

**Najlepszy
fundusz stabilnego
wzrostu**Rockbridge Stabilnego
Wzrostu, ALFA 2025**Rockbridge
najlepszym
TFI w 2025 roku**Nagroda „Byki i Niedźwiedzie”
PARKIET 19.03.2026**Najlepszy fundusz
polskich papierów
dłużnych**Rockbridge Obligacji Aktywny 2,
Złoty Portfel PARKIET 2026

BeGlobal Mixed (BeGlobal SFIO)

KATEGORIA A**ALOKACJA
AKTYWÓW**

Budujemy portfele z kombinacji klas aktywów, a nie pojedynczych instrumentów. To klucz do maksymalizacji stopy zwrotu przy zdefiniowanym poziomie ryzyka.

**GLOBALNA
DYWERSYFIKACJA**

Strategie oparte na funduszach ETF UCITS zapewniają przejrzysty, płynny i tani dostęp do rynków finansowych całego świata.

**ZARZĄDZANIE
RYZYKIEM**

Model core-satellite: łączymy pasywne inwestowanie z aktywnymi strategiami jak Momentum, czy Volatility Targeting dla dynamicznej ochrony kapitału.

Stopy zwrotu na 31.08.2026

Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych zysków w przyszłości.

	1M	3M	6M	12M	36M	60M	120M	YTD	2025
fundusz	0,96%	0,95%	-	-	-	-	-	-	-

Polityka inwestycyjna

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

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

Polityka inwestycyjna - szczególne techniki zarządzania

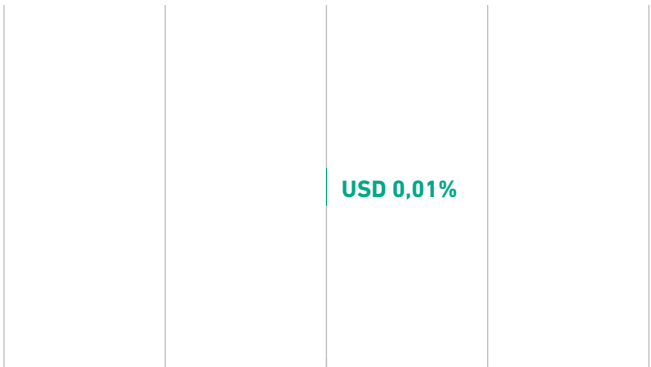
Subfundusz może stosować instrumenty pochodne w celu sprawnego zarządzania portfelem oraz w celu zabezpieczania ryzyka rynkowego (w tym ryzyka walutowego).

Struktura na 31.08.2026



Nazwa	Wartość
Exchange Traded Products - Fixed Income	53,87%
Exchange Traded Products - Equity	42,45%
Gotówka, jej ekwiwalenty i pozostałe	3,68%

Ekspozycja walutowa na 30.06.2026



Dane prezentują otwartą ekspozycję walutową po uwzględnieniu zabezpieczeń - narażoną na ryzyko kursowe. Jeśli aktywa (np. akcje, obligacje) w danej walucie stanowią 30% NAV a 20% NAV będzie zabezpieczone przed ryzykiem zmiany kursu walutowego, to otwarta pozycja walutowa wynosi 10% NAV. Jeżeli prezentowana wartość dla danej waluty jest dodatnia fundusz zarabia na wzroście jej kursu. Jeżeli jest ujemna fundusz zarabia na spadku jej kursu i najczęściej wynika z faktu, że zabezpieczenie przekracza wartość aktywów w danej walucie (overhedge).

Największe pozycje w portfelu na 30.06.2026

ISHARES USD TREASURY BOND 1-3YR UCITS ETF USD (ACC)	17,51%
XTRACKERS II US TREASURIES 1-3 UCITS ETF USD DIS	17,28%
ISHARES CORE MSCI WORLD UCITS ETF USD (ACC)	17,07%
HSBC MSCI WORLD UCITS ETF USD	17,07%
ISHARES CORE GLOBAL AGGREGATE BOND UCITS ETF USD HEDGED ACC	16,04%
Gotówka, jej ekwiwalenty i pozostałe	5,54%
SPDR MSCI WORLD UCITS ETF	5,44%
AMUNDI US TREASURY BOND LONG DATED UCITS ETF USD DIS	2,42%
ISHARES \$ TREASURY BOND 0-1YR UCITS ETF USD ACC	1,34%
SS SPDR BLOOMBERG GLOBAL AGGREGATE BOND UCITS ETF USD ACC	0,15%

Informacje o funduszu

zarządzający

Michał Tuczyński, Jędrzej Łukomski

benchmark

70% (WIBOR3M + 0,25%) + 30% MSCI World TR

data utworzenia subfunduszu

03.03.2023

wartość jednostki na 31.08.2026

135,09 PLN

waluta subfunduszu

PLN

częstotliwość wyceny

-

maksymalna opłata manipulacyjna

do 2,0%

opłata stała za zarządzanie

1,0%

rachunek nabyć

23 1140 0000 0000 4098 9000 4020

minimalna pierwsza wpłata

100,00 PLN

minimalna kolejna wpłata

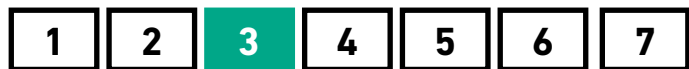
100,00 PLN

rekomendowany czas inwestycji

3 lata

Poziom ryzyka

Prezentowany wskaźnik ryzyka pochodzi z dokumentu zawierającego kluczowe informacje.



Dane na 31.08.2026

Infolinia: 801 350 000
rockbridge.pl

Ryzyka

Rockbridge TFI stale dokłada należytych starań, aby minimalizować ryzyka związane z inwestycją w fundusze, decydując się na inwestycję weź pod uwagę ryzyka m.in. taki jak:

- **Ryzyko kredytowe:** związane z możliwością niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta, którego instrumenty finansowe są przedmiotem lokat lub kontrahenta, z którym zawarto umowy lub transakcje na instrumentach finansowych, a także związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji zawartych przez subfundusz (ryzyko rozliczeniowe). Niewypłacalność któregokolwiek z emitentów lub kontrahentów może negatywnie wpłynąć na Wartość Aktywów Netto.
- **Ryzyko rynkowe:** ryzyko zmian wartości inwestycji w wyniku zmian parametrów rynkowych, którymi w zależności od polityki inwestycyjnej funduszu mogą być np: kursy akcji lub inne instrumenty o charakterze udziałowym, poziomy stóp procentowych (ryzyko stóp procentowych), ceny towarów (ryzyko towarowe) oraz kursy walutowe (ryzyko walutowe).
- **Ryzyko płynności:** związane jest z brakiem możliwości nabycia lub zbycia instrumentu finansowego bez istotnego wpływu na cenę tego instrumentu lub brakiem możliwości finansowania pozycji.
- **Ryzyko dźwigni finansowej:** dźwignia finansowa występuje, gdy ekspozycja przekracza wielkość zainwestowanej kwoty. Dźwignia finansowa może powstać w następstwie zastosowania instrumentów pochodnych lub finansowania za pomocą transakcji z przyrzeczeniem odkupu. Wykorzystanie dźwigni może powodować większe wahania wyceny i w efekcie podwyższać poziom ryzyka.
- **Ryzyko operacyjne:** możliwość poniesienia straty wynikającej z nieodpowiednich procesów wewnętrznych i nieprawidłowości dotyczących systemów towarzystwa, zasobów ludzkich lub wynikającej ze zdarzeń zewnętrznych (np. ryzyko przechowywania aktywów).

Słowniczek pojęć

- **Benchmark:** punkt odniesienia, do którego porównuje się wyniki inwestycyjne subfunduszu, służący do oceny efektywności zarządzania subfunduszem.
- **Buy-sell back (BSB):** transakcja, w której druga strona zobowiązuje się wobec subfunduszu do przeniesienia prawa własności papierów wartościowych w dacie uzgodnionej w warunkach transakcji w zamian za zapłatę określonej kwoty przez subfundusz, a subfundusz zobowiązuje się do zwrotnego przeniesienia prawa własności równoważnych papierów wartościowych w dacie zapadalności transakcji w zamian za zapłatę określonej kwoty przez drugą stronę.
- **Profil ryzyka:** ogólny wskaźnik ryzyka (SRI - ang. Summary Risk Indicator), który stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego subfunduszu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Profil ryzyka jest ustalany na podstawie ryzyka rynkowego (MRM - ang. Market Risk Measure) i ryzyka kredytowego (CRM - ang. Credit Risk Measure). Ze względu na swoją konstrukcję ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia wszystkich ryzyk występujących w subfunduszu. Ogólny wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz inwestować w produkt przez minimalny zalecany okres utrzymywania określony dla danego produktu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka oparty jest istotnie na danych historycznych i nie daje pewności co do przyszłych wyników. Najniższy profil ryzyka nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Nota prawna

Prezentowany materiał ma charakter reklamowy, nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego i nie należy go traktować jako rekomendacji inwestowania w jakiejkolwiek instrumenty finansowe. Rockbridge nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem opinii i informacji w nim zawartych. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także jest formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Inwestowanie w Subfundusze wydzielone w ramach BeGlobal SFIO wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Inwestor powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych zysków w przyszłości. Jednostki uczestnictwa nie są depozytem bankowym. Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu.

Szczegółowe informacje dotyczące inwestowania subfundusze wydzielone w ramach BeGlobal SFIO i ryzyka inwestycyjne znajdują się w prospekcie informacyjnym oraz w dokumentach zawierających kluczowe informacje, z którymi należy się zapoznać przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat. Wymienione dokumenty są dostępne w siedzibie Rockbridge TFI S.A. oraz na platformie BeGlobal www.beglobal.pl. Zyski z inwestycji w fundusze inwestycyjne dokonywane przez osoby fizyczne podlegają opodatkowaniu podatkiem od dochodów kapitałowych.

Niezależnie od informacji zamieszczonych w materiale, przed zawarciem każdej transakcji Inwestor zobowiązany jest do określenia i oceny jej ryzyka, potencjalnych korzyści oraz ewentualnych strat, jak również w szczególności charakterystyki, konsekwencji prawnych i księgowych transakcji, konsekwencji zmieniających się czynników rynkowych oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć takie ryzyko.

Niniejszy materiał pochodzi od spółki Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Marszałkowska 142, 00-061 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000002970; Kapitał zakładowy i wpłacony: 27 251 869,00 zł; NIP: 527-21-53-832, REGON 013083243

Organem nadzorującym Rockbridge TFI S.A. jest Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.