

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 scazut, in special datorita ponderii mari 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, va propunem 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 optimizarea performantei generale a fondului. In momentele de scadere a cotelor 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 scazut care poate in acelasi timp crea 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 "Rapoarte lunare-BT Clasic".

1 Avantaje:

- Confera stabilitate datorita gradului de risc deosebit de scazut

- 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 inclus in valoarea 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

Profil de risc

Dat fiind faptul ca piata de capital, si in special cea a actiunilor cotate, reprezinta un pas important in existenta oricarui antreprenor, este foarte important sa cunoastem utilitatea produsului si caracteristicile fondului deschis BT Clasic. In acest sens trebuie precizata oportunitatea 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 optima a nivelurilor ridicate de dobanda, pentru ca actiunile sa permita o crestere a portofoliului in conditiile aprecierii acestei pietee. Astfel, dobanda confera siguranta investitiei, iar actiunile purtatoare de riscuri dau posibilitatea unor cresteri sustinute. BT Clasic poate oferi in aceste conditii o fructificare optima a investitiilor dvs., tinand in acelasi timp cont de nevoia unui echilibru dat de siguranta nivelului ridicat de depozite.

Riscul scazut este principala caracteristica a BT Clasic, dorind sa ofere investitorilor o expunere simbolica (maxim 20% din active) fata de piata bursiera. Este un produs optim de economisire pe termen lung, cu atat mai mult daca se utilizeaza prin adeziuni succesive si constante in timp.

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

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 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 agentile 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

Banca Transilvania

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 CLASIC: **RO03BTRL0130160186043500**.

BT Asset Management SAI:

La sediul societatii: 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).

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).

Banca Transilvania

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