

BEGLOBAL MIXED (BEGLOBAL 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

BeGlobal Mixed, Subfundusz wydzielony w ramach BeGlobal Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, identyfikator krajowy PLSFIO00553
Kategoria jednostki uczestnictwa: F (reprezentatywna dla jednostki A)

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: 30-12-2024

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

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: BeGlobal Mixed jest to Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu BeGlobal SFIO. Przepisy prawa przewidują rozdzielanie 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.

Cele: Celem Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Podstawą polityki inwestycyjnej jest systematyczna strategia inwestycyjna, realizowana głównie za pomocą instrumentów ETF replikujących indeksy następujących klas aktywów:

- Rynek pieniężny: amerykańskie bony skarbowe oraz obligacje o terminie zapadalności do jednego roku
- Obligacje krótkoterminowe skarbowe: amerykańskie obligacje skarbowe o terminie zapadalności od 1 roku do 3 lat
- Obligacje średnio i długoterminowe: globalne obligacje o ratingu inwestycyjnym, obligacje korporacyjne oraz średnio i długoterminowe amerykańskie obligacje skarbowe
- Akcje: akcje rynków rozwiniętych oraz akcje rynków wschodzących.

Szczególne techniki zarządzania: Subfundusz może stosować instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem oraz w celu zabezpieczania ryzyka rynkowego (w tym ryzyka walutowego).

Benchmark Subfunduszu: Subfundusz stosuje następujący poziom referencyjny służący do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa (benchmark): 70% (WIBOR3M + 0,25%) + 30% MSCI World TR

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 któregośkolwiek 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 horyzoncie inwestycyjnym (ponad 3 lata) oraz umiarkowanej 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, umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu poprzez złożenie zlecenia odkupienia za pośrednictwem Platformy Transakcyjnej lub w placówce Dystrybutora. Masz prawo dokonać zamiany pomiędzy subfunduszami BeGlobal SFIO.

Czas trwania Subfunduszu i możliwość jego rozwiązania: Subfundusz i Fundusz utworzone są na czas nieokreślony.

Towarzystwo może podjąć decyzję o likwidacji Subfunduszu, jeżeli:

- WAN Subfunduszu spadnie poniżej 500.000,- (pięciuset tysięcy) złotych, chyba że od dnia utworzenia Subfunduszu nie upłynęło 6 miesięcy kalendarzowych,
- Zarząd Towarzystwa podejmie uchwałę o likwidacji Subfunduszu w przypadku gdy w ciągu kolejnych 2 (słownie: dwóch) miesięcy suma kosztów związanych z działalnością Subfunduszu ponoszonych przez Towarzystwo przewyższa przychody Towarzystwa z tytułu wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem,
- w przypadku zbycia przez Fundusz wszystkich lokat wchodzących w skład portfela inwestycyjnego tego Subfunduszu. 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 towarzystwofunduszy 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 mBank S.A., ul. Prosta 18, 00-950 Warszawa, Polska.

Informacje dodatkowe: Produkt został 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.beglobal.pl.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność BeGlobal Mixed (BeGlobal SFIO) do wypłacenia Ci pieniędzy. Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia ryzyka operacyjnego i ryzyka płynności. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Zalecany okres utrzymywania: **3 lata**

Przykładowa inwestycja: **50 000 PLN**

Scenariusze

Jeżeli wyjdiesz
z inwestycji po 1 roku

Jeżeli wyjdiesz
z inwestycji po 3 latach

Minimum	W tym Subfunduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	29 440 PLN -41,1%	34 550 PLN -11,6%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	48 570 PLN -2,9%	53 470 PLN 2,3%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	52 590 PLN 5,2%	57 550 PLN 4,8%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	57 550 PLN 15,1%	62 080 PLN 7,5%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują maksymalne koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki subfunduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i założeniach zaprezentowanych w tabeli powyżej.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI TOWARZYSTWO NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Fundusz jest niezależną od Towarzystwa osobą prawną z odrębnym majątkiem. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za zobowiązania Funduszu i Subfunduszu. Fundusz i Subfundusz nie ponoszą odpowiedzialności za zobowiązania Towarzystwa.

Musisz liczyć się z możliwością poniesienia straty z inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu w związku z działalnością lokacyjną Subfunduszu w tym skutkującą ograniczeniem płynności Subfunduszu przekładającym się na czasowy brak możliwości zakończenia Twojej inwestycji.

Tvoja inwestycja nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancją.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach utrzymywania inwestycji.

Koszty w czasie

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie 0%
- w pozostałych okresach utrzymywania fundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 latach
Całkowite koszty	81 PLN	280 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	0,2%	0,2%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,0% przed uwzględnieniem kosztów i 4,8% po uwzględnieniu kosztów.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą Ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz.

Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca Ci produkt (0,00% zainwestowanej kwoty/0PLN). Osoba ta poinformuje Cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 50 000 PLN oraz że stopa zwrotu 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 0,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	0 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	0,14% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu.	68 PLN
Koszty transakcji**	0,03% 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.	13 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Za zarządzanie Subfunduszem Towarzystwo pobiera opłatę zmienną (wynagrodzenie zmienne), którego wysokość jest uzależniona od wyników zarządzania Subfunduszem względem punktu odniesienia (benchmarku) stanowiącego: 70% WIBOR3M powiększony o 25 punktów bazowych + 30% MSCI World Index. Wynagrodzenie to jest równe wysokości rezerwy na wynagrodzenie zmienne na ostatni dzień kalendarzowy przypadający w okresie rozliczeniowym, nie wyższej jednak niż 30% (trzydzieści procent) ponad wartość ustalonego benchmarku. Wynagrodzenie zmienne jest należne w przypadku osiągnięcia przez Subfundusz nadwyżki wyniku ponad benchmark w okresie odniesienia, czyli tzw. alfy. Okres odniesienia to docelowo okres 5 lat. Wypłata wynagrodzenia zmiennego na rzecz Towarzystwa następuje w okresach rocznych, odpowiadających latom kalendarzowym, w ramach tzw. rocznej krystalizacji. Dodatkowo część rezerwy na wynagrodzenie zmienne w stosunku do umarzanych Jednostek Uczestnictwa jest przeksięgowywana każdego Dnia Wyceny w zobowiązania Subfunduszu.	0 PLN

**Koszty transakcyjne oszacowane przy założeniu NAV na poziomie 10 000 000

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

ZAŁECANY OKRES UTRZYMYWANIA: 3 LATA

Wskazany minimalny zalecany okres utrzymywania wynika z średniej 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, 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.beglobal.pl

Na naszej stronie internetowej <https://www.beglobal.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.