

**CEL**

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

**PRODUKT**

mBank Innowacji PL, subfundusz wydzielony w ramach mBank Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanego, identyfikator krajowy PLFIO000340  
Kategoria jednostki uczestnictwa: A (reprezentatywna dla jednostki P)

Fundusz jest zarządzany przez Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa, [www.rockbridge.pl](http://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](mailto:info@rockbridge.pl)

Towarzystwo oraz Fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

Data dokumentu: 01-01-2023

Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

**CO TO ZA PRODUKT?**

**Rodzaj:** mBank Innowacji PL jest to Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu mBank FIO. Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto subfunduszu w wartości aktywów netto funduszu. Masz prawo dokonać zamiany pomiędzy subfunduszami mBank FIO. Wszelkie szczegóły znajdziesz w prospekcie informacyjnym oraz u dystrybutora.

**Cele:** Celem subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat, dokonywanych głównie w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Lokatami są w szczególności instrumenty o charakterze udziałowym emitowane przez polskie spółki o innowacyjnym profilu działalności, które mogą być beneficjentami globalnych trendów o charakterze technologicznym, gospodarczym oraz społecznym. Akcje i inne instrumenty udziałowe oraz instrumenty pochodne, dla których bazę stanowią akcje i indeksy giełdowe stanowią nie mniej niż 70% wartości aktywów netto subfunduszu. W pozostałej części aktywa lokowane są w instrumenty dłużne, m.in. obligacje i bony skarbowe, obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa, listy zastawne, certyfikaty depozytowe. Akcje i inne instrumenty udziałowe dobierane są do portfela m.in. w oparciu o analizę fundamentalną emitenta, w tym osiągnięte wyniki finansowe spółki jakoś kadry zarządzającej i politykę dywidend, perspektywy branży w której działa emitent, ocenę sytuacji makroekonomicznej. Instrumenty dłużne dobierane są w oparciu o ich bieżącą i prognozowaną rentowność, prognozy funduszu odnośnie kształtowania się w przyszłości rynkowych stóp procentowych, analizę sytuacji makroekonomicznej oraz płynność inwestycji. Subfundusz dokonuje lokat w sposób uznaniowy z uwzględnieniem zasad polityki inwestycyjnej, dążąc do osiągnięcia stopy zwrotu przekraczającej przyjęty benchmark.

**Szczególne techniki zarządzania:** Subfundusz może stosować instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem oraz w celu zabezpieczenia ryzyka rynkowego (w tym ryzyka walutowego). Subfundusz może stosować dźwignię finansową przy użyciu instrumentów pochodnych. Poziom dźwignię mierzony metodą zaangażowania nie przekracza 100% Aktywów Netto Subfunduszu.

**Benchmark Subfunduszu:** Subfundusz stosuje następujący poziom referencyjny służący do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa (benchmark): 45% indeks WIG20 + 30% indeks mWIG40 + 15% indeks sWIG80 + 10% stawka WIBID 1M.

**Ryzyko:**

• **Ryzyko rynkowe** - ryzyko zmian wartości inwestycji w wyniku zmian parametrów rynkowych, którymi w zależności od polityki inwestycyjnej funduszu mogą być np: kursy akcji lub inne instrumenty o charakterze udziałowym, poziomy stóp procentowych (ryzyko stóp procentowych), ceny towarów (ryzyko towarowe) oraz kursy walutowe (ryzyko walutowe)

• **Ryzyko kredytowe** - związane z możliwością niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta, którego instrumenty finansowe są przedmiotem lokat lub kontrahenta, z którym zawarto umowy lub transakcje na instrumentach finansowych, a także związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji

zawartych przez subfundusz (ryzyko rozliczeniowe). Niewypłacalność któregokolwiek z emitentów lub kontrahentów może negatywnie wpłynąć na Wartość Aktywów Netto

- **Ryzyko płynności** - związane jest z brakiem możliwości nabycia lub zbycia instrumentu finansowego bez istotnego wpływu na cenę tego instrumentu lub brakiem możliwości finansowania pozycji

- **Ryzyko dźwigni finansowej** - dźwignia finansowa występuje, gdy ekspozycja przekracza wielkość zainwestowanej kwoty. Dźwignia finansowa może powstać w następstwie zastosowania instrumentów pochodnych lub finansowania za pomocą transakcji z przyrzeczeniem odkupu. Wykorzystanie dźwigni może powodować większe wahania wyceny i w efekcie podwyższać poziom ryzyka.

- **Ryzyko operacyjne** - możliwość poniesienia straty wynikającej z nieodpowiednich procesów wewnętrznych i nieprawidłowości dotyczących systemów towarzystwa, zasobów ludzkich lub wynikającej ze zdarzeń zewnętrznych (np. ryzyko przechowywania aktywów).

**Docelowy inwestor indywidualny:** Subfundusz 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. Subfundusz 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 bardzo wysoki poziom zmienności wartości inwestycji. Horyzont inwestycyjny jest dowolny, przy czym zalecany horyzont inwestycyjny to minimum pięć lat.

**Możliwość dokonywania wypłat z Subfunduszu oraz zamiany jednostek:** Inwestor może żądać, w każdym dniu roboczym, umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu poprzez złożenie u wyznaczonego przez fundusz Dystrybutora lub Przedstawiciela zlecenia odkupienia.

**Czas trwania Subfunduszu i możliwość jego rozwiązania:** Fundusz mBank FIO został utworzony na czas nieoznaczony. Fundusz może dokonać likwidacji Subfunduszu, jeżeli:

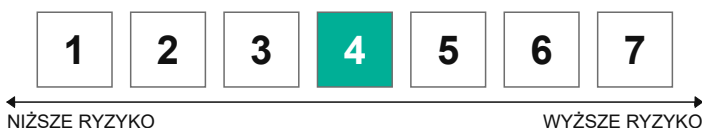
- Zarząd Towarzystwa podejmie uchwałę o likwidacji Subfunduszu w przypadku gdy w ciągu kolejnych 2 (słownie: dwóch) miesięcy suma kosztów związanych z działalnością Subfunduszu ponoszonych przez Towarzystwo przewyższa przychody Towarzystwa z tytułu wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem,

- w przypadku zbycia przez Fundusz wszystkich lokat wchodzących w skład portfela inwestycyjnego tego Subfunduszu.

**Depozytariusz:** Depozytariuszem Funduszu jest BNP Paribas Bank Polska S.A., 01-211 Warszawa, ul. Kasprzaka 2, Polska.

**Dywidendy:** Fundusz nie wypłaca dywidend, a wszelkie dochody funduszy są reinwestowane.

**Informacje dodatkowe:** Produkt wprowadzony do obrotu wyłącznie w Polsce. Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu, w tym prospekt informacyjny, sprawozdania finansowe oraz wyceny jednostek uczestnictwa, są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej [www.rockbridge.pl](http://www.rockbridge.pl).

**JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?****Wskaźnik ryzyka**

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym 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 zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność mBank Innowacji PL (mBank FIO) do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia ryzyka operacyjnego rozumianego jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące także ryzyko prawne.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

#### Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
<b>Minimum</b>	W tym Subfunduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.		
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	10 350 PLN -79,3%	9 720 PLN -27,9%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	36 980 PLN -26,0%	20 960 PLN -16,0%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	49 960 PLN -0,1%	52 650 PLN 1,0%
<b>Scenariusz korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	72 940 PLN 45,9%	71 890 PLN 7,5%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują maksymalne koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki subfunduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i założeniach zaprezentowanych w tabeli powyżej.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

## CO SIĘ STANIE, JEŚLI TOWARZYSTWO NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Fundusz jest niezależną od Towarzystwa osobą prawną z odrębnym majątkiem. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za zobowiązania Funduszu i Subfunduszu. Fundusz i Subfundusz nie ponoszą odpowiedzialności za zobowiązania Towarzystwa.

Musisz liczyć się z możliwością poniesienia straty z inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu w związku z działalnością lokacyjną Subfunduszu w tym skutkującą ograniczeniem płynności Subfunduszu przekładającym się na czasowy brak możliwości zakończenia Twojej inwestycji.

Twoja inwestycja nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancją.

## JAKIE SĄ KOSZTY?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach utrzymywania inwestycji.

#### Koszty w czasie

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie 0%

- w pozostałych okresach utrzymywania fundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym

- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
<b>Całkowite koszty</b>	935 PLN	5 111 PLN
<b>Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)</b>	1,87%	1,89%

\* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,93% przed uwzględnieniem kosztów i 1,04% po uwzględnieniu kosztów. Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą Ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz.

Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca Ci produkt (0,00% zainwestowanej kwoty/OPLN). Osoba ta poinformuje Cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

#### Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 50 000 PLN oraz że stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie w tym okresie 0%.

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	0 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,59% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu.	795 PLN
Koszty transakcji	0,28% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Subfunduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa Subfunduszu.	140 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 PLN

## ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

#### ZALECANY OKRES UTRZYMYWANIA: 5 lat

Wskazany zalecany okres utrzymywania wynika z bardzo dużej zmienności wartości jednostki uczestnictwa będącej konsekwencją realizowanej polityki inwestycyjnej i stosowanych technik zarządzania.

W dowolnym momencie możesz złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa subfunduszu u wyznaczonego przez fundusz Dystrybutora lub Przedstawiciela.

Nie są pobierane żadne opłaty w związku z odkupieniem.

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Wszelkie skargi (reklamacje) mogą być składane w szczególności:

- w siedzibie Towarzystwa (ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa) lub Agenta Transferowego (ul. Konstruktorska 12 A, 02-673 Warszawa),
- za pośrednictwem podmiotów prowadzących dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszu,
- listownie, na adres siedziby Towarzystwa lub Agenta Transferowego,
- za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres: reklamacje@rockbridge.pl,
- za pośrednictwem faksu, na numer: +22 538 97 96,
- telefonicznie na numer + 22 538 97 77 lub na numer infolinii Towarzystwa 801 350 000, prowadzonej przez Agenta Transferowego,
- za pośrednictwem Elektronicznego Formularza Reklamacji dostępnego na stronie internetowej [www.rockbridge.pl/reklamacje](http://www.rockbridge.pl/reklamacje).

## INNE ISTOTNE INFORMACJE

Dodatkowe informacje wymagane prawem na temat subfunduszu, tj.: Prospekt Informacyjny, Statut, roczne i półroczne sprawozdania finansowe, znajdują się na stronie internetowej: [www.rockbridge.pl](http://www.rockbridge.pl)

Na naszej stronie internetowej <https://www.rockbridge.pl> znajdują się informacje na temat:

- 1) comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu
- 2) wyników osiągniętych w przeszłości przez subfundusz, za okres od początku działalności subfunduszu nie dłużej niż 10 lat.