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	**Transakcja zamiany stóp procentowych (Transakcja IRS)**
Nazwa twórcy PRIIP	VeloBank S.A.
Strona Internetowa Twórcy PRIIP:	www.velobank.pl
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:

Transakcja zamiany stóp procentowych (Transakcja IRS) - kupno przez klienta zmiennej stopy procentowej w transakcji IRS – klient w transakcji IRS otrzymuje zmienną stopę (kupuje ją) a płaci stałą stopę (sprzedaje ją)

Transakcja zamiany stóp procentowych (Transakcja IRS) jest pochodnym instrumentem finansowym w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. W tej pozagiełdowej transakcji zamiany stóp procentowych VeloBank S.A. i Państwo bezwarunkowo zobowiązują się do wykonania zamiany serii zmiennych płatności odsetkowych w zamian za serię stałych płatności odsetkowych w tej samej walucie. W momencie zawarcia transakcji strony ustalają: kwotę nominalną, zasady amortyzacji kapitału (jeżeli ma ona zastosowanie w danej transakcji), rodzaje obu stóp procentowych oraz terminy rozliczenia płatności odsetkowych.

Okres: Termin zapadalności produktu: 10 lat

VeloBank S.A. zawiera Transakcję IRS na ustalony z Państwem okres, który nie przekracza 10 lat (albo do daty ostatecznej spłaty zobowiązania, które klient ma i zabezpiecza w VeloBank S.A.). Bank jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania transakcji, w przypadku zaistnienia warunków, o których mowa w „Regulaminie Transakcji Skarbowych".

Cele:

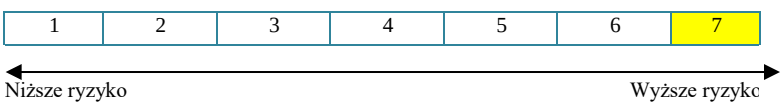
Transakcja zamiany stóp procentowych (Transakcja IRS) pozwala Państwu ograniczyć ryzyko związane z wahaniami stóp procentowych poprzez zabezpieczenie się przed niekorzystnymi z Państwa punktu widzenia zmianami stóp procentowych w przyszłości. Umożliwia zabezpieczenie wysokości kosztu obsługi kredytu na stałym poziomie dzięki zamianie zmiennych płatności odsetkowych na stałe płatności odsetkowe, w efekcie czego zawierając Transakcję IRS dopasowaną do płatności kredytowych finalnie płacą Państwo stałą stopę procentową.

Docelowy inwestor indywidualny:

Transakcje zamiany stóp procentowych (Transakcje IRS) kierowane są do klientów, którzy w okresie do terminu rozliczenia zamierzają zabezpieczyć się przed ryzykiem stóp procentowych, wynikającym z posiadanych zobowiązań (w tej samej walucie) w określonym przedziale czasu w przyszłości (np. zaciągnęli kredyt ze zmienną stopą procentową i chcą się zabezpieczyć przed wzrostem kosztu kredytu w okresie finansowania).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 uzyskania zabezpieczenia stopy procentowej.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez okres 10 lat. 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.
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: Kupno przez klienta stałej stopy w Transakcji IRS Amortyzacja: liniowa **Zalecany okres utrzymywania: 10 lat** **Przykładowa inwestycja: 10 000 EUR**			
		Jeśli wyjdziesz z inwestycji po roku	**Jeśli wyjdziesz z inwestycji po 5 latach**	**Jeśli wyjdziesz z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania**
Scenariusze				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Inwestor może stracić część lub całość swojej inwestycji lub być zmuszony do dokonania dalszych płatności w celu pokrycia strat.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	-1846 EUR -18,5 %	-1778 EUR -3 %	-1797 EUR -1,8 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	4609 EUR 46,1 %	5145 EUR 8,6 %	5342 EUR 5,3 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	8105 EUR 81,1 %	9324 EUR 15,6 %	9658 EUR 9,7 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	13124 EUR 131,2 %	15351,64 25,6 %	15945 EUR 15,9 %

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 Transakcji IRS

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:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 10 000 EUR

	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po roku	**Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po 5 latach**	**Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po zalecanym okresie utrzymywania**
Całkowite koszty	400 EUR	400 EUR	400 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)(**)	4 %	4 %	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 13,7 % przed uwzględnieniem kosztów i 9,7 % 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 wyjdziesz 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		
Opłaty 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		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki i premii motywacyjnych	**0,00 EUR**

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?
Zalecany okres utrzymywania: 10 lat

Zalecany okres utrzymania wynika z ustalonego terminu zapadalności produktu.
VeloBank S.A. i klient ustalają datę rozliczenia Transakcji zamiany stóp procentowych (Transakcji IRS) 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:
a) 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),
b) 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:
a) osobiście – do protokołu podczas wizyty w jednostce Banku przyjmującej Reklamacje – lista takich jednostek dostępna jest na Stronie internetowej w sekcji dotyczącej składania Reklamacji lub
b) 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:
a) bankowości internetowej i mejlem lub
b) 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 akutalizowany.
Pod adresem https://www.velobank.pl/msp-i-korporacje/produkty-skarbowe/transakcja-swapa-odsetkowego-irs.html znajdziesz aktualny „Regulamin transakcji skarbowych" w którym zawarte są dodatkowe informacje dotyczące Transakcji IRS oraz inne dokumenty dotyczące rynków finansowych.
Szczegółowy opis transakcji IRS oraz symulacja jej rozliczenia dostępne są u pracowników Biura Produktów Skarbowych.