

# 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, va propunem 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 gradului de risc deosebit de scazut
- Optim 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 inclus in valoarea 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

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 piata de capital reprezinta un pas important in a deveni antreprenor, este foarte important sa cunoastem utilitatea produsului si caracteristicile fondului deschis BT Obligatiuni. In acest sens trebuie precizata oportunitatea 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 optima a dezechilibrelor din piata, fara a se expune unor riscuri greu de previzionat.

Siguranta este principala caracteristica a BT Obligatiuni, acesta dorind sa protejeze investitorii de riscurile prezente in piata de capital. Este un produs optim 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 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 agentiile Bancii Transilvania, urmata de transferul sau depunerea 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 nici comision bancar de transfer (sau depunere numerar).

Aveti la dispozitie urmatoarele posibilitati de a deveni investitor:

### Banca Transilvania:

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

### BT Asset Management:

La sediul societatii, avand adresa: Cluj-Napoca, str. Emil Racovita, nr.22

### 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).

## **Banca Transilvania**

---

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 de Adeziune, investitorii avand obligatia de a completa in rubrica "Explicatii" a ordinului de plata datele de identificare (CNP/CUI, numar cont de investitie, nume titular) incepand, in mod obligatoriu cu codul numeric personal sau cod unic de inregistrare in cazul persoanelor juridice. *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 atat in numerar cat si prin virament bancar. Oricare ar fi varianta aleasa de dvs., 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 serviciu 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