



Dokument zawierający kluczowe informacje

VeloFund Strategii Mieszanych

(VeloFunds Specjalistyczny 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 Strategii Mieszanych, subfundusz wydzielony w ramach VeloFunds Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (VeloFunds SFIO)

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: PLSFIO00083

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 SFIO na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi (RFI 560).

Oświadczenie: VeloFunds SFIO stanowi formę alternatywnego funduszu inwestycyjnego (AFI).

Data dokumentu: 27.10.2025 r.

CO TO ZA PRODUKT?

Niniejszy dokument został sporządzony dla VeloFund Strategii Mieszanych - subfunduszu wydzielonego w ramach VeloFunds SFIO. Prospekt informacyjny jest opracowywany dla całego VeloFunds SFIO.

Rodzaj: VeloFund Strategii Mieszanych to subfundusz wydzielony w ramach VeloFunds SFIO, 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 Strategii Mieszanych. 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 dwunastu następujących po sobie miesięcy kalendarzowych, 3) zawieszenia zbywania i odkupywania tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego stanowiącego istotny składnik lokat subfunduszu, lub subfunduszu wydzielonego w ramach tego funduszu - gdy nie będzie możliwe dokonanie lub kontynuowanie zawieszenia zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa subfunduszu.

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

Subfundusz inwestuje aktywa głównie w jednostki uczestnictwa innych funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, a także certyfikaty inwestycyjne. Pozostała część aktywów subfunduszu może zostać zainwestowana w inne instrumenty o charakterze dłużnym, w szczególności w obligacje, listy zastawne, instrumenty rynku pieniężnego, a także w akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warianty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje zamienne i depozyty bankowe. W celu ograniczania ryzyka inwestycyjnego i sprawnego zarządzania portfelem subfundusz może stosować techniki inwestycyjne wykorzystujące instrumenty pochodne. VeloFund Strategii Mieszanych 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. Łączna alokacja w instrumenty o charakterze udziałowym wynosi nie więcej niż 50% wartości aktywów 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, co w szczególności dotyczy funduszy typu „exchange-traded fund”. Subfundusz może lokować do 50% wartości aktywów w jednostki uczestnictwa wydzielonych w ramach VeloFunds Funduszu Inwestycyjnego Otwartego subfunduszy VeloFund Konserwatywny, VeloFund Obligacji, Emerytalny oraz VeloFund Stabilny. Subfundusz nie jest w szczególności sposobem ukierunkowanym na określone przemysły, geograficzne lub inne sektory rynku. Lokaty subfunduszu w dłużne papiery wartościowe dokonywane są w oparciu o prognozowane zmiany kształtu krzywych dochodowości i poziomu rynkowych stóp procentowych, stosunek oczekiwanej stopy zwrotu do ryzyka inwestycyjnego, wiarygodność kredytową emitenta, dostępne zabezpieczenia związane z danym papierem wartościowym czy płynność danego papieru wartościowego. Lokaty subfunduszu w jednostki oraz tytuły uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne dokonywane są w oparciu o możliwość realizacji celu inwestycyjnego subfunduszu, historyczne kształtowanie się stopy zwrotu, dostępność czy koszty realizacji transakcji. Lokaty subfunduszu w instrumenty udziałowe dokonywane są w oparciu o osiągnięte i prognozowane wyniki finansowe, sytuację i perspektywy branży emitenta, ryzyko działalności, politykę dywidendową czy płynność danego instrumentu. Subfundusz nie posiada wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Szczegółowy opis celów i polityki inwestycyjnej subfunduszu wskazany jest w Statucie VeloFunds SFIO.

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 SFIO. Może również dokonać konwersji posiadanych jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach VeloFunds Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zarządzanego przez VeloFunds TFI S.A. Szczegółowe informacje na ten temat można znaleźć w prospekcie informacyjnym VeloFunds SFIO.

Docelowy inwestor indywidualny: Osoby fizyczne, osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 3 lat, oczekując wysokich zysków oraz akceptując wysokie ryzyko związane z inwestycjami w akcje, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz instytucji wspólnego inwestowania, tzn. licząc 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 Strategii Mieszanych, 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 SFIO. 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 3 lata. 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 Strategii Mieszanych 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 SFIO.

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 produktu i jego portfela referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania	3 lata		
Przykładowa inwestycja	50 000 PLN		
Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 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	38 770 PLN	37 870 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 22,5%	- 8,9%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 770 PLN	40 830 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	- 22,5%	- 6,5%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 490 PLN	50 150 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,0%	0,1%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 540 PLN	65 660 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,1%	9,5%

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 2019 i październikiem 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między sierpniem 2017 i sierpniem 2020.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między wrześniem 2022 i wrześniem 2025.

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 Strategii Mieszanych. Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez VeloFund Strategii Mieszanych. Starta finansowa nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

Aktywa VeloFunds SFIO, 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 3 latach
Całkowite koszty	1 802 PLN	4 508 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,6 %	2,9 %

(*) 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 3,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,1% 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 1,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	500 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	2,61% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1 292 PLN
Koszty transakcji	0,02% 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.	10 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki i premie motywacyjne.	0 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 3 lata. 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. Odkupowanie 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 SFIO.

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 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 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 SFIO, wraz z informacją o jego aktualnych zmianach, roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane dla VeloFunds SFIO 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.