

BT Euro Obligatiuni

Descriere

BT Euro Obligatiuni - fond de instrumente cu venit fix, denominat in Euro

BT Euro Obligatiuni este un fond deschis de investitii, fond de instrumente financiare cu venit fix, denominat in Euro. Fondul BT Euro Obligatiuni este un produs destinat clientilor conservatori. BT Euro 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. Investitiile sunt realizate in asa fel incat riscul asociat acestora sa fie cat mai scazut. Datorita acestui fapt, BT Euro Obligatiuni efectueaza preponderent plasamente in instrumente financiare cu venit fix cum ar fi: obligatiuni, certificate de trezorerie, titluri de stat sau depozite bancare. Fondul nu investeste 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 "Rapoarte lunare-BT Euro Obligatiuni".

1Avantaje:

- Confera stabilitate datorita faptului ca nu are un grad de risc ridicat
- Conserva capitalul si realizeaza randamente superioare fata de dobanzile bancare obisnuite
- Fara scadenta si cu flexibilitate ridicata
- Castig capitalizat zilnic, cu posibilitatea depunerii si retragerii succesive de sume, fara limita prestabilita

1Costuri:

- Comision de cumparare: **0%**
- Comision de rascumparare: **0.5%** pentru perioade mai mici sau egale cu 30 zile / **0%** pentru rascumparari dupa 30 de zile
- *Comision administrare fond: 0.05%/luna din media activelor nete in administrare - acest comision este luat in considerare la calculul valorii unitatii de fond*

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

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

Fondul deschis de investitii BT Euro Obligatiuni este inregistrat sub Nr.Reg.ASF.CSC06 FDIR/120090/14.02.2014, autorizatie ASF Nr.A/24/14.02.2014, avand cod ISIN ROFDIN000218. Depozitar: BRD - Groupe Societe Generale.

Fondul BT Euro Obligatiuni este inregistrat la Internal Revenue Service (IRS) SUA cu status-ul FATCA de Entitate Sponsorizata cu Numarul Global Intermediar de Identificare (GIIN) 2UZSA2.00006.SF.642

BT Euro Obligatiuni este inregistrat cu codul LEI 254900CEPH32AO8Q269, cod de identificare a entitatilor, care sta la baza standardului global (ISO 17442) si identifica, in mod unic si clar, entitatile care sunt implicate in tranzactii financiare.

Profil de risc

Dat fiind faptul ca investitii 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 Euro 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 Euro Obligatiuni poate oferi in aceste conditii o fructificare a dezechilibrelor din piata, fara a va expune unor riscuri mai greu de previzionat.

BT Euro Obligatiuni isi propune sa protejeze cat mai mult investitorii 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 [BTEUOBL:RO](#)

Structura portofoliu

%%PORTOFOLIU%%

Performante

%%PERFORMANTE%%

Documente si formulare

Aici puteti gasi toate documentele ce stau la baza fondului deschis de investitii BT Euro

Obligatiuni si formularele necesare pentru operatiunile curente.

Documente BT Euro Obligatiuni:



Informatii cheie destinate investitorilor [Download](#)



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



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

Formulare BT Euro 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 Euro 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 la oricare dintre agentiile Bancii Transilvania, urmata de transferul sau depunerea sumei in Euro 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).

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 EURO OBLIGATIUNI: RO55BTRLEURINCS000704701.**

BT Asset Management SAI:

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

FACILITATE:

Clientii Banca Transilvania cu serviciul BT24 Internet Banking activ si care si-au dat acordul la

Banca Transilvania

momentul semnării formularului de adeziune ca doresc să utilizeze respectivul formular și pentru investiții ulterioare, pot realiza operațiuni de investiție pe canale electronice (BT24 Internet Banking / Mobile Banking).

În cazul subscrierilor de unități de fond ulterioare, efectuate prin virament bancar, inclusiv electronic, pentru investitorii care la aderarea la fond și-au dat semnătura și pentru subscrieri ulterioare, NU mai este necesară completarea și semnarea unui Formular de Adeziune, investitorii având obligația de a completa în rubrica "Explicații" a ordinului de plată datele de identificare (CNP/CUI, număr cont de investiție, nume titular) începând, în mod obligatoriu cu codul numeric personal sau cod unic de înregistrare în cazul persoanelor juridice. *In cazul necompletării corespunzătoare a ordinului de plată, BT Asset Management SAI SA nu își asumă nici o răspundere pentru eventualele întârzieri de alocare a unităților de fond.*

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

VANZARE (Rascumparare):

Doriti să vă rascumparați investiția? Nimic mai simplu!

Unitățile de fond pot fi rascumparate la oricare dintre unitățile Bancii Transilvania din țară, atât în numerar cât și prin virament bancar. Oricare ar fi varianta aleasă de dvs., plata se realizează potrivit Prospectului de Emisiune în termen de cel mult 10 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii de rascumparare, însă în mod uzual acest proces durează 2 zile lucrătoare. În cazul în care solicitați rascumpararea, trebuie precizată doar suma ce doriți a fi transferată, numărul unităților de fond vândute fiind calculate de către societatea de administrare în ziua lucrătoare imediat următoare operațiunii (valoarea unității de fond reflectă activele zilei în care s-a efectuat operațiunea, publicarea acesteia fiind realizată potrivit prevederilor de mai sus).

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

În cazul în care deplasarea la o unitate bancară vă solicită prea mult din timpul dvs., aveți oricând la dispoziție varianta oferită de BT Asset Management SAI S.A. prin care completați, semnati și stampilați după caz Formularul de Rascumparare și îl transmiteți în atenția noastră atât pe fax (0264.41.04.33) cât și în original, împreună cu copia actului de identitate. Numărul de fax trebuie să fie cel declarat în momentul adeziunii ca fiind utilizat pentru corespondențe ulterioare.

X