

ROCKBRIDGE NEO AKCJI EUROPY ŚRODKOWEJ I WSCHODNIEJ (ROCKBRIDGE NEO FIO)

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

Rockbridge Neo Akcji Europy Środkowej i Wschodniej, subfundusz wydzielony w ramach Rockbridge Neo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, identyfikator krajowy PLFIO000099

Kategoria jednostki uczestnictwa: A (reprezentatywna dla jednostki A1, E i I)

Fundusz jest 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 przysyłając zapytanie na numer faksu 22 538 97 98 lub e-mail: info@rockbridge.pl

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

Data dokumentu: 29-06-2023

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

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: Rockbridge Neo Akcji Europy Środkowej i Wschodniej jest to Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu Rockbridge Neo 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 Rockbridge Neo FIO. Wszelkie szczegóły znajdziesz w prospekcie informacyjnym oraz u dystrybutora.

Cele: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie w Instrumenty dające ekspozycje na rynki akcji Europy Centralnej (w szczególności Polski, Węgier i Czech) oraz Rosji i Turcji. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Szczegółowe techniki zarządzania: Całkowita wartość inwestycji w Instrumenty dające ekspozycję na rynki akcji nie będzie niższa niż 66% wartości aktywów netto. Całkowita wartość inwestycji w dłużne papiery wartościowe nie może przekraczać 34% aktywów netto. Subfundusz może inwestować w instrumenty ETF oraz zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe lub walutowych kontraktach forward. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności sposobem ukierunkowane na rynki Europy Centralnej: polski, węgierski, czeski, a także rynek rosyjski i turecki. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej.

Benchmark Subfunduszu: Subfundusz nie posiada poziomu referencyjnego (benchmark), do którego porównywane są osiągnięte wyniki inwestycyjne.

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 jest przeznaczony dla osób o długim horyzoncie inwestycyjnym (ponad 5 lat) oraz wysokiej skłonności do ryzyka. Inwestor powinien mieć jednak świadomość, że w przypadku zaistnienia negatywnych okoliczności stopa zwrotu z jednostki uczestnictwa Subfunduszu może okazać się niższa od oczekiwanej. Inwestor powinien być w stanie zaakceptować stratę do wartości zainwestowanego kapitału. Subfundusz został utworzony z myślą o osobach, które posiadają przynajmniej podstawową wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu na rynkach kapitałowych lub w produkty o podobnym charakterze. Subfundusz przeznaczony jest dla osób, których celem inwestycyjnym jest wzrost wartości inwestycji, maksymalizacja zysków, inwestowanie na przyszłe potrzeby emerytalne, systematyczne oszczędzanie lub dywersyfikacja inwestycji.

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: Subfundusz i Fundusz utworzone są na czas nieokreślony. W związku z powyższym nie istnieje termin zapadalności Subfunduszu i Funduszu. Towarzystwo może podjąć decyzję o likwidacji Subfunduszu, jeżeli wartość aktywów Subfunduszu spadnie poniżej 300 000 (trzysta tysięcy) złotych. Fundusz ulega rozwiązaniu w przypadku, gdy:

- w ciągu trzech miesięcy od dnia wydania decyzji o cofnięciu zezwolenia na utworzenie Towarzystwa lub wygaśnięcia zezwolenia na działalność Towarzystwa inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych nie przejmie zarządzania Funduszem,
- depozytariusz zaprzestął wykonywania swoich obowiązków, a nie zawarto z nowym depozytariuszem umowy o prowadzenie rejestru aktywów,
- wartość aktywów netto Funduszu spadnie poniżej 2 000 000 (dwóch milionów) złotych.

Pozostałe możliwe przyczyny rozwiązania Funduszu wymienione są w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Rozwiązanie Funduszu następuje po przeprowadzeniu likwidacji. W przypadku rozwiązania Funduszu likwidacji podlegają wszystkie subfundusze wydzielone w jego ramach, w tym Subfundusz.

Depozytariusz: Depozytariuszem Funduszu jest Deutsche Bank Polska S.A.

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.

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.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Rockbridge Neo Akcji Europy Środkowej i Wschodniej (Rockbridge Neo 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
Minimum	W tym Subfunduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	8 050 PLN -83,9%	8 440 PLN -29,9%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	34 220 PLN -31,6%	29 690 PLN -9,9%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	46 610 PLN -6,8%	43 260 PLN -2,9%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	77 500 PLN 55,0%	60 640 PLN 3,9%

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.

Tvoja 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 przekaze 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
Całkowite koszty	3 477 PLN	9 835 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	7,0%	3,8%

* 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 3,0% przed uwzględnieniem kosztów i -0,8% 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 (4,00% zainwestowanej kwoty/2 000 PLN). 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 4,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	2 000 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	2,35% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu.	1 175 PLN
Koszty transakcji	0,60% 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.	302 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 minimalny zalecany okres utrzymywania wynika z 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.

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

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

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