



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 Multiasset, 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 akcje i inne instrumenty udziałowe, które w ocenie funduszu są niedowartościowane, a także emitowane przez spółki będące potencjalnym przedmiotem przejęć i oferowane w ramach emisji na rynku pierwotnym, oraz instrumenty dłużne. Udział akcji i innych instrumentów udziałowych, tytułów uczestnictwa emitowanych przez fundusze zagraniczne, których polityka inwestycyjna zakłada lokowanie nie mniej niż 50% wartości ich aktywów w instrumenty udziałowe, oraz instrumentów pochodnych, dla których bazę stanowią akcje i indeksy giełdowe może wynosić od 0% do 100% wartości aktywów netto subfunduszu. Udział instrumentów dłużnych, tj. obligacji i bonów skarbowych, obligacji emitowanych przez przedsiębiorstwa, listów zastawnych i certyfikatów depozytowych, w aktywach subfunduszu uzależniony jest od liczby wyselekcjonowanych akcji.
- Subfundusz stosuje następujący poziom referencyjny służący do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa (benchmark):
dwukrotność wskaźnika WIBID 1Y
- Subfundusz stosuje dźwignię finansową przy użyciu instrumentów pochodnych w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym oraz hedging przy użyciu instrumentów pochodnych w celu ochrony aktywów subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych.
- 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 3 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 portfela modelowego.
- 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 zarówno w udziałowe i dłużne instrumenty finansowe, których kursy mogą podlegać wahaniam wynikającym z czynników rynkowych, jak i czynników związanych z emitentem takich instrumentów.

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 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.



Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Typ jednostek uczestnictwa	
	M
Opłata za nabycie	5%
Opłata za umorzenie	brak
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana ze środków inwestora przed ich zainwestowaniem/przed wypłaceniem środków z inwestycji.	
Opłaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku	
Opłaty bieżące	3,97%
Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłata za wyniki	0,87% za rok 2019

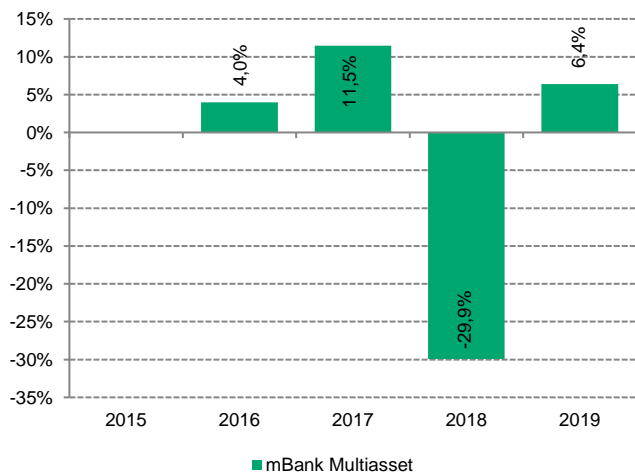
Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzania do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Opłata za nabycie i opłata 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.

Wysokość opłat bieżących opiera się na kosztach dotyczących roku kończącego się w grudniu 2019. Dane te mogą ulegać zmianie w poszczególnych latach.

Opłata za wyniki wynosi 25% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez subfundusz, przypadających na jednostkę typu M (0% na pozostałe jednostki), których wysokość przekroczy poziom referencyjny dla tych opłat, którym jest dwukrotność stawki WIBID 1Y. Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w Rozdziale III D. 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 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 01.01.2021 r. W okresie 19.08.2019-31.12.2020 Subfundusz stosował benchmark odmienny od obecnego. Przed 19.08.2019 Subfundusz nie stosował benchmarku. 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 10/16, 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.