PARTNERS INVESTMENTS, O.C.P., A.S.

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE POSKYTNUTÉ KLIENTOVI ALEBO POTENCIÁLNEMU KLIENTOVI PRED POSKYTNUTÍM INVESTIČNEJ SLUŽBY

PARTNERS INVESTMENTS, o. c. p., a. s. (ďalej len „PARTNERS INVESTMENTS“) je na základe zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) povinný poskytnúť klientom alebo potenciálnym klientom nasledujúce informácie, ktoré sú potrebné na to, aby neprofesionálny klient alebo profesionálny klient / neprofesionálny potenciálny klient alebo profesionálny potenciálny klient mohol správne porozumieť charakteru a rizikám investičnej služby a vedľajšej služby a konkrétnemu druhu finančného nástroja (ďalej tiež „Predobchodné informácie“).

A. INFORMÁCIE O OBCHODNÍKOVI S CENNÝMI PAPIERMI A O POSKYTOVANÝCH SLUŽBÁCH

1. **Základné informácie** o obchodníkovi s cennými papiermi :

   Obchodné meno: PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.

   Sídlo: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava

   IČO: 52 413 179

   Zápis v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel : Sa, vložka : 6941/B

   Telefón: 02/32002732

   E-mail: info@partnersinvestments.sk

   Webové sídlo: www.partnersinvestments.sk

2. PARTNERS INVESTMENTS môže používať v obchodnom styku s klientom slovenský jazyk a v slovenskom jazyku môže od klienta získavať doklady a iné informácie. PARTNERS INVESTMENTS využíva pri obchodnom styku s klientmi tieto formy komunikácie:
   - osobný rozhovor,
   - telefonická komunikácia,
   - doručovanie dokumentov poštou,
   - komunikácia prostredníctvom e-mailu,
   - komunikácia prostredníctvom webového sídla.

3. Použitie konkrétnej formy komunikácie na zasielanie a prijímanie pokynov, inštrukcií, zasielanie a prijímanie potvrdení o zrealizovanom obchode a prípadne ostatnej obchodnej dokumentácie je upravené v príslušnej zmluve alebo v obchodných podmienkach prípadne ďalšej zmluvnej dokumentácii, ktorá upravuje práva a povinnosti zmluvných strán pri poskytovaní investičných služieb a vedľajších služieb medzi PARTNERS INVESTMENTS a klientom.

   PARTNERS INVESTMENTS nahráva všetky telefonické rozhovory, týkajúce sa poskytovania investičných služieb na základe pokynov klientov, t.j. nahráva telefonické pokyny klientov

a uchováva nahrávky po dobu 7 rokov. PARTNERS INVESTMENTS nahráva aj také telefonické rozhovory, ktoré nakoniec nevedú k poskytnutiu služby, t.j. k udeleniu pokynu.

PARTNERS INVESTMENTS zaznamenáva všetku elektronickú komunikáciu týkajúcu sa poskytovania investičných služieb na základe pokynov klientov, t.j. zaznamenáva elektronické pokyny a uchováva záznamy po dobu 7 rokov. PARTNERS INVESTMENTS zaznamenáva aj takú elektronickú komunikáciu, ktorá nakoniec nevedie k poskytnutiu služby, t.j. k udeleniu pokynu.

PARTNERS INVESTMENTS zaznamenáva všetku osobnú komunikáciu týkajúcu sa poskytovania investičných služieb na základe pokynov klientov, t.j. vyhotoví písomný záznam z osobného stretnutia s klientom, ktoré vedie k poskytnutiu služby, t.j. k udeleniu pokynu. Písomné záznamy uchováva po dobu 7 rokov.

4. PARTNERS INVESTMENTS má udelené **povolenie na poskytovanie investičných služieb** rozhodnutím Národnej banky Slovenska zo dňa 17.4.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 30.4.2019. Príslušným orgánom, ktorý dohliada na činnosť PARTNERS INVESTMENTS je Národná banka Slovenska, so sídlom : ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika;
5. PARTNERS INVESTMENTS informuje svojich klientov/potenciálnych klientov, že využíva nasledovného **finančného agenta**, ktorý vykonáva finančné sprostredkovanie, a to v Slovenskej republike, ktorý je zapísaný v registri vedenom Národnou bankou Slovenska so sídlom ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava: **PARTNERS GROUP SK s.r.o.**, Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 36 750 701. Overiť si zápis konkrétneho agenta vykonávajúceho finančné sprostredkovanie v podregistri kapitálového trhu môže klient na webovom sídle www.nbs.sk.
6. PARTNERS INVESTMENTS informuje svojich klientov/potenciálnych klientov o podávaní správ o **výkonnosti** investičnej služby **riadenie portfólia**:

   Informácie o výkonnosti služby riadenie portfólia sú súčasťou pravidelných výpisov o činnostiach súvisiacich s riadením portfólia podľa bodu 9 písm. b) týchto Predobchodných informácií.

   Pri poskytovaní služby riadenie portfólia informuje ďalej PARTNERS INVESTMENTS klienta, keď sa celková hodnota portfólia stanovená na začiatku každého obdobia vykazovania zníži o 10 % a pri následných zníženiach o násobky 10 %, a to najneskôr do konca pracovného dňa, v ktorom sa tento prah prekročil, alebo keď došlo k prekročeniu prahu počas nepracovného dňa, najneskôr do konca nasledujúceho pracovného dňa. PARTNERS INVESTMENTS nevyužíva pri riadení portfólia pákový efekt.
7. Stručný opis opatrení na zabezpečenie **ochrany finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klienta**:

Ochrana finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klienta je zabezpečená prostredníctvom oddelených klientskych účtov, ktoré PARTNERS INVESTMENTS vedie striktne oddelene od evidencie svojich finančných nástrojov a peňažných prostriedkov, ako aj oddelene od finančných nástrojov a peňažných prostriedkov iných klientov.

Ochrana finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klienta je zabezpečená tiež prostredníctvom nasledovných skutočností:

- má zavedenú účinnú organizačnú štruktúru a systém riadenia tak, aby zabezpečovali riadny výkon činnosti obchodníka s cennými papiermi,
- má zavedený účinný systém vnútornej kontroly zodpovedajúci zložitosti činnosti obchodníka s cennými papiermi,
- má zavedený systém riadenia rizík,
- vedie oddelenú evidenciu o obchodoch uskutočnených na účet klienta a na vlastný účet PARTNERS INVESTMENTS,
- má vyhovujúci informačný systém.

PARTNERS INVESTMENTS na účely ochrany práv klientov spojených s finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami najmä:

- vedie záznamy a účty, ktoré sú potrebné na to, aby mohol kedykoľvek a bezodkladne rozlíšiť aktíva držané pre jedného klienta od aktív držaných pre iného klienta a od svojich vlastných aktív,
- prijal opatrenia potrebné na zabezpečenie toho, aby finančné nástroje klienta uložené u tretej osoby boli identifikované oddelene od finančných nástrojov PARTNERS INVESTMENTS prostredníctvom odlišne označených účtov v evidencii tretej strany alebo pomocou rovnocenných opatrení, ktorými sa dosiahne tá istá úroveň ochrany,
- prijal opatrenia potrebné na zabezpečenie toho, aby peňažné prostriedky klienta uložené u tretej osoby boli vedené oddelene od účtov, na ktorých sú vedené peňažné prostriedky PARTNERS INVESTMENTS.

Na majetok klienta sa vzťahuje **systém ochrany klientov**, zabezpečovaný Garančným fondom investícií v Slovenskej republike, a to za podmienok stanovených zákonom o cenných papieroch. PARTNERS INVESTMENTS má vo svojich prevádzkových priestoroch uverejnenú v slovenskom jazyku informáciu o ochrane klientov podľa zákona o cenných papieroch, vrátane všeobecných podmienok poskytovania náhrad stanovených Garančným fondom investícií. Uvedená informácia sa nachádza aj na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS.

8. PARTNERS INVESTMENTS uplatňuje a dodržiava účinné opatrenia pri **konflikte záujmov**, pričom PARTNERS INVESTMENTS postupuje v súlade s ustanoveniami všeobecne záväzných právnych predpisov. PARTNERS INVESTMENTS poskytuje klientovi svoje opatrenia upravujúce opatrenia na zistenie a zvládanie konfliktu záujmov, ich stálym uverejnením na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS.
9. Informácie o poskytnutých investičných službách a vedľajších službách PARTNERS INVESTMENTS. PARTNERS INVESTMENTS poskytuje klientovi **primerané správy o poskytnutých investičných službách a vedľajších službách**, ktoré obsahujú najmä údaje o nákladoch

spojených s obchodom a o službách vykonaných na účet klienta.

a) PARTNERS INVESTMENTS poskytuje klientovi informáciu o vykonaní pokynu na trvanlivom médiu prostredníctvom svojho obchodného systému, do ktorého má klient trvalý a nepretržitý pasívny prístup prostredníctvom prideleného užívateľského mena a hesla, potvrdzujúce vykonanie pokynu najneskôr v prvý obchodný deň po jeho vykonaní alebo, ak potvrdenie dostal PARTNERS INVESTMENTS od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby v rozsahu:

- identifikačné údaje PARTNERS INVESTMENTS,
- meno alebo iné označenie klienta,
- obchodný deň,
- čas obchodovania (vykonania pokynu),
- druh pokynu,
- identifikácia miesta výkonu,
- identifikácia finančného nástroja,
- ukazovateľ kúpy alebo predaja finančného nástroja,
- povaha pokynu, ak nejde o pokyn na kúpu alebo predaj finančného nástroja,
- množstvo finančného nástroja,
- jednotková cena (keď sa pokyn vykonáva v tranžiach, PARTNERS INVESTMENTS môže poskytnúť klientovi informácie o cene každej tranže alebo o priemernej cene. Keď sa poskytujú informácie o priemernej cene, PARTNERS INVESTMENTS poskytne klientovi na požiadanie informácie o cene každej tranže),
- celkové plnenie,
- celková suma účtovných provízií a výdavkov, ak požiada klient, uvedie sa aj rozpis na jednotlivé položky,
- povinnosť klienta vo vzťahu k vyrovnaniu obchodu vrátane lehoty platby alebo dodania, ako aj údaje o príslušnom účte,
- informácie o tom, či protistranou klienta bola niektorá osoba zo skupiny PARTNERS INVESTMENTS; to neplatí, ak bol pokyn vykonaný prostredníctvom systému anonymného obchodovania,

Ak PARTNERS INVESTMENTS vykonáva pokyny klienta, ktoré sa týkajú cenných papierov alebo majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ktoré sú vykonávané pravidelne, PARTNERS INVESTMENTS poskytne klientovi aspoň raz za šesť mesiacov oznámenie potvrdzujúce vykonanie pokynu v súhrnnej podobe v rozsahu ako je popísané vyššie.

PARTNERS INVESTMENTS nepoužije zasielanie oznámenia klientovi potvrdzujúce vykonanie pokynu, ak by potvrdenie obsahovalo rovnaké informácie, aké sú v potvrdení, ktoré má povinnosť bezodkladne zaslať klientovi tretia osoba.

b) Ak PARTNERS INVESTMENTS poskytuje investičnú službu riadenie portfólia, poskytne klientovi na trvanlivom médiu (e-mailom alebo v listinnej forme) pravidelné výpisy o činnostiach súvisiacich s riadením portfólia, vykonaných na účet tohto klienta, PARTNERS INVESTMENTS túto povinnosť nemá, ak tieto výpisy poskytne klientovi tretia osoba.

Pravidelné výpisy o činnostiach súvisiacich s riadením portfólia obsahujú tieto informácie:

- obchodné meno PARTNERS INVESTMENTS,
- názov alebo iné označenie účtu (číslo Rámcovej zmluvy o riadení portfólia) neprofesionálneho klienta,
- zloženie a ocenenie portfólia vrátane podrobných informácií o každom držanom finančnom nástroji, jeho trhovej hodnote alebo reálnej cene, ak trhová hodnota nie je dostupná, o hotovostnom zostatku na začiatku a na konci vykazovaného obdobia a o výkonnosti portfólia počas vykazovaného obdobia,
- celková suma poplatkov a nákladov, ktoré vznikli počas vykazovaného obdobia, s rozpisom jednotlivých položiek obsahujúcim aspoň celkové poplatky za správu a celkové náklady spojené s vykonaním a vyhlásenie, ak je to potrebné, že podrobnejší výpis bude poskytnutý na požiadanie,
- porovnanie výkonnosti počas obdobia uvedeného v tomto výpise s referenčnou výnosnosťou, ak bola dohodnutá medzi PARTNERS INVESTMENTS a klientom,
- celková suma dividend, úrokov a iných platieb prijatých počas vykazovaného obdobia v súvislosti s portfóliom klienta,
- informácie o iných úkonoch PARTNERS INVESTMENTS, ktoré zakladajú práva súvisiace s finančnými nástrojmi v portfóliu,
- pre každý obchod uskutočnený počas príslušného obdobia informácia vo forme oznámenia potvrdzujúceho vykonanie pokynu (v rozsahu: dátum a obchodný deň, čas vykonania pokynu, typ pokynu, identifikácia miesta výkonu, identifikácia finančného nástroja, ukazovateľ kúpy alebo predaja finančného nástroja, povaha pokynu, ak nejde o pokyn na kúpu alebo predaj finančného nástroja, množstvo finančného nástroja, jednotková cena, celkové plnenie), ak sa klient nerozhodne, že bude prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených obchodoch.

Pravidelné výpisy o stave portfólia sa poskytujú neprofesionálnym aj profesionálnym klientom raz za tri mesiace, okrem prípadov:

- keď PARTNERS INVESTMENTS poskytuje svojim klientom prístup k elektronickému systému, ktorý spĺňa požiadavku trvanlivého média, kde možno mať prístup k aktuálnym

oceneniam portfólia klienta a kde má klient jednoduchý prístup k informáciám a PARTNERS INVESTMENTS má dôkaz, že klient využil prístup k oceňovaniu svojho portfólia aspoň raz za príslušný štvrťrok;

- keď sa uplatňuje režim prijímania oznámení o jednotlivých transakciách uvedený nižšie, musí sa pravidelný výpis poskytnúť aspoň raz za dvanásť mesiacov;
- keď sa v zmluve medzi PARTNERS INVESTMENTS a klientom o službe správy portfólia povoľuje portfólio s pákovým efektom, pravidelný výpis sa musí poskytnúť aspoň raz za mesiac.

Ak sa klient rozhodne, že bude prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených transakciách, okamžite po tom, ako PARTNERS INVESTMENTS vykoná transakciu, poskytne PARTNERS INVESTMENTS klientovi základné informácie o tejto transakcii na trvanlivom médiu. PARTNERS INVESTMENTS zasiela klientovi oznámenie potvrdzujúce transakciu, najneskôr v prvý pracovný deň po jej vykonaní, alebo ak potvrdenie prijala PARTNERS INVESTMENTS od tretej strany, najneskôr v prvý pracovný deň po prijatí potvrdenia od tretej strany.

c) Ak PARTNERS INVESTMENTS drží finančné nástroje alebo peňažné prostriedky klienta, zašle aspoň raz štvrťročne na trvanlivom médiu tomuto klientovi výpis o finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch, ak takýto výpis nebol poskytnutý v rámci iného pravidelného výpisu.

Výpis o stave aktív klienta podľa predchádzajúceho odseku obsahuje :

- podrobné informácie o všetkých finančných nástrojoch alebo finančných prostriedkoch klienta, ktoré sú v držbe PARTNERS INVESTMENTS na konci obdobia, na ktoré sa vzťahuje výpis (v prípadoch, keď portfólio klienta zahŕňa výnosy z jednej alebo viacerých nevyrovnaných transakcií, informácie môžu byť založené buď na dátume obchodu, alebo na dátume vyrovnania za predpokladu, že všetky informácie vo výpise sú založené na rovnakom základe);
- mieru, v akej boli akékoľvek finančné nástroje alebo finančné prostriedky klienta predmetom transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov;
- výšku všetkých benefitov, ktoré vyplynuli klientovi z dôvodu účasti na akýchkoľvek transakciách financovania prostredníctvom cenných papierov, ako aj základ, z ktorého tento výnos vyplynul.
- jasné označenie aktív alebo finančných prostriedkov, ktoré podliehajú pravidlám smernice 2014/65/EÚ (MIFID 2) a jej vykonávacím opatreniam, ako aj tých, ktoré im nepodliehajú, napríklad tých, na ktoré sa vzťahuje dohoda o finančnej záruke s prevodom vlastníckeho práva;
- jasné označenie, ktoré aktíva sú dotknuté niektorými osobitosťami v ich vlastníckom stave, napríklad z dôvodu záložného nároku;

- trhovú hodnotu, alebo ak nie je k dispozícii trhová hodnota, odhadovanú hodnotu finančných nástrojov zahrnutých vo výpise s jasným označením skutočnosti, že neexistencia trhovej ceny pravdepodobne poukazuje na nedostatok likvidity.

Pravidelný výpis o stave aktív klienta sa neposkytuje, keď PARTNERS INVESTMENTS poskytuje svojim klientom prístup k elektronickému systému, ktorý spĺňa požiadavku trvanlivého média, kde má klient možnosť jednoduchého prístupu k aktuálnym výpisom o stave finančných nástrojov alebo finančných prostriedkov klienta, a PARTNERS INVESTMENTS má dôkaz, že klient využil prístup k tomuto výpisu aspoň raz za príslušný štvrťrok.

10. Pri poskytovaní investičnej služby **riadenie portfólia** poskytuje PARTNERS INVESTMENTS klientovi alebo potenciálnemu klientovi **nasledovné informácie**:

a) Informácie **o metóde a frekvencii oceňovania finančných nástrojov** v portfóliu klienta: PARTNERS INVESTMENTS oceňuje finančné nástroje a peňažné prostriedky v portfóliu klienta podľa nasledovných zásad:

- finančné nástroje obchodované na regulovaných trhoch finančných nástrojov, podľa posledného známeho dosiahnutého záverečného kurzu,
- finančné nástroje, ktoré sa neobchodujú alebo obchodujú len nepravidelne na regulovaných trhoch podľa kvalifikovaného odhadu zodpovedajúceho zvyklostiam na finančných trhoch,
- hodnota dlhopisov a iných dlhových finančných nástrojov je zvýšená o časovo rozlíšený výnos,
- cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania podľa poslednej známej čistej hodnoty aktív zverejnenej správcom alebo administrátorom tohto subjektu kolektívneho investovania,
- peňažné prostriedky na bežnom účte podľa nominálnej hodnoty zostatku na účte a peňažné prostriedky na termínovanom vklade podľa nominálnej hodnoty vkladu zvýšenej o časovo rozlíšený úrok,
- hodnota finančných nástrojov a peňažných prostriedkov denominovaných v cudzej mene je prepočítaná na domácu menu použitím príslušného výmenného kurzu uverejneného Európskou centrálnou bankou.

PARTNERS INVESTMENTS oceňuje finančné nástroje a peňažné prostriedky v portfóliu klienta každý pracovný deň.

b) PARTNERS INVESTMENTS v rámci riadenia portfólia nakladá s finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami v klientovom portfóliu na základe vlastných rozhodnutí podľa dohodnutej, odporúčanej a klientom schválenej investičnej stratégie. **Nedochádza** k žiadnemu **preneseniu rozhodovacej právomoci** pri riadení portfólia z PARTNERS INVESTMENTS na inú osobu;

c) Metódy porovnávania výkonnosti portfólia:

PARTNERS INVESTMENTS stanovuje výkonnosť portfólia dosiahnutú v minulosti na základe druhu finančných nástrojov v portfóliu a investičných cieľov klienta podľa nasledovných zásad:

- výkonnosť za určité obdobie je stanovená ako porovnanie hodnoty portfólia ku koncu a k začiatku daného obdobia,
- obdobie môže zahŕňať počet ukončených mesiacov (napr. 3 mesiace, 1 rok, 5 rokov) alebo obdobie od začiatku poskytovania služby riadenie portfólia,
- za obdobia do jedného roka je výkonnosť vyjadrená v absolútnej hodnote, za obdobia dlhšie ako jeden rok je výkonnosť vyjadrená na ročnej báze (p.a.),
- výkonnosť je vyjadrená v mene štátu, v ktorom PARTNERS INVESTMENTS službu poskytuje, prípadne v inej mene, pokiaľ to zodpovedá druhu finančných nástrojov v portfóliu a investičným cieľom klienta,
- výkonnosť už zahŕňa všetky poplatky účtované PARTNERS INVESTMENTS za riadenie portfólia, výkonnosť nezahŕňa žiadne zriaďovacie (vstupné) a administratívne (napr. výstupné) poplatky účtované

PARTNERS INVESTMENTS, výkonnosť už zahŕňa všetky daňové náklady spojené s daňou z príjmu vyberanou zrážkou. PARTNERS INVESTMENTS môže stanoviť aj tzv. modelovanú výkonnosť pre viaceré portfóliá s rovnakou investičnou stratégiou, prípadne priemernú výkonnosť za viaceré portfóliá s rôznou investičnou stratégiou.

PARTNERS INVESTMENTS môže porovnávať výkonnosť portfólia s inými finančnými nástrojmi alebo finančnými indexmi, pokiaľ má takéto porovnanie význam vzhľadom k investičnej stratégii portfólia

d) do klientskeho portfólia sú zaraďované všetky finančné nástroje, ku ktorým je PARTNERS INVESTMENTS oprávnený poskytovať investičné služby

Všeobecné informácie o **druhoch finančných nástrojov**, ktoré môžu byť zaradené do portfólia klienta sú definované v osobitnom dokumente Informácie o finančných nástrojoch.

PARTNERS INVESTMENTS, na základe voľnej úvahy a v súlade s pre klienta vhodnou odporúčanou investičnou stratégiou môže zaradiť do portfólia klienta aj finančné nástroje, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na žiadnom regulovanom trhu s finančnými nástrojmi, do finančných nástrojov, ktoré nie sú likvidné alebo ich likvidita je obmedzená a tiež do finančných nástrojov s vysokou premenlivosťou (volatilitou) ich trhovej hodnoty. PARTNERS INVESTMENTS, nezaraďuje do portfólia klienta deriváty.

Podrobnejšie informácie o konkrétnych finančných nástrojoch, ktoré môžu byť zaradené do portfólia klienta môžu byť obsiahnuté aj v odporúčaní investičnej stratégie klientovi.

PARTNERS INVESTMENTS, uskutočňuje s finančnými nástrojmi zaradenými do portfólia klienta obchody na základe zmlúv (alebo obdobných obchodných vzťahov) o kúpe, predaji, vydaní alebo vrátení finančného nástroja. Tieto obchody môže uskutočňovať na regulovaných alebo neregulovaných trhoch, ako aj mimo akýchkoľvek trhov s finančnými nástrojmi.

PARTNERS INVESTMENTS, neuskutočňuje s finančnými nástrojmi zaradenými do portfólia klienta krátke predaje, nákupy za vypožičané prostriedky, obchody spočívajúce vo financovaní finančných nástrojov ani akékoľvek obchody zahŕňajúce zloženie zábezpeky klientom.

e) **cieľom obhospodarovania portfólia klienta** je zhodnotenie majetku klienta prostredníctvom pre klienta vhodnej odporúčanej investičnej stratégie, ktorá zodpovedá investičným cieľom klienta, pri stupni rizika, ktoré zodpovedá jeho znalostiam a skúsenostiam v oblasti investovania a jeho rizikovému profilu PARTNERS INVESTMENTS, obhospodaruje portfólio klienta v súlade s oprávneniami udelenými klientom na základe svojej voľnej úvahy. Klient ponecháva jednotlivé investičné rozhodnutia PARTNERS INVESTMENTS, a PARTNERS INVESTMENTS, riadi portfólio klienta bez konzultácie s ním.

Podrobnejšie informácie o konkrétnych cieľoch obhospodarovania portfólia klienta, stupni zohľadneného rizika a prípadných obmedzeniach voľnej úvahy PARTNERS INVESTMENTS, môžu byť obsiahnuté aj v odporúčaní investičnej stratégie klientovi.

B. INFORMÁCIE O FINANČNÝCH NÁSTROJOCH

PARTNERS INVESTMENTS poskytuje klientovi nasledovné informácie o finančných nástrojoch a upozorneniach o rizikách s nimi spojenými:

a) PARTNERS INVESTMENTS poskytuje klientom investičné služby v rozsahu povolenom Národnou bankou Slovenska vo vzťahu k nasledovným **finančným nástrojom**:

- prevoditeľné cenné papiere,
- nástroje peňažného trhu,
- cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania

Podrobnejšie informácie o charakteristike finančných nástrojov sú uvedené na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS v dokumente Informácie o finančných nástrojoch a o rizikách s nimi spojenými, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS.

b) Opis rizík spojených s jednotlivými finančnými nástrojmi je uvedený Podrobnejšie informácie o charakteristike finančných nástrojov sú uvedené na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS v dokumente Informácie o finančných nástrojoch a o rizikách s nimi spojenými, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS.

C. INFORMÁCIE O OCHRANE FINANČNÝCH NÁSTROJOV A PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV KLIENTA

PARTNERS INVESTMENTS je oprávnený uložiť alebo viesť finančné nástroje alebo peňažné prostriedky klientov (ďalej len „aktíva klienta“) na účte alebo účtoch otvorených u tretej strany. Pri výbere, určovaní tretej strany a uzavieraní zmlúv o vedení účtov, o správe a úschove finančných nástrojov je PARTNERS INVESTMENTS povinný postupovať s náležitou odbornou starostlivosťou, pričom PARTNERS INVESTMENTS vždy posudzuje a berie do úvahy garančný systém ochrany aktív klienta, ktorý je uplatňovaný v prípade platobnej neschopnosti tretej strany.

PARTNERS INVESTMENTS je pritom povinný brať do úvahy a pravidelne overovať odbornosť a dôveryhodnosť tretej osoby na trhu a ustanovenia všeobecne záväzných právnych predpisov alebo trhové zvyklosti vzťahujúce sa na držanie aktív klienta, ktoré by mohli mať nepriaznivý vplyv na práva klientov.

PARTNERS INVESTMENTS zabezpečuje nasledovné organizačné predpoklady pre ochranu majetku klientov :

a) vedie účty tak aby bolo možné kedykoľvek rozlíšiť aktíva držané pre jedného klienta od aktív držaných pre ktoréhokoľvek iného klienta, ako aj od svojich vlastných aktív;

b) vedie účty tak, aby bola zabezpečená ich presnosť a aby predovšetkým zodpovedali finančným nástrojom a finančným prostriedkom držaným pre klientov, pričom sa musia dať použiť ako kontrolné záznamy (tzv. audit traily);

c) vykonáva rekonciliáciu, t.j. pravidelné zosúladenie svojich vnútorných účtov a záznamov s účtami a záznamami akýchkoľvek tretích strán, ktoré tieto aktíva držia;

d) zabezpečuje opatrenia, aby majetok klienta u tretích strán (finančné nástroje u custodiána alebo peňažné prostriedky u banky) bol oddelený od majetku PARTNERS INVESTMENTS a tejto tretej strany;

e) zabezpečuje opatrenia na ochranu majetku pri insolvencii PARTNERS INVESTMENTS;

f) zabezpečuje opatrenia proti zneužitiu alebo strate klientskeho majetku;

Vedenie finančných nástrojov klientov. Ak úschova finančných nástrojov na účet tretej osoby podlieha osobitnej právnej úprave a dohľadu v štáte, v ktorom PARTNERS INVESTMENTS plánuje uložiť finančné nástroje klienta u tretej osoby, nie je oprávnený ich uložiť v tomto štáte u takejto osoby, ak nepodlieha takejto právnej úprave a dohľadu.

PARTNERS INVESTMENTS nesmie uložiť finančné nástroje držané na účet klientov u tretej strany osoby v nečlenskom štáte, v ktorom právne predpisy neupravujú držanie a úschovu finančných nástrojov na účet tretej osoby, ak nie je splnená jedna z týchto podmienok:

- povaha finančných nástrojov alebo investičných služieb súvisiacich s týmito nástrojmi si vyžaduje, aby boli tieto finančné nástroje uložené u tretej osoby v nečlenskom štáte,

- ak sú finančné nástroje držané na účet profesionálneho klienta a tento klient písomne požiada PARTNERS INVESTMENTS o uloženie týchto finančných nástrojov u tretej osoby v nečlenskom štáte.

PARTNERS INVESTMENTS poskytuje klientovi informáciu, že finančné nástroje a peňažné prostriedky klienta sú vedené v zahraničnom registri cenných papierov v USA, t.j. v nečlenskom štáte Európskej únie a tento vzťah sa riadi právom nečlenského štátu Európskej únie. Z uvedeného dôvodu PARTNERS INVESTMENTS výslovne upozorňuje klienta, že jeho práva spojené s finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami sa môžu odlišovať.

Vedenie peňažných prostriedkov klientov. PARTNERS INVESTMENTS ukladá peňažné prostriedky klientov výhradne na účty vedené u niektorého z týchto subjektov:

- centrálna banka,
- úverová inštitúcia alebo zahraničná úverová inštitúcia s povolením na činnosť podľa právnych predpisov členských štátov,
- banka s povolením na činnosť v nečlenskom štáte,
- kvalifikovaný fond peňažného trhu podľa zákona.

PARTNERS INVESTMENTS zodpovedá voči klientom v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi za zavinené porušenie svojej povinnosti konať s náležitou odbornou starostlivosťou pri výbere a určení tretej osoby, u ktorej sú držané aktíva klienta, ako aj za pravidelné overovanie odbornosti a dôveryhodnosti tejto tretej osoby na trhu a za konanie tretej osoby, alebo za následky jej platobnej neschopnosti.

Tretia strana, u ktorej PARTNERS INVESTMENTS ukladá aktíva klienta, ich môže viesť aj na súhrnnom účte klientov v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo trhovými zvyklosťami platnými na príslušnom kapitálovom trhu. PARTNERS INVESTMENTS je aj v takomto prípade povinný zabezpečiť oddelené vedenie aktív klienta vo vlastnej evidencii. PARTNERS INVESTMENTS výrazne upozorňuje, že ak tretia strana drží aktíva klienta na súhrnných účtoch, existuje riziko dočasnej nedostupnosti aktív klienta. PARTNERS INVESTMENTS minimalizuje toto riziko postupmi popísanými v prvom odseku tohto článku.

Použitie finančných nástrojov klienta. Nie je povolené, aby PARTNERS INVESTMENTS používal finančné nástroje klienta na svoj účet alebo účet inej osoby, ibaže budú splnené obe nasledovné podmienky:

a) klient dal svoj prechádzajúci výslovný súhlas na použitie svojich finančných nástrojov za určených podmienok, čoho jasným písomným dôkazom jeho podpis,

b) použitie finančných nástrojov daného klienta je obmedzené osobitnými podmienkami, s ktorými klient súhlasí.

Nie je povolené, aby PARTNERS INVESTMENTS používal finančné nástroje klienta, ktoré sú držané v mene klienta na súhrnnom účte u tretej strany, na svoj účet PARTNERS INVESTMENTS

alebo na účet inej osoby, ibaže budú splnené nasledovné podmienky:

a) každý klient, ktorého finančné nástroje sú v držbe spoločne na súhrnnom účte, musel dať predchádzajúci výslovný súhlas na použitie svojich finančných nástrojov za určených podmienok, čoho jasným písomným dôkazom jeho podpis; alebo

b) PARTNERS INVESTMENTS musí mať zavedené systémy a kontrolné mechanizmy, ktorými sa zabezpečuje, že sa takto používajú len tie finančné nástroje, ktoré patria klientom, ktorí dali predchádzajúci výslovný súhlas podľa písm. a) (t.j. jednoznačná evidencia).

PARTNERS INVESTMENTS prijal opatrenia na zamedzenie nedovoleného používania finančných nástrojov klientov (napr. monitorovanie dostatku klientskych prostriedkov pre účely vyrovnania obchodu, možnosť pôžičiek finančných nástrojov).

Pravidlá pre prijímanie zabezpečenia (záruk) od klientov

PARTNERS INVESTMENTS nesmie uzatvoriť zmluvy o zabezpečovacom prevode vlastníckeho práva finančných nástrojov s neprofesionálnymi klientmi na účel zaistenia alebo pokrytia súčasných alebo budúcich, skutočných, podmienených alebo iných povinností neprofesionálnych klientov;

PARTNERS INVESTMENTS môže uzatvoriť zmluvy o zabezpečovacom prevode vlastníckeho práva finančných nástrojov iba s profesionálnymi klientmi alebo oprávnenými protistranami.

D. INFORMÁCIE O MIESTE VÝKONU

Zoznam miest výkonu obsahuje tie miesta, ktoré trvale umožňujú získavať najlepší možný výsledok pri vykonávaní pokynov klientov s jednotlivými druhmi finančných nástrojov. Zoznam miest výkonu bude PARTNERS INVESTMENTS pravidelne prehodnocovať a aktualizovať, tak aby trvalo umožňovali získavať najlepší možný výsledok vykonávania pokynov.

PARTNERS INVESTMENTS je oprávnený, v prípadoch, keď tak usúdi, že je to v súlade so Stratégiou vykonávania pokynov, pridať alebo odobrať konkrétne miesto výkonu.

Aktuálny zoznam miest výkonu služby je uvedený na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS.

PARTNERS INVESTMENTS nie je povinný informovať klienta o zmenách v zozname miest výkonu služby.

Zoznam miest výkonu:

Euronex Paris

Deutsche Boerse

Euronext Amsterdam

Borsa Italiana

Nyse

Nasdaq

AMEX

London Stock Exchange

OTC

PARTNERS INVESTMENTS uverejňuje päť najlepších miest výkonu, pokiaľ ide o objem obchodovania za všetky vykonané pokyny klientov podľa jednotlivých tried finančných nástrojov.

E. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH A POPLATKOCH SPOJENÝCH S POSKYTOVANÝMI SLUŽBAMI

Informácie o poplatkoch za služby poskytované PARTNERS INVESTMENTS klientovi/ potenciálnemu klientovi a o nákladoch, ktoré sú účtované na ťarchu klienta, sú uvedené v osobitnom dokumente Sadzobník poplatkov, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS. Tieto náklady a poplatky môžu byť tiež uvedené v iných dokumentoch, ktoré sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi PARTNERS INVESTMENTS a klientom.

PARTNERS INVESTMENTS poskytuje klientom nasledovné informácie o nákladoch a súvisiacich poplatkoch) :

PARTNERS INVESTMENTS pri zverejňovaní predbežných a dodatočných informácií o nákladoch a poplatkoch pre klientov zlučuje:

a) všetky náklady a pridružené poplatky, ktoré účtuje PARTNERS INVESTMENTS alebo iné strany, keď bol klient nasmerovaný k týmto iným stranám, za investičnú(-é) službu(-y) a/alebo vedľajšie služby poskytované klientovi,

b) všetky náklady a pridružené poplatky súvisiace s vytváraním a riadením finančných nástrojov.

Na účely písmena a) sa platby tretej strany prijaté PARTNERS INVESTMENTS v súvislosti s investičnými službami poskytovanými klientovi uvádzajú jednotlivo a súhrnné náklady a poplatky sa sčítavajú a vyjadrujú ako suma v hotovosti aj ako percentuálny podiel.

Keď má byť akákoľvek časť celkových nákladov a poplatkov uhradená alebo predstavuje sumu v cudzej mene, PARTNERS INVESTMENTS uvedie túto sumu v príslušnej cudzej mene aj v mene EUR podľa denného kurzového lístka Európskej centrálnej banky. PARTNERS INVESTMENTS informuje aj o opatreniach týkajúcich sa platieb alebo iných výkonov.

Keď poskytuje klientovi investičné alebo vedľajšie služby PARTNERS INVESTMENTS spolu s iným obchodníkom s cennými papiermi, každý obchodník s cennými papiermi poskytne klien-

tovi informácie o nákladoch na poskytované investičné alebo vedľajšie služby. Ak PARTNERS INVESTMENTS odporúča alebo ponúka svojim klientom služby poskytované iným obchodníkom s cennými papiermi, zlúči náklady a poplatky za svoje služby s nákladmi a poplatkami za služby poskytované týmto iným obchodníkom s cennými papiermi.

PARTNERS INVESTMENTS pri výpočte nákladov a poplatkov na predbežnom základe používa ako náhradu očakávaných nákladov a poplatkov skutočne vynaložené náklady. Keď nie sú dostupné skutočné náklady, PARTNERS INVESTMENTS urobí primerané odhady týchto nákladov. PARTNERS INVESTMENTS preskúma predbežné predpoklady založené na následných skúsenostiach a v prípade potreby tieto predpoklady upraví.

Pri poskytovaní investičných služieb poskytuje PARTNERS INVESTMENTS svojim klientom príklad znázorňujúci kumulatívny účinok nákladov na návratnosť. Takýto príklad sa poskytne tak na predbežnom, ako aj dodatočnom základe. PARTNERS INVESTMENTS zabezpečuje, aby takýto príklad spĺňal tieto požiadavky:

a) príklad znázorňuje účinok celkových nákladov a poplatkov na návratnosť investície;

b) príklad znázorňuje všetky očakávané nárasty alebo fluktuácie nákladov a

c) k príkladu je priložený jeho opis.

V súvislosti s obchodovaním na finančných trhoch a v závislosti od podmienok zmluvného vzťahu s konkrétnymi brokermi, custodiánmi, oprávnenými protistranami a tretími stranami, môže PARTNERS INVESTMENTS inkasovať rozdiely v poplatkoch, množstevné zľavy, diskonty a rabaty z účtovaných poplatkov, ktoré sú zúčtované jednorazovo, alebo pravidelne. Uvedené prírastky, ako napr. rozdiely v poplatkoch, úroky, zľavy, rabaty a diskonty súvisiace s hlavnými alebo vedľajšími investičnými službami, s výnimkou riadenia portfólia a investičného poradenstva, sú príjmom OCP a sú výhradne určené na zvýšenie kvality príslušnej služby pre klienta.

PARTNERS INVESTMENTS v súvislosti s obchodovaním na finančných trhoch uzatvoril obchodné zmluvy a využíva ako obchodník s cennými papiermi pri vykonávaní investičných služieb služby protistrán. Výška poplatkov za služby protistrán účtovaných zo strany PARTNERS INVESTMENTS klientom sa môže líšiť od poplatkov účtovaných predmetnými protistranami. PARTNERS INVESTMENTS v zmysle obchodných zmlúv uzatvoril systém poplatkov, provízií, nepeňažných plnení, zliav, diskontov a rabatov s nasledovnými protistranami, depozitármi alebo finančnými inštitúciami:

Názov	Krajina
VUB banka a.s.	Slovenská republika
AK Jensen Limited	Veľká Británia
WOOD & Company Financial Services, a.s.	Česká republika

Nakoľko sa jedná o dôverné obchodné informácie, uvedené skutočnosti je oprávnený klient získať od PARTNERS INVESTMENTS osobne na základe uzatvorenej písomnej dohody o mlčanlivosti.

Následne PARTNERS INVESTMENTS poskytne klientovi detailné informácie o štruktúre poplatkov, provízií, nepeňažných plnení, zliav, diskontov a rabatov s uvedením konkrétnej výšky a spôsobu výpočtu predmetných údajov.

PARTNERS INVESTMENTS pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia a investičnom poradenstve poskytovanom na nezávislom základe neakceptuje ani si neponecháva poplatky, provízie alebo iné peňažné výhody a nepeňažné výhody zaplatené alebo poskytnuté akoukoľvek treťou osobou alebo osobou, ktorá koná v mene tretej osoby v súvislosti s poskytnutím služby klientom. Poplatky, provízie alebo iné peňažné plnenia uhradené alebo poskytnuté PARTNERS INVESTMENTS akoukoľvek treťou osobou alebo osobou, ktorá koná v jej mene, pri vykonávaní investičného poradenstva na nezávislom základe alebo riadení portfólia, je PARTNERS INVESTMENTS povinný bezodkladne po ich prijatí previesť v plnej výške na príslušného klienta.

PARTNERS INVESTMENTS poskytujúci investičné poradenstvo na nezávislom základe alebo vykonávajúci investičnú službu riadenia portfólia nesmie prijímať nepeňažné výhody iné ako sú menšie nepeňažné výhody, ktoré :

a) boli oznámené klientovi pred poskytnutím príslušnej investičnej služby;

b) majú spôsobilosť zvýšiť kvalitu poskytovanej služby pre klienta;

c) majú taký rozsah a povahu, že ich nie je možné posudzovať ako spôsobilé oslabiť schopnosť obchodníka s cennými papiermi konať v záujme svojich klientov.

Menšie nepeňažné výhody sú prijateľné len vtedy, ak ide o :

a) dokumentáciu alebo informácie, ktoré sa týkajú finančného nástroja alebo investičnej služby; táto informácia môže byť všeobecnej povahy alebo personalizovaná za účelom zohľadnenia podmienok individuálneho klienta,

b) písomnosti od tretej osoby, ktoré objednal a zaplatil emitent alebo potenciálny emitent, ktorí sú obchodnou spoločnosťou, s cieľom propagovať vydanie novej emisie cenných papierov tohto emitenta, alebo ak tretia osoba je zmluvne zaviazaná a platená emitentom priebežne vytvárať také písomnosti a ak tento vzťah je jednoznačne uvedený v písomnosti a písomnosť je sprístupnená v rovnakom čase každému obchodníkovi s cennými papiermi, ktorý má o ňu záujem alebo je verejne prístupná,

c) účasť na konferenciách, seminároch a iných vzdelávacích podujatiach o výhodách a vlastnostiach určitých finančných nástrojov alebo investičných služieb,

d) stravovanie a ubytovanie v primeranom rozsahu a minimálnej hodnote, najmä strava a nápoje počas obchodných rokovaní alebo konferencií, seminárov a vzdelávacích podujatí podľa písmena c),

e) iné malé nepeňažné výhody, ktoré môžu zlepšiť kvalitu služby poskytovanej klientovi a s ohľadom na celkovú výšku plnení, ktoré poskytuje jeden subjekt alebo skupina subjektov, majú taký rozsah a povahu, že nemôžu narušiť povinnosť obchodníka s cennými papiermi konať v najlepšom záujme klienta.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,
Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. odd. Sa, vložka č. 6941/B
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

Poplatky PARTNERS INVESTMENTS účtuje v súlade s platným Sadzobníkom poplatkov. Poplatky sú inkasované z prostriedkov určených na realizáciu investičnej služby alebo vedľajšej služby alebo získaných jej vykonaním. Odmenou PARTNERS INVESTMENTS je najmä poplatok za vedenie investičného účtu, poplatok za obstaranie nákupu (resp. predaja) presunu, prevodu, prechodu finančných nástrojov, poplatok za úschovu a správu cenných papierov, poplatky za riadenie portfólia v závislosti od dohodnutej investičnej stratégie a výšky investície klienta.

PARTNERS INVESTMENTS neprijíma žiadnu odmenu, zľavu ani nepeňažnú výhodu za smerovanie pokynov klientov na konkrétne obchodné miesto alebo miesto výkonu, čo by bolo v rozpore s požiadavkami konfliktu záujmov alebo prijímania a uhrádzania poplatkov, provízií alebo nepeňažných výhod.

F. ĎALŠIE PREDZMLUVNÉ INFORMÁCIE

a) PARTNERS INVESTMENTS poskytol klientovi v dostatočnom časovom predstihu predtým, ako klient podpísal príslušnú zmluvu, podmienky tejto zmluvy a všetky informácie uvedené v zmluve a jej prílohách, vrátane týchto predzmluvných informácií v zmysle § 73d a 73p ods. 3 zákona o cenných papieroch. Klient záväzne vyhlasuje, že bol včas vopred riadne oboznámený s podmienkami zmluvy a so všetkými informáciami uvedenými v zmluve a vo všetkých jej prílohách, vrátane týchto predzmluvných informácií v zmysle § 73d a 73p ods. 3 zákona o cenných papieroch, pričom túto skutočnosť potvrdzuje svojim podpisom na zmluve.

b) PARTNERS INVESTMENTS v súlade s ustanovením § 73p ods. 3 zákona o cenných papieroch poskytuje klientovi nasledovné informácie o stratégii vykonávania pokynov na zahraničných trhoch : PARTNERS INVESTMENTS prijíma záväzný pokyn klienta a následne ho postupuje na vykonanie zahraničnému brokerovi resp. PARTNERS INVESTMENTS na základe vlastného rozhodnutia zadáva pokyny na vykonanie zahraničnému brokerovi (t.j. PARTNERS INVESTMENTS nevykonáva pokyn klienta). Zahraničný broker automaticky nasmeruje záväzný pokyn klienta na vykonanie na príslušný zahraničný trh (burzu cenných papierov alebo ECN). Zahraničný broker zohľadňuje princíp najlepšieho vykonania pokynov, t.j. zabezpečuje, aby klient získal čo možno najlepší výsledok a nasmeruje pokyn klienta na zahraničný trh s najvyššou likviditou, najlepšou cenou a najvyššou rýchlosťou a pravdepodobnosťou realizácie záväzného pokynu klienta. Klient je oprávnený pri zadaní záväzného pokynu určiť jeho postúpenie priamo na zahraničný trh určený klientom. V takom prípade však PARTNERS INVESTMENTS upozorňuje klienta, že takáto inštrukcia môže PARTNERS INVESTMENTS zabrániť, aby dosiahol pre klienta najlepší možný výsledok pri realizácii jeho pokynu. PARTNERS INVESTMENTS poskytuje klientovi informáciu o stratégii pri vykonávaní pokynov, jej stálym uverejnením na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS.

c) PARTNERS INVESTMENTS v súlade s ustanovením § 73p ods. 3 zákona o cenných papieroch poskytuje klientovi nasledovné informácie o stratégii vykonávania pokynov na tuzemskom trhu: PARTNERS INVESTMENTS prijíma opatrenia, aby pri vykonávaní záväzných pokynov

klienta získal klient najlepší možný výsledok pri zohľadnení nasledovných kritérií : cena, náklady spojené s vykonaním pokynu, rýchlosť a pravdepodobnosť vykonania záväzného pokynu, vyrovnania obchodu, veľkosti a povahy alebo iných kritérií týkajúcich sa vykonania záväzného pokynu. Pri vykonávaní záväzných pokynov klienta PARTNERS INVESTMENTS zohľadňuje pri určovaní dôležitosti týchto kritérií nasledovné skutočnosti :

- charakteristika klienta ako neprofesionálneho klienta alebo profesionálneho klienta,
- povaha záväzného pokynu klienta,
- charakteristika finančných nástrojov, ktoré sú predmetom záväzného pokynu,
- charakteristika miest výkonu, kde môže byť záväzný pokyn postúpený.

PARTNERS INVESTMENTS považuje za najdôležitejšie kritérium pre dosiahnutie najlepšieho možného výsledku na základe záväzného pokynu klienta cenu finančného nástroja a výšku nákladov spojených s vykonaním pokynu, ktoré vznikajú klientovi, vrátane poplatkov pre miesto výkonu, poplatkov za zúčtovanie a vyrovnanie a akýchkoľvek poplatkov hradených tretím osobám zapojeným do vykonania pokynu.

- v Slovenskej republike pôsobí jediný organizátor regulovaného trhu cenných papierov resp. mnohostranného obchodného systému – Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. V rámci stratégie vykonávania pokynov tak PARTNERS INVESTMENTS bude realizovať záväzné pokyny klienta vo vzťahu k všetkým finančným nástrojom (akcie, dlhopisy a podielové listy) na Burze cenných papierov v Bratislave, a.s. prostredníctvom člena burzy. PARTNERS INVESTMENTS je oprávnený realizovať na základe požiadavky klienta záväzné pokyny aj mimo regulovaného trhu resp. mnohostranného obchodného systému Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s., t.j. na OTC trhu, a to vo vzťahu ku všetkým obchodom klienta.
- ak klient vydá konkrétnu inštrukciu týkajúcu sa vykonania záväzného pokynu alebo jeho špecifického charakteru, PARTNERS INVESTMENTS je povinný vykonať záväzný pokyn vždy podľa takejto konkrétnej inštrukcie, pričom takéto konanie sa považuje za splnenie povinnosti PARTNERS INVESTMENTS získať najlepší možný výsledok pre klienta. PARTNERS INVESTMENTS výslovne upozorňuje klienta, že jeho konkrétne inštrukcie môžu zabrániť, aby PARTNERS INVESTMENTS postupoval podľa svojej stratégie vykonávania pokynov s cieľom dosiahnuť najlepší možný výsledok pri vykonávaní pokynu vo vzťahu k tejto konkrétnej inštrukcii.

Klient podpisom Zmluvy potvrdzuje, že PARTNERS INVESTMENTS mu poskytol príslušné informácie o svojej stratégii vykonávania pokynov, pričom klient podpisom Zmluvy udeľuje PARTNERS INVESTMENTS výslovný súhlas s jeho stratégiou vykonávania pokynov, ako aj výslovný súhlas na vykonávanie všetkých obchodov klienta na OTC trhu.

Informácie o stratégii vykonávania pokynov sa nachádzajú na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS.

d) PARTNERS INVESTMENTS v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb poskytuje klientom informácie o transparentnosti začleňovania rizík ohrozujúcich udržateľnosť, informácie o transparentnosti presadzovania environmentálnych alebo sociálnych vlastností a informácie o transparentnosti udržateľných investícií. Uvedené informácie podľa predchádzajúcej vety sú uvedené v dokumente Politika začleňovania rizika udržateľnosti do investičného rozhodovacieho procesu, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS.

G. OSOBITNÉ INFORMÁCIE PRED UZAVRETÍM ZMLUVY NA DIAĽKU

Tieto informácie sa uplatňujú v súlade so zákonom č. 266/2005 Z.z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 266/2005 Z.z.“) výlučne v prípade, ak dochádza k uzatváraniu zmluvného vzťahu medzi PARTNERS INVESTMENTS a klientom v postavení spotrebiteľa prostriedkami diaľkovej komunikácie na diaľku, t.j. bez fyzickej prítomnosti klienta. PARTNERS INVESTMENTS poskytuje tieto informácie klientovi v postavení spotrebiteľa ešte pred uzavretím zmluvy na diaľku. V prípade, ak dochádza k uzatváraniu zmluvného vzťahu medzi PARTNERS INVESTMENTS a klientom v postavení spotrebiteľa za fyzickej prítomnosti klienta v postavení spotrebiteľa, tak sa ustanovenia tohto písm. G) nepoužijú.

1. Informácie o PARTNERS INVESTMENTS:

a) **obchodné meno a sídlo**: tieto informácie sú uvedené v písm. A) bod 1 týchto Predobchodných informácií.

b) **ďalšie kontaktné adresy, iné ako sú uvedené v písm. a)** : tieto informácie sú uvedené v písm. A) bod 1 týchto Predobchodných informácií.

c) **predmet podnikania**: aktuálny predmet podnikania PARTNERS INVESTMENTS je uvedený na webovej stránke http://www.orsr.sk/vypis.asp?ID=464126&SID=2&P=0.

d) **IČO a označenie registrového súdu**: tieto informácie sú uvedené v písm. A) bod 1 týchto Predobchodných informácií.

e) **obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo sprostredkovateľa a jeho právny vzťah k PARTNERS INVESTMENTS**: tieto informácie sú uvedené v písm. A) bod 5 týchto Predobchodných informácií.

f) **názov a sídlo príslušného orgánu dohľadu nad činnosťou PARTNERS INVESTMENTS**: tieto informácie sú uvedené v písm. A) bod 4 týchto Predobchodných informácií.

2. Informácie o finančnej službe:

a) **charakteristiky poskytovanej finančnej služby**: PARTNERS INVESTMENTS poskytuje

svojim klientom investičné služby v súlade so zákonom o cenných papieroch a na základe právoplatného rozhodnutia NBS o udelení povolenia na poskytovanie investičných služieb. Informácie o poskytovaných službách sú uvedené aj na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS.

b) **celková výška odplaty za finančnú službu vrátane všetkých poplatkov, výdavkov a daní platených klientom prostredníctvom PARTNERS INVESTMENTS; ak nemožno určiť presnú výšku odplaty za finančnú službu, dodávateľ je povinný uviesť základ na jej výpočet tak, aby bolo možné overenie jej výšky klientom**:

Informácie o poplatkoch a nákladoch (výdavkoch) platených klientom: tieto informácie sú uvedené v písm. E) týchto Predobchodných informácií, ako aj v dokumente Sadzobník poplatkov, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS.

Informácie o daniach platených klientom prostredníctvom PARTNERS INVESTMENTS: V prípade, ak bude klientovi vyplatená dividenda, daň z dividendy bude klientovi automaticky zrazená spoločnosťou PARTNERS INVESTMENTS alebo zahraničným brokerom, ktorý zastupuje PARTNERS INVESTMENTS na príslušnom zahraničnom trhu, a to v sadzbe určenej štátom, ktorého daňovej jurisdikcii podlieha príslušný zahraničný trh.

c) **upozornenia na riziká, ak ponúkaná finančná služba je spojená s nástrojmi zahŕňajúcimi riziká súvisiace s ich špecifickými črtami alebo činnosťami, ktoré sa majú vykonať, alebo ktorých cena je závislá od zmien na finančných trhoch, na ktoré PARTNERS INVESTMENTS nemá vplyv, a upozornenie, že doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov**: tieto informácie sú uvedené v dokumente Informácie o finančných nástrojoch a o rizikách s nimi spojenými, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS.

d) **informácie o daniach a iných poplatkoch, ktoré nie sú uhrádzané prostredníctvom PARTNERS INVESTMENTS alebo ním nie sú vyberané**: Daň z príjmov (daň zo zisku) je klient povinný zaplatiť v súlade s právnymi predpismi štátu, v ktorom má klient daňový domicil. Spoločnosť PARTNERS INVESTMENTS nenesie žiadnu zodpovednosť za prípadné nesplnenie tejto povinnosti klienta.

e) **doba platnosti poskytnutých údajov**: tieto informácie poskytované pred uzavretím zmluvy na diaľku platia až do okamihu ich aktualizácie vykonanej spoločnosťou PARTNERS INVESTMENTS.

f) **informácie o platobných podmienkach a spôsobe vykonania služby**: tieto informácie sú uvedené v písm. E) týchto Predobchodných informácií, ako aj v dokumente Sadzobník poplatkov, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS.

g) **dodatočné náklady spotrebiteľa spojené s použitím prostriedkov diaľkovej komunikácie, ak sa účtujú**: neúčtujú sa žiadne takéto náklady.

3. Informácie o zmluve na diaľku:

a) **právo na odstúpenie od zmluvy uzavretej na diaľku podľa § 5 zákona č. 266/2005 Z.z. vrátane doby jeho trvania, o podmienkach na jeho uplatnenie, informácie o peňažnej sume, ktorú možno požadovať od spotrebiteľa podľa § 6 ods. 1 zákona č. 266/2005 Z.z., a o dôsledkoch neuplatnenia tohto práva alebo o neexistencii práva na odstúpenie od zmluvy**: podľa § 5 ods. 5 písm. a) zákona č. 266/2005 Z.z. sa právo na odstúpenie od zmluvy bez uvedenia dôvodu a bez zaplatenia zmluvnej pokuty nevzťahuje finančné služby, ktorých cena závisí od zmien na finančnom trhu, na ktoré PARTNERS INVESTMENTS nemá vplyv a ku ktorým môže dôjsť počas lehoty na odstúpenie od zmluvy na diaľku. Klient v postavení spotrebiteľa teda nie je podľa zákona č. 266/2005 Z.z. oprávnený bezdôvodne odstúpiť od zmluvy uzatváranej na diaľku v lehote 14 kalendárnych dní od jej uzavretia.

b) **minimálna doba platnosti zmluvy v prípade finančných služieb, ktoré sa majú poskytovať trvalo alebo opakovane**: zmluvné vzťahy medzi PARTNERS INVESTMENTS a klientom sú uzatvárané spravidla na dobu neurčitú. Zmluvy o dlhodobom investičnom sporení sú uzatvárané na dobu určitú najmenej 15 rokov.

c) **možnosť predčasného alebo jednostranného skončenia zmluvy vrátane informácie o súvisiacich zmluvných pokutách**: počas trvania zmluvného vzťahu môže klient predčasne jednostranne ukončiť zmluvu výpoveďou (z akéhokoľvek dôvodu alebo bez uvedenia dôvodu) alebo odstúpením od zmluvy (výlučne z dôvodu uvedeného v zákone alebo v zmluve). Dôvody odstúpenia od zmluvy, ktoré vyplývajú zo zmluvy, sú uvedené v príslušných obchodných podmienkach tvoriacich neoddeliteľnú súčasť zmluvy, ktorých aktuálne znenie sa nachádza na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS. Za takéto predčasné jednostranné ukončenie zmluvy učinené v súlade so zákonom alebo zmluvou, nemá PARTNERS INVESTMENTS nárok na uplatnenie žiadne zmluvnej pokuty.

d) **postup uplatnenia práva na odstúpenie od zmluvy vrátane adresy, na ktorú sa má zaslať oznámenie o odstúpení**:

Odstúpenie od zmluvy je jednostranným právnym úkonom. Odstúpenie od zmluvy musí mať písomnú formu, musí v ňom byť uvedený dôvod, pre ktorý klient od zmluvy odstupuje a musí obsahovať podpis klienta, ktorý od zmluvy odstupuje, inak je odstúpenie od zmluvy neplatné. Účinky odstúpenia od zmluvy nastávajú ex nunc, t.zn., že zmluva sa zrušuje od momentu doručenia odstúpenia od zmluvy druhej zmluvnej strane, t.j. PARTNERS INVESTMENTS. Odstúpenie od zmluvy sa doručuje na adresu PARTNERS INVESTMENTS uvedenú v písm. A) bod 1 týchto Predobchodných informácií.

e) **označenie štátu, ktorého právnym poriadkom sa dodávateľ riadi pri ponuke finančných služieb spotrebiteľovi pred uzavretím zmluvy**: Slovenská republika.

f) **voľba práva a súdu podľa osobitného predpisu**: zmluvný vzťah medzi PARTNERS INVESTMENTS a klientom sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky a pre prí-

padné riešenie súdne sporu je príslušný súd Slovenskej republiky. Zmluvné strany nemajú právo zvoliť si, že ich zmluvný vzťah sa riadi iným právnym poriadkom resp. zvoliť súd mimo Slovenskej republiky.

g) **jazyk alebo jazyky, v akých sa dodávateľ so súhlasom spotrebiteľa zaväzuje komunikovať počas trvania zmluvy a oznamovať zmluvné podmienky a informácie podľa tohto paragrafu**: tieto informácie sú uvedené v písm. A) bod 2 týchto Predobchodných informácií.

4. **Informácie o spôsobe vybavovania reklamácií a sťažností alebo o možnosti mimosúdneho vybavenia sťažností:** tieto informácie sú uvedené v dokumente Reklamačný poriadok, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS.
5. **Informácie o existencii iných garančných fondov alebo systémov náhrad, ako sú garančné fondy alebo systémy náhrad podľa osobitných zákonov**: tieto informácie sú uvedené v písm. A) bod 7 týchto Predobchodných informácií.