



Regulamin Oferty „Fundusz z Lokatą VeloDuet”

Niniejszy Regulamin Oferty „Fundusz z Lokatą VeloDuet” (dalej: „Regulamin”) określa warunki korzystania z Oferty Banku „Fundusz z Lokatą VeloDuet”

DEFINICJE

1. Bank - VeloBank Spółka Akcyjna z siedzibą przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 2 C, 00-843 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000991173 przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP 7011105189, REGON 523075467, wysokość kapitału zakładowego wynosi 25.000.000,00 złotych (wpłacony w całości).
2. Fundusz – instytucja wspólnego inwestowania, w szczególności fundusz inwestycyjny w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2021 r. poz. 605 – t.j. ze zm.).
3. Klient - osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, która przystąpi do Oferty po spełnieniu warunków uczestnictwa w Ofercie.
4. KNF – Komisja Nadzoru Finansowego.
5. Lokata – terminowa lokata oszczędnościowa złotowa „Lokata VeloDuet”, założona na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie oraz w odpowiadającym tej Lokacie Potwierdzeniu zawarcia Umowy Lokaty i Tabeli Oprocentowania lokat terminowych.
6. Oferta – Oferta Banku „Fundusz z Lokatą VeloDuet”.
7. Placówka Banku - wyodrębnione miejsce (lokal), w którym Bank świadczy usługi bankowe.
8. Raport kosztów i opłat – raport dotyczący szacunkowych kosztów i opłat oraz świadczeń otrzymywanych przez VeloBank S.A. dotyczących instrumentu finansowego i usługi inwestycyjnej oraz lokaty w ramach oferty „Fundusz z Lokatą VeloDuet”.
9. Tabela Oprocentowania lokat terminowych – Tabela Oprocentowania lokat terminowych dla osób fizycznych.
10. TOiP - „Tabela opłat i prowizji VeloBank S.A. dla Klientów indywidualnych. Rachunki płatnicze w złotych i innych walutach, Lokaty i Kredyt w rachunku płatniczym” - obowiązująca w Banku tabela określająca wysokość opłat i prowizji odnosząca się m.in. do terminowych lokat oszczędnościowych.
11. Towarzystwo - towarzystwo funduszy inwestycyjnych reprezentujące Fundusz.
12. Tytuły uczestnictwa Funduszy – jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszach inwestycyjnych otwartych dostępne w ramach niniejszej Oferty i wskazane w Tabeli oprocentowania lokat terminowych.
13. Umowa Lokaty – umowa rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej - „Lokaty VeloDuet” zawarta na podstawie dokumentu „Potwierdzenia zawarcia umowy lokaty”.
14. Zlecenie - zlecenie nabycia Tytułów uczestnictwa Funduszy, złożone przez Klienta w ramach świadczenia przez Bank usług i na zasadach określonych w „Umowie o świadczenie usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych przez VeloBank S.A.” oraz w „Regulaminie świadczenia usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych przez VeloBank S.A.”.

II. PODSTAWOWE INFORMACJE

1. Klient zainteresowany inwestowaniem w Fundusze dostępne w ramach niniejszej Oferty ma możliwość odrębnego złożenia Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa Funduszy albo złożenia Zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa Funduszy w ramach niniejszej Oferty tj. łącznie z zawarciem Umowy Lokaty.

2. Klient nie ma możliwości odrębnego zawarcia Umowy Lokaty, ponieważ jest ona dostępna tylko w ramach niniejszej Oferty.
3. Tabela Oprocentowania lokat terminowych zawiera szczegółowe informacje dotyczące: okresu przystąpienia do Oferty, okresu umownego Lokaty, oprocentowania Lokaty, minimalnej kwoty Lokaty oraz listę Funduszy i Tytułów uczestnictwa Funduszy dostępnych w ramach Oferty.
4. Ryzyko inwestycyjne Funduszy, o którym mowa w V ust. 3 różni się od ryzyka związanego z deponowaniem na Lokacie objętej obowiązkowym system gwarantowania depozytów, o którym mowa w IV ust 3.
5. Oferta dostępna jest wyłącznie w Placówkach Banku.

III. WARUNKI

1. Warunkiem zawarcia Umowy Lokaty oraz naliczenia przez Bank oprocentowania Lokaty VeloDuet w wysokości określonej w Tabeli Oprocentowania lokat terminowych jest złożenie oraz opłacenie Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa Funduszy, co w konsekwencji oznacza, że dojdzie do realizacji Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa Funduszy przez Towarzystwo, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Minimalna kwota Lokaty oraz procentowy podział środków pomiędzy Fundusz oraz Lokatę są określone w Tabeli Oprocentowania lokat terminowych dla danej edycji Lokaty VeloDuet.
3. Złożenie jednego Zlecenia uprawnia do zawarcia jednej Umowy Lokaty.
4. Bank, w terminie 7 dni roboczych od dnia złożenia i opłacenia Zlecenia weryfikuje czy Zlecenie nabycia Tytułów uczestnictwa Funduszy przez Towarzystwo zostało zrealizowane.
5. W przypadku stwierdzenia:
 - a) braku realizacji Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa Funduszy lub
 - b) realizacji Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa Funduszy w wysokości niższej niż wynikająca z minimum wymaganego dla danej edycji Lokaty VeloDuet określonego w Tabeli Oprocentowania lokat terminowych, w całym okresie umownym Lokaty zostanie zastosowane oprocentowanie Lokaty Tradycyjnej dla okresu wskazanego w Tabeli Oprocentowania lokat terminowych (Dział II, tabela dotycząca Lokaty VeloDuet), obowiązujące w dniu zawarcia Umowy Lokaty.
6. Ponowne złożenie Zlecenia nabycia Tytułów uczestnictwa Funduszy w trakcie obowiązywania Umowy Lokaty nie powoduje ponownego podwyższenia oprocentowania Lokaty.
7. Po upływie okresu umownego Lokata zostanie rozliczona zgodnie z zasadami określonymi w Tabeli oprocentowania lokat terminowych.
8. Lokata może być indywidualna lub wspólna, przy czym w przypadku Lokaty wspólnej co najmniej jeden z jej Posiadaczy spełnia warunek o którym mowa w ust.1.
9. W przypadku Lokaty indywidualnej Zlecenie nabycia Tytułów uczestnictwa Funduszy może dotyczyć rejestru indywidualnego lub rejestru wspólnego prowadzonego na rzecz Klienta przez Towarzystwo.

IV. LOKATA

1. Wypłata środków przed zakończeniem okresu umownego Lokaty powoduje rozwiązanie umowy Lokaty i całkowitą utratę odsetek.
2. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Regulaminie, do Lokat stosuje się odpowiednie postanowienia Potwierdzenia zawarcia umowy lokaty, Tabeli Oprocentowania lokat terminowych i Regulaminu rachunków bankowych, kart debetowych oraz usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej w VeloBank S. A. dla osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej.
3. Środki ulokowane na rachunku Lokaty są chronione przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów funkcjonujący na podstawie ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2016r., poz. 996). Szczegóły, w tym zakres i limit ochrony, znajdują się w Arkuszu informacyjnym dla deponentów oraz na www.bfg.pl.

V. FUNDUSZE INWESTYCYJNE

1. W ramach oferty Fundusz z Lokatą VeloDuet oferowane są wybrane Fundusze wskazane w Tabeli Oprocentowania lokat terminowych dla danej edycji Lokaty VeloDuet.

2. Bank przyjmuje i przekazuje Zlecenie nabycia Tytułów uczestnictwa Funduszy na zasadach określonych w zawartej z Klientem „Umowie o świadczenie usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych przez VeloBank S.A.” oraz w „Regulaminie świadczenia usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych przez VeloBank S.A.”.
3. Szczegółowe informacje o rodzaju i istocie ryzyka związanego z inwestowaniem w Tytuły uczestnictwa Funduszy zawarte są w Materiale informacyjnym MiFID oraz poszczególnych regulacjach, które Klient otrzymuje przed złożeniem Zlecenia na zasadach określonych w regulaminie, o którym mowa w ust. 2.
4. Szczegółowe informacje o kosztach i opłatach związanych z inwestowaniem w Tytuły uczestnictwa Funduszy zawarte są m.in. w odpowiednich raportach kosztów i opłat, które Klient otrzymuje przed złożeniem Zlecenia na zasadach określonych w regulaminie o którym mowa w ust. 2.
5. Szczegółowe informacje o dostępnej ofercie oraz zasadach uczestnictwa, w tym kosztach i opłatach związanych z inwestowaniem w Tytuły uczestnictwa Funduszy nabyte w ramach Oferty Fundusz z Lokatą VeloDuet zawiera Regulamin programu przygotowanego przez Towarzystwo odpowiedzialne za część inwestycyjną.
6. Środki zainwestowane w Tytuły uczestnictwa Funduszy nie są chronione przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów funkcjonujący na podstawie ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2016 r., poz. 996).

VI. WPŁYW ŁĄCZENIA PRODUKTÓW W RAMACH OFERTY NA RYZYKO PONOSZONE PRZEZ KLIENTA

1. Ryzyko ponoszone przez Klienta związane z ofertą Fundusz z Lokatą jest wyższe niż ryzyko dla samej lokaty.
2. Ryzyko ponoszone przez Klienta w związku z nabyciem Tytułów uczestnictwa Funduszu oraz zawarciem Umowy Lokaty w ramach Oferty nie różni się od ryzyka, które ponosiłby Klient, gdyby odrębnie, tj. nie korzystając z Oferty nabył Tytuły uczestnictwa Funduszu oraz zawarł Umowę Lokaty, gdyby była dostępna w standardowej ofercie Banku.
Porównanie opiera się na założeniu, że Klient przeznaczyłby te same kwoty na Fundusz i Lokatę w ramach Oferty oraz nabywając odrębnie, tj. nie korzystając z Oferty. Dodatkowo porównanie opiera się na założeniu, że Klient złożyłby Zlecenie nabycia dokładnie tych samych Tytułów uczestnictwa Funduszu w ramach Oferty oraz nabywając odrębnie, tj. nie korzystając z Oferty.
3. Należy jednak mieć na uwadze, iż w przypadku, gdyby w ramach Oferty możliwe było przeniesienie środków z Lokaty na Fundusz w związku z przedterminowym wypowiedzeniem Umowy Lokaty albo terminowym zakończeniem Lokaty, zwiększyłoby to poziom ryzyka ponoszonego przez Klienta (Fundusz inwestycyjny charakteryzuje się wyższym poziomem ryzyka niż lokata). Takie zlecenie nie będzie realizowane w związku z korzystaniem przez Klienta z niniejszej Oferty.

VII. WPŁYW ŁĄCZENIA PRODUKTÓW W RAMACH OFERTY NA KOSZTY I OPŁATY PONOSZONE PRZEZ KLIENTA

1. Koszty i opłaty ponoszone przez Klienta w związku z nabyciem Tytułów uczestnictwa Funduszu oraz zawarciem Umowy Lokaty w ramach Oferty są różne od kosztów i opłat, które ponosiłby Klient, gdyby odrębnie, tj. nie korzystając z Oferty nabył Tytuły uczestnictwa Funduszu oraz zawarł Umowę Lokaty, gdyby była dostępna w standardowej ofercie Banku. Różnica wynika z braku opłaty za nabycie w Tytułów uczestnictwa Funduszy w ramach Oferty. Jednocześnie Klient może ponieść koszty umorzenia Tytułów uczestnictwa Funduszu nabytego w ramach Oferty, w przypadku złożenia takiego zlecenia przed terminem określonym w Regulaminie programu inwestowania przygotowanym przez Towarzystwo. Porównanie opiera się na założeniu, że Klient przeznaczyłby te same kwoty na Fundusz i Lokatę w ramach Oferty oraz nabywając odrębnie, tj. nie korzystając z Oferty. Dodatkowo porównanie opiera się na założeniu, że Klient złożyłby Zlecenie nabycia dokładnie tych samych Tytułów uczestnictwa Funduszu w ramach Oferty oraz nabywając odrębnie, tj. nie korzystając z Oferty.
2. Złożenie przez Klienta zlecenia odkupienia Tytułów uczestnictwa Funduszu nabytego w ramach Oferty w okresie trwania Umowy Lokaty skutkuje dodatkowymi kosztami lub opłatami dla Klienta, ale nie ma wpływu na oprocentowanie Lokaty oraz na okres trwania Umowy Lokaty, w szczególności nie spowoduje przedterminowego rozwiązania Umowy Lokaty przez Bank.
3. Wypowiedzenie przez Klienta Umowy Lokaty zawartej w ramach Oferty nie skutkuje dodatkowymi kosztami lub opłatami dla klienta, nie ma wpływu na koszty i opłaty związane z nabytymi w ramach Oferty Tytułami uczestnictwa Funduszu.
4. Tabela przedstawia zestawienie rodzajów kosztów i opłat ponoszonych w ramach Oferty oraz poza nią.

Typ kosztu/opłaty	Nabycie	Rodzaj kosztu/ opłaty	Wysokość kosztu/ opłaty
Koszt produktu – Tytuły uczestnictwa Funduszy	w ramach Oferty	<ul style="list-style-type: none"> ○ Potencjalna opłata jednorazowa (opłaty manipulacyjne za umorzenie), ○ opłata bieżąca (np. opłata za zarządzanie funduszem inwestycyjnym), ○ wszystkie opłaty związane z transakcjami (np. podatek od przychodów kapitałowych, inne opłaty), ○ koszty dodatkowe, opłata z tytułu osiągnięcia wyniku, 	Maksymalna wysokość opłaty określona jest w Regulaminie programu Fundusz z Lokatą. Bank informuje Klienta o szacunkowej wysokości tych opłat przed złożeniem zlecenia dotyczącego Tytułów uczestnictwa w „Raporcie kosztów i opłat”.
	poza Ofertą	<ul style="list-style-type: none"> ○ opłata jednorazowa (opłaty manipulacyjne za nabycie), ○ opłata bieżąca (np. opłata za zarządzanie funduszem inwestycyjnym), ○ wszystkie opłaty związane z transakcjami (np. podatek od przychodów kapitałowych, inne opłaty), ○ koszty dodatkowe, opłata z tytułu osiągnięcia wyniku, 	
Koszt usługi – Zlecenie nabycia Tytułów uczestnictwa Funduszy	w ramach Oferty i poza Ofertą	Koszt związany ze świadczeniem usługi przyjęcia i przekazania Zlecenia na podstawie Umowy o świadczenie usług w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych przez VeloBank SA: opłata jednorazowa, opłata bieżąca, wszystkie opłaty związane z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń, koszty dodatkowe.	Nie występują
Koszt produktu – Lokata	w ramach Ofertą i poza Ofertą	<ul style="list-style-type: none"> ○ opłaty i prowizje pobierane przez Bank zgodnie z TOiP ○ podatek od przychodów kapitałowych 	<p>Otwarcie Lokaty, jej likwidacja oraz wypłata środków z Lokaty nie wiąże się z kosztami i opłatami za wyjątkiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> - polecenia przelewu złożonego w placówce na rachunek w innym Banku - 5 zł, - polecenia przelewu SORBNET dla kwoty poniżej 1 mln zł - 20 zł, - polecenia przelewu SORBNET dla kwoty od 1 mln zł - 5 zł. <p>Wysokość pozostałych opłat i prowizji za inne możliwe czynności zgodnie z TOiP.</p> <p>19% podatku dochodowego zgodnie z Ustawą z dnia 26.07.1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U z 2021 r. poz. 1128 t.j.)</p>

VIII. REKLAMACJE

1. Reklamacje możesz złożyć:
 - a) elektronicznie:
 - i. w bankowości internetowej oraz bankowości mobilnej,
 - ii. przez formularz „Złóż reklamację”, który znajdziesz na stronie www.velobank.pl, w sekcji dotyczącej reklamacji,
 - b) osobiście:
 - i. na infolinii:
 - dla klientów z Oferty Indywidualnej: +48 664 919 797 (lub +48 32 604 30 01 – jeśli dzwonisz zza granicy),
 - dla klientów z Oferty Bankowości Premium: +48 22 203 03 03,
 - dla klientów z Oferty Private Banking: +48 22 203 03 01,
 - ii. w placówce – nasz doradca przyjmie od Ciebie reklamację,
 - c) listownie, przesyłką pocztową na nasz adres korespondencyjny:
 - i. VeloBank S.A., Obszar Operacji, Rondo Ignacego Daszyńskiego 2 C, 00-843 Warszawa lub
 - ii. VeloBank S.A., Obszar Operacji, Uniwersytecka 18, 40-007 Katowice,
 - iii. możesz również wysłać pismo na adres dowolnej placówki.
2. Reklamacje rozpatrujemy do 15 dni roboczych od ich otrzymania. Jeśli będziemy potrzebować więcej czasu na udzielenie odpowiedzi, powiemy Ci dlaczego oraz podamy przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji. Nie będzie on dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia jej otrzymania.
3. Odpowiedź na reklamację wyślemy do Ciebie listem poleconym na adres korespondencyjny lub na Twoją prośbę mejlem.
4. Jeżeli masz uwagi do naszej odpowiedzi możesz:
 - a) odwołać się do Rzecznika Klienta w naszym Banku (dostępne formy jak przy składaniu reklamacji),
 - b) zwrócić się do:
 - i. Rzecznika Finansowego <https://rf.gov.pl>
 - ii. Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta, <https://www.uokik.gov.pl/rzeczniczy.php>
 - iii. Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego przy Związku Banków Polskich <https://zbp.pl/dla-klientow/arbitrer-bankowy>
 - iv. Sądu Polubownego przy KNF https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/sad_polubowny_przy_KNF.
Zasady postępowania tych instytucji znajdziesz w ich regulaminach na stronach internetowych.
 - c) skorzystać z platformy ODR, która wspiera pozasądowe rozstrzygnięcie sporów w przypadku umów o produkty lub usługi, które oferujemy za pośrednictwem stron internetowych lub kanałów elektronicznych. Dostępna jest pod adresem: <https://webgate.ec.europa.eu/odr/main/?event=main.home.show>
 - d) wystąpić z powództwem do właściwego sądu powszechnego.

Wszystkie informacje dotyczące składania i rozpatrywania reklamacji udostępniamy na stronach www.velobank.pl oraz w placówkach na tablicach ogłoszeń.

IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Treść niniejszego Regulaminu znajduje się w Placówkach Banku, na stronie internetowej www.velobank.pl.
2. Klient i przedstawiciel ustawowy zobowiązany jest zawiadamiać Bank o każdej zmianie danych podanych w związku realizacją Umowy oraz przedłożyć stosowne dokumenty potwierdzające ich zmianę.
3. Organem nadzoru nad naszą działalnością jest Komisja Nadzoru Finansowego oraz Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
4. Informacje o przetwarzaniu danych osobowych w związku z Ofertą „Fundusz z Lokatą VeloDuet” znajdują się na stronie: www.velobank.pl/rodo.