

# BT Euro Fix

## Descriere

### BT Euro Fix - fond de instrumente cu venit fix (predominant depozite bancare)

**BT Euro Fix** este un fond deschis de investitii, fond de instrumente financiare cu venit fix. Depozitele bancare constituite la banci din Romania reprezinta plasamentele predominante ale fondului. Tinand cont de acest aspect, produsul este destinat clientilor foarte conservatori, aflati in cautarea unei alternative flexibile la depozitul bancar clasic. Obiectivul fondului este de a conserva capitalul investit si ofera posibilitatea de retragere integrala sau partiala a sumelor, fara retinerea vreunui comision de rascumparare, indiferent de perioada investitiei.

Datorita gradului de risc redus, BT Euro Fix este un produs de economisire eficient atat pentru persoanele fizice, cat si pentru cele juridice (cash management). Fondul nu investeste in actiuni sau in 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, iar 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 Fix"

#### 1 Avantaje:

- Confera stabilitate datorita faptului ca nu are un grad de risc ridicat
- Potrivit in conditii de volatilitate ridicata a pietei de capital
- Conserva capitalul si tinteste randamente superioare fata de dobanzile bancare in Euro pe termen scurt

#### 1 Costuri:

- Comision de cumparare: **0%**
- Comision de rascumparare: **0%**
- Comision administrare fond: **0.005%/luna** din media activelor nete in administrare - acest comision este luat in considerare la calculul valorii unitatii de fond

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

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

## Banca Transilvania

---

Fondul deschis de investitii BT Euro Fix este inregistrat sub Nr.Reg.ASF. CSC06FDIR/120101 din 06.05.2016, autorizatie ASF Nr. nr.61 din 06.05.2016, avand cod ISIN ROFDIN0002E5. Depozitar: BRD - Groupe Societe Generale.

Fondul BT Euro Fix este inregistrat la Internal Revenue Service (IRS) SUA cu status-ul FATCA de Entitate Sponsorizata cu Numarul Global Intermediar de Identificare (GIIN) 2UZSA2.00010.SF.642

BT Euro Fix este inregistrat cu codul LEI: 254900XLRDIX8II13C30, 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 fondul deschis BT Euro Fix poate fi utilizat pe scara larga indiferent de perioada sau context economic, este foarte important sa cunoasteti utilitatea produsului si caracteristicile sale. Fondul ofera posibilitatea de a investi in produsele ce contin instrumente financiare cu venit fix, in special in momente de volatilitate a pietelor in general, atunci cand investitiile in actiuni devin riscante. BT Euro Fix poate oferi in aceste conditii fructificarea investitiilor, fara a se expune unor riscuri mai greu de previzionat.

Flexibilitatea si lichiditatea ridicata sunt principalele caracteristici ale BT Euro Fix. 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 [BTEUFIX:RO](#)

## Performante

%%PERFORMANTE%%

## Structura portofoliu


%%PORTOFOLIU%%

## Documente si formulare

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

Documente BT Euro Fix:

 Informatii cheie destinate investitorilor [Download](#)

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

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

Formulare BT Euro Fix

 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 Fix 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 SAI. In cazul transferurilor bancare efectuate din unitatile Bancii Transilvania nu se percepe 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 FIX: **RO23BTRLEURINCS000772401.**

### 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 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

## **Banca Transilvania**

necompletarii 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 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 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., 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 identitate. Numarul de fax trebuie sa fie cel declarat in momentul adeziunii ca fiind utilizat pentru corespondente ulterioare.