

# Rockbridge

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

### Dokument zawierający kluczowe informacje

#### 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](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: 09-02-2023

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 ekspozycję na rynki akcji Europy Centralnej (w szczególności Polski, Węgier i Czech) oraz Rosji i Turcji. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

**Szczegółne 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 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 osiągane 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 wahanie 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 zaprzestał 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.

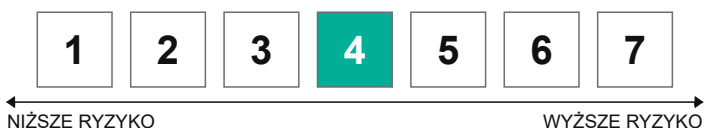
Pozostałe możliwe przyczyny rozwiązania Funduszu wymienione są w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Rozwiązanie Funduszu następuje po przeprowadzeniu likwidacji. W przypadku rozwiązania Funduszu likwidacji podlegają wszystkie 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](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.

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 złe 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
<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	8 040 PLN -83,9%	8 430 PLN -30,0%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	34 220 PLN -31,6%	29 690 PLN -9,9%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	45 840 PLN -8,3%	42 290 PLN -3,3%
<b>Scenariusz korzystny</b>	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	77 500 PLN 55,0%	60 140 PLN 3,8%

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 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
<b>Całkowite koszty</b>	3 407 PLN	8 316 PLN
<b>Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)</b>	6,81%	3,54%

\* 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 0,24% przed uwzględnieniem kosztów i -3,30% 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	2,21% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu.	1 104 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](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.