

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

Produkt

Rockbridge FIZ Multi Strategia (dawniej Rockbridge FIZ Dochodowych Surowców) [ISIN PLBPHDS00013]

Fundusz został zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 244

Zarządzany przez Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa, www.rockbridge.pl

Więcej informacji możesz uzyskać pod numerem telefonu 22 538 97 77 lub przesyłając zapytanie na numer faksu 22 538 97 98 lub e-mail: info@rockbridge.pl

Fundusz podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (KNF)

Data sporządzenia dokumentu: 31.08.2018

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

Co to za produkt?

Rodzaj:

Fundusz Inwestycyjny Zamknięty emitujący wyłącznie certyfikaty inwestycyjne oferowane w drodze oferty publicznej i dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym. Certyfikaty Funduszu reprezentują jednakowe prawa majątkowe.

Cele:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Realizując cel inwestycyjny, Fundusz dokonuje lokat w różne klasy aktywów. Dobór lokat do portfela Funduszu opiera się na założeniu inwestowania przede wszystkim w instrumenty o charakterze udziałowym na rynku polskim jak też za granicą. Fundusz, realizuje cel inwestycyjny Funduszu, jako Funduszu aktywnej alokacji, poprzez inwestowanie Aktywów Funduszu w proporcji zależnej od oceny perspektyw rynku finansowego z uwzględnieniem obowiązujących zasad dywersyfikacji lokat. Fundusz charakteryzuje się brakiem sztywnych zasad dywersyfikacji kategorii lokat oraz dużą zmiennością składników lokat posiadanych w portfelu.

Docelowy inwestor indywidualny:

Fundusz został utworzony z myślą o inwestorach indywidualnych, którzy posiadają przynajmniej podstawową wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu na rynkach kapitałowych lub w produkty o podobnym charakterze. Fundusz przeznaczony jest dla inwestora, którego celem inwestycyjnym jest wzrost wartości inwestycji lub maksymalizacja zysków lub inwestowanie na przyszłe potrzeby emerytalne lub dywersyfikacja inwestycji. Inwestor powinien być w stanie zaakceptować straty do wartości zainwestowanego kapitału oraz zaakceptować średni poziom zmienności wartości inwestycji. Horyzont inwestycyjny jest dowolny, przy czym zalecany horyzont inwestycyjny to trzy lata.

Czas trwania funduszu:

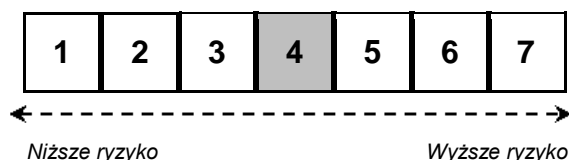
Fundusz utworzony jest na czas nieoznaczony. Certyfikaty Inwestycyjne emitowane przez Fundusz nie posiadają terminu zapadalności. Fundusz może zostać rozwiązany gdy wartość aktywów netto Funduszu spadnie poniżej kwoty 30 000 000,00 złotych i walne zgromadzenie Towarzystwa podejmie uchwałę o rozwiązaniu Funduszu.

Fundusz podlega automatycznemu rozwiązaniu, gdy:

1. Komisja Nadzoru Finansowego cofnie swoją decyzję zezwalającą na prowadzenie działalności przez Towarzystwo lub takie zezwolenie Towarzystwa wygaśnie, a zarządzanie Funduszem nie zostało przejęte przez inne Towarzystwo w terminie 3 miesięcy
2. depozytariusz Funduszu zaprzestanie wykonywania swoich obowiązków oraz gdy nie zostanie zawarta umowa o prowadzenie rejestru aktywów z innym depozytariuszem
3. Rada Inwestorów podejmie uchwałę o rozwiązaniu Funduszu większością co najmniej 2/3 (dwóch trzecich) ogólnej liczby Certyfikatów.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wcześniejszym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Funduszu do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł				
Scenariusze		1 rok	2 lata	3 lata
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 737,94 zł	33 728,76 zł	32 410,19 zł
	Całkowita stopa zwrotu	-15,66%	-15,68%	-18,97%
	Średni zwrot w każdym roku	-15,66%	-8,17%	-6,77%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 967,54 zł	37 540,50 zł	37 369,92 zł
	Całkowita stopa zwrotu	-5,08%	-6,15%	-6,58%
	Średni zwrot w każdym roku	-5,08%	-3,12%	-2,24%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	40 703,71 zł	41 431,39 zł	42 172,08 zł
	Całkowita stopa zwrotu	1,76%	3,58%	5,43%
	Średni zwrot w każdym roku	1,76%	1,77%	1,78%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 677,19 zł	45 767,60 zł	47 635,11 zł
	Całkowita stopa zwrotu	9,19%	14,42%	19,09%
	Średni zwrot w każdym roku	9,19%	6,97%	6,00%

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której Fundusz nie jest w stanie wypłacić Ci pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie, jeśli Towarzystwo nie ma możliwości wypłaty?

Fundusz inwestycyjny jest niezależną od Towarzystwa osobą prawną z odrębnym majątkiem. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za zobowiązania Funduszu, Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za zobowiązania Towarzystwa. Musisz liczyć się z możliwością poniesienia straty na inwestycji w certyfikaty inwestycyjne Funduszu w związku z działalnością lokacyjną Funduszu w tym skutkującą ograniczeniem płynności Funduszu przekładającym się na czasowy brak możliwości zakończenia Twojej inwestycji. Twoja inwestycja nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancją.

Jakie są koszty?
Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może ustalić inny poziom kosztów. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Łączne koszty prezentowane poniżej obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Wszystkie prezentowane dane są szacunkami i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 2 latach	W przypadku spieniężenia po 3 latach
Łączne koszty [%]	5,99 %	9,49 %	12,98 %
Łączne koszty [PLN]	2 429,42 zł	3 867,63 zł	5 331,55 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	5,95%	4,64%	4,17%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,68 %	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję w ramach oferty pierwotnej. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Nominalnie klient ponosi koszt jednorazowy wejścia w wysokości nie większej niż 2,00 % Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,17 %	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00 %	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży realizowanych przez Fundusz inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Inne koszty bieżące	3,32 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Funduszem .
Koszty dodatkowe	Oplaty za wynik	0,00 %	Wpływ opłaty za wyniki. Opłata jest pobierana, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych. Nie stosujemy w produkcie premii motywacyjnych

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Z uwagi na średni poziom zmienności wartości inwestycji w certyfikaty inwestycyjne Funduszu zaleca się 3 letni okres utrzymania inwestycji w Funduszu.

W dowolnym momencie możesz wystąpić z żądaniem wykupu przez Fundusz Twoich certyfikatów inwestycyjnych, przy czym żądanie takie powinno być złożone za pośrednictwem domu maklerskiego prowadzącego na Twoją rzecz rachunek papierów wartościowych na którym zostały zdeponowane Certyfikaty bądź Sponsora Emisji (Alior Bank S.A.) gdy nie masz takiego rachunku. Żądanie wykupu będzie wykonane o ile Fundusz otrzyma takie żądanie do godziny 17.00 w Dniu Giełdowym poprzedzającym Dzień Wykupu. Dniem Wykupu jest ostatni dzień, w którym odbywa się regularna sesja na GPW w Warszawie, w miesiącu lutym, maju, sierpniu i listopadzie danego roku. Żądanie wykupu złożone po wskazanym wyżej terminie zostanie zrealizowane w kolejnym Dniu Wykupu. Za wykup pobierana jest opłata manipulacyjna w wysokości 0,5% wartości wykupionych Certyfikatów.

Jak mogę złożyć skargę?

Wszelkie skargi (reklamacje) dotyczące Funduszu, Towarzystwa lub osoby doradzającej w zakresie Funduszu lub osoby pośredniczącej w ofercie certyfikatów inwestycyjnych mogą być składane w szczególności:

1. w siedzibie Towarzystwa, Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa
 2. listownie, na adres siedziby Towarzystwa, z dopiskiem „Reklamacja”
 3. za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres reklamacje@rockbridge.pl
 4. telefonicznie pod numerem 22 538 97 77 lub za pośrednictwem faksu na numer 22 538 97 96
 5. za pośrednictwem Elektronicznego Formularza Reklamacji dostępnego na stronie internetowej www.rockbridge.pl/reklamacje
- Szczegółowe zasady rozpatrywania reklamacji przez Towarzystwo, są publikowane na stronie internetowej www.rockbridge.pl/reklamacje.

Inne istotne informacje

Półroczne i roczne sprawozdania finansowe Funduszu dostępne są na stronie internetowej <https://www.rockbridge.pl>.