

lub całość swojej inwestycji.
PRIIP stwarza ryzyko płynności o istotnym znaczeniu.

Inwestor nie ponosi ryzyka zaciągania dodatkowych finansowych zobowiązań lub obowiązków, w tym zobowiązań warunkowych, oprócz kapitału zainwestowanego w certyfikaty inwestycyjne.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 zł *		1 rok	2 lata	3 lata
Scenariusze				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	19 045,00 zł	25 644,12 zł	23 044,24 zł
	Całkowita stopa zwrotu	-52,39 %	-35,89 %	-42,39 %
	Średni zwrot w każdym roku	-52,39 %	-19,93 %	-16,79 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	33 792,89 zł	31 063,40 zł	28 957,17 zł
	Całkowita stopa zwrotu	-15,52 %	-22,34 %	-27,61 %
	Średni zwrot w każdym roku	-15,52 %	-11,88 %	-10,21 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 143,04 zł	38 196,85 zł	37 273,52 zł
	Całkowita stopa zwrotu	-2,14 %	-4,51 %	-6,82 %
	Średni zwrot w każdym roku	-2,14 %	-2,28 %	-2,33 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	44 923,33 zł	46 536,54 zł	47 537,11 zł
	Całkowita stopa zwrotu	12,31 %	16,34 %	18,84 %
	Średni zwrot w każdym roku	12,31 %	7,86 %	5,92 %

* Minimalna kwota inwestycji dla Funduszu to 40 000 EUR. Z uwagi na wymogi prawne scenariusze są reprezentowane w kwocie 40 000 zł, których celem jest zapewnienie łatwego porównania różnych produktów.

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie, jeśli Towarzystwo nie ma możliwości wypłaty?

Fundusz inwestycyjny 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 na 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?

Koszty w czasie

Osoba sprzedająca ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta prześle ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Łączne koszty prezentowane poniżej obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Wszystkie prezentowane dane są szacunkami i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Inwestycja: 40 000 zł			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 2 latach	W przypadku spieniężenia po 3 latach
Łączne koszty [%]	12,13%	21,52%	30,90%
Łączne koszty [PLN]	4 822,74 zł	8 443,90 zł	11 977,52 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,73%	10,00%	9,20%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,66 %	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Nominalnie klient ponosi koszt jednorazowy wejścia w wysokości nie większej niż 2,00 % Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,24 %	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	1,44 %	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Inne koszty bieżące	6,86 %	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wynik	0,00 %	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny w wysokości nadwyżki ponad ten benchmark.
	Premie motywacyjne	0,00 %	Wpływ premii motywacyjnych. Nie stosujemy w produkcie premii motywacyjnych

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Z uwagi na średni 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 za pośrednictwem domu maklerskiego prowadzącego na Twoją rzecz rachunek papierów wartościowych na którym zostały zdeponowane Certyfikaty bądź Sponsora Emisji (Alior Bank S.A.) gdy nie masz takiego rachunku. Żądanie wykupu będzie wykonane o ile Fundusz otrzyma takie żądanie do godziny 17.00 w czwartym Dniu Giełdowym poprzedzającym Dzień Wykupu. Dniem Wykupu jest ostatni dzień w którym odbywa się regularna sesja na GPW w Warszawie, w miesiącu marcu, czerwcu, wrześniu i grudniu danego roku. Żądanie wykupu złożone po wskazanym wyżej terminie zostanie zrealizowane w kolejnym Dniu Wykupu. Za wykup pobierana jest opłata manipulacyjna w wysokości 0,5% wartości wykupionych Certyfikatów.

Jak mogę złożyć skargę?

Wszelkie skargi (reklamacje) dotyczące Funduszu, Towarzystwa lub osoby doradzającej w zakresie Funduszu lub osoby pośredniczącej w ofercie certyfikatów inwestycyjnych mogą być składane w szczególności:

1. w siedzibie Towarzystwa, Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa
 2. listownie, na adres siedziby Towarzystwa, z dopiskiem „Reklamacja”
 3. za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres reklamacje@rockbridge.pl
 4. telefonicznie pod numerem 22 538 97 77 lub za pośrednictwem faksu na numer 22 538 97 96
 5. za pośrednictwem Elektronicznego Formularza Reklamacji dostępnego na stronie internetowej www.rockbridge.pl/reklamacje
- Szczegółowe zasady rozpatrywania reklamacji przez Towarzystwo, są publikowane na stronie internetowej www.rockbridge.pl/reklamacje.

Inne istotne informacje

Półroczne i roczne sprawozdania finansowe Funduszu dostępne są na stronie internetowej <https://www.rockbridge.pl>.