

Komunikat

dotyczący Oferty „Fundusz z Lokatą VeloDuet”

(obowiązuje od 27.10.2025 r.)

1. Dostępne fundusze w części inwestycyjnej Oferty

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych	Dostępne Fundusze Inwestycyjne Otwarte
W ramach Oferty Fundusz z Lokatą VeloDuet	
VeloFunds TFI	W ramach programu: Program Inwestowania Duet w VeloFunds TFI S.A.: VeloFunds Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty: - Subfundusz VeloFund Konserwatywny, - Subfundusz VeloFund Obligacji, - Subfundusz VeloFund Emerytalny, - Subfundusz VeloFund Stabilny, - Subfundusz VeloFund Akcji Małych i Średnich Spółek, - Subfundusz VeloFund Akcji Polskich, - Subfundusz VeloFund Akcji Europejskich, - Subfundusz VeloFund Akcji Amerykańskich VeloFunds Parasol Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty: - Subfundusz VeloFund Strategii Dłużnych, - Subfundusz VeloFund Strategii Mieszanych.

Szczegółowe warunki nabywania i zbywania Tytułów uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych określone są w Prospektach Informacyjnych poszczególnych Funduszy oraz pozostałej dokumentacji funduszowej dostępnych w Placówkach Banku oraz na stronach internetowych Banku pod adresem velobank.pl.

2. Kanały dostępu Oferty

Placówka Banku	Bankowość Telefoniczna	Bankowość Mobilna	Bankowość Internetowa
✓	✓	✓	✓

3. Ważne informacje

Ryzyka związane z ofertą „Fundusz z Lokatą VeloDuet”:

- Ryzyko związane z ofertą „Fundusz z Lokatą VeloDuet” jest wyższe niż ryzyko dla samej lokaty
- Ryzyko związane z nabyciem jednostek uczestnictwa funduszu oraz założeniem lokaty w ramach Oferty nie różni się od ryzyka, które poniósłbyś kupując te dwa produkty oddzielnie
- Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem różni się od ryzyka związanego z deponowaniem i jest od niego wyższe
- Opisy ryzyka inwestycyjnego znajdują się w prospekcie informacyjnym, statucie i dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów (KID) każdego funduszu

Opis ryzyk związanych z inwestowaniem i usługą przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zawiera Materiał informacyjny MiFID. Obejmują one w szczególności:

- ryzyko rynkowe wynikające ze zmian poziomu wskaźników rynkowych, które mogą wpływać na wycenę funduszy inwestycyjnych

- ryzyko kredytowe emitenta tj. ryzyko niezdolności emitenta do terminowej obsługi zadłużenia
- ryzyko płynności wynikające z niskich obrotów na rynku wtórnym, które uniemożliwiają dokonanie transakcji pakietem papierów wartościowych bez znacznego wpływu na cenę
- inne wskazane w Materiale informacyjnym MiFID dostępnym na stronie Banku.

Inwestycje w tytuły uczestnictwa funduszy są obarczone ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza możliwość nieosiągnięcia zysku lub możliwość utraty części lub całości zainwestowanego kapitału. Fundusze inwestycyjne nie gwarantują realizacji celów inwestycyjnych, nie dają gwarancji uzyskania zysku, ani ochrony kapitału. Środki w nie zainwestowane nie są objęte ustawowym systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Bank nie zapewnia ochrony kapitału zainwestowanego za jego pośrednictwem w tytuły uczestnictwa funduszy. Wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfeli inwestycyjnych, co oznacza iż w okresie inwestycji wartość tytułów uczestnictwa nabytych przez Klienta może ulegać znacznym wahaniom, w szczególności może być znacząco niższa niż wpłacona kwota. Na podstawie odrębnej umowy z funduszem Bank pełni rolę dystrybutora tytułów uczestnictwa.

Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu postanowień ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, podatkowego ani prawnego. Decyzja Klienta o nabyciu produktów inwestycyjnych powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się, w zależności od rodzaju produktu inwestycyjnego, z prospektem informacyjnym, kartami funduszy, dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID; zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania gdzie znajdują się m.in. informacje o ryzykach związanych z inwestycją, opłatach oraz strategii inwestycyjnej. Przedmiotowe dokumenty dostępne są w Placówkach Banku na stronach internetowych towarzystw funduszy inwestycyjnych.

Środki zainwestowane w Instrumenty finansowe i Produkty finansowe nie są objęte ustawowym systemem gwarantowania przez BFG, z wyłączeniem środków Klienta złożonych na lokatach, z zastrzeżeniem, że gwarancją są objęte w 100% zgromadzone w Banku środki, których łączna wartość w złotych wraz z innymi środkami objętymi BFG nie przekracza równowartości 100 000 euro. Ochronie podlegają środki pieniężne osób fizycznych zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.