

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

Produkt

Rockbridge FIZ Multi Inwestycja

Fundusz został zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 634

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 przesyłając zapytanie na numer faksu 22 538 97 98 lub e-mail: info@rockbridge.pl

Fundusz podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (KNF)

Data sporządzenia dokumentu: 3.02.2020

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

Co to za produkt?

Rodzaj:

Fundusz Inwestycyjny Zamknięty emitujący wyłącznie certyfikaty inwestycyjne oferowane w drodze oferty publicznej i dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym. Certyfikaty Funduszu reprezentują jednakowe prawa majątkowe.

Cele:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Realizując cel inwestycyjny, Fundusz dokonuje lokat przede wszystkim w jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, w tym zarządzanych przez Towarzystwo. Fundusz dysponuje prawami z papierów wartościowych i innych praw majątkowych wchodzących w skład Aktywów Funduszu oraz wykonuje wszelkie uprawnienia z nich wynikające. Wartość Aktywów Netto Funduszu może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego i stosowane techniki zarządzania tym portfelem inwestycyjnym Funduszu. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Docelowy inwestor indywidualny:

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 średni poziom zmienności wartości inwestycji. Horyzont inwestycyjny jest dowolny, przy czym zalecany horyzont inwestycyjny to trzy lata.

Czas trwania funduszu:

Fundusz utworzony jest na czas nieoznaczony. Certyfikaty Inwestycyjne emitowane przez Fundusz nie posiadają terminu zapadalności.

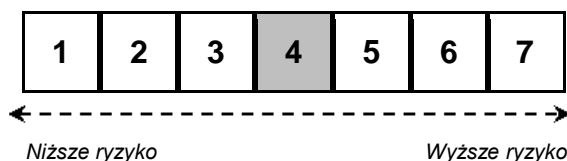
Towarzystwo może podjąć decyzję o rozwiązaniu Funduszu gdy wartość aktywów netto Funduszu spadnie poniżej kwoty 4 000 000,00 złotych.

Fundusz podlega automatycznemu rozwiązaniu, gdy:

1. 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
2. depozytariusz Funduszu zaprzestanie wykonywania swoich obowiązków oraz gdy nie zostanie zawarta umowa o prowadzenie rejestru aktywów z innym depozytariuszem
3. Rada Inwestorów podejmie uchwałę o rozwiązaniu Funduszu większością co najmniej 2/3 (dwóch trzech) ogólnej liczby Certyfikatów.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wcześniejszym 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 pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy 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 naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc

możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić 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 *				
Scenariusze		1 rok	2 lata	3 lata
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	31 651,22 zł	33 353,26 zł	32 011,18 zł
	Całkowita stopa zwrotu	-20,87 %	-16,62 %	-19,97 %
	Średni zwrot w każdym roku	-20,87 %	-8,69 %	-7,16 %
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 453,11 zł	34 937,82 zł	33 757,63 zł
	Całkowita stopa zwrotu	-8,87 %	-12,66 %	-15,61 %
	Średni zwrot w każdym roku	-8,87 %	-6,54 %	-5,50 %
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 814,31 zł	39 504,18 zł	39 196,46 zł
	Całkowita stopa zwrotu	-0,46 %	-1,24 %	-2,01 %
	Średni zwrot w każdym roku	-0,46 %	-0,62 %	-0,67 %
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	43 035,52 zł	44 205,21 zł	45 040,67 zł
	Całkowita stopa zwrotu	7,59 %	10,51 %	12,60 %
	Średni zwrot w każdym roku	7,59 %	5,13 %	4,04 %

* 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 mogłaby 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 przekaze 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 [%]	11,37 %	20,00 %	28,62 %
Łączne koszty [PLN]	4 556,25 zł	7 973,86 zł	11 364,85 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	11,11 %	9,41 %	8,66 %

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	0,67 %	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	0,25 %	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,55 %	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Inne koszty bieżące	7,19 %	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>.