Rockbridge

Kluczowe Informacje dla Inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

mBank Subfundusz Akcji Polskich, jednostki uczestnictwa typu A, M oraz P
subfundusz wydzielony w ramach mBank Funduszu Inwestycyjnego Otwartego
zarządzanego przez Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Fundusz został zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1157

Cele i polityka inwestycyjna

- Celem subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat, dokonywanych głównie w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Akcje i inne instrumenty udziałowe oraz instrumenty pochodne, dla których bazę stanowią akcję i indeksy giełdowe stanową nie mniej niż 70% wartości aktywów netto subfunduszu. W pozostałej części aktywa lokowane są w instrumenty dłużne, m.in. obligacje i bony skarbowe, obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa, listy zastawne, certyfikaty depozytowe. Akcje i inne instrumenty udziałowe dobierane są do portfela m.in. w oparciu o analizę fundamentalną emitenta, w tym osiągane wyniki finansowe spółki jakość kadry zarządzającej i politykę dywidend, perspektywy branży w której działa emitent, ocenę sytuacji makroekonomicznej. Instrumenty dłużne dobierane są w oparciu o ich bieżącą i prognozowaną rentowność, prognozy funduszu odnośnie kształtowania się w przyszłości rynkowych stóp procentowych, analizę sytuacji makroekonomicznej oraz płynność inwestycji.
- Subfundusz stosuje dźwignię finansową przy użyciu instrumentów pochodnych w celu sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym oraz hedging przy użyciu instrumentów pochodnych w celu ochrony aktywów subfunduszu przed wahaniami kursów walutowych.
- Subfundusz stosuje następujący poziom referencyjny służący do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa (benchmark):
  45% indeks WIG20 + 30% indeks mWIG40 + 15% indeks sWIG80 + 10% stawka WIBID 1M.
- Subfundusz może inwestować w instrumenty finansowe, które nie wchodzą w skład benchmarku. Struktura aktywów subfunduszu może odbiegać od struktury benchmarku.
- Inwestor może żądać, w każdym dniu roboczym, umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu poprzez złożenie u wyznaczonego przez fundusz Dystrybutora lub Przedstawiciela zlecenia odkupienia.
- Wypracowane przez subfundusz dochody podlegają reinwestowaniu.
- Zalecenie: niniejszy subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat.

Profil ryzyka i zysku

Niższe ryzyko ← Potencjalnie niższy zysk

Wyższe ryzyko → Potencjalnie wyższy zysk

1	2	3	4	**5**	6	7

- Wskaźnik zysku do ryzyka stanowi miarę zmienności ceny jednostki uczestnictwa na podstawie danych historycznych. W przypadku braku danych historycznych dotyczących ceny jednostki uczestnictwa, wskaźnik zysku do ryzyka obliczany jest na podstawie historycznych notowań benchmarku.
- Dane historyczne stosowane przy obliczaniu wskaźnika zysku do ryzyka nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka subfunduszu.
- Prezentowana kategoria ryzyka i zysku nie jest gwarantowana i może wraz z upływem czasu ulegać zmianie.
- Najniższa kategoria ryzyka nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.
- Nadany powyżej wskaźnik zysku do ryzyka wynika z faktu, że subfundusz inwestuje głównie w akcje i inne udziałowe instrumenty finansowe, których kursy mogą podlegać wahaniom wynikającym z czynników rynkowych, jak i czynników związanych z emitentem takich instrumentów.

Opis rodzajów ryzyka mających istotne znaczenie dla subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko operacyjne: możliwość poniesienia przez subfundusz straty wynikającej z nieodpowiednich procesów wewnętrznych i nieprawidłowości dotyczących systemów towarzystwa, zasobów ludzkich lub wynikającej ze zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko technik finansowych, takich jak kontrakty dotyczące instrumentów pochodnych mających wpływ na profil ryzyka subfunduszu: ryzyko związane z zawieraniem przez fundusz na rachunek subfunduszu umów mających za przedmiot instrumenty pochodne (w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne), mogących wpływać na wahania (w tym spadek) wartości jednostki uczestnictwa.

Pełny opis wszystkich rodzajów ryzyka związanych z subfunduszem można znaleźć w aktualnym prospekcie informacyjnym Funduszu.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji			
	Typ jednostek uczestnictwa		
	A	M	P
Opłata za nabycie	brak	4%	5%
Opłata za umorzenie	brak	brak	5%
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana ze środków inwestora przed ich zainwestowaniem/przed wypłaceniem środków z inwestycji.			
Opłaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku			
Opłaty bieżące	0,39%		
Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych			
Opłata za wyniki	brak		

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzania do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

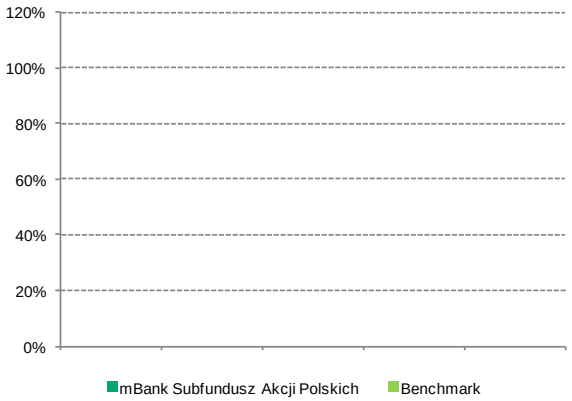
Opłata za nabycie i opłata za umorzenie podawane są w wysokości maksymalnej, ponieważ w niektórych przypadkach inwestor może zapłacić niższą opłatę. Informacje dotyczące bieżącej wysokości opłat można uzyskać w placówkach dystrybutorów.

Wysokość opłat bieżących opiera się na kosztach dotyczących roku kończącego się w grudniu 2018. Dane te mogą ulegać zmianie w poszczególnych latach.

Opłata za wyniki nie jest pobierana.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w Rozdziale III F. pkt. 5 prospektu informacyjnego mBank FIO dostępnego na stronie internetowej https://rockbridge.pl/mBankFIO

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Subfundusz nie prowadzi działalności w okresie pełnego roku kalendarzowego, umożliwiającym przedstawienie danych historycznych.

Data utworzenia: 1 czerwca 2018 r.

Informacje praktyczne

Kluczowe informacje dla inwestorów opisują subfundusz wydzielony w ramach mBank FIO. Prospekt informacyjny sporządzany jest dla całego funduszu mBank FIO.

Przepisy Ustawy o funduszach inwestycyjnych przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Egzekucja może nastąpić tylko z aktywów subfunduszu, z którego wynikają zobowiązania. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto subfunduszu w wartości aktywów netto funduszu.

Inwestor ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki uczestnictwa jednego subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w Rozdziale III pkt. 6 prospektu informacyjnego Funduszu oraz w placówkach dystrybutorów.

Bank depozytariusz:
Alior Bank S.A., 02-232 Warszawa, ul. Łopuszańska 38D, Polska.

Dodatkowe informacje na temat subfunduszu, kopie prospektu informacyjnego, roczne i półroczne sprawozdania finansowe, dostępne są bezpłatnie w języku polskim w siedzibie Rockbridge Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz na stronie internetowej https://rockbridge.pl/mBankFIO, na której udostępniana jest także polityka w zakresie wynagrodzeń oraz publikowane najnowsze informacje praktyczne, w tym bieżąca wycena jednostek uczestnictwa.

Przepisy podatkowe w państwie członkowskim subfunduszu mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego mBank FIO.

Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest organem zarządzającym Funduszem natomiast aktywami Subfunduszu zarządza mBank S.A. prowadzący działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej Biuro Maklerskie mBanku.

mBank Subfundusz Akcji Polskich prowadzi działalność w ramach mBank FIO (dawniej pod nazwą Rockbridge Superior FIO) – funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, utworzonego na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Polsce i podlega jej nadzorowi. Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały opracowane na dzień 19.08.2019 r.