

BT Clasic

Descriere

BT Clasic - fond mixt (instrumente cu venit fix si actiuni)

BT Clasic este un fond deschis de investitii, investind predominant in instrumente financiare cu venit fix, maxim 20% din active putand fi indreptate catre plasamente in actiuni listate pe bursele din Uniunea Europeana sau alte instrumente financiare cu risc. BT Clasic 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.

Plasamentele purtatoare de risc sunt utilizate in vederea maximizarii randamentelor pe termen mediu si lung.

Fondul deschis de investitii BT Clasic este un produs destinat investitorilor cu profil de risc mediu, datorita ponderii pe care instrumentele pietei monetare o ocupa in portofoliul fondului. Investitiile sunt realizate in asa fel incat riscul asociat acestora sa fie cat mai scazut. Datorita acestui fapt, BT Clasic efectueaza plasamente atat in instrumente financiare cu venit fix cum ar fi obligatiuni, certificate de trezorerie, titluri de stat sau depozite bancare, cat si investitii in actiuni cotate.

In conditiile in care piata actiunilor listate prezinta crestere semnificative, expunerea fata de piata bursiera permite atingerea unei mai bune performante generale a fondului. In momentele de scadere a cotațiilor actiunilor de pe bursa este indicat sa constientizam legatura dintre acest fenomen si evolutia ulterioara a fondului. Cu toate acestea insa, luand in considerare oferta de produse cu risc a BT Asset Management, putem concluziona ca BT Clasic este un produs cu nivel de risc mediu care ofera posibilitatea unor randamente superioare in momentele de crestere ale pietelor de actiuni.

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 Clasic".

1 Avantaje:

- Confera stabilitate datorita faptului ca nu are un grad de risc ridicat

- Potential de castig mai ridicat datorita expunerii pe piata bursiera

1 Costuri:

- Comision de cumparare: 0%
- Comision de rascumparare:
 - 1% pentru perioada de detinere ≤ 90 zile
 - 0% pentru perioade de detinere > 90 zile
- *Comision administrare fond: 0.15%/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 Clasic este inregistrat sub Nr.Registru.CNVM (ASF) CSC06FDIR/120021/09.06.2005, autorizat de CNVM (ASF) prin Decizia Nr.1735/09.06.2005, avand cod ISIN ROFDIN0000Z4. Depozitar: BRD - Groupe Societe Generale.

Fondul BT Clasic este inregistrat la Internal Revenue Service (IRS) SUA cu status-ul FATCA de Entitate Sponsorizata cu Numarul Global Intermediar de Identificare (GIIN) 2UZSA2.00001.SF.642

BT Clasic este inregistrat cu codul LEI: 2549000ZFXP1CIPFGU52, 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.

Profil de risc

Dat fiind faptul ca investitiile pe piata de capital, si in special pe cea a actiunilor cotate, reprezinta un pas important in activitatea oricarui antreprenor, este foarte important sa cunoasteti utilitatea si caracteristicile fondului deschis BT Clasic. Fondul ofera posibilitatea de a investi in produse ce contin instrumente financiare cu venit fix si actiuni cotate. Instrumentele financiare cu venit fix asigura, in special in momentele de recesiune si nesiguranta economica, fructificarea nivelurilor ridicate de dobanda, in timp ce actiunile tintesc o crestere a portofoliului in conditiile aprecierii acestei pietete. Astfel, dobanda confera siguranta investitiei, iar actiunile purtatoare de riscuri dau posibilitatea unor cresteri sustinute. BT Clasic poate oferi in aceste conditii o buna fructificare a investitiilor dvs., in conditii de echilibru, dat de siguranta nivelului ridicat de depozite.

BT Clasic este un fond de risc mediu, dorind sa ofere investitorilor o expunere redusa (maxim 20% din active) pe piata bursiera. Este un produs potrivit de economisire pe termen lung, cu atat mai mult daca se utilizeaza prin adeziuni succesive si constante in timp.

Performante

%%PERFORMANTE%%




Structura portofoliu

%%PORTOFOLIU%%




Documente si formulare

Aici puteti gasi toate documentele ce stau la baza fondului deschis de investitii BT Clasic si formularele necesare pentru operatiunile curente

Documente BT Clasic:

-  Informatii cheie destinate investitorilor [Download](#)
-  Reguli ale Fondului deschis de investitii BT Clasic [Download](#)
-  Prospect de emisiune al Fondului deschis de investitii BT Clasic [Download](#)

Formulare BT Clasic

-  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 Clasic 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

Banca Transilvania

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 nici 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 CLASIC: **RO03BTRL0130160186043500.**

FACILITATE:

Clientii Banca Transilvania cu serviciul 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 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

Banca Transilvania

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 atentie 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