



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.

W jaki sposób TFI realizuje twoje zlecenia

Generali Investment TFI				
	D	D+1	D+2	D+3
Nabycie Odkupienie	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.
Zamiana Konwersja	<ul style="list-style-type: none"> ➤ AT otrzymuje kompletne zlecenie. ➤ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D+1). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ TFI publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+1). ➤ AT potwierdzi dostępność pieniędzy na realizację zlecenia i przekazuje 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). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.
<p>PRZYKŁAD:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.
Odkupienie Zamiana Konwersja	<ul style="list-style-type: none"> ➤ AT otrzymuje kompletne zlecenie. ➤ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D+1). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D+1). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia. 	
Odkupienie Zamiana Konwersja	<ul style="list-style-type: none"> ➤ AT otrzymuje kompletne zlecenie. ➤ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D+1). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D+1). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.
<p>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 wysła do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.</p> <p>Investors TFI S.A. , zgodnie z Prospektem Informacyjnym, ma 5 dni roboczych po złożeniu zlecenia na realizację zlecenia.</p>				

Goldman Sachs TFI S.A.						
	D	D+1	D+2	D+3	D+4	D+5
Nabycie	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Środki wpływają na rachunek bankowy wybranego Funduszu/Subfunduszu ➤ Kompletne zlecenie wpływa do AT (kompletne tj. zlecenie oraz środki na opłacenie zlecenia) 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Dzień Wyceny, w którym następuje zbycie Jednostek Uczestnictwa po cenie z tego Dnia Wyceny 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Data faktycznego przeliczenia wpłaconych środków na Jednostki Uczestnictwa na Dzień Wyceny (D+1) 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Data wysyłki przez Agenta Transferowego potwierdzenia rozliczenia transakcji 		
Odkupienie	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Złożone zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa wpływa do Agenta Transferowego 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Dzień Wyceny, w którym następuje odkupienie Jednostek Uczestnictwa po cenie z tego Dnia Wyceny 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Data faktycznego przeliczenia Jednostek Uczestnictwa na środki na Dzień Wyceny (D+1) 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Złożenie przez Fundusz polecenia przelewu na rachunek bankowy Uczestnika ➤ Data wysyłki przez Agenta Transferowego potwierdzenia rozliczenia transakcji 		
Goldman Sachs Parasol FIO: (subfundusz źródłowy) Zamiana / Konwersja	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Złożone zlecenie konwersji / zamiany Jednostek Uczestnictwa wpływa do Agenta Transferowego 	-	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Dzień Wyceny, po której następuje realizacja zlecenia zamiany / konwersji Jednostek Uczestnictwa 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Data faktycznego przeliczenia Jednostek Uczestnictwa na Dzień Wyceny (D+2) 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Data wysyłki przez Agenta Transferowego potwierdzenia rozliczenia transakcji 	
Goldman Sachs SFIO: (subfundusz źródłowy) Zamiana / Konwersja	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Złożone zlecenie konwersji / zamiany Jednostek Uczestnictwa wpływa do Agenta Transferowego 	-	-	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Dzień Wyceny, po której następuje realizacja zlecenia zamiany / konwersji Jednostek Uczestnictwa 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Data faktycznego przeliczenia Jednostek Uczestnictwa na Dzień Wyceny (D+3) 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Data wysyłki przez Agenta Transferowego potwierdzenia rozliczenia transakcji
<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zlecenie nabycia, 2) Zlecenie odkupienia, 3) Zlecenie zamiany/konwersji. <p>W przypadku złożenia w jednym dniu zleceń lub dyspozycji tego samego rodzaju, zostaną one zrealizowane w kolejności losowej.</p>						

Schroder Investment Management (Europe) S.A.

	D	D+1	D+2	D+3
Nabycie	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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). 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Lokalny AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia przetworzonego po dacie wyceny z dnia (D).
Odkupienie Konwersja	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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). 	<p>Lokalny AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia przetworzonego po dacie wyceny z dnia (D).</p>
<p>PRZYKŁAD:</p> <p>11.01. (D) Lokalny AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia.</p> <p>11.01. (D) AT w Luksemburgu ustala Dzień Wyceny.</p> <p>12.01. (D) TFI publikuje ceny jednostek uczestnictwa na stronie www oraz AT w Luksemburgu rozlicza zlecenia po cenie z Dnia Wyceny (D).</p> <p>13.01. (D+2) Lokalny AT wysła do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.</p>			

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.			

Esalians 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.,
 - Goldman Sachs TFI S.A.,
 - Franklin Templeton Investment Funds,
 - Schroder Investment Management (Europe) S.A.,
 - TFI Allianz Polska S.A.,
 - Esalians TFI S.A.,
 - Skarbiec TFI S.A.,
 - Fidelity Funds SICAV,
 - BlackRock Global Funds.

- 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.