

## DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

### Cel

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

### Produkt

| Nazwa produktu                                                                  | Terminowa Transakcja Walutowa (FX Forward)                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa twórcy PRIIP                                                              | VeloBank S.A.                                                                                                                                           |
| Strona Internetowa Twórcy PRIIP:                                                | <a href="http://www.velobank.pl">www.velobank.pl</a>                                                                                                    |
| Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr telefonu :               | (22) 379 30 54; (22) 379 30 52; (22) 379 30 49 Biuro Produktów Skarbowych                                                                               |
| Informacje na temat właściwego organu twórcy PRIIP                              | Za nadzorowanie VeloBank S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. |
| Data sporządzenia/ostatniej zmiany dokumentu zawierającego kluczowe informacje: | 29.09.2026                                                                                                                                              |

**Ostrzeżenie:** Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

### Co to za produkt?

#### Rodzaj:

Terminowa Transakcja Walutowa sprzedaż waluty - sprzedaż przez klienta waluty EUR za PLN

Terminowa transakcja wymiany walut jest pochodnym instrumentem finansowym w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. W tej pozagiełdowej transakcji terminowej VeloBank S.A. i Państwo bezwarunkowo zobowiązują się do wykonania wymiany walutowej w przyszłości. W momencie zawarcia transakcji strony ustalają: kurs wymiany, datę rozliczenia, kwotę waluty bazowej, którą nabywa klient oraz kwotę waluty kwotowanej, którą płaci klient.

**Okres:** Termin zapadalności produktu: 12 miesięcy

VeloBank S.A. zawiera Terminowe Transakcje Walutowe na ustalony z Państwem okres, który nie przekracza 24 miesięcy do daty zawarcia transakcji. Bank jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania transakcji, w przypadku zaistnienia warunków, o których mowa w „Regulaminie Transakcji Skarbowych”.

#### Cele:

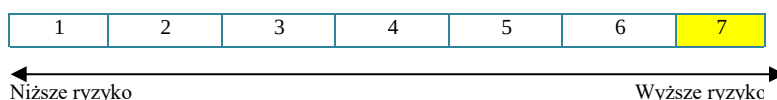
Dzięki Terminowej Transakcji Walutowej (FX Forward) możecie Państwo zabezpieczyć się przed ryzykiem niekorzystnych zmian kursu walutowego w przyszłości. W dacie rozliczenia klient sprzedaje walutę bazową EUR w zamian za walutę kwotowaną PLN po ustalonym w dniu zawarcia transakcji kursie terminowym. W ten sposób transakcja zostaje rozliczona w sposób rzeczywisty.

#### Docelowy inwestor indywidualny:

Terminowe Transakcje Walutowe (FX Forward) kierowane są do klientów, którzy w okresie do terminu rozliczenia zamierzają zabezpieczyć się przed ryzykiem walutowym, wynikającym z odroczonego zobowiązania lub należności w walutach obcych (np. zobowiązań lub należności, które wynikają z: prowadzonej działalności gospodarczej lub z finansowania przyznanego w jednej walucie a kosztów lub przychodów w innej walucie/innych walutach). VeloBank S.A. realizuje wyłącznie transakcje o charakterze zabezpieczającym działalność gospodarczą klientów. Produkt przeznaczony jest dla Klientów posiadających wiedzę, doświadczenie oraz możliwości do ponoszenia ewentualnego ryzyka straty na produkcie w zamian za możliwość uzyskanie pełnego zabezpieczenia kursu walutowego.

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez okres 12 miesięcy. Jeżeli zamkniesz transakcję na wcześniejszym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a wynik może być mniej korzystny. Możesz nie być w stanie zamknąć transakcji wcześniej lub możesz być zmuszony do jej zamknięcia po cenie, która znacząco wpłynie na uzyskany wynik.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami oraz ocenia ryzyko produktu w skali od 1 do 7. Pokazuje on także, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu niekorzystnych zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo duże, natomiast złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność VeloBank S.A. do wypłacenia Ci pieniędzy.

**Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.**

W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane dodatkowe płatności, aby pokryć straty. **Całkowita strata, którą możesz ponieść, może znacznie przekroczyć zainwestowaną kwotę.**

**Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.**

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

#### Scenariusze dotyczące wyników:

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

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

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusze korzystny, umiarkowany, niekorzystny oraz warunków skrajnych przedstawiają możliwe wyniki obliczone na podstawie symulacji wykorzystujących historyczne kursy rynkowe z okresu ostatnich 5 lat.

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

Przedstawione scenariusze opracowane zostały na podstawie historycznych wartości czynników ryzyka.

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

| Warunki przykładowej transakcji: sprzedaż przez klienta EUR za PLN<br>Zalecany okres utrzymywania: 12 miesięcy<br>Przykładowa inwestycja: 10 000 EUR |                                                                                                                                                                            |                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                            | Jeśli wyjdiesz z inwestycji po 12 miesiącach (zalecany okres utrzymywania) |
| <b>Scenariusze</b>                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                            |                                                                            |
| <b>Minimum</b>                                                                                                                                       | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Inwestor może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat. |                                                                            |
| <b>Warunki skrajne</b>                                                                                                                               | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                            | -3432 EUR<br>-34,3%                                                        |
| <b>Niekorzystny</b>                                                                                                                                  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                            | -483 EUR<br>-4,8%                                                          |
| <b>Umiarkowany</b>                                                                                                                                   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                            | 259 EUR<br>2,6%                                                            |
| <b>Korzystny</b>                                                                                                                                     | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                                                                                            | 1065 EUR<br>10,7%                                                          |

#### Co się stanie, jeśli VeloBank S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Klient może ponieść stratę w związku z niewykonaniem zobowiązania przez VeloBank. VeloBank S.A. nie zapewnia klientom systemu gwarancji lub rekompensat w związku z zawarciem Terminowej Transakcji Walutowej (FX Forward).

#### Jakie są koszty?

##### Koszty w czasie

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:

- otrzymałbyś /otrzymałabyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu),
- zainwestowano 10 000 EUR.

|                                    | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty                   | 400 EUR                                                        |
| Wpływ kosztów w skali roku (*)(**) | 4 %                                                            |

\* 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 6,6 % przed uwzględnieniem kosztów i 2,6 % po uwzględnieniu kosztów

\*\* Koszty obliczone są w oparciu o maksymalne marże jakie może pobierać VeloBank S.A. W rzeczywistości koszty mogą być niższe od wyżej prezentowanych.

#### Struktura Kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                         | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                                     | Koszt ten jest już zawarty w cenie, którą płacisz. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony. Możliwe że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji produktu.                                                                                   | 400 EUR                                                                                    |
| Koszt wyjścia                                                      | Koszty te mają zastosowanie wyłącznie w przypadku wyjścia przed upływem zalecanego okresu utrzymywania, zamknięcia i przedterminowego rozliczenia instrumentu finansowego, które w zależności od wyceny bieżącej może oznaczać poniesienie dodatkowych kosztów wyjścia. | 400 EUR                                                                                    |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                              |                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                            |
| Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | W przypadku tego produktu nie ma opłat za zarządzanie i innych kosztów administracyjnych lub operacyjnych.                                                                                                                                                              | 0,00 EUR                                                                                   |
| Koszty transakcji                                                  | W przypadku tego produktu nie ma kosztów transakcji.                                                                                                                                                                                                                    | 0,00 EUR                                                                                   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                            |
| Oplaty za wyniki i premie motywacyjne                              | W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyniki i premii motywacyjnych                                                                                                                                                                                                 | 0,00 EUR                                                                                   |

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

**Zalecany okres utrzymywania: 12 miesięcy**

Zalecany okres utrzymania wynika z ustalonego terminu zapadalności produktu.

VeloBank S.A. i klient ustalają datę rozliczenia Terminowej Transakcji Walutowej (FX Forward) w momencie jej zawarcia. Klient ma prawo, za zgodą Banku, częściowo lub całkowicie rozliczyć transakcję przed ustalonym terminem na warunkach opisanych w „Regulaminie Transakcji Skarbowych”. W zależności od warunków rynkowych, w wyniku przedterminowego rozliczenia transakcji, klient może ponieść dodatkowe koszty wyjścia.

#### Jak mogę złożyć skargę?

Reklamacje możesz złożyć:

1) w formie pisemnej:

- listownie, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo pocztowe na adres korespondencyjny Banku: VeloBank S.A., Rondo Ignacego Daszyńskiego 2 C, 00-843 Warszawa, lub ul. Harcerska 14, 44-335 Jastrzębie Zdrój lub na adres dowolnego Oddziału Banku (lista Oddziałów Banku dostępna jest na Stronie internetowej Banku),
- osobiście poprzez pozostawienie pisma w jednostce Banku przyjmującej Reklamacje – lista takich jednostek dostępna jest na Stronie internetowej Banku w sekcji dotyczącej składania Reklamacji,

2) w formie ustnej:

- osobiście – do protokołu podczas wizyty w jednostce Banku przyjmującej Reklamacje – lista takich jednostek dostępna jest na Stronie internetowej w sekcji dotyczącej składania Reklamacji lub
- telefonicznie poprzez kontakt z Infolinią pod numerami (opłata za połączenie według taryfy operatora): +48 608 019 700 (lub +48 32 604 30 25 – dla Klientów dzwoniących z zagranicy),

3) drogą elektroniczną:

- bankowości internetowej i mejlem lub
- poprzez formularz kontaktowy dostępny na Stronie internetowej Banku, na adres do doręczeń elektronicznych Banku AE:PL-17448-25698-DWDCI-24, zarejestrowany w bazie adresów elektronicznych.

#### Inne istotne informacje:

Niniejszy dokument jest przez nas na bieżąco przeglądany i w razie potrzeby aktualizowany.

Pod adresem <https://www.velobank.pl/msp-i-korporacje/produkty-skarbowe/transakcja-terminowa-fx-forward.html> znajdziesz aktualny „Regulamin transakcji skarbowych” w którym zawarte są dodatkowe informacje dotyczące FX Forward oraz inne dokumenty dotyczące rynków finansowych.

Szczegółowy opis transakcji FX Forward oraz symulacja jej rozliczenia dostępne są u pracowników Biura Produktów Skarbowych.