

## **PREAMBULA**

Tieto Obchodné podmienky sú nedeliteľnou súčasťou zmluvy o riadení portfólia (ďalej len „Zmluva“). Tieto Obchodné podmienky vytvárajú pravidlá pre realizáciu riadenia portfólia na základe uzatvorenej Zmluvy.

## **I. DEFINÍCIA NIEKTORÝCH POJMOV**

**Zákon o cenných papieroch** – zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

**Obchodný zákonník** – Obchodný zákonník č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov.

**Občiansky zákonník** – Občiansky zákonník č. 40/1964 Zb. v znení neskorších predpisov.

**ZFSFP** – zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

**AML zákon** – zákon č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

**PI** – spoločnosť PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s., so sídlom Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO: 52 413 179, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 6941/B.

**Internetová stránka** – webové sídlo PI [www.partnersinvestments.sk](http://www.partnersinvestments.sk).

**Klient** – právnická osoba alebo fyzická osoba, ktorá má s PI platne uzavretú Zmluvu.

**Neprofesionálny Klient** – kategória Klientov, ktorej prislúcha v zmysle Zákona o cenných papieroch najvyššia úroveň ochrany Klienta. V zmysle svojich pravidiel členenia Klientov do jednotlivých kategórií Klientov, zaradil PI všetkých svojich Klientov (t.j. aj samotného Klienta) do kategórie „neprofesionálny Klient“. Klient je oprávnený písomne požiadať o preradenie do inej kategórie Klientov než je kategória „neprofesionálny Klient“ len za predpokladu, že spĺňa podmienky zaradenia do inej kategórie stanovené zákonom o cenných papieroch. PI však výslovne upozorňuje Klienta, že so zaradením do inej kategórie Klientov než je kategória „neprofesionálny Klient“, je spojená nižšia úroveň ochrany Klienta.

**CP** – finančný nástroj a/alebo cenný papier v zmysle Zákona o cenných papieroch.

**Zahraničný trh** – trh s CP mimo územia Slovenskej republiky, na ktorom má PI zmluvne zaisťovanú možnosť vysporiadania obchodov na ňom uzavretých. Zahraničným trhom sa rozumie burza cenných papierov, OTC trh (mimoburzový trh CP) alebo ECN (elektronický mimoburzový systém).

**OTC trh (Over-the-counter-market)** je mimoburzový trh s CP, na ktorom si účastníci trhu navzájom obchodujú prostredníctvom rôznych spôsobov komunikácie.

## **PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,**

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475  
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sa, vložka č. 6941/B  
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: [info@partnersinvestments.sk](mailto:info@partnersinvestments.sk)

**OTC obchod** je obchod s CP realizovaný na OTC trhoch, teda mimoburzových trhoch.

**ECN** (Electronic Communication Networks) sú mimoburzové elektronické obchodné systémy pre párovanie pokynov k nákupu a predaju CP.

**T + 2 settlement** je skratka pre obchodný deň plus dva dni, to znamená, že konečné zúčtovanie transakcií s CP uskutočnených v obchodný deň (T) sa uskutoční na druhý pracovný deň (okrem sobôt, nedeľ, bankových a burzových obchodných sviatkov) po obchodnom dni.

**Maržové obchodovanie (pákový efekt)** je také obchodovanie s CP, pri ktorom Broker poskytne Klientovi peňažné prostriedky nad rámec peňažných prostriedkov Klienta na účely obchodovania s CP (t.j. pôžičku/úver), pričom výška poskytnutej pôžičky/úveru závisí od pákového efektu, napr. pri pákovom efekte 1:10 Klient, ktorý má na Klientskom účte vložené peňažné prostriedky vo výške 1000 EUR môže vykonávať obchody až do výšky 10-násobku, čiže do výšky 10000 EUR.

**Zahraničný register** - miesto, kde sú vedené zahraničné CP.

**Broker (zahraničný obchodník s cennými papiermi)** - licencovaný obchodník s cennými papiermi, ktorý zastupuje Klienta na príslušnom Zahraničnom trhu, s ktorým je PI v obchodnom vzťahu.

**Klientsky účet** – účet majiteľa cenných papierov Klienta je vedený na hlavnom účte PI v evidencii Zahraničného registra, ako samostatný podúčet Klienta. Cenné papiere a peňažné prostriedky Klienta sú vedené oddelene od evidencie CP a peňažných prostriedkov PI, ako aj oddelene od CP a peňažných prostriedkov iných Klientov PI. Klientsky účet PI zriaďuje Klientovi ku každej Zmluve ako aj ku každej inej zmluve o cenných papieroch uzavretej medzi PI a Klientom.

**Čistá hodnota Klientskeho majetku** – kumulatívna hodnota všetkých CP a peňažných prostriedkov na Klientskom účte.

**Prevodný príkaz banke** – príkaz na prevod peňažných prostriedkov z bankového účtu Klienta na bankový účet PI určený v Zmluve, ktorý Klient udeľuje banke. Bankový účet Klienta, z ktorého budú zasielané peňažné prostriedky na bankový účet PI musí byť vedený na meno Klienta, resp. na meno zákonného zástupcu maloletého Klienta alebo na meno manžela/ky Klienta (ak nemá Klient bankový účet vedený na svoje meno).

**Pokyn na predaj CP** - pokyn na predaj CP z portfólia Klienta na ktoromkoľvek jeho Klientskom účte a následný prevod peňažných prostriedkov získaných z predaja CP na bankový účet Klienta uvedený v Zmluve, resp. na iný bankový účet Klienta, určený Klientom.

**Odmena PI** – odmena PI stanovená Cenníkom služieb PI v časti týkajúcej sa riadenia portfólia (ďalej len „**Cenník služieb**“), ktorú je Klient povinný zaplatiť PI za riadne obstaranie obchodu s CP. Odmena PI nezahŕňa Náklady, pokiaľ v Cenníku služieb nie je uvedené inak.

**Náklady** – náklady PI vynaložené PI pri plnení svojho záväzku, ktoré sú uvedené v Cenníku služieb.

**Garančný fond investícií** - fond zriadený v súlade s ust. § 80 a nasl. Zákona o cenných papieroch, tvorený príspevkami obchodníkov s cennými papiermi, do ktorého prispieva aj PI a slúži na poskytovanie náhrad za nedostupný Klientský majetok prijatý PI na vykonanie investičnej služby.

**Finančný agent** - osoba so sídlom, miestom podnikania alebo umiestnením organizačnej zložky na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s finančnou inštitúciou alebo na základe písomnej zmluvy so samostatným finančným agentom. Finančný agent, pôsobí ako

- a) samostatný finančný agent,
- b) viazaný finančný agent,
- c) podriadený finančný agent,
- d) viazaný investičný agent.

**Finančné sprostredkovanie** - vykonávanie najmenej jednej z nasledujúcich činností uvedenej v ust. § 2 ods. 1 ZFSFP:

- a) predkladanie ponúk na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzatváranie zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonávanie ďalších činností smerujúcich k uzavretiu alebo k zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- b) poskytovanie odbornej pomoci, informácií a odporúčaní Klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
- c) spolupráca pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje,
- d) spolupráca pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich Klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, najmä v súvislosti s udalosťami rozhodujúcimi pre vznik takýchto nárokov, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje,
- e) poskytovanie informácií o jednej alebo viacerých zmluvách o poskytnutí finančnej služby v súlade s kritériami, ktoré si Klienti zvolia prostredníctvom webového sídla alebo iných médií, ako aj predloženie porovnania jednotlivých produktov vrátane ceny a porovnania týchto produktov alebo poskytnutie zľavy z ceny zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak Klient môže priamo alebo nepriamo uzatvoriť zmluvu o poskytnutí finančnej služby prostredníctvom webového sídla alebo iných médií.

**Finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu** je v zmysle ust. § 2 ods. 2 ZFSFP:

- a) poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov Klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a podielových listov, podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania a ich propagácia (v tejto súvislosti Finančný agent prijíma a postupuje pokyny Klienta výhradne PI),

b) poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a podielovým listom podielových fondov a k cenným papierom vydaným zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania.

**Nariadenie GDPR** je Nariadenie EP a Rady EÚ č. 2016/679 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov).

**PARTNERS GROUP SK s.r.o.** je obchodná spoločnosť PARTNERS GROUP SK s.r.o. so sídlom Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO: 36 750 701, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 44999/B.

**Klientska zóna** – zóna pre Klientov umiestnená na Internetovej stránke, konkrétne <https://klienti.partnersinvestments.sk>, do ktorej sa každý Klient prihlasuje svojím užívateľským (prihlasovacím) menom a heslom. V Klientskej zóne sa nachádza aj Schránka správ, ktorá primárne slúži na komunikáciu medzi PI a každým Klientom, t.j. na poskytovanie informácií zo strany PI každému Klientovi (napr. výpisy, alerty, konfirmácie, a pod.).

## II. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

1. CP a peňažné prostriedky Klienta sa nachádzajú na jeho Klientskom účte. PI je oprávnený pre Klienta otvoriť aj viac Klientskych účtov, pričom však platí, že ku každému Klientskemu účtu musí byť uzavretá osobitná Zmluva. V prípade, ak PI otvorí Klientovi viac Klientských účtov, budú tieto odlíšené číslom Klientskeho účtu a tiež číselným rozlíšením v názve Klientskeho účtu. Po ukončení každej Zmluvy PI uzavrie aj príslušný Klientsky účet, ku ktorému sa táto Zmluva viaže.
2. Klient alebo jeho zástupca je povinný v súlade s ustanovením § 73a ods. 1 a 2 Zákona o cenných papieroch PI poskytnúť a/alebo umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním osobné údaje v rozsahu stanovenom v § 73a ods. 1 Zákona o cenných papieroch. PI je podľa § 73a ods. 3 Zákona o cenných papieroch oprávnený aj bez súhlasu a informovania Klienta alebo jeho zástupcu zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa § 73a ods. 1 Zákona o cenných papieroch. Údaje, na ktoré sa vzťahuje § 73a ods. 1 až 3 Zákona o cenných papieroch, je PI povinný sprístupniť a poskytovať na spracúvanie Brokerovi.
3. PI vedie Klientovi Klientsky účet ku každej Zmluve a aj inej zmluve o cenných papieroch uzavretej medzi PI a Klientom. Klientsky účet obsahuje evidenciu CP a evidenciu peňažných prostriedkov. PI peňažné prostriedky na Klientskom účte Klienta neúročí. V rámci vedenia Klientskeho účtu PI poskytuje Klientovi vedľajšiu investičnú službu držiteľskej správy, kde PI (ako správca) v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov vykonáva vo svojom mene a na účet Klienta voči tretím osobám právne úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s finančnými nástrojmi. PI a Klient sa však výslovne dohodli, že v zmysle § 41 ods. 6 Zákona o cenných papieroch vylučujú z držiteľskej správy výkon hlasovacích práv spojených s finančnými nástrojmi Klienta, ako aj všetky činnosti, ktoré spočívajú alebo akokoľvek súvisia s výkonom hlasovacích práv spojených s CP, najmä pokiaľ ide o účasť PI za Klienta na valných zhromaždeniach emitentov, ktorých CP má Klient na svojom Klientskom účte a pod. (ďalej len „**výkon hlasovacích práv a súvisiacich činností**“). Pre odstránenie pochybností platí, že PI nie je povinný zabezpečovať výkon hlasovacích práv a súvisiacich činností a Klient nie je oprávnený požadovať od PI výkon hlasovacích práv a súvisiacich činností.
4. PI je oprávnený použiť na splnenie svojho záväzku aj inú osobu.
5. Všetky informácie, ktoré sa zmluvné strany dozvedia o sebe a o tretích osobách počas účinnosti Zmluvy, ak tieto nemajú charakter verejnej informácie, podliehajú utajeniu a obe zmluvné strany sú viazané mlčanlivosťou. Záväzok mlčať trvá aj po ukončení tohto zmluvného vzťahu. To sa nevzťahuje na prípady, kedy je PI alebo Klient povinný poskytnúť údaje príslušným štátnym orgánom alebo iným subjektom na základe platných právnych predpisov.

### **PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,**

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475  
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sa, vložka č. 6941/B  
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

6. Ak dôjde počas účinnosti Zmluvy k úmrtiu Klienta, ktorý je fyzickou osobou, PI bude postupovať v zmysle príslušných ustanovení Zákona o cenných papieroch, najmä ust. § 18 a § 18b Zákona o cenných papieroch upravujúcich prechod cenných papierov a nakladanie s nimi po smrti majiteľa účtu. Ak na základe rozhodnutia o dedičstve nadobudnú cenné papiere poručiteľa z jeho riadeného portfólia na základe pôvodnej Zmluvy viacerí dedičia do podielového spoluvlastníctva, je spoločnosť PI oprávnená vypovedať takúto Zmluvu, ak sa dedičia nevysporiadajú medzi sebou takým spôsobom, že cenné papiere z pôvodnej Zmluvy nadobudne iba jeden z dedičov, ktorý bude pokračovať v jej plnení.
7. PI umožní Klientovi prístup k jeho Klientskemu účtu v Klientskej zóne, pričom Klient sa bude môcť prostredníctvom Klientskej zóny informovať o svojom portfóliu, stave peňažných prostriedkov, o vyúčtovaní uskutočnených obchodov, a tiež bude mať prostredníctvom Internetovej stránky prístup k aktuálnemu zneniu Obchodných podmienok, Cenníku služieb, investičnej stratégie a ostatnej dokumentácie. Za týmto účelom PI vygeneruje Klientovi do Klientskej zóny užívateľské (prihlasovacie) meno a heslo, ktoré oznámi Klientovi spôsobom uvedeným v týchto Obchodných podmienkach. Užívateľské (prihlasovacie) meno a heslo sú jedinečné. Prístup Klienta k svojmu Klientskemu účtu prostredníctvom Klientskej zóny slúži najmä na informačné účely. Prístupom k aktuálnemu zneniu Obchodných podmienok má Klient súčasne prístup k informáciám podľa § 73d a 73p Zákona o cenných papieroch, ktoré mu PI poskytuje prostredníctvom Internetovej stránky a sú súčasťou Obchodných podmienok.
8. V prípade, že sa niektoré ustanovenia Zmluvy, Obchodných podmienok alebo ich príloh stanú v dôsledku zmien v legislatíve Slovenskej republiky neúčinnými, strácajú účinnosť aj v zmluvnom vzťahu medzi PI a Klientom. Tým nie je tým dotknutá účinnosť ostatných ustanovení Zmluvy a týchto Obchodných podmienok.
9. Obchodné podmienky tvoria neoddeliteľnú súčasť Zmluvy, pričom bližšie upravujú zmluvný vzťah medzi PI a Klientom. Pokiaľ nie je v Zmluve výslovne určené inak, pre zmluvný vzťah medzi zmluvnými stranami majú prednosť a platia ustanovenia Zmluvy pred ustanoveniami Obchodných podmienok, pričom ak je niektoré ustanovenie Zmluvy v rozpore s Obchodnými podmienkami, platia ustanovenia Zmluvy.

### III. POSTUP PRI VZNIKU ZMLUVNÉHO VZŤAHU

1. Súhlas so Zmluvou a všetkými jej prílohami vyjadruje Klient podpisom Zmluvy. Uzavretiu Zmluvy predchádza identifikácia a overenie identifikácie Klienta, a to buď (i) za jeho fyzickej prítomnosti alebo (ii) ak Klient nie je fyzicky prítomný s použitím technických prostriedkov, prostredníctvom ktorých je možné vykonať overenie identifikácie na úrovni, ktorá je z hľadiska dôveryhodnosti výsledku overenia obdobná overeniu za fyzickej prítomnosti Klienta, pričom v tomto prípade PI alebo ním poverený Finančný agent vykoná zvýšenú starostlivosť podľa § 12 ods. 2 písm. a) AML zákona, a to nasledovnom rozsahu:
  - a) vykoná identifikáciu Klienta na základe dvoch preukazov totožnosti, z ktorých minimálne jeden musí byť s jeho obrazovou podobizňou;
  - b) vyžiada si od Klienta písomné potvrdenie vydané inou finančnou inštitúciou (napr. bankou) so sídlom na území SR alebo iného členského štátu EÚ, že je jej klientom, alebo
  - c) zabezpečí vykonanie prvej platby prostredníctvom účtu vedeného na meno Klienta v banke so sídlom na území SR alebo v zahraničnej banke pôsobiacej na území členského štátu EÚ, ak Klient predložil doklad preukazujúci existenciu takéhoto účtu (napr. výpis z účtu). Na vyvrátenie akýchkoľvek pochybností platí, že všetky doklady, resp. listiny, ktoré Klient predloží PI za účelom jeho identifikácie a overenia jeho identifikácie musia byť vyhotovené v slovenskom jazyku (okrem dokladov, resp. listín vyhotovených v českom jazyku). V prípade, že preložené doklady, resp. listiny sú vydané, resp. pravosť podpisov na nich je úradne osvedčená mimo územia Slovenskej republiky, je PI oprávnený požadovať vyššie overenie takýchto dokladov, resp. listín alebo osvedčenia pravosti podpisov (super legalizácia), resp. osvedčenie (Apostille), a zároveň úradný preklad týchto dokladov, resp. listín do slovenského jazyka (okrem dokladov, resp. listín vyhotovených v českom jazyku). PI zároveň uvádza, že akceptuje zo strany zahraničných Klientov výlučne také cudzojazyčné doklady, resp. listiny, ktoré budú obsahovať potrebné údaje napísané latinkou.
2. PI je povinný získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, jeho finančnú situáciu a jeho investičné ciele a na základe takto získaných informácií odporučiť Klientovi konkrétny typ portfólia, ktorý je pre neho vhodný so zreteľom na zistenú úroveň jeho znalostí a skúseností. Pre tento účel je Klient v rámci nevyhnutnej súčinnosti, povinný vyplniť Investičný dotazník Klienta, ktorý sa riadne vyplnený stáva súčasťou evidencie PI pre riadenie portfólia, čím PI splnil svoju povinnosť stanovenú podľa § 73f Zákona o cenných papieroch. Klient je povinný vyplniť AML dotazník, v ktorom Klient zodpovie otázky v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, pričom tento je, resp. sa stáva súčasťou Zmluvy.

3. Všetky potrebné informácie v zmysle odseku 2 tohto článku Obchodných podmienok môže získavať pre PI spoločnosť PARTNERS GROUP SK s.r.o. ako samostatný finančný agent. Toto spracúvanie osobných údajov sa riadi zmluvou o spracúvaní osobných údajov v zmysle čl. 28 Nariadenia GDPR, uzavretou medzi PI a spoločnosťou PARTNERS GROUP SK s.r.o., v rámci ktorej vystupuje PI ako prevádzkovateľ a spoločnosť PARTNERS GROUP SK s.r.o. ako sprostredkovateľ. V zmysle uvedenej zmluvy je spoločnosť PARTNERS GROUP SK s.r.o. oprávnená na získavanie potrebných informácií využívať svojich podriadených finančných agentov ako ďalších sprostredkovateľov, pričom s každým z nich má na túto činnosť uzavretú zmluvu o spracúvaní osobných údajov v zmysle čl. 28 Nariadenia GDPR.
4. Na základe údajov uvedených Klientom v Investičnom dotazníku, PI vyhodnotí investičné skúsenosti a znalosti, investičné zámery a finančnú situáciu Klienta, pričom Klientovi odporučí príslušnú investičnú stratégiu pre riadenie portfólia v závislosti od takto zistených informácií. Príslušná investičná stratégia, na základe ktorej bude PI riadiť príslušné portfólio aktív Klienta, tvorí súčasť, resp. prílohu Zmluvy. Klient si je plne vedomý skutočnosti, že si nemôže vybrať rizikovejšiu investičnú stratégiu ako tú, ktorú PI odporučil v súlade s príslušnými právnymi predpismi pre Klienta ako vhodnú na základe vyplneného Investičného dotazníka. Klient si však môže vybrať menej rizikovú investičnú stratégiu, ako tú, ktorá je preňho vhodná a bola mu odporúčaná zo strany PI ako vhodná na základe vyplneného Investičného dotazníka.
5. Klient je povinný vždy, keď sa jeho údaje uvedené v Investičnom dotazníku zmenia, vykonať ich aktualizáciu a oznámiť zmenu údajov PI. Neoznámenie zmeny údajov ide na zodpovednosť Klienta.
6. PI je oprávnený spoliehať sa na informácie, ktoré mu poskytol Klient, pričom v žiadnom prípade nezodpovedá za nepravdivé informácie poskytnuté Klientom.
7. Po registrácii Klienta v systéme PI, vyplnení a vyhodnotení Investičného dotazníka, oboznámení sa s podmienkami Zmluvy a všetkých jej príloh, uzavrú zmluvné strany Zmluvu nasledovne:
  - a) k uzavretiu Zmluvy za fyzickej prítomnosti Klienta dochádza:
    - (i) buď v písomnej forme vlastnoručnými podpismi zmluvných strán na papierovom vyhotovení Zmluvy v dvoch rovnopisoch, ak Klient v Zmluve neudelí PI súhlas so spracúvaním jeho biometrických údajov, pričom v takomto prípade sa po uzavretí Zmluvy jeden jej rovnopis odovzdá Klientovi a jeden zostáva PI a Klient zároveň odovzdá PI aj fotokópiu preukazu jeho totožnosti (napr. občiansky preukaz, pas);



(ii) alebo v písomnej forme prostredníctvom elektronických prostriedkov, ktoré sú spôsobilé zachytiť obsah týchto úkonov, a to najmä zachytením rýchlosti, tlaku, rytmu, zdvihu, zrýchlenia, tempa, sklonu a pod. vykonaného podpisu Klienta (digitalizovaný vlastnoručný podpis – tzv. BioSign), pričom takáto forma vlastnoručného podpisu je považovaná za písomnú formu v zmysle ust. § 40 ods. 4 Občianskeho zákonníka, ak Klient v Zmluve udelí PI súhlas so spracúvaním jeho biometrických údajov. V takomto prípade sa po podpise Zmluvy oboma zmluvnými stranami BioSignom vygeneruje Zmluva vo formáte pdf a zasiela sa Klientovi na jeho emailovú adresu. Pri uzavretí Zmluvy odovzdá Klient PI aj fotokópiu preukazu jeho totožnosti (napr. občiansky preukaz, pas).

b) ak Klient nie je fyzicky prítomný a jeho identifikácia a jej overenie sa vykoná podľa odseku 1 bod (ii) tohto článku Obchodných podmienok platí, že:

(i) buď PI zašle Klientovi Zmluvu na podpis buď elektronickými prostriedkami (emailom) alebo poštovou zásielkou (v takomto prípade vo dvoch vyhotoveniach) vrátane potrebných príloh spolu s pokynmi, ako má Klient ďalej postupovať. Klient následne Zmluvu vo dvoch vyhotoveniach vlastnoručne podpíše pričom jeho podpis na oboch vyhotoveniach Zmluvy musí byť úradne overený, vrátane potrebných príloh podľa pokynov PI a obidve vyhotovenia Zmluvy zašle Klient poštovou zásielkou na adresu sídla PI uvedenú v Zmluve. Spolu s podpísanou Zmluvou zašle Klient PI poštovou zásielkou aj fotokópiu dvoch preukazov jeho totožnosti (t.j. občiansky preukaz, pas alebo vodičský preukaz), fotokópiu výpisu z účtu Klienta vedeného na meno Klienta nie staršieho ako 3 mesiace a príp. ďalšie dokumenty (napr. výpis z OR alebo iného registra nie starší ako 3 mesiace v prípade právnickej osoby) a prílohy Zmluvy uvedené PI v pokynoch. V prípade doručenia oboch vyhotovení Zmluvy PI zo strany Klienta tieto PI alebo Finančný agent podpíše a následne si jedno vyhotovenie Zmluvy ponechá PI a druhé vyhotovenie Zmluvy zašle PI poštovou zásielkou Klientovi na jeho adresu bydliska uvedenú v Zmluve;

(ii) alebo PI zašle Klientovi Zmluvu vrátane potrebných príloh spolu s pokynmi, ako má Klient ďalej postupovať, elektronickými prostriedkami (emailom) na Klientovu emailovú adresu, pričom Klient Zmluvu vrátane potrebných príloh podľa pokynov PI podpíše elektronickými prostriedkami umožňujúcimi zachytenie obsahu právneho úkonu a určenie osoby, ktorá tento právny úkon urobila v zmysle § 40 ods. 4 Občianskeho zákonníka. Klient následne zašle PI elektronickými prostriedkami (emailom) fotokópiu dvoch preukazov jeho totožnosti (t.j. občiansky preukaz, pas alebo vodičský preukaz), fotokópiu výpisu z účtu Klienta vedeného na meno Klienta nie staršieho ako 3 mesiace a príp. ďalšie dokumenty (napr. výpis z OR alebo iného registra nie starší ako 3 mesiace v prípade právnickej osoby) a prílohy Zmluvy uvedené PI v pokynoch. PI následne vygeneruje uzavretú Zmluvu vo formáte pdf a zašle ju Klientovi na jeho emailovú adresu, čím si splní povinnosť informovať Klienta o uzavretí Zmluvy na diaľku.

Klient berie na vedomie, že pokiaľ PI v prípadoch podľa písm. b) tohto odseku Obchodných podmienok neobdrží Klientom podpísanú Zmluvu vrátane všetkých potrebných príloh a dokumentov špecifikovaných v pokynoch PI a Klient neuhradí prvú platbu zo svojho účtu vedeného na meno Klienta, je PI oprávnený odprieť Klientovi poskytnutie investičnej služby riadenie portfólia. Klient taktiež berie na vedomie, že činnosti podľa tohto odseku Obchodných podmienok smerujúce k uzavretiu Zmluvy PI vykonáva buď samostatne alebo prostredníctvom Finančných agentov. Zmluvou sa na účely tohto odseku Obchodných podmienok rozumie aj návrh zmluvy o riadení portfólia. Všetky doklady požadované PI potrebné na uzatvorenie Zmluvy, musia byť predložené ako originály a/alebo ako úradne overené fotokópie a/alebo ako fotokópie overené Finančným agentom.

8. PI po uzavretí Zmluvy vygeneruje Klientovi platobnú inštrukciu, podľa ktorej Klient podá prevodný príkaz banke za účelom zaslania peňažných prostriedkov určených na kúpu CP na bankový účet PI uvedený v platobnej inštrukcii. V tejto súvislosti je PI oprávnený vrátiť akúkoľvek platbu, (i) ktorú nevie identifikovať, (ii) v ktorej je uvedený nesprávny variabilný a/alebo špecifický symbol, (iii) alebo ktorá je v rozpore s podmienkami vyplývajúcimi zo Zmluvy.
9. PI po obdržaní peňažných prostriedkov zo strany Klienta podľa predchádzajúceho odseku tohto článku Obchodných podmienok a internom spracovaní Zmluvy vygeneruje Klientovi užívateľské (prihlasovacie) meno a heslo k prístupu do Klientskej zóny, čím umožní Klientovi prístup aj ku jeho každému Klientskému účtu. Užívateľské (prihlasovacie) meno sa zasiela Klientovi elektronickými prostriedkami (emailom) na Klientovu emailovú adresu uvedenú v Zmluve a heslo sa zasiela sms správou na telefonický kontakt Klienta uvedený v Zmluve.
10. Užívateľské (prihlasovacie) meno a heslo do Klientskej zóny sú jedinečné, preto je potrebné, aby ich Klient uschovával na bezpečnom mieste.
11. Klient sa zaväzuje pri uzavretí Zmluvy, ako aj počas celej doby jej trvania, bez zbytočného odkladu oznamovať PI všetky skutočnosti, ktoré sú podstatné a potrebné pre obstaranie kúpy alebo predaja CP podľa Zmluvy, ako aj akékoľvek zmeny týkajúce sa údajov, ktoré skôr poskytol PI v súvislosti s uzavretím Zmluvy (napr. zmeny v osobných a kontaktných údajoch, zmeny v údajoch uvedených v AML dotazníku, zmeny v údajoch rozhodujúcich pre posúdenie vhodnosti poskytovanej investičnej služby, príp. nástrojov, a pod.) .
12. Klient je povinný PI bez zbytočného odkladu po doručení žiadosti PI, poskytnúť všetky dokumenty, ktoré budú potrebné pri uzavretí Zmluvy alebo v priebehu spolupráce v zmysle uzavretej Zmluvy pri zastupovaní Klienta u Brokerov, na Zahraničných trhoch a v Zahraničných registroch.

13. Klientom PI môže byť aj maloletý, za ktorého uzatvára Zmluvu s PI a koná vo všetkých veciach voči PI z toho vyplývajúcich počas platnosti Zmluvy jeho zákonný zástupca, najdlhšie však do dosiahnutia plnoletosti maloletého. V tejto súvislosti zákonný zástupca vyhlasuje, že (i) jeho spôsobilosť na právne úkony nie je obmedzená, (ii) je zákonným zástupcom maloletého a (iii) nebol pozbavený rodičovských práv a povinností, ani nebol výkon jeho rodičovských práv a povinností obmedzený alebo pozastavený. Vyhlásenia uvedené v predchádzajúcej vete sa považujú zo strany zákonného zástupcu zopakované pri každom právnom úkone vykonanom zákonným zástupcom v mene maloletého voči PI. Údaje, ktoré z ich povahy nie je možné vyplniť v Zmluve podľa údajov maloletého (napr. email, telefonický kontakt), nahradí zákonný zástupca pri uzatváraní Zmluvy svojimi údajmi. Zákonný zástupca berie na vedomie, že po dosiahnutí plnoletosti maloletým stráca oprávnenie konať v mene maloletého a z toho dôvodu PI ihneď zablokuje jeho prístup do Klientskej zóny a tým aj ku Klientskemu účtu maloletého. Zároveň sa zákonný zástupca zaväzuje informovať maloletého, ktorý dosiahol plnoletosť, o povinnosti aktualizovať údaje, ktoré boli pri uzatváraní Zmluvy nahradené údajmi zákonného zástupcu (napr. email, telefonický kontakt) a oznámiť ich PI, aby PI mohol zaslať maloletému, ktorý dosiahol plnoletosť, nové heslo ku Klientskej zóne a prostredníctvom nej k jeho Klientskemu účtu na ním aktualizovaný telefonický kontakt. Za týmto účelom môže byť zákonný zástupca kontaktovaný Finančným agentom po dosiahnutí plnoletosti maloletým.

**PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,**

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475  
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sa, vložka č. 6941/B  
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

#### **IV. KLIENTSKÝ ÚČET A PODMIENKY OBCHODOVANIA S CP**

1. PI zriadi Klientovi Klientisky účet, na ktorý budú pripísané peňažné prostriedky Klienta.
2. Obchodný systém PI zaznamenáva všetky pohyby aktív Klienta, pričom vykonáva denný prepočet hodnoty aktív Klienta.
3. PI je oprávnený v mene Klienta, alebo vo svojom mene, a na účet Klienta uzatvárať príslušné zmluvy, ktorými sa zabezpečí nakladanie s CP v prospech Klienta, predovšetkým zmluvy o kúpe alebo predaji CP, alebo iný zmluvný typ, ktorého účelom bude zhodnotenie majetku Klienta investíciou do iného finančného nástroja.
4. Klient môže mať CP v podielovom spoluvlastníctve s inými Klientmi PI, s čím Klient podpísom Zmluvy vyjadruje súhlas.
5. Klient berie na vedomie, že PI je oprávnený uskutočňovať obchody v rámci riadenia portfólia Klienta spolu s identickými obchodmi iných Klientov a vykonať ich jedným hromadným obchodom.
6. Pri kúpe alebo predaji podielových listov alebo cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania v portfóliu Klienta, je spájanie obchodov vykonávané automaticky a nemá vplyv na kvalitu poskytnutia služby zo strany PI, ani nenesie so sebou žiadne riziká.
7. PI je oprávnený na základe vlastného rozhodovania hospodáriť s portfóliom Klienta, t.j. obstarávať kúpu alebo predaj alebo prvé nadobudnutie CP v prospech Klienta, ako aj nakladať s peňažnými prostriedkami Klienta. Je pritom vo výhradnej právomoci PI, akú časť peňažných prostriedkov Klienta a v akom časovom horizonte bude PI investovať na účely nadobudnutia CP pre Klienta. PI nie je povinný investovať celých 100% peňažných prostriedkov Klienta do CP.
8. PI je oprávnený v rámci riadenia portfólia uskutočňovať vzájomné obchody medzi jednotlivými portfóliami Klientov, čiže uskutočňovať predaje finančných nástrojov z portfólia jedného Klienta a súčasne kúpu finančných nástrojov do portfólia iného Klienta. V prípade finančných nástrojov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu alebo obdobnom trhu, sa vzájomné obchody realizujú za trhové ceny. Ak nemožno v čase realizácie vzájomného obchodu určiť aktuálnu trhovú cenu finančného nástroja na regulovanom alebo obdobnom trhu, potom cena pri vzájomnom obchode je určená ako posledná známa alebo emitentom zverejnená cena. PI je oprávnený časť finančných nástrojov Klientovi kúpiť alebo predať v rámci vzájomných obchodov a časť finančných nástrojov kúpiť alebo predať iným spôsobom (napr. prvotným úpisom alebo nadobudnutím od emitenta), čo môže zapríčiniť, že Klient bude mať dve rôzne nadobúdacie resp. predajné ceny.

#### **PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,**

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475  
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sa, vložka č. 6941/B  
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

## **V. URČENIE HODNOTY PORTFÓLIA A VÝNOSY**

1. PI je povinný určovať hodnotu portfólia a viesť o tom záznamy na dennej báze ako súčet aktív Klienta, ktorých hodnota je určená z poslednej známej zatváracej ceny daného aktíva. PI určuje hodnotu portfólia a výnosy v mene EUR, prípadne v inej mene.
2. Ročný výnos portfólia Klienta vypočítava PI na ročnej báze k 31. 12. príslušného roka v EUR. Ročný výnos portfólia Klienta je určený ako súčet rozdielu hodnoty portfólia Klienta k 31. 12. príslušného roka a predchádzajúceho roka a rozdielu medzi peňažnými výbermi a vkladmi Klienta.
3. V prvom roku zmluvného vzťahu výnos portfólia, ako základ Odmeny PI za riadenie portfólia, vypočíta PI k 31. 12. ako súčet rozdielu hodnoty portfólia Klienta k 31. 12. príslušného kalendárneho roka a hodnoty portfólia ku dňu pripísania prvých peňažných prostriedkov Klienta na jeho Klientsky účet a rozdielu medzi peňažnými výbermi a vkladmi Klienta.
4. V prípade, že Zmluva zanikne z akéhokoľvek dôvodu v priebehu roka, je PI povinný ku dňu zániku Zmluvy určiť hodnotu portfólia Klienta a určiť hodnotu výnosu portfólia Klienta. Výnos portfólia Klienta bude v tomto prípade určený ako súčet rozdielu hodnoty portfólia Klienta ku dňu zániku Zmluvy a hodnoty portfólia k 31.12. predchádzajúceho kalendárneho roka alebo ku dňu pripísania prvých peňažných prostriedkov Klienta na jeho Klientsky účet, ak bola Zmluva uzavretá v priebehu príslušného roka, a rozdielu medzi peňažnými výbermi a vkladmi Klienta. Predchádzajúce vety tohto odseku Obchodných podmienok sa použijú primerane aj na prípady, ak v priebehu roka na základe Klientovho Pokynu na predaj CP dôjde len k čiastočnému predaju CP z portfólia Klienta, t.j. PI určí hodnotu časti predaného portfólia Klienta a určí aj hodnotu výnosu z tejto predanej časti portfólia Klienta, a to na účely vyúčtovania success fee Klientovi.
5. Pokiaľ dôjde k zániku Zmluvy v priebehu plynutia ročného zúčtovacieho obdobia, vykoná PI konečné zúčtovanie od posledného zúčtovania ku dňu zániku Zmluvy.

### **PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,**

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475  
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sa, vložka č. 6941/B  
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

## VI. ODMENA PI A PLATOBNÉ PODMIENKY

1. Služby poskytované na základe tejto Zmluvy sú poskytované za Odmenu PI. Jednotlivé zložky Odmeny PI sú stanovené v Cenníku služieb, pokiaľ sa zmluvné strany nedohodnú inak.
2. Pri stanovení výšky zložky Odmeny PI prislúchajúcej PI za zhodnotenie majetku Klienta sa uplatňuje metóda tzv. High Watermark, pričom podrobnosti ako aj príklad výpočtu je uvedený v Cenníku služieb.
3. Cenník služieb tvorí prílohu Zmluvy a jej neoddeliteľnú súčasť. Klient podpisom Zmluvy prehlasuje, že má k dispozícii Cenník služieb, pričom je s ním oboznámený a súhlasí s jeho znením. Aktuálne znenie Cenníka služieb, vrátane jeho príloh, sa nachádza na Internetovej stránke.
4. PI je oprávnený meniť Cenník služieb jednostranne, pričom každá zmena Cenníka služieb nadobúda účinnosť a stáva sa záväznou pre obidve zmluvné strany dňom uverejnenia nového znenia Cenníka služieb na Internetovej stránke. V prípade, že Klient nebude súhlasiť so zmenou Cenníka služieb, jeho nesúhlasné písomné stanovisko so zmenou Cenníka služieb sa považuje za písomnú výpoveď Zmluvy, pokiaľ bude toto nesúhlasné písomné stanovisko Klienta doručené PI do 30 dní od účinnosti nového znenia Cenníka služieb. Výpoveď je účinná k poslednému dňu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bude nesúhlasné písomné stanovisko Klienta so zmeneným Cenníkom služieb doručené PI. Ak Klient vo vyššie uvedenej lehote (30 dní) nedoručí PI svoje nesúhlasné písomné stanovisko so zmenou Cenníka služieb, platí, že so zmenou Cenníka služieb súhlasí a vzájomné vzťahy PI a Klienta sa odo dňa účinnosti nového znenia Cenníka služieb riadia zmeneným Cenníkom služieb.
5. PI je oprávnený zúčtovať si Odmenu PI a Náklady priamo z ktoréhokoľvek Klientského účtu Klienta.
6. Odmena PI nezahŕňa Náklady, pokiaľ v Cenníku služieb nie je uvedené inak.
7. Klientovi je za prvé nadobudnutie CP do riadeného portfólia osobitne účtovaný Poplatok za prvé nadobudnutie cenných papierov v zmysle Cenníka služieb. Tento poplatok je odplatom za prvé nadobudnutie (kúpu) CP do riadeného portfólia a pokrýva vynaložené transakčné náklady PI súvisiace s prvým nadobudnutím CP. Odplata za následné kúpy alebo predaje CP uskutočnené PI v rámci riadenia portfólia alebo v rámci predaja CP pri ukončení Zmluvy ako aj odplata za investičné poradenstvo poskytnuté Klientovi podľa článku III. ods. 4 Obchodných podmienok je zahrnutá v Poplatku za správu a riadenie portfólia špecifikovanom v Cenníku služieb.

### **PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,**

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475  
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sa, vložka č. 6941/B  
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

## **VII. PODÁVANIE POKYNOV NA PREDAJ CP**

1. Klient je oprávnený podať PI Pokyn na predaj CP, a to buď všetkých CP v jeho portfóliu alebo len časti CP v jeho portfóliu vyjadrenej objemom peňažných prostriedkov, ktoré chce Klient za predaj časti CP obdržať (ďalej len aj „čiasť Pokyn na predaj CP“), a to aj počas trvania zmluvného vzťahu.
2. Klient môže prostredníctvom Pokynu na predaj CP kedykoľvek požiadať o ich predaj a následné vyplatenie peňažných prostriedkov zo svojho Klientskeho účtu vedeného u PI. PI je povinný tieto peňažné prostriedky zaslať na bankový účet Klienta, a to do 10 pracovných dní odo dňa vysporiadania predaja CP. V tejto súvislosti platí, že PI nebude v omeškaní so zaslaním peňažných prostriedkov na bankový účet Klienta, pokiaľ jeho omeškanie bude spôsobené omeškaním Brokera, resp. emitenta s vysporiadaním obchodu. Klient môže uplatniť svoj Pokyn na predaj CP prostredníctvom Klientskej zóny. V prípade, ak Klient chce zmeniť svoj bankový účet, ktorý má uvedený v Zmluve, je povinný uskutočniť zmenu bankového účtu prostredníctvom Klientskej zóny. PI je ešte pred vyplatením peňažných prostriedkov z predaja CP z portfólia Klienta oprávnený tieto peňažné prostriedky použiť a jednostranne započítať na úhradu svojich splatných i nesplatných pohľadávok vo vzťahu ku Klientovi vzniknutých v súvislosti so Zmluvou ako aj iných zmlúv o cenných papieroch uzavretých medzi PI a Klientom.
3. Klient môže Pokyn na predaj CP zrušiť alebo zmeniť len do doby, pokiaľ je to vzhľadom k stavu realizácie rušeného alebo meneného Pokynu na predaj CP možné. Klient nemôže zrušiť alebo zmeniť Pokyn na predaj CP, ktorý bol už realizovaný.
4. Ak Klient zadá PI čiastočný Pokyn na predaj CP je PI oprávnený vykonať predaj CP smerujúci k získaniu voľných peňažných prostriedkov v objeme určenom Klientom v čiastočnom Pokyne na predaj CP, pričom objem takto získaných peňažných prostriedkov môže byť aj väčší, než určuje Klientov čiastočný Pokyn na predaj CP z dôvodu, že nie je možné zo strany PI dosiahnuť predajom finančných nástrojov presnú sumu určenú Klientom v čiastočnom Pokyne na predaj CP. Klient zároveň prehlasuje, že si je vedomý rizika prípadných strát alebo nedosiahnutia investičných zámerov a nesie plnú zodpovednosť za prípadné straty a tieto znáša v celom rozsahu výlučne na svoje náklady.
5. PI nie je povinný realizovať Pokyn na predaj CP, alebo je oprávnený zrealizovať ho len čiastočne v prípade, ak aktuálna hodnota CP v portfóliu Klienta nedosahuje výšku nevyhnutnú k úhrade Odmeny PI a Nákladov podľa Cenníka služieb.
6. Klient berie na vedomie, že v súvislosti s poskytovanou investičnou službou riadenie portfólia neudeľuje PI pokyny na kúpu alebo predaj CP, pretože investičné rozhodnutia vykonáva PI v rámci poskytovania uvedenej investičnej služby riadenie portfólia. Tým však nie sú dotknuté predchádzajúce ustanovenia tohto článku Obchodných podmienok o oprávnení Klienta podať Pokyn na predaj CP, resp. čiastočný Pokyn na predaj CP za účelom získania peňažných prostriedkov z príslušného Klientovho portfólia riadeného PI zo strany Klienta.
7. Pri OTC obchodoch Klient berie na vedomie, že doba vysporiadania a doručenia CP na účet Klienta môže trvať dlhšie ako obvyklých T+2 settlement.

### **PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,**

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475  
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sa, vložka č. 6941/B  
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

## **VIII. PRÁVA A POVINNOSTI ZMLUVNÝCH STRÁN A INFORMAČNÉ POVINNOSTI**

1. PI je povinný uskutočňovať svoju činnosť s náležitou odbornou starostlivosťou v záujme Klienta, pričom nesmie dávať prednosť obchodom na vlastný účet. PI plní pokyny Klienta za čo najvýhodnejších podmienok.
2. Klient záväzne prehlasuje, že je finančne dostatočne spôsobilý na obchodovanie s cennými papiermi a finančnými nástrojmi na finančných trhoch, má dostatočné skúsenosti s obchodovaním, ktoré mu PI ponúka a pozná riziká a charakteristiky tohto obchodovania. V tejto súvislosti sa PI ako obchodník s cennými papiermi zaväzuje poskytovať Klientovi služby so zreteľom na úroveň jeho odborných znalostí a skúseností.
3. PI je pri výkone svojej činnosti povinný vyhýbať sa stretu záujmov medzi ním a Klientom, ako aj medzi Klientom a inými Klientmi PI. V prípade, že dôjde k stretu záujmov medzi PI a Klientom, je PI povinný uprednostniť záujmy Klienta pred vlastnými záujmami.
4. PI nesmie pri svojej činnosti používať nepravdivé alebo zavádzajúce informácie a nesmie ponúkať výhody, ktorých spoľahlivosť nemôže zaručiť a nesmie zamlčovať dôležité skutočnosti.
5. V prípade, ak sa PI dostane voči Klientovi do postavenia dlžníka, je povinný zaistiť, aby mal dostatok finančných prostriedkov na uhradenie svojho záväzku.
6. PI je povinný dokumentovať spôsob uskutočnenia obchodu a kontrolovať objektívnosť evidovaných údajov.
7. Klient sa zaväzuje bez zbytočného odkladu oznámiť PI všetky skutočnosti, ktoré sú podstatné a potrebné k obstaraniu kúpy alebo predaja cenných papierov podľa Zmluvy, ako aj akékoľvek zmeny týkajúce sa údajov, ktoré skôr poskytol PI v súvislosti s uzavretím Zmluvy.
8. Klient je povinný PI bez zbytočného odkladu po doručení žiadosti PI, poskytnúť všetky dokumenty, ktoré budú potrebné po dobu účinnosti Zmluvy pri zastupovaní Klienta na Zahraničných trhoch a v Zahraničných registroch CP.
9. Klient berie na vedomie, že PI je oprávnený z dôvodu plnenia si zákonných povinností po celú dobu účinnosti Zmluvy (i) nahrávať na záznamové zariadenie všetky hovory Klienta, obsahom ktorých môže byť aj odstránenie chýb v identifikácií Klienta uvedených v hlavičke Zmluvy, ako aj (ii) vyhotovovať technickými prostriedkami záznamy identifikácie a overenia identifikácie Klienta v prípade jeho fyzickej neprítomnosti podľa článku III. ods. 1 Obchodných podmienok. Klient berie na vedomie, že záznamy vyhotovené podľa predchádzajúcej vety tohto odseku Obchodných podmienok sa uchovávajú počas piatich rokov a na žiadosť Národnej banky Slovenska počas siedmich rokov v zmysle ust. § 75 ods. 5 Zákona o cenných papieroch.
10. Za nedostupný Klient sky majetok má Klient právo na náhradu z Garančného fondu investícií v eurách a Garančný fond investícií je povinný zaň poskytnúť náhradu v rozsahu a za podmienok ustanovených Zákonom o cenných papieroch.



11. Za nedostupný chránený Klientsky majetok poskytuje Garančný fond investícií náhradu jednému Klientovi alebo inej oprávnenej osobe za podmienok stanovených Zákomom o cenných papieroch.
12. Podrobnejšie informácie o ochrane Klientskeho majetku sú uvedené v dokumentoch „Všeobecné informácie poskytnuté Klientovi alebo potenciálnemu Klientovi pred poskytnutím investičnej služby“ (ďalej len „**Predzmluvné informácie**“) a „Informácie pre Klientov o Garančnom fonde investícií“, ktoré sú zverejnené na Internetovej stránke.

## IX. PREDZMLUVNÉ INFORMÁCIE

1. PI poskytuje Klientovi informácie podľa § 73d ods. 1 písm. a), b), c), d) Zákona o cenných papieroch ešte pred poskytnutím investičnej služby, a to prostredníctvom dokumentu „Predzmluvné informácie“, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na Internetovej stránke.
2. PI poskytuje Klientovi informácie o finančných nástrojoch ešte pred poskytnutím investičnej služby, a to prostredníctvom dokumentu „Informácie o finančných nástrojoch a rizikách s nimi spojenými“, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na Internetovej stránke.
3. PI riadi portfólio Klienta v súlade s investičnou stratégiou, ktorá tvorí súčasť, resp. prílohu Zmluvy a ktorú má Klient k dispozícii. Investičná stratégia bola určená na základe Investičného dotazníku vyplneného Klientom a údajov poskytnutých Klientom.
4. PI poskytuje Klientovi nasledovné informácie o mieste výkonu služby : PI na základe vlastného rozhodovania zadáva pokyny na kúpu alebo predaj finančných nástrojov Brokerovi alebo inému zmluvnému partnerovi, ktorý prostredníctvom svojho obchodného systému automaticky nasmeruje záväzný pokyn na vykonanie na príslušnú burzu cenných papierov, ECN alebo tvorcovi trhu (tzv. best execution policy : princíp najlepšieho vykonania pokynov). Zoznam miest výkonu, t.j. zoznam Zahraničných trhov, sa nachádza na Internetovej stránke v dokumente Predzmluvné informácie.
5. PI poskytuje Klientovi nasledovné informácie o finančných zábezpekách vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Klienta :
  - a) PI má právo na jednostranné započítanie pohľadávok a na predaj cenných papierov Klienta v prípadoch uvedených v článku XII. Obchodných podmienok.
  - b) PI pri riadení portfólia nevyužíva maržové obchodovanie (pákový efekt), t.j. pre Klienta nevzniká vyššie riziko spojené s pákovým efektom.
6. PI v súlade s ustanovením § 73p ods. 3 Zákona o cenných papieroch poskytuje Klientovi nasledovné informácie : PI poskytuje Klientovi investičnú službu podľa § 6 ods. 1 písm. d) Zákona o cenných papieroch, t.j. riadenie portfólia. PI na základe vlastného rozhodnutia zadáva pokyny na vykonanie Brokerovi alebo inému obchodnému partnerovi, ktorý prostredníctvom svojho obchodného systému automaticky nasmeruje pokyn na vykonanie na príslušný Zahraničný trh (burzu cenných papierov, OTC trh alebo ECN alebo emitentovi).

### PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475  
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sa, vložka č. 6941/B  
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

Tento obchodný systém zohľadňuje princíp najlepšieho vykonania pokynov, t.j. zabezpečuje nasmerovanie pokynu na Zahraničný trh s najvyššou likviditou, najlepšou cenou, najnižšími nákladmi a najvyššou rýchlosťou a pravdepodobnosťou realizácie pokynu. PI poskytuje Klientovi svoju stratégiu vykonávania pokynov, jej stálym uverejnením na Internetovej stránke.

7. V prípade uzatvárania Zmluvy elektronickými prostriedkami podľa článku III. ods. 7 písm. b) bod (ii) Obchodných podmienok, PI poskytne Klientovi v postavení spotrebiteľa taktiež ďalšie informácie podľa príslušných právnych predpisov Slovenskej republiky upravujúcich poskytovanie finančných služieb na diaľku (zák. č. 266/2005 Z.z.), to pred samotným uzavretím Zmluvy na diaľku s výnimkou, ak sa vzhľadom na osobitné podmienky nebude Zmluva uzavretá spôsobom podľa článku III. ods. 7 písm. b) bod (ii) Obchodných podmienok považovať za zmluvu uzavretú na diaľku v zmysle zák. č. 266/2005 Z.z.

## **X. INFORMÁCIE O RIZIKÁCH TRHU**

1. PI výslovne upozorňuje Klienta na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s obchodovaním s cennými papiermi a finančnými nástrojmi na finančných trhoch. Predovšetkým PI upozorňuje Klienta na to, že obchodovanie s cennými papiermi a finančnými nástrojmi je aktivita zahŕňajúca vysoký stupeň rizika, ktorý vyplýva z používania finančnej sily a z rýchlo sa meniacich finančných trhov. Klient uznáva tieto riziká, ako aj skutočnosť, že tieto riziká môžu mať pre neho za následok finančné nevýhody a straty.
2. Klient výslovne uznáva, že straty dosiahnuté pri obchodovaní s cennými papiermi a finančnými nástrojmi na finančných trhoch znáša v plnom rozsahu sám a PI v tomto prípade nenesie žiadnu zodpovednosť, okrem prípadu, keď strata bola spôsobená porušením povinností PI vyplývajúcich zo Zmluvy alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov. Klient podpisom Zmluvy potvrdzuje, že má dostatočné finančné možnosti na to, aby prijal a znášal riziká súvisiace s obchodovaním s cennými papiermi a finančnými nástrojmi a čelil akýmkoľvek stratám vzniknutým v súvislosti s týmto obchodovaním v rámci investičnej služby riadenie portfólia.
3. Klient si výslovne žiada, aby PI investoval jeho aktíva v súlade s investičnou stratégiou, s ktorou súhlasí.
4. PI Klientovi negarantuje, nemôže zodpovedať a nezodpovedá za to, že sa každý obchod vykoná za najlepšiu cenu, a to predovšetkým z dôvodu, že (i) PI nemusí mať prístup na každý Zahraničný trh, na ktorom sa môže konkrétny zahraničný CP obchodovať, alebo (ii) tieto obchody s CP môžu byť Brokerom alebo Zahraničným trhom presmerované na iné trhy, ako bolo pôvodne v pokyne zadané z dôvodu vykonateľnosti pokynu, dosiahnutia lepšej ceny alebo z dôvodu nižších poplatkov za obchod (v takom prípade sa vykonanie obchodu s CP môže výrazne oneskoriť), alebo z dôvodu, že (iii) oneskorenia resp. zlyhania obchodných systémov Brokerov resp. Zahraničných trhov môžu zabrániť vykonaniu obchodu s CP, môžu

### **PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,**

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475  
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sa, vložka č. 6941/B  
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

spôsobiť oneskorenie vykonania obchodu s CP alebo môžu spôsobiť, že obchod s CP sa nevykoná za najlepšiu cenu.

5. PI upozorňuje Klienta najmä na nasledovné riziká :
  - a) Trhové riziko : riziko vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov, kreditného rozpätia, ceny akcií alebo trhovej volatility (premenlivosť ceny finančných nástrojov);
  - b) Úrokové riziko : riziko vyplývajúce zo zmien úrokovej sadzby;
  - c) Menové riziko : riziko vyplývajúce z investovania v cudzej mene, ktoré spočíva v nebezpečenstve, že mena, v ktorej je aktívum denominované, sa v priebehu investičného obdobia znehodnotí oproti domácej mene a v dôsledku toho klesne výnos investície vyjadrený v domácej mene;
  - d) Riziko inflácie : riziko vyplývajúce z inflácie, t.j. zo znehodnocovania investovaných peňažných prostriedkov;
  - e) Riziko miesta výkonu : riziko spojené s trhom CP alebo miestom, kde dochádza k realizácii transakcií s príslušným finančným nástrojom.
6. Podrobnejšie informácie o rizikách sú uvedené v dokumente „Informácie o finančných nástrojoch a rizikách s nimi spojenými“, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na Internetovej stránke.

## **XI. ZISŤOVANIE VLASTNÍCTVA PROSTRIEDKOV POUŽITÝCH NA VYKONANIE OBCHODU**

1. PI pri uzavretí Zmluvy s Klientom zisťuje vlastníctvo prostriedkov Klienta. Vlastníctvo prostriedkov použitých ako peňažný vklad sa zisťuje Prehlásením o vlastníctve prostriedkov, ktoré tvorí súčasť Zmluvy.
2. Pokiaľ Klient odmietne poskytnúť PI Prehlásenie o vlastníctve prostriedkov, PI je oprávnený odmietnuť prevziať peňažný vklad Klienta.
3. V prípade dodatočného vkladu peňažných prostriedkov nad 15.000 EUR je PI oprávnený zisťovať vlastníctvo takýchto peňažných prostriedkov v súlade so Zákonom o cenných papieroch.
4. V prípade, ak budú na vykonanie obchodu s hodnotou nad 15 000 EUR použité prostriedky vo vlastníctve inej osoby ako Klienta alebo ak bude obchod vykonaný na účet inej osoby ako Klienta, Klient je povinný predložiť PI v primeranej lehote vopred písomné vyhlásenie s uvedením mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia a adresy trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názvu, sídla a identifikačného čísla právnickej osoby, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a/alebo na účet ktorej je obchod vykonaný, pričom Klient doloží aj písomný súhlas dotknutej osoby s jej overeným podpisom na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a/alebo na vykonanie tohto obchodu na jej účet. Ak si Klient nesplní povinnosti podľa tohto odseku Obchodných podmienok, PI je povinný odmietnuť vykonanie požadovaného obchodu.

### **PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,**

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475  
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sa, vložka č. 6941/B  
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

## XII. VYROVNANIE

1. Po zrealizovaní nákupu alebo predaja CP vykoná PI vyrovnanie v obvyklej dobe a obvyklým spôsobom podľa podmienok príslušného Zahraničného trhu s CP alebo Brokera. Peňažné prostriedky získané PI za predaj CP Klienta, budú prevedené na príslušný Klientsky účet Klienta po odpočítaní Odmeny PI a Nákladov v zmysle Cenníka služieb.
2. CP sú po vysporiadaní ich nákupu vedené na príslušnom Klientskom účte Klienta.
3. V prípade, že v ten istý deň dôjde k vysporiadaniu (vyrovnaníu) viacerých obchodov (nákup CP ako aj predaj CP), realizovaných na rovnakom trhu alebo na trhoch s rovnakým vysporiadaním obchodov, môžu byť tieto vysporiadané vzájomným i čiastočným zápočtom (saldom). PI je oprávnený jednostranne započítať svoje i nesplatené pohľadávky voči Klientovi voči splatným či nesplateným pohľadávkam Klienta voči PI. PI je oprávnený použiť k zápočtu i pohľadávky v rôznych menách. Pre započítateľnú výšku takýchto pohľadávok je rozhodujúci devízový kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene vedený v ECB platný v deň, keď dochádza k právnemu úkonu smerujúcemu k zápočtu. Právo PI zápočtu za účelom uspokojenia svojich pohľadávok vo vzťahu ku Klientovi vyplývajúcich zo Zmluvy ako aj iných zmlúv o cenných papieroch uzavretých medzi PI a Klientom, trvá i po zániku tejto Zmluvy, ako aj iných zmlúv o cenných papieroch uzavretých medzi PI a Klientom, a to až do úplného splatenia pohľadávok PI voči Klientovi vrátane ich príslušenstva. Na základe dohody zmluvných strán, nie je Klient oprávnený postúpiť na tretiu osobu resp. založiť akúkoľvek svoju pohľadávku voči PI bez predchádzajúceho písomného súhlasu PI.
4. PI je oprávnený uspokojiť akúkoľvek svoju splatnú či nesplatenú pohľadávku (napr. pohľadávka vyplývajúca z nároku PI na Odmenu PI v zmysle Cenníka služieb) voči Klientovi tak, že PI môže predať akékoľvek alebo všetky CP vedené na ktoromkoľvek Klientskom účte Klienta vedenom u PI a z predaja CP uspokojiť svoju pohľadávku voči Klientovi v plnej výške.
5. PI je povinný peňažné prostriedky vyplatiť Klientovi na ním určený bankový účet, pokiaľ mu Klient udelí Pokyn na predaj CP. Pokyn na predaj CP nebude realizovaný v prípade, ak je Klientom požadovaná suma na vyplatenie vyššia, než zostatok vysporiadaných peňažných prostriedkov Klienta na jeho Klientskom účte. Ak Klient nemá dostatok peňažných prostriedkov v mene určenej v Pokyne na predaj CP, PI môže pristúpiť ku konverzii peňažných prostriedkov z ľubovoľnej inej meny tak, aby bolo možné vyplatiť Klientovi peňažnú sumu v požadovanej mene. V prípade ak Klient podá taký Pokyn na predaj CP, že zostatok hodnoty peňažných prostriedkov po výplate by na jeho Klientskom účte bol nižší než 100 EUR resp. ekvivalent v inej mene, PI je oprávnený najprv realizovať príslušnú menovú konverziu do požadovanej meny výplaty, a tým uhradiť záväzky Klienta voči zahraničnému Brokerovi.

### XIII. ZODPOVEDNOSŤ ZA ŠKODU

1. PI zodpovedá v zmysle platných predpisov Klientovi za škodu, ktorú mu spôsobil porušením svojich povinností vyplývajúcich zo Zmluvy.
2. PI nenesie zodpovednosť za škodu spôsobenú nečinnosťou, nezrovnalosťou v evidencii, zlyhaním alebo chybou Brokerov, Zahraničných trhov CP, Zahraničných registrov CP, prípadne iných osôb.
3. PI nenesie zodpovednosť za
  - a) straty, ktoré vzniknú Klientovi v dôsledku trhového, úrokového alebo menového rizika, rizika inflácie, rizika miesta výkonu alebo akéhokoľvek iného rizika spojeného s investovaním do finančných nástrojov;
  - b) škodu, ktorá vznikne porušením Zmluvy zo strany Klienta,
  - c) prípadné ťarchy, vecné alebo záväzkové, nakúpených CP alebo iné právne vady, ktoré nie sú zaznamenané v Zahraničnom registri CP,
4. PI nenesie zodpovednosť za priamu alebo nepriamu škodu, či akúkoľvek inú ujmu, ktorá môže Klientovi vzniknúť najmä z nasledujúcich dôvodov:
  - a) nekvalitná funkčnosť resp. nefunkčnosť softwarového a hardwarového či systémového vybavenia na strane Klienta,
  - b) počítačové vírusy,
  - c) prerušenie, nedostupnosť, či nefunkčnosť internetového pripojenia,
  - d) zlyhanie komunikačných liniek.
5. PI nie je zodpovedný za nedodržanie zmluvných ustanovení, pokiaľ sa tak stalo z dôvodov, ktoré nezavinil a ktoré sú mimo jeho kontroly (ďalej len „**vyššia moc**“). Menovite (nie však výhradne) sa vyššou mocou rozumejú : všetky softwarové vady a počítačové vírusy (známe alebo ešte neobjavené) v použitých programoch tretích strán nutných na plnenie povinností PI podľa Zmluvy a ich neoddeliteľné súčasti, fyzické podmienky prevádzky (napr. výpadok elektrického prúdu, výpadok telekomunikačnej linky, výpadok komunikačnej linky zabezpečujúcej dátovú komunikáciu s Brokerom, blesk, povodeň, zemetrasenie, živelná pohroma a podobne) ako aj akékoľvek vojenské konflikty a operácie, a pod.
6. Prípadosť vyššej moci sa rozumie na vôli PI nezávislá, neprekonateľná a nepredvídateľná udalosť, ktorú právne predpisy a súdna judikatúra považujú za okolnosť vylučujúcu zodpovednosť (t.j. prekážku, ktorá nastala nezávisle od vôle PI a bráni mu v splnení jeho povinnosti, ak nemožno rozumne predpokladať, že by PI túto prekážku alebo jej následky odvrátil alebo prekonal, a ďalej, že by v čase záväzku túto prekážku predvídal v súlade s § 374 Obchodného zákonníka), a ktorá PI z časti alebo celkom bráni plniť záväzky vyplývajúce zo Zmluvy.

#### **PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,**

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475  
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sa, vložka č. 6941/B  
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

7. V prípade, že nastane udalosť označená ako prípad vyššej moci, PI nezodpovedá za neplnenie svojich povinností vyplývajúcich zo Zmluvy, ktorých plneniu bráni udalosť označená ako prípad vyššej moci, a to po celú dobu trvania takejto udalosti. Prípadné škody spôsobené pôsobením vyššej moci znáša každá zmluvná strana v plnom rozsahu na vlastné náklady.
8. PI sa zaväzuje, že bezodkladne začne plniť svoje záväzky, akonáhle sa skončí udalosť označená ako prípad vyššej moci. Pokiaľ zásah vyššej moci spôsobí oneskorenie plnenia niektorého zo zmluvných záväzkov, potom sa termíny plnenia týchto záväzkov a záväzkov časovo závisiacich od týchto oneskorených záväzkov predlžujú o tú dobu, po ktorú vyššia moc trvala alebo spôsobila oneskorenie.

#### **XIV. SŤAŽNOSŤ**

1. Klient je oprávnený uplatniť u PI sťažnosť, a to bez zbytočného odkladu od okamihu, kedy malo prísť k porušeniu povinností PI.
2. Sťažnosť je PI povinný vybaviť spôsobom určeným v Reklamačnom poriadku, ktorého znenie je uverejnené na Internetovej stránke. Reklamačný poriadok upravuje zároveň aj mechanizmus mimosúdneho riešenia sťažností Klientov.

#### **XV. KOMUNIKÁCIA MEDZI ZMLUVNÝMI STRANAMI**

1. Klient vyslovene súhlasí, že v prípade, ak nie je v Zmluve alebo v týchto Obchodných podmienkach ustanovené inak, bude komunikácia medzi Klientom a PI uskutočňovaná prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie, alebo prostredníctvom Finančného agenta.
2. PI bude poskytovať Klientovi všetky informácie ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi, vrátane tzv. Predzmluvných informácií podľa § 73d a 73p ods. 3 Zákona o cenných papieroch na trvanlivom médiu, ktorým je Internetová stránka ako aj na nej umiestnená Klient-ska zóna. Klient si zvolil formu poskytovania informácií na trvanlivom médiu podľa predchádzajúcej vety, pričom výslovne súhlasí s touto formou.
3. Zmluvné strany spoločne záväzne prehlasujú, že ak PI poskytuje informácie Klientovi prostredníctvom Internetovej stránky ako aj na nej umiestnenej Klientskej zóny, sú splnené nasledovné podmienky :
  - a) poskytovanie informácií touto formou je vhodné vzhľadom na okolnosti, za ktorých sa uskutočňuje obchodný vzťah medzi PI a Klientom, pretože obchodný vzťah medzi nimi sa uskutočňuje prostredníctvom internetu (elektronických prostriedkov komunikácie),
  - b) Klient podpisom Zmluvy udelil PI výslovný súhlas s touto formou poskytovania informácií,
  - c) PI oznámil Klientovi adresu Internetovej stránky a miesto na Internetovej stránke, kde sú tieto informácie k dispozícii, vrátane miesta umiestnenia Klientskej zóny na Internetovej stránke,

#### **PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,**

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475  
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sa, vložka č. 6941/B  
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

- d) informácie na Internetovej stránke ako aj v Klientskej zóne sú aktualizované,
  - e) informácie sú na Internetovej stránke ako aj v Klientskej zóne prístupné počas 24 hodín denne,
  - f) Klient poskytol PI svoju e-mailovú adresu.
4. Zmluvné strany sa dohodli, že napriek tomu, že komunikácia medzi zmluvnými stranami, ako aj poskytovanie informácií Klientovi sa uskutočňuje prostredníctvom Internetovej stránky a Klientskej zóny (trvanlivého média), môžu zmluvné strany využívať aj formy poskytovania informácií prostredníctvom iných druhov trvanlivých médií :
- a) elektronická pošta, ktorá bude zasielaná na elektronické adresy špecifikované v záhlaví Zmluvy;
  - b) listinná forma.
5. Klient je povinný bezodkladne oznámiť PI každú zmenu svojej elektronickej adresy a telefónneho čísla a uskutočniť túto zmenu v Klientskej zóne. V prípade neoznámenia týchto zmien údajov nesie Klient s tým spojené riziká a škody.
6. Na vylúčenie akýkoľvek pochybností v súvislosti s komunikáciou medzi zmluvnými stranami platí, že právne úkony, ktorými si Klient bude uplatňovať voči PI akékoľvek nepeňažné či peňažné nároky (napr. vrátenie poplatkov, náhradu škody, zaplatenie úrokov z omeškania, či iných sankcií), alebo v dôsledku ktorých dôjde k zániku Zmluvy (napr. výpoveď Zmluvy, odstúpenie od Zmluvy), je Klient oprávnený urobiť iba v písomnej forme s jeho úradne overeným podpisom alebo s overením jeho podpisu Finančným agentom na to oprávneným spoločnosťou PI a doručiť ich do PI iba osobne alebo doporučenou poštou s doručenkou alebo kuriérskou službou na adresu sídla PI. Spoločnosť PI je oprávnená doručovať vyššie uvedené právne úkony podpísané osobami oprávnenými konať v mene PI aj na e-mailovú adresu Klienta.
7. Pre doručovanie oznámení, správ, právnych úkonov a akejkoľvek inej korešpondencie medzi zmluvnými stranami (ďalej pre každý uvedený prípad len „písomnosť“) platí, že každá písomnosť sa bude považovať za riadne doručenú:
- a) pri osobnom doručení dňom, v ktorý prijímajúca zmluvná strana, príp. ňou poverená osoba prevezme písomnosť a dátum prevzatia vyznačí na origináli a kópii písomnosti, pričom doručenie písomnosti preukáže druhá zmluvná strana kópiou tejto písomnosti, na ktorej bude vyznačený dátum doručenia a podpis osoby, ktorá písomnosť prevzala, alebo dňom odmietnutia prevzatia písomnosti;
  - b) pri odoslaní doporučenou poštou s doručenkou sa bude písomnosť považovať za doručenú dňom prevzatia písomnosti prijímajúcou zmluvnou stranou vyznačeným na doručenke alebo dňom, v ktorý prijímajúca zmluvná strana, ktorá je adresátom, odoprie doručovanú písomnosť prevziať, alebo dňom, v ktorý márne uplynie odberná lehota pre vyzdvihnutie si písomnosti na pošte, alebo dňom, v ktorý je na doručenke preukázateľne zamestnancom pošty vyznačená poznámka, že „adresát sa odsťahoval“, „adresát je neznámy“ alebo iná poznámka podobného významu, ak sa súčasne takáto poznámka zakladá na pravde;

- c) pri použití kuriérskej služby dňom prevzatia písomnosti prijímajúcou zmluvnou stranou, príp. ňou poverenou osobou, alebo dňom odmietnutia prevzatia písomnosti;
- d) pri použití elektronickej pošty (e-mailu) dňom odoslania elektronickej správy na adresu elektronickej pošty (e-mail) prijímajúcej zmluvnej strany, pričom každá zmluvná strana je povinná zabezpečiť riadnu evidenciu a archiváciu takto odoslaných a prijatých elektronic-kých správ (e-mailov).

## XVI. VYUŽÍVANIE FINANČNÝCH AGENTOV

1. Klient berie na vedomie, že PI využíva pri poskytovaní investičných služieb Finančného agenta, ktorý je oprávnený, aby počas platnosti Zmluvy vykonával vo vzťahu ku Klientovi najmä nasledovné činnosti:
  - a) predkladal ponuky na uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby, uzavieral zmluvy o poskytnutí finančnej služby a vykonával ďalšie činnosti smerujúce k uzavretiu alebo k zmene zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
  - b) poskytoval odbornú pomoc, informácie a odporúčania Klientovi na účely uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o poskytnutí finančnej služby,
  - c) spolupracoval pri správe zmluvy o poskytnutí finančnej služby, ak charakter finančnej služby takú spoluprácu umožňuje,
  - d) spolupracoval pri vybavovaní nárokov a plnení plynúcich Klientovi zo zmluvy o poskytnutí finančnej služby, najmä v súvislosti s udalosťami rozhodujúcimi pre vznik takýchto nárokov, ak charakter finančnej služby takúto spoluprácu umožňuje,
  - e) poskytoval investičnú službu investičné poradenstvo vo vzťahu k cenným papierom a službám poskytovaných Klientovi zo strany PI.
2. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že činnosti uvedené v písm. a) až e) ods. 1 týchto Obchodných podmienok je Finančný agent povinný vykonávať výlučne osobne alebo prostredníctvom podriadených finančných agentov (ďalej len „PFA“).
3. Finančný agent je za svoju činnosť odmeňovaný províznym spôsobom z Odmeny PI stanovenej Cenníkom služieb, a to v rozsahu až do jednotridsať percent z poplatku za prvé nadobudnutie cenných papierov stanoveného Cenníkom služieb (Finančný agent je odmeňovaný výlučne z poplatku za prvé nadobudnutie cenných papierov za sprostredkovanie uzavretia Zmluvy). Podrobnosti budú oznámené Klientovi na základe jeho písomnej žiadosti.

### **PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,**

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475  
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sa, vložka č. 6941/B  
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk



## XVII. OSOBITNÉ USTANOVENIA O UKONČENÍ ZMLUVY

1. Zmluvné strany sa môžu písomne dohodnúť na ukončení Zmluvy.
2. Ktorákoľvek zmluvná strana môže Zmluvu písomne vypovedať. Podpis Klienta na výpovedi musí byť úradne overený alebo overený Finančným agentom na to oprávneným spoločnosťou PI. Výpovedná lehota je dva mesiace, pričom začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola písomná výpoveď doručená druhej zmluvnej strane. Osobitná výpovedná lehota je upravená v článku VI. ods. 4 a článku XVIII. ods. 4 týchto Obchodných podmienok.
3. Od prvého dňa plynutia výpovednej lehoty sú zmluvné strany povinné vykonávať všetky úkony smerujúce k zrušeniu Klientskeho účtu Klienta a k vyrovnaniu vzájomných pohľadávok a záväzkov zmluvných strán. Pokiaľ sa to zmluvným stranám nepodarí v priebehu výpovednej lehoty, platí táto povinnosť pre obidve zmluvné strany aj po zániku Zmluvy.
4. Odo dňa účinnosti zániku Zmluvy nie je PI povinný a oprávnený pokračovať v činnosti podľa Zmluvy. Ak by však nedokončením činnosti, ktorú PI pre Klienta zabezpečuje, mohla Klientovi vzniknúť škoda, zaväzuje sa PI upozorniť Klienta na možnosť vzniku takejto škody.
5. Dôvodom ukončenia Zmluvy je tiež zrušenie Klientskeho účtu Klienta z akéhokoľvek dôvodu.
6. PI má právo od Zmluvy odstúpiť v nasledujúcich prípadoch:
  - a) ak Klient je v omeškaní s úhradou akejkoľvek platby o viac ako 90 dní oproti termínu jej splatnosti a túto neuhradí ani v dodatočnej lehote poskytnutej mu vo výzve zo strany PI v trvaní najmenej 30 dní;
  - b) ak Klient opakovane porušuje svoje povinnosti špecifikované v Zmluve a/alebo Obchodných podmienkach;
  - c) ak Klient poruší svoju povinnosť oznámiť PI zmeny v údajoch podľa článku III. ods. 4 a 10 Obchodných podmienok;
  - d) ak príslušný právny predpis (napr. AML zákon), alebo vnútorný predpis PI (napr. vnútorný predpis PI upravujúci program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu) ukladá PI ako finančnej inštitúcii povinnosť odmietnuť uzatvoriť obchodný vzťah, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonanie obchodu (napr. ak je odôvodnený predpoklad, že Klientom alebo konečným užívateľom výhod je osoba, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k osobe, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu, a pod.);
  - e) ak PI zistí, že Klient mu uviedol vedome nepravdivé, neúplné alebo nesprávne údaje, ktoré môžu viesť k porušeniu príslušných právnych predpisov platných na území Slovenskej republiky a zároveň k hrozbe uloženiu sankcií pre PI.

### **PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,**

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475  
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sa, vložka č. 6941/B  
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

7. Klient má právo od Zmluvy odstúpiť v nasledujúcich prípadoch:
  - a) ak PI opakovane porušuje svoje povinnosti špecifikované v Zmluve a/alebo Obchodných podmienkach;
  - b) ak PI stratí oprávnenie vykonávať činnosť podľa Zmluvy;
8. Odstúpenie od Zmluvy je jednostranným právnym úkonom. Odstúpenie od Zmluvy musí mať písomnú formu, musí v ňom byť uvedený dôvod, pre ktorý oprávnená zmluvná strana od Zmluvy odstupuje a musí obsahovať podpis zmluvnej strany, ktorá od Zmluvy odstupuje, inak je odstúpenie od Zmluvy neplatné. Podpis Klienta na odstúpení od Zmluvy musí byť úradne overený alebo overený Finančným agentom na to oprávneným spoločnosťou PI.
9. Účinky odstúpenia od Zmluvy nastávajú ex nunc, t.zn., že Zmluva sa zrušuje od momentu doručenia odstúpenia od Zmluvy druhej zmluvnej strane, t.j. zmluvnej strane porušujúcej Zmluvu.
10. V prípade, že ktorákoľvek zmluvná strana od Zmluvy odstúpi, použijú sa primerane ustanovenia odseku 3 a 4 tohto článku Obchodných podmienok.
11. Zánikom Zmluvy nezanikajú nároky zmluvných strán, ktoré vznikli za jej trvania, ako ani práva a povinnosti zmluvných strán, z ktorých povahy vyplýva, že majú trvať aj po zániku Zmluvy. Ide najmä o nároky PI na zaplatenie Odmeny PI a Nákladov podľa Zmluvy, ich prípadného príslušenstva, náhrady škody, dojednaní o doručovaní, voľbu práva, a pod.
12. V prípade uzatvárania Zmluvy elektronickými prostriedkami podľa článku III. ods. 7 písm. b) bod (ii) Obchodných podmienok Klient v postavení spotrebiteľa berie na vedomie, že vzhľadom na povahu investičnej služby riadenia portfólia súvisiacej s CP, ktorých cena závisí od zmien na finančnom trhu, na ktoré PI nemá vplyv, Klient v postavení spotrebiteľa nie je podľa príslušných právnych predpisov Slovenskej republiky upravujúcich poskytovanie finančných služieb na diaľku (zák. č. 266/2005 Z.z.) oprávnený bezdôvodne odstúpiť od Zmluvy uzatváraanej na diaľku v lehote 14 kalendárnych dní od jej uzavretia. Ustanovenie článku IX. ods. 7 posledná veta Obchodných podmienok platí primerane.

## **XVIII. OSOBITNÉ USTANOVENIA O OBCHODNÝCH PODMIENKACH**

1. Aktuálne znenie Obchodných podmienok má Klient k dispozícii na Internetovej stránke po prihlásení sa do systému, pričom je pre obidve zmluvné strany záväzná.
2. Klient podpisom Zmluvy prehlasuje, že má k dispozícii Obchodné podmienky, pričom je s nimi oboznámený a súhlasí s ich znením.

### **PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,**

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475  
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sa, vložka č. 6941/B  
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk

3. PI je oprávnený meniť Obchodné podmienky jednostranne, pričom každá zmena Obchodných podmienok nadobúda účinnosť a stáva sa záväznou pre obidve zmluvné strany dňom uverejnenia nového znenia Obchodných podmienok na Internetovej stránke. Nové, aktuálne znenie Obchodných podmienok sa stáva neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy.
4. V prípade, že Klient nebude so zmenou Obchodných podmienok súhlasiť, jeho nesúhlasné písomné stanovisko so zmenou Obchodných podmienok sa na účely Zmluvy považuje za písomnú výpoveď Zmluvy, pokiaľ bude toto nesúhlasné písomné stanovisko Klienta doručené PI do 30 dní od účinnosti nového znenia Obchodných podmienok. Výpoveď podľa predchádzajúcej vety je účinná k poslednému dňu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bude nesúhlasné písomné stanovisko Klienta s Obchodnými podmienkami doručené PI. Ak Klient vo vyššie uvedenej lehote (30 dní) nedoručí PI svoje nesúhlasné písomné stanovisko so zmenou Obchodných podmienok, platí, že so zmenou Obchodných podmienok súhlasí a vzájomné vzťahy PI a Klienta sa odo dňa účinnosti nového znenia Obchodných podmienok riadia zmenenými Obchodnými podmienkami.

V Bratislave, dňa 11. 1. 2024

**PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,**

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO 52 413 179, DIČ 2121011475  
Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III. odd. Sa, vložka č. 6941/B  
Tel.: +421-2-32 002 732, e-mail: info@partnersinvestments.sk