

**ROCKBRIDGE NEO RYNKU POLSKIEGO
(ROCKBRIDGE NEO SFIO)****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 Neo Rynku Polskiego, subfundusz wydzielony w ramach Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, identyfikator krajowy PLSFIO0024

Kategoria jednostki uczestnictwa: A (reprezentatywna dla jednostki A1, E i I)

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 e-mail: info@rockbridge.pl

Towarzystwo oraz Fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

Data dokumentu: 02-01-2025

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

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: Rockbridge Neo Rynku Polskiego jest to Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu Rockbridge Neo SFIO. Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto subfunduszu w wartości aktywów netto funduszu. Masz prawo dokonać zamiany pomiędzy subfunduszami Rockbridge Neo SFIO. Wszelkie szczegóły znajdziesz w prospekcie informacyjnym oraz u dystrybutora.

Cele: Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Subfundusz jest subfunduszem elastycznego inwestowania działającym w oparciu o strategię inwestycyjną TV CPPI (Target Volatility Continuous Proportion Portfolio Insurance). Cel inwestycyjny Subfunduszu jest realizowany przede wszystkim poprzez inwestowanie w akcje, Instrumenty Rynku Pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez podmioty z siedzibą w Polsce, w tym organy publiczne, Narodowy Bank Polski, lub dopuszczone do obrotu w Polsce. Lokaty w instrumenty finansowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez podmioty z siedzibą w Polsce, w tym organy publiczne, Narodowy Bank Polski, lub dopuszczone do obrotu w Polsce stanowią nie mniej niż 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Wartość inwestycji w akcje będzie stanowić nie więcej niż 80% wartości Aktywów Subfunduszu. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Szczególne techniki zarządzania: Subfundusz może zawierać transakcje typu buy-sell-back, sell-buy-back, repo, reverse repo. Subfundusz może stosować dźwignię finansową za pośrednictwem transakcji przy zobowiązaniu się do odkupu. Poziom dźwigni finansowej AFI wyrażony jako stosunek między ekspozycją AFI obliczoną metodą zaangażowania a wartością Aktywów Netto Subfunduszu nie przekracza 200%.

Benchmark Subfunduszu: Subfundusz stosuje następujący poziom referencyjny służący do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa (benchmark): 20% WIG20 TR + 80% WIBOR 6M

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 subfundusz (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: Subfundusz jest przeznaczony dla osób o średnim i długim horyzoncie inwestycyjnym (ponad 3 lata) oraz średniej skłonności do ryzyka. Inwestor powinien mieć jednak świadomość, że w przypadku zaistnienia negatywnych okoliczności stopa zwrotu z jednostki uczestnictwa Subfunduszu może okazać się niższa od oczekiwanej. Inwestor powinien być w stanie zaakceptować stratę do wartości zainwestowanego kapitału. Subfundusz został utworzony z myślą o osobach, które posiadają przynajmniej podstawową wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu na rynkach kapitałowych lub w produkty o podobnym charakterze. Subfundusz przeznaczony jest dla osób, których celem inwestycyjnym jest wzrost wartości inwestycji, maksymalizacja zysków, inwestowanie na przyszłe potrzeby emerytalne, systematyczne oszczędzanie lub dywersyfikacja inwestycji.

Możliwość dokonywania wypłat z Subfunduszu oraz zamiany jednostek: Inwestor może żądać, w każdym dniu roboczym, umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu poprzez złożenie u wyznaczonego przez fundusz Dystrybutora lub Przedstawiciela zlecenia odkupienia.

Czas trwania Subfunduszu i możliwość jego rozwiązania: Subfundusz i Fundusz utworzone są na czas nieokreślony. Towarzystwo może podjąć decyzję o likwidacji Subfunduszu, jeżeli wartość aktywów Subfunduszu spadnie poniżej 300 000 (trzysta tysięcy) złotych. Fundusz ulega rozwiązaniu w przypadku, gdy:

- w ciągu trzech miesięcy od dnia wydania decyzji o cofnięciu zezwolenia na utworzenie Towarzystwa lub wygaśnięcia zezwolenia na działalność Towarzystwa inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych nie przejmie zarządzania Funduszem,
- depozytariusz zaprzestął wykonywania swoich obowiązków, a nie zawarto z nowym depozytariuszem umowy o prowadzenie rejestru aktywów,
- wartość aktywów netto Funduszu spadnie poniżej 2 000 000 (dwóch milionów) złotych.

Pozostałe możliwe przyczyny rozwiązania Funduszu wymienione są w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Rozwiązanie Funduszu następuje po przeprowadzeniu likwidacji. W przypadku rozwiązania Funduszu likwidacji podlegają wszystkie subfundusze wydzielone w jego ramach, w tym Subfundusz.

Depozytariusz: Depozytariuszem Funduszu jest Deutsche Bank Polska S.A.

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

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 Subfunduszu 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 1,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	500 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,19% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu.	1 096 PLN
Koszty transakcji	0,27% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela Subfunduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa Subfunduszu.	133 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Opłata za wyniki wynosi 20% rocznie od wszystkich zysków osiągniętych przez subfundusz, których wysokość przekroczy poziom referencyjny dla tych opłat, którym jest stawka 20% WIG20 TR + 80% WIBOR 6M. 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 02.01.2025 r.) musi zostać skompensowana. Wyplata opłaty za wynik następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na opłatę za wynik, proporcjonalna do umarżanych jednostek uczestnictwa, jest przeksięgowywana każdego dnia wyceny w zobowiązania Subfunduszu.	0 PLN

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

ZALECANY OKRES UTRZYMYWANIA: 3 LATA Wskazany minimalny zalecany okres utrzymywania wyniku z podwyższonej zmienności wartości jednostki uczestnictwa będącej konsekwencją realizowanej polityki inwestycyjnej i stosowanych technik zarządzania. W dowolnym momencie możesz złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa Subfunduszu u wyznaczonego przez Fundusz Dystrybutora lub Przedstawiciela. Nie są pobierane żadne opłaty w związku z odkupieniem.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Wszelkie skargi (reklamacje) mogą być składane:

- 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,
- telefonicznie na numer + 22 538 97 77 lub na numer infolinii Towarzystwa 801 350 000, 22 588 18 49, 22 338 91 05 lub 801 399 898 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 informacje wymagane prawem na temat Subfunduszu, tj.: Prospekt Informacyjny, Statut, roczne i półroczne sprawozdania finansowe, znajdują się na stronie internetowej: www.rockbridge.pl

Na naszej stronie internetowej <https://www.rockbridge.pl> znajdują się informacje na temat:

- 1) comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu
- 2) wyników osiągniętych w przeszłości przez Subfundusz, za okres od początku działalności subfunduszu nie dłużej niż 10 lat.