



Kluczowe informacje dla inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

mBank Subfundusz Obligacji, jednostki uczestnictwa typu M subfundusz wydzielony w ramach mBank Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanego przez Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Fundusz został zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1157

Cele i polityka inwestycyjna

- Celem subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz inwestuje głównie w dłużne instrumenty finansowe, które obejmują obligacje i bony skarbowe, obligacje i bony emitowane przez przedsiębiorstwa, listy zastawne, certyfikaty depozytowe oraz w depozyty bankowe. Subfundusz może również lokować w instrumenty dłużne na rynkach zagranicznych. Lokaty 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 stosuje dźwignię finansową za pośrednictwem transakcji przy zobowiązaniu się do odkupu, w wyniku której subfundusz uzyskuje zaangażowanie rynkowe powyżej wartości swoich aktywów oraz hedging przy użyciu instrumentów pochodnych w celu ochrony aktywów subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych i stóp procentowych.
- Subfundusz stosuje następujący poziom referencyjny służący do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa (benchmark): **75% Treasury Bond Spot Poland Index, 25% POLONIA.**
- Subfundusz może inwestować w instrumenty finansowe, które nie wchodzi w skład benchmarku. Struktura aktywów subfunduszu może odbiegać od struktury benchmarku.
- Inwestor może żądać, w każdym dniu roboczym, umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu poprzez złożenie u wyznaczonego przez fundusz Dystrybutora lub Przedstawiciela zlecenia odkupienia.
- Wypracowane przez subfundusz dochody podlegają reinwestowaniu.
- Zalecenie: niniejszy subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 2 lat.

Profil ryzyka i zysku

Niższe ryzyko



Potencjalnie niższy zysk

Wyższe ryzyko



Potencjalnie wyższy zysk



- Wskaźnik zysku do ryzyka stanowi miarę zmienności ceny jednostki uczestnictwa na podstawie danych historycznych. W przypadku braku danych historycznych dotyczących ceny jednostki uczestnictwa, wskaźnik zysku do ryzyka obliczany jest na podstawie historycznych notowań benchmarku.
- Dane historyczne stosowane przy obliczaniu wskaźnika zysku do ryzyka nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka subfunduszu.
- Prezentowana kategoria ryzyka i zysku nie jest gwarantowana i może wraz z upływem czasu ulegać zmianie.
- Najniższa kategoria ryzyka nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.
- Nadany powyżej wskaźnik zysku do ryzyka wynika z faktu, że subfundusz inwestuje głównie w dłużne instrumenty finansowe, których kursy charakteryzowały się historycznie niskimi wahaniami.

Opis rodzajów ryzyka mających istotne znaczenie dla subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe: ryzyko wynika z możliwości pogorszenia sytuacji finansowej lub niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta instrumentów finansowych nabywanych przez subfundusz lub kontrahenta, z którym fundusz będzie zawierał umowy lub transakcje na instrumentach finansowych będących przedmiotem lokat subfunduszu.

Ryzyko płynności: związane jest z brakiem możliwości nabycia lub zbycia instrumentu finansowego bez istotnego wpływu na cenę tego instrumentu, a także z brakiem możliwości dokonania rzetelnej wyceny instrumentu finansowego.

Ryzyko operacyjne: możliwość poniesienia przez subfundusz straty wynikającej z nieodpowiednich procesów wewnętrznych i nieprawidłowości dotyczących systemów towarzystwa, zasobów ludzkich lub wynikającej ze zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko technik finansowych, takich jak kontrakty dotyczące instrumentów pochodnych mających wpływ na profil ryzyka

subfunduszu: ryzyko związane z zawieraniem przez fundusz na rachunek subfunduszu umów mających za przedmiot instrumenty pochodne (w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne), mogących wpływać na wahania (w tym spadek) wartości jednostki uczestnictwa.

Pełny opis wszystkich rodzajów ryzyka związanych z subfunduszem można znaleźć w aktualnym prospekcie informacyjnym Funduszu.



Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Typ jednostek uczestnictwa	
	M
Oplata za nabycie	4%
Oplata za umorzenie	brak
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana ze środków inwestora przed ich zainwestowaniem/przed wypłaceniem środków z inwestycji.	
Oplaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku (j.u. M)	
Oplaty bieżące	2,32%
Oplaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych	
Oplata za wyniki	brak

Oplaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzania do obrotu. Oplaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

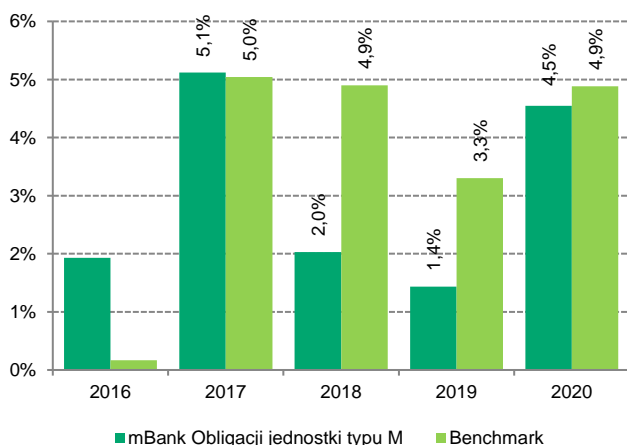
Oplata za nabycie i oplata za umorzenie podawane są w wysokości maksymalnej, ponieważ w niektórych przypadkach inwestor może zapłacić niższą opłatę. Informacje dotyczące bieżącej wysokości opłat można uzyskać w placówkach dystrybutorów.

Podany poziom opłat bieżących ma charakter szacunkowy. Został przyjęty na podstawie danych za rok 2019 z uwzględnieniem szacunków zmienionej stawki opłaty za zarządzanie obowiązującej od dnia 1 września 2020 r. Roczne sprawozdanie Subfunduszu za każdy rok obrotowy zawiera szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości ponoszonych opłat.

Oplata za wyniki nie jest pobierana.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w Rozdziale III B. pkt. 5 prospektu informacyjnego mBank FIO dostępnego na stronie internetowej <https://rockbridge.pl/mBankFIO>

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Wykres prezentuje wyniki subfunduszu osiągnięte w latach kalendarzowych na tle ówczesnego benchmarku. Prezentowane wyniki mają ograniczoną przydatność do oceny przyszłych wyników.

Data utworzenia: 23 czerwca 2015 r.

Wyniki przedstawione są w PLN i uwzględniają wszelkie koszty i wydatki związane z działalnością subfunduszu, które są pokrywane z jego własnych środków. Wyniki nie uwzględniają opłat za nabycie i umorzenie jednostek uczestnictwa tego subfunduszu.

Wyniki do 19.08.2019 r. uzyskano w warunkach i okolicznościach, które uległy trwałej zmianie.

Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi subfunduszu.

Aktualny benchmark obowiązuje od 19.08.2019 r. Szczegółowe informacje o zmianach benchmarku znajdują się w Rozdziale III B. pkt 6.3 prospektu informacyjnego Funduszu.

Informacje praktyczne

Kluczowe informacje dla inwestorów opisują subfundusz wydzielony w ramach mBank FIO. Prospekt informacyjny sporządzany jest dla całego funduszu mBank FIO.

Przepisy Ustawy o funduszach inwestycyjnych przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Egzekucja może nastąpić tylko z aktywów subfunduszu, z którego wynikają zobowiązania. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto subfunduszu w wartości aktywów netto funduszu.

Inwestor ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki uczestnictwa jednego subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w Rozdziale III pkt. 6 prospektu informacyjnego Funduszu oraz w placówkach dystrybutorów.

Bank depozytariusz:

BNP Paribas Bank Polska S.A., 01-211 Warszawa, ul. Kasprzaka 2, Polska.

Dodatkowe informacje na temat subfunduszu, kopie prospektu informacyjnego, roczne i półroczne sprawozdania finansowe, dostępne są bezpłatnie w języku polskim w siedzibie Rockbridge Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz na stronie internetowej <https://rockbridge.pl/mBankFIO>, na której udostępniana jest także polityka w zakresie wynagrodzeń oraz publikowane najnowsze informacje praktyczne, w tym bieżąca wycena jednostek uczestnictwa.

Przepisy podatkowe w państwie członkowskim subfunduszu mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego mBank FIO.

Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest organem zarządzającym Funduszem natomiast aktywami Subfunduszu zarządza mBank S.A. prowadzący działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej Biuro Maklerskie mBanku.