Rockbridge

Dokument zawierający kluczowe informacje

# ROCKBRIDGE FIZ SMALL CAPS+

## 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 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty SMALL CAPS+, identyfikator krajowy PLFIZ000914**

Fundusz został zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1532

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 e-mail: info@rockbridge.pl

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

**Data dokumentu:** 01-01-2026

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

## CO TO ZA PRODUKT?

**Rodzaj:** Fundusz jest funduszem inwestycyjnym zamkniętym emitującym certyfikaty inwestycyjne, wyłącznie w sposób niestanowiący oferty publicznej albo w drodze oferty publicznej która nie wymaga sporządzenia prospektu na podstawie: (I) art. 1 ust. 4 lit. a Rozporządzenia 2017/1129, o ile jest kierowana do mniej niż 150 osób, będących inwestorami kwalifikowanymi, lub (II) art. 1 ust. 4 lit. b Rozporządzenia 2017/1129, oraz które nie są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, ani wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu. Certyfikaty Funduszu reprezentują jednakowe prawa majątkowe.

**Cele:** Celem Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat, dokonywanych głównie w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Lokaty w instrumenty dające ekspozycję na rynek akcji spółek wchodzących w skład indeksu sWIG80 stanowią co najmniej 70% wartości aktywów netto. 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 instrumenty udziałowe (z reguły z segmentu małych spółek) dobierane są w oparciu o osiągane i prognozowane wyniki finansowe spółki, perspektywy rozwoju branży, w której działa spółka oraz jakość kadry zarządzającej i pozycję rynkową spółki. Instrumenty dłużne dobierane są w oparciu kryterium maksymalizacji rentowności w krótkim horyzoncie czasowym z zachowaniem możliwie wysokiej płynności i niskiego poziomu ryzyka kredytowego.

**Szczególne techniki zarządzania:** Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem oraz w celu zabezpieczania ryzyka rynkowego (w tym ryzyka walutowego). Fundusz będzie wykorzystywał głównie instrumenty pochodne z GPW, a w szczególności kontrakt na indeks mWIG40. Fundusz może stosować dźwignię finansową przy użyciu instrumentów pochodnych. Poziom dźwigni mierzonej metodą ekspozycji AFI nie przekracza 360% Aktywów Netto Funduszu.

**Benchmark Funduszu:** Fundusz stosuje następujący poziom referencyjny służący do oceny efektywności inwestycji w certyfikat inwestycyjny (benchmark): 10% WIBOR 1M oraz 90% sWIG80TR.

**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 fundusz (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 indywidulany:** Fundusz 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. Fundusz 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 wysoki poziom zmienności wartości inwestycji. Horyzont inwestycyjny jest dowolny, przy czym zalecany horyzont inwestycyjny to minimum trzy lata.

**Możliwość dokonywania wypłat z Funduszu:** W dowolnym momencie możesz wystąpić z żądaniem wykupu przez Fundusz Twoich certyfikatów inwestycyjnych, przy czym żądanie takie powinno być złożone najpóźniej do 15 dnia miesiąca poprzedzającego ostatni miesiąc kwartału kalendarzowego, w którym nastąpi Dzień Wykupu. Żądanie wykupu złożone po tym terminie jest realizowane w następnym Dniu Wykupu. Dniem Wykupu jest ostatni Dzień Giełdowy, przypadający na koniec każdego kwartału kalendarzowego, z zastrzeżeniem możliwości wyznaczenia przez Zgromadzenie Inwestorów dodatkowego Dnia Wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu w trybie określonym w Statucie. Towarzystwo nie pobiera opłaty za wykupienie Certyfikatów Inwestycyjnych. W przypadku, w którym na dany Dzień Wykupu zostaną złożone żądania wykupu na liczbę Certyfikatów o łącznej wartości przekraczającej 20% Wartości Aktywów Netto obliczonej na ten Dzień Wykupu, Towarzystwo może zdecydować o redukcji złożonych żądań wykupu w taki sposób, aby łączna wartość Certyfikatów wykupionych w tym Dniu Wykupu nie przekroczyła 20% Wartości Aktywów Netto.

**Czas trwania Funduszu i możliwość jego rozwiązania:** Fundusz utworzony jest na czas nieoznaczony. Certyfikaty Inwestycyjne emitowane przez Fundusz nie posiadają terminu zapadalności.
Towarzystwo może podjąć decyzję o rozwiązaniu Funduszu, gdy:
- w którymkolwiek dniu wyceny certyfikatu, wartość aktywów netto Funduszu spadnie poniżej kwoty 2 000 000,00 złotych
- koszty zarządzania Funduszem pokrywane przez Towarzystwo z wynagrodzenia za zarządzanie w okresie co najmniej 3 miesięcy działalności Funduszu przewyższą przychody Towarzystwa z tytułu wynagrodzenia za jego zarządzanie

Fundusz podlega automatycznemu rozwiązaniu, gdy:
- Komisja Nadzoru Finansowego cofnie swoją decyzję zezwalającą na prowadzenie działalności przez Towarzystwo lub takie zezwolenie Towarzystwa wygaśnie, a zarządzanie Funduszem nie zostało przejęte przez inne Towarzystwo w terminie 3 miesięcy
- depozytariusz Funduszu zaprzestanie wykonywania swoich obowiązków oraz gdy nie zostanie zawarta umowa o prowadzenie rejestru aktywów z innym depozytariuszem
- Zgromadzenie Inwestorów podejmie uchwałę o rozwiązaniu Funduszu większością co najmniej 2/3 (dwóch trzech) ogólnej liczby Certyfikatów.

**Depozytariusz:** Depozytariuszem Funduszu jest Dom Maklerski INC Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, ul. Abpa. A. Baraniaka 6, 61-131 Poznań.

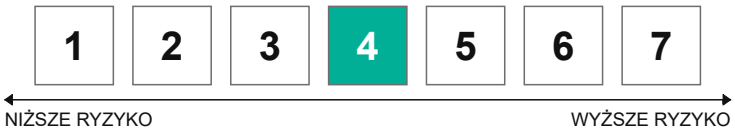
**Dywidendy:** Fundusz nie wypłaca dywidend, a wszelkie dochody funduszy są reinwestowane.

**Informacje dodatkowe:** Produkt wprowadzony do obrotu wyłącznie w Polsce. Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu, w tym sprawozdania finansowe oraz wyceny certyfikatów inwestycyjnych, są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.rockbridge.pl.

Rockbridge

## JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

**Wskaźnik ryzyka**




Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata. 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.
Sklasyfikowaliśmy 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 FIZ Small Caps+ 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: 3 lata

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

| Scenariusze | | Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 3 latach |
|---|---|---|---|
| **Minimum** | W tym Funduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków. | | |
| **Scenariusz warunków skrajnych** | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu | 5 130 PLN<br>-89,7% | 21 950 PLN<br>-24,0% |
| **Scenariusz niekorzystny** | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu | 32 520 PLN<br>-35,0% | 22 340 PLN<br>-23,5% |
| **Scenariusz umiarkowany** | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu | 48 820 PLN<br>-2,4% | 41 320 PLN<br>-6,2% |
| **Scenariusz korzystny** | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu | 70 350 PLN<br>40,7% | 90 570 PLN<br>21,9% |

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 funduszu 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.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów (jeżeli występują koszty wyjścia).

## 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. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za zobowiązania Towarzystwa.
Musisz liczyć się z możliwością poniesienia straty z inwestycji w certyfikaty inwestycyjne Funduszu w związku z działalnością lokacyjną Funduszu w tym skutkującą ograniczeniem płynności Funduszu 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 osiąganych 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 Funduszu wyniesie 0%
- w pozostałych okresach utrzymywania fundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

| | Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 3 latach |
|---|---|---|
| **Całkowite koszty** | 4 440 PLN | 9 683 PLN |
| **Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)** | 8,9% | 6,2% |

* 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 4,9% przed uwzględnieniem kosztów i -1,4% 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 000PLN). 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 Funduszu wyniesie w tym okresie 0%.

| Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu) | | Jeżeli wyjdziesz 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 Funduszu. | 0 PLN |
| **Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)** | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 4,78% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Funduszu. | 2 392 PLN |
| Koszty transakcji | 0,10% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Funduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa Funduszu. | 48 PLN |
| **Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach** | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | Towarzystwo może pobierać opłatę za wynik ustaloną jako 20% stopy zwrotu ponad stopę zwrotu z benchmarku ustalonego jako 10% WIBOR 1M oraz 90% sWIG80TR. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycyjnych. Powyższe oszacowanie agregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat. Wypłata wynagrodzenia zmiennego naliczanego na ostatni Dzień Wyceny danego roku kalendarzowego następuje również w przypadku, gdy stopa zwrotu z Funduszu w okresie odniesienia jest ujemna lub stopa zwrotu w danym roku kalendarzowym jest ujemna. Natomiast w przypadku osiągnięcia ujemnego wyniku w stosunku do benchmarku opłata za wynik nie jest pobierana i przed pobraniem tej opłaty za dany okres rozliczeniowy strata do benchmarku z okresu ostatnich 5 lat (licząc od 10.03.2022 r .) musi zostać skompensowana. Wypłata opłaty za wynik następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do wykupywanych certyfikatów inwestycyjnych, jest przeksięgowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Funduszu. | 0 PLN |

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

**ZALECANY OKRES UTRZYMYWANIA: 3 LATA**

Z uwagi na wysoki poziom zmienności wartości inwestycji w certyfikaty inwestycyjne Funduszu zaleca się 3 letni okres utrzymania inwestycji w Funduszu. W dowolnym momencie możesz wystąpić z żądaniem wykupu przez Fundusz Twoich certyfikatów inwestycyjnych, przy czym żądanie takie powinno być złożone najpóźniej do 15 dnia miesiąca poprzedzającego ostatni miesiąc kwartału kalendarzowego, w którym nastąpi Dzień Wykupu. Żądanie wykupu złożone po tym terminie jest realizowane w następnym Dniu Wykupu. Dniem Wykupu jest ostatni Dzień Giełdowy, przypadający na koniec każdego kwartału kalendarzowego, z zastrzeżeniem możliwości wyznaczenia przez Zgromadzenie Inwestorów dodatkowego Dnia Wykupu Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu w trybie określonym w Statucie. Towarzystwo nie pobiera opłaty za wykupienie Certyfikatów Inwestycyjnych.

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Wszelkie skargi (reklamacje) mogą być składane:

- w siedzibie Towarzystwa (ul. Marszałkowska 142, 00-061 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,
- telefonicznie na numer + 22 538 97 77 lub na numer infolinii Towarzystwa 801 350 000, 22 588 18 49, 22 338 91 05 lub 801 399 898 prowadzonej przez Agenta Transferowego,
- za pośrednictwem Elektronicznego Formularza Reklamacji dostępnego na stronie internetowej www.rockbridge.pl/reklamacje,
- elektronicznie na adres do doręczeń elektronicznych Towarzystwa (e-doręczenia)

## INNE ISTOTNE INFORMACJE

Dodatkowe dokumenty wymagane przepisami prawa, tj.: Statut Funduszu, Informacje dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego (AFI), półroczne i roczne sprawozdania finansowe Funduszu dostępne są dla Uczestników po zalogowaniu na stronie internetowej https://www.rockbridge.pl. Na naszej stronie internetowej znajdują się również comiesięczne informacje na temat historycznych scenariuszy dotyczących wyników Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty SMALL CAPS+.

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 Fundusz, za okres od początku działalności nie dłużej niż 10 lat.