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

# Rockbridge Neo Subfundusz Aktywnej Alokacji

## Historia wycen




## 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 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | MAX |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| fundusz | 1,18% | 2,98% | 11,93% | 22,40% | 51,68% | 51,40% | 112,16% | 18,73% | 22,82% | -0,89% | 22,07% | -10,07% | 22,96% | 19,54% | 39,78% |
| benchmark | 0,54% | 3,24% | 11,56% | 20,37% | 59,44% | 62,41% | 98,24% | 16,42% | 27,66% | - | - | - | - | - | - |

## Polityka inwestycyjna

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Subfundusz jest subfunduszem elastycznego inwestowania. Cel inwestycyjny Subfunduszu jest realizowany poprzez inwestowanie w akcje oraz dłużne papiery wartościowe. Fundusz lokuje nie mniej niż 30% lecz nie więcej niż 70% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w instrumenty dające ekspozycję na rynek akcji. Wartość inwestycji w zagraniczne papiery wartościowe lub prawa majątkowe nie przekroczy 30% Wartości Aktywów Subfunduszu. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

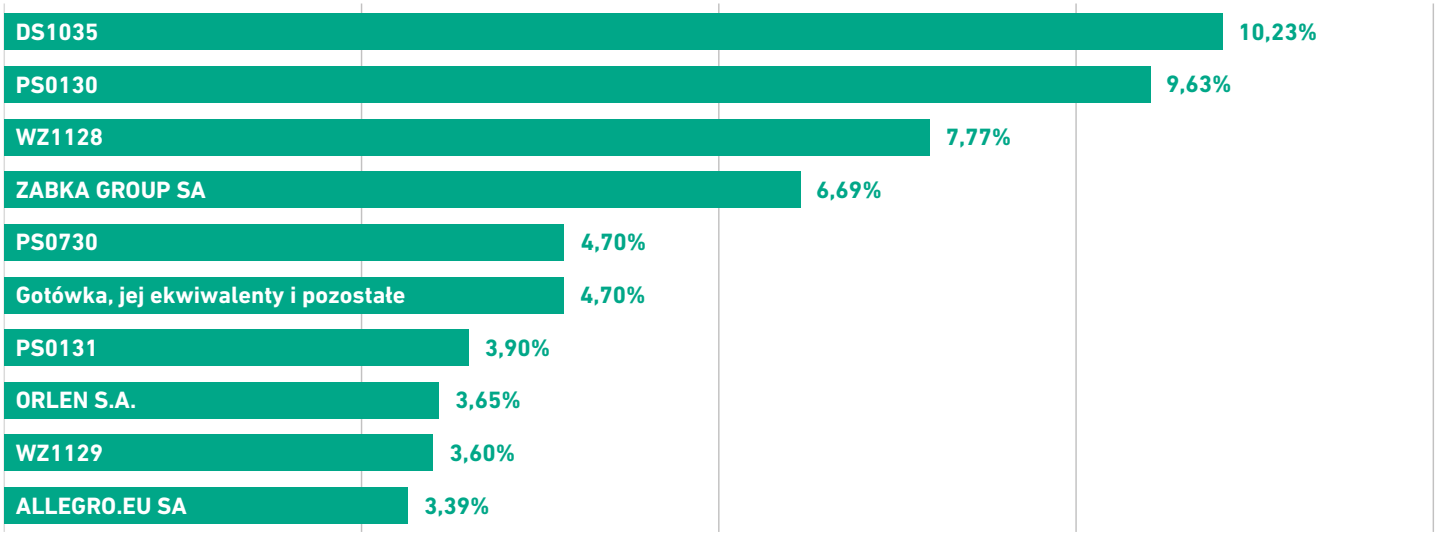
Subfundusz może stosować instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem oraz w celu zabezpieczania ryzyka rynkowego (w tym ryzyka walutowego). Subfundusz może stosować dźwignię finansową przy użyciu instrumentów pochodnych oraz transakcji z przyrzeczeniem odkupu. Poziom dźwigni mierzonej metodą zaangażowania nie przekracza 100% Aktywów Netto Subfunduszu.

## Struktura na 30.10.2026



| Nazwa | Wartość |
|---|---|
| Obligacje | 54,28% |
| Akcje | 43,43% |
| Papiery komercyjne | 1,46% |
| Gotówka, jej ekwiwalenty i pozostałe | 0,83% |

## Największe pozycje w portfelu na 30.09.2026



# Informacje o funduszu

**zarządzający**
Michał Tuczyński (do 13.11.2026 r.),
Jakub Ryba,
Jędrzej Łukomski, Krystian Jarmoła (od 13.11.2026 r)

**benchmark**
50% WIG + 50% TBSP Index

**data utworzenia subfunduszu**
09.03.2007

**wartość aktywów netto na 30.10.2026**
29 mln PLN

**wartość jednostki na 30.10.2026** 16,23 PLN

**waluta subfunduszu**
PLN

**częstotliwość wyceny**
codzienna

**maksymalna opłata manipulacyjna**
2,5%

**opłata stała za zarządzanie**
2,0%

**opłata zmienna za zarządzanie**
Opłata za wyniki wynosi 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez subfundusz, których wysokość przekroczy poziom referencyjny dla tych opłat, którym jest stawka 50% WIG + 50% TBSP. Opłata za wynik może być naliczona również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Natomiast w przypadku osiągnięcia ujemnego wyniku w stosunku do benchmarku opłata za wynik nie jest pobierana i przed pobraniem tej opłaty za dany okres rozliczeniowy strata do benchmarku z okresu ostatnich 5 lat (licząc od 02.01.2025 r.) musi zostać skompensowana. Wypłata opłaty za wynik następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do umarzanych jednostek uczestnictwa, jest przeksięgowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Subfunduszu.

**rachunek nabyć**
49 1880 0009 0000 0013 0036 9007

**minimalna pierwsza wpłata**
500 PLN

**minimalna kolejna wpłata**
250 PLN

**rekomendowany czas inwestycji**
3 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 Rockbridge Neo FIO 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.

Fundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów subfunduszy w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, a także w papiery wartościowe emitowane przez Państwo Członkowskie lub jedno z następujących państw należących do OECD innych niż Rzeczypospolita Polska: Australia, Austria, Belgia, Czechy, Dania, Finlandia, Francja, Grecja, Hiszpania, Holandia, Irlandia, Islandia, Japonia, Kanada, Korea, Luksemburg, Meksyk, Niemcy, Norwegia, Nowa Zelandia, Portugalia, Słowacja, Stany Zjednoczone Ameryki Północnej, Szwajcaria, Szwecja, Turcja, Węgry, Wielka Brytania, Włochy.

Fundusz może lokować powyżej 35% wartości aktywów subfunduszy w papiery wartościowe poręczone lub gwarantowane przez podmioty, o których mowa powyżej, przy czym łączna wartość lokat w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez podmiot, którego papiery wartościowe są poręczane lub gwarantowane, depozytów w tym podmiocie oraz wartość ryzyka kontrahenta wynikająca z transakcji, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne, zawartych z tym podmiotem, nie może przekroczyć 35% wartości aktywów subfunduszu.

Szczegółowe informacje dotyczące inwestowania subfundusze wydzielone w ramach Rockbridge Neo FIO 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 stronie internetowej www.rockbridge.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.