



## Zasady przetwarzania zleceń składanych w zakresie Funduszy Inwestycyjnych Otwartych / Specjalistycznych Funduszy Inwestycyjnych Otwartych

### MINIMALNE TERMINY REALIZACJI ZLECEŃ

**MY** – VeloBank S.A. – występujemy w roli dystrybutora w zbywaniu i pośredniczymy w odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI) / Firm Zarządzających (FZ).

**TY** – osoba, która nabyła jednostki uczestnictwa funduszy/ subfunduszy Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych lub ma taki zamiar.

**AGENT TRANSFEROWY (AT)** – prowadzi na zlecenie Funduszu, TFI lub FZ rejestr uczestników funduszu i dokonuje na podstawie składanych do funduszu zleceń operacji na rejestrze.

### Co znajdziesz w tym materiale

Materiał ma charakter poglądowy i informujemy w nim:

- kiedy najwcześniej TFI / FZ zrealizuje zlecenie (minimalny termin),
- kiedy TFI / FZ wycenia aktywa funduszu i ustala wartości aktywów netto funduszu oraz aktywów netto funduszu, które przypadają na jednostki uczestnictwa w funduszu (dzień wyceny).

W materiale nie informujemy, kiedy otrzymasz środki, które pochodzą z odkupienia jednostek uczestnictwa.

Zgodnie z prospektami informacyjnymi funduszy, AT zrealizuje zlecenie nie później niż 7 dni roboczych od dnia złożenia zlecenia, za wyjątkiem opóźnienia które wynika z okoliczności, za które TFI nie ponosi odpowiedzialności.

## W jaki sposób TFI realizuje twoje zlecenia

Generali Investment TFI				
	D	D+1	D+2	D+3
<b>Nabycie</b> <b>Odkupienie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT otrzymuje kompletne zlecenie (tj. zlecenie oraz pieniądze na opłacenie zlecenia na rachunek funduszu).</li> <li>➤ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D+1).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ TFI publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+1).</li> <li>➤ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D+1).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.</li> </ul>
<b>Zamiana</b> <b>Konwersja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT otrzymuje kompletne zlecenie.</li> <li>➤ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D+1).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ TFI publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+1).</li> <li>➤ AT potwierdzi dostępność pieniędzy na realizację zlecenia i przekieruje je na rachunek subfunduszu docelowego.</li> <li>➤ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D+1).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.</li> </ul>
<b>PRZYKŁAD:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 11.01. (D) AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia.</li> <li>➤ 12.01. (D+1) AT ustala Dzień Wyceny.</li> <li>➤ 13.01. (D+2) TFI publikuje ceny jednostek uczestnictwa na stronie www oraz AT rozlicza zlecenia po cenie z Dnia Wyceny (D+1).</li> <li>➤ 14.01. (D+3) AT wysyła do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.</li> </ul>				

<b>Noble Funds TFI</b>				
	<b>D</b>	<b>D+1</b>	<b>D+2</b>	<b>D+3</b>
<b>Nabycie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT otrzymuje kompletne zlecenie (tj. zlecenie oraz pieniądze na opłacenie zlecenia na rachunek funduszu).</li> <li>➤ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D+1).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ TFI publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+1).</li> <li>➤ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D+1).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.</li> </ul>
<b>Odkupienie</b>  <b>Zamiana</b>  <b>Konwersja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT otrzymuje kompletne zlecenie.</li> <li>➤ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D).</li> <li>➤ Po cenie z tego dnia zostaną zrealizowane kompletne zlecenia z (D).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ TFI publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D).</li> <li>➤ AT potwierdzi dostępność pieniędzy na realizację zlecenia na rachunku subfunduszu źródłowego i przekięgowuje je na rachunek subfunduszu docelowego.</li> <li>➤ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.</li> </ul>	
<b>PRZYKŁAD:</b> 11.01. (D) AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia. 12.01. (D+1) AT ustala Dzień Wyceny. 13.01. (D+2) TFI publikuje ceny jednostek uczestnictwa na stronie www oraz AT rozlicza zlecenia po cenie z Dnia Wyceny (D+1). 14.01. (D+3) AT wysła do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.				

<b>Investors TFI S.A.</b>				
	<b>D</b>	<b>D+1</b>	<b>D+2</b>	<b>D+3</b>
<b>Nabycie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT otrzymuje kompletne zlecenie (tj. zlecenie oraz pieniądze na opłacenie zlecenia na rachunek funduszu) do godziny 23:59.</li> <li>➤ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D).</li> <li>➤ Po cenie z tego dnia zostaną zrealizowane kompletne zlecenia z (D).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.</li> </ul>	
<b>Odkupienie</b> <b>Zamiana</b> <b>Konwersja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT otrzymuje kompletne zlecenie.</li> <li>➤ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D+1).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D+1).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.</li> </ul>
<b>PRZYKŁAD:</b> 11.01. (D) AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia i ustala Dzień Wyceny. 12.01. (D+1) AT rozlicza zlecenia po cenie z Dnia Wyceny (D). 13.01. (D+2) AT wysła do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.				

<b>Goldman Sachs TFI S.A.</b>						
	<b>D</b>	<b>D+1</b>	<b>D+2</b>	<b>D+3</b>	<b>D+4</b>	<b>D+5</b>
<b>Nabycie</b> <b>Odkupienie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT otrzymuje kompletne zlecenie (tj. zlecenie oraz pieniądze na opłacenie zlecenia na rachunek funduszu).</li> <li>➤ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D+1).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Po cenie z tego dnia zostaną zrealizowane kompletne zlecenia z (D).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D+1).</li> <li>➤ TFI publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+1).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.</li> </ul>		
<b>GS Parasol FIO:</b> <b>Zamiana</b> <b>Konwersja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT otrzymuje kompletne zlecenie.</li> <li>➤ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D+1).</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ TFI publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+2).</li> <li>➤ AT potwierdzi dostępność pieniędzy na realizację zlecenia i przeksięguje je na rachunek subfunduszu docelowego.</li> <li>➤ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D+2).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.</li> </ul>	
<b>GS Parasol SFIO:</b> <b>Zamiana</b> <b>Konwersja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT otrzymuje zlecenie.</li> <li>➤ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny (D+1).</li> </ul>			<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Po cenie z tego dnia AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ TFI publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+3).</li> <li>➤ AT potwierdzi dostępność pieniędzy na realizację zlecenia i przeksięguje je na rachunek subfunduszu docelowego.</li> <li>➤ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D+3).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.</li> </ul>
<b>PRZYKŁAD:</b>						
11.01. (D) AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia.						
12.01. (D+1) AT ustala Dzień Wyceny.						
13.01. (D+2) TFI publikuje ceny jednostek uczestnictwa na stronie www oraz AT rozlicza zlecenia po cenie z Dnia Wyceny (D+1).						
14.01. (D+3) AT wysłała do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.						

## Schroder Investment Management (Europe) S.A.

	D	D+1	D+2	D+3
<b>Nabycie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Lokalny AT otrzymuje kompletne zlecenie (tj. zlecenie oraz pieniądze na opłacenie zlecenia na rachunek funduszu u Agenta Płatności w Polsce do godziny 10:59).</li> <li>➤ AT w Luksemburgu otrzymuje kompletne zlecenie do godziny 13:00 czasu Luksemburskiego. AT w Luksemburgu kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny D lub D+1 jeśli otrzyma kompletne zlecenie po godzinie 13:00.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT w Luksemburgu po cenie z D zrealizuje kompletne zlecenia otrzymane w D do godziny 13:00 i prześle potwierdzenie transakcji do lokalnego AT.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ AT w Luksemburgu po cenie z D+1 zrealizuje kompletne zlecenia otrzymane w D po godzinie 13:00 i prześle potwierdzenie transakcji do lokalnego AT.</li> <li>➤ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D+1).</li> <li>➤ FZ publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+1).</li> <li>➤ AT w Luksemburgu dostarcza potwierdzenie transakcji z powrotem do lokalnego AT.</li> <li>➤ Lokalny AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia przetworzonego po dacie wyceny z dnia D.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ W tym dniu nastąpi wpis do rejestru zleceń złożonych w dniu D oraz przetworzenie po wycenie na Dzień Wyceny (D+1).</li> <li>➤ FZ publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+2).</li> <li>➤ Lokalny AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia przetworzonego po dacie wyceny z dnia D+1.</li> </ul>
<b>Odkupienie</b> <b>Zamiana</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Lokalny AT otrzymuje kompletne zlecenie do godziny 10:59.</li> <li>➤ AT w Luksemburgu otrzymuje kompletne zlecenie do godziny 13:00 czasu luksemburskiego. AT w Luksemburgu kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny D lub D+1 jeśli otrzyma kompletne zlecenie po godzinie 13:00.</li> <li>➤ Po cenie z tego dnia zostaną zrealizowane kompletne zlecenia z (D).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ FZ publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D).</li> <li>➤ Po cenie w tym dniu (D) AT w Luksemburgu zrealizuje kompletne zlecenia z (D).</li> <li>➤ AT w Luksemburgu dostarcza potwierdzenie transakcji z powrotem do lokalnego AT.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ FZ publikuje wyceny na Dzień Wyceny (D+1).</li> <li>➤ Po cenie w tym dniu (D+1) AT w Luksemburgu zrealizuje kompletne zlecenia z (D).</li> <li>➤ Lokalny AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia przetworzonego po dacie wyceny z dnia D.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Lokalny AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia przetworzonego po dacie wyceny z dnia D+1.</li> </ul>

### PRZYKŁAD

- 11.01. (D) lokalny AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia JU oraz wpłatę na poczet nabycia JU.  
 11.01. (D) lokalny AT przekazuje zlecenie do AT w Luksemburgu.  
 11.01. (D) AT w Luksemburgu ustala Dzień Wyceny oraz rozlicza zlecenia po cenie z Dnia Wyceny (D).  
 11.01. (D+1) FZ publikuje ceny jednostek uczestnictwa na stronie WWW.  
 13.01. (D+2) lokalny AT wysła do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.

**Franklin Templeton Investment Funds**

	<b>D</b>	<b>D+1</b>	<b>D+2</b>
<b>Nabycie</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ AT otrzymuje kompletne zlecenie (tj. zlecenie oraz pieniądze na opłacenie zlecenia na rachunek funduszu) do godziny 09:00.</li><li>➤ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny D lub D+1 jeśli otrzyma kompletne zlecenie po godzinie 09:00.</li><li>➤ Środki na poczet nabycia muszą zostać zaksięgowane na koncie co najmniej jeden dzień roboczy wcześniej.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ Po cenie z tego dnia zostaną zrealizowane kompletne zlecenia z (D).</li><li>➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.</li></ul>
<b>Odkupienie</b> <b>Konwersja</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ AT otrzymuje kompletne zlecenie do godziny 09:00.</li><li>➤ AT kwalifikuje zlecenie do przetworzenia według wyceny na Dzień Wyceny D lub D+1 jeśli otrzyma kompletne zlecenie po godzinie 09:00.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ Po cenie w tym dniu (D) AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).</li><li>➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ Po cenie w tym dniu (D + 1) AT zrealizuje kompletne zlecenia z (D).</li><li>➤ AT wyśle do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.</li></ul>

**PRZYKŁAD:**

11.01. (D) AT otrzymuje kompletne zlecenie nabycia.

11.01. (D) AT ustala Dzień Wyceny.

12.01. (D+1) TFI publikuje ceny jednostek uczestnictwa na stronie www oraz AT rozlicza zlecenia po cenie z Dnia Wyceny (D).

13.01. (D+2) AT wysła do Ciebie potwierdzenie realizacji zlecenia.

## WAŻNE INFORMACJE

- Jesteśmy dystrybutorem uprawnionym do pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy na podstawie umów z Generali Investment TFI S.A., Noble Funds TFI S.A., Investors TFI S.A., Goldman Sachs TFI S.A., Franklin Templeton Investment Funds, Schroder Investment Management (Europe) S.A.
- Ten materiał ma charakter poglądowy - wiążące są postanowienia statutów i prospektów informacyjnych funduszy.
- Materiał nie jest zaproszeniem do zawarcia transakcji, rekomendacją ani ofertą w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Nie jest także usługą doradztwa inwestycyjnego ani jakiegokolwiek innego. Nie zawiera oceny, które z funduszy/ subfunduszy są zgodne z celami i potrzebami klienta.
- Przed podjęciem decyzji zapoznaj się z:
  - prospektem informacyjnym, kartą funduszu, dokumentem zawierającym kluczowe informacje – znajdziesz je w naszych placówkach, na naszej stronie internetowej i na stronie internetowej TFI,
  - aktualnym statutem funduszu – znajdziesz go na stronie internetowej TFI,
  - tabelą opłat – udostępniamy ją w naszych placówkach i na stronie internetowej.
- Inwestycje w fundusze/subfundusze wiążą się z ryzykiem, włącznie z możliwością utraty części lub całości zainwestowanego kapitału, a także z opłatami manipulacyjnymi i podatkiem dochodowym.
  - Opis ryzyka znajdziesz w dokumencie „Materiał informacyjny MiFID” – jest dostępny w naszych placówkach i na stronie internetowej [www.getinbank.pl](http://www.getinbank.pl).
  - Nie ponosimy odpowiedzialności za skutki podatkowe związane z inwestycją w fundusze/subfundusze.
- Pieniądze zainwestowane w fundusze nie są przez nas gwarantowane ani nie są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.