

BT Euro Clasic

Descriere

BT Euro Clasic - fond mixt (instrumente cu venit fix si actiuni), denominat in Euro

BT Euro 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 Euro 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. Investitiile sunt realizate astfel incat riscul asociat acestora sa fie cat mai scazut.

Pentru a vizualiza fisa de produs actualizata lunar apasati [aici](#) si selectati "Rapoarte lunare-BT Euro Clasic".

1Avantaje:

- Confera stabilitate datorita gradului de risc mediu
- Potential de castig datorat expunerii pe piata bursiera
- Lichiditate ridicata

1Costuri:

- Comision de cumparare: 0%;
- Comision de rascumparare:
 - 1% la perioade <= 90 de zile;
 - 0% la perioade >90 de zile.
- *Comision administrare fond: 0.08%/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: echivalent 1 unitate de fond. Lista unitatilor bancare este disponibila [aici](#).

Fondul deschis de investitii BT Euro Clasic este autorizat de ASF avand Numar Registru ASF CSC06FDIR/120094./05.05.2015, cod ISIN ROFDIN000259. Depozitar: BRD - Groupe Societe Generale.

Banca Transilvania

Fondul BT Euro Clasic este inregistrat la Internal Revenue Service (IRS) SUA cu status-ul FATCA de Entitate Sponsorizata cu Numarul Global Intermediar de Identificare (GIIN) 2UZSA2.00008.SF.642

BT Euro Clasic este inregistrat cu codul LEI: 2549001EYOMFLLU8C731, 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 existenta oricarui antreprenor, este foarte important sa cunosteti utilitatea si caracteristicile fondului deschis BT Euro 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 piete. Astfel, dobanda confera siguranta investitiei, iar actiunile purtatoare de riscuri dau posibilitatea unor cresteri sustinute. BT Euro Clasic poate oferi in aceste conditii o buna fructificare a investitiilor dvs. in conditii de echilibru, dat de siguranta nivelului ridicat de depozite.

BT Euro Clasic este un fond de risc mediu, acesta 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 Euro Clasic:

 Informatii cheie destinate investitorilor [Download](#)

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

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

Formulare BT Euro 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 Euro 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 la oricare dintre agentile Bancii Transilvania, urmata de transferul 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 SAI. 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, atat in numerar cat si prin virament bancar in contul Euro al BT EURO CLASIC: RO71BTRLEURINCS000704801.

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

Banca Transilvania

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 (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 nicio 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. si nu aveti activ serviciul BT24, 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.