

**SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE ROCKBRIDGE TOWARZYSTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. ORAZ
USŁUG TOWARZYSTWA ŚWIADCZONYCH W ZAKRESIE POŚREDNICTWA W PRZYJMOWANIU I PRZEKAZYWANIU
OŚWIADCZEŃ WOLI KLIENTÓW ZWIĄZANYCH Z UCZESTNICTWEM W FUNDUSZACH/SUBFUNDUSZACH
INWESTYCYJNYCH ZARZĄDZANYCH PRZEZ ROCKBRIDGE TFI S.A.**

(data ostatniej aktualizacji 17.08.2022)

1. Firma i siedziba Towarzystwa:

Nazwa (firma): Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Nazwa skrócona: Rockbridge TFI S.A.

Adres: ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa

2. Oświadczenie potwierdzające, że Towarzystwo posiada zezwolenie na świadczenie usług, oraz nazwę organu nadzoru, który udzielił takiego zezwolenia:

Towarzystwo posiada zezwolenie na prowadzenie działalności w zakresie prowadzenia działalności towarzystwa funduszy inwestycyjnych obejmujące:

- tworzenie funduszy inwestycyjnych otwartych lub funduszy zagranicznych i zarządzaniem nimi, w tym pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowanie ich wobec osób trzecich oraz zarządzanie zbiorczym portfelem papierów wartościowych,
- tworzenie specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych i funduszy inwestycyjnych zamkniętych, zarządzanie tymi funduszami, w tym pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, a także reprezentowanie ich wobec osób trzecich oraz zarządzanie unijnymi AFI, w tym wprowadzanie ich do obrotu,
- zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych.

Zezwolenia na prowadzenie w/w działalności zostało Towarzystwu udzielone przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) na mocy decyzji administracyjnych z dnia 14 maja 1998 r. oraz z dnia 20 września 2005 r.

Komisja Nadzoru Finansowego jest organem administracji publicznej sprawującym nadzór nad działalnością Towarzystwa.

3. Sposoby komunikowania się Klientów z Towarzystwem:

Klienci mogą kontaktować się z Towarzystwem osobiście, w siedzibie Towarzystwa w godzinach 9:00-17:00 w dni robocze od poniedziałku do piątku lub za pośrednictwem telefonu, faksu oraz poczty elektronicznej.

4. Dane teleadresowe pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z Towarzystwem:

Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

ul. Marszałkowska 142

00-061 Warszawa

Telefon: +48 22 538 97 77

Fax: +48 22 538 97 98, +48 22 538 97 96

e-mail info@rockbridge.pl

adres internetowy: www.rockbridge.pl

5. Podstawowe zasady wnoszenia i załatwiania przez Towarzystwo skarg Klientów:

Klient ma możliwość złożenia reklamacji w szczególności:

- a) w siedzibie Towarzystwa lub Agenta Transferowego
- b) za pośrednictwem podmiotów prowadzących dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszy
- c) listownie, na adres siedziby Towarzystwa lub Agenta Transferowego
- d) za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres: reklamacje@rockbridge.pl
- e) za pośrednictwem faksu, na numer: +48 22 538 97 98, +48 22 538 97 96
- f) telefonicznie na numer + 22 538 97 77 lub na numer infolinii Towarzystwa 801 350 000, prowadzonej przez Agenta Transferowego
- g) za pośrednictwem Elektronicznego Formularza Reklamacji dostępnego na stronie internetowej www.rockbridge.pl/reklamacje.

Odpowiedzi na reklamacje udzielane są w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia ich wpływu do Towarzystwa lub Agenta Transferowego. W przypadku reklamacji szczególnie skomplikowanych lub wymagających uzyskania dodatkowych informacji od podmiotów trzecich, termin rozpatrzenia reklamacji zostaje wydłużony do 60 dni kalendarzowych liczonych od daty wpływu reklamacji do Towarzystwa lub Agenta Transferowego. W takim przypadku Towarzystwo informuje Klienta o przedłużeniu terminu rozpatrzenia reklamacji. Odpowiedź na reklamację przekazywana jest w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji na adres korespondencyjny Klienta. Odpowiedź może zostać udzielona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Klienta, z zastrzeżeniem, że jeżeli reklamacja zawiera dane dotyczące rejestru lub transakcji i/lub dane osobowe Klienta inne niż imię i nazwisko, adres e-mail, adres korespondencyjny, odpowiedź na reklamację przekazywana jest Klientowi za pośrednictwem poczty, listem poleconym na adres korespondencyjny Klienta.

Od sposobu rozpatrzenia reklamacji Klient może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Ponadto na zasadach określonych w Regulaminie Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego Klient może wystąpić z wnioskiem o przeprowadzenie mediacji lub wnieść pozew do tegoż Sądu. Towarzystwo zastrzega możliwość niewyrażenia zgody na rozstrzygnięcie bądź mediacyjne rozwiązanie sporu przed Sądem Polubownym, w przypadku stwierdzenia oczywistej niezasadności prowadzenia takiego postępowania.

Szczegółowe zasady rozpatrywania reklamacji przez Towarzystwo publikowane są na stronie internetowej Towarzystwa www.rockbridge.pl

6. Podstawowe zasady postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów:

Towarzystwo wdrożyło i stosuje politykę zarządzania konfliktami interesów, w ramach której podejmuje czynności mające na celu zapobieganie ich powstawaniu, a w przypadku powstania konfliktu interesów pomiędzy Towarzystwem a Klientem, Towarzystwo uznaje interes Klienta za nadrzędny i przewiduje środki oraz procedury zarządzania tego rodzaju sytuacjami. Jeśli działania te okażą się niewystarczające dla zażegnania ryzyka, wówczas Towarzystwo ujawni występujący zidentyfikowany konflikt interesów na piśmie, tak aby Klient mógł podjąć decyzję czy chce kontynuować korzystanie z usług świadczonych przez Towarzystwo. Szczegółowe informacje dotyczące zasad postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów udostępniane są na stronie internetowej Towarzystwa oraz pisemnie na żądanie Klienta.

7. Koszty i opłaty związane z działalnością Towarzystwa w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo:

Przyjmując zlecenie Klienta dotyczące zbycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa Towarzystwo co do zasady

pobiera opłatę manipulacyjną. Od opłaty tej Towarzystwo może również zwolnić Klienta.

Wskazane poniżej stawki opłat są stawkami aktualnie obowiązującymi. Informacja o maksymalnej wysokości opłat, do której mogą zostać podwyższone stawki opłat, jest zamieszczona w prospektach informacyjnych funduszy oraz w treści kluczowych informacji dla inwestorów.

Opłaty manipulacyjne ponoszone przez Klienta w przypadku jednostek uczestnictwa typu A oraz typu C subfunduszy wydzielonych w ramach Rockbridge FIO Parasolowego

Jednostki uczestnictwa typu A są zbywane przez wszystkie subfundusze wydzielone w ramach Rockbridge Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego, z wyłączeniem Rockbridge Subfunduszu Akcji Globalnych, który zbywa jednostki uczestnictwa typu C.

W przypadku jednostek uczestnictwa typu A oraz typu C opłata manipulacyjna pobierana jest przy zbyciu, zamianie i konwersji jednostek uczestnictwa według stawek wskazanych w tabeli 1.

Tabela 1. Stawki opłat manipulacyjnych dla jednostek uczestnictwa typu A oraz typu C subfunduszy wydzielonych w ramach Rockbridge FIO Parasolowego

FUNDUSZ / SUBFUNDUSZ	DO KWOTY 24 999,99 ZŁ	MINIMUM 25 000 ZŁ	MINIMUM 50 000 ZŁ	MINIMUM 100 000 ZŁ	MINIMUM 500 000 ZŁ
Rockbridge Lokata Plus Rockbridge Dłużny	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Rockbridge Obligacji Rockbridge Obligacji 2	0,8%	0,6%	0,4%	0,2%	0,1%
Rockbridge Obligacji Korporacyjnych	1,5%	1,3%	1,0%	0,7%	0,2%
Rockbridge Stabilnego Wzrostu	2,5%	1,8%	1,3%	0,7%	0,3%
Rockbridge Zrównoważony	3,0%	2,5%	2,0%	1,0%	0,4%
Rockbridge Akcji Rockbridge Akcji Globalnych Rockbridge Akcji Małych i Średnich Spółek Rockbridge Akcji Rynków Wschodzących Rockbridge Gier i Innowacji Rockbridge Growth Leaders Rockbridge Value Leaders	4,0%	3,5%	3,0%	2,0%	0,5%

Istnieje możliwość negocjacji stawek dla osób dokonujących wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu w wysokości co najmniej 1 000 złotych.

W Subfunduszach obowiązuje zasada kumulacji wpłat, dzięki której obniża się opłaty manipulacyjne przy nabyciu i zamianie Jednostek Uczestnictwa. Opłata manipulacyjna maleje wraz ze wzrostem sumy dokonywanych wpłat podlegających przetworzeniu na ten sam dzień wyceny oraz łącznej wartości Jednostek Uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika na wszystkich subrejestrach w Subfunduszach zgodnie z Tabelą Opłat. W przypadku Uczestników posiadających wspólny subrejestr małżeński w Subfundusz prowadzony dla osób pozostających w związku małżeńskim opłata manipulacyjna maleje wraz ze wzrostem sumy dokonywanych wpłat podlegających przetworzeniu na ten sam dzień wyceny oraz łącznej wartości Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych na wspólnym subrejestrze małżeńskim w Subfunduszach/Funduszu oraz na poszczególnych subrejestrach indywidualnych w Subfunduszach należących do każdego małżonka.

Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Marszałkowskiej 142, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000002970, NIP: 527-21-53-832. Kapitał zakładowy i wpłacony: 27.251.869,00 zł.

W przypadku zamiany opłacie manipulacyjnej podlega jedynie zamiana z Subfunduszu, w którym maksymalne opłaty za zbycie Jednostek Uczestnictwa są niższe od maksymalnych opłat przewidzianych w Subfunduszu, do którego następuje zamiana. Wysokość opłaty jest równa różnicy pomiędzy opłatą manipulacyjną pobraną od danych Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu, z którego są odkupywane Jednostki Uczestnictwa, a opłatą manipulacyjną z tytułu zbycia Jednostek Uczestnictwa należną w Subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa są zbywane przez Subfundusz. Wysokość opłaty manipulacyjnej dla zleceń zamiany ustala się zgodnie z Tabelą Opłat. Opłata przy zamianie jest pobierana od danych Jednostek Uczestnictwa jednorazowo. Stawki prezentowane w Tabeli Opłat stanowią podstawę do wyliczenia opłat manipulacyjnych w Indywidualnym Planie Systematycznego Oszczędzania w Rockbridge Funduszu Inwestycyjnym Otwartym Parasolowym.

Opłata manipulacyjna ponoszona przez Klienta w przypadku jednostek uczestnictwa typu B subfunduszy wydzielonych w ramach Rockbridge Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego

Jednostki uczestnictwa typu B są zbywane w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) oraz Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE).

Opłata manipulacyjna pobierana od pierwszej wpłaty lub wypłaty transferowej przyjętej na IKE lub IKZE wynosi: 800 zł.

Opłata dodatkowa pobierana w ciągu 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa typu B: 500 zł.

Opłata dodatkowa pobierana jest w przypadku odkupienia jednostek uczestnictwa danego Subfunduszu w związku z realizacją następujących dyspozycji: zwrotu, wypłaty transferowej, wypłaty z IKE, IKZE. Opłata naliczana jest proporcjonalnie do wartości środków zgromadzonych w poszczególnych Subfunduszach.

Opłaty manipulacyjne ponoszona przez Klienta w przypadku jednostek uczestnictwa typu P subfunduszy wydzielonych w ramach ROCKBRIDGE Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego

Jednostki uczestnictwa typu P są zbywane w ramach Planów Oszczędnościowych: Planie Inwestycyjnym „ROCKBRIDGE DuoPlan”, Programie Inwestycyjnym ROCKBRIDGE PORTFEL FUNDUSZY, Indywidualnym Planie Systematycznego Oszczędzania.

Plan Inwestycyjny „Rockbridge DuoPlan”:

Opłata manipulacyjna pobierana od wpłaty na Rockbridge DuoPlan wynosi 1%.

Opłata manipulacyjna pobierana od odkupienia jednostek uczestnictwa w Rockbridge DuoPlan wynosi:

- 2% w przypadku odkupienia jednostek uczestnictwa w terminie do 12 miesięcy od momentu nabycia danych jednostek uczestnictwa;
- 0,5% w przypadku odkupienia jednostek uczestnictwa w terminie powyżej 12 miesięcy – do 24 miesięcy od momentu nabycia danych jednostek uczestnictwa;
- 0% w przypadku odkupienia jednostek uczestnictwa w terminie powyżej 24 miesięcy od momentu nabycia danych jednostek uczestnictwa.

W przypadku zamiany jednostek uczestnictwa nie jest pobierana opłata manipulacyjna.

Program Inwestycyjny Rockbridge PORTFEL FUNDUSZY:

Od wpłat w ramach Programu nie jest pobierana opłata manipulacyjna.

Opłata manipulacyjna jest pobierana za odkupienie jednostek uczestnictwa. Stawka opłaty manipulacyjnej za odkupienie jednostek uczestnictwa jest uzależniona od okresu, jaki upłynął od dnia nabycia jednostek uczestnictwa podlegających odkupieniu w pierwszym Subfunduszu źródłowym i wynosi:

- 4,5% w pierwszym i drugim roku,
- 3% w trzecim roku,
- 2% w czwartym roku,
- 1% w piątym roku.

Przy realizacji 12 pierwszych zleceń zamiany złożonych w danym roku obowiązywania umowy o uczestnictwo w Programie Inwestycyjnym Rockbridge PORTFEL FUNDUSZY Fundusz nie pobiera opłat manipulacyjnych. Przy realizacji kolejnych zleceń zamiany pobierana jest opłata manipulacyjna w wysokości 1% wartości jednostek uczestnictwa podlegających odkupieniu w Subfunduszu źródłowym.

Indywidualny Plan Systematycznego Oszczędzania:

Do wyliczenia opłaty manipulacyjnej przy zbywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu podstawę stanowią stawki określone w Tabeli Opłat. Uczestnikowi przysługuje zniżka w wysokości 40% opłaty manipulacyjnej określonej w Tabeli Opłat obowiązującej w dniu nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu i dotyczy każdej wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa dokonywanej w ramach Planu.

Rozwiązanie lub wypowiedzenie umowy o przystąpienie do Indywidualnego Planu Systematycznego Oszczędzania powoduje pobranie i potrącenie opłaty wyrównawczej, w wysokości równej kwocie wynikającej z pomnożenia różnicy między obowiązującą w dniu rozwiązania umowy, maksymalną stawką opłaty manipulacyjnej w odpowiednim Subfunduszu a stawką tej opłaty pomniejszoną o zniżkę w opłacie manipulacyjnej, przez kwotę równą wartości wszystkich jednostek uczestnictwa Subfunduszu zgromadzonych w ramach Planu. Opłata wyrównawcza nie jest pobierana w przypadku wypowiedzenia umowy przez Fundusz, zgodnie z art. 8 ust. 1 lub innych przypadkach wskazanych w Zasadach uczestnictwa Indywidualnego Planu Systematycznego Oszczędzania w Rockbridge Funduszu Inwestycyjnym Otwartym Parasolowym.

Opłaty manipulacyjne ponoszone przez Klienta w przypadku jednostek uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach mBank FIO

Tabela 2. Stawki opłat manipulacyjnych przy zleceniach nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach mBank FIO

Subfundusz	Typ jednostki uczestnictwa		
	A	M	P
mBank Subfundusz Obligacji Korporacyjnych	0%	4%	5%
mBank Subfundusz Obligacji	0%	4%	5%
mBank Subfundusz Multiasset	0%	5%	5%
mBank Subfundusz Innowacji PL	0%	5%	5%

Za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu typu P pobierana jest Opłata Manipulacyjna na zasadach i w wysokości określonej w umowie o przystąpienie do Planu Oszczędnościowego lub w umowie o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Subfunduszu, w przypadku pracowniczych programów emerytalnych, jednakże nieprzekraczającej 5% (pięciu procent) kwoty wynikającej z pomnożenia liczby odkupywanych Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu przez Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa.

W przypadku zlecenia zamiany opłacie manipulacyjnej podlega jedynie zamiana z Subfunduszu, w którym maksymalne opłaty za zbycie Jednostek Uczestnictwa są niższe od maksymalnych opłat przewidzianych w Subfunduszu, do którego następuje zamiana. Wysokość opłaty jest równa różnicy pomiędzy opłatą manipulacyjną pobraną od danych Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu, z którego są odkupywane Jednostki Uczestnictwa, a opłatą manipulacyjną z tytułu zbycia Jednostek Uczestnictwa należną w Subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa są zbywane przez Subfundusz. Wysokość opłaty manipulacyjnej dla zleceń zamiany ustala się zgodnie z Tabelą Opłat. Opłata przy zamianie jest pobierana od danych Jednostek Uczestnictwa jednorazowo.

Opłaty manipulacyjne ponoszone przez Klienta w przypadku jednostek uczestnictwa typu P subfunduszy wydzielonych w ramach mBank FIO (dawniej Rockbridge Superior FIO)

Towarzystwo nie pobiera opłat manipulacyjnych od zleceń zamiany i odkupienia jednostek uczestnictwa w ramach Programu Inwestycyjnego „Superior”.

8. Wysokość maksymalnego wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie danym funduszem inwestycyjnym oraz zasady naliczania i pobierania wynagrodzenia uzależnionego od wyniku funduszu inwestycyjnego, jeżeli takie wynagrodzenie jest przewidziane w statucie danego funduszu

Wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszem jest naliczane każdego dnia od wartości aktywów netto Subfunduszu z poprzedniego dnia wyceny, a płatność wynagrodzenia następuje nie później niż 15 (piętnastego) dnia następnego miesiąca kalendarzowego.

Tabela 3. Stawki procentowe wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie subfunduszami wydzielonymi w ramach Rockbridge FIO Parasolowego

Fundusz/Subfundusz	Stawka wynagrodzenia	
	Jednostki typu A, B, C, P, EUR, USD	Jednostki typu F
Rockbridge Subfundusz Lokata Plus	1,00%	0,5%
Rockbridge Subfundusz Dłużny	1,00%	0,75%
Rockbridge Subfundusz Obligacji	1,50%	1,0%
Rockbridge Subfundusz Obligacji 2	1,50%	1,0%
Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych	1,00%	0,75%
Rockbridge Subfundusz Stabilnego Wzrostu	2,00%	1,25%
Rockbridge Subfundusz Value Leaders	2,00%	1,25%
Rockbridge Subfundusz Zrównoważony	2,00%	1,25%
Rockbridge Subfundusz Akcji	2,00%	1,25%
Rockbridge Subfundusz Akcji Globalnych	2,00%	1,25%
Rockbridge Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek	2,00%	1,25%
Rockbridge Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących	2,00%	1,25%
Rockbridge Subfundusz Gier i Innowacji	2,00%	1,25%
Rockbridge Subfundusz Growth Leaders	2,00%	1,25%

W przypadku Rockbridge Subfunduszu Lokata Plus i Rockbridge Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych wydzielonych w ramach Rockbridge Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Parasolowego poza wskazanym wyżej wynagrodzeniem, Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników zarządzania tymi subfunduszami.

Za zarządzanie Rockbridge Subfunduszem Lokata Plus Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w wysokości 20% (dwadzieścia procent) iloczynu średniej arytmetycznej liczby jednostek uczestnictwa zapisanych na subrejestrach Uczestników w okresie rozliczeniowym oraz nadwyżki wartości aktywów netto subfunduszu na jednostkę uczestnictwa bez uwzględnienia rezerwy na wynagrodzenie zmienne ponad wartość odniesienia (średnia arytmetyczna stawka WIBID 3M w okresie rozliczeniowym), nie wyższej jednak niż 2,0% (dwa procent) średniej wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku.

Za zarządzanie Rockbridge Subfunduszem Obligacji Korporacyjnych Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w wysokości 20% (dwadzieścia procent) iloczynu średniej arytmetycznej liczby jednostek uczestnictwa zapisanych na subrejestrach Uczestników w okresie rozliczeniowym oraz nadwyżki wartości aktywów netto subfunduszu na jednostkę uczestnictwa bez uwzględnienia rezerwy na wynagrodzenie zmienne ponad wartość odniesienia (średnia arytmetyczna stawka WIBID 6M + 1% w okresie rozliczeniowym), nie wyższej jednak niż 1,0% (jeden procent) średniej wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku. Wynagrodzenie zmienne Towarzystwa za zarządzanie Rockbridge Subfunduszem Pieniężnym i Rockbridge Subfunduszem Obligacji Korporacyjnych płatne jest przez Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy w terminie do 15 (piętnastego) dnia następnego miesiąca kalendarzowego po zakończeniu danego okresu rozliczeniowego.

Tabela 4. Stawki procentowe wynagrodzenia stałego Towarzystwa za zarządzanie subfunduszami wydzielonymi w ramach mBank FIO

Subfundusz	Jednostki typu A/B/P	Jednostki typu M
mBank Subfundusz Obligacji Korporacyjnych	0,095%	0,90%
mBank Subfundusz Obligacji	0,095%	0,70%
mBank Subfundusz Multiasset	0,095%	1,50%
mBank Subfundusz Innowacji PL	0,095%	1,50%

Wynagrodzenie stałe Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszem jest naliczane każdego dnia od wartości aktywów netto Subfunduszu z poprzedniego dnia wyceny, a płatność wynagrodzenia następuje nie później niż 15 (piętnastego) dnia następnego miesiąca kalendarzowego.

W przypadku mBank Subfundusz Obligacji Korporacyjnych i mBank Subfundusz Multiasset wydzielonych w ramach mBank Funduszu Inwestycyjnego Otwartego poza wskazanym wyżej wynagrodzeniem, Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników zarządzania tymi subfunduszami.

Za zarządzanie mBank Subfundusz Obligacji Korporacyjnych Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w wysokości 25% (dwadzieścia pięć procent) iloczynu średniej arytmetycznej liczby jednostek uczestnictwa typu M zapisanych na subrejestrach Uczestników w okresie rozliczeniowym oraz nadwyżki wartości aktywów netto subfunduszu na jednostkę uczestnictwa typu M bez uwzględnienia rezerwy na wynagrodzenie zmienne ponad wartość odniesienia (średnia arytmetyczna stawka WIBID 3M w okresie rozliczeniowym).

Za zarządzanie mBank Subfundusz Multiasset Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w wysokości 25% (dwadzieścia pięć procent) iloczynu średniej arytmetycznej liczby jednostek uczestnictwa typu M zapisanych na subrejestrach Uczestników w okresie rozliczeniowym oraz nadwyżki wartości aktywów netto subfunduszu na jednostkę uczestnictwa typu M bez uwzględnienia rezerwy na wynagrodzenie zmienne ponad wartość odniesienia (średnia arytmetyczna dwukrotności stawki WIBID 1Y w okresie rozliczeniowym).

Podatki

Przy odkupywaniu jednostek uczestnictwa Fundusze stosuje metodę LIFO, która oznacza, że w ramach subrejestru jednostki uczestnictwa będą odkupywane w ten sposób, że jednostki uczestnictwa nabyte najpóźniej odkupywane będą, jako pierwsze.

Osoby fizyczne

Od dochodów osób fizycznych z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych pobierany jest zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 19% wypłaconej kwoty dochodu (art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, dalej „UoPDOF”). Płatnikiem zryczałtowanego podatku dochodowego jest Fundusz.

Z podatku dochodowego zwolnione są wypłaty środków z Pracowniczego Programu Emerytalnego dokonywane na rzecz Uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków w razie śmierci Uczestnika (art. 21 ust. 1 pkt 58 UoPDOF). Z podatku dochodowego zwolnione są dochody z tytułu oszczędzania na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) uzyskane w związku z gromadzeniem i wypłatą środków gromadzonych przez oszczędzającego na IKE, wypłatą środków na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego na IKE, wypłatą transferową - z tym, że zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym IKE, chyba że przepisy o IKE przewidują taką możliwość (art. 21 ust. 1 UoPDOF). Od dochodów z tytułu gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 75% uzyskanego dochodu na każdym IKE (art. 30 ust. 1 pkt 7a UoPDOF). Od dochodów z tytułu zwrotu lub częściowego zwrotu z IKE pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 19% uzyskanego dochodu.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 UoPDoF, kwoty uzyskane z tytułu zwrotu z Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) oraz wypłaty z IKZE, w tym także dokonane na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci Oszczędzającego, uważa się za przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9 UoPDoF. Wypłaty transferowe środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE:

- 1) pomiędzy instytucjami finansowymi prowadzącymi IKZE,
 - 2) na IKZE osoby uprawnionej po śmierci Oszczędzającego,
 - 3) w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym na IKZE Oszczędzającego,
- są, zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58b UoPDoF, wolne od podatku dochodowego.

Zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 2b oraz art. 30c ust. 2 UoPDoF, podstawę obliczenia podatku dochodowego stanowi dochód ustalony po odliczeniu kwot wpłat na IKZE dokonanych przez podatnika w roku podatkowym do wysokości określonej w przepisach o IKZE. Wysokość wpłat ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie. W art. 26 ust. 13a oraz 30c ust. 3 UoPDoF określono dodatkowe warunki, przy zachowaniu których wpłaty na IKZE podlegają odliczeniu od dochodu. Zgodnie z art. 26 ust. 6g oraz art. 30c ust. 3b UoPDoF odliczenia wpłat na IKZE dokonuje się w zeznaniu podatkowym.

Zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 14 UoPDoF od kwoty wypłat z IKZE, w tym wypłat na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci oszczędzającego dokonanych na podstawie art. 34a ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 20 kwietnia o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 10% przychodu. Podatek ten pobiera się bez pomniejszenia przychodu o koszty uzyskania. Instytucja finansowa prowadząca IKZE zobowiązana jest, jako płatnik, do poboru podatku od dokonywanych wypłat z IKZE, bez względu na formę wypłaty (wypłata jednorazowa albo w ratach).

Nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa Subfunduszu w przypadku zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego Subfunduszu.

Osoby prawne

Zgodnie z art. 19 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, Uczestnicy Funduszu zobowiązani są do zapłacenia podatku dochodowego na zasadach ogólnych w przypadku uzyskania dochodu z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa w wysokości 19% podstawy opodatkowania. Od dnia 1 stycznia 2018 r. przychody z tytułu wypłaconych dochodów bez odkupywania jednostek uczestnictwa (dochody wypłacane przez Rockbridge Subfundusz Gier i Innowacji) opodatkowane są zryczałtowanym 19% podatkiem, do którego poboru zobowiązany jest Fundusz.

9. Sposoby przekazywania zleceń do Towarzystwa:

Klienci mogą składać zlecenia i dyspozycje osobiście w siedzibie Towarzystwa, za pośrednictwem telefonu pod numerem 801 308 803 lub +48 22 338 91 04 i faksu (wyłącznie reklamacje) pod numerem +48 22 538 97 96, po uprzednim zawarciu umowy o składanie zleceń telefonicznych i telefaksowych oraz za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego-Informacyjnego (STI) dostępnego pod adresem www.rockbridge24.pl po uprzednim zawarciu umowy o korzystaniu z usług STI. Pracownicy Towarzystwa mogą ustalić z Klientem inne miejsce poza siedzibą Towarzystwa, w którym zostanie złożone zlecenie lub dyspozycja.

Zlecenia dotyczące Jednostki Uczestnictwa typu F mogą być składane wyłącznie w siedzibie Towarzystwa.

10. Podstawowe zasady świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa

Usługa pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy polega na przyjmowaniu od Klientów zleceń nabycia, odkupienia, konwersji, zamiany, transferu oraz innych oświadczeń woli dotyczących uczestnictwa w funduszach/subfunduszach. Przed przyjęciem zlecenia Pracownik Towarzystwa umożliwia Klientowi zapoznanie się z charakterystyką funduszy/subfunduszy oraz ryzykiem związanym z uczestnictwem w funduszach/subfunduszu. Pracownik Towarzystwa udziela Klientowi niezbędnych informacji o zasadach uczestnictwa w funduszach/subfunduszach, kosztach i opłatach związanych z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach oraz o istniejących konfliktach interesów. Przed przyjęciem pierwszego zlecenia nabycia, zamiany lub konwersji, Pracownik Towarzystwa zwraca się do Klienta z prośbą o wypełnienie formularza Testu Odpowiedniości niezbędnego do oceny, czy fundusz inwestycyjny jest odpowiedni dla Klienta oraz formularza

Dodatkowe dane wymagane ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r. poz. 1115, z późn. zm.).

Przed przyjęciem każdego zlecenia, Pracownik Towarzystwa uzyskuje od Klienta oświadczenie pozwalające na stwierdzenie, czy rejestry prowadzone na rzecz danego Klienta mogą być uznane za amerykańskie rachunki raportowane, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA bądź za rachunki podlegające rezydencji podatkowej innego kraju w związku z wymogami nałożonymi na Towarzystwo ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2019 r. poz. 648).

Zlecenia oraz oświadczenia woli Klientów są przyjmowane na zaakceptowanych przez Towarzystwo formularzach. Osoba składająca zlecenie jest zobowiązana okazać dokument potwierdzający jej tożsamość, podać wszelkie dane wymagane formularzem oraz złożyć własnoręczny podpis w obecności Pracownika Towarzystwa.

Towarzystwo nie przyjmuje środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa. Wpłaty, tytułem nabycia jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy, powinny być kierowane bezpośrednio na rachunek nabyć odpowiedniego funduszu/subfunduszu. Lista rachunków bankowych poszczególnych funduszy i subfunduszy znajduje się na stronie internetowej www.rockbridge.pl.

Klienci i potencjalni Klienci mogą zapoznać się z treścią prospektów informacyjnych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo na stronie internetowej www.rockbridge.pl lub www.rockbridge.pl/mbankFIO (w przypadku funduszu mBank FIO). Na stronie internetowej udostępniane są również kluczowe informacje dla inwestorów. Dokumenty te udostępniane są w języku polskim.

Niniejsza informacja stanowi informację o której mowa w § 42 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz.U. z 2019 r., poz. 1312).