

# 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 Średnich Spółek (Subfundusz)

Kategoria jednostki uczestnictwa: A

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

Fundusz działa na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 15.09.2009 r. i został zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych (RFI) pod numerem 515.

Fundusz jest zarządzany przez Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa, [www.rockbridge.pl](http://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](mailto: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 funduszu inwestycyjnego otwartego.

### Cel produktu

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat, przez inwestowanie głównie w akcje średnich spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

### Polityka inwestycyjna

Subfundusz inwestuje w akcje nie mniej niż 70% wartości aktywów netto, z czego wartość inwestycji w akcje średnich spółek, tj. wchodzących w skład indeksu mWIG40, stanowią nie mniej niż 55% części akcyjnej. Wartość inwestycji w akcje zagraniczne nie może przekraczać 30% aktywów netto Subfunduszu. 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. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności Subfundusz może lokować aktywa w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. 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.

### Częstotliwość transakcji

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

### Poziom referencyjny

Poziomem referencyjnym (benchmark), do którego porównywane są wyniki inwestycyjne Subfunduszu, jest stopa zwrotu z portfela, w skład którego wchodzi w 90% indeks mWIG40 oraz w 10% 1-miesięczny WIBID.

### 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 zaprzestał wykonywania swoich obowiązków, a nie zawarło 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.

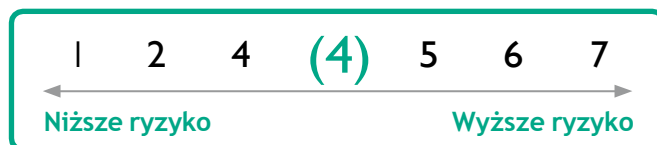
Dokument zawierający kluczowe informacje opisuje Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Średnich Spółek. Prospekt Informacyjny przygotowywany jest dla całego Funduszu. Sprawozdania finansowe przygotowywane są dla Funduszu i Subfunduszu. Dalsze informacje na temat Subfunduszu, Prospekt Informacyjny Funduszu, roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszu i Subfunduszu dostępne są bezpłatnie w języku polskim w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej: [www.rockbridge.pl](http://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 Rozdziale III w pkt. 3.6.8. oraz w pkt. 3.17.3.

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 Rozdziale III w pkt. 3.3. i 3.17.3.

## 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 produkcji z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie. 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 10 lat. 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 niekorzystne, umiarkowane i korzystne miały miejsce w przypadku inwestycji między 2012 r. a 2022 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  | 11 760 zł                                     | 16 070 zł                                       |
|                                       | Średnia roczna stopa zwrotu   | -76,5%  | -20,3%  |
| Niekorzystny                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów  | 34 080 zł                                     | 16 270 zł                                       |
|                                       | Średnia roczna stopa zwrotu   | -31,8%  | -20,1%  |
| Umiarkowany                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów  | 49 560 zł                                     | 45 380 zł                                       |
|                                       | Średnia roczna stopa zwrotu   | -0,9%   | -1,9%   |
| Korzystny                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów  | 78 010 zł                                     | 68 970 zł                                       |
|                                       | Średnia roczna stopa zwrotu   | 56,0%   | 6,6%  |

## 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 |
|---------------------------------------|---|---|
| <b>Całkowite koszty</b>               | 3 853 zł                                      | 11 109 zł                                       |
| <b>Wpływ kosztów w skali roku (*)</b> | 7,7%  | 3,9% 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 2,0% przed uwzględnieniem kosztów i -1,9% 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 (4,5% 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. |
|---|--|---|
| <b>Koszty wejścia</b>   | Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 4,5% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką możesz zostać obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.  | Do 2 250 zł   |
| <b>Koszty wyjścia</b>   | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.   | 0 zł  |
| <b>Koszty bieżące</b>   |  |   |
| <b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b> | 2,4% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.  | 1 131 zł  |
| <b>Koszty transakcji</b>  | 1,0% 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. | 472 zł  |
| <b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>                |  |   |
| <b>Opłaty za wyniki</b>   | 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](http://www.rockbridge.pl/reklamacje).

### Inne istotne informacje

Na stronie internetowej [www.rockbridge.pl](http://www.rockbridge.pl) znajdują się:

- 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.