

**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 05.01.2024)

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.

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,
- doradztwo inwestycyjne.

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., z dnia 20 września 2005 r. oraz decyzji z dnia 16 września 2022 r.

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

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.

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, poczty elektronicznej oraz skrzynki e-Doręczeń.

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
- h) elektronicznie na skrzynkę Towarzystwa do doręczeń elektronicznych (e-Doręczenia).

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.

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

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.

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 oraz dla jednostek uczestnictwa typu A subfunduszy wydzielonych w ramach Rockbridge Neo FIO oraz Rockbridge Neo SFIO

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%

Kategoria jednostki: **A**

Suma wpła- canej kwoty oraz wartości dotychczas zgromadzonych Jednostek Uczestnictwa na rachunkach Uczestnika w Funduszu	Konserwat- ywny	Obligacji Skarbowych	Stabilnego Wzrostu	Aktywnej Alokacji	Multistrate- gia	Akcji Europy Środkowej i Wschod- niej	Akcji	Akcji Średnich Spółek	Globalnych Innowacji
do 5 000 zł	brak	0,625%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
od 5 000,01 zł do 10 000 zł	brak	0,625%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
od 10 000,01 zł do 25 000 zł	brak	0,625%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
od 25 000,01 zł do 50 000 zł	brak	0,625%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
od 50 000,01 zł do 100 000 zł	brak	0,50%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
od 100 000,01 zł do 250 000 zł	brak	0,45%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
powyżej 250 000 zł	brak	0,40%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%

Suma wpłacanej kwoty oraz wartości dotychczas zgromadzonych Jednostek Uczestnictwa na rachunkach Uczestnika w Funduszu	Konserwatywny Plus	Obligacji Plus	Ochrony Wzrostu	Akcji Polskich	Akcji Małych Spółek	Akcji Nowa Europa
do 5 000 zł	brak	0,30%	1,00%	2,50%	2,50%	2,50%
od 5 000,01 zł do 10 000 zł	brak	0,30%	1,00%	2,50%	2,50%	2,50%
od 10 000,01 zł do 25 000 zł	brak	0,30%	1,00%	2,50%	2,50%	2,50%
od 25 000,01 zł do 50 000 zł	brak	0,30%	1,00%	2,50%	2,50%	2,50%
od 50 000,01 zł do 100 000 zł	brak	0,25%	0,75%	2,00%	2,00%	2,00%
od 100 000,01 zł do 250 000 zł	brak	0,20%	0,50%	1,50%	1,50%	1,50%
powyżej 250 000 zł	brak	0,15%	0,25%	1,00%	1,00%	1,00%

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.

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 manipulacyjne ponoszone 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

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.

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 ponoszone 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.

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 Krótkoterminowych	1,00%	0,5%
Rockbridge Dłużny	1,00%	0,5%
Rockbridge Obligacji	1,50%	0,75%
Rockbridge Obligacji Długoterminowych	1,50%	0,75%
Rockbridge Obligacji Korporacyjnych	1,00%	0,75%
Rockbridge Stabilnego Wzrostu	2,00%	1,0%
Rockbridge Value Leaders	2,00%	1,0%
Rockbridge Zrównoważony	2,00%	1,0%
Rockbridge Akcji	2,00%	1,0%
Rockbridge Akcji Globalnych	2,00%	1,0%
Rockbridge Akcji Małych i Średnich Spółek	2,00%	1,0%
Rockbridge Akcji Rynków Wschodzących	2,00%	1,0%
Rockbridge Growth Leaders	2,00%	1,0%
	Jednostki typu A, E, I	Jednostki typu A1
Rockbridge Neo Akcji	2,00%	1,85%
Rockbridge Neo Akcji Amerykańskich	2,00%	0,90%
Rockbridge Neo Akcji Ameryki Łacińskiej	1,25%	0,60%
Rockbridge Neo Akcji Chińskich i Azjatyckich	2,00%	0,95%
Rockbridge Neo Akcji Europejskich	1,25%	0,60%
Rockbridge Neo Akcji Europy Środkowej i Wschodniej	2,00%	1,45%
Rockbridge Neo Akcji Małych Spółek	2,00%	1,80%
Rockbridge Neo Akcji Nowa Europa	2,00%	1,40%
Rockbridge Neo Akcji Polskich	2,00%	1,65%
Rockbridge Neo Akcji Rynków Rozwiniętych	2,00%	0,85%
Rockbridge Neo Akcji Rynków Wschodzących	2,00%	1,00%
Rockbridge Neo Akcji Średnich Spółek	2,00%	1,85%
Rockbridge Neo Aktywnej Alokacji	2,00%	1,70%
Rockbridge Neo Globalnych Innowacji	1,35%	0,65%
Rockbridge Neo Konserwatywny	1,00%	0,99%
Rockbridge Neo Konserwatywny Plus	1,00%	0,99%
Rockbridge Neo Multistrategia	0,80%	0,40%
Rockbridge Neo Obligacji Plus	1,50%	1,49%
Rockbridge Neo Obligacji Skarbowych	1,50%	1,49%
Rockbridge Neo Obligacji Światowych	1,00%	0,99%

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.

Rockbridge Neo Ochrony Wzrostu	1,50%	1,49%
Rockbridge Neo Stabilnego Wzrostu	2,00%	1,85%
Rockbridge Neo Zrównoważony Azjatycki	2,00%	0,60%

Dodatkowo poza wskazanym wyżej wynagrodzeniem, Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników zarządzania subfunduszami wydzielony w ramach Rockbridge FIO Parasolowy (opłata za wynik).

Za zarządzanie Rockbridge **Subfunduszem Obligacji Krótkoterminowych** Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w wysokości 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz Opłata za wyniki wynosi 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz, których wysokość przekroczy poziom referencyjny dla tych opłat, którym jest stawka 50% TBSP Index + 50% WIBOR ON. Opłata za wynik może być naliczona również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Natomiast w przypadku osiągnięcia ujemnego wyniku w stosunku do benchmarku opłata za wynik nie jest pobierana i przed pobraniem tej opłaty za dany okres rozliczeniowy strata do benchmarku z okresu ostatnich 5 lat (licząc od 27.06.2023 r.) musi zostać skompensowana. Wynagrodzenie zmienne może być naliczone również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Wypłata opłaty za wynik następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do umarzanych jednostek uczestnictwa, jest przebiegowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Subfunduszu.

Za zarządzanie Rockbridge **Subfunduszem Dłużnym**, Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w wysokości 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz Opłata za wyniki wynosi 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz, których wysokość przekroczy poziom referencyjny dla tych opłat, którym jest stawka WIBOR 6M +0,2%. Opłata za wynik może być naliczona również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Natomiast w przypadku osiągnięcia ujemnego wyniku w stosunku do benchmarku opłata za wynik nie jest pobierana i przed pobraniem tej opłaty za dany okres rozliczeniowy strata do benchmarku z okresu ostatnich 5 lat (licząc od 27.09.2023 r.) musi zostać skompensowana. Wynagrodzenie zmienne może być naliczone również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Wypłata opłaty za wynik następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do umarzanych jednostek uczestnictwa, jest przebiegowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Subfunduszu.

Za zarządzanie Rockbridge **Subfunduszem Obligacji**, Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w wysokości 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz Opłata za wyniki wynosi 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz, których wysokość przekroczy poziom referencyjny dla tych opłat, którym jest stawka 75% TBSP Index + 25% WIBOR ON. Opłata za wynik może być naliczona również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Natomiast w przypadku osiągnięcia ujemnego wyniku w stosunku do benchmarku opłata za wynik nie jest pobierana i przed pobraniem tej opłaty za dany okres rozliczeniowy strata do benchmarku z okresu ostatnich 5 lat (licząc od 27.09.2023 r.) musi zostać skompensowana. Wynagrodzenie zmienne może być naliczone również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Wypłata opłaty za wynik następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do umarzanych jednostek uczestnictwa, jest przebiegowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Subfunduszu.

Za zarządzanie Rockbridge **Subfunduszem Obligacji Długoterminowych**, Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w wysokości 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz Opłata za wyniki wynosi 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz, których wysokość przekroczy poziom referencyjny dla tych opłat, którym jest stawka TBSP Index. Opłata za wynik może być naliczona również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Natomiast w przypadku osiągnięcia ujemnego wyniku w stosunku do benchmarku opłata za wynik nie jest pobierana i przed pobraniem tej opłaty za dany okres rozliczeniowy strata do benchmarku z okresu ostatnich 5 lat (licząc od 27.09.2023 r.) musi zostać skompensowana. Wynagrodzenie zmienne może być naliczone również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Wypłata opłaty za wynik następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do umarzanych jednostek uczestnictwa, jest przebiegowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Subfunduszu.

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.

latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do umarzanych jednostek uczestnictwa, jest przeksięgowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Subfunduszu.

Za zarządzanie Rockbridge **Subfunduszem Obligacji Korporacyjnych** Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w wysokości 20% (rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz, których wysokość przekroczy poziom referencyjny dla tych opłat, którym jest stawka WIBOR 6M + 1%. Opłata za wynik może być naliczona również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Natomiast w przypadku osiągnięcia ujemnego wyniku w stosunku do benchmarku opłata za wynik nie jest pobierana i przed pobraniem tej opłaty za dany okres rozliczeniowy strata do benchmarku z okresu ostatnich 5 lat (licząc od 27.06.2023 r.) musi zostać skompensowana. Wynagrodzenie zmienne może być naliczone również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Wypłata opłaty za wynik następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do umarzanych jednostek uczestnictwa, jest przeksięgowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Subfunduszu.

Za zarządzanie Rockbridge **Subfunduszem Stabilnego Wzrostu**, Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w wysokości 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz Opłata za wyniki wynosi 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz, których wysokość przekroczy poziom referencyjny dla tych opłat, którym jest stawka 70% TBSP Index + 30% WIG. Opłata za wynik może być naliczona również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Natomiast w przypadku osiągnięcia ujemnego wyniku w stosunku do benchmarku opłata za wynik nie jest pobierana i przed pobraniem tej opłaty za dany okres rozliczeniowy strata do benchmarku z okresu ostatnich 5 lat (licząc od 27.09.2023 r.) musi zostać skompensowana. Wynagrodzenie zmienne może być naliczone również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Wypłata opłaty za wynik następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do umarzanych jednostek uczestnictwa, jest przeksięgowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Subfunduszu.

Za zarządzanie Rockbridge **Subfunduszem Value Leaders**, Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w wysokości 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz Opłata za wyniki wynosi 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz, których wysokość przekroczy poziom referencyjny dla tych opłat, którym jest stawka 90% MSCI ACWI Value Index + 10% WIBOR ON. Opłata za wynik może być naliczona również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Natomiast w przypadku osiągnięcia ujemnego wyniku w stosunku do benchmarku opłata za wynik nie jest pobierana i przed pobraniem tej opłaty za dany okres rozliczeniowy strata do benchmarku z okresu ostatnich 5 lat (licząc od 27.09.2023 r.) musi zostać skompensowana. Wynagrodzenie zmienne może być naliczone również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Wypłata opłaty za wynik następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do umarzanych jednostek uczestnictwa, jest przeksięgowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Subfunduszu.

Za zarządzanie Rockbridge **Subfunduszem Zrównoważonym**, Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w wysokości 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz Opłata za wyniki wynosi 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz, których wysokość przekroczy poziom referencyjny dla tych opłat, którym jest stawka 50% WIG + 50% TBSP Index. Opłata za wynik może być naliczona również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Natomiast w przypadku osiągnięcia ujemnego wyniku w stosunku do benchmarku opłata za wynik nie jest pobierana i przed pobraniem tej opłaty za dany okres rozliczeniowy strata do benchmarku z okresu ostatnich 5 lat (licząc od 27.09.2023 r.) musi zostać skompensowana. Wynagrodzenie zmienne może być naliczone również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Wypłata opłaty za wynik następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do umarzanych jednostek uczestnictwa, jest przeksięgowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Subfunduszu.

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.

Za zarządzanie Rockbridge **Subfunduszem Akcji**, Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w wysokości 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz Opłata za wyniki wynosi 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz, których wysokość przekroczy poziom referencyjny dla tych opłat, którym jest stawka 90% WIG + 10% WIBOR ON. Opłata za wynik może być naliczona również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Natomiast w przypadku osiągnięcia ujemnego wyniku w stosunku do benchmarku opłata za wynik nie jest pobierana i przed pobraniem tej opłaty za dany okres rozliczeniowy strata do benchmarku z okresu ostatnich 5 lat (licząc od 27.09.2023 r.) musi zostać skompensowana. Wynagrodzenie zmienne może być naliczone również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Wypłata opłaty za wynik następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do umarzanych jednostek uczestnictwa, jest przebiegowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Subfunduszu.

Za zarządzanie Rockbridge **Subfunduszem Akcji Globalnych**, Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w wysokości 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz Opłata za wyniki wynosi 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz, których wysokość przekroczy poziom referencyjny dla tych opłat, którym jest stawka 80% MSCI World Index + 20% WIBOR 3M. Opłata za wynik może być naliczona również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Natomiast w przypadku osiągnięcia ujemnego wyniku w stosunku do benchmarku opłata za wynik nie jest pobierana i przed pobraniem tej opłaty za dany okres rozliczeniowy strata do benchmarku z okresu ostatnich 5 lat (licząc od 27.09.2023 r.) musi zostać skompensowana. Wynagrodzenie zmienne może być naliczone również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Wypłata opłaty za wynik następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do umarzanych jednostek uczestnictwa, jest przebiegowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Subfunduszu.

Za zarządzanie Rockbridge **Subfunduszem Akcji Małych i Średnich Spółek**, Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w wysokości 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz Opłata za wyniki wynosi 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz, których wysokość przekroczy poziom referencyjny dla tych opłat, którym jest stawka 90% mWIG40TR + 10% WIBOR ON. Opłata za wynik może być naliczona również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Natomiast w przypadku osiągnięcia ujemnego wyniku w stosunku do benchmarku opłata za wynik nie jest pobierana i przed pobraniem tej opłaty za dany okres rozliczeniowy strata do benchmarku z okresu ostatnich 5 lat (licząc od 27.09.2023 r.) musi zostać skompensowana. Wynagrodzenie zmienne może być naliczone również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Wypłata opłaty za wynik następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do umarzanych jednostek uczestnictwa, jest przebiegowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Subfunduszu.

Za zarządzanie Rockbridge **Subfunduszem Akcji Rynków Wschodzących**, Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w wysokości 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz Opłata za wyniki wynosi 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz, których wysokość przekroczy poziom referencyjny dla tych opłat, którym jest stawka 90% MSCI Emerging Markets Index + 10% WIBOR ON. Opłata za wynik może być naliczona również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Natomiast w przypadku osiągnięcia ujemnego wyniku w stosunku do benchmarku opłata za wynik nie jest pobierana i przed pobraniem tej opłaty za dany okres rozliczeniowy strata do benchmarku z okresu ostatnich 5 lat (licząc od 27.09.2023 r.) musi zostać skompensowana. Wynagrodzenie zmienne może być naliczone również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Wypłata opłaty za wynik następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do umarzanych jednostek uczestnictwa, jest przebiegowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Subfunduszu.

Za zarządzanie Rockbridge **Subfunduszem Growth Leaders**, Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne w 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.

wysokości 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz Opłata za wyniki wynosi 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez Subfundusz, których wysokość przekroczy poziom referencyjny dla tych opłat, którym jest stawka 90% *MSCI ACWI Growth Index* + 10% WIBOR ON. Opłata za wynik może być naliczona również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Natomiast w przypadku osiągnięcia ujemnego wyniku w stosunku do benchmarku opłata za wynik nie jest pobierana i przed pobraniem tej opłaty za dany okres rozliczeniowy strata do benchmarku z okresu ostatnich 5 lat (licząc od 27.09.2023 r.) musi zostać skompensowana. Wynagrodzenie zmienne może być naliczone również w przypadku przekroczenia benchmarku przez Subfundusz pomimo uzyskania ujemnego wyniku. Wypłata opłaty za wynik następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do umarzanych jednostek uczestnictwa, jest przeksięgowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Subfunduszu.

Podatki

Przy odkupywaniu jednostek uczestnictwa Fundusz Rockbridge FIO Parasolowy stosuje metodę LIFO, która oznacza, że w ramach subrejestrów jednostki uczestnictwa będą odkupywane w ten sposób, że jednostki uczestnictwa nabyte najpóźniej odkupywane będą, jako pierwsze. W Funduszach Rockbridge Neo FIO i Rockbridge Neo SFIO stosuje metodę FIFO, która oznacza, że jako pierwsze odkupywane są Jednostki Uczestnictwa zbyte Uczestnikowi Funduszu po najwyższej Wartości Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa

Osoby fizyczne

Od dnia 1 stycznia 2024 roku zasady rozliczania dochodów z inwestycji w fundusze inwestycyjne ulegają istotnym zmianom, w ten sposób, że podatek nie będzie już pobierany przez Fundusz (Fundusz nie będzie płatnikiem podatku). Fundusz będzie wystawiać Uczestnikowi informację podatkową dotyczącą uzyskanych w danym roku dochodów (przychodów). Uczestnik zobowiązany będzie samodzielnie rozliczyć zobowiązanie podatkowe, przy czym będzie mógł uwzględnić stratę z inwestycji w fundusze kapitałowe przy rozliczaniu dochodów z działalności inwestycyjnej.

Opodatkowanie dochodów z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych osób fizycznych reguluje Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych. Od dochodów osób fizycznych uzyskanych z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo uniecznienienia w inny sposób tytułów uczestnictwa (jednostek uczestnictwa) w funduszach inwestycyjnych podatek dochodowy wynosi 19% uzyskanego dochodu (art. 30b ust. 1 pkt 5) z wyjątkiem (na zasadzie praw nabytych) dochodów wypłacanych podatnikowi na podstawie umów zawartych przed dniem 1 grudnia 2001 r.

Dochodem, o którym mowa powyżej, jest różnica między sumą przychodów uzyskanych z tytułu umorzenia, odkupienia, wykupienia albo uniecznienienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych a kosztami uzyskania przychodów, określonymi na podstawie art. 23 ust. 1 pkt 38 Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych, osiągnięta w roku podatkowym.

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,

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.

3) w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym na IKZE Oszczędzającego, są, zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58b UoPDFOF, wolne od podatku dochodowego.

Zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 2b oraz art. 30c ust. 2 UoPDFOF, 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 UoPDFOF określono dodatkowe warunki, przy zachowaniu których wpłaty na IKZE podlegają odliczeniu od dochodu. Zgodnie z art. 26 ust. 6g oraz art. 30c ust. 3b UoPDFOF odliczenia wpłat na IKZE dokonuje się w zeznaniu podatkowym.

Zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 14 UoPDFOF 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.

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 oraz neo.rockbridge.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 w przypadku Rockbridge FIO Parasolowy oraz Jednostki Uczestnictwa typu A1 w Funduszach Rockbridge Neo FIO i Rockbridge Neo SFIO 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 innych innego kraju w związku z wymogami nałożonymi na Towarzystwo ustawą z dnia 9 marca 2017 r. 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.

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. 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 18 listopada 2020 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz.U. z 2020 r., poz. 2103, ze zm.).