

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.

Rockbridge Subfundusz Zrównoważony, jednostki uczestnictwa typu A, B oraz P subfundusz wydzielony w ramach Rockbridge Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego zarządzanego przez Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Fundusz został zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 379.

Cele i polityka inwestycyjna

- Celem subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat, dokonywanych głównie w akcje i obligacje. Akcje i inne instrumenty udziałowe oraz instrumenty pochodne, dla których bazę stanowią akcje i indeksy akcji nie mogą stanowić więcej niż 70% wartości aktywów netto subfunduszu. W pozostałej części aktywa lokowane są w instrumenty dłużne, min. obligacje i bony skarbowe, obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa, certyfikaty depozytowe oraz depozyty. Akcje i instrumenty udziałowe dobierane są do portfela w oparciu o wyniki finansowe spółki, perspektywy branży, w której działa spółka oraz jakość kadry zarządzającej i politykę dywidend spółki. Instrumenty dłużne dobierane są w oparciu o prognozy odnośnie kształtowania się w przyszłości rynkowych stóp procentowych, analizę sytuacji makroekonomicznej oraz płynność inwestycji.
- Subfundusz stosuje dźwignię finansową za pośrednictwem transakcji przy zobowiązaniu się do odkupu, w wyniku której subfundusz uzyskuje zaangażowanie rynkowe powyżej wartości swoich aktywów oraz hedging przy użyciu instrumentów pochodnych w celu ochrony aktywów subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych i stóp procentowych. Subfundusz stosuje również dźwignię finansową przy użyciu instrumentów pochodnych w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym.
- Subfundusz stosuje następujący poziom referencyjny służący do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa (benchmark):
50% WIG, 40% Treasury Bond Spot Poland Index, 10% POLONIA.
- Subfundusz może inwestować w instrumenty finansowe, które nie wchodzi w skład benchmarku. Struktura aktywów subfunduszu może odbiegać od struktury benchmarku.
- 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 4 lat.

Profil ryzyka i zysku

Niższe ryzyko



Potencjalnie niższy zysk

Wyższe ryzyko



Potencjalnie wyższy zysk

1 2 3 4 5 6 7

- Wskaźnik zysku do ryzyka stanowi miarę zmienności ceny jednostki uczestnictwa na podstawie danych historycznych.
- 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 Rockbridge FIO Parasolowego.

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji			
Typ jednostek uczestnictwa			
	A	B	P
Opłata za nabycie	3%	brak	5%*
Opłata za umorzenie	brak	3%	10%
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	4,04%		
Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych			
Opłata za wyniki	brak		

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

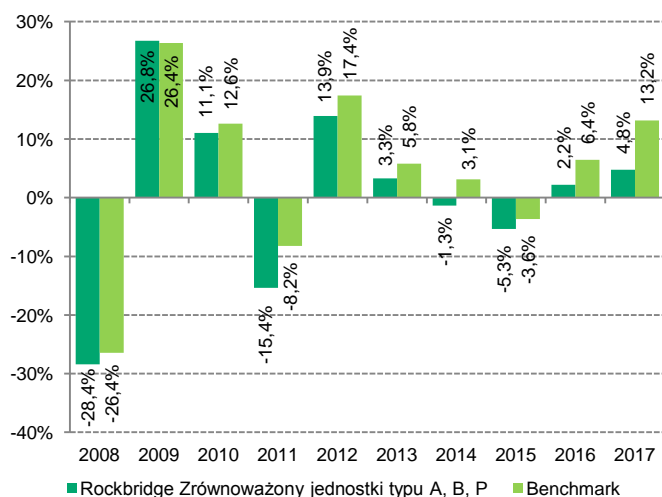
Opłata za nabycie i opłata za umorzenie podawane są w wysokości maksymalnej, ponieważ w niektórych przypadkach inwestor może zapłacić niższą opłatę. Informacje dotyczące bieżącej wysokości opłat można uzyskać w placówkach dystrybutorów.

Wysokość opłat bieżących opiera się na kosztach dotyczących roku kończącego się w grudniu 2017. Dane te mogą ulegać zmianie w poszczególnych latach.

* albo 150 złotych w zależności od tego, która z tych kwot jest wyższa.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w Rozdziale III D. pkt. 4 prospektu informacyjnego Rockbridge FIO Parasolowego dostępnego na stronie internetowej www.rockbridge.pl

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: 28 października 1999 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.

Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi subfunduszu.

Informacje praktyczne

Kluczowe informacje dla inwestorów opisują subfundusz wydzielony w ramach Rockbridge FIO Parasolowego. Prospekt informacyjny sporządzany jest dla całego funduszu Rockbridge FIO Parasolowego.

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 Rockbridge FIO Parasolowego oraz w placówkach dystrybutorów.

Bank depozytariusz:

Alior Bank S.A., 02-232 Warszawa, ul. Łopuszańska 38D, 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: www.rockbridge.pl, 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 Rockbridge FIO Parasolowego.

Jednostki uczestnictwa typu B subfunduszu są zbywane w ramach IKE oraz IKZE. Jednostki uczestnictwa typu P subfunduszu są zbywane w ramach Planów Oszczędnościowych. Szczegółowe informacje na temat tych produktów znajdują się na stronie internetowej: www.rockbridge.pl.

Rockbridge Subfundusz Zrównoważony został utworzony w ramach Rockbridge FIO Parasolowego – funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami utworzonego na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Polsce i podlega jej nadzorowi. Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały zaktualizowane na dzień 01.01.2019 r.