



Dokument zawierający kluczowe informacje

VeloFund Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy

(VeloFunds Fundusz Inwestycyjny Otwarty)

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 inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa: VeloFund Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy, subfundusz wydzielony w ramach VeloFunds Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (VeloFunds FIO)

Klasa jednostki: Jednostka uczestnictwa kategorii A

Nazwa twórcy: VeloFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (VeloFunds TFI S.A.), należące do grupy kapitałowej VeloBank S.A.

Identyfikator krajowy: identyfikator krajowy jest w trakcie nadania przez Komisję Nadzoru Finansowego

Strona internetowa: www.velofunds.pl

Kontakt: Aby uzyskać więcej informacji, należy dzwonić pod nr tel. +48 22 427 46 46

Organ nadzoru: Za nadzorowanie VeloFunds TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego (data wydania zgody na prowadzenie działalności przez Towarzystwo: 16.10.2006). Niniejszy produkt został utworzony w ramach VeloFunds FIO na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi (RFI 265).

Oświadczenie: VeloFunds FIO stanowi formę przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).

Data dokumentu: 05.08.2026

CO TO ZA PRODUKT?

Niniejszy dokument został sporządzony dla VeloFund Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy - subfunduszu wydzielonego w ramach VeloFunds FIO. Prospekt informacyjny jest opracowywany dla całego VeloFunds FIO.

Rodzaj: VeloFund Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy to subfundusz wydzielony w ramach VeloFunds FIO, działającego na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Okres: Nie istnieje termin zapadalności dla VeloFund Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy. VeloFunds TFI S.A. jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania subfunduszu. Subfundusz może zostać zlikwidowany w przypadku podjęcia przez VeloFunds TFI S.A. decyzji o jego likwidacji w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z następujących przesłanek: 1) spadku wartości aktywów netto subfunduszu poniżej kwoty 500 000 złotych, 2) gdy wynagrodzenie VeloFunds TFI S.A. za zarządzanie subfunduszem nie pozwoli na pokrywanie kosztów działalności tego subfunduszu przez okres co najmniej sześciu następujących po sobie miesięcy kalendarzowych.

Cele: Celem inwestycyjnym subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Subfundusz inwestuje co najmniej 80% wartości aktywów netto w dłużne papiery wartościowe lub Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, Państwo Członkowskie, państwo należące do OECD, Unię Europejską lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno Państwo Członkowskie lub co najmniej jedno państwo należące do OECD, oraz w instrumenty reverse-repo i buy-sell back, które są zabezpieczone instrumentami o których mowa powyżej, oraz w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne i instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, jeżeli ich podstawową kategorią lokat są instrumenty wskazane powyżej. Przedmiotem lokat subfunduszu mogą być również depozyty bankowe. W celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego i sprawnego zarządzania portfelem subfundusz może stosować techniki inwestycyjne wykorzystujące instrumenty pochodne. VeloFund Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy może stosować techniki zarządzania aktywami, aby zabezpieczyć ryzyko walutowe oraz rynkowe. Mają one na celu ograniczenie wpływu wahań kursów walutowych oraz cen instrumentów finansowych na wycenę jednostek uczestnictwa subfunduszu. Subfundusz inwestuje przede wszystkim w instrumenty emitowane i będące przedmiotem obrotu na terenie Polski. Przedmiotem lokat subfunduszu mogą być również instrumenty emitowane i będące przedmiotem obrotu za granicą. Subfundusz nie jest w szczególności sposób ukierunkowany na określone przemysły, geograficzne lub inne sektory rynku. Lokaty subfunduszu w dłużne papiery wartościowe dokonywane są w oparciu o analizy trendów makroekonomicznych, prognozowane zmiany kształtu krzywych dochodowości i poziomu rynkowych stóp procentowych, stosunek oczekiwanej stopy zwrotu do ryzyka inwestycyjnego czy wiarygodność kredytową emitenta. Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji subfunduszu jest portfel składający się w 60% GPWB Poland Government Floating Rate Bond oraz 40% GPWB Poland Government Bond 1-3Y. Subfundusz dopuszcza jednak możliwość uznaniowego wyboru w odniesieniu do dokonywania poszczególnych lokat. Skład portfela oraz wyniki inwestycyjne mogą różnić się od składu i stóp zwrotu wzorca. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Szczegółowy opis celów i polityki inwestycyjnej subfunduszu wskazany jest w Statucie VeloFunds FIO.

Możliwość dokonywania wypłat z subfunduszu: Transakcje nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa subfunduszu dokonywane są w każdym dniu, w którym odbywa się zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Jednostki uczestnictwa subfunduszu są odkupywane na każde żądanie inwestora, z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia w wyniku nadzwyczajnych okoliczności wskazanych w statucie. Inwestor może dokonać zamiany posiadanych jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innych subfunduszy wydzielonych w ramach VeloFunds FIO. Może również dokonać konwersji posiadanych jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach VeloFunds Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanego przez VeloFunds TFI S.A. Szczegółowe informacje na ten temat można znaleźć w prospekcie informacyjnym VeloFunds FIO.

Docelowy inwestor indywidualny: Osoby fizyczne, osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 6 miesięcy, oczekują stabilnych zysków porównywalnych z depozytami bankowymi oraz nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje i akceptują niskie ryzyko związane z inwestycjami aktywów subfunduszu w dłużne papiery wartościowe.

Depozytariusz: Bankiem pełniącym funkcję depozytariusza dla subfunduszu jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.

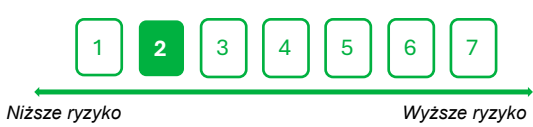
Dywidendy: Subfundusz nie wypłaca dywidend. Wszystkie przychody i zyski subfunduszu są reinwestowane.

Informacje dodatkowe: Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o VeloFund Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy, w tym sprawozdania finansowe oraz wyceny jednostek uczestnictwa, są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.velofunds.pl.

Aktywa i pasywa subfunduszu są z mocy prawa oddzielone od aktywów i pasywów pozostałych subfunduszy wydzielonych w ramach VeloFunds FIO. Zobowiązania związane z działalnością subfunduszu pokrywane są wyłącznie z jego aktywów. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu, subfundusz pokrywa proporcjonalnie do udziału wartości jego aktywów netto w wartości aktywów netto całego funduszu.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 6 miesięcy. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wcześniejszym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot z inwestycji może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność VeloFund Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia ryzyka operacyjnego wynikającego z błędów ludzkich, nieprawidłowości w funkcjonowaniu procesów oraz zdarzeń zewnętrznych, obejmującego także ryzyko prawne. Szczegółowe informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem opisane zostały w prospekcie informacyjnym VeloFunds FIO.

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

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 niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki portfela referencyjnego produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania	6 miesięcy	
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 6 miesiącach
Scenariusze		
Minimum	W tym produkcie nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków.	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 510 PLN
	Stopa zwrotu	- 7,0%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 410 PLN
	Stopa zwrotu	- 5,2%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 000 PLN
	Stopa zwrotu	0,0%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 150 PLN
	Stopa zwrotu	6,3%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi.

W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między wrześniem 2021 i marcem 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między majem 2017 i listopadem 2017.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2022 i kwietniem 2023.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI VELOFUNDS TFI S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

VeloFunds TFI S.A. nie jest zobowiązane do wypłaty świadczeń na rzecz inwestora. Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych inwestorowi jest VeloFund Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy. Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez VeloFund Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy. Strata finansowa nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

Aktywa VeloFunds FIO, w tym aktywa subfunduszu, stanowią odrębną masę majątkową od aktywów VeloFunds TFI S.A. Przechowywane są w banku depozytariuszu, który monitoruje przepływ środków, działając niezależnie od VeloFunds TFI S.A., w interesie uczestników funduszu. W razie upadłości któregośkolwiek z tych podmiotów środki zgromadzone w funduszu inwestycyjnym nie wchodzą do masy upadłości żadnego z nich. W przypadku upadłości towarzystwa, zarządzanie funduszem może zostać przejęte przez inny podmiot.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnego rodzaju kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie i zalecany okresie utrzymywania.

Założyliśmy że:

- otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0,00% rocznej stopy zwrotu),
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN.

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 6 miesiącach
Całkowite koszty	673 PLN
Wpływ kosztów (*)	1,4%

(*)Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany zwrot wynosi 1,4% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu kosztów. Ilustruje to wpływ kosztów w zalecany okresie utrzymywania krótszym niż jeden rok. Procent ten nie może być bezpośrednio porównywany

z danymi liczbowymi dotyczącymi wpływu kosztów podanymi dla innych PRIIP.
Możemy podzielić się częścią tych kosztów z osobą sprzedającą Ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty różnego rodzaju kosztów, które możesz ponieść w zalecanym okresie inwestycji przy założeniu, że stopa zwrotu z produktu w tym okresie wyniesie 0,00% i zainwestowałeś kwotę 50 000 PLN.

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 6 miesiącach
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,50% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	250 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 PLN
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,25% wartości Twojej inwestycji rocznie. Podana wysokość rocznych opłat bieżących ma charakter szacunkowy. Została przyjęta na podstawie aktualnej stawki wynagrodzenia za zarządzanie Subfunduszem oraz szacowanych pozostałych kosztach funkcjonowania Subfunduszu.	311 PLN
Koszty transakcji	0,43% 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.	107 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0,02% wartości Twojej inwestycji rocznie. Opłata za wynik wynosi 20% od wyniku Subfunduszu powyżej wyniku benchmarku, którym jest: 60% indeks GPWB Poland Government Floating Rate Bond oraz 40% indeks GPWB Poland Government Bond 1Y-3Y, w okresie rozliczeniowym wynoszącym jeden rok. Warunkiem naliczenia opłaty za wyniki jest rekompensata słabszych wyników Subfunduszu względem benchmarku w okresie 5 lat. Opłata za wyniki może być naliczona jeśli wynik Subfunduszu jest ujemny, ale wyższy niż wynik benchmarku. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	5 PLN

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCI PIENIĄDZE?

Ze względu na politykę inwestycyjną subfunduszu zalecany minimalny horyzont czasowy inwestycji w subfunduszu wynosi 6 miesięcy. Złożenie zlecenia odkupienia przed upływem zalecanego horyzontu czasowego może wpłynąć na poziom ryzyka subfunduszu oraz stopę zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu.

Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa subfunduszu bezpośrednio lub za pośrednictwem dystrybutorów, których lista znajduje się na stronie VeloFunds TFI S.A. Podstawę odkupienia jednostek uczestnictwa stanowi prawidłowo wypełnione zlecenie odkupienia złożone przez uczestnika subfunduszu za pośrednictwem dystrybutora lub przekazane w inny udostępniony przez subfundusz sposób. Odkupywanie jednostek uczestnictwa przez subfundusz następuje w dniu wyceny. Dniem wyceny jest dzień, na który przypada zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie. Odkupienie jednostek uczestnictwa następuje w chwili dokonania przez agenta transferowego wpisu do subrejstru liczby odkupionych jednostek uczestnictwa i kwoty należnej uczestnikowi z tytułu ich odkupienia po otrzymaniu przez subfundusz żądania odkupienia jednostek uczestnictwa. Od dnia złożenia dystrybutorowi lub bezpośrednio subfunduszowi żądania odkupienia do dnia odkupienia jednostek uczestnictwa nie może upłynąć więcej niż 5 dni roboczych chyba, że opóźnienie wynika z okoliczności, za które VeloFunds TFI S.A. nie ponosi odpowiedzialności. VeloFunds TFI S.A. nie pobiera opłat za odkupienie jednostek uczestnictwa subfunduszu. Szczegółowe zasady dotyczące odkupienia jednostek uczestnictwa subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym VeloFunds FIO.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamację należy złożyć niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistniałych okolicznościach budzących zastrzeżenia. Reklamacja może zostać złożona w dowolnej formie, w tym:

- w formie pisemnej w siedzibie VeloFunds TFI S.A., agenta transferowego (ProService Finteco Sp. z o.o.) lub uprawnionego dystrybutora,
- przesyłką pocztową na adres VeloFunds TFI S.A. (ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa), agenta transferowego (ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa) lub uprawnionego dystrybutora,
- ustnie za pośrednictwem telefonu 801 080 770 lub (+48 22) 588 18 79 (Infolinia VeloFunds TFI S.A. czynna w dni powszednie w godzinach 9-17) lub na numer telefonu wskazany przez uprawnionego dystrybutora,
- ustnie do protokołu podczas wizyty w punkcie obsługi klienta w VeloFunds TFI S.A. lub agenta transferowego (ProService Finteco Sp. z o.o.),
- za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres reklamacje@velofunds.pl lub na adres mailowy wskazany przez uprawnionego dystrybutora,
- za pośrednictwem formularza elektronicznego, dostępnego dla użytkowników usługi VeloFunds Online,
- za pośrednictwem adresu do doręczeń elektronicznych: AE:PL-77587-35199-DVRGR-23.

Dane kontaktowe dystrybutorów znajdują się na stronie www.velofunds.pl lub na stronach internetowych odpowiednich dystrybutorów. Informacje dotyczące trybu rozpatrywania reklamacji, w tym możliwych sposobów ich składania, terminów udzielania odpowiedzi na reklamacje przez dystrybutorów są określone i udostępniane przez dystrybutorów.

Odpowiedź na reklamację zostanie udzielona bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji, chyba że reklamacja dotyczy szczególnie skomplikowanego przypadku, przy czym termin rozpatrzenia takiej reklamacji nie może przekroczyć 60 dni. Odpowiedzi na reklamację udziela się w takiej samej formie, w jakiej reklamacja została złożona, chyba że zażądano udzielenia odpowiedzi w innej formie. Odpowiedź na reklamację udzielona w formie elektronicznej przekazywana jest na trwałym nośniku informacji. Istnieje możliwość odwołania się od stanowiska VeloFunds TFI S.A. w sprawie danej reklamacji (np. do Rzecznika Finansowego, właściwego sądu powszechnego, mediacji).

Szczegółowe informacje w zakresie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji znajdują się w *Regulaminie rozpatrywania reklamacji kierowanych do VeloFunds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.*, który jest dostępny na stronie internetowej VeloFunds TFI S.A. www.velofunds.pl.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

VeloFunds TFI S.A. udostępnia inwestorom bezpłatnie, w języku polskim, na stronie internetowej www.velofunds.pl oraz u dystrybutorów następujące dokumenty: prospekt informacyjny sporządzany dla VeloFunds FIO, wraz z informacją o jego aktualnych zmianach, roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane dla VeloFunds FIO oraz dla subfunduszu. Dodatkowe informacje o subfunduszu, w tym dane o aktualnej oraz historycznej wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa dostępne są na stronie internetowej www.velofunds.pl. Na stronie internetowej www.velofunds.pl prezentowane są wyniki osiągnięte przez subfundusz w przeszłości oraz publikowane są co miesiąc obliczenia poprzednich scenariuszy dotyczących wyników subfunduszu.