Zasady przetwarzania zleceń składanych w zakresie Funduszy Inwestycyjnych Otwartych / Specjalistycznych Funduszy Inwestycyjnych Otwartych

MINIMALNE TERMINY REALIZACJI ZLECEŃ

MY – VeloBank S.A. – występujemy w roli dystrybutora w zbywaniu i pośredniczymy w odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI)/Firm Zarządzających (FZ).

TY – osoba, która nabyła jednostki uczestnictwa funduszy/subfunduszy Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych lub ma taki zamiar.

AGENT TRANSFEROWY (AT) – prowadzi, na zlecenie Funduszu, TFI lub FZ, rejestr uczestników funduszu i dokonuje na podstawie składanych do funduszu zleceń operacji na rejestrze.

Co znajdziesz w tym materiale

Materiał ma charakter poglądowy i informujemy w nim:
- kiedy najwcześniej TFI/FZ zrealizuje zlecenie (minimalny termin),
- kiedy TFI/FZ wycenia aktywa funduszu i ustala wartości aktywów netto funduszu oraz aktywów netto funduszu, które przypadają na jednostki uczestnictwa w funduszu (dzień wyceny).

W materiale nie informujemy, kiedy otrzymasz środki, które pochodzą z odkupienia jednostek uczestnictwa.

Zgodnie z prospektami informacyjnymi funduszy, AT zrealizuje zlecenie nie później niż 7 dni roboczych od dnia złożenia zlecenia, za wyjątkiem opóźnienia które wynika z okoliczności, za które TFI nie ponosi odpowiedzialności.

VeloBank S.A. z siedzibą w Warszawie, pod adresem Rondo Ignacego Daszyńskiego 2 C, 00-843 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000991173, NIP 7011105189, REGON 523075467, o kapitale zakładowym 897.944.750,00 zł w całości opłaconym.

W jaki sposób TFI realizuje twoje zlecenia

Generali Investment TFI				
	D	**D+1**	**D+2**	**D+3**
Nabycie **Odkupienie**	➢ AT otrzymuje kompletne zlecenie (tj. zlecenie oraz pieniądze na opłacenie zlecenia na rachunek funduszu). ➢ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D+1).	➢ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).	➢ TFI publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+1). ➢ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D+1).	➢ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.
Zamiana **Konwersja**	➢ AT otrzymuje kompletne zlecenie. ➢ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D+1).	➢ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).	➢ TFI publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+1). ➢ AT potwierdzi dostępność pieniędzy na realizację zlecenia i przeksięguje je na rachunek subfunduszu docelowego. ➢ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D+1).	➢ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.
PRZYKŁAD: ➢ 11.01. (D) AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia. ➢ 12.01. (D+1) AT ustala Dzień Wyceny. ➢ 13.01. (D+2) TFI publikuje ceny jednostek uczestnictwa na stronie www oraz AT rozlicza zlecenia po cenie z Dnia Wyceny (D+1). ➢ 14.01. (D+3) AT wysyła do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.				

VeloFunds TFI				
	D	**D+1**	**D+2**	**D+3**
Nabycie	➢ AT otrzymuje kompletne zlecenie (tj. zlecenie oraz pieniądze na opłacenie zlecenia na rachunek funduszu). ➢ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D+1).	➢ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).	➢ TFI publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+1). ➢ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D+1).	➢ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.
Odkupienie **Zamiana** **Konwersja**	➢ AT otrzymuje kompletne zlecenie. ➢ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D+1).	➢ **Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).**	➢ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D+1).	➢ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.
PRZYKŁAD: 11.01. (D) AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia. 12.01. (D+1) AT ustala Dzień Wyceny. 13.01. (D+2) TFI publikuje ceny jednostek uczestnictwa na stronie www oraz AT rozlicza zlecenia po cenie z Dnia Wyceny (D+1). 14.01. (D+3) AT wysyła do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.				

Investors TFI S.A.				
	D	**D+1**	**D+2**	**D+3**
Nabycie	➢ AT otrzymuje kompletne zlecenie (tj. zlecenie oraz pieniądze na opłacenie zlecenia na rachunek funduszu) do godziny 23:59. ➢ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D). ➢ Po cenie z tego dnia zostaną zrealizowane kompletne zlecenia z (D).	➢ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D).	➢ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.	
Odkupienie **Zamiana** **Konwersja**	➢ AT otrzymuje kompletne zlecenie. ➢ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D+1).	➢ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).	➢ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D+1).	➢ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.
PRZYKŁAD: 11.01. (D) AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia i ustala Dzień Wyceny. 12.01. (D+1) AT rozlicza zlecenia po cenie z Dnia Wyceny (D). 13.01. (D+2 AT wysyła do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia. Investors TFI S.A. , zgodnie z Prospektem Informacyjnym, ma 5 dni roboczych po złożeniu zlecenia na realizację zlecenia.				

ING TFI S.A.						
	D	**D+1**	**D+2**	**D+3**	**D+4**	**D+5**
Nabycie	➢ Środki wpływają na rachunek bankowy wybranego Funduszu/Subfunduszu ➢ Kompletne zlecenie wpływa do AT (kompletne tj. zlecenie oraz środki na opłacenie zlecenia)	➢ Dzień Wyceny, w którym następuje zbycie Jednostek Uczestnictwa po cenie z tego Dnia Wyceny	➢ Data faktycznego przeliczenia wpłaconych środków na Jednostki Uczestnictwa na Dzień Wyceny (D+1)	➢ Data wysyłki przez Agenta Transferowego potwierdzenia rozliczenia transakcji		
Odkupienie	➢ Złożone zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa wpływa do Agenta Transferowego	➢ Dzień Wyceny, w którym następuje odkupienie Jednostek Uczestnictwa po cenie z tego Dnia Wyceny	➢ Data faktycznego przeliczenia Jednostek Uczestnictwa na środki na Dzień Wyceny (D+1)	➢ Złożenie przez Fundusz polecenia przelewu na rachunek bankowy Uczestnika ➢ Data wysyłki przez Agenta Transferowego potwierdzenia rozliczenia transakcji		
ING Parasol FIO: **(subfundusz źródłowy)** **Zamiana / Konwersja**	➢ Złożone zlecenie konwersji / zamiany Jednostek Uczestnictwa wpływa do Agenta Transferowego	-	➢ Dzień Wyceny, po której następuje realizacja zlecenia zamiany / konwersji Jednostek Uczestnictwa	➢ Data faktycznego przeliczenia Jednostek Uczestnictwa na Dzień Wyceny (D+2)	➢ Data wysyłki przez Agenta Transferowego potwierdzenia rozliczenia transakcji	
ING SFIO: **(subfundusz źródłowy)** **Zamiana / Konwersja**	➢ Złożone zlecenie konwersji / zamiany Jednostek Uczestnictwa wpływa do Agenta Transferowego	-	-	➢ Dzień Wyceny, po której następuje realizacja zlecenia zamiany / konwersji Jednostek Uczestnictwa	➢ Data faktycznego przeliczenia Jednostek Uczestnictwa na Dzień Wyceny (D+3)	➢ Data wysyłki przez Agenta Transferowego potwierdzenia rozliczenia transakcji

Dodatkowa informacja: O kolejności realizacji zleceń decyduje kolejność ich otrzymania przez Agenta Transferowego, z zastrzeżeniem, że w przypadku gdy Agent Transferowy otrzyma zlecenia dotyczące tego samego Funduszu/Subfunduszu, w tym samym dniu, będą one realizowane w następującej kolejności:

1) **Zlecenie nabycia,**
2) **Zlecenie odkupienia,**
3) **Zlecenie zamiany/konwersji.**

W przypadku złożenia w jednym dniu zleceń lub dyspozycji tego samego rodzaju, zostaną one zrealizowane w kolejności losowej.

Schroder Investment Management (Europe) S.A.				
	D	**D+1**	**D+2**	**D+3**
Nabycie	➢ Lokalny AT otrzymuje kompletne zlecenie (tj. zlecenie oraz pieniądze na opłacenie zlecenia na rachunek funduszu u Agenta Płatności w Polsce do godziny 10:59). ➢ AT w Luksemburgu otrzymuje kompletne zlecenie do godziny 13:00 czasu Luksemburskiego. AT w Luksemburgu kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny D lub D+1 jeśli otrzyma kompletne zlecenie po godzinie 13:00. ➢ FZ publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D). ➢ AT w Luksemburgu po wycenie na Dzień Wyceny z (D) przetworzy kompletne zlecenie otrzymane w (D) do godziny 13:00 czasu Luksemburskiego.	➢ AT w Luksemburgu prześle do lokalnego AT potwierdzenie transakcji przetworzonego zlecenia po wycenie z dnia (D). ➢ FZ publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+1). ➢ AT w Luksemburgu po wycenie na Dzień Wyceny z (D+1) zrealizuje kompletne zlecenie otrzymane w (D) po godzinie 13:00 czasu Luksemburskiego. ➢ W tym dniu nastąpi przetworzenie przez Lokalnego AT zlecenia złożonego w dniu (D), które zostało przetworzone przez AT w Luksemburgu według wyceny na Dzień Wyceny (D).	➢ AT w Luksemburgu prześle do lokalnego AT potwierdzenie transakcji przetworzonego zlecenia po wycenie na Dzień Wyceny (D+1). ➢ Lokalny AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia przetworzonego po dacie wyceny z dnia (D). ➢ FZ publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+2). ➢ W tym dniu nastąpi przetworzenie przez Lokalnego AT zlecenia złożonego w dniu (D) które zostało przetworzone przez AT w Luksemburgu według wyceny na Dzień Wyceny (D+1).	➢ W tym dniu nastąpi przetworzenie przez Lokalnego AT zlecenia złożonego w dniu (D), które zostało przetworzone przez AT w Luksemburgu według wyceny na Dzień Wyceny (D+1). ➢ Lokalny AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia złożonego w dniu D i przetworzonego po dacie wyceny z dnia (D+1).
Odkupienie **Zamiana**	➢ Lokalny AT otrzymuje kompletne zlecenie do godziny 10:59. ➢ AT w Luksemburgu otrzymuje kompletne zlecenie do godziny 13:00 czasu luksemburskiego. AT w Luksemburgu kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny D lub D+1 jeśli otrzyma kompletne zlecenie po godzinie 13:00. ➢ FZ publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D). ➢ AT w Luksemburgu po wycenie na Dzień Wyceny z (D) przetworzy kompletne zlecenie otrzymane w (D) do godziny 13:00 czasu Luksemburskiego.	➢ AT w Luksemburgu prześle do lokalnego AT potwierdzenie transakcji przetworzonego zlecenia po wycenie z dnia (D). ➢ FZ publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+1). ➢ AT w Luksemburgu po wycenie na Dzień Wyceny z (D+1) zrealizuje kompletne zlecenie otrzymane w (D) po godzinie 13:00 czasu Luksemburskiego. ➢ W tym dniu nastąpi przetworzenie przez Lokalnego AT zlecenia złożonego w dniu (D), które zostało przetworzone przez AT w Luksemburgu według wyceny na Dzień Wyceny (D).	➢ AT w Luksemburgu prześle do lokalnego AT potwierdzenie transakcji przetworzonego zlecenia po wycenie z dnia (D+1). ➢ Lokalny AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia przetworzonego po dacie wyceny z dnia (D). ➢ FZ publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+2). ➢ W tym dniu nastąpi przetworzenie przez Lokalnego AT zlecenia złożonego w dniu (D) które zostało przetworzone przez AT w Luksemburgu według wyceny na Dzień Wyceny (D+1).	➢ W tym dniu nastąpi przetworzenie przez Lokalnego AT zlecenia złożonego w dniu (D), które zostało przetworzone przez AT w Luksemburgu według wyceny na Dzień Wyceny (D+1) . ➢ Lokalny AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia przetworzonego po dacie wyceny z dnia (D+1).
PRZYKŁAD 11.01. (D) lokalny AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia JU oraz wpłatę na poczet nabycia JU. 11.01. (D) lokalny AT przekazuje zlecenie do AT w Luksemburgu. 11.01. (D) AT w Luksemburgu ustala Dzień Wyceny oraz rozlicza zlecenia po cenie z Dnia Wyceny (D). 11.01. (D+1) FZ publikuje ceny jednostek uczestnictwa na stronie WWW. 13.01. (D+2) lokalny AT wysyła do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.				

Franklin Templeton Investment Funds			
	D	**D+1**	**D+2**
Nabycie	➢ Lokalny AT otrzymuje kompletne zlecenie do godziny 09:00. ➢ Środki na poczet nabycia muszą zostać zaksięgowane na rachunku funduszu u Agenta Płatności w Polsce co najmniej jeden dzień roboczy wcześniej. ➢ AT w Luksemburgu otrzymuje kompletne zlecenie do godziny 16:00 czasu Luksemburskiego. AT w Luksemburgu kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny D lub D+1 jeśli otrzyma kompletne zlecenie po godzinie 16:00. ➢ FZ publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D). ➢ AT w Luksemburgu po wycenie na Dzień Wyceny z (D) przetworzy kompletne zlecenie otrzymane w (D) do godziny 16:00 czasu Luksemburskiego.	➢ AT w Luksemburgu prześle do lokalnego AT potwierdzenie transakcji przetworzonego zlecenia po wycenie z dnia (D). ➢ FZ publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+1). ➢ W tym dniu nastąpi przetworzenie przez Lokalnego AT zlecenia złożonego w dniu (D), które zostało przetworzone przez AT w Luksemburgu według wyceny na Dzień Wyceny (D).	➢ Lokalny AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia przetworzonego po dacie wyceny z dnia (D).
Odkupienie **Konwersja**	➢ Lokalny A otrzymuje kompletne zlecenie do godziny 09:00. ➢ AT w Luksemburgu otrzymuje kompletne zlecenie do godziny 16:00 czasu Luksemburskiego. AT w Luksemburgu kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D) lub (D+1) jeśli otrzyma kompletne zlecenie po godzinie 16:00. ➢ FZ publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D). ➢ AT w Luksemburgu po wycenie na Dzień Wyceny z (D) przetworzy kompletne zlecenie otrzymane w (D) do godziny 16:00 czasu Luksemburskiego.	➢ AT w Luksemburgu prześle do lokalnego AT potwierdzenie transakcji przetworzonego zlecenia po wycenie z dnia (D). ➢ FZ publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+1). ➢ W tym dniu nastąpi przetworzenie przez Lokalnego AT zlecenia złożonego w dniu (D), które zostało przetworzone przez AT w Luksemburgu według wyceny na Dzień Wyceny (D+1).	Lokalny AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia przetworzonego po dacie wyceny z dnia (D).
PRZYKŁAD: 11.01. (D) Lokalny AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia. 11.01. (D) AT w Luksemburgu ustala Dzień Wyceny. 12.01. (D) TFI publikuje ceny jednostek uczestnictwa na stronie www oraz AT w Luksemburgu rozlicza zlecenia po cenie z Dnia Wyceny (D). 13.01. (D+2) Lokalny AT wysyła do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.			

TFI Allianz Polska S.A.
(Allianz Trezor, Allianz Konserwatywny)

	D	D	D + 1	D + 2	D + 3
Nabycie **Odkupienie**	➢ Kompletne zlecenie wpływa do AT (kompletne tj. zlecenie oraz środki na opłacenie zlecenia, w przypadku nabycia).	➢ **Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).**		➢ AT przekazuje pliki z potwierdzeniem zlecenia do Banku.	
Zamiana **Konwersja**	➢ Kompletne zlecenie wpływa do AT.		➢ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).		➢ AT przekazuje pliki z potwierdzeniem zlecenia do Banku.

PRZYKŁAD:
11.01 (D) AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia.
11.01 (D) Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).
13.01 (D+2) AT przekazuje pliki z potwierdzeniem zlecenia do Banku.

TFI Allianz Polska S.A.
(pozostałe fundusze w ofercie banku)

	D	D + 1	D + 3
Nabycie **Odkupienie** **Zamiana** **Konwersja**	➢ Kompletne zlecenie wpływa do AT (kompletne tj. zlecenie oraz środki na opłacenie zlecenia, w przypadku nabycia).	➢ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).	➢ AT przekazuje pliki z potwierdzeniem zlecenia do Banku.

PRZYKŁAD:
11.01 (D) AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia.
12.01 (D + 1) Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).
14.01 (D + 3) AT przekazuje pliki z potwierdzeniem zlecenia do Banku.

Skarbiec TFI S.A. **(Skarbiec Krótkoterminowy Uniwersalny)**					
	D	**D**	**D + 1**	**D + 2**	**D + 3**
Nabycie **Odkupienie**	➢ Kompletne zlecenie wpływa do AT (kompletne tj. zlecenie oraz środki na opłacenie zlecenia, w przypadku nabycia).	➢ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).		➢ AT przekazuje pliki z potwierdzeniem zlecenia do Banku.	
Zamiana	➢ Kompletne zlecenie wpływa do AT.		➢ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).		➢ AT przekazuje pliki z potwierdzeniem zlecenia do Banku.
PRZYKŁAD: 11.01 (D) AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia. 12.01 (D + 1) Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D). 13.01 (D + 2) AT przekazuje pliki z potwierdzeniem zlecenia do Banku.					

Skarbiec TFI S.A. **(pozostałe fundusze w ofercie banku)**			
	D	**D + 1**	**D + 3**
Nabycie **Odkupienie** **Zamiana**	➢ Kompletne zlecenie wpływa do AT (kompletne tj. zlecenie oraz środki na opłacenie zlecenia, w przypadku nabycia).	➢ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).	➢ AT przekazuje pliki z potwierdzeniem zlecenia do Banku.
PRZYKŁAD: 11.01 (D) AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia. 12.01 (D + 1) Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D). 14.01 (D + 3) AT przekazuje pliki z potwierdzeniem zlecenia do Banku.			

Fidelity Funds SICAV

	D	D + 1	D + 2
Nabycie **Odkupienie** **Zamiana**	➢ Kompletne zlecenie wpływa do AT (kompletne tj. zlecenie oraz środki na opłacenie zlecenia, w przypadku nabycia).	➢ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).	➢ AT przekazuje pliki z potwierdzeniem zlecenia do Banku.
PRZYKŁAD: 11.01 (D) AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia. 12.01 (D + 1) Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D). 13.01 (D + 2) AT przekazuje pliki z potwierdzeniem zlecenia do Banku.			

BlackRock Global Funds

	D	D + 1	D + 2
Nabycie **Odkupienie** **Zamiana**	➢ Kompletne zlecenie wpływa do AT (kompletne tj. zlecenie oraz środki na opłacenie zlecenia, w przypadku nabycia).	➢ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).	➢ AT przekazuje pliki z potwierdzeniem zlecenia do Banku.
PRZYKŁAD: 11.01 (D) AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia. 12.01 (D + 1) Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D). 13.01 (D + 2) AT przekazuje pliki z potwierdzeniem zlecenia do Banku.			

Esaliens TFI S.A.

	D	D + 1	D + 2
Nabycie **Odkupienie** **Zamiana** **Konwersja**	➢ Kompletne zlecenie wpływa do AT (kompletne tj. zlecenie oraz środki na opłacenie zlecenia, w przypadku nabycia).	➢ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).	➢ AT przekazuje pliki z potwierdzeniem zlecenia do Banku.
PRZYKŁAD: 11.01 (D) AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia. 12.01 (D + 1) Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D). 13.01 (D + 2) AT przekazuje pliki z potwierdzeniem zlecenia do Banku.			

WAŻNE INFORMACJE

- Jesteśmy dystrybutorem uprawnionym do pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy na podstawie umów z:
  - Generali Investment TFI S.A.,
  - VeloFunds TFI S.A.,
  - Investors TFI S.A.,
  - ING TFI S.A.,
  - Franklin Templeton Investment Funds,
  - Schroder Investment Management (Europe) S.A.,
  - TFI Allianz Polska S.A.,
  - Esaliens TFI S.A.,
  - Skarbiec TFI S.A.,
  - Fidelity Funds SICAV,
  - BlackRock Global Funds.

- Przesyłamy do Agenta Transferowego Twoje zlecenia 3 razy dziennie w godzinach : 08:00 / 14:30 / 20:00. Agent Transferowy wycenia i realizuje zlecenia zgodnie z terminami/harmonogramem podanym przez TFI/FZ.

- Ten materiał ma charakter poglądowy - wiążące są postanowienia statutów i prospektów informacyjnych funduszy.

- Materiał nie jest zaproszeniem do zawarcia transakcji, rekomendacją ani ofertą w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Nie jest także usługą doradztwa inwestycyjnego ani jakiegokolwiek innego. Nie zawiera oceny, które z funduszy/ subfunduszy są zgodne z celami i potrzebami klienta.

- Przed podjęciem decyzji zapoznaj się z:
  - prospektem informacyjnym, kartą funduszu, dokumentem zawierającym kluczowe informacje – znajdziesz je w naszych placówkach, na naszej stronie internetowej i na stronie internetowej TFI,
  - aktualnym statutem funduszu – znajdziesz go na stronie internetowej TFI,
  - tabelą opłat – udostępniamy ją w naszych placówkach i na stronie internetowej.

- Inwestycje w fundusze/subfundusze wiążą się z ryzykiem, włącznie z możliwością utraty części lub całości zainwestowanego kapitału, a także z opłatami manipulacyjnymi i podatkiem dochodowym.
  - Opis ryzyka znajdziesz w dokumencie „Materiał informacyjny MiFID” – jest dostępny w naszych placówkach i na stronie internetowej www.velobank.pl.
  - Nie ponosimy odpowiedzialności za skutki podatkowe związane z inwestycją w fundusze/subfundusze.

- Pieniądze zainwestowane w fundusze nie są przez nas gwarantowane ani nie są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.