

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

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

Produkt

Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Ameryki Łacińskiej (Subfundusz)

Kategoria jednostki uczestnictwa: A

Subfundusz wydzielony w ramach Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (Fundusz) zarządzanego przez Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Towarzystwo).

Fundusz działa na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 15.09.2006 r. i został zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych (RFI) pod numerem 263.

Fundusz jest 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. Towarzystwo oraz Fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

Data sporządzenia dokumentu: 02.01.2023 r.

Co to za produkt?

Rodzaj produktu

Subfundusz wydzielony w ramach specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego.

Cel produktu

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje co najmniej 70% wartości aktywów netto w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które lokują co najmniej 50% swoich aktywów w instrumenty udziałowe spółek, które mają siedzibę lub prowadzą przeważającą część swojej działalności gospodarczej w krajach Ameryki Południowej i Środkowej. Tytuły uczestnictwa jednego funduszu zagranicznego mogą stanowić do 20% aktywów Subfunduszu. W celu ochrony aktywów Subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych Subfundusz stosuje strategię zabezpieczającą z wykorzystaniem instrumentów pochodnych, w szczególności kontraktów forward. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Inwestycje Subfunduszu są w szczególności sposobem ukierunkowane na rynki Ameryki Południowej i Środkowej. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej.

Częstotliwość transakcji

Inwestorzy mogą w każdym dniu wyceny składać zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa Subfunduszu z wyjątkiem sytuacji, gdy nabycie lub odkupienie jest zawieszane w wyniku nadzwyczajnych okoliczności. Transakcje nabycia i odkupienia są realizowane najpóźniej w terminie 7 dni.

Poziom referencyjny

Subfundusz nie posiada poziomu referencyjnego (benchmark), do którego porównywane są osiągnięte wyniki inwestycyjne.

Dywidenda

Subfundusz nie wypłaca dywidendy, a osiągnięte dochody są reinwestowane.

Docelowy inwestor indywidualny

Subfundusz jest przeznaczony dla osób o długim horyzoncie inwestycyjnym (ponad 5 lat) oraz wysokiej skłonności do ryzyka. Inwestor powinien mieć jednak świadomość, że w przypadku zaistnienia negatywnych okoliczności stopa zwrotu z jednostki uczestnictwa Subfunduszu może okazać się niższa od oczekiwanej. Inwestor powinien być w stanie zaakceptować stratę do wartości zainwestowanego kapitału. Subfundusz został utworzony z myślą o osobach, które posiadają przynajmniej podstawową wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu na rynkach kapitałowych lub w produkty o podobnym charakterze. Subfundusz przeznaczony jest dla osób, których celem inwestycyjnym jest wzrost wartości inwestycji, maksymalizacja zysków, inwestowanie na przyszłe potrzeby emerytalne, systematyczne oszczędzanie lub dywersyfikacja inwestycji.

Czas trwania

Subfundusz i Fundusz utworzone są na czas nieokreślony. W związku z powyższym nie istnieje termin zapadalności Subfunduszu i Funduszu.

Towarzystwo może podjąć decyzję o likwidacji Subfunduszu, jeżeli wartość aktywów Subfunduszu spadnie poniżej 300 000 (trzysta tysięcy) złotych. Fundusz ulega rozwiązaniu w przypadku, gdy:

- w ciągu trzech miesięcy od dnia wydania decyzji o cofnięciu zezwolenia na utworzenie Towarzystwa lub wygaśnięcia zezwolenia na działalność Towarzystwa inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych nie przejmie zarządzania Funduszem,
- depozytariusz zaprzestął wykonywania swoich obowiązków, a nie zawarto z nowym depozytariuszem umowy o prowadzenie rejestru aktywów,
- wartość aktywów netto Funduszu spadnie poniżej 2 000 000 (dwóch milionów) złotych.

Pozostałe możliwe przyczyny rozwiązania Funduszu wymienione są w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Rozwiązanie Funduszu następuje po przeprowadzeniu likwidacji. W przypadku rozwiązania Funduszu likwidacji podlegają wszystkie subfundusze wydzielone w jego ramach, w tym Subfundusz.

Informacje dodatkowe

Produkt wprowadzany do obrotu wyłącznie w Polsce.

Depozytariuszem Funduszu jest Deutsche Bank Polska S.A. Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w Funduszu. Oznacza to, że zobowiązania wynikające z działalności Subfunduszu obciążają jedynie aktywa tego Subfunduszu, a egzekucja może nastąpić tylko z aktywów subfunduszu, z którego wynikają te zobowiązania.

Dokument zawierający kluczowe informacje opisuje Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Ameryki Łacińskiej. Prospekt Informacyjny przygotowywany jest dla całego Funduszu. Sprawozdania finansowe przygotowywane są dla Funduszu i Subfunduszu. Dalsze informacje na temat Subfunduszu, Prospekt Informacyjny Funduszu, roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu i Subfunduszu dostępne są bezpłatnie w języku polskim w siedzibie Towarzystwa 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.

Inwestor ma prawo do zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu w ramach Funduszu. Szczegółowe informacje na temat zamiany podane są w Prospekcie Informacyjnym Funduszu w Podrozdziale III m w pkt. 3.11.8. oraz w pkt. 3.20.4.

Prezentowana jednostka uczestnictwa kategorii A została wybrana jako jednostka reprezentatywna dla jednostek uczestnictwa kategorii A1, E oraz I Subfunduszu. Kategoria A1 to jednostki uczestnictwa zbywane bezpośrednio przez Fundusz. Kategoria E to jednostki uczestnictwa zbywane w ramach produktu Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego Rockbridge Neo. Kategoria I to jednostki uczestnictwa zbywane w ramach produktu Indywidualne Konto Emerytalne Rockbridge Neo. Szczegółowe informacje o poszczególnych kategoriach jednostek uczestnictwa znajdują się w Prospekcie Informacyjnym Funduszu w Podrozdziale III m w pkt. 3.8 i 3.20.4.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym 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.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże. Ogólny wskaźnik ryzyka oparty jest istotnie na danych historycznych i nie daje pewności co do przyszłych wyników. Ww. wskaźnik nie uwzględnia ryzyka operacyjnego, walutowego i ryzyka instrumentów pochodnych. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i zawierają koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 5 lat oraz wyniki odpowiedniego wskaźnika zastępczego z 5 lat poprzedzających ten okres. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusze miały miejsce w przypadku inwestycji między 2018 r. a 2022 r. oraz wskaźnika zastępczego między 2012 r. a 2018 r.

Minimalny zalecany okres utrzymywania		5 lat	
Przykładowa inwestycja		50 000 zł	
Scenariusze		Jeżeli inwestor zakończy inwestycję po 1 roku	Jeżeli inwestor zakończy inwestycję po 5 latach
Minimu	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 530 zł	13 540 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-82,9%	-23,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	29 060 zł	22 160 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41,9%	-15,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 370 zł	44 280 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,3%	-2,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	67 870 zł	62 410 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	35,7%	4,5%

Co się stanie, jeśli Towarzystwo nie ma możliwości wypłaty?

Fundusz jest niezależną od Towarzystwa osobą prawną z odrębnym majątkiem. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za zobowiązania Funduszu i Subfunduszu. Fundusz i Subfundusz nie ponoszą odpowiedzialności za zobowiązania Towarzystwa. Musisz liczyć się z możliwością poniesienia straty z inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu w związku z działalnością lokacyjną Subfunduszu w tym skutkującą ograniczeniem płynności Subfunduszu przekładającym się na czasowy brak możliwości zakończenia Twojej inwestycji. Twoja inwestycja nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancją.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do zalecanego okresu utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

	Jeżeli inwestor zakończy inwestycję po 1 roku	Jeżeli inwestor zakończy inwestycję po 5 latach
Całkowite koszty	4 279 zł	11 919 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	8,6%	4,9% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem minimalnego zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,5% przed uwzględnieniem kosztów i -2,4% po uwzględnieniu kosztów.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą Ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz. Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca Ci produkt (4,0% zainwestowanej kwoty). Osoba ta poinformuje Cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli inwestor zakończy inwestycję po 1 roku. Założyliśmy, że zainwestowano 50 000 zł.
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 4,0% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką możesz zostać obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	Do 2 000 zł
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 zł
Koszty bieżące		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,5% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1 685 zł
Koszty transakcji	1,2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	594 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 zł

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

Minimalny zalecany okres utrzymywania wynosi 5 lat.

Wskazany minimalny zalecany okres utrzymywania wynika z dużej zmienności wartości jednostki uczestnictwa będącej konsekwencją realizowanej polityki inwestycyjnej i stosowanych technik zarządzania. W dowolnym momencie możesz złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa Subfunduszu u wyznaczonego przez Fundusz Dystrybutora lub Przedstawiciela. Nie są pobierane żadne opłaty w związku z odkupieniem.

Jak mogę złożyć skargę?

Wszelkie skargi (reklamacje) dotyczące Subfunduszu, Towarzystwa lub osoby doradzającej w zakresie Subfunduszu lub osoby pośredniczącej w nabywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa mogą być składane w szczególności:

- w siedzibie Towarzystwa (ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa) lub agenta transferowego (ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa),
- za pośrednictwem podmiotów prowadzących dystrybucję jednostek uczestnictwa Subfunduszu,
- listownie, na adres siedziby Towarzystwa lub agenta transferowego,
- za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres: reklamacje@rockbridge.pl,
- za pośrednictwem faksu, na numer 22 538 97 96,
- telefonicznie na numer 22 538 97 77 lub na numer infolinii prowadzonej przez agenta transferowego 22 588 18 57 lub 801 588 185,
- za pośrednictwem Elektronicznego Formularza Reklamacji dostępnego na stronie internetowej www.rockbridge.pl/reklamacje.

Inne istotne informacje

Na stronie internetowej www.rockbridge.pl znajdują się:

- Informacja dla Klienta Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego,
- tabele opłat manipulacyjnych pobieranych przy nabywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa,
- informacje na temat comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu,
- informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez Subfundusz.