

ROCKBRIDGE NEO STABILNEGO WZROSTU (ROCKBRIDGE NEO FIO)

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 pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

Rockbridge Neo Stabilnego Wzrostu, subfundusz wydzielony w ramach Rockbridge Neo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, identyfikator krajowy PLFIO000098
Kategoria jednostki uczestnictwa: A (reprezentatywna dla jednostki A1, E i I)

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 dokumentu: 09-02-2023

Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: Rockbridge Neo Stabilnego Wzrostu jest to Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu Rockbridge Neo FIO. Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto subfunduszu w wartości aktywów netto funduszu. Masz prawo dokonać zamiany pomiędzy subfunduszami Rockbridge Neo FIO. Wszelkie szczegóły znajdziesz w prospekcie informacyjnym oraz u dystrybutora.

Cele: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe oraz akcje. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Szczególne techniki zarządzania: Subfundusz inwestuje głównie w dłużne papiery wartościowe, z czego co najmniej 30% aktywów w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. W skład portfela Subfunduszu wchodzi również obligacje przedsiębiorstw oraz depozyty. Subfundusz inwestuje w akcje do 40% aktywów netto, głównie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Subfundusz może inwestować w instrumenty ETF oraz zawierać umowy na instrumentach pochodnych, przede wszystkim poprzez transakcje na kontraktach futures na indeksy giełdowe polskiego rynku akcji. Umowy te zawierane są w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego. W zakresie inwestycji w dłużne papiery wartościowe co najmniej 70% części dłużnej inwestowane jest w obligacje posiadające rating inwestycyjny lub obligacje emitenta, w którym Skarb Państwa posiada, pośrednio lub bezpośrednio, udział co najmniej 25% ogólnej liczby głosów, przy czym maksymalne zaangażowanie w obligacje korporacyjne pojedynczego emitenta uzależnione jest od zewnętrznego ratingu (Moody's, S&P lub Fitch). Subfundusz inwestuje głównie na rynku polskim, ale inwestycje Subfunduszu nie są w szczególności ukierunkowane na określone sektory rynku. Subfundusz ma swobodę wyboru lokat w obrębie swojej polityki inwestycyjnej. Może inwestować w instrumenty finansowe niewchodzące w skład benchmarku.

Benchmark Subfunduszu: Poziomem referencyjnym (benchmark), do którego porównywane są wyniki inwestycyjne Subfunduszu, jest stopa zwrotu z portfela, w skład którego wchodzi w 60% FTSE PGBI, w 21% indeks WIG20, w 9% indeks mWIG40 oraz w 10% 1-miesięczny WIBID.

Ryzyko:

- 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 kredytowe** - związane z możliwością niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta, którego instrumenty finansowe są przedmiotem lokat lub kontrahenta, z którym zawarto umowę lub transakcje na instrumentach finansowych, a także związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji zawartych przez subfundusz (ryzyko rozliczeniowe). Niewypłacalność któregośkolwiek z emitentów lub kontrahentów może negatywnie wpłynąć na Wartość Aktywów Netto
- 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).

Docelowy inwestor indywidualny: Subfundusz jest przeznaczony dla osób o średnim i długim horyzoncie inwestycyjnym (ponad 3 lata) oraz średniej 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.

Możliwość dokonywania wypłat z Subfunduszu oraz zamiany jednostek: Inwestor może żądać, w każdym dniu roboczym, umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu poprzez złożenie u wyznaczonego przez fundusz Dystrybutora lub Przedstawiciela zlecenia odkupienia.

Czas trwania Subfunduszu i możliwość jego rozwiązania: 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 zaprzestaje 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.

Depozytariusz: Depozytariuszem Funduszu jest Deutsche Bank Polska S.A.

Informacje dodatkowe: Produkt wprowadzony do obrotu wyłącznie w Polsce. Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu, w tym prospekt informacyjny, sprawozdania finansowe oraz wyceny jednostek uczestnictwa, są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.rockbridge.pl.

w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a że warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Rockbridge Neo Stabilnego Wzrostu (Rockbridge Neo FIO) do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia ryzyka operacyjnego rozumianego jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące także ryzyko prawne. 1/3 Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata. 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

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Zalecany okres utrzymywania: **3 lata**

Przykładowa inwestycja: **50 000 PLN**

Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 latach
Minimum	W tym Subfunduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	32 290 PLN -35,4%	33 870 PLN -12,2%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	39 060 PLN -21,9%	38 060 PLN -8,7%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	48 720 PLN -2,6%	49 710 PLN -0,2%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	56 040 PLN 12,1%	56 640 PLN 4,2%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują maksymalne koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki subfunduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i założeniach zaprezentowanych w tabeli powyżej.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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.

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

Koszty w czasie

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie 0%

- w pozostałych okresach utrzymywania fundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym

- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 latach
Całkowite koszty	2 935 PLN	5 553 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	5,87%	3,59%

* 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 zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,39% przed uwzględnieniem kosztów i -0,19% 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 (3,50% zainwestowanej kwoty/1 750 PLN). Osoba ta poinformuje Cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 50 000 PLN oraz że stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie w tym okresie 0%.

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 3,50% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	1 750 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,16% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu.	1 081 PLN
Koszty transakcji	0,21% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Subfunduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa Subfunduszu.	104 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 PLN

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

ZALECANY OKRES UTRZYMYWANIA: 3 LATA Wskazany minimalny zalecany okres utrzymywania wynika z podwyższonej 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) mogą być składane w szczególności:

- w siedzibie Towarzystwa (ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa) lub Agenta Transferowego (ul. Konstruktorska 12 A, 02-673 Warszawa),
- za pośrednictwem podmiotów prowadzących dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszu,
- 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 Towarzystwa 801 350 000, prowadzonej przez Agenta Transferowego,
- za pośrednictwem Elektronicznego Formularza Reklamacji dostępnego na stronie internetowej www.rockbridge.pl/reklamacje.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Dodatkowe informacje wymagane prawem na temat subfunduszu, tj.: Prospekt Informacyjny, Statut, roczne i półroczne sprawozdania finansowe, znajdują się na stronie internetowej: www.rockbridge.pl

Na naszej stronie internetowej <https://www.rockbridge.pl> znajdują się informacje na temat:

- 1) comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu
- 2) wyników osiągniętych w przeszłości przez subfundusz, za okres od początku działalności subfunduszu nie dłużej niż 10 lat.