

BT Obligatiuni

Descriere

BT Obligatiuni - fond de instrumente cu venit fix

BT Obligatiuni este un fond deschis de investitii, fond de instrumente financiare cu venit fix. Fondul BT Obligatiuni este un produs destinat clientilor conservatori. Investitiile sunt realizate in asa fel incat riscul asociat acestora sa fie cat mai scazut. 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. Datorita acestui fapt, BT Obligatiuni efectueaza plasamente in instrumente financiare cu venit fix cum ar fi: obligatiuni, certificate de trezorerie, titluri de stat sau depozite bancare. Fondul nu investete in actiuni sau instrumente financiare derivate. Cu toate acestea, trebuie retinut ca investitia in unitati de fond reprezinta atat o oportunitate de castig, cat si un risc asumat. Randamentele trecute nu reprezinta o garantie a performantelor viitoare.

Pentru a vizualiza fisa de produs actualizata lunar apasati [aici](#) si selectati "Raportare lunare-BT Obligatiuni"

1 Avantaje:

- Confera stabilitate datorita faptului ca nu are un grad de risc ridicat
- Potrivit in conditii de volatilitate ridicata a pietei de capital
- Conserva capitalul si realizeaza randamente superioare fata de dobanzile bancare obisnuite

1 Costuri:

- Comision de cumparare: **0%**
- Comision de rascumparare: **0%**
- *Comision administrare fond: 0.05%/luna din media activelor nete in administrare - acest comision este luat in considerare la calculul valorii unitatii de fond*

Fondul deschis de investitii **BT Obligatiuni** este inregistrat sub Nr.Reg.CNVM (ASF). CSC06FDIR/120051/10.06.2008, Decizie de autorizare CNVM (ASF) Nr.1235/10.06.2008, avand cod ISIN ROFDIN000127. Depozitar: BRD - Groupe Societe Generale.

Fondul BT Obligatiuni este inregistrat la Internal Revenue Service (IRS) SUA cu status-ul

Banca Transilvania

FATCA de Entitate Sponsorizata cu Numarul Global Intermediar de Identificare (GIIN) 2UZSA2.00004.SF.642

BT Obligatiuni este inregistrat cu codul LEI 254900J9GTA2K4UAT650, cod de identificare a entitatilor, care sta la baza standardului global (ISO 17442), si identifica in mod unic si clar, informatii cheie apartinand entitatilor care sunt implicate in tranzactii financiare.

Investitia poate fi realizata in oricare dintre unitatile Bancii Transilvania din tara. Suma minima la momentul adeziunii: echivalent 1 unitate de fond

Lista unitatilor bancare este disponibila [aici](#).

Profil de risc

Dat fiind faptul ca investitiile pe piata de capital reprezinta un pas important in a deveni antreprenor, este foarte important sa cunoasteti utilitatea si caracteristicile fondului deschis de investitii BT Obligatiuni. Fondul ofera posibilitatea de a investi in produsele ce contin instrumente financiare cu venit fix, in special in momentele de recesiune si nesiguranta economica, cand nivelurile de dobanda sunt la cote ridicate, iar investitiile in actiuni devin riscante. BT Obligatiuni poate oferi in aceste conditii o fructificare a dezechilibrelor din piata, fara a se expune unor riscuri mai greu de previzionat.

BT Obligatiuni isi propune sa protejeze cat mai mult investitorii fata de riscurile prezente in piata de capital. Este un produs potrivit de economisire, cu atat mai mult daca se utilizeaza prin adeziuni succesive si constante in timp.

Ne poti urmari si pe [Bloomberg](#) selectand ticker [BTOBLIG:RO](#)

Performante

%%PERFORMANTE%%


Structura portofoliu

%%PORTOFOLIU%%

Documente si formulare

Documente BT Obligatiuni:

 Informatii cheie destinate investitorilor [Download](#)

 Reguli ale Fondului deschis de investitii BT Obligatiuni [Download](#)

 Prospect de emisiune al Fondului deschis de investitii BT Obligatiuni [Download](#)

Formulare BT Obligatiuni:

 Formular de adeziune [Download](#)

 Formular de investitie [Download](#)

 Formular de rascumparare [Download](#)

Cum investesc/rascumpar?

ACHIZITIE (Adeziune):

Pentru a putea deveni investitor in cadrul fondului deschis de investitii BT Obligatiuni trebuie sa achizitionati, initial, cel putin 1 unitate de fond. Cumpararea initiala de unitati de fond se realizeaza prin completarea formularului de adeziune, la sediul societatii BT Asset Management, str.Emil Racovita nr.22, Cluj-Napoca, sau oricare dintre agentile Bancii Transilvania, urmata de transferul sumei in Lei ce doriti a fi investita. **Numarul de unitati de fond aferente sumelor transferate se alocă in decursul zilei lucratoare imediat urmatoare operatiunii, data la care se afiseaza si valoarea unitatii de fond pentru data operatiunii.** Asadar, pe Formularul de Adeziune sau Ordinul de Plata nu se specifica numarul de unitati de fond achizitionate.

Nu se percepe comision de subscriere la fondurile BT Asset Management. In cazul transferurilor bancare efectuate din unitatile Bancii Transilvania, nu se percepe comision bancar de transfer.

Banca Transilvania:

Achizitia unitatilor de fond, ulterior adeziunii, poate fi realizata de la orice unitate a Bancii Transilvania din tara prin virament bancar in contul BT OBLIGATIUNI: **RO81BTRL01301601K5516700** .

FACILITATE:

Clientii Banca Transilvania cu serviciu BT24 Internet Banking activ si care si-au dat acordul la momentul semnarii formularului de adeziune ca doresc sa utilizeze respectivul formular si pentru investitii ulterioare, pot realiza operatiuni de investitie pe canale electronice (BT24 Internet Banking / Mobile Banking).

In cazul subscrierilor de unitati de fond ulterioare, efectuate prin virament bancar, inclusiv electronic, pentru investitorii care la aderarea la fond si-au dat semnatura si pentru subscrieri ulterioare, NU mai este necesara completarea si semnarea unui formular, investitorii avand

Banca Transilvania

obligatia de a completa in rubrica "Explicatii" a ordinului de plata datele de identificare (Numar cont de investitie deschis la Fond, nume titular/imputernicit, nume fond) incepand, in mod obligatoriu cu numarul contului de investitie. *In cazul necompletarii corespunzatoare a ordinului de plata, BT Asset Management SAI SA nu isi asuma nici o raspundere pentru eventualele intarzieri de alocare a unitatilor de fond.*

Pretul de emisiune la care are loc subscrierea este cel valabil in ziua in care banii sunt inregistrati in contul colector al Fondului.

VANZARE (Rascumparare):

Doriti sa va rascumparati investitia? Nimic mai simplu!

Unitatile de fond pot fi rascumparate la oricare dintre unitatile Bancii Transilvania din tara prin virament bancar in cont deschis la Banca Transilvania. Plata se realizeaza potrivit Prospectului de Emisiune in termen de cel mult 10 zile lucratoare de la data inregistrarii cererii de rascumparare, insa in mod uzual acest proces dureaza 2 zile lucratoare. In cazul in care solicitati rascumpararea, trebuie precizata doar suma ce doriti a fi transferata, numarul unitatilor de fond vandute fiind calculate de catre societatea de administrare in ziua lucratoare imediat urmatoare operatiunii (valoarea unitatii de fond reflecta activele zilei in care s-a efectuat operatiunea, publicarea acesteia fiind realizata potrivit prevederilor de mai sus).

Clientii Banca Transilvania persoane fizice rezidente, cu serviciul BT24 Internet Banking activ pot realiza operatiuni de rascumparare pe canale electronice (BT24 Internet Banking / Mobile Banking).

In cazul in care deplasarea la o unitate bancara va solicita prea mult din timpul dvs., aveti oricand la dispozitie varianta oferita de BT Asset Management SAI S.A. prin care completati, semnati si stampilati, dupa caz, Formularul de Rascumparare, si il transmiteti in atentia noastra atat pe fax (0264.41.04.33) cat si in original, impreuna cu copia actului de indentitate. Numarul de fax trebuie sa fie cel declarat in momentul adeziunii ca fiind utilizat pentru corespondente ulterioare.

X