

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

| Nazwa produktu | Inwestycja dwuwalutowa |
|--|--|
| Nazwa twórcy PRIIP | VeloBank S.A. z siedzibą w Warszawie (Bank) http://www.velobank.pl |
| Informacje na temat właściwego organu twórcy PRIIP | Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. (22) 692 98 66 Za nadzorowanie VeloBank S.A. w odniesieniu do tego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. |
| Data dokumentu | 10 czerwca 2026, godz. 13:30 czasu środkowoeuropejskiego |

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

Co to za produkt?

Rodzaj PRIIP:

Inwestycja dwuwalutowa stanowi pochodny instrument finansowy.

Cele PRIIP:

Inwestycja dwuwalutowa jest instrumentem finansowym, który umożliwia osiągnięcie wyższego oprocentowania niż oprocentowanie standardowych lokat terminowych dostępnych na rynku polskim, w zamian za akceptację określonego ryzyka inwestycyjnego. Inwestycja dwuwalutowa jest innym instrumentem pochodnym, który w swojej ekonomicznej strukturze stanowi połączenie elementu depozytowego zapewniającego oprocentowanie inwestycji oraz opcji walutowej, z której wynika ryzyko przewalutowania inwestycji.

Rekomendowany czas trwania transakcji:

Decydując się na transakcję inwestycji dwuwalutowej, stawiasz do naszej dyspozycji, na okres inwestycji, określoną kwotę w uzgodnionej walucie (walucie bazowej), w zamian za co po zakończeniu inwestycji otrzymujesz świadczenie w postaci odsetek. Zwrot Twojej kwoty inwestycji może nastąpić w walucie bazowej albo w innej uzgodnionej przez Ciebie walucie (walucie alternatywnej), w zależności od kształtowania się kursu pary walutowej. Oznacza to, że Twoja inwestycja narażona będzie bezpośrednio na ryzyko walutowe.

Zawarcie i realizacja danej transakcji inwestycji dwuwalutowej wymaga podpisania z nami stosownej umowy, otwarcia u nas rachunków bankowych w walucie bazowej oraz walucie alternatywnej, oraz uzgodnienia z nami wszystkich niezbędnych warunków transakcji, w tym m.in. okresu inwestycji, który może wynieść od 1 tygodnia do 6 miesięcy, waluty bazowej, waluty alternatywnej, kursu wymiany oraz stawki oprocentowania według której naliczane będą odsetki. Transakcja może być zawarta w jednej z pięciu następujących walut: PLN, EUR, USD, GBP, CHF. Twoja transakcja dotyczy następującej pary walutowej: PLN/CHF

W dniu rozliczenia transakcji inwestycji dwuwalutowej, który przypada na dwa dni robocze przed ostatnim dniem okresu inwestycji, porównamy uzgodniony na początku transakcji kurs wymiany do aktualnego kursu walutowego (kursu średniego NBP). Jeśli na podstawie tego porównania okaże się, że:

- 1) Waluta bazowa straciła na wartości wobec waluty alternatywnej lub pozostała na tym samym poziomie, wówczas, w ostatnim dniu okresu inwestycji, zwrócimy Twoją kwotę inwestycji wraz z odsetkami w walucie bazowej, po odliczeniu odpowiedniej kwoty podatku;
- 2) Waluta bazowa zyskała na wartości wobec waluty alternatywnej, w takim przypadku otrzymasz kwotę inwestycji wraz z odsetkami w walucie alternatywnej po przeliczeniu według uzgodnionego na początku inwestycji kursu wymiany oraz po odliczeniu odpowiedniej kwoty podatku.

Pobierzemy opłatę z tytułu zawarcia transakcji inwestycji dwuwalutowej, której wysokość ustaliliśmy zgodnie z Regulaminem świadczenia usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych przez VeloBank S.A. i która nie przekracza 50% kwoty całkowitych odsetek z inwestycji dwuwalutowej. Opłata obniża kwotę odsetek z inwestycji dwuwalutowej wypłacanych w dniu zakończenia inwestycji dwuwalutowej, a w przypadku wypowiedzenia przez Ciebie transakcji inwestycji dwuwalutowej obniża kwotę inwestycji.

Nie możemy dokonać jednostronnego rozwiązania i przedterminowego rozliczenia transakcji.

Docelowy inwestor indywidualny:

Ten produkt wprowadzany został, z myślą o inwestorze detalicznym, który:

- 1) chciałby uzyskać wyższe oprocentowanie zainwestowanego kapitału niż standardowa lokata terminowa;
- 2) gotów jest ponieść stratę części lub całości zainwestowanego kapitału w związku z ryzykiem walutowym;
- 3) ma wiedzę oraz doświadczenie związaną z produktami inwestycyjnymi oraz rynkami finansowymi w ogólności oraz posiada wiedzę w zakresie usługi wykonywania zleceń; oraz

- ### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

←-----→
Niższe ryzyko Wyższe ryzyko

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okresie utrzymywania, możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.

| | | |
|--|---|--|
| Zalecany okres utrzymywania: do terminu zapadalności. | | |
| Przykładowa inwestycja: 100.000 EUR | | |
| Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Inwestor może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | |
| | Jeśli inwestor wyjdzie z programu po 6 miesiącach (zalecany okres utrzymywania) | |
| Scenariusze | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Inwestor może stracić część lub całość swojej inwestycji. | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów średnia roczna stopa zwrotu | +65 470,60 EUR -34,53% w skali roku |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów średnia roczna stopa zwrotu | +95 680,65 EUR -4,32% w skali roku |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów średnia roczna stopa zwrotu | +102 792,63 EUR +2,79% w skali roku |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów średnia roczna stopa zwrotu | +102 792,63 EUR +2,79% w skali roku |

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta

przekazać ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

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

Założyliśmy, że:

- 1) produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- 2) zainwestowano 10 000 euro rocznie.

Koszty w czasie

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji w terminie zapadalności |
|--------------------------------|---|
| Całkowite koszty | 450 euro czyli 4,50% każdego roku |
| Wpływ w kosztów w skali roku * | 450 euro czyli 4,50% każdego roku |

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5 % przed uwzględnieniem kosztów i -15 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura Kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania. |
|--|--|--|
| Koszty wejścia | Marża wbudowana w produkt. Koszt ten jest już zawarty w cenie, którą płacisz. | 20% |
| Koszt wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu. Koszty ponoszone w przypadku przedterminowego wyjścia z inwestycji zostały opisane w punkcie 5. | 0% |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Nie ponosisz tego rodzaju kosztów. | 0% |
| Koszty transakcji | 0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki | 0% |

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: w zależności od wybranej wersji produktu: 1 tydzień, 2 tygodnie, 3 tygodnie, 1 miesiąc, 5 tygodni, 2 miesiące, 3 miesiące lub 6 miesięcy.

Celem inwestycji dwuwalutowej jest uzyskanie odsetek od zdeponowanych środków, w zamian za akceptację określonego ryzyka inwestycyjnego, zgodnie z opisem w pkt. „1. Co to za produkt?”. Masz prawo wypowiedzieć pisemnie lub przez telefon transakcję inwestycji dwuwalutowej i zażądać spłaty kwoty inwestycji z upływem okresu wypowiedzenia, który wynosi dwa dni robocze. Jednakże, musisz się liczyć z tym, że tego produktu nie można łatwo spieniężyć. Oznacza to, że trudno oszacować wielkość zwrotu w przypadku spieniężenia przed terminem zapadalności. Wcześniejsze spieniężenie będzie niemożliwe albo będziesz musiał zapłacić wysokie koszty lub ponieść dużą stratę, żeby to zrobić. W razie wypowiedzenia, nie będą przysługiwały Ci odsetki od kwoty inwestycji. Dodatkowo, w dniu upływu okresu wypowiedzenia zwrócimy Ci kwotę inwestycji w walucie bazowej pomniejszoną o koszty z tytułu wcześniejszego rozwiązania transakcji. Koszty te obejmują poniesiony przez nas koszt zawarcia przez bank na rynku finansowym transakcji zamykającej pozycję banku (wynikającą ze składnika opcyjnego transakcji inwestycji dwuwalutowej,) zajętą w celu zabezpieczenia ekspozycji wynikającej z transakcji inwestycji dwuwalutowej. Koszty te mogą wynieść maksymalnie 20% Twojej kwoty inwestycji.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi i reklamacje, możesz złożyć:

- 1) na piśmie w postaci elektronicznej: w bankowości internetowej lub bankowości mobilnej lub przez formularz „Złóż reklamację”, który znajdziesz na stronie <https://www.velobank.pl> lub na adres do doręczeń elektronicznych Banku AE:PL-17448-25698-DWDCI-24.
- 2) ustnie: telefonicznie, poprzez kontakt z naszą infolinią (opłata za połączenie według taryfy operatora) pod numerem: +48 22 203 03 01,
- 3) osobiście do protokołu w naszej placówce albo placówce franczyzowej – nasz doradca przyjmie od Ciebie reklamację,
- 4) na piśmie w postaci papierowej: osobiście w naszej placówce albo placówce franczyzowej lub możesz wysłać nam skargę na adres: VeloBank S.A., Obszar Operacji, Rondo Ignacego Daszyńskiego 2 C, 00-843 Warszawa lub VeloBank S.A., Obszar Operacji, Harcerska 14, 44-335 Jastrzębie Zdrój lub dowolnej placówki, listę placówek znajdziesz na stronie <https://www.velobank.pl>

Inne ważne informacje

Dodatkowe informacje dotyczące inwestycji dwuwalutowej oraz dokumenty dotyczące inwestycji dwuwalutowej uzyskasz bezpłatnie pod adresem <https://www.velobank.pl/private-wealth/doradztwo-i-inwestowanie/inwestycja-dwuwalutowa.html> oraz w oddziale banku. Informacje zawarte w niniejszym Dokumencie Zawierającym Kluczowe Informacje nie stanowią rekomendacji dotyczącej transakcji inwestycji dwuwalutowej