Informacja marketingowa

**Najlepszy fundusz stabilnego wzrostu**
Rockbridge Stabilnego Wzrostu, ALFA 2025

**Rockbridge najlepszym TFI w 2025 roku**
Nagroda „Byki i Niedźwiedzie" PARKIET 19.03.2026

**Najlepszy fundusz polskich papierów dłużnych**
Rockbridge Obligacji Aktywny 2, Złoty Portfel PARKIET 2026

# BeGlobal Bond+ (BeGlobal SFIO)

KATEGORIA A

### ALOKACJA AKTYWÓW

Budujemy portfele z kombinacji klas aktywów, a nie pojedynczych instrumentów. To klucz do maksymalizacji stopy zwrotu przy zdefiniowanym poziomie ryzyka.

### GLOBALNA DYWERSYFIKACJA

Strategie oparte na funduszach ETF UCITS zapewniają przejrzysty, płynny i tani dostęp do rynków finansowych całego świata.

### ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Model core-satellite: łączymy pasywne inwestowanie z aktywnymi strategiami jak Momentum, czy Volatility Targeting dla dynamicznej ochrony kapitału.

## Stopy zwrotu na 30.10.2026

Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych zysków w przyszłości.

| | 1M | 3M | 6M | 12M | 36M | 60M | 120M | YTD | 2025 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| fundusz | 0,62% | 0,65% | 1,40% | - | - | - | - | - | - |

## Polityka inwestycyjna

Celem Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Podstawą polityki inwestycyjnej jest systematyczna strategia inwestycyjna, realizowana głównie za pomocą instrumentów ETF replikujących indeksy następujących klas aktywów:

- **Rynek pieniężny:** amerykańskie bony skarbowe oraz obligacje o terminie zapadalności do jednego roku
- **Obligacje krótkoterminowe skarbowe:** amerykańskie obligacje skarbowe o terminie zapadalności od 1 roku do 3 lat
- **Obligacje średnio i długoterminowe:** globalne obligacje o ratingu inwestycyjnym, obligacje korporacyjne oraz średnio i długoterminowe amerykańskie obligacje skarbowe
- **Akcje:** akcje rynków rozwiniętych oraz akcje rynków wschodzących.

## Polityka inwestycyjna - szczególne techniki zarządzania

Subfundusz może stosować instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem oraz w celu zabezpieczania ryzyka rynkowego (w tym ryzyka walutowego).

## Struktura na 30.10.2026



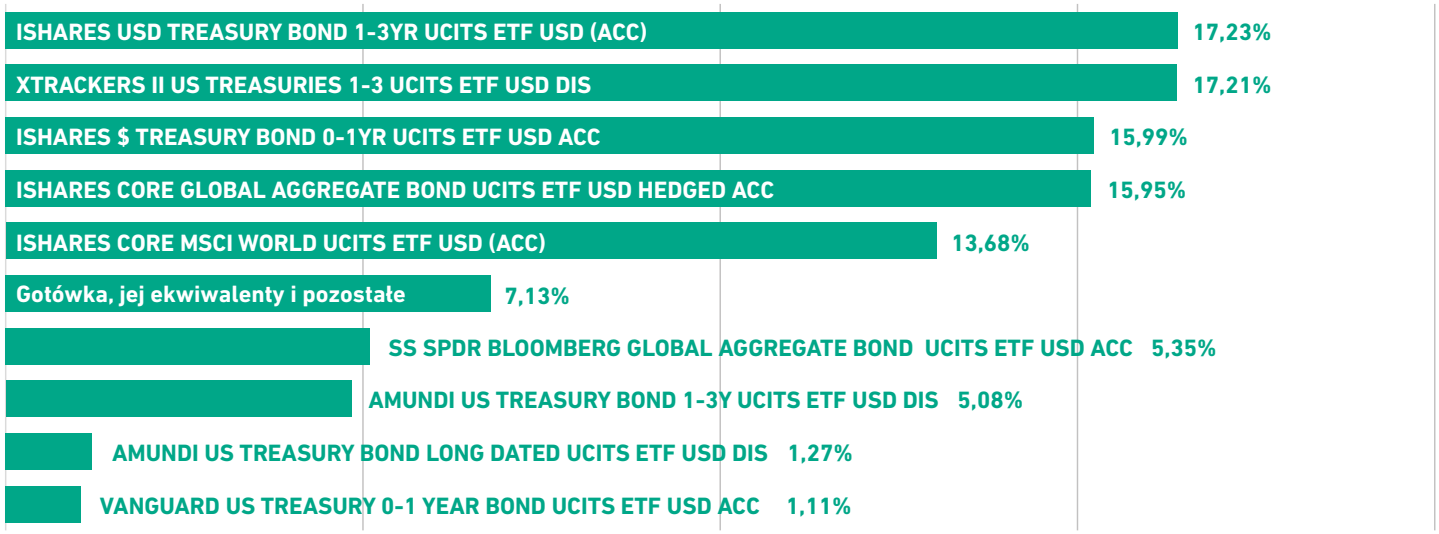
| Nazwa | Wartość |
|---|---|
| Exchange Traded Products - Fixed Income | 78,23% |
| Exchange Traded Products - Equity | 13,59% |
| Gotówka, jej ekwiwalenty i pozostałe | 8,18% |

## Ekspozycja walutowa na 30.09.2026




Dane prezentują otwartą ekspozycję walutową po uwzględnieniu zabezpieczeń - narażoną na ryzyko kursowe. Jeśli aktywa (np. akcje, obligacje) w danej walucie stanowią 30% NAV a 20% NAV będzie zabezpieczone przed ryzykiem zmiany kursu walutowego, to otwarta pozycja walutowa wynosi 10% NAV. Jeżeli prezentowana wartość dla danej waluty jest dodatnia fundusz zarabia na wzroście jej kursu. Jeżeli jest ujemna fundusz zarabia na spadku jej kursu i najczęściej wynika z faktu, że zabezpieczenie przekracza wartość aktywów w danej walucie (overhedge).

## Największe pozycje w portfelu na 30.09.2026



# Informacje o funduszu

**zarządzający**
Michał Tuczyński, Jędrzej Łukomski

**benchmark**
90% (WIBOR3M + 0,25%) + 10% MSCI World TR

**data utworzenia subfunduszu**
03.03.2023

**wartość jednostki na 30.10.2026**
121,30 PLN

**waluta subfunduszu**
PLN

**częstotliwość wyceny**
dzienna

**maksymalna opłata manipulacyjna**
do 2,0%

**opłata stała za zarządzanie**
0,8%

**rachunek nabyć**
14 1140 0000 0000 4098 9000 3018

**minimalna pierwsza wpłata**
100,00 PLN

**minimalna kolejna wpłata**
100,00 PLN

**rekomendowany czas inwestycji**
2 lata

# Poziom ryzyka

Prezentowany wskaźnik ryzyka pochodzi z dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Dane na 30.10.2026

**Infolinia: 801 350 000**
**rockbridge.pl**

# Ryzyka

Rockbridge TFI stale dokłada należytych starań, aby minimalizować ryzyka związane z inwestycją w fundusze, decydując się na inwestycję weź pod uwagę ryzyka m.in. taki jak:

- **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 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 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).

# Słowniczek pojęć

- **Benchmark:** punkt odniesienia, do którego porównuje się wyniki inwestycyjne subfunduszu, służący do oceny efektywności zarządzania subfunduszem.
- **Buy-sell back (BSB):** transakcja, w której druga strona zobowiązuje się wobec subfunduszu do przeniesienia prawa własności papierów wartościowych w dacie uzgodnionej w warunkach transakcji w zamian za zapłatę określonej kwoty przez subfundusz, a subfundusz zobowiązuje się do zwrotnego przeniesienia prawa własności równoważnych papierów wartościowych w dacie zapadalności transakcji w zamian za zapłatę określonej kwoty przez drugą stronę.
- **Profil ryzyka:** ogólny wskaźnik ryzyka (SRI - ang. Summary Risk Indicator), który stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego subfunduszu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Profil ryzyka jest ustalany na podstawie ryzyka rynkowego (MRM - ang. Market Risk Measure) i ryzyka kredytowego (CRM - ang. Credit Risk Measure). Ze względu na swoją konstrukcję ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia wszystkich ryzyk występujących w subfunduszu. Ogólny wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz inwestować w produkt przez minimalny zalecany okres utrzymywania określony dla danego produktu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka oparty jest istotnie na danych historycznych i nie daje pewności co do przyszłych wyników. Najniższy profil ryzyka nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

# Nota prawna

Przedstawiony materiał ma charakter reklamowy, nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego i nie należy go traktować jako rekomendacji inwestowania w jakiekolwiek instrumenty finansowe. Rockbridge nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem opinii i informacji w nim zawartych. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także jest formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Inwestowanie w Subfundusze wydzielone w ramach BeGlobal SFIO wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Inwestor powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych zysków w przyszłości. Jednostki uczestnictwa nie są depozytem bankowym. Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu.

Szczegółowe informacje dotyczące inwestowania subfundusze wydzielone w ramach BeGlobal SFIO i ryzyka inwestycyjne znajdują się w prospekcie informacyjnym oraz w dokumentach zawierających kluczowe informacje, z którymi należy się zapoznać przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat. Wymienione dokumenty są dostępne w siedzibie Rockbridge TFI S.A. oraz na platformie BeGlobal www.beglobal.pl. Zyski z inwestycji w fundusze inwestycyjne dokonywane przez osoby fizyczne podlegają opodatkowaniu podatkiem od dochodów kapitałowych.

Niezależnie od informacji zamieszczonych w materiale, przed zawarciem każdej transakcji Inwestor zobowiązany jest do określenia i oceny jej ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również w szczególności charakterystyki, konsekwencji prawnych i księgowych transakcji, konsekwencji zmieniających się czynników rynkowych oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć takie ryzyko.

Niniejszy materiał pochodzi od spółki Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000002970; Kapitał zakładowy i wpłacony: 27 251 869,00 zł; NIP: 527-21-53-832, REGON 013083243

Organem nadzorującym Rockbridge TFI S.A. jest Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.