

ROCKBRIDGE FIZ MULTI INWESTYCJA**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 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Multi Inwestycja, identyfikator krajowy PLBPHMI00015

Fundusz działa na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 29.12.2010 i został zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 634

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: 02-01-2024

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

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 jego lokat. Fundusz działa w oparciu o politykę absolutnej stopy zwrotu zakładającą wzrost wartości spółek lub poprzez relatywny wzrost wartości spółek kupionych w stosunku do spółek sprzedanych w portfelu. Fundusz lokuje środki przede wszystkim w akcje na GPW w Warszawie oraz na rynkach zagranicznych. Proces inwestycyjny opiera się na selekcji spółek w oparciu o wiedzę o firmach i ludziach, którzy odpowiadają za zarządzanie nimi. Decyzje podejmowane są w oparciu o rygorystyczną analizę fundamentalną spółek oraz płynność instrumentów. Fundusz zakłada otwieranie pozycji długich i krótkich w poszczególnych spółkach oraz zabezpieczanie ryzyka rynku akcji kontraktami terminowymi. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Szczególne techniki zarządzania: Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem oraz w celu zabezpieczenia ryzyka rynkowego (w tym ryzyka walutowego). Fundusz może stosować dźwignię finansową przy użyciu instrumentów pochodnych. Poziom dźwigni mierzonej metodą ekspozycji AFI nie przekracza 400% Aktywów Netto Funduszu, w tym 200% wynikającej ze stosowania instrumentów pochodnych.

Benchmark Funduszu: Fundusz nie stosuje benchmarku.

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 umowy lub transakcje na instrumentach finansowych, a także związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji zawartych przez fundusz (ryzyko rozliczeniowe). Niewypłacalność któregokolwiek 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: 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 umiarkowany poziom zmienności wartości inwestycji. Horyzont inwestycyjny jest dowolny, przy czym zalecany horyzont inwestycyjny to minimum trzy lata.

Możliwość dokonywania wypłat z 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 Gieldowym 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 0,75% wartości wykupionych Certyfikatów.

Czas trwania Funduszu i możliwość jego rozwiązania: 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:

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

Depozytariusz: Depozytariuszem Funduszu jest mBank S.A., ul. Prosta 18, 00-950 Warszawa, Polska.

Dywidendy: Fundusz nie wypłaca dywidend, a wszelkie dochody funduszy są reinwestowane.

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

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 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 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Rockbridge FIZ Multi Inwestycja do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia ryzyka operacyjnego i ryzyka płynności.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

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

Scenariusz	Opis	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 latach
Minimum	W tym Funduszu 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	16 450 PLN -67,1%	18 530 PLN -28,2%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	37 970 PLN -24,1%	41 050 PLN -6,4%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	47 720 PLN -4,6%	48 080 PLN -1,3%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	60 740 PLN 21,5%	62 100 PLN 7,5%

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 funduszu 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.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okresie utrzymywania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów (jeżeli występują koszty wyjścia).

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. Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za zobowiązania Towarzystwa.

Musisz liczyć się z możliwością poniesienia straty z 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.

Tvoja 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 Funduszu wyniesie 0%
- w pozostałych okresach utrzymywania funduszu 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	4 145 PLN	7 981 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	8,3%	5,2%

* 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 3,9% przed uwzględnieniem kosztów i -1,3% 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 (4,00% zainwestowanej kwoty/2 000 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 Funduszu 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 4,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty. Aktualnie Certyfikaty Funduszu nie są oferowane.	2 000 PLN
Koszty wyjścia	0,75% twojej inwestycji, zanim zostanie Ci wypłacona.	360 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,56% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Funduszu.	1 780 PLN
Koszty transakcji	0,01% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Funduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa Funduszu.	5 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Od dnia 1 stycznia 2024 r. Fundusz nie pobiera wynagrodzenia uzależnionego od wyników.	0 PLN

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

ZAŁECANY OKRES UTRZYMYWANIA: 3 LATA

Z uwagi na umiarkowany 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 0,75% wartości wykupionych Certyfikatów.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Wszelkie skargi (reklamacje) mogą być składane w szczególności:

- w siedzibie Towarzystwa (ul. Marszałkowska 142, 00-061 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,
- elektronicznie na adres do doręczeń elektronicznych Towarzystwa (e-doręczenia)

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Dodatkowe dokumenty wymagane przepisami prawa, tj.: Statut Funduszu, Informacje dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego (AFI), półroczne i roczne sprawozdania finansowe Funduszu dostępne są dla Uczestników po zalogowaniu na stronie internetowej <https://www.rockbridge.pl>. Na naszej stronie internetowej znajdują się również comiesięczne informacje na temat historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu.

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 Fundusz, za okres od początku działalności nie dłużej niż 10 lat.