

Prospectul programului de investiții Prudent

Data: 17.Iulie 2026

Prospectul programului de investiții Prudent completează informațiile pe care le găsiți în Condițiile specifice de la Asigurarea suplimentară pentru investiție.

Împreună cu consultantul dumneavoastră Groupama Asigurări, vă puteți alege programul de investiții potrivit.

Caracteristicile programului de investiții Prudent:

Obiectivul programului	Obiectivul programului Prudent este realizarea unei creșteri moderate, în condiții de lichiditate sporită.
Politica de investiții	Programul de investiții Prudent va investi în titluri de participare emise de Fondul deschis de Investiții BT Obligațiuni. Pentru obținerea obiectivelor Fondului, cu respectarea condițiilor legale impuse de reglementările ASF politica de investiții a Fondului va urmări efectuarea plasamentelor în principal, în condițiile menținerii unei lichidități ridicate, în obligațiuni - guvernamentale, municipale, corporative etc. pe diferite maturități, certificate de trezorerie, titluri de stat, contracte report având ca suport astfel de active. În scopul asigurării unei lichidități corespunzătoare, o parte din activele Fondului va fi investită în instrumente ale pieței monetare. Alocarea portofoliului pe clase de active este flexibilă. În cazul unor condiții macroeconomice și ale pieței financiare nefavorabile, BT Asset Management SAI poate decide creșterea ponderii instrumentelor financiare cu venit fix emise de stat și scăderea ponderii instrumentelor financiare cu risc mai ridicat (de exemplu obligațiuni corporative cu rating mai scăzut).
Indice de referință (Benchmark)	Fondul deschis de Investiții BT Obligațiuni nu are un Indice de referință comparative.
Nivel de risc și câștig	Nivelul de risc și câștig este mediu .
Principalele riscuri aplicabile:	- Risc de credit - Risc de dobândă - Risc valutar - Risc de piață
Durata	Durata recomandată de investiție este de minim 5 ani.
Data lansării fondului	10 Iunie 2008
Moneda	Lei
Avantajele programului Prudent	- oferă conservarea și siguranța capitalului pe termen mediu și lung; - datorită mixului de instrumente în care se fac investițiile fondului, câștigul potențial este mai mare comparativ cu dobânzile depozitelor bancare la termen; - volatilitate redusă a prețului; - lichiditate: oricând puteți subscrie și/sau răscumpăra unitățile de fond; - flexibilitate în momentul răscumpărării – nu depindeți de scadențe fixe, ca în cazul depozitelor bancare; - aveți acces la un portofoliu diversificat de instrumente cu venit fix și dispersie eficientă a riscului datorită politicii de investiții a fondului.
Programul de investiții Prudent este potrivit pentru dumneavoastră dacă	- doriți să vă asumați un risc scăzut al investițiilor; - vă doriți un câștig de capital în condițiile unor fluctuații moderate; - vreți să faceți investiții pe termen mediu;



-
- doriți să vă măriți capitalul prin investiții în active denominate în lei, emise
 - de companii private, municipalități și guverne.
-