Komunikat MiFID

Dokument dla Klientów, którzy zawarli:

1) Umowę o świadczenie usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych przez VeloBank S.A. lub Umowę świadczenia przez Bank Usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszy (Umowa) lub
2) Umowę Ramową Inwestycji Dwuwalutowej (Umowa Ramowa).

Umowa oraz Umowa Ramowa łącznie określane są jako Umowa Inwestycyjna, zgodnie z definicją zawartą w Regulaminie świadczenia usług inwestycyjnych oraz usług finansowych przez VeloBank S.A." (Regulamin). Pojęcia niezdefiniowane w niniejszym dokumencie mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
Stan na dzień: 9 października 2026 r.

Zawarcie i wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej oraz wymagane dokumenty

1. Klient może zawrzeć lub wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną w Placówce własnej VeloBank S.A. (**„Bank"**) w godzinach pracy Placówek Banku. Lista Placówek Banku oraz godziny ich pracy jest dostępna na stronie www.velobank.pl.
2. Klient będący osobą fizyczną może zawrzeć Umowę za pośrednictwem usługi Bankowości Internetowej lub Bankowości Mobilnej.
3. Klienci Private Banking oraz klienci firmowi prowadzący działalność gospodarczą w oparciu o pełną sprawozdawczość lub będących osobami prawnymi mogą zawrzeć lub wypowiedzieć Umowę Inwestycyjną (z wyłączeniem Umowy Ramowej) poza Placówką Banku w obecności Pracownika Banku, dedykowanego do ich obsługi, w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00-17:00.
4. Przed zawarciem Umowy Inwestycyjnej, Klient powinien przedstawić wskazane poniżej dokumenty tożsamości:
   1) w przypadku rezydentów pełnoletnich będących obywatelami polskimi:
      a) dowód osobisty polski lub
      b) mDowód (mObywatel) lub
      c) paszport polski
   2) w przypadku nierezydentów, osób niebędących obywatelami polskimi, osób niepełnoletnich lub klientów firmowych, prowadzących działalność gospodarczą w oparciu o pełną sprawozdawczość lub będących osobami prawnymi, Bank może wymagać innych lub dodatkowych dokumentów w celu wykonania obowiązków nałożonych przepisami prawa, w szczególności ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
   3) Bank, stosując środki bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ww. ustawą, może wymagać przedłożenia dodatkowych dokumentów i informacji od klientów, o których mowa w pkt. 1) i 2) – przed nawiązaniem relacji umownej oraz w trakcie jej trwania.

Fundusze/ subfundusze dystrybuowane i obsługiwane w Banku

1. Bank świadczy usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa w oparciu o poniższą tabelę, w której widnieje lista Towarzystw / Firm Inwestycyjnych dostępna w ofercie Banku:
   1) VeloFunds TFI S.A.
   2) TFI Allianz Polska S.A.
   3) Investors TFI S.A.
   4) Generali Investments TFI S.A.
   5) ING TFI S.A.

6) Franklin Templeton Investment Funds
7) Schroder Investment Management (Europe) S.A.
8) Esaliens TFI S.A.
9) Skarbiec TFI S.A.
10) BlackRock Global Funds
11) Fidelity Funds SICAV

2. Bank przekazuje przyjęte od Klienta Zlecenia niezwłocznie, najpóźniej w następnym dniu roboczym po przyjęciu Zlecenia, chyba że co innego wynika z postanowień regulacji Funduszu, w tym w szczególności prospektów informacyjnych i statutów, dotyczących poszczególnych funduszy inwestycyjnych.

Rodzaje zleceń, dyspozycji oraz innych oświadczeń woli w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych

Fundusze Inwestycyjne Otwarte / Fundusze Inwestycyjne Zamknięte

1. Bank przyjmuje Zlecenia i Dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie Instrumentów finansowych i Produktów finansowych za pośrednictwem Placówek Banku w godzinach pracy Placówek Banku, a w przypadku osób fizycznych (Klientów Indywidualnych, Klientów Bankowości Premium, Klientów Private Banking) także za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej poprzez dedykowaną Infolinię oraz w ramach Bankowości Internetowej i Bankowości Mobilnej.
2. W przypadku Klientów Private Banking Bank przyjmuje Zlecenia, Dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie Instrumentów finansowych i Produktów finansowych poza Placówką Banku w obecności Pracownika Banku, dedykowanego do obsługi Klienta Private Banking, w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00-17:00.
3. Klient ma możliwość składania wybranych zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej w zakresie rejestrów Funduszy inwestycyjnych otwartych oraz Funduszy inwestycyjnych zamkniętych, których jest właścicielem/współwłaścicielem. Funkcjonalność nie dotyczy rejestrów, do których jest wskazany jako pełnomocnik, przedstawiciel ustawowy lub w inny sposób upoważniony.
4. Klient ma możliwość składania wybranych zleceń za pośrednictwem Bankowości Internetowej i Bankowości Mobilnej w zakresie rejestrów Funduszu inwestycyjnych otwartych, których jest właścicielem/współwłaścicielem. Funkcjonalność nie dotyczy rejestrów, do których jest wskazany jako pełnomocnik, przedstawiciel ustawowy lub w inny sposób upoważniony.
5. Dostępności obsługi poszczególnych Zleceń, Dyspozycji i innych oświadczeń woli za pośrednictwem:
   1) Placówek Banku dla:
      a) osób fizycznych
      b) klientów firmowych prowadzących działalność gospodarczą w oparciu o pełną sprawozdawczość lub będącymi osobami prawnymi (z wyłączeniem: Esaliens TFI S.A., TFI Allianz Polska S.A., Skarbiec TFI S.A., Fidelity Funds SICAV, BlackRock Global Funds).
   2) Bankowości Telefonicznej poprzez dedykowaną Infolinię dla
      a) osób fizycznych
   3) Bankowości Internetowej i Bankowości Mobilnej dla:
      a) osób fizycznych

   zostały określone w tabeli poniżej.

FUNDUSZE INWESTYCYJNE OTWARTE

- **w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń świadczonej przez Bank**
- **w ramach oferty VeloDuet**
- **Bankowość Telefoniczna - z wyłączeniem Franklin Templeton Investment Funds oraz BlackRock Global Funds**
- **Bankowość Internetowa - z wyłączeniem BlackRock Global Funds oraz Esaliens TFI S.A.**
- **Oferta VeloDuet dostępna jest wyłącznie dla osób fizycznych**

Dyspozycja	Placówka Banku	Bankowość Telefoniczna	Bankowość Internetowa	Bankowość Mobilna
Otwarcie uczestnictwa	✓	✗	✗	✗
Otwarcie rejestru	✓	✗	✓	✗
Nabycie jednostek uczestnictwa na nowy rejestr	✓	✓*	✓	✓*
Nabycie jednostek uczestnictwa na istniejący rejestr	✓	✓*	✓	✓*
Odkupienie jednostek uczestnictwa na dowolny rachunek bankowy	✓	✗	✗	✗
Odkupienie jednostek uczestnictwa na rachunek bankowy prowadzony w Banku	✓	✓	✓	✗
Konwersja / zamiana jednostek/ tytułów uczestnictwa	✓	✓*,**	✓***	✓*,**
Informacja o stanie rejestru	✓	✓	✓	✗
Zmiana danych osobowych uczestnika przypisanych do rejestru	✓	✗	✓ Z dyspozycją przy otwieraniu uczestnictwa	✗
Zmiana danych kontaktowych uczestnika przypisanych do rejestru (adres zamieszkania, adres korespondencyjny, numer telefonu, adres e-mail)	✓	✓	✓ Z dyspozycją przy otwieraniu uczestnictwa	✗
Zmiana rachunku do odkupień, na dowolny rachunek bankowy	✓	✗	✗	✗
Zmiana rachunku do odkupień, na rachunek bankowy prowadzony w Banku	✓	✓	✓ Z dyspozycją	✗
Zmiana danych pełnomocnika, reprezentanta lub przedstawiciela ustawowego	✓	✗	✗	✗
Zmiana danych dotyczących dokumentu tożsamości pełnomocnika, reprezentanta lub przedstawiciela ustawowego	✓	✗	✗	✗
Udzielanie / zmiana zakresu pełnomocnictwa	✓	✗	✗	✗
Odwoływanie pełnomocnictwa	✓	✓	✗	✗
Dodanie / usunięcie reprezentanta firmy / przedstawiciela ustawowego	✓	✗	✗	✗
Blokada / odwołanie blokady rejestru	✓	✗	✗	✗
Ustanowienie / odwołanie osoby uposażonej	✓	✗	✗	✗
Transfer spadkowy tytułów uczestnictwa	✓	✗	✗	✗
Odkupienie spadkowe tytułów uczestnictwa	✓	✗	✗	✗
Zwrot kosztów pogrzebu	✓	✗	✗	✗
Pośmiertna blokada rejestru	✓	✗	✗	✗
Transfer środków w wyniku rozwiązania wspólnego rejestru małżeńskiego	✓	✗	✗	✗
Zamknięcie rejestru	✓	✗	✓	✗

***** dotyczy oferty VeloDuet

****** dotyczy Investors TFI S.A. i VeloFunds TFI S.A.

*** z wyłączeniem Fidelity Funds SICAV, Franklin Templeton Investment Funds

FUNDUSZE INWESTYCYJNE ZAMKNIĘTE

- **w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszy świadczonej przez Bank**
- **Bankowość Telefoniczna - z wyłączeniem Allianz Premium Fundusz Inwestycyjny Zamknięty**

Rodzaje Zleceń, Dyspozycji i innych oświadczeń woli	Placówka Banku	Bankowość Telefoniczna	Bankowość Internetowa	Bankowość Mobilna
Żądanie wykupu certyfikatów inwestycyjnych na dowolny rachunek bankowy	✓	×	×	×
Żądanie wykupu certyfikatów inwestycyjnych na rachunek bankowy prowadzony w Banku	✓	✓	×	×
Nadanie pełnomocnictwa	✓	×	×	×
Odwoływanie pełnomocnictwa	✓	✓	×	×
Zmiana danych osobowych	✓	×	×	×
Zmiana danych kontaktowych uczestnika funduszu (adres zamieszkania, adres korespondencyjny, numer telefonu, adres e-mail)	✓	✓	×	×

Inwestycja Dwuwalutowa

1. Bank przyjmuje Zlecenia dotyczące Inwestycji Dwuwalutowych oraz inne oświadczenia woli w ich zakresie za pośrednictwem Placówek Banku w godzinach pracy Placówek Banku, a także za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej poprzez dedykowaną Infolinię w przypadku osób fizycznych (Klientów Private Banking).
2. W przypadku Klientów Private Banking Bank przyjmuje Zlecenia dotyczące Inwestycji Dwuwalutowych oraz inne oświadczenia woli w ich zakresie poza Placówką Banku w obecności Pracownika Banku, dedykowanego do obsługi Klienta Private Banking, w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00-17:00.
3. Klient ma możliwość składania wybranych Zleceń dotyczących Inwestycji Dwuwalutowych, których jest właścicielem lub pełnomocnikiem w ustanowionym zakresie za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej.
4. Dostępności obsługi poszczególnych Zleceń dotyczących Inwestycji Dwuwalutowej i innych oświadczeń woli w jej zakresie za pośrednictwem:
   1) Placówek Banku dla:
      a) osób fizycznych
   2) Bankowości Telefonicznej poprzez dedykowaną Infolinię dla:
      a) osób fizycznych
   3) Bankowości Internetowej i Bankowości Mobilnej dla:
      a) osób fizycznych

   zostały określone w tabeli poniżej.
5. Bank zawiera z Klientem Transakcje Inwestycji Dwuwalutowych na rachunek własny w następstwie wykonania Zlecenia Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej Klienta, na zasadach określonych w Regulaminie oraz Umowie Ramowej.
6. Bank wykonuje Zlecenia Klienta dotyczące Inwestycji Dwuwalutowych stanowiące tzw. produkty na zamówienie poza systemem obrotu instrumentów finansowych, w oparciu o szczegółowe warunki Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej ustalone indywidualnie z Klientem. W chwili zawarcia danej transakcji powstaje Inwestycja Dwuwalutowa.

INWESTYCJA DWUWALUTOWA

- **w ramach usługi wykonywania transakcji**

Zlecenia dotyczące Inwestycji Dwuwalutowej	Placówka Banku	Bankowość Telefoniczna	Bankowość Internetowa	Bankowość Mobilna
Zlecenie Rozpoczęcia Inwestycji Dwuwalutowej	✓	✓	×	×
Wypowiedzenie Inwestycji Dwuwalutowej	✓	✓	×	×
Udzielenie pełnomocnictwa	✓	×	×	×
Odwołanie pełnomocnictwa	✓	×	×	×
Zmiana hasła do Inwestycji Dwuwalutowej (dla pełnomocnika)	✓	×	×	×
Zmiana danych	✓	×	×	×
Dyspozycja wypłaty środków przez spadkobiercę	✓	×	×	×

Sprawdzenie warunków otwartych Inwestycji Dwuwalutowych	✓	✓	✓	✖
Sprawdzenie warunków zakończonych Inwestycji Dwuwalutowych	✓	✓	✓	✖
Sprawdzenie aktualnej oferty Inwestycji Dwuwalutowej	✓	✓	✖	✖

Porada Ogólna

1. Bank może udzielać Klientowi będącemu osobą fizyczną porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym (**„Porady Ogólne”**) dotyczących inwestowania w Instrumenty finansowe i Produkty finansowe.
2. Porady Ogólne mogą być udzielane wyłącznie Klientom, którzy zawarli z Bankiem Umowę i nie mają zawartej Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego przez VeloBank S.A. oraz mają określony i aktualny Profil inwestycyjny oraz Wynik oceny.
3. Bank świadczy Porady Ogólne w Placówkach Banku oraz za pośrednictwem Usługi Bankowości Internetowej w zakresie następujących rodzajów Instrumentów Finansowych i Produktów finansowych znajdujących się w ofercie Banku:
   1) Jednostek/ tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
   2) Lokat terminowych i kont oszczędnościowych.
4. Bank udziela Porad Ogólnych za pośrednictwem Placówek Banku w godzinach pracy Placówek Banku.
5. W przypadku Klientów Private Banking Bank udziela Porad ogólnych poza Placówką Banku w obecności Pracownika Banku dedykowanego do obsługi Klienta Private Banking, w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00-17:00.

Dodatkowe funkcjonalności

1. Bank świadczy poniższe dodatkowe funkcjonalności za pośrednictwem wybranych Placówek Banku (w godzinach pracy Placówek Banku) oraz w ramach Usługi Bankowości Internetowej i Mobilnej. Lista Placówek dostępna jest na stronie www.velobank.pl/private.
2. W przypadku Klientów Private Banking raport może zostać przekazany także za pośrednictwem poczty elektronicznej, po uprzednim wyrażeniu zgody przez Klienta na taki sposób komunikacji w tym zakresie.

RODZAJ FUNKCJONALNOŚCI	Klient Indywidualny	Klient Bankowości Premium	Klient Private Banking
RAPORT PORTFEL KLIENTA Funkcjonalność polegająca na udostępnieniu na życzenie Klienta informacji o stanie aktywnych produktów Klienta posiadanych w Banku oraz wybranych produktów nabytych lub obsługiwanych za pośrednictwem Banku.	✓	✓	✓

Ważne informacje

Fundusze Inwestycyjne

Inwestycje w produkty inwestycyjne są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza możliwość nieosiągnięcia zysku lub możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału. Produkty inwestycyjne nie gwarantują realizacji celów inwestycyjnych, nie dają gwarancji uzyskania zysku, ani ochrony kapitału.

Wartość inwestycji może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfeli inwestycyjnych, co oznacza, iż wartość inwestycji może ulegać znacznym wahaniom, w szczególności może być znacząco niższa niż wpłacona kwota.

Na podstawie samej Umowy Bank nie świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 69 ust. 2 pkt 5 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, jak również doradztwa prawnego ani podatkowego. Bank może świadczyć na rzecz swoich Klientów usługę doradztwa inwestycyjnego, jeśli Klient jest zainteresowany usługą doradztwa inwestycyjnego i usługa ta jest dostępna w segmencie Klienta musi zawrzeć z Bankiem Umowę o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego przez VeloBank S.A.

Decyzja Klienta o nabyciu produktów inwestycyjnych powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się, w zależności od rodzaju produktu inwestycyjnego, z prospektem informacyjnym, prospektem emisyjnym, kartami funduszy, dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KIID/KID; zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych

produktów inwestycyjnych (PRIIP)), gdzie znajdują się m.in. informacje o ryzykach związanych z inwestycją, opłatach oraz strategii inwestycyjnej. Przedmiotowe dokumenty dostępne są w Placówkach Banku i na stronach internetowych towarzystw funduszy inwestycyjnych.
Środki zainwestowane w Instrumenty finansowe i Produkty finansowe nie są objęte ustawowym systemem gwarantowania przez BFG, z wyłączeniem środków Klienta złożonych na Lokatach Strukturyzowanych, z zastrzeżeniem, że gwarancją są objęte w 100% zgromadzone w Banku środki, których łączna wartość w złotych wraz z innymi środkami objętymi BFG nie przekracza równowartości 100 000 euro. Ochronie podlegają środki pieniężne osób fizycznych zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

Inwestycja Dwuwalutowa
Produkt może być trudny do zrozumienia dla Klientów nieposiadających doświadczenia w inwestowaniu.
Inwestycja Dwuwalutowa jest instrumentem finansowym o charakterze pochodnym i może wiązać się z ryzykiem nieosiągnięcia zysku oraz utraty części zainwestowanego kapitału. Oprocentowanie inwestycji jest powiązane z ryzykiem walutowym i nie stanowi gwarancji zysku. Zwrot środków może nastąpić w Walucie Bazowej albo w Walucie Alternatywnej, w zależności od kursu walutowego ustalonego zgodnie z warunkami inwestycji.
Środki pieniężne zdeponowane w ramach inwestycji są objęte gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach i w granicach określonych przepisami prawa. Inwestycja Dwuwalutowa nie jest objęta ochroną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie ryzyka kursowego i skutków przewalutowania.
Inwestycja Dwuwalutowa może wiązać się z kosztami określonymi w dokumentach produktowych, w szczególności w przypadku wcześniejszego zakończenia inwestycji.
Bank nie gwarantuje osiągnięcia określonego wyniku inwestycyjnego. Informacje przedstawione w materiale mają charakter informacyjny i nie stanowią rekomendacji inwestycyjnej ani porady inwestycyjnej, podatkowej lub prawnej. Przed zawarciem transakcji zapoznaj się z Regulaminem, Umową Ramową, Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID).

Informacje przekazywane na podstawie ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta:
1. Od Zleceń dotyczących funduszy inwestycyjnych składanych drogą telefoniczną nie przysługuje prawo odstąpienia od umowy zawartej na odległość (zgodnie z art. 40 ust. 6 pkt 2 ww. ustawy).
2. Prawem właściwym do wykonania Umowy Inwestycyjnej i przyjętych na jej podstawie Zleceń i Zleceń dotyczących Inwestycji Dwuwalutowej jest prawo polskie.
3. Ewentualne spory wynikające z Umowy Inwestycyjnej mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym, zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego, przez arbitra bankowego działającego przy Związku Banku Polskich.
4. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Umowy Inwestycyjnej jest sąd właściwy miejscowo, ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.

Informacje wskazane w pkt 2-4 powyżej znajdują się w § 43 Regulaminu.