



Dokument zawierający kluczowe informacje

VeloFund Akcji Rynków Wschodzących Globalny

(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 Akcji Rynków Wschodzących Globalny, 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: PLFIO000381

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: 18.08.2026

CO TO ZA PRODUKT?

Niniejszy dokument został sporządzony dla VeloFund Akcji Rynków Wschodzących Globalny - subfunduszu wydzielonego w ramach VeloFunds FIO. Prospekt informacyjny jest opracowywany dla całego VeloFunds FIO.

Rodzaj: VeloFund Akcji Rynków Wschodzących Globalny 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 Akcji Rynków Wschodzących Globalny. 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 realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie aktywów netto Subfunduszu głównie w akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warianty subskrypcyjne, kwity depozytowe i obligacje zamienne, wyemitowane przez spółki z tzw. rynków wschodzących oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne lub instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, które zgodnie ze swoją polityką inwestycyjną lokują co najmniej 80% w akcje spółek z tzw. rynków wschodzących. Przedmiotem lokat subfunduszu mogą być również depozyty bankowe, listy zastawne, dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego. W celu ograniczania ryzyka inwestycyjnego i sprawnego zarządzania portfelem subfundusz może stosować techniki inwestycyjne wykorzystujące instrumenty pochodne. Alokacja w akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warianty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje zamienne, jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę zagranicą, instrumenty pochodne (mierzona wartością instrumentów finansowych stanowiących ich bazę) oparte o akcje lub indeksy akcji wynosi co najmniej 80% wartości aktywów netto subfunduszu. VeloFund Akcji Rynków Wschodzących Globalny 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 w instrumenty udziałowe będące przedmiotem oferty publicznej lub dopuszczone do obrotu na rynkach regulowanych lub rynkach zorganizowanych niebędących rynkiem regulowanym, oferowane przez podmioty mające siedzibę lub prowadzące działalność w państwach należących do tzw. rynków wschodzących. Lokaty subfunduszu dokonywane są przede wszystkim w oparciu o analizę fundamentalną i portfelową obejmującą m.in. perspektywę wzrostu wyników finansowych emitenta, ryzyko działalności emitenta czy prognozowane relatywne stopy zwrotu. Wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji subfunduszu jest portfel składający się w 90% z indeksu Bloomberg Emerging Markets Large and Mid Cap Net Return Index oraz w 10% z wskaźnika POLSTR. 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 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie.

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 Akcji Rynków Wschodzących Globalny, 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 5 lat. 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 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność VeloFund Akcji Rynków Wschodzących Globalny 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	5 lat		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
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	29 970 PLN	23 220 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,1%	-14,2%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 570 PLN	40 510 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,9%	-4,1%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 940 PLN	54 130 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,9%	1,6%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	73 000 PLN	83 280 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	46,0%	10,7%

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 październikiem 2017 i październikiem 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między grudniem 2018 i grudniem 2023.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między majem 2016 i majem 2021.

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 Akcji Rynków Wschodzących Globalny. Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez VeloFund Akcji Rynków Wschodzących Globalny. 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 wchodzi 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 różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0,00% rocznej stopy zwrotu),
- w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN.

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach
Całkowite koszty	3 063 PLN	12 064 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	6,2%	4,2%

(*) 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 5,8% przed uwzględnieniem kosztów i 1,6% po uwzględnieniu kosztów.

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 pierwszym roku 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		
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 2,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	1 000 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	2,45% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1 201 PLN
Koszty transakcji	1,68% 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.	823 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0,08% wartości Twojej inwestycji rocznie. Opłata za wynik wynosi 20% od wyniku Subfunduszu powyżej wyniku benchmarku, którym jest: 90% Bloomberg Emerging Markets Large & Mid Cap Net Return Index + 10% stawki referencyjnej POLSTR, 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.	39 PLN

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

Ze względu na politykę inwestycyjną subfunduszu zalecany minimalny horyzont czasowy inwestycji w subfunduszu wynosi 5 lat. 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.

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 określane 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 reklamacje udziela się w formie papierowej. Dopuszcza się możliwość udzielenia odpowiedzi na reklamację za pomocą innego trwałego nośnika 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 Towarzystwo 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.