset value and net asset value per unit; (vi) the fund's depositary is BRD-Groupe Societe Generale.

The fund does not distribute accumulated earnings; all its income, including dividend income, is reinvested.

3.2. Term

FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX is established for an unlimited period, and fund investors may redeem their fund units daily, upon request. Redemption requests are honoured under the conditions detailed in the issue prospectus.

3.3 Objectives

The purpose of FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX is to mobilise the financial resources available from individuals and legal entities through a public offering of fund units and to invest these resources in assets permitted for open-ended investment funds, under the terms of the Fund's prospectus. The fund's investments are made in compliance with the limits imposed by the applicable legal framework. The fund's objective is to increase the invested capital in order to obtain a high return, higher than the inflation rate.

The fund's investment policy is detailed in its Rules and allows investments in shares of companies included in the ROTX (Romanian Traded Index) of the Bucharest Stock Exchange.

The Fund does not invest in real estate assets or greenhouse gas emission certificates. The fund is prohibited from (i) investing in shares that are not included in the ROTX index basket, (ii) investing in promissory notes and other money market instruments such as commercial paper, and (iii) investing in derivative financial instruments.

In accordance with the provisions of EU Regulation 2365/2015 on the transparency of financing operations through financial instruments, BT Asset Management SAI S.A. informs investors that it may use the following techniques for the active management of the FDI BT INDEX ROMANIA portfolio-ROTX portfolio management techniques such as repurchase transactions through repo/reverse repo contracts. The proportion of BT Index ROMANIA-ROTX assets that may be subject to efficient portfolio management techniques is 20% of the Fund's total assets, while the expected proportion of assets that will be subject to these techniques is approximately 10%.

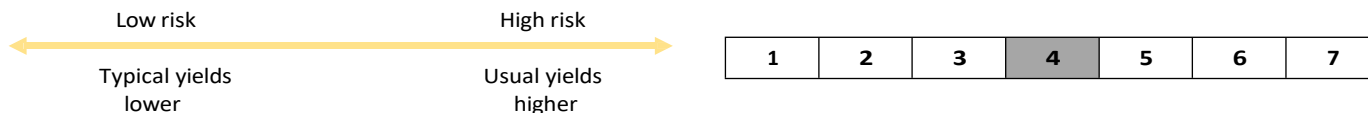
3.4 The individual investor for whom it is intended

FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX is a high-risk fund, denominated in lei, and is intended for dynamic, less conservative investors who are knowledgeable about the capital market, who are exposed to the risks present in ^{capital} market operations¹, who agree with the Fund and who embrace its investment policy.

4. What are the risks and what could I get in return?

4.1 Risk indicator

The ISR (Synthetic Risk Indicator) measures the level of risk to which investors in FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX are exposed. The ISR is not a measure of the risk of losing the amount invested, but a measure of the increases and decreases in value previously recorded by the fund. The synthetic risk indicator shows the market risk level of FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX compared to other products. The risk indicator assumes that you hold the product for 5 years; the actual risk may vary significantly if you cash out earlier and, as a result, you may receive a lower amount.



FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX is classified in risk class 4 out of 7, which is a high risk class. This means that potential losses associated with future performance will be high and it is very likely that deteriorating market conditions will affect the Fund's ability to make payments to you. The minimum recommended holding period is 5 years, due to the fund's investment policy and the potential for investment returns. The risk indicator has certain limitations, and past performance is not a guarantee of future results. The fund's risk profile is not a target, is not guaranteed and may change during the life of FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX. The reason for the fund's classification in the above category derives from the fund's investment policy.

¹ Investors seeking capital preservation with less than minimal risk or capital growth with less than average risk

The possible loss of the ROMANIA-ROTX Index is the amount invested.

Other significant risks not included in the ISR: Operational risk – represents the risk that the Fund may incur losses as a result of inadequate internal processes, human or system errors at the level of the investment management company or as a result of external events, legislative or legal risk or risks related to the trading, settlement and valuation procedures of the Fund's assets.

4.2 Risks relevant to FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX:

Liquidity risk

Liquidity risk management

From a liquidity perspective, FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX falls into the "Liquid" category – no liquidity issues.

Market risk

Market risk management

Market risk is assessed based on current European standards and methodologies, using VaR and VEV indicators.

The market risk of the FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX fund is category 4.

VEV-Annualised volatility corresponding to VaR $(-26.0\%)^2$ is 12.38%.

4.3 Performance scenarios

Expected returns (percentage) under various performance scenarios:

	At the end of the first year (1 year)	At the halfway point of the recommended holding period (cumulative 3 years)	At the end of the recommended holding period (cumulative 5 years)
Scenario unfavourable	4.2	38.4	90.5
Moderate	22.1	82.1	171.4
Scenario favourable	42.9	139.2	286.2
stress stress	-23.0	-36.8	-45.0

Expected returns (monetary; per 1,000 lei invested) under different performance scenarios:

	At the end of the first year (1 year)	Halfway through the recommended holding period (cumulative 3 years)	At the end of the recommended holding period (cumulative 5 years)
Scenario unfavourable	42 lei	384 lei	905 lei
Scenario Moderate	221 lei	821 lei	1714 lei
Scenario favourable	429 lei	1392 lei	2862 lei
Unfavourable stress	-230 lei	-368 lei	-450 lei

Market risk indicators and performance scenarios are based exclusively on historical daily returns of the Fund's NAV (last 5 years).

The tax legislation of the individual investor's country of origin may have an impact on the returns obtained by investing in FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX.

4.4 What do I get in return?

Investing in FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX fund units is an alternative to other investment products with a similar degree of risk, with the aim of increasing the invested capital.

5. What happens if BT Asset Management SAI S.A. is unable to pay?

The assets of FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX are separate from the assets of BT Asset Management SAI S.A. and from the assets of other investment funds managed by BT Asset Management SAI, so that any financial difficulties experienced by the investment management company do not affect investors. In the worst-case scenario for BT Asset Management SAI S.A., the supervisory authority may appoint another manager for FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX, in which case the latter will honour investors' redemption requests. Investments in investment funds are not guaranteed by the Bank Deposit Guarantee Fund or the Investor Compensation Fund.

6. What are the costs?

^{Cost} evolution over time³ - the table shows the amounts that are taken from your investment to cover different types of costs. The amount of 10,000 lei is invested. We assumed that the Fund has a performance similar to that presented in the moderate scenario.

² For example, based on historical data for the FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX NAV, for an investment of 1,000 lei, the maximum estimated annualised loss over a 5-year horizon is at most -260 lei (for an annualised VaR of -26.0% and a confidence level of 97.5%).

³ Costs are calculated as the ratio between their average value over the last three years (2023, 2024, 2025) and the average net assets over the last three years.

	If you collect after 1 year	If you collect after half of the recommended holding period	If you cash in at the end of the recommended holding period (5 years)
Total costs	2.61	7.84	13.06
Total costs on the amount invested	261 lei	784 lei	1306 lei
Annual impact of costs ⁴	10.56	8.72	7.08

Cost structure

		Annual cost impact if you exit after 5 years
One-off costs upon entry or exit		
Entry costs	None	0%
Exit costs ⁵	0% regardless of holding period	0
Current costs incurred each year		
Management fees and other administrative or operating costs	2.08% per annum of your investment value – this is an estimate based on actual costs over the last year.	2.08
Transaction costs	0.52% per annum of your investment amount - this is an estimate of the costs incurred on purchases/sales made for the fund. The actual amount varies depending on how much we buy/sell.	0.52
Incidental costs incurred under specific conditions		
Performance fees and yield fees	None	0

7. How long should I keep it and can I withdraw my money early?

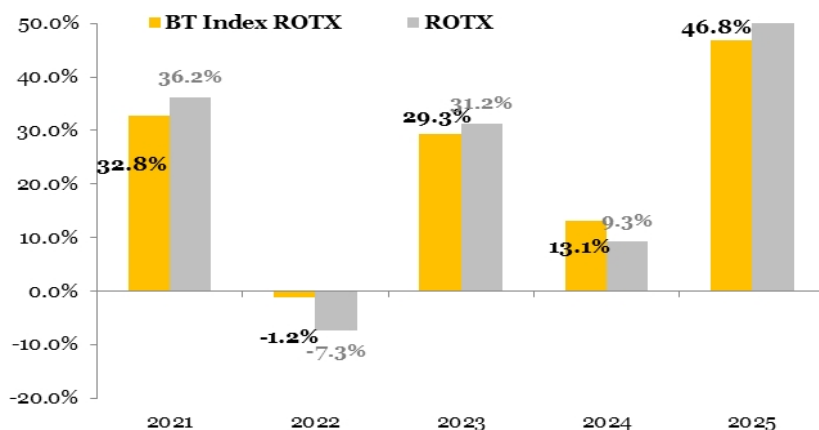
There is no mandatory holding period for the investment; investors can withdraw from FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX whenever they wish. FDI BT INDEX ROMANIA-ROTX has no maturity date.

8. How can I file a complaint?

For the resolution of complaints, respectively for alternative dispute resolution, consumers may contact BT Asset Management SAI SA, respectively the Alternative Dispute Resolution Entity in the Non-Banking Financial Sector (SAL-FIN), under the conditions set out in *the Procedure for resolving complaints relating to the activity of BT Asset Management SAI SA*, available on the website <https://www.btassetmanagement.ro>. SAL-FIN's contact details are available on the website www.salfin.ro.

9. Other relevant information

This chart shows the fund's performance as a percentage of loss or gain over the last 5 years.



The fund was launched in 2006. Annual performance The following chart is presented after deducting current expenses. Entry and exit fees exit fees are excluded from the calculation.

Past performance is not a reliable indicator of future performance. Markets may evolve very differently in the future. It is useful to assess how the fund has been managed in the past.

Information on the performance of the fund can be found at <https://www.btassetmanagement.ro/bt-index-romania-rotx>

In accordance with applicable legal provisions and its investment policy, the Fund replicates the structure of the index, with the constituent issuers being selected by the Index Committee. In the event of environmental, social and governance events, BT Asset Management SAI is unable to divest from the issuer(s) affected by these events, which could lead to a decrease in the total asset value. The sale of financial instruments can only take place if the issuer(s) are removed from the index structure, which is decided by the Index Committee.

In the event of sustainability-related events the maximum loss for investors is at most the weight of the issuer(s) affected by these events.

Any additional information about the fund can be obtained in Romanian, free of charge, at the headquarters of BT Asset Management SAI or by email at: btam@btam.ro.

BT Asset Management SAI S.A.
DASCAL Dan
General Manager

Sergiu-Dan Dascal
Digitally signed by Sergiu-Dan Dascal
Date: 19/01/2026 13:12:24

⁴ This illustrates how costs reduce your return each year over the holding period.

⁵ This fee is not included in the costs in the table "Costs over time". The redemption fee has an impact on investors' returns.

⁶ Sustainability-related event - means an environmental, social or governance event or condition