Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Prospekt Informacyjny

Rockbridge Neo Fundusz Inwestycyjny Otwarty

z wydzielonymi subfunduszami

(wcześniej Amplico Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy, MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy, Nationale-Nederlanden Fundusz Inwestycyjny Otwarty)

Rockbridge Neo FIO (zwany dalej „Funduszem")

(wcześniej Amplico FIO Parasol Krajowy, MetLife FIO Parasol Krajowy, Nationale-Nederlanden FIO)

Oznaczenia Subfunduszy:

- **Rockbridge Neo Subfundusz Konserwatywny**
  (wcześniej Amplico Subfundusz Pieniężny, MetLife Subfundusz Pieniężny, MetLife Subfundusz Oszczędnościowy, MetLife Subfundusz Konserwatywny, Nationale-Nederlanden Subfundusz Konserwatywny)
- **Rockbridge Neo Subfundusz Obligacji Skarbowych**
  (wcześniej Amplico Subfundusz Obligacji Skarbowych, MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych, Nationale-Nederlanden Subfundusz Obligacji Skarbowych)
- **Rockbridge Neo Subfundusz Aktywnej Alokacji**
  (wcześniej Amplico Subfundusz Aktywnej Alokacji, MetLife Aktywnej Alokacji, Nationale-Nederlanden Subfundusz Aktywnej Alokacji)
- **Rockbridge Neo Subfundusz Stabilnego Wzrostu**
  (wcześniej Amplico Subfundusz Stabilnego Wzrostu, MetLife Subfundusz Stabilnego Wzrostu, Nationale-Nederlanden Subfundusz Stabilnego Wzrostu)
- **Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Europy Środkowej i Wschodniej**
  (wcześniej, Amplico Subfundusz Zrównoważony Nowa Europa, MetLife Subfundusz Zrównoważony Nowa Europa MetLife Subfundusz Akcji Europy Środkowej i Wschodniej, MetLife Subfundusz Akcji Europy Środkowej i Wschodniej, Nationale-Nederlanden Subfundusz Akcji Europy Środkowej i Wschodniej)
- **Rockbridge Neo Subfundusz Akcji**
  (wcześniej Amplico Subfundusz Akcji, MetLife Subfundusz Akcji, Nationale-Nederlanden Subfundusz Akcji)
- **Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Średnich Spółek**
  (wcześniej Amplico Subfundusz Akcji Średnich Spółek, MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek, Nationale-Nederlanden Subfundusz Akcji Średnich Spółek)
- **Rockbridge Neo Subfundusz Globalnych Innowacji**
  (wcześniej MetLife Subfundusz Globalnych Innowacji, Nationale-Nederlanden Subfundusz Globalnych Innowacji)
- **Rockbridge Neo Subfundusz Multistrategia**
  (wcześniej MetLife Subfundusz Multistategia, Nationale-Nederlanden Subfundusz Multistrategia)

(zwane dalej „Subfunduszami", a każdy z nich pojedynczo „Subfunduszem")

Organem Funduszu jest Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą przy ulicy Marszałkowskiej 142, 00-061 Warszawa (zwana dalej „Towarzystwem").

Adres strony internetowej Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Fundusz prowadzi działalność zgodnie z prawem wspólnotowym regulującym zasady zbiorowego inwestowania w papiery wartościowe.

Niniejszy Prospekt został sporządzony na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U.2023.681 t.j. z późn. zmianami) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika zysku do ryzyka tych funduszy (Dz.U.2018.2202 t.j.)

Data i miejsce sporządzenia Prospektu: 15.09.2009 r., Warszawa

Data sporządzenia ostatniego tekstu jednolitego: 03.11.2023 r.

Spis treści

Rozdział pierwszy 3
Osoby odpowiedzialne za informacje zawarte w Prospekcie Informacyjnym 3
Rozdział drugi 4
Dane o Towarzystwie 4
Rozdział trzeci 7
Dane o Funduszu i Subfunduszach 7
Informacje wspólne dla wszystkich Subfunduszy 7
Informacje odrębne dla poszczególnych Subfunduszy 23
Rozdział czwarty 67
Dane o Depozytariuszu 67
Rozdział piąty 72
Dane o podmiotach obsługujących Fundusz 72
Rozdział szósty 78
Informacje dodatkowe 78
Rozdział siódmy 84
Załączniki 84

Rozdział pierwszy

Osoby odpowiedzialne za informacje zawarte w Prospekcie Informacyjnym

1.1. Firma, kraj siedziby, siedziba i adres Towarzystwa

Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Polska

ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa

1.2. Imiona i nazwiska osób fizycznych działających w imieniu Towarzystwa

Krzysztof Mazurek	Prezes Zarządu
Witold Chuść	Wiceprezes Zarządu
Piotr Franaszczuk	Wiceprezes Zarządu
Michał Tuczyński	Wiceprezes Zarządu
Jakub Ryba	Wiceprezes Zarządu
Arkadiusz Famirski	Wiceprezes Zarządu

1.3. Przy sporządzaniu Prospektu żaden podmiot nie świadczył usług w tym zakresie na rzecz Towarzystwa lub Funduszu.

1.4. Oświadczam, że informacje zawarte w Prospekcie Funduszu są prawdziwe i rzetelne oraz nie pomijają żadnych faktów ani okoliczności, których ujawnienie w Prospekcie jest wymagane przepisami Ustawy i Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, oraz wyliczania wskaźnika zysku do ryzyka tych funduszy. Oświadczam także, że wedle mojej najlepszej wiedzy nie istnieją, poza ujawnionymi w Prospekcie, okoliczności, które mogłyby wywrzeć znaczący wpływ na sytuację prawną, majątkową i finansową Funduszu.

Krzysztof Mazurek Prezes Zarządu	Witold Chuść Wiceprezes Zarządu	Piotr Franaszczuk Wiceprezes Zarządu	Michał Tuczyński Wiceprezes Zarządu	Jakub Ryba Wiceprezes Zarządu	Arkadiusz Famirski Wiceprezes Zarządu

Rozdział drugi

Dane o Towarzystwie

2.1. Firma, kraj siedziby, siedziba i adres Towarzystwa wraz z numerami telekomunikacyjnymi, adresem głównej strony internetowej i adresem poczty elektronicznej

Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Polska

ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa

tel. +48 22 538 97 77

faks +48 22 538 97 98

Strona internetowa: www.rockbridge.pl

Adres poczty elektronicznej: info@rockbridge.pl

2.2. Data udzielenia zezwolenia na wykonywanie działalności przez Towarzystwo:

14 maja 1998 r.

2.3. Oznaczenie sądu rejestrowego i numer, pod którym Towarzystwo jest zarejestrowane

Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, numer KRS 0000002970

2.4. Wysokość kapitału własnego Towarzystwa, w tym wysokość składników kapitału własnego na ostatni dzień bilansowy.

Wysokość kapitału własnego Towarzystwa, w tym wysokość składników kapitału własnego według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. (dane w PLN)

Kapitał zakładowy	30 246 192,00*
Kapitał zapasowy	18 370 691,28
Pozostałe kapitały rezerwowe	43 003 575,09
Nierozliczony zysk/strata z lat ubiegłych	0,00
Strata/Zysk za rok bieżący	7 930 982,88
Kapitał własny	99 551 441,16

*Na dzień sporządzenia niniejszego Prospektu kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 27 251 869,00 zł.

2.5. Informacja o tym, że kapitał zakładowy Towarzystwa został opłacony

Kapitał zakładowy Towarzystwa został w pełni opłacony.

2.6. Firma i siedziba podmiotu dominującego wobec Towarzystwa w rozumieniu art. 4 pkt 14 Ustawy o ofercie, ze wskazaniem cech tej dominacji, a także firmę (nazwę) lub imiona i nazwiska oraz siedzibę akcjonariuszy towarzystwa posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy, z podaniem posiadanej przez nich liczby głosów.

Podmiotem pośrednio dominującym w stosunku do Towarzystwa jest: ALTUS S.A. z siedzibą w Warszawie. Według stanu na dzień ostatniej aktualizacji Prospektu ALTUS S.A. posiada pośrednio 87,156% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu oraz 87,156% udziału w kapitale zakładowym Towarzystwa.

ALTUS Agent Transferowy sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie jest podmiotem posiadającym 87,156% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu oraz 87,156% udziału w kapitale zakładowym Towarzystwa.

Wskazanie niektórych cech dominacji w grupie Towarzystwa:

a) ALTUS S.A. posiada pośrednio przez inne podmioty większość głosów w organach Towarzystwa,

b) ALTUS Agent Transferowy sp. z o.o. posiada bezpośrednio większość głosów w organach Towarzystwa.

Akcjonariusze Towarzystwa posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy, z podaniem posiadanej przez nich liczby głosów:

Nazwa i siedziba akcjonariusza Towarzystwa	Liczba głosów	Procent głosów
ALTUS Agent Transferowy Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	505.352 głosów	87,156%
Piotr Osiecki	57.975 głosów	9,999%

2.7. Imiona i nazwiska:

2.7.1. członków Zarządu Towarzystwa, ze wskazaniem pełnionych funkcji w Zarządzie

Krzysztof Mazurek	Prezes Zarządu
Witold Chuść	Wiceprezes Zarządu
Piotr Franaszczuk	Wiceprezes Zarządu

Michał Tuczyński Wiceprezes Zarządu

Jakub Ryba Wiceprezes Zarządu

Arkadiusz Famirski Wiceprezes Zarządu

2.7.2. członków Rady Nadzorczej Towarzystwa, ze wskazaniem Przewodniczącego

Katarzyna Szwarc Przewodnicząca Rady Nadzorczej

Ireneusz Fąfara Członek Rady Nadzorczej

Bogusław Galewski Członek Rady Nadzorczej

Andrzej Ladko Członek Rady Nadzorczej

Robert Soszyński Członek Rady Nadzorczej

2.7.3. osób fizycznych zarządzających Funduszem, ze wskazaniem subfunduszy, którymi zarządzają:

Rockbridge NEO FIO Subfundusz Konserwatywny	Katarzyna Rokicka Krystian Jarmoła
Rockbridge NEO FIO Subfundusz Obligacji Skarbowych	Katarzyna Rokicka Krystian Jarmoła
Rockbridge NEO FIO Subfundusz Aktywnej Alokacji	Jakub Ryba Katarzyna Rokicka
Rockbridge NEO FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu	Jakub Ryba Katarzyna Rokicka
Rockbridge NEO FIO Subfundusz Akcji Europy Środkowej i Wschodniej	Wojciech Dębski Andrzej Lis
Rockbridge NEO FIO Subfundusz Akcji	Wojciech Dębski Andrzej Lis
Rockbridge NEO FIO Subfundusz Akcji Średnich Spółek	Jakub Ryba Jędrzej Łukomski
Rockbridge NEO FIO Subfundusz Globalnych Innowacji	Wojciech Dębski Andrzej Lis
Rockbridge NEO FIO Subfundusz Multistrategia	Wojciech Dębski Andrzej Lis

2.8. Osoby wymienione w pkt 2.7. nie pełnią innych funkcji poza Towarzystwem, które mogłyby mieć znaczenie dla Uczestników Funduszu.

2.9. Nazwy innych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, nieobjętych danym prospektem.

Rockbridge Neo Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy

Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Bezpieczna Inwestycja 2

Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Bezpieczna Inwestycja 4

Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Bezpieczna Inwestycja 5

Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Multi Inwestycja

Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Long – Short

Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty SMALL CAPS+

Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Global Macro

Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Value Equity

Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Alpha Hedge

Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty MID CAPS+

ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynków Zagranicznych 2

Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Gier i Innowacji

ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Global Opportunities w likwidacji

ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych 2 w likwidacji

ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

ALTER Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2

ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywnej Alokacji Spółek Dywidendowych

ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Multi Strategia

ALTER Multi Asset Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Globalnych Spółek Dywidendowych

ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty GlobAl 2 w likwidacji

ALTER Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji Globalnych

ALTER Alternative Investments Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

ALTER KAPITAŁ PLUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w likwidacji

ALTER 29 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

SS1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

NGU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

ALTUS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności w likwidacji

ALTUS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności 3 w likwidacji

Rockbridge Value Growth Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

Kropka III Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

BeGlobal Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

2.10. Skrótowe informacje o stosowanej w Towarzystwie polityce wynagrodzeń

Towarzystwo opracowało i przyjęło Politykę Wynagrodzeń (dalej: Polityka) określającą zasady wynagradzania osób, do których zadań należą czynności istotnie wpływające na profil ryzyka Rockbridge TFI lub zarządzanych Funduszy (osób zajmujących kluczowe stanowiska). Wdrożenie Polityki ma na celu w szczególności prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i zapobieganie podejmowaniu ryzyka niezgodnego z profilem ryzyka, polityką inwestycyjną, strategiami inwestycyjnymi lub statutami funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo. Polityka jest wdrażana i aktualizowana przez Zarząd Towarzystwa i podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Towarzystwa, po jej zaopiniowaniu przez Komitet ds. Wynagrodzeń.

Przy ustalaniu wynagrodzenia pracowników Towarzystwa bierze się pod uwagę w szczególności następujące kryteria:

a) zakres odpowiedzialności na danym stanowisku oraz kwalifikacje i doświadczenie danej osoby,

b) standardy rynkowe dotyczące struktury wynagrodzenia na danym stanowisku lub grupie stanowisk.

c) stopień i sposób realizacji celów strategicznych Towarzystwa przez daną osobę.

Wynagrodzenie osób objętych Polityką składa się z:

a) części stałej, obejmującej wynagrodzenie zasadnicze oraz dodatek funkcyjny, rozumiany jako niezależne od osiąganych wyników świadczenie pieniężne, w wysokości ustalonej w umowie łączącej pracownika objętego Polityką z Towarzystwem,

b) części zmiennej, obejmującej wynagrodzenie zmienne, którego wysokość zależy od osiągniętych przez pracownika lub Towarzystwo celów i wyników i nie jest gwarantowana.

Wynagrodzenie Zmienne może być wypłacone gdy jego wypłacenie nie ogranicza zdolności Towarzystwa do zwiększania jego kapitałów własnych, nie wpływa na ich stabilność, nie zagrozi ciągłości lub stabilności prowadzenia przez Towarzystwo działalności oraz gdy jest uzasadnione wynikami Towarzystwa, efektami pracy jednostki organizacyjnej, w której pracownik pozostaje zatrudniony, oraz efektami jego pracy. Wysokość wynagrodzenia zmiennego powinna być zmniejszona lub jego wypłata zawieszona, gdy niepodjęcie takich działań mogłoby negatywnie wpłynąć na możliwość wykonywania wymagalnych zobowiązań pieniężnych przez Towarzystwo lub Fundusze nie spełniają określonych przez Towarzystwo kryteriów.

Celem dokonania oceny realizacji celów, od której uzależniona jest wysokość wynagrodzenia zmiennego, analizowane są kryteria finansowe (ilościowe) i niefinansowe (jakościowe), w szczególności takie jak:

a) wyniki finansowe osiągnięte przez Towarzystwo;

b) wyniki osiągane przez zarządzane fundusze inwestycyjne;

c) realizacja celów wskazanych określonych dla danego pracownika lub jednostki organizacyjnej Towarzystwa;

d) niewystąpienie zdarzeń, będących wynikiem działań pracownika, mających wpływ na materializację po stronie Towarzystwa lub funduszy inwestycyjnych, którymi zarządza, określonych ryzyk.

Osoba zajmująca kluczowe stanowisko może nabyć prawa do wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia uzależnionych od wyników nie częściej niż raz w roku kalendarzowym.

Funkcjonująca w Towarzystwie Polityka wynagrodzeń dostępna jest na stronie internetowej www.rockbridge.pl.

2.11. Towarzystwo nie przekazało zarządzania Funduszem i prowadzenia jego spraw spółce zarządzającej prowadzącej działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Rozdział trzeci

Dane o Funduszu i Subfunduszach

Informacje wspólne dla wszystkich Subfunduszy

3.1. Data zezwolenia na utworzenie Funduszu

W dniu 15 września 2009 r. Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zezwolenia nr DFL/4032/39/17/08/09/VI/U/25-8-1/AP na przekształcenie: AIG Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Pieniężnego, AIG Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Obligacji, AIG Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Aktywnej Alokacji, AIG Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Stabilnego Wzrostu, AIG Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Zrównoważonego Nowa Europa, AIG Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Akcji oraz AIG Funduszu Inwestycyjnego Małych i Średnich Spółek w AIG Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy z wydzielonymi Subfunduszami (obecnie Rockbridge Neo Fundusz Inwestycyjny Otwarty).

Fundusz posiada osobowość prawną. Subfundusze nie posiadają osobowości prawnej.

3.2. Data i numer wpisu Funduszu do rejestru funduszy inwestycyjnych

Fundusz został zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych w dniu 11 lutego 2010 r. pod numerem Rfi 515.

3.3. Charakterystyka Jednostek Uczestnictwa zbywanych przez Fundusz, w tym:

3.3.1. Charakterystyka Jednostek Uczestnictwa różnych kategorii, jeżeli Fundusz zbywa jednostki różnych kategorii

Jednostki Uczestnictwa w Subfunduszach dzielą się na jednostki kategorii A, A1, B, E oraz I. Kategorie Jednostek Uczestnictwa są zróżnicowane pod względem stawek opłat określonych w Statucie Funduszu lub sposobu ich zbywania. Jednostki Uczestnictwa kategorii A zbywane są bez ograniczeń, w tym również w ramach Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych. Jednostki Uczestnictwa kategorii A1 zbywane są wyłącznie bezpośrednio przez Fundusz we wszystkich Subfunduszach. Jednostki Uczestnictwa kategorii B zbywane są za pośrednictwem Dystrybutorów, bez ograniczeń w ramach Programów Systematycznego Oszczędzania we wszystkich Subfunduszach. Jednostki Uczestnictwa kategorii E zbywane są za pośrednictwem Dystrybutorów, bez ograniczeń w ramach Rachunku IKZE we wszystkich Subfunduszach. Jednostki Uczestnictwa kategorii I zbywane są za pośrednictwem Dystrybutorów, bez ograniczeń w ramach Rachunku IKE we wszystkich Subfunduszach. Kategorie Jednostek Uczestnictwa mogą być także zróżnicowane pod względem minimalnych wysokości wpłat oraz wysokości opłat obciążających Aktywa Subfunduszu.

3.3.2. Informacja, że Jednostki Uczestnictwa nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich, podlegają dziedziczeniu, mogą być przedmiotem zastawu

Jednostki Uczestnictwa nie mogą być zbywane przez Uczestników na rzecz osób trzecich, a jedynie odkupywane przez Fundusz na zasadach określonych w Statucie Funduszu. Jednostki Uczestnictwa podlegają dziedziczeniu. Jednostki Uczestnictwa mogą być także przedmiotem zastawu. Zaspokojenie zastawnika z przedmiotu zastawu następuje wyłącznie w wyniku odkupienia Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz na żądanie zgłoszone w postępowaniu egzekucyjnym. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z Jednostek kategorii I traktowane jest jako zwrot. Zaspokojenie zastawnika nie wymaga przeprowadzenia postępowania egzekucyjnego, jeżeli zaspokojenie to następuje na podstawie umowy zastawu ustanowionego zgodnie z przepisami ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych. Ustanowienie zastawu na Jednostkach Uczestnictwa staje się skuteczne z chwilą dokonania, na wniosek zastawcy lub zastawnika, odpowiedniego zapisu w Rejestrze Uczestników Funduszu, po przedstawieniu Towarzystwu umowy zastawu, z uwzględnieniem przepisów Ustawy oraz przepisów dotyczących zastawu rejestrowego i zastawu skarbowego.

3.4. Zwięzłe określenie praw uczestników Funduszu

Uczestnik Funduszu ma prawo w szczególności do:

a) nabywania Jednostek Uczestnictwa,

b) żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa,

c) zamiany Jednostek Uczestnictwa,

d) ustanawiania zastawu na Jednostkach Uczestnictwa,

e) ustanawiania pełnomocnika,

f) otrzymania potwierdzenia dokonanego zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa,

g) otrzymania środków pieniężnych należnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa,

h) żądania doręczenia prospektu informacyjnego,

i) udziału w Zgromadzeniu Uczestników.

3.5. Zasady przeprowadzania zapisów na Jednostki Uczestnictwa

Fundusz powstał w wyniku przekształcenia funduszy inwestycyjnych otwartych w fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami. Statut Funduszu przewiduje możliwość prowadzenia zapisów na jednostki uczestnictwa nowych subfunduszy. W przypadku tworzenia nowych subfunduszy zapisy na Jednostki Uczestnictwa zostaną przeprowadzone według poniższej procedury.

Zapisy na Jednostki Uczestnictwa nowych subfunduszy prowadzi Towarzystwo oraz dystrybutorzy Funduszu. Zapis na Jednostki Uczestnictwa jest bezwarunkowy i nieodwołalny. Zapisu na Jednostki Uczestnictwa nowych subfunduszy może dokonać Towarzystwo lub akcjonariusz Towarzystwa. Termin rozpoczęcia i zakończenia przyjmowania zapisów na jednostki uczestnictwa nowego subfunduszu zostanie ogłoszony przez Towarzystwo na stronie internetowej www.rockbridge.pl, Przyjmowanie zapisów na Jednostki Uczestnictwa nowego subfunduszu rozpoczyna się nie szybciej niż w dniu wejścia w życie zmian Statutu Funduszu związanych z utworzeniem nowego subfunduszu. Zakończenie przyjmowania zapisów nastąpi nie później niż po upływie 2 miesięcy od dnia rozpoczęcia przyjmowania zapisów. W ramach zapisów na Jednostki Uczestnictwa nowego subfunduszu, cena Jednostki Uczestnictwa będzie ceną stałą, jednolitą dla wszystkich jednostek objętych zapisami. Towarzystwo nie pobiera żadnych opłat związanych z nabywaniem Jednostek Uczestnictwa w ramach przyjmowania zapisów.

Wpłaty na Jednostki Uczestnictwa nowych subfunduszy mogą być dokonywane w formie pieniężnej na wydzielony rachunek Funduszu prowadzony na rzecz subfunduszu przez Depozytariusza. W terminie 14 dni od dnia zakończenia przyjmowania zapisów, Towarzystwo przydziela Jednostki Uczestnictwa. Towarzystwo dokonuje przydziału Jednostek Uczestnictwa pod warunkiem zebrania w trakcie zapisów na jednostki uczestnictwa danego subfunduszu minimalnej kwoty wpłaty. Przydział Jednostek Uczestnictwa następuje z chwilą wpisania do Rejestru Uczestników Funduszu liczby Jednostek Uczestnictwa przypadających na dokonaną wpłatę, powiększoną o odsetki lub inne pożytki uzyskane do dnia przydziału Jednostek Uczestnictwa subfunduszu. Łączna minimalna wysokość wpłat do nowego subfunduszu niezbędna do jego utworzenia nie może być mniejsza niż 400.000 złotych (słownie: czterysta tysięcy złotych).

W przypadku nie zebrania wymaganej minimalnej kwoty wpłat do nowego subfunduszu, Towarzystwo niezwłocznie nie później jednak niż w terminie 14 (czternastu) dni od dnia upływu terminu przyjmowania zapisów zwróci wpłaty dokonane do Funduszu tytułem opłacenia zapisu na jednostki uczestnictwa subfunduszu powiększone o wartość otrzymanych pożytków i odsetki naliczone przez Depozytariusza za okres od dnia wpłaty na prowadzony przez niego rachunek do dnia upływu terminu przyjmowania zapisów oraz pobrane opłaty manipulacyjne.

3.6. Sposób i szczegółowe warunki

3.6.1. Zbywania Jednostek Uczestnictwa

Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy bez ograniczeń. Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy bezpośrednio lub za pośrednictwem Dystrybutora. Zbywanie Jednostek Uczestnictwa następuje w każdym Dniu Wyceny. Jednostki Uczestnictwa są zbywane po cenie równej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa w Subfunduszu obliczonej w Dniu Wyceny, w którym następuje zbycie Jednostek Uczestnictwa, z ewentualnym uwzględnieniem Opłat Manipulacyjnych. Pierwsze zbycie Jednostek Uczestnictwa następuje w drodze zlecenia otwarcia rachunku w Funduszu, z zastrzeżeniem zdania następnego. Jednostki Uczestnictwa kategorii A1 zbywane są wyłącznie bezpośrednio przez Fundusz, pod warunkiem złożenia pisemnego zlecenia otwarcia rachunku i nabycia Jednostek Uczestnictwa w Punkcie Obsługi Klienta dla Jednostek Uczestnictwa Zbywanych Bezpośrednio przez Fundusz zlokalizowanym w siedzibie Towarzystwa. W przypadku zbycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu kategorii A oraz kategorii A1 Minimalna Wpłata początkowa wynosi 500 (słownie: pięćset) złotych. Każda następna wpłata nie może być niższa niż 250 (słownie: dwieście pięćdziesiąt) złotych. W przypadku zbycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu kategorii B Minimalna Wpłata początkowa oraz minimalna kwota jednorazowej kolejnej wpłaty będzie określana w umowie o uczestnictwo w danym Programie Systematycznego Oszczędzania. Kwoty Minimalnych Wpłat początkowych i wpłat następnych nie mogą być wyższe od kwot wyżej wymienionych wpłat dokonywanych przez Inwestorów i Uczestników poza tymi programami. W przypadku zbycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu kategorii E oraz I Minimalna Wpłata początkowa oraz minimalna kwota jednorazowej kolejnej wpłaty będzie określana w umowie o prowadzenie Rachunku IKZE lub umowie o prowadzenie Rachunku IKE. Kwoty Minimalnych Wpłat początkowych i wpłat następnych nie mogą być wyższe od kwot wyżej wymienionych wpłat dokonywanych przez Inwestorów i Uczestników poza tymi programami. Wpłaty dokonywane na Rachunek IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu, o którym mowa w art. 13a ust. 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, oraz w przypadku osoby, która złoży oświadczenie, że prowadzi pozarolniczą działalność, limitu o którym mowa w art. 13a ust. 1a ww. ustawy. Osoba, która zawarła z Funduszem umowę o prowadzenie Rachunku IKZE zobowiązana jest do niezwłocznego powiadamiania Funduszu o wszelkich zmianach mających wpływ na wysokość przysługującego jej limitu wpłat na IKZE. Nabycie Jednostek Uczestnictwa przez Inwestora lub Uczestnika Funduszu następuje poprzez złożenie zlecenia nabycia u Dystrybutora lub w Funduszu a następnie dokonanie wpłaty środków pieniężnych na rachunek Funduszu związany z Subfunduszem, właściwy dla danej kategorii Jednostek Uczestnictwa, zgodnie ze złożonym zleceniem, albo poprzez dokonanie bezpośredniej wpłaty środków pieniężnych na rachunek bankowy Funduszu związany z Subfunduszem, właściwy dla danej kategorii Jednostek Uczestnictwa, pod warunkiem posiadania przez Inwestora lub Uczestnika Funduszu otwartego rachunku w Funduszu. Nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii A1 może nastąpić poprzez dokonanie bezpośredniej wpłaty środków pieniężnych na rachunek Funduszu związany z Subfunduszem, właściwy dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, pod warunkiem wcześniejszego złożenia pisemnego zlecenia otwarcia rachunku i nabycia Jednostek Uczestnictwa w Punkcie Obsługi Klienta dla Jednostek Uczestnictwa Zbywanych Bezpośrednio przez Fundusz zlokalizowanym w siedzibie Towarzystwa. Za datę dokonania wpłaty uważa się datę wpływu środków pieniężnych na rachunek Funduszu związany z Subfunduszem. Z zastrzeżeniem jednostek Uczestnictwa kategorii A1, Inwestor może upoważnić Dystrybutora do złożenia Funduszowi zlecenia otwarcia Rejestru w terminie i na warunkach wskazanych przez Inwestora. Podmiot składający zlecenie oraz podmiot dokonujący wpłaty obowiązani są podać dane umożliwiające identyfikację Inwestora lub Uczestnika Funduszu, w szczególności:

- w przypadku osób fizycznych – imię i nazwisko Inwestora lub Uczestnika Funduszu, adres, numer PESEL lub datę urodzenia, w przypadku Uczestnika Funduszu także numer rachunku Uczestnika Funduszu w Rejestrze, jak również cechy dokumentu, na podstawie którego stwierdzono tożsamość osoby;
- w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej – nazwę (firmę) Inwestora lub Uczestnika Funduszu, adres siedziby, numer REGON, w przypadku Uczestnika Funduszu także numer rachunku Uczestnika Funduszu w Rejestrze.

Fundusz żąda przedłożenia oryginałów lub złożenia kopii (w tym kopii poświadczonych notarialnie) dokumentów potwierdzających dane identyfikujące Inwestora i Uczestnika Funduszu, a w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej – dokumentów potwierdzających umocowanie do ich reprezentacji.

W przypadku dokumentów sporządzonych poza granicą Rzeczpospolitej Polskiej należy przedłożyć Funduszowi następujące dokumenty:

- albo, z wyłączeniem dokumentów tożsamości, przysięgłe tłumaczenie wyżej wskazanych dokumentów na język polski lub ich uwierzytelnione odpisy sporządzone w polskiej placówce dyplomatycznej lub urzędzie konsularnym w kraju, w którym te dokumenty zostały sporządzone, chyba że przepisy prawa pozwalają na odstąpienie od tego wymogu m.in. poprzez umieszczenie na dokumencie lub dołączenie do dokumentu apostille wydanej przez właściwy organ państwa, z którego dokument pochodzi,
- albo kopie dokumentów sporządzonych poza terytorium Rzeczpospolitej Polskiej w języku angielskim, lub też przetłumaczone na język angielski i poświadczone za zgodność z oryginałem przez uprawniony podmiot państwa, w którym zostały przetłumaczone. Dokumenty dostarczone zgodnie z brzmieniem zdania poprzedzającego będą przyjęte przez Fundusz, jeżeli zostały sporządzone nie później niż na 2 miesiące przed datą ich przedłożenia Funduszowi.

Wybór rodzaju dostarczanych dokumentów należeć będzie do Uczestnika Funduszu, w przypadku, gdy Uczestnik Funduszu nie dokona wyboru formy w jakiej zamierza dostarczyć dokumenty, niniejsze uprawnienie przysługiwać będą Funduszowi, jednakże w razie wątpliwości co do brzmienia przedłożonego dokumentu, Fundusz będzie uprawniony do żądania przedłożenia tłumaczenia takiego dokumentu.

Uczestnik Funduszu zobowiązany jest do niezwłocznego powiadamiania Funduszu o wszelkich zmianach danych podlegających wpisowi do Rejestru, w szczególności adresu korespondencyjnego oraz danych dotyczących zasad i sposobu reprezentacji Uczestnika.

W przypadku składania zleceń za pośrednictwem następujących dystrybutorów: mBank S.A. Uczestnik zobowiązany jest do dodatkowego powiadomienia dystrybutora o zmianie adresu korespondencyjnego.

W związku z wymogiem sformułowanym w art. 46 Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2018 r., poz. 723 tekst jedn.) przy przyjmowaniu pierwszego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Fundusz lub Dystrybutor odbierać będzie od Inwestorów oświadczenie w formie pisemnej lub dokumentowej o posiadaniu statusu osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu ww. ustawy zwanych dalej łącznie jako „PEP". Oświadczenie składane jest pod rygorem odpowiedzialności karnej za podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym. Inwestor jest obowiązany do zawarcia w oświadczeniu klauzuli następującej treści: "Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.". Klauzula ta zastępuje pouczenie o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. W przypadku oświadczenia Inwestora o posiadaniu statusu PEP otwarcie rejestru w Funduszu nastąpi po uprzednim wyrażeniu zgody przez Zarząd Towarzystwa. W związku z powyższym Towarzystwo informuje, że skutkować to może opóźnieniem lub odmową otwarcia rejestru i zbycia jednostek uczestnictwa Inwestorowi. Jednocześnie zobowiązuje się Uczestników do niezwłocznego poinformowania Towarzystwa na piśmie o zajęciu lub zaprzestaniu zajmowania eksponowanego stanowiska politycznego w rozumieniu ww. ustawy.

Uczestnik Funduszu może składać za pośrednictwem banków lub innych uprawnionych instytucji zlecenie bezpośrednie na formularzu polecenia przelewu/wpłaty gotówkowej na rachunek bankowy Funduszu związany z Subfunduszem, pod warunkiem umieszczenia na formularzu polecenia przelewu /wpłaty gotówkowej danych pozwalających Funduszowi na jego identyfikację, w szczególności: imię i nazwisko lub nazwę (firmę) Uczestnika Funduszu, numer rachunku Uczestnika Funduszu w Rejestrze, numer PESEL lub datę urodzenia, nazwę dystrybutora. Za datę dokonania wpłaty i złożenia zlecenia uważa się datę wpływu środków pieniężnych na rachunek Funduszu związany z Subfunduszem.

W przypadku nabycia Jednostek Uczestnictwa kategorii B, E oraz I zlecenia nabycia są realizowane na zasadach określonych w odrębnej umowie, przy czym zasady nabycia tych Jednostek Uczestnictwa nie mogą być mniej korzystne dla Uczestnika Funduszu niż zasady dotyczące nabywania Jednostek Uczestnictwa kategorii A.

Jednostki Uczestnictwa nabywane są w chwili wpisania do Rejestru przez Agenta Transferowego liczby Jednostek Uczestnictwa nabytych za dokonaną wpłatę. Nabycie następuje w następnym Dniu Wyceny przypadającym po dniu, w którym Agent Transferowy otrzymał informację o uznaniu rachunku bankowego Funduszu związanego z Subfunduszem wpłatą na nabycie Jednostek Uczestnictwa. Nabycie powinno nastąpić nie później niż w terminie pięciu dni roboczych od dnia złożenia zlecenia nabycia i wpływu wpłaty na rachunek Funduszu, chyba że opóźnienie jest następstwem zdarzeń, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności, a w szczególności złożenia wadliwego zlecenia nabycia. Nabywca Jednostek Uczestnictwa nabywa liczbę Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, odpowiadającą ilorazowi kwoty powierzonych środków i Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa w Dniu Wyceny. Kwotę powierzonych środków pieniężnych ustala się jako wpłatę wniesioną przez nabywcę do Subfunduszu, pomniejszoną o pobraną Opłatę Dystrybucyjną. Wysokość Opłaty Dystrybucyjnej określona jest w Tabeli Opłat.

Fundusz doręcza Uczestnikowi niezwłocznie potwierdzenie zbycia Jednostek Uczestnictwa.

Fundusz nie nawiązuje stosunków gospodarczych z Inwestorami powiązanymi z Państwem trzecim wysokiego ryzyka. Za powiązanie z Państwem trzecim wysokiego ryzyka rozumie się następujące sytuacje:

- Uczestnik lub Inwestor jest obywatelem, ma miejsce stałego zamieszkania, zameldowania lub jest zarejestrowany w Państwie trzecim wysokiego ryzyka lub podany przez niego adres do korespondencji wskazuje na Państwo trzecie wysokiego ryzyka;
- Beneficjent rzeczywisty, pełnomocnik, przedstawiciel, reprezentant Uczestnika lub Inwestora jest obywatelem, ma miejsce stałego zamieszkania, zameldowania lub jest zarejestrowany w Państwie trzecim wysokiego ryzyka lub podany przez niego adres do korespondencji wskazuje na Państwo trzecie wysokiego ryzyka.

Przez Państwo trzecie wysokiego ryzyka rozumie się państwo trzecie zidentyfikowane przez Komisję Europejską w akcie delegowanym przyjętym na podstawie art. 9 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE.

W przypadku istniejących stosunków gospodarczych z Inwestorami mającymi powiązania lub u których w wyniku zmiany danych pojawi się powiązanie z Państwem trzecim wysokiego ryzyka, Towarzystwo i Fundusze stosują wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego, w tym uzyskują dodatkowe informacje o Inwestorze oraz Beneficjencie rzeczywistym, zamierzonym charakterze stosunków gospodarczych, źródle majątku Inwestora oraz beneficjenta rzeczywistego i źródle pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji Inwestora oraz beneficjenta rzeczywistego w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji, jak również o przyczynach i okolicznościach zamierzonych lub przeprowadzonych transakcji. W ww. przypadkach niezbędne jest uzyskanie akceptacji kadry kierowniczej wyższego szczebla na kontynuację stosunków gospodarczych z takim Inwestorem.

Działając na podstawie Rozporządzenia Rady (UE) nr 833/2014 dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie oraz Rozporządzenia Rady (WE) nr 765/2006 dotyczące środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy, od dnia 12 kwietnia 2022 r. Fundusz nie zbywa Jednostek Uczestnictwa następującym Inwestorom:

- jakimkolwiek obywatelom rosyjskim lub osobom fizycznym zamieszkałym w Rosji lub jakimkolwiek osobom prawnym, podmiotom lub organom z siedzibą w Rosji;
- jakimkolwiek obywatelom białoruskim lub osobom fizycznym zamieszkałym na Białorusi, lub dowolnym osobom prawnym, podmiotom lub organom z siedzibą na Białorusi.

Powyższe postanowienie w odniesieniu do sankcji wynikających z Rozporządzenia Rady (UE) nr 833/2014 nie ma zastosowania do obywateli państwa członkowskiego, państwa będącego członkiem Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub Szwajcarii ani do osób fizycznych posiadających zezwolenie na pobyt czasowy lub stały w państwie członkowskim, w państwie będącym członkiem Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Szwajcarii, w odniesieniu do Rozporządzenia Rady (WE) nr 765/2006 nie ma zastosowania do obywateli państwa członkowskiego Unii Europejskiej i osób fizycznych posiadających zezwolenie na pobyt czasowy lub stały w państwie członkowskim Unii Europejskiej pod warunkiem udokumentowania posiadania takiego obywatelstwa lub zezwolenia na pobyt.

3.6.2. Odkupywania Jednostek Uczestnictwa

Na żądanie Uczestnika Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa bez ograniczeń, z zastrzeżeniami zawartymi w Statucie Funduszu. Odkupywanie Jednostek Uczestnictwa następuje na podstawie zlecenia odkupienia, złożonego przez Uczestnika Funduszu u Dystrybutora lub w Funduszu, z zastrzeżeniem Jednostek Uczestnictwa kategorii A1. Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa kategorii A1 może zostać złożone wyłącznie w formie pisemnej w Punkcie Obsługi Klienta dla Jednostek Uczestnictwa Zbywanych Bezpośrednio przez Fundusz zlokalizowanym w siedzibie Towarzystwa lub w formie elektronicznej w sposób określony w odrębnej procedurze ustalonej w związku z umową świadczenia dodatkowego zawartą z Uczestnikiem Funduszu. Minimalna wartość zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa kategorii A, kategorii A1 oraz kategorii B z danego Rachunku Uczestnika w Subfunduszu wynosi 250 zł, z wyjątkiem

sytuacji, gdy odkupywane są wszystkie Jednostki Uczestnictwa z Rachunku Uczestnika w danym Subfunduszu lub gdy umowa o świadczenie dodatkowe zawarta z Uczestnikiem Funduszu określa inną wartość. Z chwilą odkupienia Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz są one umarzane z mocy prawa. Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa z chwilą wpisania do Rejestru przez Agenta Transferowego liczby odkupionych Jednostek Uczestnictwa i kwoty należnej Uczestnikowi z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Odkupienie następuje w następnym Dniu Wyceny przypadającym po dniu, w którym Agent Transferowy otrzymał informację o zleceniu odkupienia. Z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w Statucie Funduszu, odkupienie nie może nastąpić później niż w terminie pięciu dni roboczych od złożenia zlecenia odkupienia, chyba że opóźnienie jest następstwem zdarzeń, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności, a w szczególności złożenia wadliwego zlecenia odkupienia. Fundusz niezwłocznie dokonuje przelewu kwoty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa na rachunek bankowy Uczestnika Funduszu, nie wcześniej jednak niż drugiego dnia roboczego po Dniu Wyceny, w którym nastąpiło odkupienie Jednostek Uczestnictwa, po pobraniu Opłaty Umorzeniowej. Wysokość Opłaty Umorzeniowej określona jest w Tabeli Opłat.

Wypłata następuje po potrąceniu kwoty podatku, do pobrania której Fundusz lub Towarzystwo jest zobowiązany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Przy obliczeniu należnego podatku przyjmuje się, że jako pierwsze odkupywane są Jednostki Uczestnictwa zbyte Uczestnikowi Funduszu po najwyższej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa.

Zlecenie odkupienia powinno zawierać szczegółową dyspozycję odkupienia określonej liczby i kategorii Jednostek Uczestnictwa, odkupienia takiej liczby i kategorii Jednostek Uczestnictwa wskazanych przez Uczestnika, w wyniku której wypłacona zostanie określona kwota środków pieniężnych z zastrzeżeniem, iż wskazana w żądaniu kwota zostanie pomniejszona o należny podatek lub odkupienia wszystkich posiadanych Jednostek Uczestnictwa określonej kategorii. W przypadku, gdy liczba Jednostek Uczestnictwa określona w zleceniu odkupienia jest większa od aktualnego salda Jednostek Uczestnictwa, które nie są objęte blokadą, lub kwota określona w zleceniu odkupienia jest wyższa niż możliwa do uzyskania w wyniku odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa, które nie są objęte blokadą, lub też w wyniku realizacji zlecenia odkupienia Uczestnik posiadałby mniej niż jedną Jednostkę Uczestnictwa nieobjętą blokadą, odkupieniu podlegają wszystkie Jednostki Uczestnictwa, które nie są objęte blokadą.

Fundusz doręcza Uczestnikowi niezwłocznie potwierdzenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

Nie pobiera się Opłaty Dystrybucyjnej od jednorazowego nabycia Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu i danej kategorii do wysokości kwoty, otrzymanej za ostatnie dokonane jednorazowe odkupienie Jednostek Uczestnictwa tej samej kategorii (reinwestycja). Zwolnienie niniejsze przysługuje jeden raz w roku kalendarzowym, pod warunkiem, że okres pomiędzy Dniem Wyceny, w którym odkupiono uprzednio nabyte Jednostki Uczestnictwa a dniem złożenia zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa nie przekracza 14 dni kalendarzowych.

Korzystanie z tego zwolnienia jest uzależnione od złożenia przez uprawnionego stosownego oświadczenia o odkupieniu Jednostek Uczestnictwa w okresie nieprzekraczającym ostatnich 14 dni kalendarzowych.

Warunkiem uznania nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach reinwestycji jest złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa z wyraźną adnotacją „reinwestycja".

Zlecenia otrzymane przez Agenta Transferowego z tą samą datą wyceny realizowane są w następującej kolejności:

- nabycie Jednostek Uczestnictwa,
- konwersja/zamiana Jednostek Uczestnictwa,
- odkupienie Jednostek Uczestnictwa.

przy czym dyspozycje blokady Jednostek Uczestnictwa oraz odwołania pełnomocnictwa realizowane będą w pierwszej kolejności niezwłocznie po ich otrzymaniu przez Agenta Transferowego.

Działając na podstawie Rozporządzenia Rady (UE) nr 833/2014 dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie oraz Rozporządzenia Rady (WE) nr 765/2006 dotyczące środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy, od dnia 12 kwietnia 2022 r. Fundusz nie odkupuje Jednostek Uczestnictwa następującym uczestnikom:

- jakimkolwiek obywatelom rosyjskim lub osobom fizycznym zamieszkałym w Rosji lub jakimkolwiek osobom prawnym, podmiotom lub organom z siedzibą w Rosji,
- jakimkolwiek obywatelom białoruskim lub osobom fizycznym zamieszkałym na Białorusi, lub dowolnym osobom prawnym, podmiotom lub organom z siedzibą na Białorusi,

- chyba że osoby te korzystają z włączeń przewidzianych w obowiązujących przepisach prawa.

3.6.3. Zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa przez pełnomocników

a) na rzecz osób fizycznych posiadających pełną zdolność do czynności prawnych

Osoby fizyczne mogą nabywać Jednostki Uczestnictwa oraz wykonywać czynności związane z uczestnictwem w Funduszu osobiście lub przez pełnomocników. Do pełnomocników wymogi o których mowa w 3.6.1- 3.6.2 stosuje się odpowiednio.

Pełnomocnikiem Uczestnika Funduszu może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych lub osoba prawna. Pełnomocnictwo nie może upoważniać do udzielania dalszych pełnomocnictw.

Uczestnik Funduszu może posiadać nie więcej niż dwóch pełnomocników jednocześnie, chyba że Uczestnik jest osobą prawną lub umowa lub regulamin dotyczący danego Programu Systematycznego Oszczędzania, Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego, Rachunku IKE lub Rachunku IKZE stanowi inaczej.

Pełnomocnictwo winno być udzielone, zmienione i odwołane w formie pisemnej w obecności pracownika Towarzystwa, przedstawiciela Towarzystwa, pracownika Dystrybutora lub z podpisem poświadczonym notarialnie. W przypadku dokonania czynności udzielenia pełnomocnictwa za granicą, Pełnomocnik Uczestnika Funduszu przedłoży odpis pełnomocnictwa w języku w jakim został sporządzony. Fundusz może zażądać przysięgłego tłumaczenia przedłożonego dokumentu na język polski i jego uwierzytelnienia w polskiej placówce dyplomatycznej lub urzędzie konsularnym w kraju, w którym ten dokument został sporządzony, chyba że przepisy prawa pozwalają na odstąpienie od tego wymogu m.in. poprzez umieszczenie na dokumencie lub dołączenie do dokumentu apostille wydanej przez właściwy organ państwa, z którego dokument pochodzi. Odwołanie pełnomocnictwa możliwe jest również poprzez złożenie dyspozycji telefonicznej, pod warunkiem podpisania przez Uczestnika Umowy o składanie zleceń za pomocą telefonu i internetu.

Udzielenie, zmiana, odwołanie lub wygaśnięcie pełnomocnictwa jest skuteczne w stosunku do Funduszu z chwilą otrzymania właściwej informacji przez Agenta Transferowego.

Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z realizacji zleceń złożonych przez osobę, której pełnomocnictwo wygasło, zostało zmienione lub odwołane, jeżeli Agent Transferowy nie został o tym wygaśnięciu, zmianie lub odwołaniu należycie powiadomiony.

Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za skutki złożenia sprzecznych zleceń przez Uczestnika i jego pełnomocnika.

b) na rzecz osób fizycznych posiadających ograniczoną zdolność do czynności prawnych

W przypadku osoby fizycznej posiadającej ograniczoną zdolność do czynności prawnych (małoletni, który ukończył 13 lat lub osoba ubezwłasnowolniona częściowo) wykonywanie czynności związanych z uczestnictwem w Funduszu w ramach czynności nieprzekraczających zwykłego zarządu powinno być dokonywane za zgodą przedstawiciela ustawowego, a w ramach czynności przekraczających zwykły zarząd za zgodą przedstawiciela ustawowego na podstawie zezwolenia udzielonego prawomocnym orzeczeniem sądu opiekuńczego.

Za czynności przekraczające zakres zwykłego zarządu majątkiem osoby fizycznej posiadającej ograniczoną zdolność do czynności prawnych przyjmuje się złożenie zlecenia lub zleceń odkupienia Jednostek Uczestnictwa, jeżeli wartość odkupionych Jednostek Uczestnictwa we wszystkich funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo przekracza 5.000,- (pięć tysięcy) złotych w okresie 30 dni. W przypadku, gdy po realizacji zlecenia odkupienia na kwotę zwykłego zarządu na Subrejestrze pozostałoby mniej, niż 1.000,- (jeden tysiąc) złotych, odkupywane są wszystkie Jednostki Uczestnictwa, a limit kwoty zwykłego zarządu w takiej sytuacji jest podwyższany do 6.000,- (sześciu tysięcy) złotych.

c) na rzecz osób fizycznych nieposiadających zdolności do czynności prawnych

Osoba fizyczna nieposiadająca zdolności do czynności prawnych (małoletni, który nie ukończył 13 lat lub osoba ubezwłasnowolniona całkowicie) może wykonywać czynności związane z uczestnictwem w Funduszu w ramach czynności nieprzekraczających zwykłego zarządu wyłącznie przez przedstawiciela ustawowego, a w ramach czynności przekraczających zwykły zarząd przez przedstawiciela ustawowego za zezwoleniem udzielonym prawomocnym orzeczeniem sądu opiekuńczego.

Za czynności przekraczające zakres zwykłego zarządu majątkiem osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych przyjmuje się złożenie zlecenia lub zleceń odkupienia Jednostek Uczestnictwa, jeżeli wartość odkupionych Jednostek Uczestnictwa we wszystkich funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo przekracza 5.000,- (pięć tysięcy) złotych w okresie 30 dni. W przypadku, gdy po realizacji zlecenia odkupienia na kwotę zwykłego zarządu na Subrejestrze pozostałoby mniej, niż 1.000,- (jeden tysiąc) złotych, odkupywane są wszystkie Jednostki Uczestnictwa, a limit kwoty zwykłego zarządu w takiej sytuacji jest podwyższany do 6.000,- (sześciu tysięcy) złotych.

3.6.4. Zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu przez małżonków

Osoby fizyczne pozostające w związku małżeńskim oraz mające wspólność majątkową małżeńską mogą nabywać Jednostki Uczestnictwa wspólnie. W tym przypadku Jednostki Uczestnictwa zostaną zapisane na Wspólny Rachunek Małżeński. Otwarcie Wspólnego Rachunku Małżeńskiego następuje po złożeniu przez małżonków oświadczenia, że:

a) pozostają we wspólności majątkowej małżeńskiej;

b) wyrażają zgodę na składanie przez każdego z nich bez ograniczeń zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu, łącznie z żądaniem odkupienia przez Fundusz całego salda Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Wspólnym Rachunku Małżeńskim;

c) przyjmują do wiadomości, że Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za skutki zleceń złożonych przez małżonków i ewentualnych pełnomocników, będące wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich, a w przypadku zbiegu zleceń Fundusz będzie je realizował w kolejności wynikającej z zasad ogólnych;

d) zobowiązują się do natychmiastowego pisemnego zawiadomienia Funduszu osobiście, listem poleconym lub pocztą kurierską o ustaniu wspólności majątkowej i jednoczesnego dostarczenia potwierdzonej kopii stosownego postanowienia sądu, bądź potwierdzonej kopii stosownej umowy w formie aktu notarialnego.

W przypadku ustania wspólności majątkowej małżeńskiej Fundusz, po otrzymaniu dokumentów zaświadczających o ustaniu wspólności majątkowej małżeńskiej, wykonuje dyspozycje dotyczące Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Wspólnym Rachunku Małżeńskim stosownie do tych dokumentów.

3.6.5. Składania zleceń za pomocą telefonu i Internetu

Uczestnik Funduszu ma prawo składać zlecenia nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa, z wyłączeniem Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, za pomocą telefonu i Internetu, pod warunkiem zawarcia z Dystrybutorem umowy o składanie zleceń przez telefon lub za pomocą Internetu. Przez zawarcie umowy rozumie się również pisemne oświadczenie Uczestnika o doręczeniu, zapoznaniu się i wyrażeniu zgody na treść odpowiednich regulaminów składania zleceń przez telefon i za pomocą Internetu.

Umowa (regulamin), o której mowa powyżej, określa wszystkie warunki, w szczególności warunki i zasady składania zleceń za pomocą telefonu i Internetu. Działając w porozumieniu z Towarzystwem, Dystrybutor zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy o składanie zleceń za pomocą telefonu lub internetu, w przypadku, gdy częstotliwość i charakter składanych zleceń przez Uczestnika może godzić w interesy pozostałych Uczestników danego Funduszu, gdy działania Uczestnika będą nosiły charakter spekulacyjny. Działanie Towarzystwa i Dystrybutora wynika z potrzeby zapewnienia najlepszej ochrony interesów wszystkich Uczestników Funduszu.

Zlecenia składane za pomocą telefonu lub Internetu przyjmowane są przez Fundusz lub przez Dystrybutora, który na podstawie umowy z Funduszem podjął się przyjmowania takich zleceń i który posiada stosowne zezwolenie KPWiG/KNF do przyjmowania takich zleceń.

3.6.6. Konwersja Jednostek Uczestnictwa na Jednostki Uczestnictwa innego funduszu oraz wysokość opłat z tym związanych

Uczestnik ma prawo na podstawie jednego zlecenia dokonać konwersji Jednostek Uczestnictwa do subfunduszu Rockbridge Neo Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, z zastrzeżeniem zasad uczestnictwa w tym funduszu. Zlecenie konwersji Jednostek Uczestnictwa kategorii A1 może zostać złożone w formie pisemnej wyłącznie w Punkcie Obsługi Klienta dla Jednostek Uczestnictwa Zbywanych Bezpośrednio przez Fundusz zlokalizowanym w siedzibie Towarzystwa lub w formie elektronicznej w sposób określony w odrębnej procedurze ustalonej w związku z umową świadczenia dodatkowego zawartą z Uczestnikiem Funduszu. Zlecenie konwersji jest jednoczesnym zleceniem odkupienia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu i zleceniem nabycia jednostek uczestnictwa w subfunduszu Rockbridge Neo SFIO. Konwersji dokonuje się przez umorzenie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu funduszu inwestycyjnego (fundusz źródłowy) i nabycie jednostek uczestnictwa w subfunduszu Rockbridge Neo SFIO (funduszu docelowym) za środki pieniężne uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa. Zlecenie konwersji jest realizowane jeżeli środki pieniężne uzyskane z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa Subfunduszu (funduszu źródłowego) wpłyną na rachunek nabyć subfunduszu (funduszu docelowego). Uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa (funduszu docelowego) dopiero po wpłynięciu środków pieniężnych na rachunek nabyć subfunduszu (funduszu docelowego). Jeżeli zostaną spełnione warunki wskazane w dwóch zdaniach poprzedzających, konwersja następuje w następnym Dniu Wyceny przypadającym po dniu, w którym Agent Transferowy otrzymał informację o zleceniu konwersji. Okres pomiędzy złożeniem zlecenia konwersji a dniem jego realizacji nie powinien być dłuższy niż pięć dni roboczych, chyba że opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności.

Dokonanie konwersji podlega opłacie składającej się z dwóch części:

a) stałej Opłaty za Konwersję

Stała Opłata za Konwersję jest pobierana w funduszu docelowym ze środków pieniężnych uzyskanych z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w funduszu źródłowym, przed obliczeniem i pobraniem zmiennej Opłaty za Konwersję. Aktualnie nie pobiera się stałej Opłaty za Konwersję.

b) zmiennej Opłaty za Konwersję

Zmienna Opłata za Konwersję jest równa iloczynowi kwoty konwersji i stawki zmiennej Opłaty za Konwersję. Zmienna Opłata za Konwersję pobierana jest w subfunduszu funduszu inwestycyjnego, w którym nabywane są Jednostki Uczestnictwa.

Stawka zmiennej Opłaty za Konwersję stanowi różnicę pomiędzy stawką Opłaty Dystrybucyjnej w subfunduszu funduszu docelowego i stawką Opłaty Dystrybucyjnej w subfunduszu funduszu źródłowego. W przypadku gdy różnica ta jest wartością ujemną stawka Zmiennej opłaty za Konwersję wynosi 0%.

Zasada kumulacji przy naliczaniu zmiennej Opłaty za Konwersję

Podstawą ustalenia stawek Opłat Dystrybucyjnych w subfunduszach funduszu źródłowego i docelowego, dla potrzeb obliczenia stawki zmiennej Opłaty za Konwersję, jest wartość aktywów netto subfunduszu funduszu źródłowego przypadających na Jednostki Uczestnictwa danej kategorii i waluty zapisane na rachunkach Uczestnika przed konwersją, powiększone o wartość aktywów netto subfunduszu funduszu docelowego przypadających na Jednostki Uczestnictwa danej kategorii i waluty zapisane na rachunkach Uczestnika przed konwersją.

Zasada pobierania zmiennej Opłaty za Konwersję

Uczestnicy Funduszu dokonujący konwersji Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu funduszu inwestycyjnego na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu innego funduszu inwestycyjnego o równej lub wyższej maksymalnej wynikającej z Tabeli Opłat stawce Opłaty Dystrybucyjnej, zobowiązani są jedynie do jednorazowego poniesienia, zmiennej Opłaty za Konwersję od aktywów odpowiadających danym Jednostkom Uczestnictwa. Maksymalna stawka Opłaty Dystrybucyjnej oznacza najwyższą, określoną w Tabeli Opłat stawkę pobieraną w Subfunduszu.

Konwersja może być dokonana wyłącznie w ramach jednej kategorii Jednostek Uczestnictwa oraz tej samej waluty.

Skala i wysokość stawek Opłat Manipulacyjnych dotyczy wyłącznie Jednostek Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 i jest ustalana w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora lub w Funduszu. Dla Jednostek Uczestnictwa kategorii B skala i wysokość stawek Opłat Manipulacyjnych określona jest w umowie dotyczącej Programu Systematycznego Oszczędzania.

3.6.7. Wypłaty kwot z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa lub wypłat dochodów Funduszu

Fundusz niezwłocznie dokonuje przelewu kwoty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa na rachunek bankowy Uczestnika Funduszu, nie wcześniej jednak niż drugiego dnia roboczego po dniu wyceny, w którym nastąpiło odkupienie Jednostek Uczestnictwa, po pobraniu Opłaty Umorzeniowej. Wysokość Opłaty Umorzeniowej określona jest w Tabeli Opłat. Wypłata następuje po potrąceniu kwoty podatku, do pobrania której Fundusz lub Towarzystwo jest zobowiązany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Przy obliczeniu należnego podatku przyjmuje się, że jako pierwsze odkupywane są Jednostki Uczestnictwa zbyte Uczestnikowi Funduszu po najwyższej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa. Fundusz nie wypłaca dochodów Uczestnikom bez odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

3.6.8. Zamiany Jednostek Uczestnictwa związanych z jednym Subfunduszem na jednostki związane z innym Subfunduszem oraz wysokość opłat z tym związanych – w przypadku funduszu z wydzielonymi subfunduszami

Uczestnik ma prawo na podstawie jednego zlecenia dokonać zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu w ramach tego samego funduszu inwestycyjnego. Zlecenie zamiany Jednostek Uczestnictwa kategorii A1 może zostać złożone wyłącznie w formie pisemnej w Punkcie Obsługi Klienta dla Jednostek Uczestnictwa Zbywanych Bezpośrednio przez Fundusz zlokalizowanym w siedzibie Towarzystwa lub w formie elektronicznej w sposób określony w odrębnej procedurze ustalonej w związku z umową świadczenia dodatkowego zawartą z Uczestnikiem Funduszu. Zlecenie zamiany jest jednoczesnym zleceniem odkupienia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu i zleceniem nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu. Zamiany dokonuje się przez jednoczesne umorzenie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu (Subfunduszu źródłowym) i nabycie Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu (Subfunduszu docelowym) za środki pieniężne uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa (Subfunduszu źródłowego). Zlecenie zamiany jest realizowane jeżeli środki pieniężne uzyskane z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu źródłowego wpłyną na rachunek nabyć Subfunduszu docelowego. Uczestnik nabywa Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu docelowego dopiero po wpłynięciu środków pieniężnych na rachunek nabyć Subfunduszu docelowego. Jeżeli zostaną spełnione warunki wskazane w dwóch zdaniach poprzedzających, zamiana następuje w następnym Dniu Wyceny przypadającym po dniu, w którym Agent Transferowy otrzymał informację o zleceniu zamiany. Okres pomiędzy złożeniem zlecenia zamiany a dniem jego realizacji nie powinien być dłuższy niż pięć dni roboczych, chyba że opóźnienie jest następstwem okoliczności, za które Fundusz nie ponosi odpowiedzialności. Zamiana może być dokonana wyłącznie w ramach jednej kategorii Jednostek Uczestnictwa oraz tej samej waluty.

Dokonanie zamiany podlega opłacie składającej się z dwóch części:

a) stałej Opłaty za Zamianę

Stała Opłata za Zamianę jest pobierana w subfunduszu docelowym ze środków pieniężnych uzyskanych z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w subfunduszu źródłowym, przed obliczeniem i pobraniem zmiennej Opłaty za Zamianę. Aktualnie nie pobiera się stałej Opłaty za Zamianę.

b) zmiennej Opłaty za Zamianę

Zmienna Opłata za Zamianę jest równa iloczynowi kwoty zamiany i stawki zmiennej Opłaty za Zamianę. Zmienna Opłata za Zamianę pobierana jest w subfunduszu, w którym nabywane są Jednostki Uczestnictwa.

Stawka zmiennej Opłaty za Zamianę stanowi różnicę pomiędzy stawką Opłaty Dystrybucyjnej w subfunduszu docelowym i stawką Opłaty Dystrybucyjnej w subfunduszu źródłowym. W przypadku gdy różnica ta jest wartością ujemną stawka Zmiennej opłaty za Zamianę wynosi 0%.

Zasada kumulacji przy naliczaniu zmiennej Opłaty za Zamianę

Podstawą ustalenia stawek Opłat Dystrybucyjnych w subfunduszach źródłowym i docelowym, dla potrzeb obliczenia stawki zmiennej Opłaty za Zamianę, jest wartość aktywów netto subfunduszu źródłowego przypadających na Jednostki Uczestnictwa danej kategorii i waluty zapisane na rachunkach Uczestnika przed zamianą, powiększone o wartość aktywów netto subfunduszu docelowego przypadających na Jednostki Uczestnictwa danej kategorii i waluty zapisane na rachunkach Uczestnika przed zamianą.

Zasada pobierania zmiennej Opłaty za Zamianę

Uczestnicy Funduszu dokonujący zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu o równej lub wyższej maksymalnej wynikającej z Tabeli Opłat stawce Opłaty Dystrybucyjnej, zobowiązani są jedynie do jednorazowego poniesienia, zmiennej Opłaty za Zamianę od aktywów odpowiadających danym Jednostkom Uczestnictwa. Maksymalna stawka Opłaty Dystrybucyjnej oznacza najwyższą, określoną w Tabeli Opłat stawkę pobieraną w Subfunduszu. Zamiana może być dokonana wyłącznie w ramach jednej kategorii Jednostek Uczestnictwa.

3.6.9. Spełnienia świadczeń należnych z tytułu nieterminowych realizacji zleceń Uczestników Funduszu oraz błędnej wyceny Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu

Zgodnie z art. 64 Ustawy Towarzystwo odpowiada wobec Uczestników Funduszu za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swoich obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków jest spowodowane okolicznościami, za które Towarzystwo odpowiedzialności nie ponosi.

Zgodnie z art. 33 ust. 3 Ustawy za szkody poniesione przez osoby nabywające lub odkupujące jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego za pośrednictwem podmiotu prowadzącego działalność maklerską w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, banku krajowego, krajowego oddziału instytucji kredytowej uprawnionego do wykonywania działalności w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub podmiotu, o którym mowa w art. 32 ust. 2 (innego niż podmiot prowadzący działalność maklerską, bank krajowy oraz krajowy oddział instytucji kredytowej), odpowiadają solidarnie Towarzystwo i ten podmiot, chyba że szkoda jest wynikiem okoliczności, za które ten podmiot nie ponosi odpowiedzialności. Odpowiedzialność powyższa nie może być wyłączona, ograniczona lub w inny sposób zmieniona w drodze umowy. Umowy wyłączające odpowiedzialność są nieważne.

W przypadku opóźnienia w realizacji prawidłowo złożonego zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa, gdy wartość Jednostki Uczestnictwa w dniu przetworzenia zlecenia opóźnionego jest wyższa od wartości Jednostki Uczestnictwa z dnia, w którym zlecenie powinno być przetworzone, Towarzystwo nabędzie Uczestnikowi dodatkowe Jednostki Uczestnictwa w liczbie stanowiącej różnicę pomiędzy liczbą Jednostek Uczestnictwa jaką Uczestnik nabyłby w dniu, w którym zlecenie powinno być przetworzone, a liczbą Jednostek Uczestnictwa jaką Uczestnik nabył w wyniku opóźnionej realizacji zlecenia.

Nabycie powyższej liczby Jednostek Uczestnictwa zostanie wykonane po bieżącej wartości Jednostki Uczestnictwa bez pobrania opłaty manipulacyjnej.

W przypadku opóźnienia w realizacji prawidłowo złożonego zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa, gdy wartość Jednostki Uczestnictwa w dniu przetworzenia zlecenia jest niższa od wartości Jednostki Uczestnictwa z dnia, w którym zlecenie powinno być przetworzone, Agent Transferowy oblicza kwotę należnego Uczestnikowi świadczenia z tytułu nieterminowej realizacji zlecenia odkupienia, które po pomniejszeniu o należny podatek dochodowy zostaje przekazane na rachunek Uczestnika zgodnie z instrukcjami płatniczymi zawartymi w przetworzonym zleceniu odkupienia.

Świadczenie jest równe różnicy pomiędzy wartością zlecenia odkupienia przeliczoną po wartości Jednostki Uczestnictwa z dnia, w którym zlecenie powinno być przetworzone, a wartością zlecenia przeliczoną po wartości Jednostki Uczestnictwa z dnia opóźnionego przetworzenia zlecenia.

W przypadku każdego rodzaju zlecenia, w uzasadnionych przypadkach, jeżeli wysokość straty Uczestnika będzie niższa niż 100 zł lub równowartości 100 zł, wyrównanie straty Uczestnikowi może nastąpić poprzez wypłatę należnego świadczenia w gotówce, po pomniejszeniu o należny podatek dochodowy, zgodnie z ostatnimi instrukcjami płatniczymi.

Przedstawione powyżej zasady będą stosowane pod warunkiem braku winy Uczestnika w opóźnieniu realizacji zlecenia nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa, niedochowania należytej staranności przez Towarzystwo lub podmiot, za który Towarzystwo ponosi odpowiedzialność.

Przedstawione zasady nie będą stosowane, w przypadku gdy opóźnienie w realizacji zlecenia powstało z winy banku krajowego, instytucji kredytowej lub innych podmiotów, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności.

W takich przypadkach Towarzystwo podejmie działania zmierzające do tego, aby świadczenie należne z tytułu nieterminowej realizacji zleceń było spełnione w sposób najbardziej podobny do przedstawionych powyżej zasad.

W przypadku błędnej wyceny aktywów Towarzystwo podejmie działania zmierzające do tego aby liczba Jednostek Uczestnictwa na Rejestrze była taka, jakby zlecenie nabycia zostało zrealizowane po prawidłowej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa. W przypadku odkupienia Jednostek Uczestnictwa Towarzystwo podejmie działania aby Uczestnik uzyskał taką kwotę, jakby zlecenie zostało rozliczone po prawidłowej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa.

3.6.10. Zasady działania Zgromadzenia Uczestników.

3.6.10.1 Fundusz zwołuje Zgromadzenie Uczestników w celu wyrażenia zgody na:
a) rozpoczęcie prowadzenia przez Fundusz działalności jako fundusz powiązany lub rozpoczęcie prowadzenia przez Subfundusz działalności jako Subfundusz powiązany,
b) zmianę funduszu lub subfunduszu podstawowego,
c) zaprzestanie prowadzenia działalności jako fundusz lub subfundusz powiązany,
d) połączenie krajowe i transgraniczne Funduszu,
e) przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych,
f) przejęcie zarządzania Funduszem i prowadzenia jego spraw przez spółkę zarządzającą.

3.6.10.2 Zgromadzenie Uczestników zwołuje Towarzystwo zawiadamiając o tym każdego Uczestnika indywidualnie przesyłką poleconą lub na trwałym nośniku informacji, co najmniej na 21 dni przed planowanym terminem Zgromadzenia Uczestników.

3.6.10.3 Zawiadomienie, o którym mowa w pkt. 3.6.10.2 zawiera:
a) informację o miejscu i terminie zgromadzenia uczestników,
b) wskazanie zdarzenia, o którym mowa w pkt. 3.6.10.1, co do którego Zgromadzenie Uczestników ma wyrazić zgodę,
c) informację o zawieszeniu zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu lub wszystkich Subfunduszy,
d) informację o dniu, na jaki jest ustalona lista Uczestników uprawnionych do udziału w Zgromadzeniu Uczestników.

3.6.10.4 Od dnia ogłoszenia o zwołaniu Zgromadzenia Uczestników przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa wraz z dokumentami kluczowych informacji udostępnia się informację o planowanym Zgromadzeniu Uczestników zawierającą informacje, o których mowa w pkt. 3.6.10.3.

3.6.10.5 Towarzystwo przed przekazaniem Uczestnikom zawiadomienia, o którym mowa w pkt. 3.6.10.2, ogłasza o zwołaniu Zgromadzenia Uczestników, w sposób określony dla ogłaszania zmian Statutu Funduszu.

3.6.10.6 Uprawnieni do udziału w Zgromadzeniu Uczestników są Uczestnicy wpisani do Rejestru Uczestników Funduszu według stanu na koniec drugiego dnia roboczego poprzedzającego dzień Zgromadzenia Uczestników. W sprawach dotyczących tylko danego Subfunduszu uprawnieni do udziału w Zgromadzeniu Uczestników są Uczestnicy wyłącznie tego Subfunduszu.

3.6.10.7 Zgromadzenie Uczestników jest ważne, jeżeli wezmą w nim udział Uczestnicy uprawnieni zgodnie z pkt. 3.6.10.6 posiadający co najmniej 50% Jednostek Uczestnictwa Funduszu lub Subfunduszu.

3.6.10.8 Przed podjęciem uchwały przez Zgromadzenie Uczestników Zarząd Towarzystwa przedstawia Uczestnikom swoją rekomendację oraz udziela wyjaśnień i odpowiada na zadane pytania przez Uczestników na temat zagadnień związanych ze zdarzeniem będącym przedmiotem Zgromadzenia

Uczestników. Uczestnik może również w tym czasie wnioskować o przeprowadzenie dyskusji w przedmiocie zasadności wyrażenia zgody w kwestiach będących przedmiotem Zgromadzenia Uczestników.
3.6.10.9 Każda pełna Jednostka Uczestnictwa upoważnia Uczestnika do oddania jednego głosu. Ułamkowe części Jednostek Uczestnictwa podlegają zaokrągleniu w dół do pełnych Jednostek Uczestnictwa.
3.6.10.10 Uchwała o wyrażeniu zgody, o której mowa w pkt. 3.6.10.1, zapada większością 2/3 głosów Uczestników obecnych lub reprezentowanych na Zgromadzeniu Uczestników.
3.6.10.11 Uchwała Zgromadzenia Uczestników jest protokołowana przez notariusza.
3.6.10.12 Zgromadzenie Uczestników odbywa się w miejscu siedziby Funduszu.
3.6.10.13 Koszty odbycia Zgromadzenia Uczestników ponosi Towarzystwo.
3.6.10.14 Niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni od zakończenia Zgromadzenia Uczestników, Towarzystwo ogłasza treść podjętych na nim uchwał na stronie internetowej www.rockbridge.pl.
3.6.10.15 Uczestnik może zaskarżyć uchwałę Zgromadzenia Uczestników w drodze wytoczonego przeciwko Funduszowi powództwa o stwierdzenie jej nieważności na warunkach wskazanych w art. 87e Ustawy.
3.6.10.16 Tryb działania Zgromadzenia Uczestników oraz podejmowania uchwał poza sprawami określonymi w Statucie określa każdorazowo regulamin przyjęty przez dane Zgromadzenie Uczestników.
3.6.10.17 Uczestnik może ustanowić pełnomocnika do udziału w Zgromadzeniu Uczestników. Pełnomocnictwo powinno być udzielone w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

3.7. Potwierdzenia zbycia, odkupienia lub zamiany Jednostek Uczestnictwa

Po realizacji zlecenia zmieniającego stan Jednostek Uczestnictwa w Rejestrze Uczestników Fundusz sporządza i niezwłocznie doręcza Uczestnikowi potwierdzenie zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa, które zawiera w szczególności:

a) dane identyfikujące Uczestnika Funduszu;

b) numer rachunku Uczestnika Funduszu w Rejestrze;

c) nazwę Funduszu i Subfunduszu;

d) datę zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa;

e) liczbę i kategorię zbytych lub odkupionych Jednostek Uczestnictwa oraz ich wartość;

f) liczbę Jednostek Uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika po zbyciu lub odkupieniu Jednostek Uczestnictwa i ich wartość;

g) podstawę opodatkowania i wysokość pobranego podatku w przypadku, gdy odkupienie wiąże ze sobą obowiązek Funduszu w zakresie pobrania należnego podatku.

Jeżeli Uczestnik wyrazi zgodę Fundusz może przekazywać potwierdzenia w innych terminach.

3.8. Okoliczności, w których Fundusz może zawiesić zbywanie lub odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu

3.8.1. Okoliczności zawieszenia zbywania Jednostek Uczestnictwa

Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek Uczestnictwa w danym Subfunduszu na 2 tygodnie, jeżeli nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części aktywów danego Subfunduszu z przyczyn niezależnych od Funduszu. Za zgodą i na warunkach określonych przez KNF zbywanie Jednostek Uczestnictwa może zostać zawieszone na okres od dwóch tygodni do dwóch miesięcy.

Fundusz może zawiesić zbywanie Jednostek Uczestnictwa w Rockbridge Neo Subfunduszu Akcji Średnich Spółek jeżeli wartość Aktywów Netto Subfunduszu przekroczy 600.000.000 złotych (słownie: sześćset milionów złotych). Fundusz niezwłocznie po podjęciu decyzji o zawieszeniu zbywania Jednostek Uczestnictwa zamieści informację o tym fakcie na stronie internetowej www.rockbridge.pl oraz przekaże tą informację Dystrybutorom.

W przypadku zawieszenia zbywania Jednostek Uczestnictwa w Rockbridge Neo Subfunduszu Akcji Średnich Spółek przez Fundusz z powodu wskazanego powyżej, Fundusz może w drodze decyzji podjętej w terminie 14 dni roboczych przypadających po Dniu Wyceny, w którym Aktywa Netto Rockbridge Neo Subfunduszu Akcji Średnich Spółek wynosić będą mniej niż 500.000.000 złotych (pięćset milionów złotych), ponownie rozpocząć zbywanie Jednostek Uczestnictwa. Termin ponownego rozpoczęcia zbywania Jednostek Uczestnictwa zostanie określony w wyżej wspomnianej decyzji. Fundusz niezwłocznie poinformuje o wznowieniu zbywania Jednostek Uczestnictwa poprzez zamieszczenie informacji o tym fakcie na stronie internetowej www.rockbridge.pl oraz jej przekazanie Dystrybutorom.

Ponadto w przypadku zwołania Zgromadzenia Uczestników Fundusz zawiesza zbywanie Jednostek Uczestnictwa od dnia poprzedzającego dzień, na który zwołano Zgromadzenie Uczestników do dnia Zgromadzenia Uczestników. W przypadku zwołania Zgromadzenia Uczestników w sprawach dotyczących tylko danego Subfunduszu Fundusz zawiesza zbywanie Jednostek Uczestnictwa tylko Subfunduszu, którego dotyczy Zgromadzenie Uczestników.

3.8.2. Okoliczności zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa

Fundusz może zawiesić odkupywanie Jednostek Uczestnictwa w każdym z Subfunduszy oddzielnie, na okres nie dłuższy niż dwa tygodnie, jeżeli:

a. w okresie ostatnich dwóch tygodni suma wartości odkupionych przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa w danym Subfunduszu oraz Jednostek Uczestnictwa w danym Subfunduszu, których odkupienia zażądano, stanowi kwotę przekraczającą 10 % Aktywów danego Subfunduszu, albo

b. nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części aktywów danego Subfunduszu z przyczyn niezależnych od Funduszu.

W przypadku, o którym mowa w zdaniu pierwszym, za zgodą i na warunkach określonych przez KNF:

a. odkupywanie Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu może zostać zawieszone na okres dłuższy niż dwa tygodnie, nieprzekraczający jednak dwóch miesięcy;

b. Fundusz może odkupywać Jednostki Uczestnictwa w danym Subfunduszu, w ratach, w okresie nieprzekraczającym sześciu miesięcy, przy zastosowaniu proporcjonalnej redukcji lub przy dokonywaniu.

Ponadto w przypadku zwołania Zgromadzenia Uczestników Fundusz zawiesza odkupywanie Jednostek Uczestnictwa od dnia poprzedzającego dzień, na który zwołano Zgromadzenie Uczestników do dnia Zgromadzenia Uczestników. W przypadku zwołania Zgromadzenia Uczestników w sprawach dotyczących tylko danego Subfunduszu Fundusz zawiesza odkupywanie Jednostek Uczestnictwa tylko Subfunduszu, którego dotyczy Zgromadzenie Uczestników.

3.9. Określenie rynków na jakich zbywane są Jednostki Uczestnictwa

Jednostki Uczestnictwa Funduszu są zbywane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

3.10. Informacje na temat obowiązków podatkowych Funduszu lub jego Uczestników

UCZESTNIK MUSI MIEĆ NA WZGLĘDZIE, że 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.

3.10.1. Zasady opodatkowania Funduszu podatkiem dochodowym reguluje Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych. Zgodnie z tą ustawą zwalnia się od podatku fundusze inwestycyjne.

3.10.2. Zasady opodatkowania osób fizycznych podatkiem dochodowym uregulowane zostały w Ustawie o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych

Przedmiotem opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych jest dochód. Dochodem ze źródła przychodu jest nadwyżka sumy przychodów z tego źródła nad kosztami ich uzyskania, osiągnięta w danym roku podatkowym.

Źródłami przychodów są kapitały pieniężne. Za przychody z kapitałów pieniężnych uważa się przychody z tytułu udziału w Funduszu. Nie ustala się jednak przychodu z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa subfunduszu funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, w przypadku zamiany Jednostek Uczestnictwa subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego subfunduszu tego samego funduszu inwestycyjnego.

Od dochodów (przychodów) uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z tytułu udziału w Funduszu pobiera się podatek w formie ryczałtu w wysokości 19% uzyskanego dochodu. Zryczałtowany podatek pobiera się po pomniejszaniu przychodu o koszty ich uzyskania. Dochodów tych nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych. Dochodu tego nie pomniejsza się o straty z tytułu udziału w funduszach kapitałowych oraz inne straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych, poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich. Fundusz nie wypłaca dochodów z tytułu udziału w Funduszu.

Podatek dochodowy od dochodów z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa wynosi 19% uzyskanego dochodu. Dochodem jest różnica między sumą przychodów uzyskanych z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa a sumą wydatków na nabycie Jednostek Uczestnictwa. Dochodów tych nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych.

Fundusz pobiera zryczałtowany podatek dochodowy od dokonywanych wypłat z tytułu dochodów z udziału Funduszu lub z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa. Fundusz dokonuje obliczenia wysokości należnego podatku, potrąca obliczony podatek z kwoty przypadającej do wypłaty z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa oraz odprowadza pobrany podatek do właściwego urzędu skarbowego.

Zasady opodatkowania Rachunku IKE oraz Rachunku IKZE są określone w sposób odrębny w Ustawie o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych.

W celu określenia obowiązków podatkowych osób fizycznych, które nie mają miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, należy uwzględnić oprócz przepisów Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych treść umów międzynarodowych o unikaniu podwójnego opodatkowania, zawartych przez Rzeczpospolitą Polską z krajami zamieszkania tych osób fizycznych. Jednakże zastosowanie stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub niepobranie podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem przedstawienia Funduszowi zaświadczenia o miejscu zamieszkania podatnika za granicą, wydanego przez właściwy organ zagranicznej administracji podatkowej (certyfikat rezydencji).

Jednostki Uczestnictwa podlegają dziedziczeniu. W związku z tym może zaistnieć konieczność uiszczania podatku od spadków i darowizn na zasadach uregulowanych w ustawie z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (tekst jednolity: Dz. U. z 2004 r., Nr 142, poz. 1514 z późn. zm.).

3.10.3. Zasady opodatkowania osób prawnych podatkiem dochodowym reguluje Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych.

Przedmiotem opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych jest dochód. Dochodem podlegającym opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych jest nadwyżka sumy przychodów nad kosztami ich uzyskania, osiągnięta w roku podatkowym. Przychodem jest wartość otrzymanych środków w związku z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa. Kosztami uzyskania przychodów są wydatki na nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu. Wydatki te są jednak kosztem uzyskania przychodu przy ustalaniu dochodu ze zbycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu. Dochody z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa zwiększają podstawę opodatkowania. Po ustaleniu podstawy opodatkowania, podatek oblicza się przy zastosowaniu stawki wynoszącej 19% podstawy opodatkowania. W celu określenia obowiązków podatkowych osób prawnych, które nie mają siedziby ani zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, należy uwzględnić oprócz przepisów Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych treść odpowiednich umów międzynarodowych o unikaniu podwójnego opodatkowania.

3.11. Dodatkowe informacje w sprawie opodatkowania

Ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika Funduszu i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.

Przy obliczeniu należnego podatku przyjmuje się, że jako pierwsze odkupywane są Jednostki Uczestnictwa zbyte Uczestnikowi Funduszu po najwyższej Wartości Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Uczestnictwa (metoda HIFO).

3.12. Dzień, godzina w tym dniu i miejsce, w którym najpóźniej jest publikowana wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa, ustalona w danym dniu wyceny, a także miejsca publikowania ceny zbycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa.

Wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa, ustalona w danym Dniu Wyceny, jest publikowana najpóźniej do godz. 23:30 w Dniu Wyceny. W przypadku braku możliwości opublikowania Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa w ww. terminie, Fundusz opublikuje wycenę niezwłocznie z podaniem na stronie internetowej przyczyn opóźnienia. Informacje o Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa będą publikowane za każdy Dzień Wyceny na stronie internetowej www.rockbridge.pl Fundusz udostępnia informacje o Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa dla każdej kategorii odrębnie, a w sprawozdaniach okresowych dane są prezentowane w taki sposób, aby Uczestnik miał możliwość uzyskania informacji właściwych dla każdej kategorii Jednostek Uczestnictwa.

3.13. Metody i zasady dokonywania wyceny aktywów Subfunduszy, oraz oświadczenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych o zgodności metod i zasad wyceny aktywów Subfunduszy opisanych w prospekcie informacyjnym z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych, a także o zgodności i kompletności tych zasad z przyjętą polityką inwestycyjną

3.13.1. Określenie częstotliwości dokonywania wyceny aktywów Subfunduszy

Aktywa Subfunduszy wycenia się, a zobowiązania Subfunduszy ustala się w Dniu Wyceny oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego według stanów, odpowiednio, aktywów i zobowiązań Subfunduszy oraz kursów, cen i wartości z dnia bieżącego.

3.13.2. Metody i zasady dokonywania wyceny aktywów Subfunduszy, ustalanie Wartości Aktywów Netto Subfunduszy oraz Wartości Aktywów Netto Subfunduszy przypadających na Jednostkę Uczestnictwa

3.13.2.1. Księgi rachunkowe Subfunduszy prowadzi się w języku polskim i w walucie polskiej.

3.13.2.2. Operacje dotyczące Subfunduszy ujmuje się w księgach rachunkowych w okresie, którego dotyczą, w walucie polskiej.

3.13.2.3. Dniem wprowadzenia do ksiąg zmiany kapitału wpłaconego albo kapitału wypłaconego jest dzień zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa przy zastosowaniu Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa odpowiedniej kategorii, wyznaczonej zgodnie z ust. 3.13.2.4.

3.13.2.4. Na potrzeby określenia Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa odpowiedniej kategorii w określonym Dniu Wyceny, nie uwzględnia się zmian w kapitale wpłaconym oraz zmian kapitału wypłaconego, związanych z wpłatami lub wypłatami, ujmowanymi zgodnie z ust. 3.13.2.3.

3.13.2.5. Aktywa Subfunduszy wycenia się, a zobowiązania Subfunduszu ustala się według wiarygodnie oszacowanej wartości godziwej, z zastrzeżeniem ust. 3.13.2.12. lit. a), ust. 3.13.2.14. i ust. 3.13.2.15. oraz ust. 3.13.2.17. i ust. 3.13.2.18.

Ustalanie wartości godziwej składników lokat notowanych

3.13.2.6. Wartość godziwą składników lokat notowanych na Aktywnym Rynku, dłużnych papierów wartościowych, wyznacza się według kursów dostępnych o godzinie 23.30 (dwudziestej trzeciej trzydzieści) w Dniu Wyceny w następujący sposób:

a) jeżeli Dzień Wyceny jest równocześnie zwykłym dniem dokonywania transakcji na Aktywnym Rynku – według ostatniego dostępnego w momencie dokonywania wyceny kursu ustalonego na Aktywnym Rynku w Dniu Wyceny, z zastrzeżeniem, że gdy wycena aktywów Subfunduszy dokonywana jest po ustaleniu w Dniu Wyceny kursu zamknięcia, a w przypadku braku kursu zamknięcia – innej, ustalonej przez rynek wartości stanowiącej jego odpowiednik, za ostatni dostępny kurs przyjmuje się ten kurs albo wartość z Dnia Wyceny;

b) jeżeli Dzień Wyceny jest równocześnie zwykłym dniem dokonywania transakcji na Aktywnym Rynku, przy czym wolumen obrotów na danym składniku aktywów jest znacząco niski albo na danym składniku aktywów nie zawarto żadnej transakcji – według ostatniego dostępnego w momencie dokonywania wyceny kursu ustalonego na Aktywnym Rynku, skorygowanego w sposób umożliwiający uzyskanie wiarygodnie oszacowanej wartości godziwej, zgodnie z zasadami określonymi w ust. 3.13.2.11., z zastrzeżeniem, że gdy wycena aktywów Subfunduszy dokonywana jest po ustaleniu w Dniu Wyceny kursu zamknięcia, a w przypadku braku kursu zamknięcia – innej, ustalonej przez rynek wartości stanowiącej jego odpowiednik, za ostatni dostępny kurs przyjmuje się ten kurs albo wartość z uwzględnieniem istotnych zdarzeń mających wpływ na ten kurs albo wartość;

c) jeżeli Dzień Wyceny nie jest zwykłym dniem dokonywania transakcji na Aktywnym Rynku – według ostatniego dostępnego w momencie dokonywania wyceny kursu zamknięcia ustalonego na Aktywnym Rynku, a w przypadku braku kursu zamknięcia – innej, ustalonej przez rynek wartości stanowiącej jego odpowiednik, skorygowanego w sposób umożliwiający uzyskanie wiarygodnie oszacowanej wartości godziwej, zgodnie z ust. 3.13.2.11.

3.13.2.7. W przypadku, gdy składnik lokat jest notowany na więcej niż jednym Aktywnym Rynku, wartością godziwą jest kurs ustalony na rynku głównym.

3.13.2.8. Rynek główny ustala się na koniec każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego w oparciu o kryterium wolumenu obrotu na danym składniku lokat w okresie ostatniego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego Dzień Wyceny, pod warunkiem, że Fundusz może zawierać transakcje na tym rynku.

3.13.2.9. W przypadku braku możliwości określenia rynku głównego zgodnie z kryterium wolumenu obrotu określonym w ust. 3.13.2.8. lub w przypadku identycznego wolumenu na kilku aktywnych rynkach, Fundusz stosuje kolejne, możliwe do zastosowania kryteria wyboru rynku głównego:

a) liczba zawartych transakcji na danym składniku lokat, lub

b) ilość danego składnika lokat wprowadzona do obrotu na danym rynku, lub

c) kolejność wprowadzania do obrotu.

3.13.2.10. Ze względu na politykę inwestycyjną Subfunduszy dopuszczającą inwestowanie na określonych rynkach, mając na uwadze konieczność uzyskania wiarygodnej wartości godziwej, określona w ust. 3.13.2.6. godzina została wyznaczona, aby umożliwić zastosowanie do wyceny Jednostek Uczestnictwa kursów zamknięć składników lokat notowanych na tych rynkach.

3.13.2.11. Jeżeli określony w ust. 3.13.2.6. lit. a) ostatni dostępny kurs ustalony na Aktywnym Rynku nie odzwierciedla prawidłowo wartości godziwej danego składnika lokat Funduszu z przyczyn określonych w ust. 3.13.2.6. lit. b) lub c), to dokonując wyceny tego składnika, uwzględnia się średnią cenę z ofert kupna i sprzedaży instytucji finansowych kwotujących ten składnik lokat Subfunduszy pod warunkiem, iż oferty te zostały zgłoszone w terminie umożliwiającym wycenę odzwierciedlającą wartość godziwą. Niedopuszczalne jest zastosowanie jedynie cen z ofert sprzedaży.

Wyżej wskazanej wyceny dokonuje się na podstawie wskaźników Bloomberg Generic, a w następnej kolejności Bloomberg Fair Value, w przypadku braku tego pierwszego wskaźnika.

W przypadku braku obu wskaźników, wyceny dokonuje się na podstawie średniej z cen transakcji ogłaszanych przez dwie instytucje finansowe mające, według wiedzy Funduszu, największy udział w obrocie danym składnikiem lokat w miesiącu poprzedzającym miesiąc, w którym dokonywana jest wycena.

W przypadku gdy dostępne oferty kupna i sprzedaży oraz ceny transakcji zostały zgłoszone lub zawarte w terminie uniemożliwiającym wycenę składnika lokat Subfunduszy według wartości godziwej, składnik ten wycenia się zgodnie z metodologią wyceny składników określoną dla lokat nienotowanych.

Ustalanie wartości lokat nienotowanych

3.13.2.12. Wartość składników lokat nienotowanych na Aktywnym Rynku wyznacza się, z zastrzeżeniem ust. 3.13.2.14. i 3.13.2.15. w następujący sposób:

a) akcji w spółkach niepublicznych – według wartości godziwej ustalonej w pierwszej kolejności na podstawie oszacowania wartości składnika lokat za pomocą metody porównywania wskaźników z wykorzystaniem powszechnie uznanych wskaźników rynku kapitałowego, takich jak: Cena do Zysku (P/E), Cena do Zysku Operacyjnego przed Odsetkami i Opodatkowaniem (P/EBIT), Cena do Wartości Księgowej (P/BV); jeżeli dokonywanie wyceny za pomocą metody porównywania wskaźników będzie niemożliwe, wartość godziwa zostanie oszacowana za pomocą metody dochodowej,

o ile możliwe jest rzetelne oszacowanie przepływów pieniężnych związanych z tymi spółkami; w przypadku braku możliwości zastosowania określonych powyżej metod, oszacowanie wartości akcji lub udziałów nastąpi według metody wartości aktywów netto;

b) praw do akcji – w oparciu o ostatnią z cen, po jakiej nabywano papiery wartościowe na rynku pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, powiększoną o wartość rynkową prawa poboru niezbędnego do ich objęcia w dniu wygaśnięcia tego prawa, a w przypadku gdy zostały określone różne ceny dla nabywców w oparciu o średnią cenę nabycia, ważoną liczbą nabytych papierów wartościowych, o ile cena ta została podana do publicznej wiadomości, z uwzględnieniem zmian wartości tych papierów wartościowych, spowodowanymi zdarzeniami mającymi wpływ na ich wartość rynkową;

c) praw do akcji nienotowanych na aktywnym rynku, a tożsamych w prawach do akcji notowanych na aktywnym rynku – według cen tych papierów wartościowych określonych zgodnie z ust. 3.13.2.6. W przypadku braku powyższej tożsamości praw, prawa do akcji wycenia się w oparciu o ostatnią z cen, po jakiej nabywano prawa do akcji na rynku pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, powiększoną o wartość godziwą prawa poboru niezbędnego do ich objęcia w dniu wygaśnięcia tego prawa;

d) praw poboru – według wartości teoretycznej;

e) dłużnych papierów wartościowych (w tym listów zastawnych), kwitów depozytowych wyemitowanych na podstawie dłużnych papierów wartościowych, wierzytelności, weksli – z zastrzeżeniem 3.13.2.12.l – za pomocą modelu wyceny metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych potwierdzonego z Depozytariuszem;

f) kontraktowe transakcje terminowe będące Niewystandaryzowanymi Instrumentami Pochodnymi, których bazę stanowią kontrakty terminowe notowane na rynkach zorganizowanych, wycenia się zgodnie z zasadami przyjętymi dla instrumentów pochodnych standaryzowanych notowanych na rynku aktywnym;

g) opcji – wycenia się według wartości godziwej, uwzględniając typ opcji (model Blacka-Scholesa), kursy instrumentów bazowych oraz czas pozostały do wykonania opcji;

h) Jednostek Uczestnictwa, certyfikatów inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą – według ostatniej wartości godziwej ogłoszonej do godziny 23:30 (dwudziestej trzeciej trzydzieści) w Dniu Wyceny przez fundusz Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa lub certyfikat inwestycyjny lub tytuł uczestnictwa tego funduszu, z uwzględnieniem zdarzeń znanych Funduszowi mających istotny wpływ na wartość godziwą, ogłoszonych do godziny 23:30 (dwudziestej trzeciej trzydzieści) w Dniu Wyceny;

i) środków na rachunkach bankowych oraz lokat bankowych, które są utrzymywane wyłącznie w zakresie niezbędnym do zaspokojenia bieżących zobowiązań Funduszu – według wartości nominalnej z uwzględnieniem odsetek. Przychody odsetkowe od lokat bankowych wycenia się począwszy od dnia zawarcia umowy za pomocą modelu wyceny, a w przypadku terminu zapadalności nie dłuższego niż 92 dni za pomocą metody skorygowanej ceny nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej) akcji nienotowanych na Aktywnym Rynku, a tożsamych do akcji notowanych na Aktywnym Rynku – według cen tych papierów wartościowych określonych zgodnie z ust. 3.13.2.6. W przypadku braku powyższej tożsamości, akcje wycenia się w oparciu o ostatnią z cen, po jakiej nabywano akcje na rynku pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, powiększoną o wartość godziwą prawa poboru niezbędnego do ich objęcia w dniu wygaśnięcia tego prawa, a w przypadku gdy zostały określone różne ceny dla nabywców – w oparciu o średnią cenę nabycia, ważoną liczbą nabytych akcji, o ile cena ta została podana do publicznej wiadomości, z uwzględnieniem zmian wartości tych akcji, spowodowanych zdarzeniami mającymi wpływ na ich wartość godziwą;

k) kwitów depozytowych wyemitowanych na podstawie papierów wartościowych innych niż dłużne papiery wartościowe – według cen papierów wartościowych będących podstawą wystawienia tych kwitów depozytowych przy uwzględnieniu odpowiedniej proporcji ustalonej w warunkach emisji tych kwitów depozytowych.

l) w przypadku aktywów i zobowiązań finansowych nienotowanych na aktywnym rynku, w tym dłużnych papierów wartościowych:

1) o pierwotnym terminie zapadalności nie dłuższym niż 92 dni, który to termin dotychczas nie podlegał wydłużeniu,

oraz

2) niepodlegających operacjom objęcia dłużnych papierów wartościowych kolejnej emisji połączonych z umorzeniem posiadanych przez Fundusz dłużnych papierów wartościowych wcześniejszej emisji

– wartość wyznacza się metodą skorygowanej ceny nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości składnika aktywów.

W przypadku, gdy wycena wg zasad określonych od ust. 3.13.2.6. do ust. 3.13.2.11. dla notowanych papierów wartościowych będących podstawą wystawienia kwitów depozytowych wyemitowanych na podstawie papierów wartościowych innych niż dłużne papiery wartościowe będzie niemożliwa, wycena tych kwitów depozytowych odbędzie się wg jednej z metod wyceny składników lokat nienotowanych na rynku aktywnym, odpowiedniej dla papieru wartościowego będącego podstawą wystawienia nienotowanego na Aktywnym Rynku kwitu depozytowego wyemitowanego na podstawie papierów wartościowych innych niż dłużne papiery wartościowe, przy uwzględnieniu odpowiedniej proporcji ustalonej w warunkach emisji kwitów depozytowych.

3.13.2.13. W przypadku przeszacowania składnika lokat dotychczas wycenianego w wartości godziwej, do wysokości skorygowanej ceny nabycia – wartość godziwa wynikająca z ksiąg rachunkowych stanowi, na dzień przeszacowania, nowo ustaloną skorygowaną cenę nabycia.

3.13.2.14. Należności z tytułu udzielonej pożyczki papierów wartościowych, w rozumieniu przepisów o pożyczkach papierów wartościowych, wycenia się według zasad przyjętych dla tych papierów wartościowych.

3.13.2.15. Zobowiązania z tytułu otrzymanej pożyczki papierów wartościowych, w rozumieniu przepisów o pożyczkach papierów wartościowych, ustala się według zasad przyjętych dla tych papierów wartościowych.

3.13.2.16. Metody wyceny zastosowane dla aktywów Subfunduszy nienotowanych na aktywnym rynku będą stosowane w sposób ciągły.

Pozostałe zasady wyceny składników lokat

3.13.2.17. Transakcje reverse repo/ buy-sell back i depozyty bankowe wycenia się począwszy od dnia ujęcia w księgach za pomocą modelu wyceny, a w przypadku transakcji o terminie zapadalności nie dłuższym niż 92 dni dopuszcza się wycenę skorygowanej ceny nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości składnika aktywów.

3.13.2.18. Transakcje repo/sell-buy back, zaciągnięte kredyty i pożyczki środków pieniężnych, wycenia się, począwszy od dnia ujęcia w księgach zawarcia umowy sprzedaży, metodą korekty różnicy pomiędzy ceną odkupu a ceną sprzedaży, przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

3.13.2.19. Aktywa oraz zobowiązania denominowane w walutach obcych wycenia się lub ustala w walucie, w której są notowane na aktywnym rynku, a w przypadku gdy nie są notowane na aktywnym rynku – w walucie, w której są denominowane.

3.13.2.20. Aktywa oraz zobowiązania, o których mowa w ust. 3.13.2.19., wykazuje się w walucie, w której wyceniane są aktywa i ustalane zobowiązania Funduszu, po przeliczeniu według ostatniego dostępnego średniego kursu wyliczonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

3.13.2.21. Wartość aktywów notowanych lub denominowanych w walutach, dla których Narodowy Bank Polski nie wylicza kursu, należy określić w relacji do euro.

3.13.2.20. Wszelkie zmiany modeli i metod wyceny składników lokat Subfunduszy będą publikowane w sprawozdaniach finansowych przez 2 kolejne lata obrotowe.

3.13.2.21. Metody i modele wyceny składników lokat są uzgadniane z Depozytariuszem.

3.13.3. Oświadczenia podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych o zgodności metod i zasad wyceny aktywów subfunduszu opisanych w prospekcie informacyjnym z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych, a także o zgodności i kompletności tych zasad z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszy

Oświadczenie niezależnego biegłego rewidenta wydane w imieniu podmiotu

uprawnionego do badania sprawozdań finansowych o zgodności metod i zasad wyceny aktywów Funduszu opisanych w prospekcie informacyjnym z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych, a także o zgodności i kompletności tych zasad z przyjętą przez Fundusz polityką inwestycyjną

Oświadczenie niezależnego biegłego rewidenta z wykonania usługi atestacyjnej

Dla Zarządu Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy niezależną usługę atestacyjną, dającą racjonalną pewność, której przedmiotem było wyrażenie opinii w zakresie:

- zgodności metod i zasad wyceny aktywów Subfunduszy opisanych w Rozdziale III w punkcie 3.13 Prospektu Informacyjnego Funduszu sporządzonego w dniu 2 stycznia 2023 r. („Prospekt Informacyjny Funduszu"), przyjętych przez Zarząd Rockbridge Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Zarząd") dla każdego z następujących subfunduszy wydzielonych w ramach Rockbridge Neo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Fundusz"):

  1. Rockbridge Neo Subfundusz Konserwatywny,
  2. Rockbridge Neo Subfundusz Obligacji Skarbowych,
  3. Rockbridge Neo Subfundusz Aktywnej Alokacji,
  4. Rockbridge Neo Subfundusz Stabilnego Wzrostu,
  5. Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Europy Środkowej i Wschodniej,
  6. Rockbridge Neo Subfundusz Akcji,
  7. Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Średnich Spółek,
  8. Rockbridge Neo Subfundusz Globalnych Innowacji,
  9. Rockbridge Neo Subfundusz Multistrategia,

  („Subfundusze") z metodami i zasadami określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisach wykonawczych, w tym w szczególności w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych w brzmieniu nadanym Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 grudnia 2020 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych (zwanych dalej „przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych"), a także zgodności i kompletności powyższych zasad wyceny z polityką inwestycyjną każdego z Subfunduszy, zawartą w Statucie Funduszu w Rozdziale III w następujących paragrafach:

  1. Rockbridge Neo Subfundusz Konserwatywny – paragraf 25 - 28,
  2. Rockbridge Neo Subfundusz Obligacji Skarbowych – paragraf 29 - 33,
  3. Rockbridge Neo Subfundusz Aktywnej Alokacji – paragraf 34 - 38,
  4. Rockbridge Neo Subfundusz Stabilnego Wzrostu – paragraf 39 - 43,
  5. Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Europy Środkowej i Wschodniej – paragraf 44 - 47,

KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.

ul. Inflancka 4A, 00-189 Warszawa, tel. +48 (22) 528 11 11, fax +48 (22) 528 1009, Email kpmg@kpmg.pl, Internet www.kpmg.pl

© 2023 KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., polska spółka komandytowa i członek globalnej organizacji KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Limited, prywatną spółką angielską z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji. Wszelkie prawa zastrzeżone.

6. Rockbridge Neo Subfundusz Akcji – paragraf 48 - 52,
7. Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Średnich Spółek – paragraf 53 - 57,
8. Rockbridge Neo Subfundusz Globalnych Innowacji – paragraf 57[1] – 57[2],
9. Rockbridge Neo Subfundusz Multistrategia – paragraf 57[3] – 57[4].

Odpowiedzialność Zarządu

Zarząd Rockbridge Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. jest odpowiedzialny za wybór i przyjęcie metod i zasad wyceny aktywów Subfunduszy zgodnych z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych oraz za zgodność i kompletność tych zasad z polityką inwestycyjną każdego z Subfunduszy. Zarząd jest odpowiedzialny także za przyjęcie polityki inwestycyjnej dla każdego z Subfunduszy.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem było sporządzenie oświadczenia o zgodności metod i zasad wyceny aktywów Subfunduszy opisanych w Prospekcie Informacyjnym Funduszu, z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych oraz o zgodności i kompletności tych zasad z polityką inwestycyjną każdego z Subfunduszy.

Usługę przeprowadziliśmy zgodnie z postanowieniami Krajowego Standardu Usług Atestacyjnych Innych niż Badanie i Przegląd 3000 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych 3000 (zmienionego) „Usługi atestacyjne inne niż badanie lub przeglądy historycznych informacji finansowych", przyjętego uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów („KRBR"). Standard ten nakłada na nas obowiązek zaplanowania i wykonania procedur w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że przyjęte zasady wyceny aktywów Subfunduszy są zgodne i kompletne oraz metody i zasady wyceny aktywów Subfunduszy są zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, w oparciu o przyjęte kryteria. Racjonalna pewność to mniej niż absolutna pewność.

Jako firma stosujemy Międzynarodowy Standard Kontroli Jakości 1 „Kontrola jakości firm przeprowadzających badania i przeglądy sprawozdań finansowych oraz wykonujących inne zlecenia usług atestacyjnych i pokrewnych" przyjęty przez KRBR jako krajowy standard kontroli jakości, który wymaga od nas wdrożenia i utrzymywania kompleksowego systemu kontroli jakości z udokumentowaną polityką i procedurami dotyczącymi zgodności z zasadami etyki, standardami zawodowymi oraz mającymi zastosowanie regulacjami i przepisami prawa.

Spełniamy wymogi dotyczące niezależności i etyki wynikające z Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („IESBA") przyjętego uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów jako zasady etyki zawodowych księgowych, który jest oparty na podstawowych zasadach dotyczących uczciwości, obiektywizmu, zawodowych kompetencji i należytej staranności, zachowania tajemnicy informacji oraz profesjonalnego postępowania, jak również inne wymogi niezależności i etyki, które mają zastosowanie dla niniejszej usługi atestacyjnej w Polsce.

Przeprowadzone procedury

Wybór procedur zależy od naszego osądu, w tym od naszej oceny ryzyka wystąpienia, wskutek oszustw lub błędów, istotnego zniekształcenia dotyczącego zgodności metod i zasad wyceny aktywów Subfunduszy z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych oraz zgodności i kompletności zasad wyceny aktywów z polityką inwestycyjną każdego z Subfunduszy.

Przeprowadzając ocenę tego ryzyka bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną z zapewnieniem zgodności i kompletności metod i zasad wyceny aktywów Funduszu w celu zaplanowania stosownych do danych okoliczności procedur, które mają nam

zapewnić uzyskanie wystarczających i odpowiednich dowodów, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności jej działania.

Przeprowadzone przez nas procedury obejmowały również ocenę, czy zagadnienie będące przedmiotem usługi jest odpowiednie, a przyjęte kryteria stosowne do danych okoliczności.

Ocena nie obejmowała weryfikacji, czy opisane w Prospekcie Informacyjnym Funduszu metody i zasady były stosowane do wyceny aktywów Subfunduszy ani też, czy opisane w Statucie Funduszu polityki inwestycyjne Subfunduszy były przestrzegane.

Przeprowadzona przez nas ocena metod i zasad wyceny aktywów Subfunduszy została dokonana na dzień wydania niniejszego oświadczenia. Nie jesteśmy odpowiedzialni za aktualizację niniejszego oświadczenia w związku ze zmianami metod i zasad wyceny aktywów, które zostaną wprowadzone po tym dniu.

Określenie kryteriów

Ocenę zgodności metod i zasad wyceny aktywów Subfunduszy dokonaliśmy w oparciu o przepisy dotyczące rachunkowości funduszy inwestycyjnych.

Ocenę zgodności i kompletności zasad wyceny aktywów Subfunduszy dokonaliśmy w oparciu o politykę inwestycyjną każdego z Subfunduszy opisaną w Statucie Funduszu w Rozdziale III w paragrafach wskazanych powyżej w części Wprowadzenie.

Opinia

Podstawę sformułowania naszej opinii stanowią kwestie opisane powyżej, dlatego nasza opinia powinna być czytana z uwzględnieniem tych kwestii.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Naszym zdaniem, opisane w Rozdziale III w punkcie 3.13 Prospektu Informacyjnego Funduszu:

- metody i zasady wyceny aktywów każdego z Subfunduszy są, we wszystkich istotnych aspektach, zgodne z przepisami dotyczącymi rachunkowości funduszy inwestycyjnych; oraz
- zasady wyceny aktywów każdego z Subfunduszy są, we wszystkich istotnych aspektach, kompletne i zgodne z politykami inwestycyjnymi przyjętymi dla każdego z Subfunduszy opisanymi w Statucie Funduszu w Rozdziale III w paragrafach wskazanych powyżej w części Wprowadzenie.

Objaśnienie uzupełniające – ograniczenie używania

Niniejsze oświadczenie zostało sporządzone wyłącznie w celu spełnienia wymogów określonych w art. 220 ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i nie może być wykorzystane w innych celach.

W imieniu firmy audytorskiej
KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Nr na liście firm audytorskich: 3546

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Łukasz Lachowski

Kluczowy biegły rewident
Nr w rejestrze 13305
Pełnomocnik

Warszawa, 2 stycznia 2023 r.

4

Dane o Funduszu i Subfunduszach

Informacje odrębne dla poszczególnych Subfunduszy

Rockbridge Neo Subfundusz Konserwatywny (zwany dalej również Subfunduszem)

(wcześniej Amplico Subfundusz Pieniężny, MetLife Subfundusz Pieniężny, MetLife Subfundusz Oszczędnościowy, MetLife Subfundusz Konserwatywny, Nationale-Nederlanden Subfundusz Konserwatywny)

3.14. Zasady polityki inwestycyjnej Subfunduszu

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem pieniężnym. Cel inwestycyjny Subfunduszu jest realizowany poprzez inwestowanie jego środków w instrumenty rynku pieniężnego, dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu lub depozyty bankowe, których termin zapadalności nie przekracza roku. Fundusz może również inwestować w dłużne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu i terminach zapadalności dłuższych niż rok, pod warunkiem, że charakteryzują się one ryzykiem stopy procentowej nie wyższym niż w przypadku dłużnych papierów wartościowych o terminach wykupu nieprzekraczających roku. Fundusz inwestuje wyłącznie w lokaty denominowane w walucie polskiej.

Minimalny udział dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski w Wartości Aktywów Netto Subfunduszu będzie wynosić 40%. Maksymalny udział dłużnych papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego wyemitowanych przez podmioty inne niż wymienione w zdaniu poprzednim w Wartości Aktywów Netto Subfunduszu może wynosić 60%. Fundusz może też lokować do 35% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w depozyty bankowe o terminie zapadalności nie dłuższym niż rok płatne na żądanie lub które można wycofać przed terminem zapadalności.

Decyzje o doborze lokat będą podejmowane przez Fundusz na podstawie analiz dotyczących w szczególności: bieżącego oraz przewidywanego poziomu rynkowych stóp procentowych, ryzyka kredytowego odnoszącego się do emitentów poszczególnych papierów wartościowych, płynności poszczególnych papierów wartościowych.

Wartość Aktywów Netto portfela inwestycyjnego Subfunduszu ze względu na skład portfela nie będzie charakteryzować się dużą zmiennością.

Fundusz nie zawiera umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

Fundusz może zawierać transakcje typu buy-sell-back, sell-buy-back, repo, reverse repo.

Subfundusz nie odzwierciedla składu uznanego indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych.

Fundusz będzie lokował aktywa Subfunduszu głównie w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej zostały określone w § 25-28 statutu Funduszu.

3.15. Opis ryzyka związanego z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, w tym ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem przez Fundusz w poszczególne instrumenty finansowe oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, w tym z uwzględnieniem strategii zarządzania i szczególnych strategii inwestycyjnych stosowanych w odniesieniu do inwestycji na określonym obszarze geograficznym. Subfundusz poprzez proces inwestycyjny i lokowanie Aktywów w określone w Statucie kategorie lokat będzie dążył do zrealizowania celu inwestycyjnego określonego w Statucie, przy czym jednak Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia tego celu, a także dodatnich stóp zwrotu z jednostki Uczestnictwa. Inwestycje na rynkach finansowych obarczone są ryzykiem, które może doprowadzić do wahania (w tym spadku) wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu. Ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu pozostaje również w związku z horyzontem inwestycyjnym Uczestnika – określonym indywidualnie dla każdego Subfunduszu w określeniu Profilu Inwestora. Skrócenie sugerowanego czasu trwania inwestycji zwiększa ryzyko negatywnego wpływu krótkoterminowych zmian koniunktury rynkowej na osiągniętą stopę zwrotu. Uczestnik Funduszu powinien mieć na uwadze, że pomimo dokładania najwyższej zawodowej staranności Subfundusz może nie osiągnąć oczekiwanej przez niego stopy zwrotu z inwestycji. Należy mieć również na uwadze następujące ryzyka mogące mieć wpływ na wartość Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu.

3.15.1. Ryzyko inflacji – stopa zwrotu z Subfunduszu może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywcza środków zainwestowanych w Fundusz przez uczestnika,

3.15.2. Ryzyko kredytowe – możliwość całkowitego lub częściowego zaprzestania regulowania zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych przez emitenta (ryzyko niewypłacalności), ryzyko spadku cen instrumentów rynku pieniężnego korporacyjnych w wyniku rozszerzenia się różnicy w rentowności pomiędzy instrumentami rynku pieniężnego rządowymi i korporacyjnymi (ryzyko spreadu kredytowego), ryzyko spadku cen instrumentów rynku pieniężnego korporacyjnych w wyniku obniżenia ratingu emitenta przez agencje ratingowe,

3.15.3. Ryzyko rynkowe – zmiany cen aktywów finansowych pod wpływem zmian czynników politycznych, koniunktury gospodarczej, regulacji prawnych i subiektywnego postrzegania danego rynku przez inwestorów. Składa się przede wszystkim z ryzyka stopy procentowej. Wzrost rynkowych stóp procentowych może spowodować spadek wartości lokat Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe,

3.15.4. Ryzyko płynności – możliwość otrzymania niekorzystnej ceny w przypadku sprzedaży papierów wartościowych wynikająca z rozszerzenia się różnicy pomiędzy ofertami kupna i sprzedaży na rynku wtórnym w wyniku zmniejszonej płynności,

3.15.5. Ryzyko walutowe – nie występuje,

3.15.6. Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – wynika z możliwości nienależytego wywiązywania się ze swoich obowiązków przez Depozytariusza Funduszu,

3.15.7. Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – polega na niedostatecznym zdywersyfikowaniu lokat Subfunduszu i w rezultacie spadku wartości lokat Funduszu w wyniku negatywnych wydarzeń dotyczących danego składnika lokat Subfunduszu lub rynku,

3.15.8. Ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją – może wynikać z przyjętej strategii zarządzania Subfunduszem, alokacji aktywów Subfunduszu, spadku cen lokat Subfunduszu. Na ryzyko to mogą mieć wpływ określone umowy zawarte przez Fundusz, w szczególności transakcje nabycia składników lokat Subfunduszu z jednoczesnym zobowiązaniem się drugiej strony do ich odkupu,

3.15.9. Ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których Uczestnik Funduszu nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji Funduszu/Subfunduszu lub przejęcia zarządzania Funduszem przez inne Towarzystwo, zmianę Depozytariusza lub innego podmiotu obsługującego Fundusz, połączenie Subfunduszu z innym Subfunduszem lub zmianę polityki inwestycyjnej Subfunduszu,

3.15.10. Ryzyko niewypłacalności gwaranta – polega na niewywiązaniu się gwaranta papieru wartościowego ze zobowiązań wobec Funduszu w sytuacji, kiedy emitent papieru wartościowego nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań wobec Funduszu,

3.15.11. Ryzyko rozliczenia – ryzyko niewywiązania się drugiej strony transakcji zawartej przez Fundusz ze zobowiązań wynikających z zawartej umowy (nie wszystkie transakcje zawierane przez Fundusz są rozliczane na bazie „dostawa za płatność"),

3.15.12. Ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących Funduszu – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu.

3.15.13. Całkowita ekspozycja, która opisana jest w §§ 10-23 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020r w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz.U. Dz.U.2020.2103) wyznaczana jest przy wykorzystaniu metody zaangażowania, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia. Wybór metody został dokonany w oparciu o stosowaną przez Subfundusz strategię inwestycyjną oraz skład portfela Subfunduszu.

3.16. Określenie profilu inwestora

Subfundusz jest przeznaczony dla osób o krótkim horyzoncie inwestycyjnym (do 1 roku) oraz niskiej skłonności do ryzyka. Inwestorzy powinni mieć jednak świadomość, że w przypadku zaistnienia negatywnych okoliczności stopa zwrotu z Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu może okazać się niższa od oczekiwanej.

3.17. Informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Subfunduszu, sposobie ich naliczania i pobierania oraz o kosztach obciążających Subfundusz

3.17.1. Rodzaje, maksymalną wysokość, sposób kalkulacji i naliczania kosztów obciążających Subfundusz, w tym w szczególności wynagrodzenia Towarzystwa oraz terminy, w których najwcześniej może nastąpić pokrycie poszczególnych rodzajów kosztów regulują przepisy statutu – Rozdział II Wpłaty i Opłaty §23.

3.17.2. Wskaźnik kosztów całkowitych Subfunduszu WKC:

a) wysokość wskaźnika – za rok 2022:

- dla Jednostki Uczestnictwa typu A: 1,29%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu A1: 1,32%
- dla Jednostki Uczestnictwa typu E: 1,30%
- dla Jednostki Uczestnictwa typu I: 1,29%;

b) sposób obliczania wskaźnika:

Współczynnik Kosztów Całkowitych (wskaźnik WKC) oblicza się według wzoru:

WKC = Kt/WANt,

gdzie:

WAN – oznacza średnią wartość aktywów netto Subfunduszu,

K – oznacza koszty operacyjne Subfunduszu, o których mowa w rozporządzeniu o szczególnych zasadach rachunkowości

funduszy inwestycyjnych z wyłączeniem:,

– kosztów transakcyjnych, w tym prowizji i opłat maklerskich, podatków związanych z nabyciem lub zbyciem składników portfela,

– odsetek z tytułu zaciągniętych pożyczek lub kredytów,

– świadczeń wynikających z realizacji umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne,

– opłat związanych z nabyciem lub odkupieniem Jednostek Uczestnictwa lub innych opłat ponoszonych bezpośrednio przez Uczestnika,

– wartości usług dodatkowych.

t – oznacza okres, za który przedstawiane są dane.

Wskaźnik WKC odzwierciedla udział kosztów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością inwestycyjną Subfunduszu w średniej wartości aktywów netto Subfunduszu za dany rok.

3.17.3. Opłaty manipulacyjne z tytułu zbycia lub odkupienia Jednostki Uczestnictwa oraz inne opłaty uiszczane bezpośrednio przez Uczestnika

Od Uczestnika mogą być pobierane następujące Opłaty Manipulacyjne:

Jednostki Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 – maksymalne stawki określone w Statucie zróżnicowane są w zależności od Subfunduszu

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 1% wpłacanej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – opłata nie jest pobierana

- Opłata za Konwersję – przy konwersji do Subfunduszu opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – przy zamianie do Subfunduszu opłata nie jest pobierana

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 oraz kryteria ich zróżnicowania określone są w Tabeli Opłat. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat obowiązująca u danego Dystrybutora lub w Funduszu jest udostępniana we wszystkich oddziałach Dystrybutora prowadzących dystrybucję oraz w siedzibie Towarzystwa.

Tabela Opłat obowiązująca w Towarzystwie i w Funduszu jest udostępniana w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Jednostki Uczestnictwa kategorii B

Na dzień sporządzenia niniejszego Prospektu Fundusz nie oferuje jednostek uczestnictwa kategorii B.

Jednostki Uczestnictwa kategorii E

- Opłata Dystrybucyjna – opłata nie jest pobierana

- Opłata Umorzeniowa – opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – opłata nie jest pobierana

Pobiera się opłatę za otwarcie Rachunku IKZE w wysokości, podanej w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora w wysokości nie większej niż 600 zł oraz Towarzystwo pobiera opłatę dodatkową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12-miesięcy liczonych od dnia zawarcia Umowy IKZE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne w wysokości 2% kwoty podlegającej Wypłacie, Wypłacie Transferowej lub Zwrotowi.

Jednostki Uczestnictwa kategorii I – maksymalne stawki określone w Statucie

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 3% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 2% uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za otwarcie rachunku IKE – nie wyższa niż 300 zł (w zależności od wariantu opisanego w §24 Statutu Funduszu)

- Opłata za Konwersję – przy konwersji do Subfunduszu opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – przy zamianie do Subfunduszu opłata nie jest pobierana

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I określone są w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat jest udostępniana u Dystrybutora, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Towarzystwo pobierze Opłatę Umorzeniową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12 miesięcy od daty zawarcia umowy o prowadzenie IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, w wysokości podanej w Tabeli Opłat IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, nie wyższej niż 2% wypłacanej kwoty.

Zwolnienia z Opłat Manipulacyjnych w Jednostkach Uczestnictwa kategorii A, A1, B, E oraz I.

Towarzystwo może zmniejszyć Opłatę Dystrybucyjną, Opłatę Umorzeniową, Opłatę za Zamianę, opłatę za otwarcie Rachunku IKZE oraz opłatę za otwarcie Rachunku IKE lub zwolnić z tych opłat:

a) pracowników Towarzystwa;

b) pracowników i agentów akcjonariusza Towarzystwa;

c) pracowników i agentów Dystrybutora;

d) pracowników podmiotów będących w stosunku dominacji i zależności z akcjonariuszem Towarzystwa w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;

e) akcjonariuszy Towarzystwa;

f) w wyjątkowych sytuacjach osoby, których reklamacje zostały uwzględnione przez Fundusz.

Towarzystwo może także częściowo lub całkowicie zwolnić Inwestorów lub Uczestników Funduszu z Opłaty Dystrybucyjnej, opłaty za otwarcie rachunku IKE, opłaty za otwarcie Rachunku IKZE, Opłaty Umorzeniowej lub Opłaty za Zamianę dotyczącej Jednostek Uczestnictwa, w szczególności w ramach:

a) okresowych promocji;

b) Programów Systematycznego Oszczędzania;

c) Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych;

d) rachunku IKE;

e) rachunku IKZE.

Informacje o okresowych promocjach będą publikowane na stronie internetowej Funduszu www.rockbridge.pl

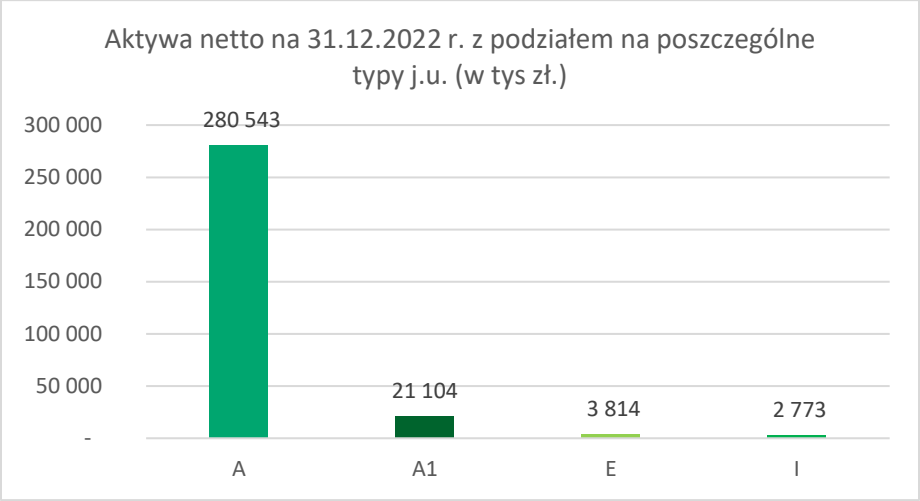
3.17.4. Opłata zmienna będąca częścią wynagrodzenia za zarządzanie, której wysokość jest uzależniona od wyników subfunduszy, prezentowana w ujęciu procentowym w stosunku do średniej wartości aktywów netto Subfunduszu nie występuje.

3.17.5. Za zarządzanie Subfunduszem Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 1% w skali roku naliczone od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Wskazana maksymalna stawka wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem odnosi się do kategorii Jednostek Uczestnictwa A, B, E, i I zbywanych w ramach Subfunduszu. W przypadku kategorii Jednostek Uczestnictwa A1, Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 0,99% w skali roku naliczane od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

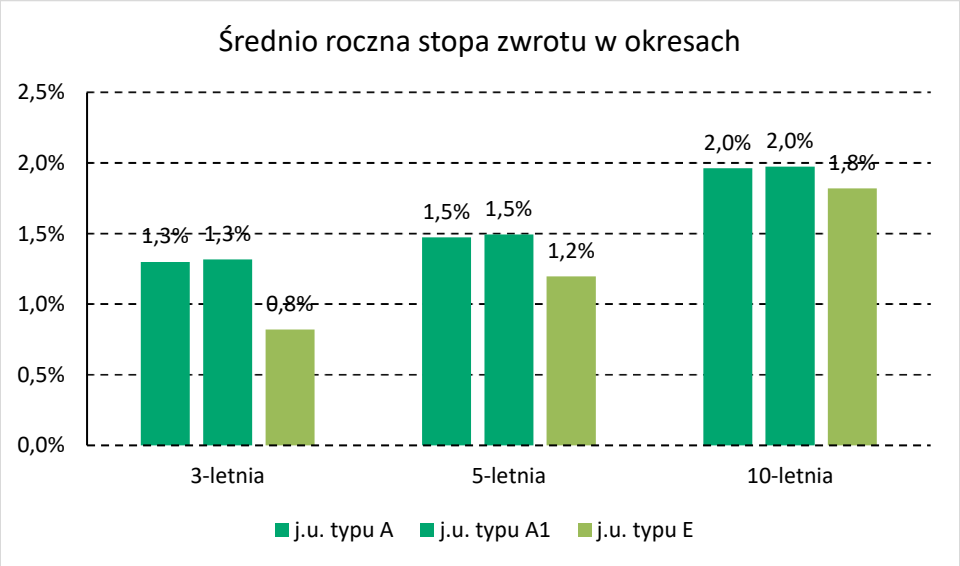
3.17.6. Fundusz nie zawarł umów ani porozumień, na podstawie których koszty działalności Subfunduszu bezpośrednio lub pośrednio są rozdzielane między Subfundusz a Towarzystwo lub inny podmiot.

3.18. Podstawowe dane finansowe Subfunduszu w ujęciu historycznym

a) Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na koniec ostatniego roku obrotowego



b) Wielkość średniej stopy zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa z ostatnie 3, 5 i 10 lat.



c) Wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu (benchmark) oraz informacja o dokonanych zmianach wzorca

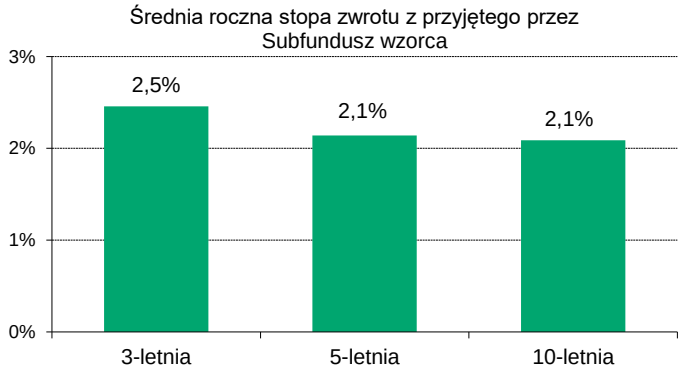
Do 30 kwietnia 2007 r. benchmarkiem dla Subfunduszu była 100% inwestycja w 13-tygodniowe bony skarbowe.

Od 1 maja 2007 r. benchmarkiem dla Subfunduszu była100% inwestycja w 3-miesięczny WIBID.

Od 28 grudnia 2011 r. benchmarkiem dla Subfunduszu była 100% inwestycja w 1-miesięczny WIBID.

Od dnia 29 maja 2013 r. benchmarkiem dla Subfunduszu jest 12 miesięczny WIBID.

d) Wielkość średniej stopy zwrotu z przyjętego przez Fundusz wzorca



e) Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych. Wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

3.14. Zasady polityki inwestycyjnej Subfunduszu

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem obligacji. Cel inwestycyjny Subfunduszu jest realizowany poprzez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe, przede wszystkim obligacje skarbowe o średnim i długim okresie zapadalności. Całkowita wartość inwestycji w obligacje Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego lub obligacje posiadające gwarancje Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego nie może być niższa niż 67% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Maksymalny udział obligacji wyemitowanych przez podmioty inne niż Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski w Wartości Aktywów Netto Subfunduszu może wynosić 33%, przy czym wartość inwestycji w obligacje podmiotów mających siedzibę za granicą lub w zagraniczne prawa majątkowe nie będzie przekraczać 30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

Fundusz może lokować aktywa Subfunduszu na wskazanych w statucie rynkach zorganizowanych w państwach należących do OECD innych niż Państwo Członkowskie oraz Rzeczpospolita Polska tj.: AMEX, NASDAQ, NYSE, CBOT, Chicago Mercantile Exchange, Instanbul Stock Exchange oraz Bolsa Mexicana de Valores.

Fundusz może lokować aktywa Subfunduszu w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego będące przedmiotem obrotu na następujących rynkach zorganizowanych: Johannesburg Securities Exchange, The South African Futures Exchange, Moscow Stock Exchange, Moscow Interbank Currency Exchange, Russian Trading System, Tel-Aviw Stock Exchange, Bolsa de Valores de São Paulo oraz w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, których dopuszczenie do takiego obrotu jest zapewnione na określonych zasadach.

Decyzje o doborze lokat są podejmowane przez Fundusz na podstawie analiz dotyczących w szczególności bieżącego oraz przewidywanego poziomu rynkowych stóp procentowych, ryzyka kredytowego odnoszącego się do emitentów poszczególnych papierów wartościowych, płynności poszczególnych papierów wartościowych.

Wartość Aktywów Netto portfela inwestycyjnego Subfunduszu ze względu na skład portfela nie będzie charakteryzować się dużą zmiennością.

Fundusz może zawierać transakcje typu buy-sell-back, sell-buy-back, repo, reverse repo.

Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą:

– kursów, cen lub wartości papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego posiadanych przez Fundusz, albo papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, które Fundusz zamierza nabyć w przyszłości,

– kursów walut w związku z lokatami Subfunduszu,

– wysokości stóp procentowych w związku z lokatami w depozyty, dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz aktywami Subfunduszu utrzymywanymi na zaspokojenie bieżących zobowiązań Subfunduszu,

– zawarcie umowy będzie zgodne z celem inwestycyjnym Subfunduszu.

W związku z zawieraniem umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, może wystąpić ryzyko określone poniżej w punktach 3.15.2 i 3.15.3.

Subfundusz nie odzwierciedla składu żadnego uznanego indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych.

Fundusz będzie lokować aktywa Subfunduszu głównie w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej zostały określone w § § 29-33 Statutu Funduszu.

3.15. Opis ryzyka związanego z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, w tym ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem przez Fundusz w poszczególne instrumenty finansowe oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, w tym z uwzględnieniem strategii zarządzania i szczególnych strategii inwestycyjnych stosowanych w odniesieniu do inwestycji na określonym obszarze geograficznym:

3.15.1. Ryzyko rynkowe – zmiany cen aktywów finansowych pod wpływem zmian czynników politycznych, koniunktury gospodarczej, regulacji prawnych i subiektywnego postrzegania danego rynku przez inwestorów. Składa się przede wszystkim z ryzyka stopy procentowej i ryzyka zmian cen akcji. Wzrost rynkowych stóp procentowych może spowodować spadek wartości lokat Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe. Wartość lokat Subfunduszu w akcje może ulec obniżeniu przede wszystkim w wyniku pogorszenia koniunktury gospodarczej i wyników finansowych spółek,

3.15.2. Ryzyko kredytowe – możliwość całkowitego lub częściowego zaprzestania regulowania zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych przez emitenta (ryzyko niewypłacalności), ryzyko spadku cen obligacji korporacyjnych w wyniku rozszerzenia się różnicy w rentowności pomiędzy obligacjami rządowymi i korporacyjnymi (ryzyko spreadu kredytowego), ryzyko spadku cen obligacji korporacyjnych w wyniku obniżenia ratingu emitenta przez agencje ratingowe,

3.15.3. Ryzyko rozliczenia – ryzyko niewywiązania się drugiej strony transakcji zawartej przez Fundusz z zobowiązań wynikających z zawartej umowy (nie wszystkie transakcje zawierane przez Fundusz są rozliczane na bazie „dostawa za płatność”),

3.15.4. Ryzyko płynności – możliwość otrzymania niekorzystnej ceny w przypadku sprzedaży papierów wartościowych wynikająca z rozszerzenia się różnicy pomiędzy ofertami kupna i sprzedaży na rynku wtórnym w wyniku zmniejszonej płynności,

3.15.5. Ryzyko walutowe – możliwość spadku, wyrażonej w walucie krajowej, wartości papierów wartościowych denominowanych w walutach obcych w wyniku umocnienia się waluty krajowej,

3.15.6. Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – wynika z możliwości nienależytego wywiązywania się ze swoich obowiązków przez Depozytariusza Funduszu,

3.15.7. Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – polega na niedostatecznym zdywersyfikowaniu lokat Subfunduszu i w rezultacie spadku wartości lokat Subfunduszu w wyniku negatywnych wydarzeń dotyczących danego składnika lokat Subfunduszu lub rynku,

3.15.8. Ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją – może wynikać z przyjętej strategii zarządzania Subfunduszu, alokacji aktywów Subfunduszu, spadku cen lokat Subfunduszu. Na ryzyko to mogą mieć wpływ określone umowy zawarte przez Fundusz, w szczególności dotyczące instrumentów pochodnych, pożyczek papierów wartościowych lub transakcji nabycia składników lokat Subfunduszu z jednoczesnym zobowiązaniem się drugiej strony do ich odkupu,

3.15.9. Ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których Uczestnik Funduszu nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji Funduszu/Subfunduszu lub przejęcia zarządzania Funduszem przez inne Towarzystwo, zmianę Depozytariusza lub innego podmiotu obsługującego Fundusz, połączenie Subfunduszu z innym Subfunduszem lub zmianę polityki inwestycyjnej Subfunduszu,

3.15.10.Ryzyko niewypłacalności gwaranta – polega na niewywiązaniu się gwaranta papieru wartościowego ze zobowiązań wobec Funduszu w sytuacji kiedy emitent papieru wartościowego nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań wobec Funduszu,

3.15.11.Ryzyko inflacji – stopa zwrotu z Subfunduszu może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywcza środków zainwestowanych w Subfundusz przez uczestnika,

3.15.12. Ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących Funduszu – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu.

3.15.13. Całkowita ekspozycja, która opisana jest w §§ 10-23 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020r w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz.U. Dz.U.2020.2103) wyznaczana jest przy wykorzystaniu metody zaangażowania, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia. Wybór metody został dokonany w oparciu o stosowaną przez Subfundusz strategię inwestycyjną oraz skład portfela Subfunduszu, w szczególności ekspozycję na instrumenty pochodne.

3.16. Określenie profilu inwestora

Subfundusz jest przeznaczony dla osób o średnim i długim horyzoncie inwestycyjnym (ponad 2 lata) oraz niskiej skłonności do ryzyka. Inwestorzy powinni mieć jednak świadomość, że w przypadku zaistnienia negatywnych okoliczności stopa zwrotu z Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu może okazać się niższa od oczekiwanej.

3.17. Informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Subfunduszu, sposobie ich naliczania i pobierania oraz o kosztach obciążających Subfundusz

3.17.1. Rodzaje, maksymalną wysokość, sposób kalkulacji i naliczania kosztów obciążających Subfundusz, w tym w szczególności wynagrodzenia Towarzystwa oraz terminy, w których najwcześniej może nastąpić pokrycie poszczególnych rodzajów kosztów, regulują przepisy Statutu – Rozdział II Wpłaty i Opłaty §23a.

3.17.2. Wskaźnik kosztów całkowitych Subfunduszu WKC:

a) wysokość wskaźnika – za rok 2022:

- dla Jednostki Uczestnictwa typu A: 1,77%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu A1: 1,86%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu E: 1,78%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu I: 1,78%;

b) sposób obliczania wskaźnika:

Współczynnik Kosztów Całkowitych (wskaźnik WKC) oblicza się według wzoru:

WKC = Kt/WANt,

gdzie:

WAN – oznacza średnią wartość aktywów netto Subfunduszu,

K – oznacza koszty operacyjne Subfunduszu, o których mowa w rozporządzeniu o szczególnych zasadach rachunkowości funduszy inwestycyjnych, z wyłączeniem:

-kosztów transakcyjnych, w tym prowizji i opłat maklerskich, podatków związanych z nabyciem lub zbyciem składników portfela,

-odsetek z tytułu zaciągniętych pożyczek lub kredytów,

-świadczeń wynikających z realizacji umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne,

-opłat związanych z nabyciem lub odkupieniem Jednostek Uczestnictwa lub innych opłat ponoszonych bezpośrednio przez Uczestnika

-wartości usług dodatkowych

t – oznacza okres, za który przedstawiane są dane.

Wskaźnik WKC odzwierciedla udział kosztów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością inwestycyjną Funduszu w średniej wartości aktywów netto Subfunduszu za dany rok

3.17.3. Opłaty manipulacyjne z tytułu zbycia lub odkupienia Jednostki Uczestnictwa oraz inne opłaty uiszczane bezpośrednio przez Uczestnika

Od Uczestnika mogą być pobierane następujące Opłaty Manipulacyjne:

Jednostki Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 – maksymalne stawki określone w Statucie zróżnicowane w zależności od Subfunduszu

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 2% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 2% kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za Konwersję – opłata stała nie wyższa niż 0,5% kwoty wypłaconej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie niższa niż kwota 20 zł oraz opłata zmienna opisana w §24 ust. 16 Statutu

- Opłata za Zamianę - opłata stała nie wyższa niż 0,5% kwoty wypłaconej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie niższa niż kwota 20 zł oraz opłata zmienna opisana w §24 ust. 11 Statutu

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 oraz kryteria ich zróżnicowania określone są w Tabeli Opłat. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat obowiązująca u danego Dystrybutora lub w Funduszu jest udostępniana we wszystkich oddziałach Dystrybutora prowadzących dystrybucję oraz w siedzibie Towarzystwa.

Tabela Opłat obowiązująca w Towarzystwie i w Funduszu jest udostępniana w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Jednostki Uczestnictwa kategorii B

Na dzień sporządzenia niniejszego Prospektu Fundusz nie oferuje jednostek uczestnictwa kategorii B.

Jednostki Uczestnictwa kategorii E

- Opłata Dystrybucyjna – opłata nie jest pobierana

- Opłata Umorzeniowa – opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – opłata nie jest pobierana

Pobiera się opłatę za otwarcie Rachunku IKZE w wysokości, podanej w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora w wysokości nie większej niż 600 zł oraz Towarzystwo pobiera opłatę dodatkową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12-miesięcy liczonych od dnia zawarcia Umowy IKZE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne w wysokości 2% kwoty podlegającej Wypłacie, Wypłacie Transferowej lub Zwrotowi.

Jednostki Uczestnictwa kategorii I – maksymalne stawki określone w Statucie

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 3% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 2% uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za otwarcie rachunku IKE – nie wyższa niż 300 zł (w zależności od wariantu opisanego w §24 Statutu Funduszu)

- Opłata za Konwersję - opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – opłata nie jest pobierana

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I określone są w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat jest udostępniana u Dystrybutora, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Towarzystwo pobierze Opłatę Umorzeniową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12 miesięcy od daty zawarcia umowy o prowadzenie IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, w wysokości podanej w Tabeli Opłat IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, nie wyższej niż 2% wypłacanej kwoty.

Zwolnienia z Opłat Manipulacyjnych w Jednostkach Uczestnictwa kategorii A, A1, B, E oraz I.

Towarzystwo może zmniejszyć Opłatę Dystrybucyjną, Opłatę Umorzeniową, Opłatę za Zamianę, opłatę za otwarcie Rachunku IKZE oraz opłatę za otwarcie Rachunku IKE lub zwolnić z tych opłat:

a) pracowników Towarzystwa;

b) pracowników i agentów akcjonariusza Towarzystwa;

c) pracowników i agentów Dystrybutora;

d) pracowników podmiotów będących w stosunku dominacji i zależności z akcjonariuszem Towarzystwa w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;

e) akcjonariuszy Towarzystwa;

f) w wyjątkowych sytuacjach osoby, których reklamacje zostały uwzględnione przez Fundusz.

Towarzystwo może także częściowo lub całkowicie zwolnić Inwestorów lub Uczestników Funduszu z Opłaty Dystrybucyjnej, opłaty za otwarcie rachunku IKE, opłaty za otwarcie Rachunku IKZE, Opłaty Umorzeniowej lub Opłaty za Zamianę dotyczącej Jednostek Uczestnictwa, w szczególności w ramach:

a) okresowych promocji;

b) Programów Systematycznego Oszczędzania;

c) Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych;

d) rachunku IKE;

e) rachunku IKZE.

Informacje o okresowych promocjach będą publikowane na stronie internetowej Funduszu www.rockbridge.pl

3.17.4. Opłata zmienna będąca częścią wynagrodzenia za zarządzanie, której wysokość jest uzależniona od wyników subfunduszy, prezentowana w ujęciu procentowym w stosunku do średniej wartości aktywów netto Subfunduszu nie występuje.

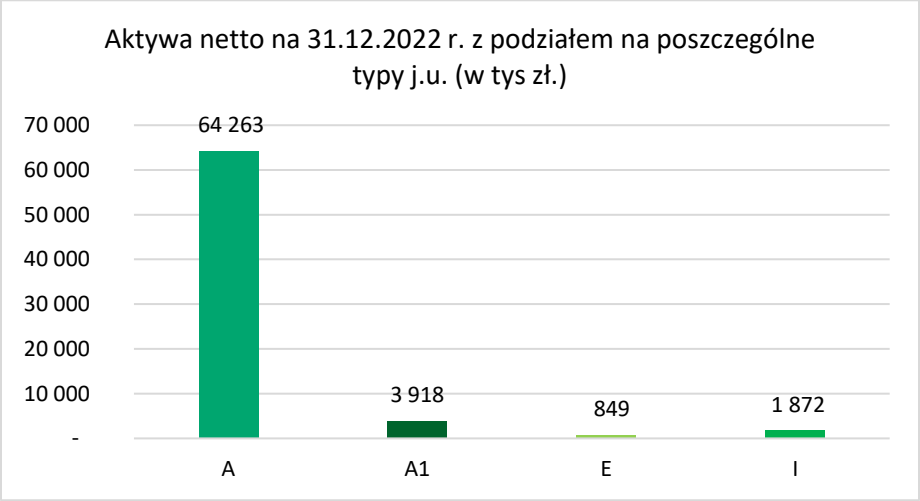
3.17.5. Za zarządzanie Subfunduszem Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 1,75% w skali roku naliczone od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Wskazana maksymalna stawka wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem odnosi się do kategorii Jednostek

Uczestnictwa A, B, E, i I zbywanych w ramach Subfunduszu. W przypadku kategorii Jednostek Uczestnictwa A1, Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 1,74% w skali roku naliczane od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

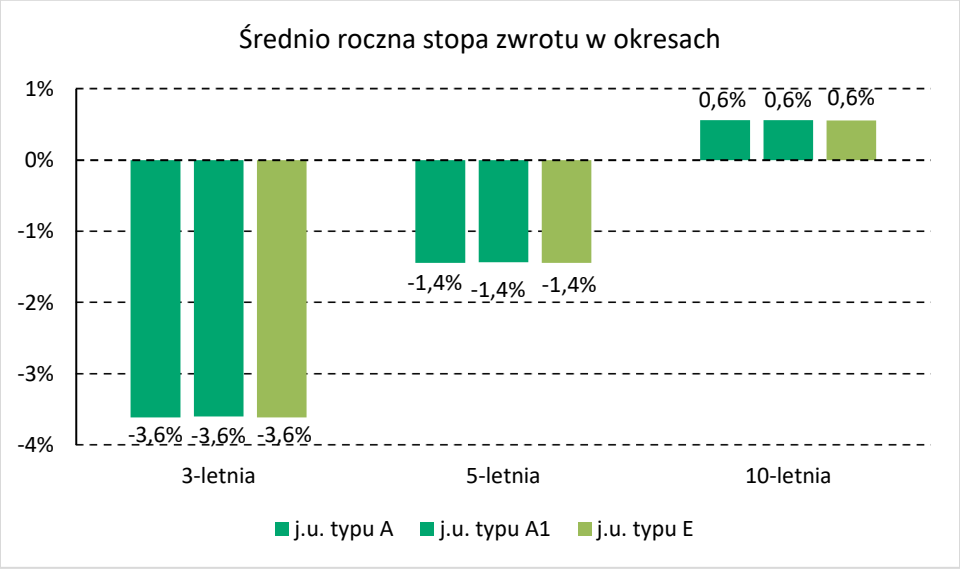
3.17.6. Fundusz nie zawarł umów ani porozumień, na podstawie których koszty działalności Subfunduszu bezpośrednio lub pośrednio są rozdzielane między Subfundusz a Towarzystwo lub inny podmiot.

3.18. Podstawowe dane finansowe Subfunduszu w ujęciu historycznym

a) Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na koniec ostatniego roku obrotowego



b) Wielkość średniej stopy zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa za ostatnie 3, 5 i 10 lat



c) Wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu (benchmark) oraz informacja o dokonanych zmianach wzorca

Do 30 kwietnia 2007 roku benchmarkiem dla Subfunduszu była 20% inwestycja w 13-tygodniowe bony skarbowe oraz w 80% inwestycja w indeks CPGBI.

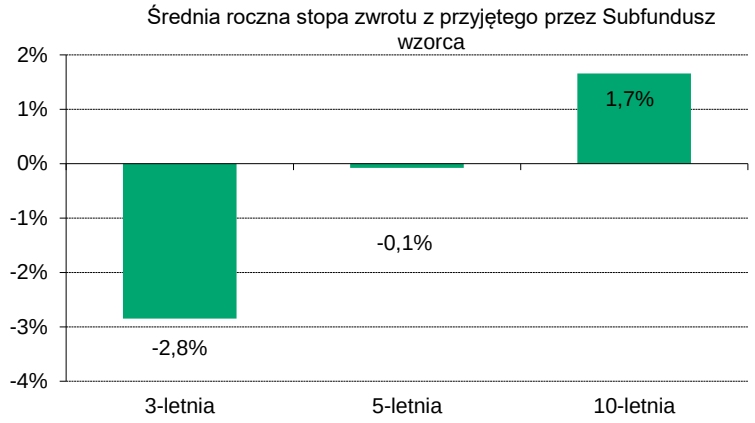
Od 1 maja 2007 roku benchmarkiem dla Subfunduszu była 20% inwestycja w 3-miesięczny WIBID oraz w 80% inwestycja w indeks CPGBI.

Od 28 grudnia 2011 roku benchmarkiem dla Subfunduszu była 20% inwestycja w 1-miesięczny WIBID oraz w 80% inwestycja w indeks CPGBI.

Od 22 marca 2012 roku benchmarkiem dla Subfunduszu była 10% inwestycja w 1-miesięczny WIBID oraz w 90% inwestycja w indeks Citigroup Poland GBI.

Od 20 lipca 2018 roku benchmarkiem dla Subfunduszu jest 10% inwestycja w 1-miesięczny WIBID oraz w 90% inwestycja w indeks FTSE PGBI.

d) Wielkość średniej stopy zwrotu z przyjętego przez Subfundusz wzorca.



e) Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych. Wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

3.14. Zasady polityki inwestycyjnej Subfunduszu

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem elastycznego inwestowania. Cel inwestycyjny Subfunduszu jest realizowany poprzez inwestowanie w akcje oraz dłużne papiery wartościowe. Całkowita wartość inwestycji w akcje nie będzie mniejsza niż 20% i większa niż 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Do 10% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu lokowanych jest w aktywa inne niż akcje, papiery wartościowe o stałym dochodzie i depozyty bankowe utrzymywane dla celów zarządzania bieżącą płynnością. Wartość inwestycji w zagraniczne papiery wartościowe lub prawa majątkowe nie przekroczy 30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Decyzje inwestycyjne o doborze akcji będą podejmowane na podstawie analiz udziału akcji w indeksach giełdowych, porównywania wyceny akcji na podstawie analizy fundamentalnej do bieżących cen rynkowych oraz płynności akcji. Decyzje inwestycyjne o doborze dłużnych papierów wartościowych będą podejmowane na podstawie analiz bieżącego oraz przewidywanego poziomu stóp rynkowych, ryzyka kredytowego odnoszącego się do emitentów poszczególnych papierów wartościowych oraz płynności poszczególnych papierów wartościowych. Dokładny udział lokat aktywów w ramach limitów będzie uzależniony od decyzji podejmowanych przez Fundusz na podstawie analiz dotyczących, w szczególności oceny bieżącej sytuacji na rynku akcji i dłużnych papierów wartościowych oraz przewidywań odnośnie rozwoju sytuacji na rynku akcji i dłużnych papierów wartościowych w przyszłości, w szczególności w zakresie kształtowania się cen akcji oraz rentowności dłużnych papierów wartościowych, zarówno w krótkim (do trzech miesięcy) jak i w długim okresie (powyżej trzech miesięcy). W przypadku lokat w papiery wartościowe denominowane w walutach obcych decyzje będą podejmowane przez Fundusz również na podstawie analiz dotyczących ryzyka kursowego tych walut.

Fundusz może lokować aktywa Subfunduszu na wskazanych w statucie rynkach zorganizowanych w państwach należących do OECD innych niż Państwo Członkowskie oraz Rzeczpospolita Polska (Rynki OECD II).

Fundusz może lokować aktywa Subfunduszu w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego będące przedmiotem obrotu na następujących rynkach zorganizowanych: Johannesburg Securities Exchange, The South African Futures Exchange, Moscow Stock Exchange, Moscow Interbank Currency Exchange, Russian Trading System, Tel-Aviw Stock Exchange, Bolsa de Valores de São Paulo oraz w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, których dopuszczenie do takiego obrotu jest zapewnione na określonych zasadach.

Ze względu na dużą zmienność cen instrumentów finansowych, w które fundusz lokuje swoje aktywa, wartość aktywów netto portfela inwestycyjnego Subfunduszu może ulegać istotnym zmianom.

Fundusz może zawierać transakcje typu buy-sell-back, sell-buy-back, repo, reverse repo.

Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą:

– kursów, cen lub wartości papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego posiadanych przez Fundusz, albo papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, które Fundusz zamierza nabyć w przyszłości,

– kursów walut w związku z lokatami Subfunduszu,

– wysokości stóp procentowych w związku z lokatami w depozyty, dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz aktywami Subfunduszu utrzymywanymi na zaspokojenie bieżących zobowiązań Subfunduszu,

– zawarcie umowy będzie zgodne z celem inwestycyjnym Subfunduszu.

W związku z zawieraniem umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, może wystąpić ryzyko określone poniżej w punkcie 3.15.2. i 3.15.3.

Subfundusz nie odzwierciedla składu żadnego uznanego indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych.

Fundusz będzie lokować aktywa Subfunduszu głównie w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej zostały określone w § § 34-38 Statutu Funduszu.

3.15. Opis ryzyka związanego z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Funduszu, w tym ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem przez Fundusz w poszczególne instrumenty finansowe oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Funduszu, w tym z uwzględnieniem strategii zarządzania i szczególnych strategii inwestycyjnych stosowanych w odniesieniu do inwestycji na określonym obszarze geograficznym oraz w odniesieniu do kategorii akcji sektora małych i średnich spółek:

3.15.1. Ryzyko rynkowe – zmiany cen aktywów finansowych pod wpływem zmian czynników politycznych, koniunktury gospodarczej, regulacji prawnych i subiektywnego postrzegania danego rynku przez inwestorów. Składa się przede wszystkim z ryzyka stopy procentowej i ryzyka zmian cen akcji. Wzrost rynkowych stóp procentowych może spowodować spadek wartości lokat Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe. Wartość lokat Subfunduszu w akcje może ulec obniżeniu przede wszystkim w wyniku pogorszenia koniunktury gospodarczej i wyników finansowych spółek,

3.15.2. Ryzyko kredytowe – możliwość całkowitego lub częściowego zaprzestania regulowania zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych przez emitenta (ryzyko niewypłacalności), ryzyko spadku cen obligacji korporacyjnych w wyniku rozszerzenia się różnicy w rentowności pomiędzy obligacjami rządowymi i korporacyjnymi (ryzyko spreadu kredytowego), ryzyko spadku cen obligacji korporacyjnych w wyniku obniżenia ratingu emitenta przez agencje ratingowe,

3.15.3. Ryzyko rozliczenia – ryzyko niewywiązania się drugiej strony transakcji zawartej przez Fundusz z zobowiązań wynikających z zawartej umowy (nie wszystkie transakcje zawierane przez Fundusz są rozliczane na bazie „dostawa za płatność”),

3.15.4. Ryzyko płynności – możliwość otrzymania niekorzystnej ceny w przypadku sprzedaży papierów wartościowych wynikająca z rozszerzenia się różnicy pomiędzy ofertami kupna i sprzedaży na rynku wtórnym w wyniku zmniejszonej płynności,

3.15.5. Ryzyko walutowe – możliwość spadku, wyrażonej w walucie krajowej, wartości papierów wartościowych denominowanych w walutach obcych w wyniku umocnienia się waluty krajowej,

3.15.6. Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – wynika z możliwości nienależytego wywiązywania się ze swoich obowiązków przez Depozytariusza Funduszu,

3.15.7. Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – polega na niedostatecznym zdywersyfikowaniu lokat Subfunduszu i w rezultacie spadku wartości lokat Subfunduszu w wyniku negatywnych wydarzeń dotyczących danego składnika lokat Subfunduszu lub rynku,

3.15.8. Ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją – może wynikać z przyjętej strategii zarządzania Subfunduszem, alokacji aktywów Subfunduszu, spadku cen lokat Subfunduszu. Na ryzyko to mogą mieć wpływ określone umowy zawarte przez Fundusz, w szczególności dotyczące instrumentów pochodnych, pożyczek papierów wartościowych lub transakcji nabycia składników lokat Funduszu z jednoczesnym zobowiązaniem się drugiej strony do ich odkupu,

3.15.9. Ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których Uczestnik Funduszu nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji Funduszu/Subfunduszu lub przejęcia zarządzania Funduszem przez inne Towarzystwo, zmianę Depozytariusza lub innego podmiotu obsługującego Fundusz, połączenie Subfunduszu z innym Subfunduszem lub zmianę polityki inwestycyjnej Subfunduszu,

3.15.10.Ryzyko niewypłacalności gwaranta – polega na niewywiązaniu się gwaranta papieru wartościowego ze zobowiązań wobec Subfunduszu w sytuacji kiedy emitent papieru wartościowego nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań wobec Subfunduszu,

3.15.11.Ryzyko inflacji – stopa zwrotu z Subfunduszu może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywcza środków zainwestowanych w Fundusz przez uczestnika,

3.15.12.Ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących Funduszu – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu.

3.15.13. Całkowita ekspozycja, która opisana jest w §§ 10-23 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020r w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz.U. Dz.U.2020.2103) wyznaczana jest przy wykorzystaniu metody zaangażowania, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia. Wybór metody został dokonany w oparciu o stosowaną przez Subfundusz strategię inwestycyjną oraz skład portfela Subfunduszu, w szczególności ekspozycję na instrumenty pochodne.

3.16. Określenie profilu inwestora

Subfundusz jest przeznaczony dla osób o średnim i długim horyzoncie inwestycyjnym (ponad 3 lata) oraz średniej i wysokiej skłonności do ryzyka. Inwestorzy powinni mieć świadomość, że w przypadku zaistnienia negatywnych okoliczności stopa zwrotu z Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu może okazać się niższa od oczekiwanej.

3.17. Informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Subfunduszu, sposobie ich naliczania i pobierania oraz o kosztach obciążających Subfundusz

3.17.1. Rodzaje, maksymalną wysokość, sposób kalkulacji i naliczania kosztów obciążających Subfundusz, w tym w szczególności wynagrodzenia Towarzystwa oraz terminy, w których najwcześniej może nastąpić pokrycie poszczególnych rodzajów kosztów regulują przepisy statutu – Rozdział II Wpłaty i Opłaty § 23b.

3.17.2. Wskaźnik kosztów całkowitych Subfunduszu WKC:

a) wysokość wskaźnika – za rok 2022:

- dla Jednostki Uczestnictwa typu A: 2,40%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu A1: 2,07%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu E: 2,39%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu I: 2,40%;

b) sposób obliczania wskaźnika:

Współczynnik Kosztów Całkowitych (wskaźnik WKC) oblicza się według wzoru:

WKC = Kt/WANt,

gdzie:

WAN – oznacza średnią wartość aktywów netto Subfunduszu,

K – oznacza koszty operacyjne Subfunduszu, o których mowa w rozporządzeniu o szczególnych zasadach rachunkowości funduszy inwestycyjnych z wyłączeniem:

-kosztów transakcyjnych, w tym prowizji i opłat maklerskich, podatków związanych z nabyciem lub zbyciem składników portfela,

-odsetek z tytułu zaciągniętych pożyczek lub kredytów,

-świadczeń wynikających z realizacji umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne,

-opłat związanych z nabyciem lub odkupieniem Jednostek Uczestnictwa lub innych opłat ponoszonych bezpośrednio przez Uczestnika

-wartości usług dodatkowych

t – oznacza okres, za który przedstawiane są dane.

Wskaźnik WKC odzwierciedla udział kosztów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością inwestycyjną Subfunduszu w średniej wartości aktywów netto Subfunduszu za dany rok

3.17.3. **Opłaty manipulacyjne z tytułu zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz inne opłaty uiszczane bezpośrednio przez Uczestnika** Od Uczestnika mogą być pobierane następujące Opłaty Manipulacyjne:

Jednostki Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 – maksymalne stawki określone w Statucie zróżnicowane są w zależności od Subfunduszu

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 4% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 2% kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za Konwersję – opłata stała nie wyższa niż 0,5% kwoty wypłaconej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie niższa niż kwota 20 zł oraz opłata zmienna opisana w §24 ust. 16 Statutu

- Opłata za Zamianę - opłata stała nie wyższa niż 0,5% kwoty wypłaconej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie niższa niż kwota 20 zł oraz opłata zmienna opisana w §24 ust. 11 Statutu

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 oraz kryteria ich zróżnicowania określone są w Tabeli Opłat. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat obowiązująca u danego Dystrybutora lub w Funduszu jest udostępniana we wszystkich oddziałach Dystrybutora prowadzących dystrybucję oraz w siedzibie Towarzystwa.

Tabela Opłat obowiązująca w Towarzystwie i w Funduszu jest udostępniana w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Jednostki Uczestnictwa kategorii B

Na dzień sporządzenia niniejszego Prospektu Fundusz nie oferuje jednostek uczestnictwa kategorii B.

Jednostki Uczestnictwa kategorii E

- Opłata Dystrybucyjna – opłata nie jest pobierana

- Opłata Umorzeniowa – opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – opłata nie jest pobierana

Pobiera się opłatę za otwarcie Rachunku IKZE w wysokości, podanej w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora w wysokości nie większej niż 600 zł oraz Towarzystwo pobiera opłatę dodatkową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12-miesięcy liczonych od dnia zawarcia Umowy IKZE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne w wysokości 2% kwoty podlegającej Wypłacie, Wypłacie Transferowej lub Zwrotowi.

Jednostki Uczestnictwa kategorii I – maksymalne stawki określone w Statucie

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 3% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 2% uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za otwarcie rachunku IKE – nie wyższa niż 300 zł (w zależności od wariantu opisanego w §24 Statutu Funduszu)

- Opłata za Konwersję – opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę - opłata nie jest pobierana

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I określone są w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat jest udostępniana u Dystrybutora, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa:www.rockbridge.pl

Towarzystwo pobierze Opłatę Umorzeniową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12 miesięcy od daty zawarcia umowy o prowadzenie IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, w wysokości podanej w Tabeli Opłat IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, nie wyższej niż 2% wypłacanej kwoty.

Zwolnienia z Opłat Manipulacyjnych w Jednostkach Uczestnictwa kategorii A, A1, B, E oraz I.

Towarzystwo może zmniejszyć Opłatę Dystrybucyjną, Opłatę Umorzeniową, Opłatę za Zamianę, opłatę za otwarcie Rachunku IKZE oraz opłatę za otwarcie Rachunku IKE lub zwolnić z tych opłat:

a) pracowników Towarzystwa;

b) pracowników i agentów akcjonariusza Towarzystwa;

c) pracowników i agentów Dystrybutora;

d) pracowników podmiotów będących w stosunku dominacji i zależności z akcjonariuszem Towarzystwa w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;

e) akcjonariuszy Towarzystwa;

f) w wyjątkowych sytuacjach osoby, których reklamacje zostały uwzględnione przez Fundusz.

Towarzystwo może także częściowo lub całkowicie zwolnić Inwestorów lub Uczestników Funduszu z Opłaty Dystrybucyjnej, opłaty za otwarcie rachunku IKE, opłaty za otwarcie Rachunku IKZE, Opłaty Umorzeniowej lub Opłaty za Zamianę dotyczącej Jednostek Uczestnictwa, w szczególności w ramach:

a) okresowych promocji;

b) Programów Systematycznego Oszczędzania;

c) Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych;

d) rachunku IKE;

e) rachunku IKZE.

Informacje o okresowych promocjach będą publikowane na stronie internetowej Funduszu www.rockbridge.pl

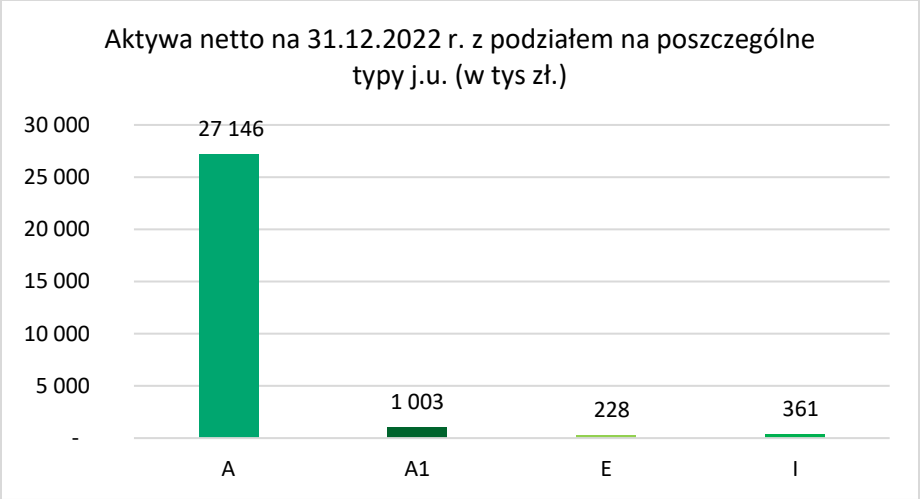
3.17.4. Opłata zmienna będąca częścią wynagrodzenia za zarządzanie, której wysokość jest uzależniona od wyników subfunduszy, prezentowana w ujęciu procentowym w stosunku do średniej wartości aktywów netto Subfunduszu - nie występuje.

3.17.5. Za zarządzanie Subfunduszem Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 2,0% w skali roku naliczone od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Wskazana maksymalna stawka wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem odnosi się do kategorii Jednostek Uczestnictwa A, B, E, i I zbywanych w ramach Subfunduszu. W przypadku kategorii Jednostek Uczestnictwa A1, Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 1,99% w skali roku naliczane od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

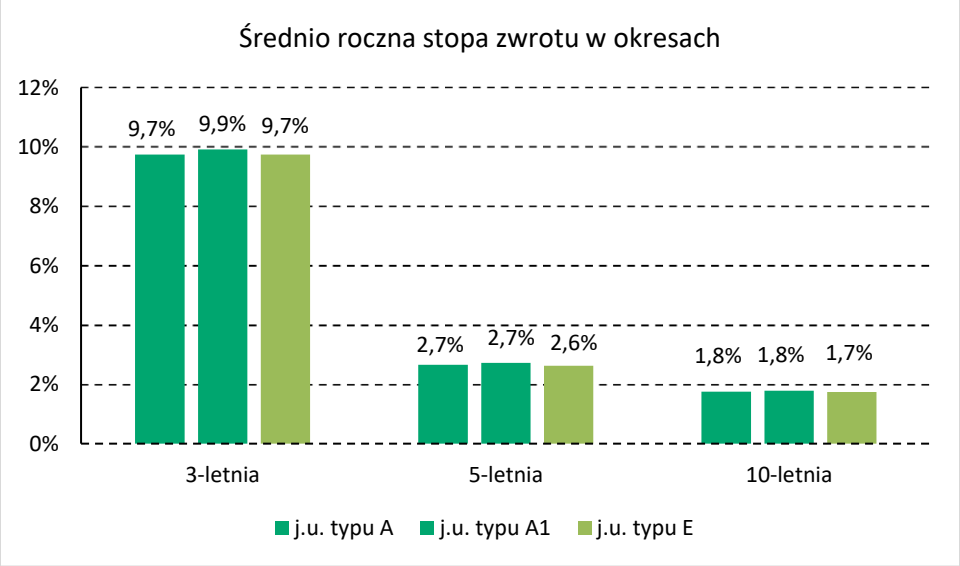
3.17.6. Fundusz nie zawarł umów ani porozumień, na podstawie których koszty działalności Subfunduszu bezpośrednio lub pośrednio są rozdzielane między Subfundusz a Towarzystwo lub inny podmiot.

3.18. Podstawowe dane finansowe Subfunduszu w ujęciu historycznym

a) Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na koniec ostatniego roku obrotowego



b) Wielkość średniej stopy zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa za ostatnie 3, 5 i 10 lat



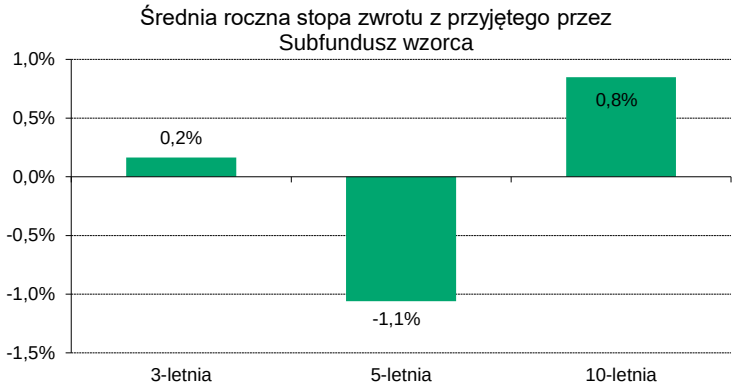
c) Wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu (benchmark) oraz informacja o dokonanych zmianach wzorca

Benchmarkiem dla Subfunduszu do dnia 17 października 2007 r. była 50% inwestycja w indeks EMUGBI, 20% w indeks Credit Inv Grade oraz 30% inwestycja w indeks Credit High Yield. Od 18 października 2007 r. benchmarkiem dla Subfunduszu była 50% inwestycja w indeks WIG oraz 50% inwestycja w 3 - miesięczny WIBID.

Od 28 grudnia 2011 r. benchmarkiem dla Subfunduszu była 50% inwestycja w indeks WIG oraz 50% inwestycja w 1 - miesięczny WIBID.

Od dnia 28 grudnia 2012 r. benchmarkiem dla Subfunduszu jest 35% inwestycja w indeks WIG20, 15% inwestycja w indeks mWIG40 oraz 50% inwestycja w 1-miesięczny WIBID.

d) Wielkość średniej stopy zwrotu z przyjętego przez Fundusz wzorca



e) Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych. Wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

3.14. Zasady polityki inwestycyjnej Subfunduszu

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem stabilnego wzrostu. Cel inwestycyjny Subfunduszu jest realizowany poprzez inwestowanie w dłużne papiery wartościowe oraz akcje. Całkowita wartość inwestycji w dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego lub dłużne papiery wartościowe posiadające gwarancje Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego w Aktywach Subfunduszu nie jest mniejsza niż 30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu, zaś całkowita wartość inwestycji w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez pozostałe podmioty nie jest większa niż 50% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Całkowita wartość inwestycji w akcje nie jest większa niż 40% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

Fundusz może lokować aktywa Subfunduszu na wskazanych w statucie rynkach zorganizowanych w państwach należących do OECD innych niż Państwo Członkowskie oraz Rzeczpospolita Polska tj.: AMEX, NASDAQ, NYSE, CBOT, Chicago Mercantile Exchange, Instanbul Stock Exchange oraz Bolsa Mexicana de Valores.

Fundusz może lokować aktywa Subfunduszu w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego będące przedmiotem obrotu na następujących rynkach zorganizowanych: Johannesburg Securities Exchange, The South African Futures Exchange, Moscow Stock Exchange, Moscow Interbank Currency Exchange, Russian Trading System, Tel-Aviw Stock Exchange, Bolsa de Valores de São Paulo oraz w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, których dopuszczenie do takiego obrotu jest zapewnione na określonych zasadach.

Decyzje o doborze dłużnych papierów wartościowych są podejmowane przez Fundusz na podstawie analiz dotyczących w szczególności bieżącego oraz przewidywanego poziomu rynkowych stóp procentowych, ryzyka kredytowego odnoszącego się do emitentów poszczególnych papierów wartościowych, płynności poszczególnych papierów wartościowych. Decyzje o doborze akcji są podejmowane przez Fundusz na podstawie analiz dotyczących w szczególności udziału akcji w indeksach giełdowych, porównania wyceny akcji na podstawie analizy fundamentalnej do bieżących cen rynkowych, płynności akcji. Dokładne udziały poszczególnych lokat Aktywów Subfunduszu są oparte o analizę relatywnej wyceny poszczególnych klas aktywów oraz przewidywania odnośnie rozwoju sytuacji na rynku akcji i dłużnych papierów wartościowych. W przypadku lokat w papiery wartościowe denominowane w walutach obcych decyzje są podejmowane przez Fundusz również na podstawie analiz dotyczących ryzyka kursowego tych walut.

Ze względu na dużą zmienność cen instrumentów finansowych, w które Fundusz lokuje aktywa Subfunduszu, wartość aktywów netto portfela inwestycyjnego Subfunduszu może ulegać istotnym zmianom.

Fundusz może zawierać transakcje typu buy-sell-back, sell-buy-back, repo, reverse repo.

Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą:

– kursów, cen lub wartości papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego posiadanych przez Fundusz, albo papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, które Fundusz zamierza nabyć w przyszłości,

– kursów walut w związku z lokatami Subfunduszu,

– wysokości stóp procentowych w związku z lokatami w depozyty, dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz aktywami Subfunduszu utrzymywanymi na zaspokojenie bieżących zobowiązań Subfunduszu,

– zawarcie umowy będzie zgodne z celem inwestycyjnym Subfunduszu.

W związku z zawieraniem umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, może wystąpić ryzyko określone poniżej w punkcie 3.15.2. i 3.15.3.

Subfundusz nie odzwierciedla składu żadnego uznanego indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych.

Fundusz będzie lokować aktywa Subfunduszu głównie w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej Subfunduszu zostały określone w §§ 39-43 Statutu Funduszu.

3.15. Opis ryzyka związanego z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, w tym ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem przez Fundusz w poszczególne instrumenty finansowe oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, w tym z uwzględnieniem strategii zarządzania i szczególnych strategii inwestycyjnych stosowanych w odniesieniu do inwestycji na określonym obszarze geograficznym:

3.15.1. Ryzyko rynkowe – zmiany cen aktywów finansowych pod wpływem zmian czynników politycznych, koniunktury gospodarczej,

regulacji prawnych i subiektywnego postrzegania danego rynku przez inwestorów. Składa się przede wszystkim z ryzyka stopy procentowej i ryzyka zmian cen akcji. Wzrost rynkowych stóp procentowych może spowodować spadek wartości lokat Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe. Wartość lokat Subfunduszu w akcje może ulec obniżeniu przede wszystkim w wyniku pogorszenia koniunktury gospodarczej i wyników finansowych spółek,

3.15.2. Ryzyko kredytowe – możliwość całkowitego lub częściowego zaprzestania regulowania zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych przez emitenta (ryzyko niewypłacalności), ryzyko spadku cen obligacji korporacyjnych w wyniku rozszerzenia się różnicy w rentowności pomiędzy obligacjami rządowymi i korporacyjnymi (ryzyko spreadu kredytowego), ryzyko spadku cen obligacji korporacyjnych w wyniku obniżenia ratingu emitenta przez agencje ratingowe,

3.15.3. Ryzyko rozliczenia – ryzyko niewywiązania się drugiej strony transakcji zawartej przez Fundusz ze zobowiązań wynikających z zawartej umowy (nie wszystkie transakcje zawierane przez Fundusz są rozliczane na bazie „dostawa za płatność”),

3.15.4. Ryzyko płynności – możliwość otrzymania niekorzystnej ceny w przypadku sprzedaży papierów wartościowych wynikająca z rozszerzenia się różnicy pomiędzy ofertami kupna i sprzedaży na rynku wtórnym w wyniku zmniejszonej płynności,

3.15.5. Ryzyko walutowe – możliwość spadku, wyrażonej w walucie krajowej, wartości papierów wartościowych denominowanych w walutach obcych w wyniku umocnienia się waluty krajowej,

3.15.6. Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – wynika z możliwości nienależytego wywiązywania się ze swoich obowiązków przez Depozytariusza Funduszu,

3.15.7. Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – polega na niedostatecznym zdywersyfikowaniu lokat Subfunduszu i w rezultacie spadku wartości lokat Subfunduszu w wyniku negatywnych wydarzeń dotyczących danego składnika lokat Subfunduszu lub rynku,

3.15.8. Ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją – może wynikać z przyjętej strategii zarządzania Subfunduszem, alokacji aktywów Subfunduszu, spadku cen lokat Subfunduszu. Na ryzyko to mogą mieć wpływ określone umowy zawarte przez Fundusz, w szczególności dotyczące instrumentów pochodnych, pożyczek papierów wartościowych lub transakcji nabycia składników lokat Subfunduszu z jednoczesnym zobowiązaniem się drugiej strony do ich odkupu,

3.15.9. Ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których Uczestnik Funduszu nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji Funduszu/Subfunduszu lub przejęcia zarządzania Funduszem przez inne Towarzystwo, zmianę Depozytariusza lub innego podmiotu obsługującego Fundusz, połączenie Subfunduszu z innym Subfunduszem lub zmianę polityki inwestycyjnej Subfunduszu,

3.15.10. Ryzyko niewypłacalności gwaranta – polega na niewywiązaniu się gwaranta papieru wartościowego ze zobowiązań wobec Subfunduszu w sytuacji kiedy emitent papieru wartościowego nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań wobec Subfunduszu,

3.15.11. Ryzyko inflacji – stopa zwrotu z Subfunduszu może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywcza środków zainwestowanych w Subfundusz przez uczestnika,

3.15.12. Ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących Funduszu – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu.

3.15.13. Całkowita ekspozycja, która opisana jest w §§ 10-23 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020r w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz.U. Dz.U.2020.2103) wyznaczana jest przy wykorzystaniu metody zaangażowania, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia. Wybór metody został dokonany w oparciu o stosowaną przez Subfundusz strategię inwestycyjną oraz skład portfela Subfunduszu, w szczególności ekspozycję na instrumenty pochodne.

3.16. Określenie profilu inwestora

Subfundusz jest przeznaczony dla osób o średnim i długim horyzoncie inwestycyjnym (ponad 3 lata) oraz średniej skłonności do ryzyka. Inwestorzy powinni mieć jednak świadomość, że w przypadku zaistnienia negatywnych okoliczności stopa zwrotu z Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu może okazać się niższa od oczekiwanej.

3.17. Informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Subfunduszu, sposobie ich naliczania i pobierania oraz o kosztach obciążających Subfundusz

3.17.1. Rodzaje, maksymalną wysokość, sposób kalkulacji i naliczania kosztów obciążających Subfundusz, w tym w szczególności wynagrodzenia Towarzystwa oraz terminy, w których najwcześniej może nastąpić pokrycie poszczególnych rodzajów kosztów regulują przepisy statutu – Rozdział II Wpłaty i Opłaty § 23c.

3.17.2. Wskaźnik kosztów całkowitych Subfunduszu WKC:

a) wysokość wskaźnika – za rok 2022:

- dla Jednostki Uczestnictwa typu A: 2,34%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu A1: 2,43%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu E: 2,35%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu I: 2,34%;

b) sposób obliczania wskaźnika:

Współczynnik Kosztów Całkowitych (wskaźnik WKC) oblicza się według wzoru:

WKC = Kt/WANt,

gdzie:

WAN – oznacza średnią wartość aktywów netto Subfunduszu,

K – oznacza koszty operacyjne Subfunduszu, o których mowa w rozporządzeniu o szczególnych zasadach rachunkowości funduszy inwestycyjnych, z wyłączeniem:

-kosztów transakcyjnych, w tym prowizji i opłat maklerskich, podatków związanych z nabyciem lub zbyciem składników portfela,

-odsetek z tytułu zaciągniętych pożyczek lub kredytów,

-świadczeń wynikających z realizacji umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne,

-opłat związanych z nabyciem lub odkupieniem Jednostek Uczestnictwa lub innych opłat ponoszonych bezpośrednio przez Uczestnika

-wartości usług dodatkowych

t – oznacza okres, za który przedstawiane są dane.

Wskaźnik WKC odzwierciedla udział kosztów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością inwestycyjną Subfunduszu w średniej wartości aktywów netto Subfunduszu za dany rok.

3.17.3. Opłaty manipulacyjne z tytułu zbycia lub odkupienia Jednostki Uczestnictwa oraz inne opłaty uiszczane bezpośrednio przez Uczestnika Od Uczestnika mogą być pobierane następujące Opłaty Manipulacyjne:

Jednostki Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 – maksymalne stawki określone w Statucie zróżnicowane są w zależności od Subfunduszu

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 4% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 2% kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za Konwersję – opłata stała nie wyższa niż 0,5% kwoty wypłaconej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie niższa niż kwota 20 zł oraz

opłata zmienna opisana w §24 ust. 16 Statutu

- Opłata za Zamianę – opłata stała nie wyższa niż 0,5% kwoty wypłaconej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie niższa niż kwota 20 zł oraz opłata zmienna opisana w §24 ust. 11 Statutu

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 oraz kryteria ich zróżnicowania określone są w Tabeli Opłat. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat obowiązująca u danego Dystrybutora lub w Funduszu jest udostępniana we wszystkich oddziałach Dystrybutora prowadzących dystrybucję oraz w siedzibie Towarzystwa.

Tabela Opłat obowiązująca w Towarzystwie i w Funduszu jest udostępniana w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Jednostki Uczestnictwa kategorii B

Na dzień sporządzenia niniejszego Prospektu Fundusz nie oferuje jednostek uczestnictwa kategorii B.

Jednostki Uczestnictwa kategorii E

- Opłata Dystrybucyjna – opłata nie jest pobierana

- Opłata Umorzeniowa – opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – opłata nie jest pobierana

Pobiera się opłatę za otwarcie Rachunku IKZE w wysokości, podanej w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora w wysokości nie większej niż 600 zł oraz Towarzystwo pobiera opłatę dodatkową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12-miesięcy liczonych od dnia zawarcia Umowy IKZE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne w wysokości 2% kwoty podlegającej Wypłacie, Wypłacie Transferowej lub Zwrotowi.

Jednostki Uczestnictwa kategorii I – maksymalne stawki określone w Statucie

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 3% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 2% uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za otwarcie rachunku IKE – nie wyższa niż 300 zł (w zależności od wariantu opisanego w §24 Statutu Funduszu)

- Opłata za Konwersję – opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – opłata nie jest pobierana

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I określone są w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat jest udostępniana u Dystrybutora, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Towarzystwo pobierze Opłatę Umorzeniową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12 miesięcy od daty zawarcia umowy o prowadzenie IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, w wysokości podanej w Tabeli Opłat IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, nie wyższej niż 2% wypłacanej kwoty.

Zwolnienia z Opłat Manipulacyjnych w Jednostkach Uczestnictwa kategorii A, A1, B, E oraz I.

Towarzystwo może zmniejszyć Opłatę Dystrybucyjną, Opłatę Umorzeniową, Opłatę za Zamianę, opłatę za otwarcie Rachunku IKZE oraz opłatę za otwarcie Rachunku IKE lub zwolnić z tych opłat:

a) pracowników Towarzystwa;

b) pracowników i agentów akcjonariusza Towarzystwa;

c) pracowników i agentów Dystrybutora;

d) pracowników podmiotów będących w stosunku dominacji i zależności z akcjonariuszem Towarzystwa w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;

e) akcjonariuszy Towarzystwa;

f) w wyjątkowych sytuacjach osoby, których reklamacje zostały uwzględnione przez Fundusz.

Towarzystwo może także częściowo lub całkowicie zwolnić Inwestorów lub Uczestników Funduszu z Opłaty Dystrybucyjnej, opłaty za otwarcie rachunku IKE, opłaty za otwarcie Rachunku IKZE, Opłaty Umorzeniowej lub Opłaty za Zamianę dotyczącej Jednostek Uczestnictwa, w szczególności w ramach:

a) okresowych promocji;

b) Programów Systematycznego Oszczędzania;

c) Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych;

d) rachunku IKE;

e) rachunku IKZE.

Informacje o okresowych promocjach będą publikowane na stronie internetowej Funduszu www.rockbridge.pl

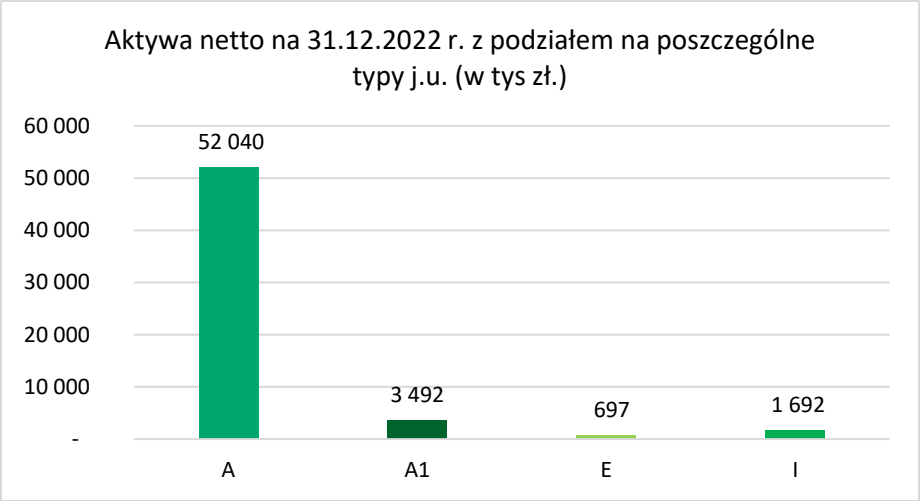
3.17.4. Opłata zmienna będąca częścią wynagrodzenia za zarządzanie, której wysokość jest uzależniona od wyników subfunduszy, prezentowana w ujęciu procentowym w stosunku do średniej wartości aktywów netto Subfunduszu nie występuje.

3.17.5. Za zarządzanie Subfunduszem Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 2,0% w skali roku naliczone od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Wskazana maksymalna stawka wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem odnosi się do kategorii Jednostek Uczestnictwa A, B, E, i I zbywanych w ramach Subfunduszu. W przypadku kategorii Jednostek Uczestnictwa A1, Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 1,99% w skali roku naliczane od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

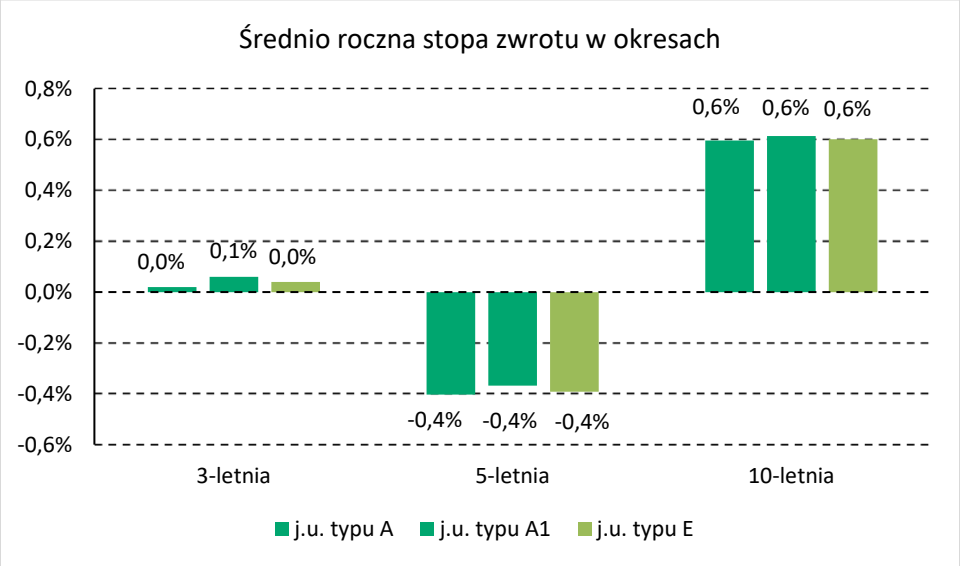
3.17.6. Fundusz nie zawarł umów ani porozumień, na podstawie których koszty działalności Subfunduszu bezpośrednio lub pośrednio są rozdzielane między Subfundusz a Towarzystwo lub inny podmiot.

3.18. Podstawowe dane finansowe Subfunduszu w ujęciu historycznym

a) Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na koniec ostatniego roku obrotowego



b) Wielkość średniej stopy zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa za ostatnie 3, 5 i 10 lat



c) Wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu (benchmark) oraz informacja o dokonanych zmianach wzorca

Do 30 kwietnia 2007 roku benchmarkiem dla Subfunduszu była 30% inwestycja w indeks WIG, 10% inwestycja w 13-tygodniowe bony skarbowe oraz w 60% inwestycja w indeks CPGBI.

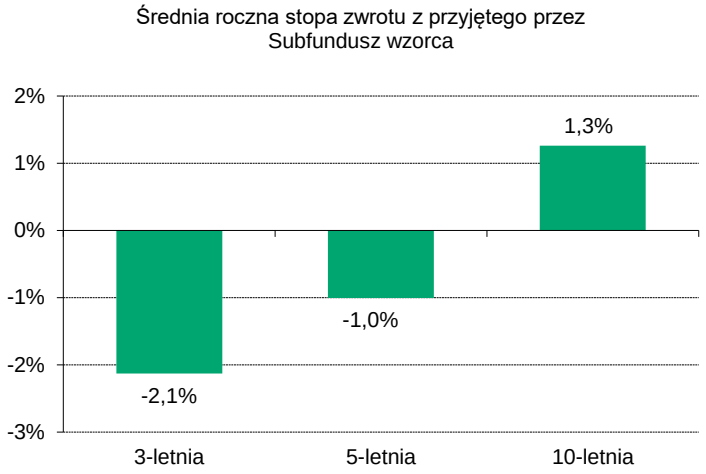
Od 1 maja 2007 roku benchmarkiem dla Subfunduszu była 30% inwestycja w indeks WIG, 10% inwestycja w 3-miesięczny WIBID oraz w 60% inwestycja w indeks CPGBI.

Od 28 grudnia 2011 roku benchmarkiem dla Subfunduszu była 30% inwestycja w indeks WIG, 10% inwestycja w 1-miesięczny WIBID oraz w 60% inwestycja w indeks CPGBI.

Od dnia 28 grudnia 2012 roku benchmarkiem dla Subfunduszu była 60% inwestycja w indeks CPGBI, 21 % inwestycja w indeks WIG20, 9% inwestycja w indeks mWIG40, oraz 10% inwestycja w 1-miesięczny WIBID.

Od dnia 20 lipca 2018 roku benchmarkiem dla Subfunduszu jest 60% inwestycja w indeks FTSE PGBI, 21% inwestycja w indeks WIG20, 9% inwestycja w indeks mWIG40, oraz 10% inwestycja w 1-miesięczny WIBID.

d) Wielkość średniej stopy zwrotu z przyjętego przez Fundusz wzorca



e) Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych. Wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

3.14. Zasady polityki inwestycyjnej Subfunduszu

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem akcji. Cel inwestycyjny Subfunduszu jest realizowany przede wszystkim poprzez inwestowanie w Instrumenty dające ekspozycję na rynek akcji Europy Centralnej (w szczególności Warszawy, Budapesztu i Pragi) oraz Rosji i Turcji. Fundusz może inwestować Aktywa Subfunduszu również w inne instrumenty finansowe w sposób dozwolony przepisami prawa i postanowieniami Statutu. Całkowita wartość inwestycji Funduszu w Instrumenty dające ekspozycję na rynki akcji nie będzie mniejsza niż 66% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Maksymalny udział dłużnych papierów wartościowych, wyemitowanych przez podmioty inne niż rządy bądź banki centralne państw Europy Centralnej lub dłużnych papierów wartościowych posiadających ich gwarancje w Wartości Aktywów Netto Subfunduszu może wynosić 20%.

Fundusz może lokować Aktywa Subfunduszu na wskazanych w statucie rynkach zorganizowanych w państwach należących do OECD innych niż Państwo Członkowskie oraz Rzeczpospolita Polska tj.: AMEX, NASDAQ, NYSE, CBOT, Chicago Mercantile Exchange, Instanbul Stock Exchange.

Fundusz może lokować Aktywa Subfunduszu w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego będące przedmiotem obrotu na następujących rynkach zorganizowanych:, Moscow Exchange oraz w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, których dopuszczenie do takiego obrotu jest zapewnione na określonych zasadach.

Decyzje o doborze dłużnych papierów wartościowych będą podejmowane przez Fundusz na podstawie analiz dotyczących w szczególności:

a) bieżącego oraz przewidywanego poziomu rynkowych stóp procentowych,

b) ryzyka kredytowego odnoszącego się do emitentów poszczególnych papierów wartościowych,

c) płynności poszczególnych papierów wartościowych.

Decyzje o doborze akcji będą podejmowane przez Fundusz na podstawie analiz dotyczących w szczególności:

a) udziału akcji w indeksach giełdowych,

b) porównania wyceny akcji na podstawie analizy fundamentalnej do bieżących cen rynkowych,

c) płynności akcji.

Dokładny udział lokat aktywów Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe i akcje będzie uzależniony od decyzji podejmowanych przez Fundusz na podstawie analiz dotyczących w szczególności:

a) relatywnej wyceny poszczególnych klas aktywów,

b) przewidywań odnośnie rozwoju sytuacji na rynku akcji i dłużnych papierów wartościowych w przyszłości.

Decyzje o doborze innych praw majątkowych niż papiery wartościowe, o których mowa w niniejszym punkcie będą podejmowane przez Fundusz na podstawie analiz dotyczących w szczególności:

a) poziomu ryzyka kredytowego oraz możliwości jego zmian w przyszłości,

b) poziomu ryzyka walutowego,

c) relatywnej wyceny wobec innych składników lokat,

d) stopnia korelacji z innymi składnikami portfela,

e) płynności lub zbywalności danego instrumentu finansowego,

f) kosztów transakcyjnych,

g) dostępności do rynku, na którym dokonuje się obrót.

W przypadku lokat w papiery wartościowe denominowane w walutach obcych decyzje będą podejmowane przez Fundusz również na podstawie analiz dotyczących ryzyka kursowego tych walut.

Subfundusz nie odzwierciedla składu żadnego uznanego indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych.

Subfundusz będzie lokować swoje aktywa głównie w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego.

Ze względu na dużą zmienność cen instrumentów finansowych, w które Fundusz lokuje aktywa Subfunduszu, wartość aktywów netto portfela inwestycyjnego Subfunduszu może ulegać istotnym zmianom.

Fundusz może zawierać transakcje typu buy-sell-back, sell-buy-back, repo, reverse repo.

Fundusz może zawierać na rzecz Subfunduszu umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą:

– kursów, cen lub wartości papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego posiadanych przez Fundusz, albo papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, które Fundusz zamierza nabyć w przyszłości,

– wysokości stóp procentowych w związku z lokatami w depozyty, dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz aktywami Subfunduszu utrzymywanymi na zaspokojenie bieżących zobowiązań Subfunduszu,

jeżeli zawarcie umowy będzie zgodne z celem inwestycyjnym Subfunduszu.

W związku z zawieraniem umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, może wystąpić ryzyko określone poniżej w punkcie 3.15.2. i 3.15.3.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej zostały określone w § § 44-47 statutu Funduszu.

3.15. Opis ryzyka związanego z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, w tym ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem przez Fundusz w poszczególne instrumenty finansowe oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, w tym z uwzględnieniem strategii zarządzania i szczególnych strategii inwestycyjnych stosowanych w odniesieniu do inwestycji na określonym obszarze geograficznym:

3.15.1. Ryzyko rynkowe – zmiany cen aktywów finansowych pod wpływem zmian czynników politycznych, koniunktury gospodarczej, regulacji prawnych i subiektywnego postrzegania danego rynku przez inwestorów. Składa się przede wszystkim z ryzyka stopy procentowej i ryzyka zmian cen akcji. Wzrost rynkowych stóp procentowych może spowodować spadek wartości lokat Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe. Wartość lokat Subfunduszu w akcje może ulec obniżeniu przede wszystkim w wyniku pogorszenia koniunktury gospodarczej i wyników finansowych spółek,

3.15.2. Ryzyko kredytowe – możliwość całkowitego lub częściowego zaprzestania regulowania zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych przez emitenta (ryzyko niewypłacalności), ryzyko spadku cen instrumentów rynku pieniężnego korporacyjnych w wyniku rozszerzenia się różnicy w rentowności pomiędzy instrumentami rynku pieniężnego rządowymi i korporacyjnymi (ryzyko spreadu kredytowego), ryzyko spadku cen instrumentów rynku pieniężnego korporacyjnych w wyniku obniżenia ratingu emitenta przez agencje ratingowe,

3.15.3. Ryzyko rozliczenia – ryzyko niewywiązania się drugiej strony transakcji zawartej przez Fundusz z zobowiązań wynikających z zawartej umowy (nie wszystkie transakcje zawierane przez Fundusz są rozliczane na bazie „dostawa za płatność"),

3.15.4. Ryzyko płynności – możliwość otrzymania niekorzystnej ceny w przypadku sprzedaży papierów wartościowych wynikająca z rozszerzenia się różnicy pomiędzy ofertami kupna i sprzedaży na rynku wtórnym w wyniku zmniejszonej płynności,

3.15.5. Ryzyko walutowe – możliwość spadku, wyrażonej w walucie krajowej, wartości papierów wartościowych denominowanych w walutach obcych w wyniku umocnienia się waluty krajowej,

3.15.6. Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – wynika z możliwości nienależytego wywiązywania się ze swoich obowiązków przez Depozytariusza Funduszu,

3.15.7. Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – polega na niedostatecznym zdywersyfikowaniu lokat Subfunduszu i w rezultacie spadku wartości lokat Subfunduszu w wyniku negatywnych wydarzeń dotyczących danego składnika lokat Subfunduszu lub rynku,

3.15.8. Ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją – może wynikać z przyjętej strategii zarządzania Subfunduszem, alokacji aktywów Subfunduszu, spadku cen lokat Subfunduszu. Na ryzyko to mogą mieć wpływ określone umowy zawarte przez Fundusz, w szczególności transakcje nabycia składników lokat Subfunduszu z jednoczesnym zobowiązaniem się drugiej strony do ich odkupu,

3.15.9. Ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których Uczestnik Funduszu nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji Funduszu/Subfunduszu lub przejęcia zarządzania Funduszem przez inne Towarzystwo, zmianę Depozytariusza lub innego podmiotu obsługującego Fundusz, połączenie Subfunduszu z innym Subfunduszem lub zmianę polityki inwestycyjnej Subfunduszu,

3.15.10. Ryzyko niewypłacalności gwaranta – polega na niewywiązaniu się gwaranta papieru wartościowego ze zobowiązań wobec Subfunduszu w sytuacji, kiedy emitent papieru wartościowego nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań wobec Funduszu,

3.15.11. Ryzyko inflacji – stopa zwrotu z Subfunduszu może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywcza środków zainwestowanych w Subfundusz przez Uczestnika,

3.15.12. Ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących Funduszu – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu.

3.15.13. Całkowita ekspozycja, która opisana jest w §§ 10-23 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020r w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz.U. Dz.U.2020.2103) wyznaczana jest przy wykorzystaniu metody zaangażowania, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia. Wybór metody został dokonany w oparciu o stosowaną przez Subfundusz strategię inwestycyjną oraz skład portfela Subfunduszu, w szczególności ekspozycję na instrumenty pochodne.

3.16. Określenie profilu inwestora

Subfundusz jest przeznaczony dla osób o długim horyzoncie inwestycyjnym (ponad 5 lata) oraz wysokiej skłonności do ryzyka. Inwestorzy powinni mieć jednak świadomość, że w przypadku zaistnienia negatywnych okoliczności, stopa zwrotu z Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu może okazać się niższa od oczekiwanej.

3.17. Informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Subfunduszu, sposobie ich naliczania i pobierania oraz o kosztach obciążających Subfundusz

3.17.1. Rodzaje, maksymalną wysokość, sposób kalkulacji i naliczania kosztów obciążających Subfundusz w tym w szczególności wynagrodzenia Towarzystwa oraz terminy, w których najwcześniej może nastąpić pokrycie poszczególnych rodzajów kosztów regulują przepisy Statutu Funduszu – Rozdział II Wpłaty i Opłaty §23d.

3.17.2. Wskaźnik kosztów całkowitych Subfunduszu WKC:

a) wysokość wskaźnika – za rok 2022:

- dla Jednostki Uczestnictwa typu A: 2,68%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu A1: 2,80%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu E: 2,69%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu I: 2,68%;

b) sposób obliczania wskaźnika:

Współczynnik Kosztów Całkowitych (wskaźnik WKC) oblicza się według wzoru:

WKC = Kt/WANt,

gdzie:

WAN – oznacza średnią wartość aktywów netto Subfunduszu,

K – oznacza koszty operacyjne Subfunduszu, o których mowa w rozporządzeniu o szczególnych zasadach rachunkowości funduszy inwestycyjnych, z wyłączeniem:

-kosztów transakcyjnych, w tym prowizji i opłat maklerskich, podatków związanych z nabyciem lub zbyciem składników portfela,

-odsetek z tytułu zaciągniętych pożyczek lub kredytów,

-świadczeń wynikających z realizacji umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne,

-opłat związanych z nabyciem lub odkupieniem Jednostek Uczestnictwa lub innych opłat ponoszonych bezpośrednio przez Uczestnika

-wartości usług dodatkowych

t – oznacza okres, za który przedstawiane są dane.

Wskaźnik WKC odzwierciedla udział kosztów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością inwestycyjną Subfunduszu w średniej wartości aktywów netto Subfunduszu za dany rok.

3.17.3. Opłaty manipulacyjne z tytułu zbycia lub odkupienia Jednostki Uczestnictwa oraz inne opłaty uiszczane bezpośrednio przez Uczestnika

Od Uczestnika mogą być pobierane następujące Opłaty Manipulacyjne:

Jednostki Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 – maksymalne stawki określone w Statucie zróżnicowane są w zależności od Subfunduszu

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 4,25% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 2% kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za Konwersję – opłata stała nie wyższa niż 0,5% kwoty wypłaconej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie niższa niż kwota 20 zł oraz opłata zmienna opisana w §24 ust. 16 Statutu

- Opłata za Zamianę - opłata stała nie wyższa niż 0,5% kwoty wypłaconej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie niższa niż kwota 20 zł oraz opłata zmienna opisana w §24 ust. 11 Statutu

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 oraz kryteria ich zróżnicowania określone są w Tabeli Opłat. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat obowiązująca u danego Dystrybutora lub w Funduszu jest udostępniana we wszystkich oddziałach Dystrybutora prowadzących dystrybucję oraz w siedzibie Towarzystwa.

Tabela Opłat obowiązująca w Towarzystwie i w Funduszu jest udostępniana w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Jednostki Uczestnictwa kategorii B

Na dzień sporządzenia niniejszego Prospektu Fundusz nie oferuje jednostek uczestnictwa kategorii B.

Jednostki Uczestnictwa kategorii E

- Opłata Dystrybucyjna – opłata nie jest pobierana

- Opłata Umorzeniowa – opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – opłata nie jest pobierana

Pobiera się opłatę za otwarcie Rachunku IKZE w wysokości, podanej w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora w wysokości nie większej niż 600 zł oraz Towarzystwo pobiera opłatę dodatkową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12-miesięcy liczonych od dnia zawarcia Umowy IKZE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne w wysokości 2% kwoty podlegającej Wypłacie, Wypłacie Transferowej lub Zwrotowi.

Jednostki Uczestnictwa kategorii I – maksymalne stawki określone w Statucie

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 3% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 2% uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za otwarcie rachunku IKE – nie wyższa niż 300 zł (w zależności od wariantu opisanego w §24 Statutu Funduszu)

- Opłata za Konwersję – opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę - opłata nie jest pobierana

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I określone są w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat jest udostępniana u Dystrybutora, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Towarzystwo pobierze Opłatę Umorzeniową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12 miesięcy od daty zawarcia umowy o prowadzenie IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, w wysokości podanej w Tabeli Opłat IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, nie wyższej niż 2% wypłacanej kwoty.

Zwolnienia z Opłat Manipulacyjnych w Jednostkach Uczestnictwa kategorii A, A1, B, E oraz I.

Towarzystwo może zmniejszyć Opłatę Dystrybucyjną, Opłatę Umorzeniową, Opłatę za Zamianę, opłatę za otwarcie Rachunku IKZE oraz opłatę za otwarcie Rachunku IKE lub zwolnić z tych opłat:

a) pracowników Towarzystwa;

b) pracowników i agentów akcjonariusza Towarzystwa;

c) pracowników i agentów Dystrybutora;

d) pracowników podmiotów będących w stosunku dominacji i zależności z akcjonariuszem Towarzystwa w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;

e) akcjonariuszy Towarzystwa;

f) w wyjątkowych sytuacjach osoby, których reklamacje zostały uwzględnione przez Fundusz.

Towarzystwo może także częściowo lub całkowicie zwolnić Inwestorów lub Uczestników Funduszu z Opłaty Dystrybucyjnej, opłaty za otwarcie rachunku IKE, opłaty za otwarcie Rachunku IKZE, Opłaty Umorzeniowej lub Opłaty za Zamianę dotyczącej Jednostek Uczestnictwa, w szczególności w ramach:

a) okresowych promocji;

b) Programów Systematycznego Oszczędzania;

c) Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych;

d) rachunku IKE;

e) rachunku IKZE.

Informacje o okresowych promocjach będą publikowane na stronie internetowej Funduszu www.rockbridge.pl

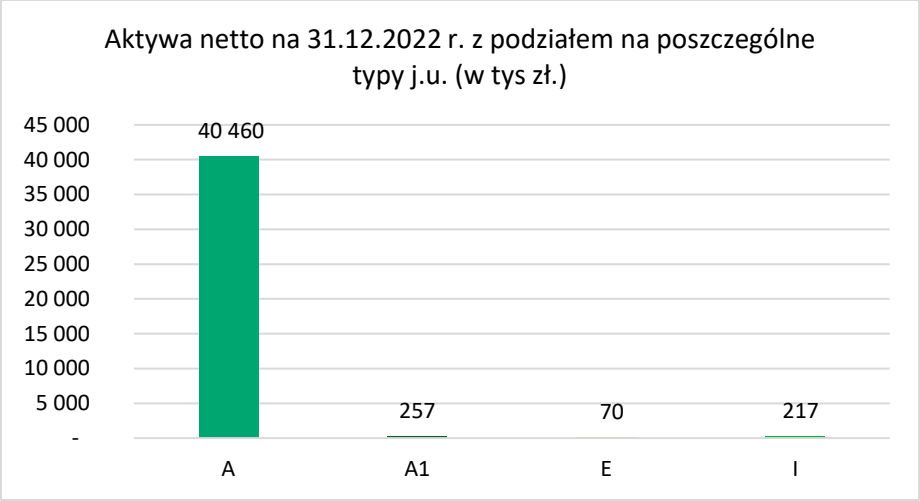
3.17.4. Opłata zmienna będąca częścią wynagrodzenia za zarządzanie, której wysokość jest uzależniona od wyników subfunduszy – nie występuje.

3.17.5. Za zarządzanie Subfunduszem Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 2,0% w skali roku naliczone od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Wskazana maksymalna stawka wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem odnosi się do kategorii Jednostek Uczestnictwa A, B, E, i I zbywanych w ramach Subfunduszu. W przypadku kategorii Jednostek Uczestnictwa A1, Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 1,99% w skali roku naliczane od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

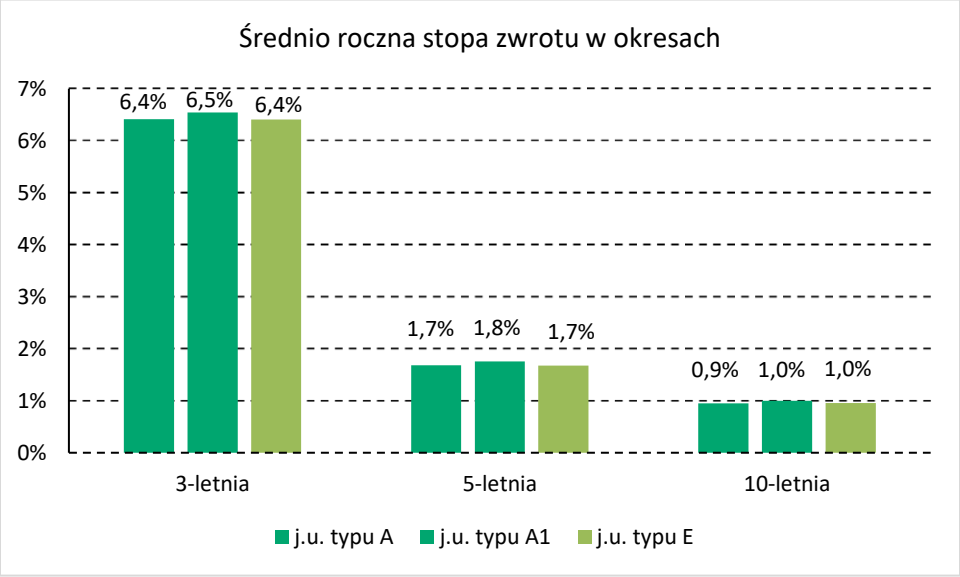
3.17.6. Fundusz nie zawarł umów ani porozumień, na podstawie których koszty działalności Subfunduszu bezpośrednio lub pośrednio są rozdzielane między Subfundusz a Towarzystwo lub inny podmiot.

3.18. Podstawowe dane finansowe Subfunduszu w ujęciu historycznym

a) Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na koniec ostatniego roku obrotowego



b) Wielkość średniej stopy zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa za ostatnie 3, 5 i 10 lat



c) Wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu (benchmark)

Do dnia 25 lipca 2012 r. benchmarkiem dla Subfunduszu był w 1/2 indeks CECE (część portfela Subfunduszu oparta na akcjach) oraz w 1/6 – JP Morgan Poland Bond Index, w 1/6 – JP Morgan Hungary Bond Index i w 1/6 – JP Morgan Czech Republic Bond Index (część portfela Subfunduszu oparta na dłużnych papierach wartościowych).

Od dnia 26 lipca 2012 r. benchmark dla Subfunduszu składał się z: 28% indeksu CECE, 11% indeksu RDX,11% indeksu ISE30,13,33% JP Morgan Poland Bond Indeks, 13,33% JP Morgan Hungary Bond Indeks, 13,33% JP Morgan Czech Republic Bond Indeks oraz 10% 1 miesięcznego WIBID.

Od dnia 28 grudnia 2012 r. do dnia 16 stycznia 2018 r. benchmark dla Subfunduszu składał się z: 28% inwestycji w indeks CECE, 11% inwestycji w indeks RDX, 11% inwestycji w indeks ISE30, 40% inwestycji w indeks CPGBI Index oraz 10% inwestycji w 1-miesięczny WIBID.

Od dnia 17 stycznia 2018 r. do dnia 30 grudnia 2020 r. benchmark dla Subfunduszu składał się z: 40% inwestycji w indeks CECE, 5% inwestycji w indeks WIG20, 15% inwestycji w indeks ISE30, 20% inwestycji w indeks PX, 10% inwestycji w indeks RDX oraz 10% inwestycji w 1-miesięczny WIBID.

Od dnia 31 grudnia 2020 r. Subfundusz nie posiada benchmarku.

d) Wielkość średniej stopy zwrotu z przyjętego przez Fundusz wzorca oraz informacja o dokonanych zmianach wzorca

Nie dotyczy, Subfundusz nie posiada benchmarku.

e) Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez fundusz oraz wysokości pobranych przez fundusz opłat manipulacyjnych. Wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

3.14. Zasady polityki inwestycyjnej Subfunduszu

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem akcji. Cel inwestycyjny jest realizowany poprzez inwestowanie przede wszystkim w akcje polskich spółek. Całkowita wartość inwestycji w akcje spółek mających siedzibę w Polsce dopuszczone do publicznego obrotu nie jest mniejsza niż 66% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu, a wartość inwestycji w akcje zagraniczne nie przekracza 30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Z kolei całkowita wartość inwestycji w dłużne papiery wartościowe nie przekracza 34% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

Fundusz może lokować Aktywa Subfunduszu na wskazanych w statucie rynkach zorganizowanych w państwach należących do OECD innych niż Państwo Członkowskie oraz Rzeczpospolita Polska tj.: AMEX, NASDAQ, NYSE, CBOT, Chicago Mercantile Exchange, Instanbul Stock Exchange oraz Bolsa Mexicana de Valores.

Fundusz może lokować Aktywa Subfunduszu w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego będące przedmiotem obrotu na następujących rynkach zorganizowanych: Johannesburg Securities Exchange, The South African Futures Exchange, Moscow Stock Exchange, Moscow Interbank Currency Exchange, Russian Trading System, Tel-Aviw Stock Exchange, Bolsa de Valores de São Paulo oraz w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, których dopuszczenie do takiego obrotu jest zapewnione na określonych zasadach.

Decyzje o doborze akcji są podejmowane przez Fundusz na podstawie analiz dotyczących w szczególności udziału akcji w indeksach giełdowych, porównania wyceny akcji na podstawie analizy fundamentalnej do bieżących cen rynkowych oraz płynności akcji. Decyzje o doborze dłużnych papierów wartościowych są podejmowane przez Fundusz na podstawie analiz dotyczących w szczególności bieżącego oraz przewidywanego poziomu rynkowych stóp procentowych, ryzyka kredytowego odnoszącego się do emitentów poszczególnych papierów wartościowych oraz płynności poszczególnych papierów wartościowych. Dokładne udziały akcji oraz innych lokat Aktywów Subfunduszu są oparte o analizę relatywnej wyceny poszczególnych klas aktywów oraz przewidywania odnośnie rozwoju sytuacji na rynku akcji i dłużnych papierów wartościowych. Ze względu na dużą zmienność cen instrumentów finansowych, w które Fundusz lokuje aktywa, wartość aktywów netto portfela inwestycyjnego Subfunduszu może ulegać istotnym zmianom.

Fundusz może zawierać transakcje typu buy-sell-back, sell-buy-back, repo, reverse repo.

Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą:

– kursów, cen lub wartości papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego posiadanych przez Fundusz, albo papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, które Fundusz zamierza nabyć w przyszłości,

– kursów walut w związku z lokatami Subfunduszu,

– wysokości stóp procentowych w związku z lokatami w depozyty, dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz aktywami Subfunduszu utrzymywanymi na zaspokojenie bieżących zobowiązań Subfunduszu,

– zawarcie umowy będzie zgodne z celem inwestycyjnym Subfunduszu.

W związku z zawieraniem umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, może wystąpić ryzyko określone poniżej w punkcie 3.15.2. i 3.15.3.

Subfundusz nie odzwierciedla składu żadnego uznanego indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych.

Fundusz będzie lokował Aktywa Subfunduszu głównie w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej zostały określone w § § 48-52 Statutu.

3.15. Opis ryzyka związanego z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, w tym ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem przez Fundusz w poszczególne instrumenty finansowe oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, w tym z uwzględnieniem strategii zarządzania i szczególnych strategii inwestycyjnych stosowanych w odniesieniu do inwestycji na określonym obszarze geograficznym:

3.15.1. Ryzyko rynkowe – zmiany cen aktywów finansowych pod wpływem zmian czynników politycznych, koniunktury gospodarczej, regulacji prawnych i subiektywnego postrzegania danego rynku przez inwestorów. Składa się przede wszystkim z ryzyka stopy procentowej i ryzyka zmian cen akcji. Wzrost rynkowych stóp procentowych może spowodować spadek wartości lokat Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe. Wartość lokat Subfunduszu w akcje może ulec obniżeniu przede wszystkim w wyniku pogorszenia koniunktury gospodarczej i wyników finansowych spółek,

3.15.2. Ryzyko kredytowe – możliwość całkowitego lub częściowego zaprzestania regulowania zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych przez emitenta (ryzyko niewypłacalności), ryzyko spadku cen obligacji korporacyjnych w wyniku rozszerzenia się różnicy w rentowności pomiędzy obligacjami rządowymi i korporacyjnymi (ryzyko spreadu kredytowego), ryzyko spadku cen obligacji korporacyjnych w wyniku obniżenia ratingu emitenta przez agencje ratingowe,

3.15.3. Ryzyko rozliczenia – ryzyko niewywiązania się drugiej strony transakcji zawartej przez Fundusz z zobowiązań wynikających z zawartej umowy (nie wszystkie transakcje zawierane przez Fundusz są rozliczane na bazie „dostawa za płatność”),

3.15.4. Ryzyko płynności – możliwość otrzymania niekorzystnej ceny w przypadku sprzedaży papierów wartościowych wynikająca z rozszerzenia się różnicy pomiędzy ofertami kupna i sprzedaży na rynku wtórnym w wyniku zmniejszonej płynności,

3.15.5. Ryzyko walutowe – możliwość spadku, wyrażonej w walucie krajowej, wartości papierów wartościowych denominowanych w walutach obcych w wyniku umocnienia się waluty krajowej,

3.15.6. Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – wynika z możliwości nienależytego wywiązywania się ze swoich obowiązków przez Depozytariusza Funduszu,

3.15.7. Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – polega na niedostatecznym zdywersyfikowaniu lokat Subfunduszu i w rezultacie spadku wartości lokat Subfunduszu w wyniku negatywnych wydarzeń dotyczących danego składnika lokat Subfunduszu lub rynku,

3.15.8. Ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją – może wynikać z przyjętej strategii zarządzania Subfunduszem, alokacji aktywów Subfunduszu, spadku cen lokat Subfunduszu. Na ryzyko to mogą mieć wpływ określone umowy zawarte przez Fundusz, w szczególności dotyczące instrumentów pochodnych, pożyczek, papierów wartościowych lub transakcji nabycia składników lokat Subfunduszu z jednoczesnym zobowiązaniem się drugiej strony do ich odkupu,

3.15.9. Ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których Uczestnik Funduszu nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji Funduszu/Subfunduszu lub przejęcia zarządzania Funduszem przez inne Towarzystwo, zmianę Depozytariusza lub innego podmiotu obsługującego Fundusz, połączenie Subfunduszu z innym subfunduszem lub zmianę polityki inwestycyjnej Subfunduszu,

3.15.10. Ryzyko niewypłacalności gwaranta – polega na niewywiązaniu się gwaranta papieru wartościowego ze zobowiązań wobec Subfunduszu w sytuacji kiedy emitent papieru wartościowego nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań wobec Subfunduszu,

3.15.11. Ryzyko inflacji – stopa zwrotu z Subfunduszu może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywcza środków zainwestowanych w Subfundusz przez uczestnika,

3.15.12. Ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących Funduszu – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu.

3.15.13. Całkowita ekspozycja, która opisana jest w §§ 10-23 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020r w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz.U. Dz.U.2020.2103) wyznaczana jest przy wykorzystaniu metody zaangażowania, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia. Wybór metody został dokonany w oparciu o stosowaną przez Subfundusz strategię inwestycyjną oraz skład portfela Subfunduszu, w szczególności ekspozycję na instrumenty pochodne.

3.16. Określenie profilu inwestora

Subfundusz jest przeznaczony dla osób o długim horyzoncie inwestycyjnym (ponad 5 lat) oraz dużej skłonności do ryzyka.

Inwestorzy powinni mieć jednak świadomość, że w przypadku zaistnienia negatywnych okoliczności stopa zwrotu z Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu może okazać się niższa od oczekiwanej.

3.17. Informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Subfunduszu, sposobie ich naliczania i pobierania oraz o kosztach obciążających Subfunduszu

3.17.1. Rodzaje, maksymalną wysokość, sposób kalkulacji i naliczania kosztów obciążających Subfundusz, w tym w szczególności wynagrodzenia Towarzystwa oraz terminy, w których najwcześniej może nastąpić pokrycie poszczególnych rodzajów kosztów regulują przepisy statutu – Rozdział II Wpłaty i Opłaty §23e.

3.17.2. Wskaźnik kosztów całkowitych Subfunduszu WKC:

a) wysokość wskaźnika – za rok 2022:

- dla Jednostki Uczestnictwa typu A: 2,33%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu A1: 2,32%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu E: 2,33%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu I: 2,31%;

b) sposób obliczania wskaźnika:

Współczynnik Kosztów Całkowitych (wskaźnik WKC) oblicza się według wzoru:

WKC = Kt/WANt,

gdzie:

WAN – oznacza średnią wartość aktywów netto Subfunduszu,

K – oznacza koszty operacyjne Subfunduszu, o których mowa w rozporządzeniu o szczególnych zasadach rachunkowości funduszy inwestycyjnych, z wyłączeniem:

-kosztów transakcyjnych, w tym prowizji i opłat maklerskich, podatków związanych z nabyciem lub zbyciem składników portfela,

-odsetek z tytułu zaciągniętych pożyczek lub kredytów,

-świadczeń wynikających z realizacji umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne,

-opłat związanych z nabyciem lub odkupieniem Jednostek Uczestnictwa lub innych opłat ponoszonych bezpośrednio przez Uczestnika

-wartości usług dodatkowych

t – oznacza okres, za który przedstawiane są dane.

Wskaźnik WKC odzwierciedla udział kosztów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością inwestycyjną Subfunduszu w średniej wartości aktywów netto Subfunduszu za dany rok.

3.17.3. **Opłaty manipulacyjne z tytułu zbycia lub odkupienia Jednostki Uczestnictwa oraz inne opłaty uiszczane bezpośrednio przez Uczestnika**

Od Uczestnika mogą być pobierane następujące Opłaty Manipulacyjne:

Jednostki Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 – maksymalne stawki określone w Statucie zróżnicowane są w zależności od Subfunduszu

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 4,5% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 2% kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za Konwersję – opłata stała nie wyższa niż 0,5% kwoty wypłaconej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie niższa niż kwota 20 zł oraz opłata zmienna opisana w §24 ust. 16 Statutu

Opłata za Zamianę – opłata stała nie wyższa niż 0,5% kwoty wypłaconej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie niższa niż kwota 20 zł oraz opłata zmienna opisana w §24 ust. 11 Statutu

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 oraz kryteria ich zróżnicowania określone są w Tabeli Opłat. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat obowiązująca u danego Dystrybutora lub w Funduszu jest udostępniana we wszystkich oddziałach Dystrybutora prowadzących dystrybucję oraz w siedzibie Towarzystwa.

Tabela Opłat obowiązująca w Towarzystwie i w Funduszu jest udostępniana w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Jednostki Uczestnictwa kategorii B

Na dzień sporządzenia niniejszego Prospektu Fundusz nie oferuje jednostek uczestnictwa kategorii B.

Jednostki Uczestnictwa kategorii E

- Opłata Dystrybucyjna – opłata nie jest pobierana

- Opłata Umorzeniowa – opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – opłata nie jest pobierana

Pobiera się opłatę za otwarcie Rachunku IKZE w wysokości, podanej w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora w wysokości nie większej niż 600 zł oraz Towarzystwo pobiera opłatę dodatkową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12-miesięcy liczonych od dnia zawarcia Umowy IKZE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne w wysokości 2% kwoty podlegającej Wypłacie, Wypłacie Transferowej lub Zwrotowi.

Jednostki Uczestnictwa kategorii I – maksymalne stawki określone w Statucie

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 3% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 2% uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za otwarcie rachunku IKE – nie wyższa niż 300 zł

- Opłata za Konwersję – przy konwersji do Subfunduszu opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – przy zamianie do Subfunduszu opłata nie jest pobierana

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I określone są w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat jest udostępniana u Dystrybutora, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Towarzystwo pobierze Opłatę Umorzeniową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12 miesięcy od daty zawarcia umowy o prowadzenie IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, w wysokości podanej w Tabeli Opłat IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, nie wyższej niż 2% wypłacanej kwoty.

Zwolnienia z Opłat Manipulacyjnych w Jednostkach Uczestnictwa kategorii A, A1, B, E oraz I.

Towarzystwo może zmniejszyć Opłatę Dystrybucyjną, Opłatę Umorzeniową, Opłatę za Zamianę, opłatę za otwarcie Rachunku IKZE oraz opłatę za otwarcie Rachunku IKE lub zwolnić z tych opłat:

a) pracowników Towarzystwa;

b) pracowników i agentów akcjonariusza Towarzystwa;

c) pracowników i agentów Dystrybutora;

d) pracowników podmiotów będących w stosunku dominacji i zależności z akcjonariuszem Towarzystwa w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;

e) akcjonariuszy Towarzystwa;

f) w wyjątkowych sytuacjach osoby, których reklamacje zostały uwzględnione przez Fundusz.

Towarzystwo może także częściowo lub całkowicie zwolnić Inwestorów lub Uczestników Funduszu z Opłaty Dystrybucyjnej, opłaty za otwarcie rachunku IKE, opłaty za otwarcie Rachunku IKZE, Opłaty Umorzeniowej lub Opłaty za Zamianę dotyczącej Jednostek Uczestnictwa, w szczególności w ramach:

a) okresowych promocji;

b) Programów Systematycznego Oszczędzania;

c) Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych;

d) rachunku IKE;

e) rachunku IKZE.

Informacje o okresowych promocjach będą publikowane na stronie internetowej Funduszu www.rockbridge.pl

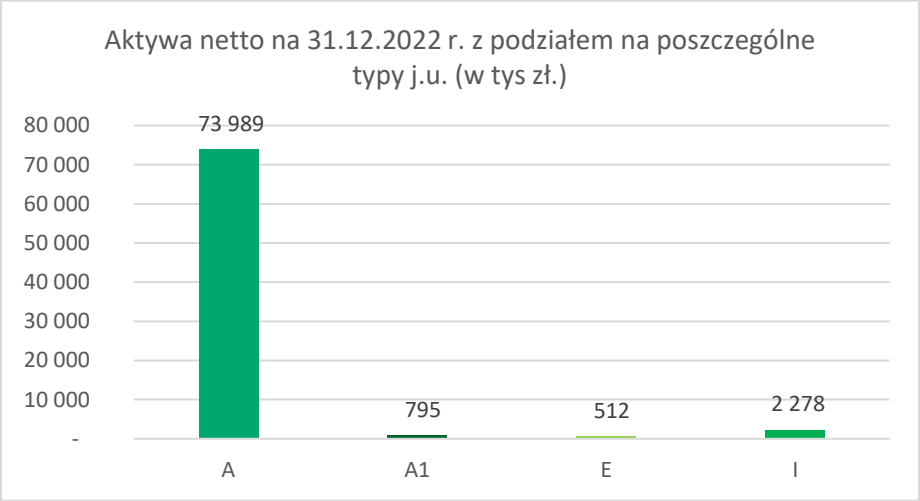
3.17.4. Opłata zmienna będąca częścią wynagrodzenia za zarządzanie, której wysokość jest uzależniona od wyników subfunduszy, prezentowana w ujęciu procentowym w stosunku do średniej wartości aktywów netto Subfunduszu nie występuje.

3.17.5. Za zarządzanie Subfunduszem Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 2,0% w skali roku naliczone od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Wskazana maksymalna stawka wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem odnosi się do kategorii Jednostek Uczestnictwa A, B, E, i I zbywanych w ramach Subfunduszu. W przypadku kategorii Jednostek Uczestnictwa A1, Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 1,99% w skali roku naliczane od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

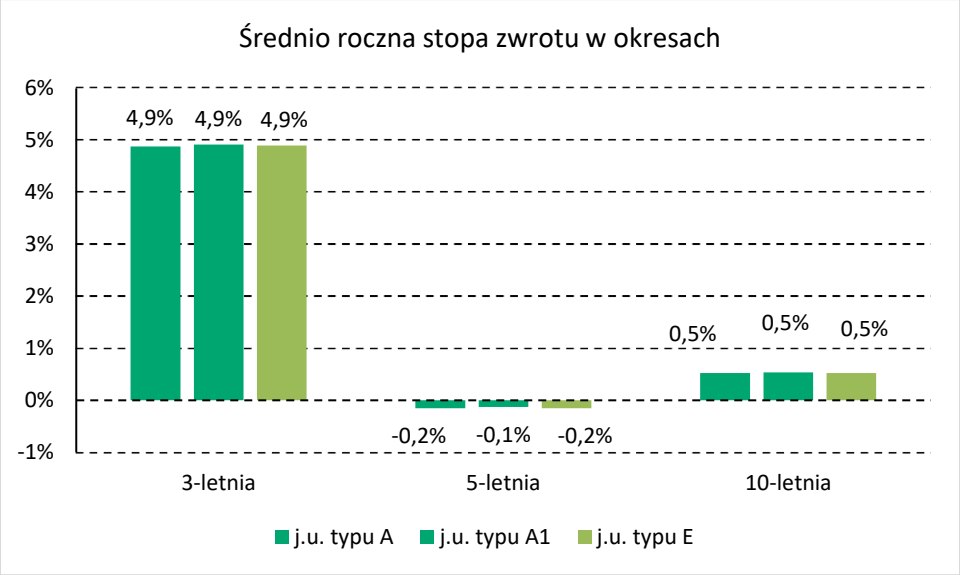
3.17.6. Fundusz nie zawarł umów ani porozumień, na podstawie których koszty działalności Subfunduszu bezpośrednio lub pośrednio są rozdzielane między Subfundusz a Towarzystwo lub inny podmiot.

3.18. Podstawowe dane finansowe Subfunduszu w ujęciu historycznym

a) Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na koniec ostatniego roku obrotowego



b) Wielkość średniej stopy zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa za ostatnie 3, 5 i 10 lat



c) Wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu (benchmark) oraz informacja o dokonanych zmianach wzorca

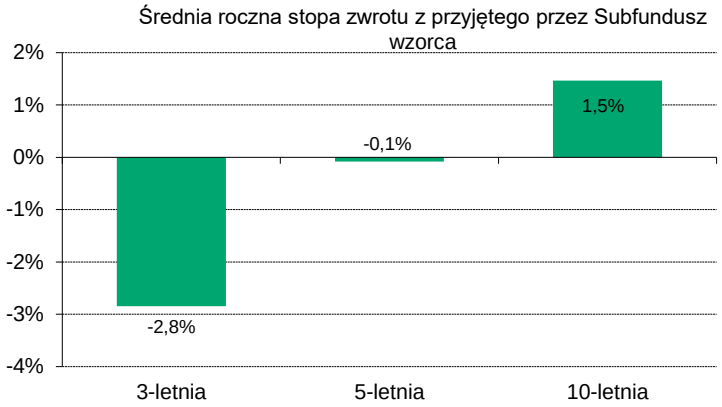
Do 30 kwietnia 2007 roku benchmarkiem dla Subfunduszu była 10% inwestycja w 13-tygodniowe bony skarbowe oraz w 90% inwestycja w indeks WIG.

Od 1 maja 2007 roku benchmarkiem dla Subfunduszu była 10% inwestycja w 3-miesięczny WIBID oraz w 90% inwestycja w indeks WIG.

Od 28 grudnia 2011 roku benchmarkiem dla Subfunduszu była 10% inwestycja w 1-miesięczny WIBID oraz w 90% inwestycja w indeks WIG.

Od dnia 28 grudnia 2012 roku benchmarkiem dla Subfunduszu jest 70% inwestycja w indeks WIG20 oraz 30% inwestycja w indeks mWIG40.

d) Wielkość średniej stopy zwrotu z przyjętego przez Fundusz wzorca



e) Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez fundusz opłat manipulacyjnych. Wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

3.14. Zasady polityki inwestycyjnej Subfunduszu

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Subfundusz jest subfunduszem akcji. Cel inwestycyjny Subfunduszu jest realizowany poprzez inwestowanie przede wszystkim w akcje Średnich Spółek. Całkowita wartość inwestycji w akcje stanowić będzie nie mniej niż 70% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Całkowita wartość lokat innych niż akcje nie będzie wyższa niż 30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Akcje Średnich Spółek stanowią nie mniej niż 55% wartości części akcyjnej aktywów Subfunduszu. Fundusz może inwestować aktywa Subfunduszu w inne instrumenty finansowe w sposób dozwolony przepisami prawa i postanowieniami Statutu Funduszu.

Za Średnie Spółki uważa się spółki, których akcje są dopuszczone do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych, które wchodzą w skład indeksu mWIG40.

Decyzje o doborze akcji będą podejmowane przez Fundusz na podstawie analiz dotyczących w szczególności:

– udziału akcji w indeksach giełdowych,

– porównania wyceny akcji na podstawie analizy fundamentalnej do bieżących cen rynkowych,

– płynności akcji.

Decyzje o doborze dłużnych papierów wartościowych będą podejmowane przez Fundusz na podstawie analiz dotyczących w szczególności:

– bieżącego oraz przewidywanego poziomu rynkowych stóp procentowych,

– ryzyka kredytowego odnoszącego się do emitentów poszczególnych papierów wartościowych,

– płynności poszczególnych papierów wartościowych.

Dokładny udział lokat Aktywów Subfunduszu w akcje i dłużne papiery wartościowe będzie uzależniony od decyzji podejmowanych przez Fundusz na podstawie analiz dotyczących w szczególności oceny bieżącej sytuacji na rynku akcji i dłużnych papierów wartościowych, przewidywań odnośnie rozwoju sytuacji na rynku akcji i dłużnych papierów wartościowych w przyszłości, w szczególności w zakresie kształtowania się cen akcji oraz rentowności dłużnych papierów wartościowych, zarówno w krótkim (do trzech miesięcy), jak i w długim okresie (powyżej trzech miesięcy). Wartość inwestycji w akcje zagraniczne nie będzie przekraczać 30% wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Całkowita wartość inwestycji w dłużne papiery wartościowe nie będzie przekraczać 30% wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

Fundusz może lokować aktywa Subfunduszu na wskazanych w statucie rynkach zorganizowanych w państwach należących do OECD innych niż Państwo Członkowskie oraz Rzeczpospolita Polska tj.: AMEX, NASDAQ, NYSE, CBOT, Chicago Mercantile Exchange, Instanbul Stock Exchange oraz Bolsa Mexicana de Valores.

Fundusz może lokować Aktywa Subfunduszu w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego będące przedmiotem obrotu na następujących rynkach zorganizowanych: Johannesburg Securities Exchange, The South African Futures Exchange, Moscow Stock Exchange, Moscow Interbank Currency Exchange, Russian Trading System, Tel-Aviw Stock Exchange, Bolsa de Valores de São Paulo oraz w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, których dopuszczenie do takiego obrotu jest zapewnione na określonych zasadach.

Subfundusz nie odzwierciedla składu żadnego uznanego indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych.

Fundusz będzie lokował aktywa Subfunduszu głównie w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego.

Ze względu na dużą zmienność cen instrumentów finansowych, w które Fundusz lokuje aktywa Subfunduszu, wartość aktywów netto portfela inwestycyjnego Subfunduszu może ulegać istotnym zmianom.

Fundusz może zawierać transakcje typu buy-sell-back, sell-buy-back, repo, reverse repo.

Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Subfunduszu lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą:

– kursów, cen lub wartości papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego posiadanych przez Fundusz, albo papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, które Fundusz zamierza nabyć w przyszłości,

– kursów walut w związku z lokatami Subfunduszu,

– wysokości stóp procentowych w związku z lokatami w depozyty, dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz aktywami Subfunduszu utrzymywanymi na zaspokojenie bieżących zobowiązań,

Zawieranie umów mających za przedmiot instrumenty pochodne będzie zgodne z celem inwestycyjnym Subfunduszu.

W związku z zawieraniem umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, może wystąpić ryzyko określone poniżej w punkcie 3.15. b) i c).

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej zostały określone w §§§53-57 Statutu.

3.15. Opis ryzyka związanego z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszu w tym ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem przez Fundusz w poszczególne instrumenty finansowe oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu. Uczestnicy Funduszu akceptują wysoki poziom ryzyka związanego z dokonywaniem inwestycji większości środków Subfunduszu w akcje Średnich Spółek. Z inwestycjami dokonywanymi przez Fundusz oraz z uczestnictwem w Funduszu wiążą się następujące ryzyka:

a) Ryzyko rynkowe – zmiany cen aktywów finansowych pod wpływem zmian czynników politycznych, koniunktury gospodarczej, regulacji prawnych i subiektywnego postrzegania danego rynku przez inwestorów. Składa się przede wszystkim z ryzyka stopy procentowej i ryzyka zmian cen akcji. Wzrost

rynkowych stóp procentowych może spowodować spadek wartości lokat Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe. Wartość lokat Subfunduszu w akcje może ulec obniżeniu przede wszystkim w wyniku pogorszenia koniunktury gospodarczej i wyników finansowych spółek,

b) Ryzyko kredytowe – możliwość całkowitego lub częściowego zaprzestania regulowania zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych przez emitenta (ryzyko niewypłacalności), ryzyko spadku cen instrumentów rynku pieniężnego korporacyjnych w wyniku rozszerzenia się różnicy w rentowności pomiędzy instrumentami rynku pieniężnego rządowymi i korporacyjnymi (ryzyko spreadu kredytowego),

c) Ryzyko rozliczenia – ryzyko niewywiązania się drugiej strony transakcji zawartej przez Fundusz z zobowiązań wynikających z zawartej umowy (nie wszystkie transakcje zawierane przez Fundusz są rozliczane na bazie „dostawa za płatność"),

d) Ryzyko płynności – możliwość otrzymania niekorzystnej ceny w przypadku sprzedaży papierów wartościowych wynikająca z rozszerzenia się różnicy pomiędzy ofertami kupna i sprzedaży na rynku wtórnym w wyniku zmniejszonej płynności,

e) Ryzyko walutowe – możliwość spadku, wyrażonej w walucie krajowej, wartości papierów wartościowych denominowanych w walutach obcych w wyniku umocnienia się waluty krajowej,

f) Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – wynika z możliwości nienależytego wywiązywania się ze swoich obowiązków przez Depozytariusza,

g) Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – polega na niedostatecznym zdywersyfikowaniu lokat Subfunduszu i w rezultacie spadku wartości lokat Subfunduszu w wyniku negatywnych wydarzeń dotyczących danego składnika lokat Subfunduszu lub rynku,

h) Ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją – może wynikać z przyjętej strategii zarządzania Subfunduszem, alokacji aktywów Subfunduszu, spadku cen lokat Subfunduszu. Na ryzyko to mogą mieć wpływ określone umowy zawarte przez Fundusz, w szczególności transakcje nabycia składników lokat Subfunduszu z jednoczesnym zobowiązaniem się drugiej strony do ich odkupu,

i) Ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których Uczestnik Funduszu nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji Funduszu/Subfunduszu lub przejęcia zarządzania Funduszem przez inne Towarzystwo, zmianę Depozytariusza lub innego podmiotu obsługującego Fundusz, połączenie Subfunduszu z innym subfunduszem lub zmianę polityki inwestycyjnej Subfunduszu,

j) Ryzyko niewypłacalności gwaranta – polega na niewywiązaniu się gwaranta papieru wartościowego ze zobowiązań wobec Subfunduszu w sytuacji kiedy emitent papieru wartościowego nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań wobec Subfunduszu,

k) Ryzyko inflacji – stopa zwrotu z Subfunduszu może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywcza środków zainwestowanych w Fundusz przez Uczestnika,

l) Ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących Funduszu – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu – ryzyko to wynika z możliwości zmian uregulowań prawnych dotyczących rynku kapitałowego, w szczególności takich jak opodatkowanie zysków kapitałowych, wpływających na pogorszenie opłacalności inwestowania na tym rynku.

3.15.1. Całkowita ekspozycja, która opisana jest w § 10-23 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020r w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz.U. Dz.U.2020.2103) wyznaczana jest przy wykorzystaniu metody zaangażowania, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia. Wybór metody został dokonany w oparciu o stosowaną przez Subfundusz strategię inwestycyjną oraz skład portfela Subfunduszu, w szczególności ekspozycję na instrumenty pochodne.

3.16. Określenie profilu inwestora

Subfundusz jest przeznaczony dla osób o długim horyzoncie inwestycyjnym (ponad 5 lat) oraz dużej skłonności do ryzyka.

Inwestorzy powinni mieć jednak świadomość, że w przypadku zaistnienia negatywnych okoliczności stopa zwrotu z Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu może okazać się niższa od oczekiwanej.

3.17. Informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Subfunduszu, sposobie ich naliczania i pobierania oraz o kosztach obciążających Subfundusz

3.17.1. Rodzaje, maksymalną wysokość, sposób kalkulacji i naliczania kosztów obciążających Subfundusz, w tym w szczególności wynagrodzenia Towarzystwa oraz terminy, w których najwcześniej może nastąpić pokrycie poszczególnych rodzajów kosztów regulują przepisy Statutu – § 23f.

3.17.2. Wskaźnik kosztów całkowitych Subfunduszu WKC:

a) wysokość wskaźnika – za rok kalendarzowy 2022:

- dla Jednostki Uczestnictwa typu A: 2,37%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu A1: 2,19%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu E: 2,37%;
- dla Jednostki Uczestnictwa typu I: 2,37%;

b) Sposób obliczania wskaźnika:

Współczynnik Kosztów Całkowitych (wskaźnik WKC) oblicza się według wzoru:

WKC = Kt/WANt,

gdzie:

WAN – oznacza średnią wartość aktywów netto Subfunduszu reprezentowanych przez Jednostki Uczestnictwa danej kategorii,

K – oznacza koszty operacyjne Subfunduszu, o których mowa w rozporządzeniu o szczególnych zasadach rachunkowości funduszy inwestycyjnych, poniesione przez odpowiednią kategorię Jednostek Uczestnictwa, z wyłączeniem:

-kosztów transakcyjnych, w tym prowizji i opłat maklerskich, podatków związanych z nabyciem lub zbyciem składników portfela,

-odsetek z tytułu zaciągniętych pożyczek lub kredytów,

-świadczeń wynikających z realizacji umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne,

-opłat związanych z nabyciem lub odkupieniem Jednostek Uczestnictwa lub innych opłat ponoszonych bezpośrednio przez Uczestnika

-wartości usług dodatkowych

t – oznacza okres, za który przedstawiane są dane.

Wskaźnik WKC odzwierciedla udział kosztów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością inwestycyjną Funduszu w średniej wartości aktywów netto Subfunduszu za dany rok.

3.17.3. Opłaty manipulacyjne z tytułu zbycia lub odkupienia Jednostki Uczestnictwa oraz inne opłaty uiszczane bezpośrednio przez Uczestnika

Od Uczestnika mogą być pobierane następujące Opłaty Manipulacyjne:

Jednostki Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 – maksymalne stawki określone w Statucie zróżnicowane są w zależności od Subfunduszu

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 4,5% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 5% kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za Konwersję – opłata stała nie wyższa niż 0,5% kwoty wypłaconej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie niższa niż kwota 20 zł oraz opłata zmienna opisana w §24 ust. 16 Statutu

- Opłata za Zamianę – opłata stała nie wyższa niż 0,5% kwoty wypłaconej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie niższa niż kwota 20 zł oraz opłata zmienna opisana w §24 ust. 11 Statutu.

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 oraz kryteria ich zróżnicowania określone są w Tabeli Opłat. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat obowiązująca u danego Dystrybutora lub w Funduszu jest udostępniana we wszystkich oddziałach Dystrybutora prowadzących dystrybucję oraz w siedzibie Towarzystwa.

Tabela Opłat obowiązująca w Towarzystwie i w Funduszu jest udostępniana w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Jednostki Uczestnictwa kategorii B

Na dzień sporządzenia niniejszego Prospektu Fundusz nie oferuje jednostek uczestnictwa kategorii B.

Jednostki Uczestnictwa kategorii E

- Opłata Dystrybucyjna – opłata nie jest pobierana

- Opłata Umorzeniowa – opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – opłata nie jest pobierana

Pobiera się opłatę za otwarcie Rachunku IKZE w wysokości podanej w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora nie więcej jednak niż 600 zł oraz Towarzystwo pobiera opłatę dodatkową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12-miesięcy liczonych od dnia zawarcia Umowy IKZE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne w wysokości 2% kwoty podlegającej Wypłacie, Wypłacie Transferowej lub Zwrotowi.

Jednostki Uczestnictwa kategorii I – maksymalne stawki określone w Statucie

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 3% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 2% uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za otwarcie rachunku IKE – nie wyższa niż 300 zł (w zależności od wariantu opisanego w §24 Statutu Funduszu)

- Opłata za Konwersję – przy konwersji do Subfunduszu opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – przy zamianie do Subfunduszu opłata nie jest pobierana

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I określone są w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat jest udostępniana u Dystrybutora, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Towarzystwo pobierze Opłatę Umorzeniową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12 miesięcy od daty zawarcia umowy o prowadzenie IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, w wysokości podanej w Tabeli Opłat IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, nie wyższej niż 2% wypłacanej kwoty.

Zwolnienia z Opłat Manipulacyjnych w Jednostkach Uczestnictwa kategorii A, A1, B, E oraz I.

Towarzystwo może zmniejszyć Opłatę Dystrybucyjną, Opłatę Umorzeniową, Opłatę za Zamianę, opłatę za otwarcie Rachunku IKZE oraz opłatę za otwarcie Rachunku IKE lub zwolnić z tych opłat:

a) pracowników Towarzystwa;

b) pracowników i agentów akcjonariusza Towarzystwa;

c) pracowników i agentów Dystrybutora;

d) pracowników podmiotów będących w stosunku dominacji i zależności z akcjonariuszem Towarzystwa w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;

e) akcjonariuszy Towarzystwa;

f) w wyjątkowych sytuacjach osoby, których reklamacje zostały uwzględnione przez Fundusz.

Towarzystwo może także częściowo lub całkowicie zwolnić Inwestorów lub Uczestników Funduszu z Opłaty Dystrybucyjnej, opłaty za otwarcie rachunku IKE, opłaty za otwarcie Rachunku IKZE, Opłaty Umorzeniowej lub Opłaty za Zamianę dotyczącej Jednostek Uczestnictwa, w szczególności w ramach:

a) okresowych promocji;

b) Programów Systematycznego Oszczędzania;

c) Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych;

d) rachunku IKE;

e) rachunku IKZE.

Informacje o okresowych promocjach będą publikowane na stronie internetowej Funduszu www.rockbridge.pl

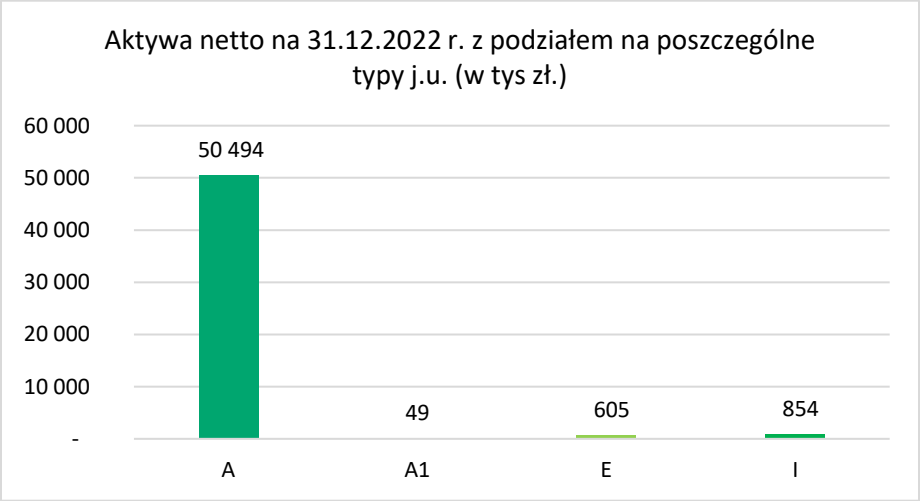
3.17.4. Opłata zmienna będąca częścią wynagrodzenia za zarządzanie, której wysokość jest uzależniona od wyników Subfunduszu, prezentowana w ujęciu procentowym w stosunku do średniej Wartości Aktywów Netto Subfunduszu – nie występuje.

3.17.5. Za zarządzanie Subfunduszem Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 2,0% w skali roku naliczone od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Wskazana maksymalna stawka wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem odnosi się do kategorii Jednostek Uczestnictwa A, B, E, i I zbywanych w ramach Subfunduszu. W przypadku kategorii Jednostek Uczestnictwa A1, Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 1,99% w skali roku naliczane od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

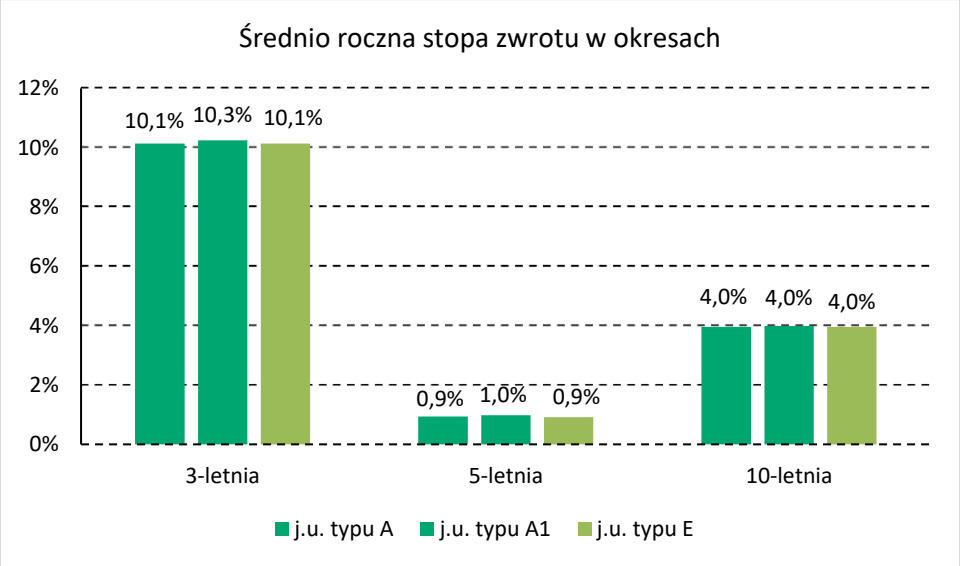
3.17.6. Fundusz nie zawarł umów ani porozumień, na podstawie których koszty działalności Subfunduszu bezpośrednio lub pośrednio są rozdzielane między Subfundusz a Towarzystwo lub inny podmiot.

3.18. Podstawowe dane finansowe Subfunduszu w ujęciu historycznym

a) Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na koniec ostatniego roku obrotowego



b) Wielkość średniej stopy zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa za ostatnie 3, 5 i 10 lat

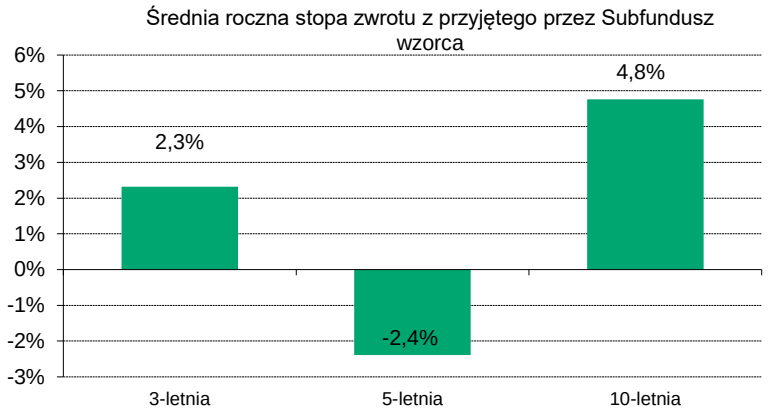


c) Wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu (benchmark) oraz informacja o dokonanych zmianach wzorca

Do 30 kwietnia 2007 roku benchmarkiem dla Subfunduszu była 10% inwestycja w 13-tygodniowe bony skarbowe oraz w 90% inwestycja w indeks WIG. Od 1 maja 2007 r. do 30 kwietnia 2009 r. roku benchmarkiem dla Subfunduszu była 10% inwestycja w 3-miesięczny WIBID oraz w 90% inwestycja w indeks WIG. Od 1 maja 2009 r. benchmarkiem dla Subfunduszu była 10% inwestycja w 3-miesięczny WIBID oraz 90% inwestycja w indeks mWIG40.

Od 28 grudnia 2011 r. benchmarkiem dla Subfunduszu jest 10% inwestycja w 1-miesięczny WIBID oraz 90% inwestycja w indeks mWIG40.

d) Wielkość średniej stopy zwrotu z przyjętego przez Fundusz wzorca



e) Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez Fundusz opłat manipulacyjnych. Wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

3.14. Zasady polityki inwestycyjnej Subfunduszu

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Fundusz lokuje od 70% do 100% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu wyłącznie w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, certyfikaty inwestycyjne Funduszy Portfelowych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, spełniające kryteria określone w Ustawie (są to główne kategorie lokat subfunduszu), jeżeli, zgodnie ze statutem lub prospektem informacyjnym, lokują co najmniej 50 % swoich aktywów, zarówno globalnie, jak i lokalnie w krajach rozwijających się oraz rozwiniętych, niezależnie od ich położenia geograficznego, w instrumenty udziałowe spółek działających w obszarach innowacyjnych, m.in. w sektorach technologii informacyjnych, medycyny, biotechnologii, telekomunikacji, alternatywnych źródeł energii.

Subfundusz nie ma narzuconych alokacji sektorowych, może inwestować pośrednio poprzez kategorie lokat wymienione powyżej, w akcje wszystkich spółek, które są innowacyjne w zakresie sprzedawanych przez siebie produktów lub sposobu prowadzenia działalności. Wartość lokat w jednostki uczestnictwa jednego funduszu inwestycyjnego otwartego mającego siedzibę na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, certyfikaty inwestycyjne jednego Funduszu Portfelowego lub tytuły uczestnictwa emitowane przez jeden fundusz zagraniczny w rozumieniu Ustawy lub tytuły uczestnictwa emitowane przez jedną instytucję wspólnego inwestowania mającą siedzibę za granicą nie będzie przekraczać 20% wartości Aktywów Subfunduszu.

W celu zapewnienia płynności Subfundusz lokuje od 0 do 30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w następujące kategorie lokat:

a) papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski;

b) depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych, o terminie zapadalności nie dłuższym niż rok, płatne na żądanie lub które można wycofać przed terminem zapadalności.

Decyzje o doborze i proporcjach lokat Subfunduszu w kategorie lokat wymienionych powyżej będą podejmowane przez Subfundusz w zależności od oceny dochodowości poszczególnych lokat oraz ich potencjału wzrostu, na podstawie analiz poszczególnych rynków dotyczących w szczególności: obecnego i prognozowanego poziomu stóp procentowych, tempa wzrostu gospodarczego, dynamiki wzrostu zysków i wyceny rynkowej spółek, ryzyka kredytowego, płynności poszczególnych klas aktywów, relatywnej wyceny poszczególnych klas aktywów oraz przewidywań odnośnie rozwoju sytuacji na poszczególnych rynkach.

Ze względu na dużą zmienność cen instrumentów finansowych, w które Fundusz lokuje aktywa, wartość aktywów netto portfela inwestycyjnego Subfunduszu może ulegać istotnym zmianom.

Fundusz może na rzecz Subfunduszu zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą kursów walut w związku z lokatami Subfunduszu.

W związku z zawieraniem umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, może wystąpić ryzyko określone poniżej w punkcie 3.15.2. i 3.15.3.

Subfundusz nie odzwierciedla składu żadnego uznanego indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej zostały określone w § § 57^1-57^2 Statutu.

3.15. Opis ryzyka związanego z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, w tym ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem przez Fundusz w poszczególne instrumenty finansowe oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, w tym z uwzględnieniem strategii zarządzania i szczególnych strategii inwestycyjnych stosowanych w odniesieniu do inwestycji na określonym obszarze geograficznym, w określonej branży lub sektorze gospodarczym albo w odniesieniu do określonej kategorii lokat, albo w celu odzwierciedlenia indeksu:

3.15.1. Ryzyko rynkowe – zmiany cen aktywów finansowych pod wpływem zmian czynników politycznych, koniunktury gospodarczej, regulacji prawnych i subiektywnego postrzegania danego rynku przez inwestorów. Składa się przede wszystkim z ryzyka stopy procentowej i ryzyka zmian cen akcji. Wzrost rynkowych stóp procentowych może spowodować spadek wartości lokat Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe. Wartość lokat Subfunduszu w akcje może ulec obniżeniu przede wszystkim w wyniku pogorszenia koniunktury gospodarczej i wyników finansowych spółek,

3.15.2. Ryzyko kredytowe – możliwość całkowitego lub częściowego zaprzestania regulowania zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych przez emitenta (ryzyko niewypłacalności), ryzyko spadku cen obligacji korporacyjnych w wyniku rozszerzenia się różnicy w rentowności pomiędzy obligacjami rządowymi i korporacyjnymi (ryzyko spreadu kredytowego), ryzyko spadku cen obligacji korporacyjnych w wyniku obniżenia ratingu emitenta przez agencje ratingowe,

3.15.3. Ryzyko rozliczenia – ryzyko niewywiązania się drugiej strony transakcji zawartej przez Fundusz z zobowiązań wynikających z zawartej umowy (nie wszystkie transakcje zawierane przez Fundusz są rozliczane na bazie „dostawa za płatność”),

3.15.4. Ryzyko płynności – możliwość otrzymania niekorzystnej ceny w przypadku sprzedaży papierów wartościowych wynikająca z rozszerzenia się różnicy pomiędzy ofertami kupna i sprzedaży na rynku wtórnym w wyniku zmniejszonej płynności,

3.15.5. Ryzyko walutowe – możliwość spadku, wyrażonej w walucie krajowej, wartości papierów wartościowych denominowanych w walutach obcych w wyniku umocnienia się waluty krajowej,

3.15.6. Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – wynika z możliwości nienależytego wywiązywania się ze swoich obowiązków przez Depozytariusza Funduszu,

3.15.7. Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – polega na niedostatecznym zdywersyfikowaniu lokat Subfunduszu i w rezultacie spadku wartości lokat Subfunduszu w wyniku negatywnych wydarzeń dotyczących danego składnika lokat Subfunduszu lub rynku,

3.15.8. Ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją – może wynikać z przyjętej strategii zarządzania Subfunduszem, alokacji aktywów Subfunduszu, spadku cen lokat Subfunduszu. Na ryzyko to mogą mieć wpływ określone umowy zawarte przez Fundusz, w szczególności dotyczące instrumentów pochodnych, pożyczek, papierów wartościowych lub transakcji nabycia składników lokat Subfunduszu z jednoczesnym zobowiązaniem się drugiej strony do ich odkupu,

3.15.9. Ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których Uczestnik Funduszu nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji Funduszu/Subfunduszu lub przejęcia zarządzania Funduszem przez inne Towarzystwo, przejęcia zarządzania Funduszem przez spółkę zarządzającą albo zarządzającego z UE, zmianę Depozytariusza lub innego podmiotu obsługującego Fundusz, połączenie Subfunduszu z innym subfunduszem lub zmianę polityki inwestycyjnej Subfunduszu,

3.15.10. Ryzyko niewypłacalności gwaranta – polega na niewywiązaniu się gwaranta papieru wartościowego ze zobowiązań wobec Subfunduszu w sytuacji kiedy emitent papieru wartościowego nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań wobec Subfunduszu,

3.15.11. Ryzyko inflacji – stopa zwrotu z Subfunduszu może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywcza środków zainwestowanych w Subfundusz przez uczestnika,

3.15.12. Ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących Funduszu – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu.

3.15.13. Całkowita ekspozycja, która opisana jest w §§ 10-23 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020r w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz.U. Dz.U.2020.2103) wyznaczana jest przy wykorzystaniu metody zaangażowania, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia. Wybór metody został dokonany w oparciu o stosowaną przez Subfundusz strategię inwestycyjną oraz skład portfela Subfunduszu, w szczególności ekspozycję na instrumenty pochodne.

3.16. Określenie profilu inwestora

Subfundusz jest przeznaczony dla osób o długim horyzoncie inwestycyjnym (ponad 5 lat) oraz dużej skłonności do ryzyka.

Inwestorzy powinni mieć jednak świadomość, że w przypadku zaistnienia negatywnych okoliczności stopa zwrotu z Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu może okazać się niższa od oczekiwanej.

3.17. Informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Subfunduszu, sposobie ich naliczania i pobierania oraz o kosztach obciążających Subfunduszu

3.17.1. Rodzaje, maksymalną wysokość, sposób kalkulacji i naliczania kosztów obciążających Subfundusz, w tym w szczególności wynagrodzenia Towarzystwa oraz terminy, w których najwcześniej może nastąpić pokrycie poszczególnych rodzajów kosztów regulują przepisy statutu – Rozdział II Wpłaty i Opłaty § 23g.

3.17.2. Wskaźnik kosztów całkowitych Subfunduszu WKC:

a) wysokość wskaźnika –za rok kalendarzowy 2022:

- dla Jednostki Uczestnictwa typu A: 1,92%
- dla Jednostki Uczestnictwa typu A1: 1,92%
- dla Jednostki Uczestnictwa typu E 1,93%
- dla Jednostki Uczestnictwa typu I: 1,92%

b) sposób obliczania wskaźnika:

Współczynnik Kosztów Całkowitych (wskaźnik WKC) oblicza się według wzoru:

WKC = Kt/WANt,

gdzie:

WAN – oznacza średnią wartość aktywów netto Subfunduszu,

K – oznacza koszty operacyjne Subfunduszu, o których mowa w rozporządzeniu o szczególnych zasadach rachunkowości funduszy inwestycyjnych, z wyłączeniem:

-kosztów transakcyjnych, w tym prowizji i opłat maklerskich, podatków związanych z nabyciem lub zbyciem składników portfela,

-odsetek z tytułu zaciągniętych pożyczek lub kredytów,

-świadczeń wynikających z realizacji umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne,

-opłat związanych z nabyciem lub odkupieniem Jednostek Uczestnictwa lub innych opłat ponoszonych bezpośrednio przez Uczestnika

-wartości usług dodatkowych

t – oznacza okres, za który przedstawiane są dane.

Wskaźnik WKC odzwierciedla udział kosztów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością inwestycyjną Subfunduszu w średniej wartości aktywów netto Subfunduszu za dany rok.

3.17.3. **Opłaty manipulacyjne z tytułu zbycia lub odkupienia Jednostki Uczestnictwa oraz inne opłaty uiszczane bezpośrednio przez Uczestnika**

Od Uczestnika mogą być pobierane następujące Opłaty Manipulacyjne:

Jednostki Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 – maksymalne stawki określone w Statucie zróżnicowane są w zależności od Subfunduszu

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 4,5% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 2% kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za Konwersję – opłata stała nie wyższa niż 0,5% kwoty wypłaconej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie niższa niż kwota 20 zł oraz opłata zmienna opisana w §24 ust. 16 Statutu

Opłata za Zamianę – opłata stała nie wyższa niż 0,5% kwoty wypłaconej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie niższa niż kwota 20 zł oraz opłata zmienna opisana w §24 ust. 11 Statutu.

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 oraz kryteria ich zróżnicowania określone są w Tabeli Opłat. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat obowiązująca u danego Dystrybutora lub w Funduszu jest udostępniana we wszystkich oddziałach Dystrybutora prowadzących dystrybucję oraz w siedzibie Towarzystwa.

Tabela Opłat obowiązująca w Towarzystwie i w Funduszu jest udostępniana w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Jednostki Uczestnictwa kategorii B

Na dzień sporządzenia niniejszego Prospektu Fundusz nie oferuje jednostek uczestnictwa kategorii B.

Jednostki Uczestnictwa kategorii E

- Opłata Dystrybucyjna – opłata nie jest pobierana

- Opłata Umorzeniowa – opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – opłata nie jest pobierana

Pobiera się opłatę za otwarcie Rachunku IKZE w wysokości, podanej w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora w wysokości nie większej niż 600 zł oraz Towarzystwo pobiera opłatę dodatkową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12-miesięcy liczonych od dnia zawarcia Umowy IKZE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne w wysokości 2% kwoty podlegającej Wypłacie, Wypłacie Transferowej lub Zwrotowi.

Jednostki Uczestnictwa kategorii I – maksymalne stawki określone w Statucie

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 4,5% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 2% uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za otwarcie rachunku IKE – nie wyższa niż 300 zł

- Opłata za Konwersję – przy konwersji do Subfunduszu opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – przy zamianie do Subfunduszu opłata nie jest pobierana

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I określone są w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat jest udostępniana u Dystrybutora, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Towarzystwo pobierze Opłatę Umorzeniową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12 miesięcy od daty zawarcia umowy o prowadzenie IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, w wysokości podanej w Tabeli Opłat IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, nie wyższej niż 2% wypłacanej kwoty.

Zwolnienia z Opłat Manipulacyjnych w Jednostkach Uczestnictwa kategorii A,A1, B , E oraz I.

Towarzystwo może zmniejszyć Opłatę Dystrybucyjną, Opłatę Umorzeniową, Opłatę za Zamianę, opłatę za otwarcie Rachunku IKZE oraz opłatę za otwarcie Rachunku IKE lub zwolnić z tych opłat:

a) pracowników Towarzystwa;

b) pracowników i agentów akcjonariusza Towarzystwa;

c) pracowników i agentów Dystrybutora;

d) pracowników podmiotów będących w stosunku dominacji i zależności z akcjonariuszem Towarzystwa w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;

e) akcjonariuszy Towarzystwa;

f) w wyjątkowych sytuacjach osoby, których reklamacje zostały uwzględnione przez Fundusz.

Towarzystwo może także częściowo lub całkowicie zwolnić Inwestorów lub Uczestników Funduszu z Opłaty Dystrybucyjnej, opłaty za otwarcie rachunku IKE, opłaty za otwarcie Rachunku IKZE, Opłaty Umorzeniowej lub Opłaty za Zamianę dotyczącej Jednostek Uczestnictwa, w szczególności w ramach:

g) okresowych promocji;

h) Programów Systematycznego Oszczędzania;

i) Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych;

j) rachunku IKE;

k) rachunku IKZE.

Informacje o okresowych promocjach będą publikowane na stronie internetowej Funduszu www.rockbridge.pl

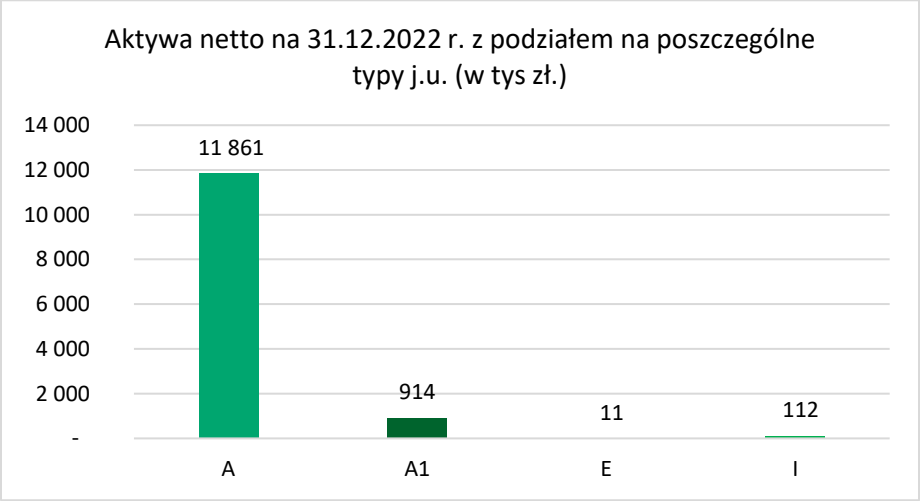
3.17.4. Opłata zmienna będąca częścią wynagrodzenia za zarządzanie, której wysokość jest uzależniona od wyników subfunduszy, prezentowana w ujęciu procentowym w stosunku do średniej wartości aktywów netto Subfunduszu nie występuje.

3.17.5. Za zarządzanie Subfunduszem Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 2,0% w skali roku naliczone od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Wskazana maksymalna stawka wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem odnosi się do kategorii Jednostek Uczestnictwa A, B, E, i I zbywanych w ramach Subfunduszu. W przypadku kategorii Jednostek Uczestnictwa A1, Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 1,99% w skali roku naliczane od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

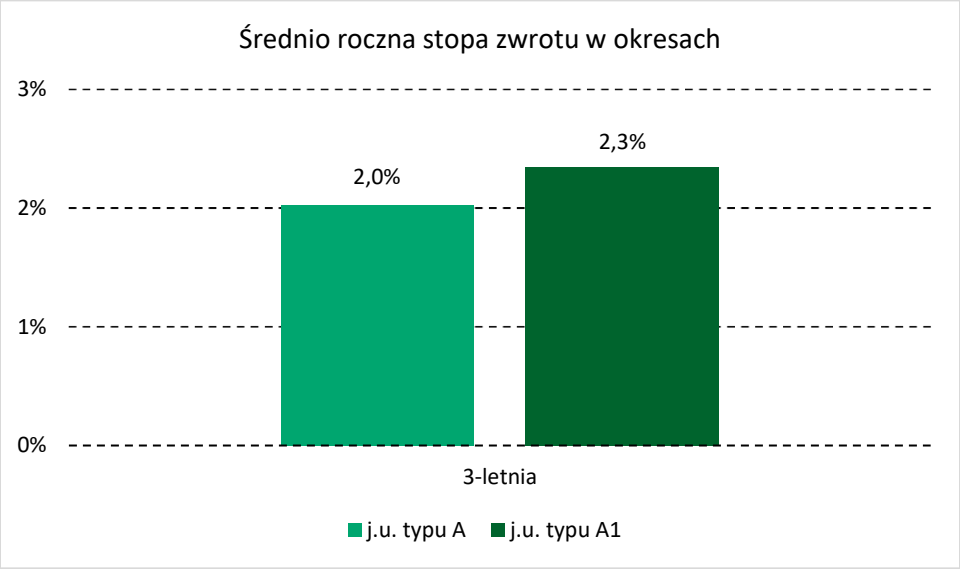
3.17.6. Fundusz nie zawarł umów ani porozumień, na podstawie których koszty działalności Subfunduszu bezpośrednio lub pośrednio są rozdzielane między Subfundusz a Towarzystwo lub inny podmiot.

3.18. Podstawowe dane finansowe Subfunduszu w ujęciu historycznym

a) Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na koniec ostatniego roku obrotowego



b) Wielkość średniej stopy zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa za ostatnie 3, 5 i 10 lat



c) Wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu (benchmark)

Subfundusz nie posiada benchmarku.

d) Wielkość średniej stopy zwrotu z przyjętego przez Fundusz wzorca

Nie dotyczy, Subfundusz nie posiada benchmarku.

e) Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez fundusz opłat manipulacyjnych. Wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

3.14. Zasady polityki inwestycyjnej Subfunduszu

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Subfundusz dąży do osiągania dodatniej stopy zwrotu w długoterminowym horyzoncie inwestycyjnym, niezależnie od sytuacji na rynkach finansowych, dzięki zdywersyfikowanej polityce inwestycyjnej polegającej na inwestycji w różne klasy aktywów i strategie inwestycyjne. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Fundusz lokuje od 70% do 100% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu wyłącznie w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, certyfikaty inwestycyjne Funduszy Portfelowych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, spełniające kryteria określone w Ustawie. (są to główne kategorie lokat subfunduszu). Fundusze inwestycyjne otwarte, Fundusze Portfelowe, fundusze zagraniczne i instytucje wspólnego inwestowania, których jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa będą nabywane przez Subfundusz mogą inwestować przede wszystkim w akcje, obligacje, waluty oraz instrumenty pochodne. Mogą one inwestować w jedną z wymienionych w zdaniu poprzednim klasę aktywów, mieć charakter mieszany lub stosować tzw. strategie alternatywne, opierające się na zabezpieczających się wzajemnie inwestycjach w wiele klas aktywów.

Wartość lokat w jednostki uczestnictwa jednego funduszu inwestycyjnego otwartego mającego siedzibę na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, certyfikaty inwestycyjne jednego Funduszu Portfelowego lub tytuły uczestnictwa emitowane przez jeden fundusz zagraniczny w rozumieniu Ustawy lub tytuły uczestnictwa emitowane przez jedną instytucję wspólnego inwestowania mającą siedzibę za granicą nie będzie przekraczać 20% wartości Aktywów Subfunduszu.

W celu zapewnienia płynności Subfundusz lokuje od 0 do 30% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w następujące kategorie lokat:

a) papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski;

b) depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych, o terminie zapadalności nie dłuższym niż rok, płatne na żądanie lub które można wycofać przed terminem zapadalności.

Decyzje o doborze i proporcjach lokat Subfunduszu w kategorie lokat wymienionych powyżej będą podejmowane przez Subfundusz w zależności od oceny dochodowości poszczególnych lokat oraz ich potencjału wzrostu, na podstawie analiz poszczególnych rynków dotyczących w szczególności: obecnego i prognozowanego poziomu stóp procentowych, tempa wzrostu gospodarczego, dynamiki wzrostu zysków i wyceny rynkowej spółek, ryzyka kredytowego, płynności poszczególnych klas aktywów, relatywnej wyceny poszczególnych klas aktywów oraz przewidywań odnośnie rozwoju sytuacji na poszczególnych rynkach.

Ze względu na dużą zmienność cen instrumentów finansowych, w które Fundusz lokuje aktywa, wartość aktywów netto portfela inwestycyjnego Subfunduszu może ulegać istotnym zmianom.

Fundusz może na rzecz Subfunduszu zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą kursów walut w związku z lokatami Subfunduszu.

W związku z zawieraniem umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, może wystąpić ryzyko określone poniżej w punkcie 3.15.2. i 3.15.3.

Subfundusz nie odzwierciedla składu żadnego uznanego indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej zostały określone w §§ 57^3-57^4 Statutu.

3.15. Opis ryzyka związanego z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszu, w tym ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem przez Fundusz w poszczególne instrumenty finansowe oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, w tym z uwzględnieniem strategii zarządzania i szczególnych strategii inwestycyjnych stosowanych w odniesieniu do inwestycji na określonym obszarze geograficznym, w określonej branży lub sektorze gospodarczym albo w odniesieniu do określonej kategorii lokat, albo w celu odzwierciedlenia indeksu

3.15.1. Ryzyko rynkowe – zmiany cen aktywów finansowych pod wpływem zmian czynników politycznych, koniunktury gospodarczej, regulacji prawnych i subiektywnego postrzegania danego rynku przez inwestorów. Składa się przede wszystkim z ryzyka stopy procentowej i ryzyka zmian cen akcji. Wzrost rynkowych stóp procentowych może spowodować spadek wartości lokat Subfunduszu w dłużne papiery wartościowe. Wartość lokat Subfunduszu w akcje może ulec obniżeniu przede wszystkim w wyniku pogorszenia koniunktury gospodarczej i wyników finansowych spółek,

3.15.2. Ryzyko kredytowe – możliwość całkowitego lub częściowego zaprzestania regulowania zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych przez emitenta (ryzyko niewypłacalności), ryzyko spadku cen obligacji korporacyjnych w wyniku rozszerzenia się różnicy w rentowności pomiędzy obligacjami rządowymi i korporacyjnymi (ryzyko spreadu kredytowego), ryzyko spadku cen obligacji korporacyjnych w wyniku obniżenia ratingu emitenta przez agencje ratingowe,

3.15.3. Ryzyko rozliczenia – ryzyko niewywiązania się drugiej strony transakcji zawartej przez Fundusz z zobowiązań wynikających z zawartej umowy (nie wszystkie transakcje zawierane przez Fundusz są rozliczane na bazie „dostawa za płatność”),

3.15.4. Ryzyko płynności – możliwość otrzymania niekorzystnej ceny w przypadku sprzedaży papierów wartościowych wynikająca z rozszerzenia się różnicy pomiędzy ofertami kupna i sprzedaży na rynku wtórnym w wyniku zmniejszonej płynności,

3.15.5. Ryzyko walutowe – możliwość spadku, wyrażonej w walucie krajowej, wartości papierów wartościowych denominowanych w walutach obcych w wyniku umocnienia się waluty krajowej,

3.15.6. Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – wynika z możliwości nienależytego wywiązywania się ze swoich obowiązków przez Depozytariusza Funduszu,

3.15.7. Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – polega na niedostatecznym zdywersyfikowaniu lokat Subfunduszu i w rezultacie spadku wartości lokat Subfunduszu w wyniku negatywnych wydarzeń dotyczących danego składnika lokat Subfunduszu lub rynku,

3.15.8. Ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją – może wynikać z przyjętej strategii zarządzania Subfunduszem, alokacji aktywów Subfunduszu, spadku cen lokat Subfunduszu. Na ryzyko to mogą mieć wpływ określone umowy zawarte przez Fundusz, w szczególności dotyczące instrumentów pochodnych, pożyczek, papierów wartościowych lub transakcji nabycia składników lokat Subfunduszu z jednoczesnym zobowiązaniem się drugiej strony do ich odkupu,

3.15.9. Ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których Uczestnik Funduszu nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji Funduszu/Subfunduszu lub przejęcia zarządzania Funduszem przez inne Towarzystwo, przejecia zarządzania Funduszem przez spółkę zarządzającą albo zarządzającego z UE, zmianę Depozytariusza lub innego podmiotu obsługującego Fundusz, połączenie Subfunduszu z innym subfunduszem lub zmianę polityki inwestycyjnej Subfunduszu,

3.15.10. Ryzyko niewypłacalności gwaranta – polega na niewywiązaniu się gwaranta papieru wartościowego ze zobowiązań wobec Subfunduszu w sytuacji kiedy emitent papieru wartościowego nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań wobec Subfunduszu,

3.15.11. Ryzyko inflacji – stopa zwrotu z Subfunduszu może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywcza środków zainwestowanych w Subfundusz przez uczestnika,

3.15.12. Ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących Funduszu – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu.

3.15.13. Całkowita ekspozycja, która opisana jest w § 10-23 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020r w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz.U. Dz.U.2020.2103) wyznaczana jest przy wykorzystaniu metody zaangażowania, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia. Wybór metody został dokonany w oparciu o stosowaną przez Subfundusz strategię inwestycyjną oraz skład portfela Subfunduszu, w szczególności ekspozycję na instrumenty pochodne.

3.16. Określenie profilu inwestora

Subfundusz jest przeznaczony dla osób o średnim i długim horyzoncie inwestycyjnym (ponad 3 lata) oraz średniej skłonności do ryzyka.

Inwestorzy powinni mieć jednak świadomość, że w przypadku zaistnienia negatywnych okoliczności stopa zwrotu z Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu może okazać się niższa od oczekiwanej.

3.17. Informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Subfunduszu, sposobie ich naliczania i pobierania oraz o kosztach obciążających Subfunduszu

3.17.1. Rodzaje, maksymalną wysokość, sposób kalkulacji i naliczania kosztów obciążających Subfundusz, w tym w szczególności wynagrodzenia Towarzystwa oraz terminy, w których najwcześniej może nastąpić pokrycie poszczególnych rodzajów kosztów regulują przepisy statutu – Rozdział II Wpłaty i Opłaty § 23g.

3.17.2. Wskaźnik kosztów całkowitych Subfunduszu WKC:

a) wysokość wskaźnika – za rok kalendarzowy 2022:

- dla Jednostki Uczestnictwa typu A: 1,53%
- dla Jednostki Uczestnictwa typu A1: 1,55%
- dla Jednostki Uczestnictwa typu E: 1,53%

b) sposób obliczania wskaźnika:

Współczynnik Kosztów Całkowitych (wskaźnik WKC) oblicza się według wzoru:

WKC = Kt/WANt,

gdzie:

WAN – oznacza średnią wartość aktywów netto Subfunduszu,

K – oznacza koszty operacyjne Subfunduszu, o których mowa w rozporządzeniu o szczególnych zasadach rachunkowości funduszy inwestycyjnych, z wyłączeniem:

-kosztów transakcyjnych, w tym prowizji i opłat maklerskich, podatków związanych z nabyciem lub zbyciem składników portfela,

-odsetek z tytułu zaciągniętych pożyczek lub kredytów,

-świadczeń wynikających z realizacji umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne,

-opłat związanych z nabyciem lub odkupieniem Jednostek Uczestnictwa lub innych opłat ponoszonych bezpośrednio przez Uczestnika

-wartości usług dodatkowych

t – oznacza okres, za który przedstawiane są dane.

Wskaźnik WKC odzwierciedla udział kosztów niezwiązanych bezpośrednio z działalnością inwestycyjną Subfunduszu w średniej wartości aktywów netto Subfunduszu za dany rok.

3.17.3. **Opłaty manipulacyjne z tytułu zbycia lub odkupienia Jednostki Uczestnictwa oraz inne opłaty uiszczane bezpośrednio przez Uczestnika**

Od Uczestnika mogą być pobierane następujące Opłaty Manipulacyjne:

Jednostki Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 – maksymalne stawki określone w Statucie zróżnicowane są w zależności od Subfunduszu

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 4,0% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 2% kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za Konwersję – opłata stała nie wyższa niż 0,5% kwoty wypłaconej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie niższa niż kwota 20 zł oraz opłata zmienna opisana w §24 ust. 16 Statutu

- Opłata za Zamianę – opłata stała nie wyższa niż 0,5% kwoty wypłaconej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa i nie niższa niż kwota 20 zł oraz opłata zmienna opisana w §24 ust. 11 Statutu.

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A oraz kategorii A1 oraz kryteria ich zróżnicowania określone są w Tabeli Opłat. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat obowiązująca u danego Dystrybutora lub w Funduszu jest udostępniana we wszystkich oddziałach Dystrybutora prowadzących dystrybucję oraz w siedzibie Towarzystwa.

Tabela Opłat obowiązująca w Towarzystwie i w Funduszu jest udostępniana w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Jednostki Uczestnictwa kategorii B

Na dzień sporządzenia niniejszego Prospektu Fundusz nie oferuje jednostek uczestnictwa kategorii B.

Jednostki Uczestnictwa kategorii E

- Opłata Dystrybucyjna – opłata nie jest pobierana

- Opłata Umorzeniowa – opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – opłata nie jest pobierana

Pobiera się opłatę za otwarcie Rachunku IKZE w wysokości, podanej w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora w wysokości nie większej niż 600 zł oraz Towarzystwo pobiera opłatę dodatkową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12-miesięcy liczonych od dnia zawarcia Umowy IKZE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne w wysokości 2% kwoty podlegającej Wypłacie, Wypłacie Transferowej lub Zwrotowi.

Jednostki Uczestnictwa kategorii I – maksymalne stawki określone w Statucie

- Opłata Dystrybucyjna – nie wyższa niż 3% wpłaconej kwoty

- Opłata Umorzeniowa – nie wyższa niż 2% uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa

- Opłata za otwarcie rachunku IKE – nie wyższa niż 300 zł

- Opłata za Konwersję – przy konwersji do Subfunduszu opłata nie jest pobierana

- Opłata za Zamianę – przy zamianie do Subfunduszu opłata nie jest pobierana

Obowiązujące stawki Opłat Manipulacyjnych dla Jednostek Uczestnictwa kategorii I określone są w Tabeli Opłat obowiązującej u danego Dystrybutora. Wysokość Opłaty Manipulacyjnej nie może być wyższa niż maksymalna wysokość opłaty określonej w Statucie Funduszu. Tabela Opłat jest udostępniana u Dystrybutora, w siedzibie Towarzystwa oraz na stronach internetowych Towarzystwa: www.rockbridge.pl

Towarzystwo pobierze Opłatę Umorzeniową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12 miesięcy od daty zawarcia umowy o prowadzenie IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, w wysokości podanej w Tabeli Opłat IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne, nie wyższej niż 2% wypłacanej kwoty.

Zwolnienia z Opłat Manipulacyjnych w Jednostkach Uczestnictwa kategorii A, A1, B , E oraz I.

Towarzystwo może zmniejszyć Opłatę Dystrybucyjną, Opłatę Umorzeniową, Opłatę za Zamianę, opłatę za otwarcie Rachunku IKZE oraz opłatę za otwarcie Rachunku IKE lub zwolnić z tych opłat:

a) pracowników Towarzystwa;

b) pracowników i agentów akcjonariusza Towarzystwa;

c) pracowników i agentów Dystrybutora;

d) pracowników podmiotów będących w stosunku dominacji i zależności z akcjonariuszem Towarzystwa w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;

e) akcjonariuszy Towarzystwa;

f) w wyjątkowych sytuacjach osoby, których reklamacje zostały uwzględnione przez Fundusz.

Towarzystwo może także częściowo lub całkowicie zwolnić Inwestorów lub Uczestników Funduszu z Opłaty Dystrybucyjnej, opłaty za otwarcie rachunku IKE, opłaty za otwarcie Rachunku IKZE, Opłaty Umorzeniowej lub Opłaty za Zamianę dotyczącej Jednostek Uczestnictwa, w szczególności w ramach:

g) okresowych promocji;

h) Programów Systematycznego Oszczędzania;

i) Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych;

j) rachunku IKE;

k) rachunku IKZE.

Informacje o okresowych promocjach będą publikowane na stronie internetowej Funduszu www.rockbridge.pl

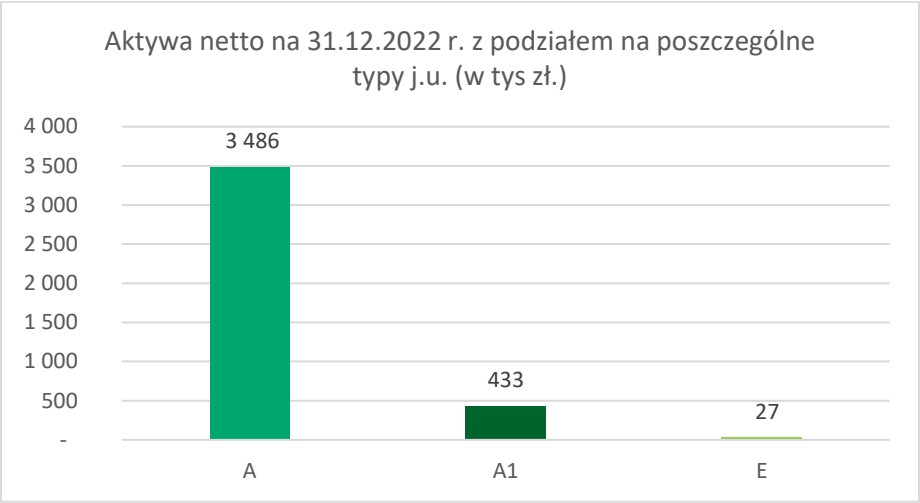
3.17.4. Opłata zmienna będąca częścią wynagrodzenia za zarządzanie, której wysokość jest uzależniona od wyników subfunduszy, prezentowana w ujęciu procentowym w stosunku do średniej wartości aktywów netto Subfunduszu nie występuje.

3.17.5. Za zarządzanie Subfunduszem Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 1,9% w skali roku naliczone od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Wskazana maksymalna stawka wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem odnosi się do kategorii Jednostek Uczestnictwa A, B, E, i I zbywanych w ramach Subfunduszu. W przypadku kategorii Jednostek Uczestnictwa A1, Towarzystwo pobiera z Aktywów Subfunduszu wynagrodzenie maksymalne do wysokości 1,89% w skali roku naliczane od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu.

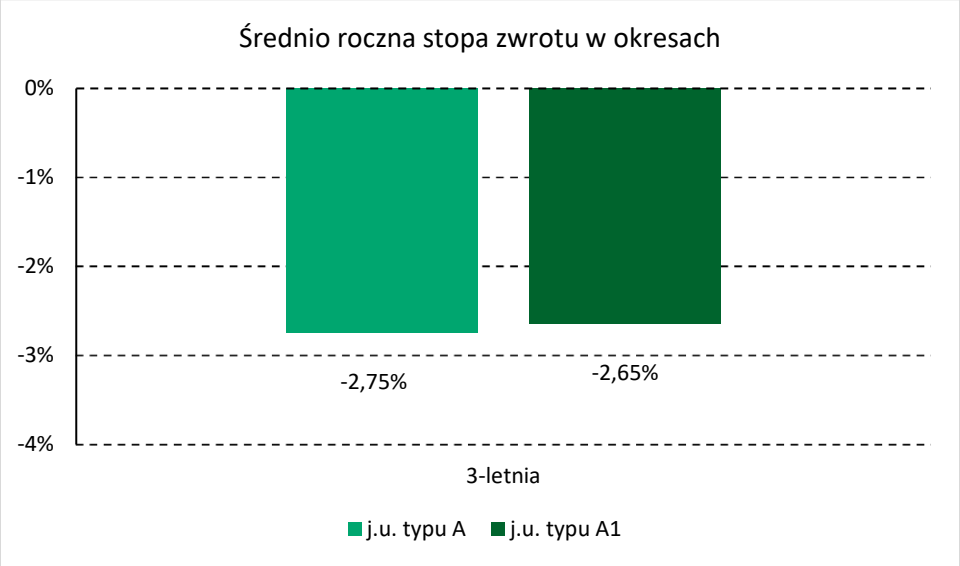
3.17.6. Fundusz nie zawarł umów ani porozumień, na podstawie których koszty działalności Subfunduszu bezpośrednio lub pośrednio są rozdzielane między Subfundusz a Towarzystwo lub inny podmiot.

3.18. Podstawowe dane finansowe Subfunduszu w ujęciu historycznym

a) Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na koniec ostatniego roku obrotowego



b) Wielkość średniej stopy zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa za ostatnie 3, 5 i 10 lat



c) Wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu (benchmark)

Subfundusz nie posiada benchmarku.

d) Wielkość średniej stopy zwrotu z przyjętego przez Fundusz wzorca

Nie dotyczy, Subfundusz nie posiada benchmarku.

e) Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika z inwestycji jest uzależniona od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz wysokości pobranych przez fundusz opłat manipulacyjnych. Wyniki historyczne nie gwarantują uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

Rozdział czwarty

Dane o Depozytariuszu

4.1. Firma (nazwa), siedziba i adres Depozytariusza wraz z numerami telekomunikacyjnymi

Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie

al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa

tel. +48 22 579-98-00

faks +48 22 579-98-01

4.2. Zakres obowiązków Depozytariusza wobec Funduszu

4.2.1 przechowywanie Aktywów Funduszu,

4.2.2. prowadzenie Rejestru Aktywów Funduszu, w tym Aktywów Subfunduszy,

4.2.3. zapewnienie, aby środki pieniężne Funduszu były przechowywane na rachunkach pieniężnych i rachunkach bankowych prowadzonych przez podmioty uprawnione do prowadzenia takich rachunków zgodnie z przepisami prawa krajowego lub spełniające w tym zakresie wymagania określone w prawie wspólnotowym lub równoważne tym wymaganiom,

4.2.4. zapewnienie monitorowania przepływu środków pieniężnych Funduszu,

4.2.5. zapewnienie, aby zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa odbywało się zgodnie z przepisami prawa i Statutem,

4.2.6. zapewnienie, aby rozliczanie umów dotyczących Aktywów Funduszu następowało bez nieuzasadnionego opóźnienia, oraz kontrolowanie terminowości rozliczania umów z Uczestnikami Funduszu,

4.2.7. zapewnienie, aby Wartość Aktywów Netto Subfunduszu oraz Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa była obliczana zgodnie z przepisami prawa i Statutem,

4.2.8. zapewnienie, aby dochody Funduszu były wykorzystywane w sposób zgodny z przepisami prawa i ze Statutem,

4.2.9. wykonywanie poleceń Funduszu, chyba że są sprzeczne z prawem lub Statutem,

4.2.10. weryfikowanie zgodności działania Funduszu z przepisami prawa regulującymi działalność funduszy inwestycyjnych lub ze Statutem w zakresie innym niż wynikający z pkt 4.2.5. – 4.2.8. oraz z uwzględnieniem interesu Uczestników.

4.3. Zakres obowiązków Depozytariusza wobec Uczestników Funduszu w zakresie reprezentowania ich interesów wobec Towarzystwa, w tym zasady wytaczania przez Depozytariusza na rzecz Uczestników Funduszu powództwa, o którym mowa w art. 72a Ustawy

4.3.1. Depozytariusz działa niezależnie od Towarzystwa i w interesie Uczestników Funduszu. Depozytariusz jest zobowiązany do występowania, w imieniu Uczestników Funduszu, z powództwem przeciwko Towarzystwu z tytułu szkody spowodowanej niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków w zakresie zarządzania Funduszem i jego reprezentacji. Depozytariusz wytacza powództwo na wniosek Uczestnika Funduszu. W przypadku, gdy Depozytariusz stwierdzi brak podstaw do wytoczenia powództwa, jest obowiązany zawiadomić o tym Uczestnika, nie później niż w terminie trzech tygodni od dnia złożenia wniosku przez Uczestnika.

4.3.2. Depozytariusz niezwłocznie zawiadamia KNF w przypadku, gdy Fundusz działa z naruszeniem prawa lub nienależycie uwzględnia interes Uczestników,

4.3.3. Depozytariusz z mocy prawa reprezentuje Fundusz w przypadku wygaśnięcia zezwolenia na działalność Towarzystwa lub w przypadku wydania przez KNF decyzji o cofnięciu zezwolenia na działalność Towarzystwa wskutek naruszania przez Towarzystwo przepisów prawa, niewypełniania warunków określonych w zezwoleniu, przekraczania zakresu zezwolenia lub naruszania interesu Uczestników Funduszu, bądź wskutek wykonywania przez Fundusz działalności z naruszeniem przepisów Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych, Statutu Funduszu lub warunków zezwolenia,

4.3.4. Depozytariusz z mocy prawa jest likwidatorem Funduszu, o ile KNF nie wyznaczy innego likwidatora,

4.3.5. Depozytariusz zapewnia zgodne z prawem i Statutem Funduszu odkupywanie Jednostek Uczestnictwa od Uczestników,

4.3.6. Depozytariusz zobowiązany jest zapewnić terminowe rozliczanie umów Uczestników z Funduszem,

4.3.7. Depozytariusz zobowiązany jest zapewnić stałą kontrolę czynności wykonywanych przez Fundusz na rzecz ich Uczestników.

4.4. Zasady i zakres zawierania z Depozytariuszem umów, których przedmiotem są lokaty, o których mowa w art. 107 ust. 2 pkt 1 Ustawy, oraz umów, o których mowa w art. 107 ust. 2 pkt 3 Ustawy

4.4.1. Fundusz może zawierać na rzecz Rockbridge Neo Subfunduszu Konserwatywnego i Rockbridge Neo Subfunduszu Obligacji Skarbowych umowy z Depozytariuszem w zakresie:

1. umów kredytu w rachunku bieżącym, przy czym:
2. umowy zawierane będą przez Fundusz z Depozytariuszem w zgodzie z interesem Uczestników i na warunkach rynkowych, w szczególności przy ocenie warunków transakcji pod uwagę brane będą następujące kryteria oceny: - koszty prowizji za otwarcie kredytu i inne koszty związane z zawarciem umowy, - wysokość odsetek od kredytu w rachunku bieżącym, - stawka bazowej stopy procentowej, - wysokość marży bankowej;
3. korzystanie przez Fundusz z kredytu w rachunku bieżącym nie może doprowadzić do naruszenia limitu zaciąganych kredytów;
4. umowy rachunków lokat terminowych na okres nie dłuższy niż 7 dni (w tym lokaty kategorii overnight) oraz umowy rachunków rozliczeniowych, w tym bieżących i pomocniczych, przy czym umowy te zawierane będą wyłącznie w celu zarządzania bieżącą płynnością oraz w zakresie niezbędnym do zaspokojenia bieżących zobowiązań Funduszu;
5. umów, których przedmiotem są obligacje i certyfikaty depozytowe o terminie realizacji praw liczonym od dnia ich wystawienia nie dłuższym niż rok, emitowane przez spółki z siedzibą w Rzeczpospolitej Polskiej lub państwie członkowskim, przy czym:

6. rodzaje papierów wartościowych będących przedmiotem tych umów muszą być zgodne z polityką inwestycyjną Funduszu, a zawieranie tych umów musi być uzasadnione celem inwestycyjnych Funduszu;

7. przedmiotem tych umów mogą być papiery wartościowe, które zgodnie ze statutem mogą być przedmiotem lokat Funduszu;

8. wartość papierów wartościowych będących przedmiotem umowy nie może stanowić więcej niż 25% emisji danego papieru wartościowego, przy czym w przypadku zawarcia kilku umów dotyczących papierów wartościowych tej samej emisji, łączna wartość papierów wartościowych nie może przekroczyć 25% wartości emisji;

9. w przypadku programów emisji papierów wartościowych danego emitenta organizowanych przez Depozytariusza łączna wartość papierów wartościowych tego emitenta nabytych w ramach programu emisji nie może przekroczyć 25% wartości wszystkich papierów wartościowych oferowanych w ramach danego programu;

10. Umowy z Depozytariuszem muszą być zawierane na warunkach rynkowych.

4.4.2. Fundusz może zawierać na rzecz Rockbridge Neo Subfunduszu Aktywnej Alokacji umowy z Depozytariuszem w zakresie:

1. umowy rachunków lokat terminowych na okres nie dłuższy niż 7 dni (w tym lokaty kategorii overnight) oraz umowy rachunków rozliczeniowych, w tym bieżących i pomocniczych, przy czym umowy te zawierane będą wyłącznie w celu zarządzania bieżącą płynnością oraz w zakresie niezbędnym do zaspokojenia bieżących zobowiązań Funduszu.

2. obligacje i bony skarbowe emitowane przez rządy Państw Członkowskich oraz Instrumenty Rynku Pieniężnego i obligacje emitowane przez spółki z siedzibą w Rzeczypospolitej Polskiej lub Państwie Członkowskim lub w państwie należącym do OECD, przy czym:

3. rodzaje papierów wartościowych oraz Instrumentów Rynku Pieniężnego będących przedmiotem tych umów muszą być zgodne z polityką inwestycyjną Funduszu, a zawieranie tych umów musi być uzasadnione celem inwestycyjnym Funduszu;

4. przedmiotem tych umów mogą być papiery wartościowe oraz Instrumenty Rynku Pieniężnego, które zgodnie ze statutem mogą być przedmiotem lokat Funduszu;

5. wartość papierów wartościowych oraz Instrumentów Rynku Pieniężnego będących przedmiotem umowy nie może stanowić więcej niż 25% emisji danego papieru wartościowego lub danego Instrumentu Rynku Pieniężnego, przy czym w przypadku zawarcia kilku umów dotyczących papierów wartościowych lub Instrumentów Rynku Pieniężnego tej samej emisji, łączna wartość papierów wartościowych lub Instrumentów Rynku Pieniężnego nie może przekroczyć 25% wartości emisji;

6. w przypadku programów emisji papierów wartościowych lub Instrumentów Rynku Pieniężnego danego emitenta organizowanych przez Depozytariusza łączna wartość papierów wartościowych lub Instrumentów Rynku Pieniężnego tego emitenta nabytych w ramach programu emisji nie może przekroczyć 25% wartości wszystkich papierów wartościowych lub Instrumentów Rynku Pieniężnego oferowanych w ramach danego programu;

7. pożyczki papierów wartościowych zawierane w celu osiągnięcia dodatkowych dochodów, w związku z papierami wartościowymi przechowywanymi na rachunkach papierów wartościowych lub zapisanymi w rejestrach prowadzonych przez Depozytariusza o ile:

8. umowy takie spełniają warunki, o których mowa w § 6 ust. 11-13 statutu;

9. zawarcie nie powoduje wystąpienia konfliktu interesów.

10. kredyty w rachunku w celu pozyskania środków pieniężnych na zarządzanie bieżącą płynnością Funduszu, w zakresie niezbędnym do zaspokajania bieżących zobowiązań Funduszu, w tym w sytuacji krótkookresowej, niskiej płynności na rynku na którym Fundusz dokonał lokat przy sztywnych terminach płatności wiążących Fundusz, lub należytego prowadzenia rozliczeń z Uczestnikami Funduszu, w tym sprawnego przekazywania środków pieniężnych na rachunki odkupień, oraz na zasadach rynkowych tj. po cenach i na warunkach przyjętych aktualnie na danym rynku, z zachowaniem limitu, o którym mowa w § 6 ust. 10 statutu oraz o ile nie jest to sprzeczne z interesem uczestników Funduszu.

11. wymiana walut, związana z nabyciem lub zbyciem składników portfela inwestycyjnego denominowanych w walutach obcych, zarówno w związku z przyjmowaniem wpłat i dokonywaniem wypłat z Funduszu, jak i realizowaną polityką inwestycyjną: transakcje natychmiastowe, transakcje terminowe (forward), transakcje wymiany walut (currency swap). Przedmiotem umów będą waluty, w których denominowane są lokaty Funduszu i będą zawierane w zgodzie z interesem Uczestników i na warunkach konkurencyjnych w stosunku do warunków oferowanych przez inne banki. W szczególności przy ocenie konkurencyjności warunków transakcji pod uwagę brane będą następujące kryteria oceny (według hierarchii ważności): cena i koszty transakcji, termin rozliczenia transakcji, wiarygodność partnera transakcji przy założeniu, iż cena i koszty transakcji z Depozytariuszem nie będą wyższe niż wynikające z ofert banków konkurencyjnych lub, jeżeli są wyższe, oferty banków konkurencyjnych nie spełniają co najmniej jednego z pozostałych, podanych wyżej kryteriów oceny.

12. wykonywanie innych czynności wynikających z zawartej umowy o prowadzenie rejestru aktywów: wymiany walut, umowy powiernicze, subpowiernicze oraz umowy rachunków papierów wartościowych i pieniężnych, w tym umowy w zewnętrznych instytucjach rozliczeniowo-depozytowych.

13. umowy z Depozytariuszem muszą być zawierane na warunkach rynkowych.

4.4.3. Fundusz może zawierać na rzecz Rockbridge Neo Subfunduszu Stabilnego Wzrostu, Rockbridge Neo Subfunduszu Akcji Europy Środkowej i Wschodniej, Rockbridge Neo Subfunduszu Akcji umowy z Depozytariuszem, których przedmiotem są:

1. obligacje i bony skarbowe emitowane przez rządy państw członkowskich oraz obligacje emitowane przez spółki z siedzibą w Rzeczypospolitej Polskiej lub państwie członkowskim, posiadające rating inwestycyjny, przy czym:

2. rodzaje papierów wartościowych będących przedmiotem tych umów muszą być zgodne z polityką inwestycyjną Subfunduszu, a zawieranie tych umów musi być uzasadnione celem inwestycyjnym Subfunduszu;

3. przedmiotem tych umów mogą być papiery wartościowe, które zgodnie ze statutem mogą być przedmiotem lokat Subfunduszu;

4. wartość papierów wartościowych będących przedmiotem umowy nie może stanowić więcej niż 25% emisji danego papieru wartościowego, przy czym w przypadku zawarcia kilku umów dotyczących papierów wartościowych tej samej emisji, łączna wartość papierów wartościowych nie może przekroczyć 25% wartości emisji;

5. w przypadku programów emisji papierów wartościowych danego emitenta organizowanych przez Depozytariusza łączna wartość papierów wartościowych tego emitenta nabytych w ramach programu emisji nie może przekroczyć 25% wartości wszystkich papierów wartościowych oferowanych w ramach danego programu;

6. wymiana walut (kupno lub sprzedaż) na rynku kasowym z maksymalnym terminem rozliczenia D+2 i na rynku terminowym z maksymalnym terminem rozliczenia D+7 pod warunkiem, że;
7. przedmiotem umów będą waluty, w których denominowane są lokaty Subfunduszu;
8. umowy będą zawierane w ramach realizacji celu inwestycyjnego i w zgodzie z przyjętą polityką inwestycyjną oraz z interesem uczestników Funduszu;
9. umowy będą zawierane na warunkach rynkowych i konkurencyjnych w stosunku do innych banków, w szczególności w odniesieniu do:
    1. ceny i kosztów transakcji;
    2. terminów rozliczenia transakcji;
    3. ograniczeń w wolumenie transakcji;
    4. wiarygodności partnera transakcji;
10. Fundusz będzie zbierał i przechowywał przez okres co najmniej 5 lat wszelką dokumentację związaną z zawieraniem umów wymiany walut, w tym w szczególności danych, na podstawie których podjęta została decyzja o dokonaniu transakcji, niezależnie od formy w jakiej zostały sporządzone.
11. umowy z Depozytariuszem muszą być zawierane na warunkach rynkowych.

4.4.4. Fundusz może zawierać na rzecz Rockbridge Neo Subfunduszu Akcji Średnich Spółek umowy z Depozytariuszem, których przedmiotem są:

1. umowy kredytu w rachunku bieżącym, przy czym:
    1. umowy zawierane będą przez Fundusz z Depozytariuszem w zgodzie z interesem Uczestników i na warunkach rynkowych, w szczególności przy ocenie warunków transakcji pod uwagę brane będą następujące kryteria oceny: - koszty prowizji za otwarcie kredytu i inne koszty związane z zawarciem umowy, - wysokość odsetek od kredytu w rachunku bieżącym, - stawka bazowej stopy procentowej, - wysokość marży bankowej;
    2. korzystanie przez Fundusz z kredytu w rachunku bieżącym nie może doprowadzić do naruszenia limitu zaciąganych kredytów;
2. umowy rachunków lokat terminowych na okres nie dłuższy niż 7 dni (w tym lokaty kategorii overnight) oraz umowy rachunków rozliczeniowych, w tym bieżących i pomocniczych, przy czym umowy te zawierane będą wyłącznie w celu zarządzania bieżącą płynnością oraz w zakresie niezbędnym do zaspokojenia bieżących zobowiązań Subfunduszu;
3. obligacje i bony skarbowe emitowane przez rządy państw członkowskich oraz obligacje emitowane w Rzeczypospolitej Polskiej lub w państwie członkowskim, posiadające rating inwestycyjny, przy czym:
    1. rodzaje papierów wartościowych będących przedmiotem tych umów muszą być zgodne z polityką inwestycyjną Subfunduszu, a zawieranie tych umów musi być uzasadnione celem inwestycyjnych Subfunduszu;
    2. przedmiotem tych umów mogą być papiery wartościowe, które zgodnie z § 22 mogą być przedmiotem lokat Subfunduszu;
    3. wartość papierów wartościowych będących przedmiotem umowy nie może stanowić więcej niż 25% emisji danego papieru wartościowego, przy czym w przypadku zawarcia kilku umów dotyczących papierów wartościowych tej samej emisji, łączna wartość papierów wartościowych nie może przekroczyć 25% wartości emisji;
    4. w przypadku programów emisji papierów wartościowych danego emitenta organizowanych przez Depozytariusza łączna wartość papierów wartościowych tego emitenta nabytych w ramach programu emisji nie może przekroczyć 25% wartości wszystkich papierów wartościowych oferowanych w ramach danego programu;
4. wymiana walut (kupno lub sprzedaż) na rynku kasowym z maksymalnym terminem rozliczenia D+2 i na rynku terminowym z maksymalnym terminem rozliczenia D+7 pod warunkiem, że;
    1. przedmiotem umów będą waluty, w których denominowane są lokaty Subfunduszu;
    2. umowy będą zawierane w ramach realizacji celu inwestycyjnego i w zgodzie z przyjętą polityką inwestycyjną oraz z interesem uczestników Funduszu;
    3. umowy będą zawierane na warunkach rynkowych i konkurencyjnych w stosunku do innych banków, w szczególności w odniesieniu do:
        1. ceny i kosztów transakcji;
        2. terminów rozliczenia transakcji;
        3. ograniczeń w wolumenie transakcji;
        4. wiarygodności partnera transakcji;
        5. Fundusz będzie zbierał i przechowywał przez okres co najmniej 5 lat wszelką dokumentację związaną z zawieraniem umów wymiany walut, w tym w szczególności danych, na podstawie których podjęta została decyzja o dokonaniu transakcji, niezależnie od formy w jakiej zostały sporządzone.
        6. Umowy z Depozytariuszem muszą być zawierane na warunkach rynkowych.

4.4a. Opis konfliktów interesów, które mogą powstać w związku z wykonywaniem przez Depozytariusza funkcji depozytariusza Funduszu oraz inną działalnością Depozytariusza:

Depozytariusz nie poinformował Towarzystwa o zidentyfikowanych okolicznościach, które mogłyby spowodować wystąpienie konfliktu interesów pomiędzy nim, Funduszem, Towarzystwem lub Uczestnikami Funduszu, które mogą powstać w związku z wykonywaniem przez Depozytariusza funkcji depozytariusza Funduszu oraz inną działalnością Depozytariusza.

4.5. Informacje o podmiocie, o którym mowa w art. 81i Ustawy, któremu Depozytariusz powierzył wykonywanie czynności w zakresie związanym z realizacją funkcji przechowywania aktywów Funduszu

Depozytariusz może powierzyć wykonywanie czynności związanych z przechowywaniem aktywów Funduszu innemu podmiotowi, o ile podmiot ten spełnia kryteria wskazane w przepisach prawa. Powierzenie przez Depozytariusza wykonywania czynności w zakresie związanym z realizacją funkcji przechowywania

aktywów nie wpływa na zakres odpowiedzialności Depozytariusza, chyba że Depozytariusz uwolni się od odpowiedzialności na zasadach określonych w przepisach powszechnie obowiązującego prawa.

Na dzień sporządzenia niniejszej informacji, Deutsche Bank Polska S.A. – Depozytariusz powierza lub może powierzać funkcje w zakresie wykonywania czynności związanych z przechowywaniem aktywów funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo następującym podmiotom:

- Deutsche Bank AG z siedzibą w Niemczech, w zakresie przechowywania aktywów, rozliczania transakcji oraz obsługi zdarzeń korporacyjnych, dotyczących aktywów nabywanych przez Fundusz poza granicami Polski, Deutsche Bank AG Taunusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany,

- Deutsche Bank AG, Oddział w Nowym Jorku, w zakresie przechowywania aktywów, rozliczania transakcji oraz obsługi zdarzeń korporacyjnych, dotyczących aktywów nabywanych przez Fundusz poza granicami Polski, Deutsche Bank AG, NY Branch, 60 Wall Street, 10005 New York, NY, USA

- Deutsche Bank AG, Oddział w Czechach, w zakresie przechowywania aktywów, rozliczania transakcji, obsługi zdarzeń korporacyjnych oraz innych czynności, dotyczących aktywów nabywanych przez Fundusz poza granicami Polski, w tym w szczególności na rynku czeskim, Deutsche Bank AG Prague Jungmannova 24/745, 11121 Praha , Czech Republic,

- Deutsche Bank AG, Oddział na Węgrzech, w zakresie przechowywania aktywów, rozliczania transakcji, obsługi zdarzeń korporacyjnych oraz innych czynności, dotyczących aktywów nabywanych przez Fundusz poza granicami Polski, w tym w szczególności na rynku węgierskim, Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe, H-1054 Budapest, Hold utca 27,Hungary

- Deutsche Bank A.S. z siedzibą w Turcji, w zakresie przechowywania aktywów, rozliczania transakcji, obsługi zdarzeń korporacyjnych oraz innych czynności, dotyczących aktywów nabywanych przez Fundusz poza granicami Polski, w tym w szczególności na rynku tureckim, DEUTSCHE BANK A.S. Esentepe Mahallesi Buyukdere Cad. Ferko Signature No: 175/149 Sisli, TR-34394 Istanbul, Turkey,

- PKO BP S.A. z siedzibą w Polsce, w zakresie przechowywania aktywów Funduszu mających postać dokumentu, PKO Bank Polski SA ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa.

Powyżej wskazane podmioty są bezpośrednimi uczestnikami Systemów Rozrachunków Papierów Wartościowych oraz mogą dokonywać dalszego powierzenia funkcji w zakresie wykonywania czynności związanych z przechowywaniem aktywów funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo innym podmiotom, na zasadach określonych w Rozporządzeniu 231/2013.

4.6. Informacje o podmiocie, o którym mowa w art. 81j Ustawy, któremu przekazano wykonywanie czynności w zakresie związanym z realizacją funkcji przechowywania aktywów Funduszu, w tym:

a) firmę (nazwę), siedzibę i adres podmiotu,

b) zakres usług świadczonych na rzecz funduszu;

Podmiot, któremu Depozytariusz na podstawie art. 81i ust. 1 Ustawy powierzył wykonywanie czynności związanych z przechowywaniem aktywów może przekazać wykonywanie powierzonych mu czynności innemu przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu po spełnieniu warunków określonych w Ustawie.

Na dzień sporządzenia niniejszej informacji, Deutsche Bank AG z siedzibą w Niemczech powierza lub może powierzać funkcje w zakresie przechowywania aktywów, rozliczania transakcji, obsługi zdarzeń korporacyjnych oraz innych czynności, dotyczących aktywów nabywanych przez Fundusz poza granicami Polski następującym podmiotom:

Rynek	Subdepozytariusz
Australia	National Australia Bank Ltd. (Melbourne), 500 Bourke Street Melbourne, VIC 3000, Australia
Austria	OeKB Central Securities Depository GmbH (Vienna), Strauchgasse 1-3 A-1011 Wien
Bangladesh	HSBC (Dhaka), 108 Bir Uttam CR Dutta Road, 1205 Dhaka, Bangladesh
Belgium	Deutsche Bank AG (Amsterdam), De Entree 195, 1101 HE Amsterdam Netherlands
Canada	Royal Bank of Canada (Toronto), 200 Bay Street, 2500 Toronto, Ontario M5J 2J5 Canada
Czech Republic	Deutsche Bank AG (Prague), Jungmannova 24/745, 11121 Praha 1, Czech Republic
Denmark	Skandinaviska Enskilda Banken (Copenhagen), Bernstorffsgade 50, 1577 Copenhagen, Denmark
Euroclear	Deutsche Bank AG (Frankfurt), Taunusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany
Finland	Skandinaviska Enskilda Banken (Helsinki), Etelaesplanadi 18, 00130 Helsinki, Finland
France	Deutsche Bank AG (Amsterdam), De Entree 195, 1101 HE Amsterdam Netherlands
Greece	Citibank N.A. (Athens), CITIBANK N.A Athens, 52-54 Syngrou Avenue, 117 42 Athens, Greece
Hong Kong	Deutsche Bank AG (Hong Kong), 1 Austin Road West, Kowloon, Hong Kong
Hungary	Deutsche Bank Rt. (Budapest), Magyarországi Fióktelepe, H-1054 Budapest, Hold utca 27, Hungary

Indonesia	Deutsche Bank AG (Jakarta), 80 Jalan Imam Bonjol, 10310 Jakarta, Indonesia
Israel	Bank Leumi (Tel-Aviv), 19 Herzl Street 65546 Tel-Aviv, Israel
Italy	Monte Titoli S.p.A. (Milan), Palazzo Mezzanotte Piazza Affari, 6 20123 Milan MI. Italy
Japan	Mizuho Corporate Bank Ltd. (Tokyo), 2-15-1 Konan, Minato Ku, 108-6105 Tokyo, Japan
Netherlands	Deutsche Bank AG (Amsterdam), De Entree 195, 1101 HE Amsterdam Netherlands
New Zealand	National Australia Bank Ltd. (Melbourne), 500 Bourke Street Melbourne, VIC 3000, Australia
Norway	Skandinaviska Enskilda Banken (Oslo), Filipstad Brygge 1, NO-0123 Oslo, Norway
Portugal	Deutsche Bank AG (Amsterdam), De Entree 99-197195, 1101 HE Amsterdam Netherlands
Singapore	Deutsche Bank AG (Singapore), One Raffles Quay, South Tower Level 17, 048583 Singapore
Slovak Republic	UniCredit Bank Slovakia A.S. (Bratislava), Mostova 146/6 81102 Bratislava, Slovak Republic
South Africa	Standard Bank of South Africa (Johannesburg), 5 Simmonds Street, Johannesburg 2001, South Africa
Spain	Deutsche Bank SAE (Barcelona), Avenida Diagonal, 446 E-08006 Barcelona, Spain
Sweden	SEB Merchant Banking (Stockholm), Kungstradgardsgatan 8, 111 47 Stockholm
Switzerland	Credit Suisse (Zurich), Paradeplatz 8, 8001 Zurich, Switzerland
United Kingdom	Deutsche Bank AG (London), Deutsche Bank AG London, 1 Great Winchester Street, EC2N 2DB London, United Kingdom
Mexico	Banco Nacional de Mexico Citibank (Mexico City), Isabel la Catolica 44, DF 06000 Mexico City, Mexico
Thailand	Deutsche Bank AG (Bangkok), 63 Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, 10330 Bangkok, Thailand

Na dzień sporządzenia niniejszej informacji, Deutsche Bank AG, Oddział w Nowym Jorku, powierza lub może powierzać funkcje w zakresie przechowywania aktywów, rozliczania transakcji, obsługi zdarzeń korporacyjnych oraz innych czynności, dotyczących aktywów nabywanych przez Fundusz poza granicami Polski spółkom:

The Bank of New York Mellon, 225 Liberty Street, New York, NY10286, USA,

4.7. Opis konfliktów interesów, które mogą powstać w wyniku powierzenia lub przekazania czynności Depozytariusza podmiotom, o których mowa w art. 81i oraz art. 81j Ustawy

Depozytariusz nie powziął informacji o istnieniu konfliktu interesów, który mógłby wyniknąć z powierzenia wykonywania czynności innemu podmiotowi.

4.8. Informacja, że powierzenie lub przekazanie czynności jest wymagane z uwagi na wymogi określone w prawie państwa trzeciego, okoliczności uzasadniające powierzenie lub przekazanie czynności oraz opis ryzyk wiążących się z takim powierzeniem lub przekazaniem czynności - w przypadku, o którym mowa w art. 81i ust. 3 ustawy;

Nie ma zastosowania z uwagi na politykę inwestycyjną Funduszu, która nie przewiduje lokat na rynkach objętych zakresem art. 81i ust. 3 Ustawy.

4.9. Zakres i zasady odpowiedzialności Depozytariusza oraz podmiotów, o których mowa w art. 81i oraz art. 81j ustawy, za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków określonych w art. 72 ust. 1 i art. 72a Ustawy oraz w umowie o wykonywanie funkcji depozytariusza funduszu inwestycyjnego.

Depozytariusz ponosi odpowiedzialność za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonywaniem obowiązków Depozytariusza określonych w umowie o pełnienie funkcji depozytariusza, art. 72 ust. 1 i art. 72a Ustawy oraz Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2016/438 z dnia 17 grudnia 2015 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE w odniesieniu do obowiązków depozytariuszy. Depozytariusz odpowiada wobec Funduszu za utratę instrumentów finansowych, stanowiących papiery wartościowe, które są zapisane na rachunkach papierów wartościowych prowadzonych przez Depozytariusza, a także za utratę instrumentów finansowych, które nie mogą być zapisane na rachunku papierów wartościowych i są przechowywane przez Depozytariusza. W przypadku utraty instrumentów finansowych, o których mowa wyżej Depozytariusz zwraca Funduszowi taki sam instrument lub aktywo albo kwotę odpowiadającą bieżącej wartości takiego instrumentu lub aktywa. Depozytariusz odpowiada wobec Funduszu za utratę przez podmiot, któremu powierzył wykonywanie czynności na podstawie umowy, o której mowa w art. 81i ust. 1 Ustawy, instrumentów finansowych stanowiących Aktywa Funduszu. Depozytariusz może zwolnić się od odpowiedzialności, jeżeli wykaże, że utrata instrumentu finansowego lub aktywa Funduszu nastąpiła z przyczyn od niego niezależnych. W przypadku utraty przez Depozytariusza przechowywanych przez niego Aktywów, o których mowa w art. 72b ust. 1 i 2 Ustawy, Depozytariusz może zwolnić się od odpowiedzialności, jeżeli wykaże, że utrata tych Aktywów nastąpiła w okolicznościach uzasadniających zwolnienie Depozytariusza z odpowiedzialności zgodnie z art. 19 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/438 z dnia 17 grudnia 2015 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE w odniesieniu do obowiązków depozytariuszy.

Rozdział piąty

Dane o podmiotach obsługujących Fundusz

5.1. Dane o podmiocie prowadzącym rejestr Uczestników Funduszy (Agent Transferowy)

5.1.1. Firma, siedziba, adres, forma prawna i numery telekomunikacyjne Agenta Transferowego

ProService Finteco Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie

ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa

tel. +48 22 588-19-00

faks +48 22 588-19-50

5.2. Dane o podmiotach, które pośredniczą w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa przez Fundusze

5.2.1. Firma (nazwa), siedziba, adres, numery telekomunikacyjne i forma prawna podmiotu

5.2.1.1. mBank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie

ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa

tel. +42 630 08 00, +48 783 300 800

5.2.1.2. skreślony

5.2.1.3. Santander Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie

al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa

tel. +48 19 999

5.2.1.4. Private Wealth Consulting Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie

ul. św. Barbary 1, Warszawa 00-686,
tel. +48 22 125 50 23

5.2.1.5. ProService Finteco Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie

ul. Konstruktorska 12A, 02-637 Warszawa

tel. +48 22 588-19-00

5.2.1.6. Dom Inwestycyjny Xelion Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie

ul. Puławska 107, 02-595 Warszawa

tel. +48 22 565-44-00

5.2.1.7. skreślony

5.2.1.8. Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie

ul. Marszałkowska 78/80, 00-517 Warszawa

tel. +48 22 504-31-04, +48 801 104 104

5.2.1.9. skreślony

5.2.1.10 IPOPEMA Securities Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie

ul. Próżna 9,

00-107 Warszawa

tel. +48 22 236-92-00

5.2.1.11 Starfunds Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Poznaniu

ul. Niszawska 1,

61-021 Poznań

tel. +48 61 646-06-30

5.2.1.12. KupFundusz Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie

ul. Skierniewicka 10a, 01-230 Warszawa

tel. +48 22 599-42-67

5.2.1.13 Phinance Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu

ul. Ratajczaka 19

61-814 Poznań

tel. +48 61 663-99-39

5.2.1.14 Niezależny Dom Maklerski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie

ul. Wspólna 56

00-686 Warszawa

tel. +48 22 254-97-60

5.2.1.15 Evo Dom Maklerski SA z siedzibą w Warszawie

Ul. Pankiewicza 3, 00-696 Warszawa

tel. +48 22 417 58 60

5.2.2. Zakres świadczonych usług

5.2.2.1. mBank Spółka Akcyjna prowadzi działalność polegającą na pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy. Zakres usług świadczonych przez mBank na rzecz Funduszy polega w szczególności na:

a) udzielaniu Uczestnikom i potencjalnym Uczestnikom informacji o Funduszu i Towarzystwie oraz zasadach uczestnictwa w Funduszu, w szczególności zasadach zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz za pośrednictwem Dystrybutora;

b) przyjmowaniu, za pośrednictwem jednego lub wielu kanałów dostępu, zleceń, oświadczeń woli i wiedzy związanych z uczestnictwem w Funduszu oraz dokumentów dołączanych do przyjmowanych zleceń i oświadczeń woli i wiedzy związanych z uczestnictwem w Funduszu;

c) niezwłocznym przekazywaniu bezpośrednio do Agenta Transferowego lub Funduszu przyjętych zleceń, oświadczeń woli i wiedzy związanych z uczestnictwem w Funduszu;

d) przechowywania przyjętych zleceń, oświadczeń woli i wiedzy związanych z uczestnictwem w Funduszu oraz Dokumentów dodatkowych kierowanych do Funduszu w sposób zapobiegający nieuprawnionemu wykorzystaniu danych Klientów oraz ich zniszczeniu;

e) bezpłatnym udostępnianiu Klientom aktualnych dokumentów wymaganych przepisami Ustawy, udostępnianych przez Towarzystwo;

f) współpracy w rozpatrywaniu reklamacji Uczestników.

5.2.2.2. skreślony

5.2.2.3. Santander Bank Polska Spółka Akcyjna prowadzi działalność polegającą na pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy. Zakres usług świadczonych przez Santander Bank Polska Spółka Akcyjna na rzecz Funduszy polega w szczególności na:

a) informowaniu Uczestników i potencjalnych Uczestników o zasadach nabywania, odkupywania i dokonywania konwersji/zamiany Jednostek Uczestnictwa zgodnie z warunkami określonymi w Statutach Funduszy, obowiązujących procedurach obsługi Uczestników i potencjalnych Uczestników oraz informacjami dostarczonymi przez Fundusze,

b) obsługiwaniu Uczestników i potencjalnych Uczestników Funduszy zgodnie z obowiązującymi procedurami przy wykorzystaniu formularzy dostarczonych przez Towarzystwo oraz stosownego oprogramowania komputerowego,

c) przyjmowaniu od Uczestników Funduszy wszelkich zleceń i dyspozycji dotyczących Jednostek Uczestnictwa, zgodnie z obowiązującymi procedurami,

d) przyjmowaniu od Uczestników wszelkich oświadczeń woli związanych z ich uczestnictwem w Funduszach,

e) pośredniczeniu w zawieraniu umów pomiędzy Funduszami (bądź Towarzystwem) a Uczestnikami o składanie zleceń za pomocą telefonu, telefaksu bądź Internetu,

f) pośredniczeniu w zawieraniu umów pomiędzy Funduszami a Uczestnikami o uczestnictwo w Programach Systematycznego Oszczędzania,

g) przekazywaniu do Agenta Transferowego wszelkich oryginałów zleceń i dyspozycji oraz oryginałów lub poświadczonych kopii innych wymaganych dokumentów przedłożonych przez Uczestników zgodnie z obowiązującymi procedurami,

h) niezwłocznym przekazywaniu środków pieniężnych przyjętych na nabycie Jednostek Uczestnictwa, nie później niż następnego dnia roboczego, na odpowiednie rachunki bankowe Funduszy.

5.2.2.4. Private Wealth Consulting Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością prowadzi działalność polegającą na pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy. Zakres usług świadczonych przez Private Wealth Consulting Sp.

z o.o. na rzecz Funduszy polega w szczególności na:

a) informowaniu Uczestników i potencjalnych Uczestników o zasadach nabywania, odkupywania i dokonywania konwersji/zamiany Jednostek Uczestnictwa zgodnie z warunkami określonymi w Statutach Funduszy, obowiązującymi procedurami obsługi Uczestników i potencjalnych Uczestników oraz informacjami dostarczonymi przez Fundusze,

b) obsługiwaniu Uczestników i potencjalnych Uczestników Funduszy zgodnie z obowiązującymi procedurami przy wykorzystaniu formularzy dostarczonych przez Towarzystwo oraz stosownego oprogramowania komputerowego,

c) przyjmowaniu od Uczestników Funduszy wszelkich zleceń i dyspozycji dotyczących Jednostek Uczestnictwa, zgodnie z obowiązującymi procedurami,

d) przyjmowaniu od Uczestników wszelkich oświadczeń woli związanych z ich uczestnictwem w Funduszach,

e) pośredniczeniu w zawieraniu umów pomiędzy Funduszami (bądź Towarzystwem) a Uczestnikami o składanie zleceń za pomocą telefonu, telefaksu bądź Internetu,

f) pośredniczeniu w zawieraniu umów pomiędzy Funduszami a Uczestnikami o uczestnictwo w Programach Systematycznego Oszczędzania,

g) przekazywaniu do Agenta Transferowego wszelkich oryginałów zleceń i dyspozycji oraz oryginałów lub poświadczonych kopii innych wymaganych dokumentów przedłożonych przez Uczestników zgodnie z obowiązującymi procedurami.

5.2.2.5. ProService Finteco Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością prowadzi działalność polegającą na pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy. Zakres usług świadczonych przez ProService Finteco Sp. z o.o. na rzecz Funduszy polega w szczególności na:

a) informowaniu Uczestników i potencjalnych Uczestników o zasadach nabywania, odkupywania i dokonywania konwersji/zamiany Jednostek Uczestnictwa zgodnie z warunkami określonymi w Statutach Funduszy, obowiązujących procedurach obsługi Uczestników i potencjalnych Uczestników oraz informacjami dostarczonymi przez Fundusze,

b) obsługiwaniu Uczestników i potencjalnych Uczestników Funduszy zgodnie z obowiązującymi procedurami przy wykorzystaniu formularzy dostarczonych przez Towarzystwo oraz stosownego oprogramowania komputerowego,

c) przyjmowaniu od Uczestników Funduszy wszelkich zleceń i dyspozycji dotyczących Jednostek Uczestnictwa, zgodnie z obowiązującymi procedurami,

d) przyjmowaniu od Uczestników wszelkich oświadczeń woli związanych z ich uczestnictwem w Funduszach,

e) pośredniczeniu w zawieraniu umów pomiędzy Funduszami (bądź Towarzystwem) a Uczestnikami o składanie zleceń za pomocą telefonu, telefaksu bądź Internetu,

f) pośredniczeniu w zawieraniu umów pomiędzy Funduszami a Uczestnikami o uczestnictwo w Programach Systematycznego Oszczędzania,

g) pośredniczeniu w zawieraniu umów Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego,

h) pośredniczeniu w zawieraniu umów Indywidualnego Konta Emerytalnego,

i) przekazywaniu do Agenta Transferowego wszelkich oryginałów zleceń i dyspozycji oraz oryginałów lub poświadczonych kopii innych wymaganych dokumentów przedłożonych przez Uczestników zgodnie z obowiązującymi procedurami.

5.2.2.6. Dom Inwestycyjny Xelion Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością prowadzi działalność polegającą na pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy. Zakres usług świadczonych przez Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. na rzecz Funduszy polega w szczególności na:

a) informowaniu Uczestników i potencjalnych Uczestników o zasadach nabywania, odkupywania i dokonywania konwersji/zamiany Jednostek Uczestnictwa zgodnie z warunkami określonymi w Statutach Funduszy, obowiązującymi procedurami obsługi Uczestników i potencjalnych Uczestników oraz informacjami dostarczonymi przez Fundusze,

b) obsługiwaniu Uczestników i potencjalnych Uczestników Funduszy zgodnie z obowiązującymi procedurami przy wykorzystaniu formularzy dostarczonych przez Towarzystwo oraz stosownego oprogramowania komputerowego,

c) przyjmowaniu od Uczestników Funduszy wszelkich zleceń i dyspozycji dotyczących Jednostek Uczestnictwa, zgodnie z obowiązującymi procedurami,

d) pośredniczeniu w zawieraniu umów Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego,

e) pośredniczeniu w zawieraniu umów Indywidualnego Konta Emerytalnego,

f) przekazywaniu do Agenta Transferowego wszelkich oryginałów zleceń i dyspozycji oraz oryginałów lub poświadczonych kopii innych wymaganych dokumentów przedłożonych przez Uczestników zgodnie z obowiązującymi procedurami.

5.2.2.7. skreślony

5.2.2.8. Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna prowadzi działalność polegającą na pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy. Zakres usług świadczonych przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. na rzecz Funduszy polega w szczególności na:

a) informowaniu Uczestników i potencjalnych Uczestników o zasadach nabywania, odkupywania i dokonywania konwersji/zamiany Jednostek Uczestnictwa zgodnie z warunkami określonymi w Statutach Funduszy, obowiązującymi procedurami obsługi Uczestników i potencjalnych Uczestników oraz informacjami dostarczonymi przez Fundusze,

b) obsługiwaniu Uczestników i potencjalnych Uczestników Funduszy zgodnie z obowiązującymi procedurami przy wykorzystaniu formularzy dostarczonych przez Towarzystwo oraz stosownego oprogramowania komputerowego,

c) przyjmowaniu od Uczestników Funduszy wszelkich zleceń i dyspozycji dotyczących Jednostek Uczestnictwa, zgodnie z obowiązującymi procedurami,

d) przekazywaniu do Agenta Transferowego wszelkich oryginałów zleceń i dyspozycji oraz oryginałów lub poświadczonych kopii innych wymaganych dokumentów przedłożonych przez Uczestników zgodnie z obowiązującymi procedurami,

e) przyjmowaniu od Uczestników wszelkich oświadczeń woli związanych z ich uczestnictwem w Funduszach zgodnie z obowiązującymi procedurami,

f) pośredniczeniu w zawieraniu umów pomiędzy Funduszami bądź Towarzystwem a Uczestnikami o składanie zleceń telefonicznych, telefaksowych bądź internetowych.

5.2.2.9. skreślony

5.2.2.10. IPOPEMA Securities Spółka Akcyjna prowadzi działalność polegającą na pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy. Zakres usług świadczonych przez IPOPEMA Securities Spółka Akcyjna na rzecz Funduszy polega w szczególności na:

a) informowaniu Klientów o zasadach nabywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa, zgodnie z warunkami zawartymi w Ustawie, Statucie, Prospekcie, Procedurach operacyjnych oraz innych materiałach informacyjnych dostarczonych lub zaakceptowanych przez Fundusze, w tym informowania o ryzyku związanym z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa,

b) pośrednictwie w zakresie zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa poprzez przyjmowanie wszelkich zleceń i dyspozycji dotyczących Jednostek Uczestnictwa, w tym także w ramach Produktów specjalnych lub innych programów, określonych w Statucie, o ile znajdują się one w ofercie sprzedaży za pośrednictwem Spółki, biorąc pod uwagę ograniczenia wynikające z przyjmowania zleceń i dyspozycji w Spółce;

c) przyjmowaniu od Klientów dyspozycji i innych oświadczeń woli związanych z ich uczestnictwem w Funduszach, oraz realizacji innych czynności, biorąc pod uwagę ograniczenia wynikające z przyjmowania zleceń i dyspozycji w Spółce,

d) możliwości pośredniczenia pomiędzy Funduszami a Klientami w zawieraniu pomiędzy Funduszami a Klientami umów o korzystanie z usług serwisu transakcyjno-informacyjnego;

e) udostępnianiu Klientom Prospektów, KIID, aktualnych informacji o zmianach w Prospektach i KIID, sprawozdań finansowych Funduszy, jak również innych materiałów informacyjnych i reklamowych dostarczonych przez Fundusze,

f) udziale w rozpatrywaniu reklamacji Uczestników, na zasadach określonych w procedurach operacyjnych.

5.2.2.11. Starfunds Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością prowadzi działalność polegającą na pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy. Zakres usług świadczonych przez Starfunds Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na rzecz Funduszy polega w szczególności na:

a) informowaniu Klientów o zasadach nabywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa, zgodnie z warunkami zawartymi w Ustawie, Statucie, Prospekcie, Procedurach operacyjnych oraz innych materiałach informacyjnych dostarczonych lub zaakceptowanych przez Fundusze, w tym informowania o ryzyku związanym z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa,

b) pośrednictwie w zakresie zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa poprzez przyjmowanie wszelkich zleceń i dyspozycji dotyczących Jednostek Uczestnictwa, w tym także w ramach Produktów specjalnych lub innych programów, określonych w Statucie, o ile znajdują się one w ofercie sprzedaży za pośrednictwem Spółki, biorąc pod uwagę ograniczenia wynikające z przyjmowania zleceń i dyspozycji w Spółce;

c) przyjmowaniu od Klientów dyspozycji i innych oświadczeń woli związanych z ich uczestnictwem w Funduszach, oraz realizacji innych czynności, biorąc pod uwagę ograniczenia wynikające z przyjmowania zleceń i dyspozycji w Spółce,

d) możliwości pośredniczenia pomiędzy Funduszami a Klientami w zawieraniu pomiędzy Funduszami a Klientami umów o korzystanie z usług serwisu transakcyjno-informacyjnego;

e) udostępnianiu Klientom Prospektów, KIID, aktualnych informacji o zmianach w Prospektach i KIID, sprawozdań finansowych Funduszy, jak również innych materiałów informacyjnych i reklamowych dostarczonych przez Fundusze,

f) udziale w rozpatrywaniu reklamacji Uczestników, na zasadach określonych w procedurach operacyjnych.

5.2.2.12. KupFundusz Spółka Akcyjna prowadzi działalność polegającą na pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy. Zakres usług świadczonych przez KupFundusz Spółka Akcyjna na rzecz Funduszy polega w szczególności na:

a) informowaniu Klientów o zasadach nabywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa, zgodnie z warunkami zawartymi w Ustawie, Statucie, Prospekcie, Procedurach operacyjnych oraz innych materiałach informacyjnych dostarczonych lub zaakceptowanych przez Fundusze, w tym informowania o ryzyku związanym z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa,

b) pośrednictwie w zakresie zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa poprzez przyjmowanie wszelkich zleceń i dyspozycji dotyczących Jednostek Uczestnictwa, w tym także w ramach Produktów specjalnych lub innych programów, określonych w Statucie, o ile znajdują się one w ofercie sprzedaży za pośrednictwem Spółki, biorąc pod uwagę ograniczenia wynikające z przyjmowania zleceń i dyspozycji w Spółce;

c) przyjmowaniu od Klientów dyspozycji i innych oświadczeń woli związanych z ich uczestnictwem w Funduszach, oraz realizacji innych czynności, biorąc pod uwagę ograniczenia wynikające z przyjmowania zleceń i dyspozycji w Spółce,

d) możliwości pośredniczenia pomiędzy Funduszami a Klientami w zawieraniu pomiędzy Funduszami a Klientami umów o korzystanie z usług serwisu transakcyjno-informacyjnego;

e) udostępnianiu Klientom Prospektów, KIID, aktualnych informacji o zmianach w Prospektach i KIID, sprawozdań finansowych Funduszy, jak również innych materiałów informacyjnych i reklamowych dostarczonych przez Fundusze,

f) udziale w rozpatrywaniu reklamacji Uczestników, na zasadach określonych w procedurach operacyjnych.

5.2.2.13. Phinance Spółka Akcyjna prowadzi działalność polegającą na pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy. Zakres usług świadczonych przez Phinance S.A. na rzecz Funduszy polega w szczególności na:

a) informowaniu Klientów o zasadach nabywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa, zgodnie z warunkami zawartymi w Ustawie, Statucie, Prospekcie, Procedurach operacyjnych oraz innych materiałach informacyjnych dostarczonych lub zaakceptowanych przez Fundusze, w tym informowania o ryzyku związanym z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa,

b) pośrednictwie w zakresie zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa poprzez przyjmowanie wszelkich zleceń i dyspozycji dotyczących Jednostek Uczestnictwa, w tym także w ramach Produktów specjalnych lub innych programów, określonych w Statucie, o ile znajdują się one w ofercie sprzedaży za pośrednictwem Spółki, biorąc pod uwagę ograniczenia wynikające z przyjmowania zleceń i dyspozycji w Spółce;

c) przyjmowaniu od Klientów dyspozycji i innych oświadczeń woli związanych z ich uczestnictwem w Funduszach, oraz realizacji innych czynności, biorąc pod uwagę ograniczenia wynikające z przyjmowania zleceń i dyspozycji w Spółce,

d) możliwości pośredniczenia pomiędzy Funduszami a Klientami w zawieraniu pomiędzy Funduszami a Klientami umów o korzystanie z usług serwisu transakcyjno-informacyjnego;

e) udostępnianiu Klientom Prospektów, KIID, aktualnych informacji o zmianach w Prospektach i KIID, sprawozdań finansowych Funduszy, jak również innych materiałów informacyjnych i reklamowych dostarczonych przez Fundusze,

f) udziale w rozpatrywaniu reklamacji Uczestników, na zasadach określonych w procedurach operacyjnych.

5.2.2.14. Niezależny Dom Maklerski Spółka Akcyjna prowadzi działalność polegającą na pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy. Zakres usług świadczonych przez Niezależny Dom Maklerski S.A. na rzecz Funduszy polega w szczególności na:

a) informowaniu Uczestników i potencjalnych Uczestników o zasadach nabywania, odkupywania i dokonywania konwersji/zamiany Jednostek Uczestnictwa zgodnie z warunkami określonymi w Statutach Funduszy, obowiązującymi procedurami obsługi Uczestników i potencjalnych Uczestników oraz informacjami dostarczonymi przez Fundusze,

b) obsługiwaniu Uczestników i potencjalnych Uczestników Funduszy zgodnie z obowiązującymi procedurami przy wykorzystaniu formularzy dostarczonych przez Towarzystwo oraz stosownego oprogramowania komputerowego,

c) przyjmowaniu od Uczestników Funduszy wszelkich zleceń i dyspozycji dotyczących Jednostek Uczestnictwa, zgodnie z obowiązującymi procedurami,

d) przyjmowaniu od Uczestników wszelkich oświadczeń woli związanych z ich uczestnictwem w Funduszach,

e) realizowaniu obowiązków przewidzianych w przepisach dotyczących przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,

f) pośredniczeniu w zawieraniu przez Uczestników umów o składanie zleceń i dyspozycji za pomocą telefonu bądź Internetu,

g) pośredniczeniu w zawieraniu umów pomiędzy Funduszami a Uczestnikami o uczestnictwo w Programach Systematycznego Oszczędzania, Indywidualnych Kontach Emerytalnych bądź Indywidualnych Kontach Zabezpieczenia Emerytalnego,

h) przekazywaniu do Agenta Transferowego wszelkich zleceń i dyspozycji oraz innych wymaganych dokumentów przedłożonych przez Uczestników zgodnie z obowiązującymi procedurami.

5.2.2.15. Evo Dom Maklerski SA, prowadzi działalność polegającą na pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy. Zakres usług świadczonych przez Evo Dom Maklerski SA. na rzecz Funduszy polega w szczególności na:

a) informowaniu Uczestników i potencjalnych Uczestników o zasadach nabywania, odkupywania i dokonywania konwersji/zamiany Jednostek Uczestnictwa zgodnie z warunkami określonymi w Statutach Funduszy, obowiązującymi procedurami obsługi Uczestników i potencjalnych Uczestników oraz informacjami dostarczonymi przez Fundusze,

b) obsługiwaniu Uczestników i potencjalnych Uczestników Funduszy zgodnie z obowiązującymi procedurami przy wykorzystaniu formularzy dostarczonych przez Towarzystwo oraz stosownego oprogramowania komputerowego,

c) przyjmowaniu od Uczestników Funduszy wszelkich zleceń i dyspozycji dotyczących Jednostek Uczestnictwa, zgodnie z obowiązującymi procedurami,

d) pośredniczeniu w zawieraniu umów Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego,

e) pośredniczeniu w zawieraniu umów Indywidualnego Konta Emerytalnego,

f) przekazywaniu do Agenta Transferowego wszelkich oryginałów zleceń i dyspozycji oraz oryginałów lub poświadczonych kopii innych wymaganych dokumentów przedłożonych przez Uczestników zgodnie z obowiązującymi procedurami

5.2.3. Wskazanie miejsca, gdzie można uzyskać informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki Uczestnictwa w Funduszach

Informacje o punktach zbywających i odkupujących Jednostki Uczestnictwa w Funduszach można uzyskać:

a) w siedzibie Rockbridge Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa,

b) na stronie internetowej: www.rockbridge.pl,

c) pod numerem infolinii: 0801 588 185.

5.3. Dane o podmiocie, któremu Towarzystwo zleciło zarządzanie portfelami inwestycyjnymi Funduszu lub ich częścią

Towarzystwo nie zleciło zarządzania portfelem inwestycyjnym Funduszu.

5.4. Dane o podmiocie, któremu Towarzystwo zleciło zarządzanie ryzykiem Funduszu

Towarzystwo nie zleciło zarządzania ryzykiem Funduszu.

5.5. Dane o podmiotach świadczących usługi polegające na doradztwie w zakresie obrotu papierami wartościowymi

Towarzystwo ani Fundusze nie korzystają z usług polegających na doradztwie w zakresie obrotu papierami wartościowymi.

5.6. Firma (nazwa), siedziba i adres podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Funduszy

Badaniem sprawozdań finansowych Funduszu zajmuje się:

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Adres: ul. Inflancka 4A, 00-189 Warszawa, Polska

5.7. Dane o podmiocie, któremu Towarzystwo zleciło prowadzenie ksiąg rachunkowych Funduszy

Firma:	ProService Finteco sp. z o.o.
Siedziba:	Warszawa
Adres:	ul. Konstruktorska 12A wejście D
Numer telefonu:	+48 22/ 58 81 900
Numer telefaksu:	+48 22/ 58 81 950
Strona internetowa:	www.psfinteco.pl

5.8. Dane o podmiotach innych niż zarządzające Funduszem Towarzystwo albo Spółka Zarządzająca, którym powierzono czynności wyceny aktywów Funduszu

Firma:	Value Advisors Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.
Siedziba:	Warszawa
Adres:	ul. Marokańska 1h, 03-977 Warszawa

Do obowiązków podmiotu wyceniającego Aktywa Funduszu należy wycena aktywów nienotowanych na rynku aktywnym.

W Value Advisors Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. za świadczenie usług na rzecz Funduszu odpowiedzialne są następujące osoby:

Katarzyna Osowska – konsultacje merytoryczne, nadzór i weryfikacja modeli wyceny, budowa modeli wyceny

Jacek Osowski – konsultacje merytoryczne, nadzór i weryfikacja modeli wyceny, budowa modeli wyceny

Karina Olbryś – wykonywanie i sprawdzanie wycen, koordynacja procesu wyceny, budowa modeli wyceny, nadzór i weryfikacja modeli wyceny

Rafał Belka – koordynacja procesu wyceny, wykonywanie i sprawdzanie wycen, projekty IT, budowa modeli wyceny, nadzór i weryfikacja modeli wyceny

Beata Mosiołek – wykonywanie i sprawdzanie wycen, koordynacja procesu wyceny, budowa modeli wyceny, nadzór i weryfikacja modeli wyceny

Paweł Osowski – wykonywanie i sprawdzanie wycen, koordynacja procesu wyceny, projekty IT, budowa modeli wyceny, nadzór i weryfikacja modeli wyceny

Agata Daniluk – wykonywanie i sprawdzanie wycen, budowa modeli wyceny

Grzegorz Sarnacki – wykonywanie i sprawdzanie wycen, budowa modeli wyceny

Krzysztof Kurczab – wykonywanie i sprawdzanie wycen, budowa modeli wyceny

Miłosz Gabryś – wykonywanie i sprawdzanie wycen, budowa modeli wyceny

Andrzej Woroniecki – archiwizacja danych, projekty IT

Waleria Bzoma – konsultacje merytoryczne

Barbara Szewczyk – obsługa biura

Władysław Olejnik - wykonywanie i sprawdzanie wycen, budowa modeli wyceny, projekty IT

Rozdział szósty

Informacje dodatkowe

6.1. Inne informacje, których zamieszczenie, w ocenie Towarzystwa, jest niezbędne inwestorom do właściwej oceny ryzyka inwestowania w Subfundusz

Inwestorzy powinni zwrócić szczególną uwagę na opis ryzyka inwestycyjnego zawarty w punkcie 3.15 Prospektu w odniesieniu do każdego z Subfunduszy. Inwestorzy powinni mieć świadomość zaistnienia innych sytuacji, które mogą mieć wpływ na ryzyko inwestycyjne, a w szczególności możliwość zmiany zasad opodatkowania Funduszy i Uczestników Funduszy oraz możliwość zmiany sytuacji gospodarczej i politycznej.

Uczestnicy Funduszu powinni ponadto zwrócić szczególną uwagę na zasady opodatkowania dochodów z funduszu inwestycyjnego oraz na sposób ustalania kolejności odkupywania Jednostek Uczestnictwa dla celów ustalenia podatku (metoda HIFO), które opisano w punkcie 3.11 Prospektu.

6.2. Wskazanie miejsc, w których zostanie udostępniony Prospekt, roczne i półroczne połączone sprawozdania finansowe Funduszu oraz sprawozdania jednostkowe Subfunduszy oraz miejsc, w których można uzyskać dodatkowe informacje o Funduszu i Subfunduszach

6.2.1. Miejsca udostępnienia Prospektu i sprawozdań finansowych Funduszu oraz sprawozdań jednostkowych Subfunduszy:

a) na stronie internetowej www.rockbridge.pl,

b) w siedzibie Towarzystwa: ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa,

c) w punktach zbywających i odkupujących Jednostki Uczestnictwa (Punktach Obsługi Klienta).

6.2.2. Miejsca udostępniania informacji na temat Funduszu i Subfunduszy, w tym Tabeli Opłat obowiązujących u poszczególnych Dystrybutorów, wyników wycen dokonywanych przez Fundusz:

a) na stronie internetowej www.rockbridge.pl,

b) w siedzibie Towarzystwa: ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa,

c) w punktach zbywających i odkupujących Jednostki Uczestnictwa (Punktach Obsługi Klienta),

d) za pośrednictwem poczty elektronicznej e-mail: info@rockbridge.pl

e) pod numerem telefonu 0 801 588 185.

Informacje dotyczące Tabeli Opłat obowiązującej u poszczególnych Dystrybutorów dostępne są u Dystrybutora, którego dotyczy dana Tabela Opłat.

6.2.3. Prospekt oraz roczne i półroczne sprawozdanie finansowe funduszu, w tym połączone sprawozdania funduszy z wydzielonymi subfunduszami oraz sprawozdania jednostkowe subfunduszy jak również dokumenty kluczowych informacji, są bezpłatnie doręczane na żądanie Uczestnika.

6.2.4. Informacje związane ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych w związku z wymogami określanymi na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. (SFDR).

Oświadczenie związane jest z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych („**Rozporządzenie SFDR**"), które to Rozporządzenie dotyczy ujawnień związanych z czynnikami zrównoważonego rozwoju takimi jak kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu i ich wpływu na proces inwestycyjny realizowany przez Rockbridge TFI S.A.

Przez zrównoważoną inwestycję rozumie się:

- inwestycję w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu środowiskowego, na przykład taką, która jest mierzona za pomocą kluczowych wskaźników zasobooszczędności pod kątem zużycia energii, wykorzystywania energii ze źródeł odnawialnych, wykorzystywania surowców, zużycia wody i użytkowania gruntów, generowania odpadów, emisji gazów cieplarnianych lub wpływu na różnorodność biologiczną i gospodarkę o obiegu zamkniętym,
- inwestycję w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu społecznego, w szczególności inwestycję przyczyniającą się do przeciwdziałania nierównościom lub inwestycję wspierającą spójność społeczną, integrację społeczną i stosunki pracy,
- inwestycję w kapitał ludzki lub w społeczności znajdujące się w niekorzystnej sytuacji pod względem gospodarczym lub społecznym,

o ile takie inwestycje nie naruszają istotnie któregokolwiek z tych celów, a spółki, w które dokonano inwestycji, stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania, w szczególności w odniesieniu do solidnych struktur zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia dla osób zatrudnionych i przestrzegania przepisów prawa podatkowego.

Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju stanowią w tym aspekcie zdarzenia lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji dokonanej przez Rockbridge TFI S.A. (w imieniu funduszu inwestycyjnego, którym zarządza lub w imieniu klienta na rzecz którego świadczy usługę zarzadzania).

Rockbridge TFI S.A. jest towarzystwem funduszy inwestycyjnych oferującym klientom szeroką paletę funduszy inwestycyjnych o różnych strategiach inwestycyjnych oraz usługę zarzadzania aktywami (asset management).

Podstawowym celem naszych działań jest zapewnienie klientom jak najlepszego wyniku inwestycyjnego. Czynniki wpływające na zrównoważony rozwój są niezwykle istotne i nigdy nie są lekceważone, niemniej naszym podstawowym celem jest podejmowane działań w najlepszym interesie uczestników i klientów, poprzez odpowiednią dywersyfikację inwestycji, ograniczanie ryzyka oraz maksymalizację stopy zwrotu z inwestycji.

Rockbridge TFI S.A. w procesie decyzyjnym bierze pod uwagę czynniki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju poprzez ocenę perspektywy branży, w której działa dana spółka, jakość kadry zarządzającej spółką czy też prowadzoną przez spółkę politykę dywidendową. Stąd też ryzyka finansowe, ale także wszystkie stosowne ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, które mogłyby mieć istotny negatywny wpływ na zwrot z inwestycji ujęte są w procesie doboru lokat.

Należy też zaznaczyć, że z uwagi na ograniczoną dostępność i jakość danych rynkowych nie jest możliwym w chwili obecnej uwzględnienie w sposób skwantyfikowany niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.

Rockbridge TFI S.A. monitoruje działania rynkowe związane z przekazywaniem do publicznej wiadomości przez emitentów papierów wartościowych informacji mających wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju celem rewizji bieżącej polityki w zakresie uwzględniania tych czynników w szerszym zakresie w procesie inwestycyjnym, które mogłyby być brane pod uwagę w procesie decyzyjnym oraz w procesie zarządzania ryzykiem.

Istotnym dla oceny wpływu ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w działalności Rockbridge TFI S.A. jest też wartości aktywów w zarządzaniu, która z uwagi na jej ograniczoną istotność powoduje, iż decyzje inwestycyjne podejmowanie przez Towarzystwo, w naszej ocenie, nie mają istotnego wpływu na czynniki zrównoważonego rozwoju, nie przyczyniają się do ich powstania ani nie mają z nim bezpośredniego związku.

W związki z powyższym, w chwili obecnej, Rockbridge TFI S.A. nie bierze pod uwagę żadnych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.

W Rockbridge TFI S.A. obowiązuje Polityka wynagrodzeń zgodnie z którą, w przypadku osób podejmujących decyzje inwestycyjne, przyznanie zmiennych składników wynagrodzeń uzależnione jest między innymi od czynników związanych z przestrzeganiem limitów inwestycyjnych oraz limitów ryzyka.

6.2.5. Informacje przekazywane w związku z wymogami określanymi na podstawie Rozporządzenia 2020/852

Inwestycje w ramach Subfunduszy nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, określanych zgodnie z treścią Rozporządzenia 2020/852 oraz aktów delegowanych do tego rozporządzenia.

6.3. Informacje wynikające z ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 187 z późn. zm.):

Reklamacje mogą być składane w szczególności:

a) w siedzibie Towarzystwa lub Agenta Transferowego,

b) za pośrednictwem podmiotów prowadzących dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszu,

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: +22 538 97 96 lub +22 538 97 98,

f) telefonicznie na numer + 22 538 97 77 lub na numer infolinii Towarzystwa 801 588 185, prowadzonej przez Agenta Transferowego,

g) za pośrednictwem Elektronicznego Formularza Reklamacji dostępnego na stronie internetowej www.rockbridge.pl/reklamacje

h) elektronicznie na adres do doręczeń elektronicznych Towarzystwa (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 Inwestora/Uczestnika o przedłużeniu terminu rozpatrzenia reklamacji. Towarzystwo przekazuje odpowiedź na reklamację w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji na adres korespondencyjny Inwestora/Uczestnika. Odpowiedź może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Inwestora/Uczestnika.

Od sposobu rozpatrzenia reklamacji Inwestor/Uczestnik może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Ponadto na zasadach określonych w Regulaminie Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego Inwestor/Uczestnik 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.

Niezależnie od powyższego, Inwestorowi/Uczestnikowi przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem przeciwko: a) Towarzystwu- w sytuacji, w której powództwo związane będzie z zarządzaniem Funduszem; lub b) Funduszowi- w sytuacji, w której roszczenie będzie oparte na innej podstawie niż wskazana powyżej. Z zastrzeżeniem zdania kolejnego, powództwo powinno zostać wniesione do sądu powszechnego właściwego ze względu na siedzibę Towarzystwa lub innego sądu będącego właściwym miejscowo w danej sprawie, jeżeli właściwość ta będzie wynikała z przepisów prawa powszechnie obowiązującego. W sprawach o roszczenia konsumenta przeciwko Towarzystwu lub Funduszowi konsument może wytoczyć powództwo również przed sąd właściwy dla miejsca swojego zamieszkania.

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

6.4. Informacje o obowiązkach wynikających z Ustawy FATCA:

Zgodnie z ustawą z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy („Umowa międzyrządowa") między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki („USA") w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz.U. 2023 poz. 41, dalej „Ustawa FATCA"), na Fundusz nałożony został obowiązek uzyskania od swoich klientów oświadczenia o statusie rezydencji podatkowej USA („Oświadczenie o statusie FATCA") oraz innych informacji, wymienionych w Umowie międzyrządowej, mogących stanowić przesłankę uznania klienta za osobę amerykańską w rozumieniu Umowy międzyrządowej.

Ustawa FATCA nakłada obowiązek złożenia Oświadczenia o statusie FATCA w stosunku do klientów, którzy:

1) nabyli jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo w okresie od dnia 1 lipca 2014 roku do dnia 30 listopada 2015 r.,

2) złożą pierwsze zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa i dokonają Wpłaty Początkowej do Funduszu od dnia 1 grudnia 2015 r.

Zgodnie z Ustawą FATCA nieotrzymanie przez Rockbridge TFI Oświadczenia o statusie FACTA od Uczestników, o których mowa w pkt. 1 powyżej, w terminie do dnia 1 grudnia 2016 r. spowoduje, że środki zgromadzone na ich subrejestrach zostaną zablokowane w ciągu 3 dni roboczych po upływie tego terminu. Blokada oznaczać będzie brak możliwości dysponowania i korzystania przez Uczestnika ze wszystkich środków zgromadzonych na rejestrach w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwa do czasu złożenia Oświadczenia o statusie FATCA.

Natomiast od dnia 1 grudnia 2015 r. w celu przystąpienia do Funduszu wymagane jest złożenie Oświadczenia o statusie FATCA i podanie informacji wymaganych Umową międzyrządową.

Uczestnik zobowiązany jest do złożenia Oświadczenia o statusie FATCA pod rygorem odpowiedzialności karnej oraz do aktualizacji oświadczenia w zakresie statusu Uczestnika jako podatnika USA w przypadku zmiany okoliczności powodujących, iż poprzednie oświadczenie straciło aktualność oraz w razie konieczności do dostarczenia dodatkowych dokumentów potwierdzających jego kraj rezydencji podatkowej.

6.5. Informacje o obowiązkach wynikających z Ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami:

Zgodnie z ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2023 r. poz. 241, dalej: Ustawa CRS) Towarzystwo oraz fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo zobowiązane są do identyfikacji rachunków posiadanych przez rezydentów podatkowych innych państw oraz przekazywania informacji do organów administracji podatkowej państwa rezydencji podatkowej Uczestnika lub Inwestora (za pośrednictwem Szefa Krajowej Administracji Skarbowej) w zakresie danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza.

Na podstawie przepisów Ustawy CRS, Towarzystwo zobowiązane jest w szczególności do weryfikacji rezydencji podatkowej Uczestników, którzy od dnia 1 maja 2017 r. nabywają lub do 30 kwietnia 2017 r. nabyli Jednostki Uczestnictwa.

Od dnia 1 maja 2017 r. złożenie oświadczenia co do posiadanej rezydencji podatkowej jest warunkiem koniecznym do otwarcia rejestru - nabycia jednostek uczestnictwa. Uczestnicy mają obowiązek aktualizacji złożonego oświadczenia w przyszłości w przypadku zmiany stanu faktycznego powodującego nieaktualność uprzednio złożonego oświadczenia w terminie 30 dni od dnia zmiany stanu faktycznego.

W przypadku Uczestników, którzy nabyli Jednostki Uczestnictwa do dnia 30 kwietnia 2017 r. na Towarzystwie ciąży obowiązek potwierdzenia rezydencji podatkowej Uczestników na podstawie posiadanych informacji i dokumentów, a także monitorując zmiany okoliczności mogących mieć wpływ na rezydencję podatkową. Jeżeli podczas realizacji tych obowiązków Towarzystwo ustali, że konieczne jest pozyskanie oświadczenia o rezydencji podatkowej dla celów Ustawy CRS, zwróci się do Uczestnika z prośbą o złożenie odpowiednich wyjaśnień, dokumentów lub ważnego oświadczenia o rezydencji podatkowej dla celów Ustawy CRS. Odmowa złożenia wyjaśnień spowoduje uznanie rachunku finansowego za rachunek podlegający raportowaniu.

Niezależnie od powyższego, Towarzystwo zobowiązane będzie do weryfikacji wiarygodności złożonego oświadczenia i w tym celu może występować do Uczestników o dostarczenie dodatkowych dokumentów potwierdzających ich status podatkowy.

Wskazanie przez Uczestnika lub Inwestora rezydencji podatkowej innej niż polska nakłada na Towarzystwo obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej państwa rezydencji podatkowej Uczestnika (za pośrednictwem za pośrednictwem Szefa Krajowej Administracji Skarbowej) danych dotyczących rachunku i jego posiadacza. Przekazywanymi danymi są w szczególności imię i nazwisko, adres, data i miejsce urodzenia, numer identyfikacji podatkowej, numer rachunku, saldo rejestru, wartość umorzeń Jednostek Uczestnictwa oraz inne dane wymagane przepisami prawa.

6.6. Informacje przekazywane na podstawie art. 14 ust. 1 i 2 Rozporządzenia 2015/2365

Fundusz lokując aktywa Subfunduszy:

1) jest uprawniony do stosowania Transakcji Finansowanych z Użyciem Papierów Wartościowych (TFUPW),

2) nie będzie stosował transakcji typu SWAP Przychodu Całkowitego (total return swap),

3) nie będzie stosował transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego (margin lending).

6.6.1. Ogólny opis TFUPW stosowanych przez Fundusz i uzasadnienie ich stosowania:

Fundusz może dokonywać następujących TFUPW:

1) udzielanie pożyczek papierów wartościowych,

2) transakcje zwrotne kupno-sprzedaż (buy-sell back) oraz transakcje zwrotne sprzedaż-kupno (sell-buy back), których przedmiotem są papiery wartościowe lub gwarantowane prawa do papierów wartościowych;

3) transakcje repo (tj. transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu) i reverse repo (tj. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu), których przedmiotem są Papiery Wartościowe lub gwarantowane prawa do Papierów Wartościowych.

Udzielanie pożyczek papierów wartościowych oznacza transakcję, poprzez którą, odpowiednio, Fundusz lub jego kontrahent przekazuje pożyczkobiorcy zdematerializowane papiery wartościowe, a warunkiem transakcji jest zobowiązanie pożyczkobiorcy do zwrotu równoważnych papierów wartościowych w przyszłym terminie lub na żądanie strony przekazującej. Dla kontrahenta przekazującego papiery wartościowe transakcja taka stanowi transakcję udzielenia pożyczki papierów wartościowych, natomiast dla kontrahenta, któremu papiery wartościowe są przekazywane, stanowi ona transakcję zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych.

Transakcja zwrotna kupno-sprzedaż (buy-sell back) lub transakcja zwrotna sprzedaż-kupno (sell-buy back) oznacza transakcję, w której kontrahent kupuje lub sprzedaje papiery wartościowe lub gwarantowane prawa do papierów wartościowych, zgadzając się, odpowiednio, na sprzedaż lub odkup papierów wartościowych lub takich gwarantowanych praw tego samego rodzaju w określonej cenie i przyszłym terminie; dla kontrahenta kupującego papiery wartościowe lub gwarantowane prawa transakcja taka stanowi transakcję zwrotną kupno-sprzedaż, natomiast dla kontrahenta sprzedającego takie papiery lub prawa stanowi ona transakcję zwrotną sprzedaż-kupno, przy czym taka transakcja zwrotna kupno-sprzedaż lub sprzedaż-kupno nie jest regulowana umową z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (tj. transakcją repo) ani umową z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu (transakcją reverse repo).

Transakcja repo (z udzielonym przyrzeczeniem odkupu) oznacza transakcję regulowaną umową, poprzez którą Fundusz przenosi na drugą stronę papiery wartościowe lub gwarantowane prawa do papierów wartościowych, gdy gwarancji takiej udzieliła uznana giełda posiadająca prawo do tych papierów, przy czym umowa nie zezwala Funduszowi na przeniesienie ani zastaw danego papieru wartościowego na rzecz więcej niż jednego kontrahenta jednocześnie, a warunkiem transakcji jest zobowiązanie do odkupu tych papierów lub zastępczych papierów wartościowych, o tych samych cechach, po określonej cenie w przyszłym terminie, który został ustalony lub zostanie ustalony przez stronę przenoszącą; dla Funduszu sprzedającego papiery wartościowe transakcja ta stanowi umowę z udzielonym przyrzeczeniem odkupu – transakcja repo, natomiast dla Funduszu kupującego papiery stanowi ona umowę z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu – transakcja reverse repo.

Celem zawierania TFUPW jest realizacja celu inwestycyjnego poszczególnych Subfunduszy określonych w Statucie Funduszu, w szczególności zawieranie TFUPW ma na celu bardziej efektywne zarządzanie środkami płynnymi Funduszu oraz zwiększenie stopy zwrotu z inwestycji.

6.6.2. Ogólne dane, które należy zgłaszać w odniesieniu do poszczególnych rodzajów TFUPW:

1) Rodzaje aktywów, które mogą być przedmiotem tych transakcji:

Przedmiotem TFUPW mogą być dłużne lub udziałowe papiery wartościowe.

2) Maksymalny odsetek zarządzanych aktywów, które mogą być przedmiotem tych transakcji:

Maksymalny odsetek aktywów Subfunduszu, które mogą być przedmiotem TFUPW wynosi 100%.

3) Szacowany odsetek zarządzanych aktywów, które będą przedmiotem poszczególnych rodzajów tych transakcji:

Szacowany odsetek zarządzanych aktywów, które będą przedmiotem transakcji typu:

a) udzielanie pożyczek papierów wartościowych: 0%,

b) transakcje buy-sell back i sell-buy back: 100%,

c) transakcje repo i reverse repo: 100%.

6.6.3. Kryteria wyboru kontrahentów (w tym status prawny, kraj pochodzenia, minimalny rating kredytowy):

Kontrahentami Funduszu w transakcjach TFUPW mogą być podmioty z siedzibą w Rzeczypospolitej Polskiej lub innym państwie członkowskim Unii Europejskiej oraz w państwie należącym do OECD innym niż Rzeczpospolita Polska i państwo członkowskie Unii Europejskiej.

6.6.4. Akceptowalne zabezpieczenia- opis akceptowalnych zabezpieczeń w odniesieniu do rodzajów aktywów, wystawcy, terminu zapadalności, płynności, a także zasad dywersyfikacji i korelacji zabezpieczeń:

Akceptowanym zabezpieczeniem TFUPW mogą być środki pieniężne i dłużne skarbowe papiery wartościowe, a w zakresie zgodnym z polityką inwestycyjną danego Subfunduszu określoną w Statucie również inne papiery wartościowe a także prawa majątkowe, w które zgodnie ze Statutem Fundusz może lokować aktywa Subfunduszy.

Fundusz nie będzie stosował zasad dywersyfikacji zabezpieczeń, poza ogólnymi zasadami dywersyfikacji lokat oraz ograniczeniami inwestycyjnymi przewidzianymi w Statucie Funduszu.

Korelacja zabezpieczeń może wystąpić wyłącznie w odniesieniu do akcji, w związku z możliwością występowania powiązań korelacyjnych zarówno pomiędzy cenami akcji poszczególnych emitentów, jak również w skali regionalnej czy ponad regionalnej. W związku z okolicznością, że akceptowanym zabezpieczeniem TFUPW w przypadku Funduszu będą środki pieniężne lub dłużne papiery wartościowe, w przypadku Funduszu nie wystąpi korelacja zabezpieczeń.

Fundusz monitoruje płynność zabezpieczeń na bazie dziennej.

6.6.5. Wycena zabezpieczeń- opis stosowanej metody wyceny zabezpieczeń i jej uzasadnienie oraz informacja, czy stosowana jest codzienna wycena według wartości rynkowej i codzienne zmienne depozyty zabezpieczające:

Wycena wartości zabezpieczeń ustalana jest w oparciu metody przyjęte przez Fundusz dla wyceny aktywów Subfunduszu. Metody i zasady wyceny aktywów Funduszu opisane są w Statucie Funduszu. Aktualizacji wyceny wartości zabezpieczeń oraz depozytów zabezpieczających dokonuje się w każdym Dniu Wyceny.

6.6.6. Zarządzanie ryzykiem- opis ryzyk związanych z TFUPW, jak również ryzyk związanych z zarządzaniem zabezpieczeniami, takich jak: ryzyko operacyjne, ryzyko płynności, ryzyko kontrahenta, ryzyko przechowywania i ryzyka prawne, a także w stosownych przypadkach, ryzyk wynikających z ponownego wykorzystania tych zabezpieczeń:

Ze stosowaniem TFUPW oraz z zarządzaniem zabezpieczeniami tych transakcji związane są następujące rodzaje ryzyka:

1) ryzyko operacyjne – jest to ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych;

2) ryzyko płynności – jest to ryzyko polegające na braku możliwości sprzedaży lub zakupu papierów wartościowych w krótkim okresie, w znacznej ilości i bez istotnego wpływania na poziom cen rynkowych, co może mieć negatywny wpływ na wartość aktywów.

3) ryzyko kontrahenta – jest to ryzyko związane z niewywiązaniem się z umowy transakcji podmiotu będącego jej drugą stroną;

4) ryzyko przechowywania – jest to ryzyko związane z przekazaniem papierów wartościowych na zabezpieczenie transakcji kontrahentowi przyjmującemu to zabezpieczenie i wiąże się w szczególności z możliwością utraty tych papierów wartościowych (w tym w związku z egzekucją prowadzoną przeciwko kontrahentowi lub upadłością kontrahenta), jak również możliwością wystąpienia nieprawidłowości związanych z brakiem należytego rozdziału u kontrahenta przyjmującego zabezpieczenie, pozwalającego rozróżnić aktywa otrzymane przez kontrahenta, jako zabezpieczenie transakcji od aktywów innych spośród jego kontrahentów lub własnych aktywów kontrahenta;

5) ryzyko prawne – jest to ryzyko związane z zawieraniem transakcji, w przypadku których właściwe będą przepisy prawa obcego lub sądów obcej jurysdykcji, w szczególności z uwagi na możliwość odmiennego ukształtowania praw i obowiązków stron transakcji, w tym także w związku ze zmianą tych przepisów, wobec zasad obowiązujących w ramach krajowego porządku prawnego;

6) ryzyko wynikające z ponownego wykorzystania zabezpieczeń – jest to ryzyko związane z wykorzystaniem przez kontrahenta przyjmującego zabezpieczenie we własnym imieniu i na własny rachunek lub na rachunek innego kontrahenta tego podmiotu, w tym osoby fizycznej, papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie transakcji, które dotyczy możliwości nie odzyskania tych papierów wartościowych przez kontrahenta przyjmującego zabezpieczenie w terminie pozwalającym mu na wywiązanie się z obowiązków wynikających z transakcji;

7) ryzyko rynkowe - jest to ryzyko związane z możliwością spadku wartości lokat w wyniku niekorzystnego kształtowania się kursów rynkowych papieru wartościowego stanowiącego zabezpieczenie transakcji;

8) ryzyko stosowania dźwigni finansowej – jest to ryzyko, którego mechanizm polega na pożyczaniu przez Fundusz środków w celu ich dalszego inwestowania. Powodem stosowania dźwigni finansowej jest przede wszystkim dążenie do zwiększenia ekspozycji na danym instrumencie/instrumentach w celu zwiększenia zysku. W przypadku zbudowania znaczących ekspozycji stosowanie dźwigni finansowej może prowadzić do zwiększenia strat w sytuacji odmiennych od przewidywanych przez zarządzającego ruchów cenowych aktywa bazowego.

6.6.7. Opis sposobu przechowywania aktywów podlegających TFUPW oraz otrzymanych zabezpieczeń (np. u Depozytariusza Funduszu):

Aktywa Utrzymywane podlegające TFUPW przechowywane są na rachunkach Funduszu prowadzonych przez Depozytariusza.

6.6.8. Opis wszelkich ograniczeń (regulacyjnych lub dobrowolnych) dotyczących ponownego wykorzystania zabezpieczeń:

Z zastrzeżeniem postanowień Rozporządzenia 2015/2365 oraz przepisów prawa ograniczających wysokość dźwigni finansowej Funduszu, nie istnieją prawne ograniczenia dotyczące ponownego wykorzystania zabezpieczeń. Umowy, których stroną jest Fundusz, nie zawierają postanowień, które ograniczałyby ponowne wykorzystanie zabezpieczeń.

6.6.9. Zasady dotyczące podziału zysków z TFUPW: opis tego, jaki odsetek dochodów generowanych przez TFUPW jest przekazywany do Funduszu, a także opis kosztów i opłat przypisanych Towarzystwu lub stronom trzecim (np. tzw. „agent lender"), wraz ze wskazaniem czy są to jednostki powiązane z Towarzystwem:

Całość dochodów generowanych przez TFUPW jest przekazywana do Subfunduszy. Fundusz jest uprawniony do zawierania TFUPW również z podmiotami powiązanymi z Towarzystwem, przy zastrzeżeniu ograniczeń wynikających z przepisów prawa.

Koszty i opłaty związane ze stosowaniem TFUPW, w tym prowizje i opłaty bankowe lub transakcyjne, są pokrywane przez Subfundusz bezpośrednio, zgodnie z zasadami określonymi w Statucie Funduszu lub będą zwracane Towarzystwu, o ile zostały uprzednio poniesione przez Towarzystwo, z zastrzeżeniem że Towarzystwo może postanowić o pokrywaniu całości lub części takich kosztów przez czas oznaczony lub nieoznaczony, ze środków własnych, w tym z wynagrodzenia za zarządzanie. Wspomniane koszty i opłaty mogą być ponoszone na rzecz podmiotów powiązanych z Towarzystwem, przy zastrzeżeniu ograniczeń wynikających z przepisów prawa.

6.7. Informacje przekazywane w związku z przetwarzaniem danych osobowych Uczestników, pełnomocników, osób uposażonych, spadkobierców uczestnika Funduszu, beneficjentów rzeczywistych lub innych osób powiązanych w związku z obowiązkami wynikającymi z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych):

W związku z uczestnictwem w Funduszu przetwarzane są dane osobowe jego Uczestników, pełnomocników Uczestników, osób uposażonych, spadkobierców Uczestnika, beneficjentów rzeczywistych lub innych osób powiązanych (dalej łącznie jako: Podmiot Danych). Mając to na uwadze informuje się, że:

1) Administratorem danych osobowych jest Rockbridge TFI S.A. („Towarzystwo") oraz Fundusz, oba z siedzibą w Warszawie, przy ul. Marszałkowskiej 142, 00-061 Warszawa, tel.: 22 538 97 99, e-mail: info@rockbridge.pl,

2) Kontakt z inspektorem ochrony danych osobowych Administratora możliwy jest przy wykorzystaniu adresu e-mail: odo@rockbridge.pl.

3) Dane osobowe Podmiotu Danych przetwarzane będą, gdy jest to niezbędne do:

   a) wykonania umowy, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych,

   b) wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych, wynikających z ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, Ustawy AML, ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczpospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS),

   c) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych, za które administrator uznaje w szczególności: marketing bezpośredni, dochodzenie i obronę przed roszczeniami, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej.

4) Odbiorcami danych osobowych Podmiotów Danych mogą być w szczególności: Agent Transferowy, Depozytariusz, Dystrybutorzy, podmioty świadczące usługi doradcze, audytowe, księgowe, informatyczne, archiwizacji i niszczenia dokumentów, marketingowe, jak również biegli rewidenci w związku z audytem.

5) Dane osobowe Podmiotów Danych będą przechowywane przez okres: niezbędny do wykonywania umowy, wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, oraz dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń liczony od dnia ustania uczestnictwa w Funduszu.

6) Podmiot Danych ma prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przeniesienia danych, wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych do celu marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, w zakresie, w jakim przetwarzanie jest związane z marketingiem bezpośrednim.

7) Podmiot Danych ma prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania swoich danych osobowych, gdy przetwarzanie jest niezbędne do pozostałych celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania,

8) Podmiotom Danych przysługuje uprawnienie wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

9) Dane osobowe Uczestników Funduszu mogą podlegać zautomatyzowanemu przetwarzaniu, w tym profilowaniu. Decyzje podejmowane w wyniku zautomatyzowanego przetwarzania mogą być podejmowane na potrzeby marketingu bezpośredniego lub weryfikacji spełnienia warunków zawarcia umowy lub oferowania określonych produktów. Takie przetwarzanie danych będzie polegało na grupowaniu uczestników Funduszu lub klientów Towarzystwa przy wykorzystaniu kryteriów adekwatnych do kierowanego przekazu marketingowego lub oferowanego produktu. W/w kryteria grupowania nie będą związane z pochodzeniem rasowym lub etnicznym, poglądami politycznymi, przekonaniami religijnymi lub światopoglądowymi, przynależnością do związków zawodowych oraz przetwarzaniem danych genetycznych, danych biometrycznych lub danych dotyczących zdrowia, seksualności lub orientacji seksualnej. Konsekwencjami powyższego przetwarzania może być otrzymywanie informacji związanych z marketingiem bezpośrednim kierowanym do kręgu podmiotów spełniających określone kryteria lub zakwalifikowanie do grupy, której mogą być zaoferowane określone usługi lub produkty. W związku z powyższym Uczestnikom Funduszu przysługuje prawo do uzyskania interwencji ludzkiej ze strony Administratora oraz do wyrażenia własnego stanowiska i do zakwestionowania decyzji podejmowanych w oparciu o zautomatyzowane przetwarzanie moich danych osobowych. Prawo to może być realizowane na zasadach tożsamych z realizacją pozostałych praw przysługujących mi w związku z przetwarzaniem danych osobowych.

10) Podanie danych osobowych Uczestnika Funduszu lub innych Podmiotów Danych jest dobrowolne, jednak może być niezbędne do zawarcia umowy o uczestnictwo w Funduszu lub realizacji uprawnień związanych z uczestnictwem w Funduszu i brak ich podania może uniemożliwić zawarcie umowy lub realizację uprawnień, o których mowa powyżej.

6.8. Informacje związane ze stosowaniem technik efektywnego zarządzana portfelem:

Fundusz korzysta z technik efektywnego zarządzania portfelami Subfunduszy, tj. technik inwencyjnych wykorzystywanych w celu redukcji ryzyka, redukcji kosztów lub generowania dodatkowego dochodu poprzez zawieranie transakcji TFUPW typu sell-buy-back i repo, opisanych w pkt 4 powyżej, jak też poprzez zawieranie umów mających za przedmiot Instrumenty Pochodne, w tym Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne. Transakcje te uwzględniane są przy ustalaniu całkowitej ekspozycji Subfunduszy.

Koszty i opłaty wynikające z technik efektywnego zarządzania obciążają Aktywa danego Subfunduszu. Podobnie, dochody wynikające z tych technik zasilają Aktywa danego Subfundusz.

Transakcje w ramach technik efektywnego zarządzania zawierane są z następującymi podmiotami:

L.p.	Nazwa	Powiązanie z Towarzystwem lub Depozytariuszem
1	Bank Millennium S.A.	Nie
2	Bank PEKAO S.A.	Nie
3	Alior Bank S.A.	Nie
4	mBank S.A.	Nie
5	Santander Bank Polska S.A.	Nie
6	Bank PKO BP S.A.	Nie
7	BNP Paribas Bank Polska S.A.	Nie
8	Societe Generale S.A.	Nie
9	mBanku S.A. – Biuro Maklerskie	Nie
10	Haitong Bank S.A.	Nie
11	Santander Bank Polska S.A. - Biuro Maklerskie	Nie
12	NWAI Dom Maklerski S.A.	Nie
13	Ipopema Securities S.A.	Nie
14	Erste Bank AG	Nie
15	Erste Securities Polska S.A.	Nie
16	Goldman Sachs International	Nie
17	Raiffeisen Bank International AG	Nie
18	J.P.Morgan	Nie
19	ING Bank Śląski S.A.	Nie
20.	Deutsche Bank Polska S. A.	Depozytariusz

Zawierając transakcje w ramach technik efektywnego zarządzania dochodzi do wymiany zabezpieczeń. Przy zawieraniu transakcji sell-buy-back oraz repo zabezpieczenie stanowią papiery wartościowe. Przy zawieraniu umów mających za przedmiot Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne Fundusz stosuje wyłącznie zabezpieczenia w postaci pieniężnej. Zabezpieczenia składane przez kontrahentów w ramach umów mających za przedmiot Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne są reinwestowane przez Fundusz z uwzględnieniem stasowanej przez dany Subfundusz polityki inwestycyjnej, z tym, że wartość otrzymywanych zabezpieczeń pieniężnych ma pokrycie w lokatach stanowiących obligacje emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub jest wykorzystywane dla celów transakcji z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu (buy-sell-back).

Poziom wymaganego zabezpieczenia w przypadku transakcji TFUPW odpowiada wartości pożyczanych środków pieniężnych, natomiast w przypadku zawieraniu umów mających za przedmiot Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne poziom wymaganego zabezpieczenia odpowiada ustalanej wartości ryzyka kontrahenta, przy czym umowy ramowe, na podstawie których zawierane są umowy mające za przedmiot Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne mogą przewidywać minimalną kwotę transferu. Umowy ramowe mogą również przewidywać zasady redukcji wartości zabezpieczenia.

Rozdział siódmy

Załączniki

Definicje pojęć i objaśnienia skrótów użytych w treści Prospektu Informacyjnego

W niniejszym Prospekcie użyto pojęć i skrótów, które zdefiniowano i objaśniono w statutach poszczególnych Funduszy.

Agent Transferowy – podmiot, który na podstawie umowy zawartej z Funduszem, prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu oraz subrejestry Uczestników Funduszu dla każdego z Subfunduszy oraz wykonuje inne czynności zlecone przez Fundusz;

Aktywa Funduszu – mienie Subfunduszy, obejmujące w szczególności: środki pieniężne z wpłat Uczestników, środki pieniężne, prawa nabyte w ramach Subfunduszy oraz pożytki z tych praw;

Aktywa Subfunduszu – mienie Subfunduszu, obejmujące w szczególności: środki pieniężne z wpłat Uczestników, środki pieniężne, prawa nabyte w ramach Subfunduszu oraz pożytki z tych praw;

Depozytariusz – podmiot wskazany w § 6 Statutu;

Dystrybutor – podmiot uprawniony na podstawie Ustawy lub zezwolenia KNF do pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa oraz umocowany do występowania i składania oświadczeń woli w imieniu i na rzecz Funduszu w związku ze zbywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa;

Dzień Wyceny – dzień wyceny Aktywów Subfunduszu, ustalenia Wartości Aktywów Netto Subfunduszu oraz Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa tego Subfunduszu. Dniem tym jest każdy dzień, w którym odbywa się regularna sesja na GPW;

Europa Centralna – obszar geograficzny obejmujący Polskę, Węgry, Czechy, Słowację, Litwę, Łotwę, Estonię;

Fundusz – Rockbridge Neo Fundusz Inwestycyjny Otwarty;

Fundusz Portfelowy – fundusz inwestycyjny zamknięty, o którym mowa w art. 179 ust. 1 Ustawy, mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;

GPW – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;

Indywidualne Konto Emerytalne Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne lub IKE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne – program inwestycyjny stworzony przez Fundusz i oferowany klientom Funduszu, w którym Uczestnik lub osoba trzecia, działająca w interesie Uczestnika lub Inwestora, dokonuje nabycia Jednostek Uczestnictwa, a zasady dokonywania nabycia i odkupu Jednostek Uczestnictwa, minimalna kwota wpłat oraz inne zobowiązania są określone w niniejszym Statucie, stosownej umowie oraz w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2004 r. Nr 116, poz. 1205 z póź. zm.);

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne lub IKZE Rockbridge Neo Fundusze Inwestycyjne – program inwestycyjny stworzony przez Fundusz i oferowany klientom Funduszu, w którym Uczestnik, Inwestor lub osoba trzecia, działająca w interesie Uczestnika lub Inwestora, dokonuje nabycia Jednostek Uczestnictwa, a zasady dokonywania nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa, minimalna kwota wpłat oraz inne zobowiązania są określone w niniejszym Statucie, stosownej umowie oraz w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2004 r. Nr 116, poz. 1205 z póź. zm.);

Inwestor – podmiot dokonujący pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa;

Instrumenty Rynku Pieniężnego - rozumie się przez to papiery wartościowe lub prawa majątkowe inkorporujące wyłącznie wierzytelności pieniężne:

a) terminie realizacji praw nie dłuższym niż 397 dni liczonym od dnia ich wystawienia lub od dnia ich nabycia lub
b) które regularnie podlegają dostosowaniu do bieżących warunków panujących na rynku pieniężnym w okresach nie dłuższych niż 397 dni, lub
c) których ryzyko inwestycyjne, w tym ryzyko kredytowe i ryzyko stopy procentowej, odpowiada ryzyku instrumentów finansowych, o których mowa w lit. a lub b,

oraz co do których istnieje podaż i popyt umożliwiające ich nabywanie i zbywanie w sposób ciągły na warunkach rynkowych, przy czym przejściowa utrata płynności przez papier wartościowy lub prawo majątkowe nie powoduje utraty przez ten papier lub prawo statusu instrumentu rynku pieniężnego;

Instrumenty dające ekspozycję na rynek akcji – rozumie się przez to:

a) akcje,
b) kwity depozytowe (ADR, GDR),
c) ETF (Exchange-traded fund) na indeksy akcji,
d) ETN (Exchange-traded note) na indeksy akcji,
e) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne Funduszy Portfelowych, które zgodnie ze statutem inwestują co najmniej 66% swoich aktywów w akcje,
f) tytuły uczestnictwa zagranicznych instytucji wspólnego inwestowania, które zgodnie ze statutem lub realizowaną strategią inwestycyjną inwestują co najmniej 66% swoich aktywów w akcje lub kontrakty terminowe futures na indeksy akcji,
g) kontrakty terminowe futures na indeksy giełdowe;

Jednostka Uczestnictwa – prawo majątkowe do udziału w Aktywach Subfunduszu Netto, określone Statutem i Ustawą. Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa różnych kategorii, określanych w Statucie jako jednostki kategorii A, A1, B, E oraz I, które są zróżnicowane pod względem stawek opłat oraz pod względem sposobu ich zbywania, a także mogą być zróżnicowane pod względem minimalnych wysokości wpłat oraz wysokości opłat obciążających Aktywa Subfunduszu;

KPWiG – Komisja Papierów Wartościowych i Giełd;

KNF – Komisja Nadzoru Finansowego, organ który przejął kompetencje Komisji Papierów Wartościowych i Giełd;

Średnie Spółki – spółki, których akcje są dopuszczone do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., które wchodzą w skład indeksu mWIG40;

Minimalna Wpłata – kwota określona w niniejszym Statucie, jaką należy wpłacić na nabycie Jednostek Uczestnictwa, zawierająca ewentualną Opłatę Dystrybucyjną za nabycie Jednostek Uczestnictwa;

OECD – Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju;

Opłaty Manipulacyjne – opłaty, które mogą być pobierane przy zbywaniu, odkupywaniu, konwersji i zamianie Jednostek Uczestnictwa;

Opłata Dystrybucyjna – Opłata Manipulacyjna pobierana przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa;

Opłata Umorzeniowa – Opłata Manipulacyjna pobierana przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa;

Opłata za Konwersję - Opłata Manipulacyjna pobierana przy konwersji Jednostek Uczestnictwa;

Opłata za Zamianę – Opłata Manipulacyjna pobierana przy zamianie Jednostek Uczestnictwa;

Państwo Członkowskie – rozumie się przez to państwo inne niż Rzeczpospolita Polska, które jest członkiem Unii Europejskiej;

Program Systematycznego Oszczędzania – program inwestycyjny stworzony przez Fundusz i oferowany klientom Funduszu, w którym Uczestnik lub osoba trzecia, działająca w interesie Uczestnika lub Inwestora, dokonuje nabycia Jednostek Uczestnictwa, a zasady dokonywania nabycia i odkupu Jednostek Uczestnictwa, minimalna kwota wpłat, minimalny czas trwania programu inwestycyjnego oraz inne zobowiązania są określone wyłącznie w stosownej umowie i regulaminie;

Punkt Obsługi Klienta dla Jednostek Uczestnictwa Zbywanych Bezpośrednio przez Fundusz – punkt obsługi Uczestników lub Inwestorów zlokalizowany w siedzibie Towarzystwa, w Warszawie przy ul. Przemysłowej 26, przyjmujący zlecenia i dyspozycje dotyczące Jednostek Uczestnictwa kategorii A1, zbywanych bezpośrednio przez Fundusze.

Rachunek IKE lub Rachunek IKZE - wyodrębniony zapis w Subrejestrze prowadzony na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2004 r. Nr 116, poz. 1205 z późn. zm.) oraz Ustawy.

Rejestr lub Rejestr Uczestników Funduszu – elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestników Funduszu, z wydzielonymi subrejestrami Uczestników dla każdego Subfunduszu, zgodnie z art. 87 Ustawy, prowadzona przez Agenta Transferowego;

Rynek Zorganizowany – wyodrębniony pod względem organizacyjnym i finansowym system obrotu działający regularnie i zapewniający jednakowe warunki zawierania transakcji oraz powszechny i równy dostęp do informacji o tych transakcjach, zgodnie z zasadami określonymi przez właściwe przepisy kraju, w którym obrót ten jest dokonywany, a w szczególności obrót zorganizowany, o którym mowa w Ustawie o obrocie instrumentami finansowymi;

Rynki OECD – następujące rynki zorganizowane w państwach należących do OECD innych niż Państwo Członkowskie oraz Rzeczpospolita Polska: AMEX, NASDAQ, NYSE, CBOT, Chicago Mercantile Exchange, Istanbul Stock Exchange, Bolsa Mexicana de Valores, oraz London Stock Exchange;

Rynki OECD II — następujące rynki zorganizowane w państwach należących do OECD innych niż Państwo Członkowskie oraz Rzeczpospolita Polska: AMEX, NASDAQ, NYSE, CBOT, Chicago Mercantile Exchange, Chicago Board Option Exchange, Tokyo Stock Exchange, Tokyo Financial Futures, Nagoya Stock Exchange, Osaka Securities Exchange, Korea Exchange, Korea Futures Exchange, Toronto Stock Exchange, Istanbul Stock Exchange, Bolsa Mexicana de Valores, London Stock Exchange, Mexico Derivates Exchange, Bourse de Montreal, Toronto Stock Exchange, Canadian New Stock Exchange, Oslo Stock Exchange, Australian Stock Exchange, Sydney Futures Exchange, New Zealand Stock Exchange, New Zealand Futures & Options, BX Berne Stock eXchange, SWX Swiss Exchange, Iceland Stock Exchange;

Statut – statut Funduszu;

Subfundusz, Subfundusze - określony Subfundusz lub wszystkie Subfundusze wydzielone w Funduszu;

Tabela Opłat – zestawienie Opłat Manipulacyjnych obowiązujących u danego Dystrybutora lub w Funduszu;

Towarzystwo – Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna;

Uczestnik Funduszu lub Uczestnik – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na której rzecz w Rejestrze są zapisane Jednostki Uczestnictwa lub ich części ułamkowe;

Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 z późn. zm.);

Ustawa – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U.2023.681 t.j. z późn. zmianami);

Wartość Aktywów Netto Funduszu (WAN) – wartość Aktywów Funduszu w Dniu Wyceny pomniejszona o zobowiązania Funduszu w Dniu Wyceny;

Wartość Aktywów Netto Subfunduszu – wartość Aktywów danego Subfunduszu pomniejszona o zobowiązania wynikające z tego Subfunduszu oraz pomniejszona o zobowiązania, które dotyczą całego Funduszu, proporcjonalnie do udziału Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w Wartości Aktywów Netto Funduszu;

Wartość Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa – Wartość Aktywów Netto Subfunduszu podzielona przez liczbę Jednostek Uczestnictwa tego Subfunduszu zapisanych w Rejestrze w Dniu Wyceny;

Wpłata Początkowa – kwota określona w niniejszym Statucie, jaką należy wpłacić do Funduszu, aby stać się jego Uczestnikiem, zawierająca opłatę za nabycie Jednostek Uczestnictwa pobieraną przez Towarzystwo;

Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny – program inwestycyjny stworzony przez Fundusz i oferowany klientom Funduszu, którego celem jest realizowanie szczególnych potrzeb i celów inwestycyjnych Uczestników. Warunki uczestnictwa w programie określone są w stosownej umowie, określającej w szczególności: czas trwania programu, terminy i wysokość poszczególnych wpłat, w tym wpłat minimalnych, zasady zmiany warunków programu i informowania o tych zmianach oraz zasady pobierania opłat związanych z uczestnictwem w programie.

Wypłata – wypłatę jednorazową albo wypłatę w ratach środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE dokonywaną na rzecz:
a) Uczestnika Funduszu, po spełnieniu warunków określonych w § 12 ust. 9 lub w § 12^1 ust. 10;
b) Osób uprawnionych, w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu

Wypłata Transferowa – przeniesienie środków zgromadzonych przez Uczestnika Funduszu na Rachunku IKE do innej instytucji finansowej lub przeniesienie środków zgromadzonych na Rachunku IKE zmarłego Uczestnika na rachunek IKE osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, lub przeniesienie środków zgromadzonych przez Uczestnika Funduszu na Rachunku IKZE do innej instytucji finansowej lub przeniesienie środków zgromadzonych na Rachunku IKZE z IKZE zmarłego Uczestnika na rachunek IKZE osoby uprawnionej, lub przeniesienie środków zgromadzonych przez Uczestnika Funduszu na Rachunku IKE do programu emerytalnego do którego przystąpił Uczestnik Funduszu, lub przeniesienie środków z programu emerytalnego na rachunek IKE, w przypadkach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych;

Zgromadzenie Uczestników - zgromadzenie uczestników Funduszu, o którym mowa w Ustawie.

Zwrot – wycofanie całości środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.