Rockbridge

# Indywidualne Konto Emerytalne



## Dlaczego warto oszczędzać z IKE?

1. **Dodatkowe źródło oszczędzania na emeryturę**
   IKE umożliwia uzupełnienie obowiązkowych, już płaconych składek (ZUS, OFE), o III filar systemu emerytalnego - czyli Indywidualne Konto Emerytalne.
2. **Korzyści podatkowe**
   Zyski z oszczędzania w IKE są zwolnione z podatku od dochodów kapitałowych po spełnieniu odpowiednich warunków.
3. **Możliwość tzw. częściowych zwrotów**
   Czyli wycofania w dowolnym momencie części środków zgromadzonych na IKE (środki wycofywane z IKE w ramach zwrotów podlegają opodatkowaniu).
4. **Oszczędności z IKE służą interesom całej rodziny**
   Oszczędzający może wskazać osoby, które otrzymają zgromadzone środki na IKE w przypadku jego śmierci.

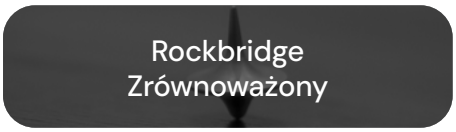
## Dostępne fundusze

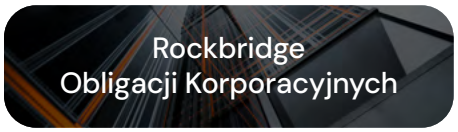


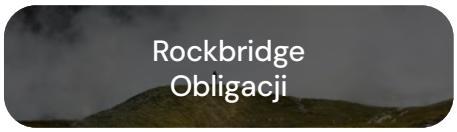






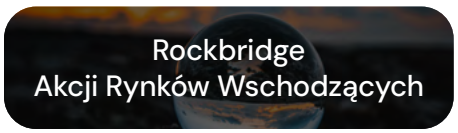



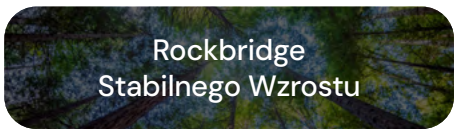

















Informacja marketingowa

# Rockbridge najlepszym TFI w Polsce w 2025 roku

RZECZPOSPOLITA 02.12.2025

## Korzyści podatkowe

Podatek od zysków kapitałowych:

Aby zyskać prawo do zwolnienia z podatku od zysków kapitałowych (podatek Belki) od środków wypłacanych z IKE należy:

- **mieć ukończone 60 lat**, a w przypadku wcześniejszego uprawnienia do emerytury 55 lat i nabycie uprawnień emerytalnych,
- dokonać wpłat na IKE **w co najmniej 5 latach kalendarzowych** albo dokonać ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o wypłatę.

## Modelowe programy inwestycyjne

Na początku warto się zastanowić jaki jest cel Twoich oszczędności:

### Dynamiczny Program Inwestowania

Jeśli poszukujesz szansy na osiąganie atrakcyjnych stóp zwrotu i akceptujesz wysoką zmienność inwestycji, to warto rozważyć **Dynamiczny Program Inwestowania**.

### Zrównoważony Program Inwestowania

Jeśli poszukujesz rozwiązań o niższym poziomie ryzyka niż w programie Dynamicznym i jednocześnie chciałbyś mieć szanse na osiąganie korzystnych stóp zwrotu, to warto rozważyć **Zrównoważony Program Inwestowania**, który cechuje się podwyższoną zmiennością wartości inwestycji.



Informacja marketingowa

# Rockbridge najlepszym TFI w Polsce w 2025 roku

RZECZPOSPOLITA 02.12.2025

## Dynamiczny Program Inwestowania

Dynamiczny Program Inwestowania został przygotowany z myślą o klientach poszukujących atrakcyjnych stóp zwrotu i akceptujących jednocześnie wysoki poziom ryzyka inwestycji. W ramach tego programu proponujemy inwestowanie w następujące subfundusze:

- Rockbridge Obligacji lub Rockbridge Obligacji Aktywny 2,
- Rockbridge Akcji,
- Rockbridge Akcji Rynków Wschodzących,
- Rockbridge Growth Leaders.

| | Portfel 1<br>do 45 lat | Portfel 2<br>45-50 lat | Portfel 3<br>50-55 lat | Portfel 4<br>powyżej 55 lat |
|---|---|---|---|---|
| **Rockbridge Obligacji** | - | - | - | 70% |
| **Rockbridge Obligacji Aktywny 2** | 20% | 35% | 45% | - |
| **Rockbridge Akcji** | 50% | 40% | 35% | 30% |
| **Rockbridge Akcji Rynków Wschodzących** | 15% | 15% | 10% | - |
| **Rockbridge Growth Leaders** | 15% | 10% | 10% | - |



Informacja marketingowa

# Rockbridge najlepszym TFI w Polsce w 2025 roku

RZECZPOSPOLITA 02.12.2025

## Zrównoważony Program Inwestowania

Zrównoważony Program Inwestowania został przygotowany z myślą o klientach poszukujących korzystnych stóp zwrotu i akceptujących podwyższony poziom ryzyka inwestycji.
W ramach tego programu proponujemy inwestowanie w następujące subfundusze:

- Rockbridge Obligacji,
- Rockbridge Akcji,
- Rockbridge Obligacji Korporacyjnych,
- Rockbridge Growth Leaders.

| | Portfel 1<br>do 45 lat | Portfel 2<br>45-50 lat | Portfel 3<br>50-55 lat | Portfel 4<br>powyżej 55 lat |
|---|---|---|---|---|
| **Rockbridge Obligacji** | 35% | 40% | 45% | 80% |
| **Rockbridge Obligacji Korporacyjnych** | 15% | 20% | 20% | - |
| **Rockbridge Akcji** | 40% | 30% | 25% | 20% |
| **Rockbridge Growth Leaders** | 10% | 10% | 10% | - |



Informacja marketingowa

# Rockbridge najlepszym TFI w Polsce w 2025 roku

RZECZPOSPOLITA 02.12.2025

# Indywidualny Program Inwestowania w IKE

**Indywidualny Program Inwestowania Rockbridge TFI** kierujemy do osób ceniących sobie swobodę inwestowania. W tym programie możesz samodzielnie podjąć decyzję o **składzie portfela i podziale środków** pomiędzy dostępne subfundusze. Ta ciekawa propozycja umożliwia dowolny podział środków między **maksymalnie 4 spośród 11 subfunduszy** dostępnych w ramach IKE.

## Możliwość zmiany programu inwestowania

W danym roku kalendarzowym możesz dokonać łącznie **maksymalnie czterech zmian programów inwestowania** oraz **zmian procentowego podziału środków** lokowanych w poszczególnych subfunduszach w ramach indywidualnego programu inwestowania. Realizacja tych dyspozycji jest bezpłatna.

ALFA 2024

**Rockbridge Obligacji Aktywny 2**

NAJLEPSZY FUNDUSZ PAPIERÓW SKARBOWYCH W 2024

# Jak założyć?

Posiadamy serwis transakcyjno-informacyjny (STI) Dzięki w pełni zdalnemu procesowi wideorejestracji możesz założyć konto bez wychodzenia z domu – wystarczy kilka minut i urządzenie z dostępem do internetu. Cały proces został zaprojektowany tak, aby był maksymalnie intuicyjny i przejrzysty.



Informacja marketingowa

# Rockbridge najlepszym TFI w Polsce w 2025 roku

RZECZPOSPOLITA 02.12.2025

## Wpłaty na IKE

Na IKE można wpłacić co roku nie więcej niż trzykrotność przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok.

**Wysokość kwoty wpłat na IKE w roku 2026 wynosi 28 260 zł.**

## Jak dopłacić?

Dopłat na IKE dokonuje się na **Indywidualny Numer Rachunku Bankowego** do wpłat, który klienci otrzymują na **potwierdzeniu otwarcia IKE**.

Aby otrzymać dodatkowe potwierdzenie otwarcia IKE należy skontaktować się z infolinią pod numerem **801 350 000**.

### Dane do przelewu:

| | |
|---|---|
| **Beneficjent / Odbiorca:** | Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. |
| **Rachunek odbiorcy:** | Twój Indywidualny Numer Rachunku Bankowego do wpłat na IKE z potwierdzenia otwarcia IKE |
| **Adres:** | Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA, ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa |
| **Tytuł przelewu:** | Imię i nazwisko, PESEL, wpłata na IKE |

Rockbridge

Przedstawiony materiał ma charakter reklamowy, nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego i nie należy go traktować jako rekomendacji inwestowania w jakiekolwiek instrumenty finansowe. Rockbridge nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem opinii i informacji w nim zawartych. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także jest formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Inwestowanie w Subfundusze wydzielone w ramach Rockbridge FIO Parasolowy wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Inwestor powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych zysków w przyszłości. Jednostki uczestnictwa nie są depozytem bankowym. Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu. Fundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów subfunduszy w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, a także w papiery wartościowe emitowane przez Państwo Członkowskie lub jedno z następujących państw należących do OECD innych niż Rzeczypospolita Polska: Australia, Austria, Belgia, Czechy, Dania, Finlandia, Francja, Grecja, Hiszpania, Holandia, Irlandia, Islandia, Japonia, Kanada, Korea, Luksemburg, Meksyk, Niemcy, Norwegia, Nowa Zelandia, Portugalia, Słowacja, Stany Zjednoczone Ameryki Północnej, Szwajcaria, Szwecja, Turcja, Węgry, Wielka Brytania, Włochy.

Fundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów subfunduszy w papiery wartościowe poręczone lub gwarantowane przez podmioty, o których mowa powyżej, przy czym łączna wartość lokat w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez podmiot, którego papiery wartościowe są poręczane lub gwarantowane, depozytów w tym podmiocie oraz wartość ryzyka kontrahenta wynikająca z transakcji, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne, zawartych z tym podmiotem, nie może przekroczyć 35% wartości aktywów subfunduszu.

Szczegółowe informacje dotyczące inwestowania subfundusze wydzielone w ramach Rockbridge FIO Parasolowy i ryzyka inwestycyjne znajdują się w prospekcie informacyjnym oraz w dokumentach zawierających kluczowe informacje, z którymi należy się zapoznać przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat. Wymienione dokumenty są dostępne w siedzibie Rockbridge TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.rockbridge.pl. Zyski z inwestycji w fundusze inwestycyjne dokonywane przez osoby fizyczne podlegają opodatkowaniu podatkiem od dochodów kapitałowych.

Niezależnie od informacji zamieszczonych w materiale, przed zawarciem każdej transakcji Inwestor zobowiązany jest do określenia i oceny jej ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również w szczególności charakterystyki, konsekwencji prawnych i księgowych transakcji, konsekwencji zmieniających się czynników rynkowych oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć takie ryzyko.

Niniejszy materiał pochodzi od spółki Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000002970; Kapitał zakładowy i wpłacony: 27 251 869,00 zł; NIP: 527-21-53-832, REGON 013083243

Organem nadzorującym Rockbridge TFI S.A. jest Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.