

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

Informácie pre klienta v súlade s § 73d zákona č. 566/2001 Z.z.

**Zoznam dokumentov:**

1. Všeobecné informácie poskytnuté klientovi alebo potenciálnemu klientovi pred poskytnutím investičnej služby
2. Kategorizácia klientov
3. Informácie o finančných nástrojoch a o rizikách s nimi spojenými
4. Stratégia vykonávania pokynov
5. Reklamačný poriadok
6. Opatrenia pri konflikte záujmov
7. Informácie o ochrane osobných údajov
8. Podmienky používania internetových stránok
9. FATCA

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: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka

IČO: 52 413 179

Zápis v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, 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

## **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

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.**, Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, IČO: 36 750 701. Overiť si zápis konkrétneho agenta vykonávajúceho finančné sprostredkovanie v podregistri kapitálového trhu môže klient na webovom sídle [www.nbs.sk](http://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 striktné 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 **system 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 tranžiaciach, 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 požiadá 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 štvrtrok;
- keď sa uplatňuje režim prijímania oznámení o jednotlivých transakciách uvedený

**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

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 štvrtročne 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 trhovú hodnotu, 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 štvrtrok.

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 priemer-nú 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.

### **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

## 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 trail);
- c) vykonáva rekongiliáciu, 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 insolvenčii 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,

### 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

- 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 získať 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 získať 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.

#### **1. Podielové listy - Fondy (Správcovské spoločnosti alebo subjekty zabezpečujúce vyrovnanie vydávania a vrátenia cenných papierov alebo majetkových účastí subjektov kolektívneho investovania, prípadne samosprávne fondy):**

OTC

#### **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

**2. Dlhopisy a akcie (regulovaný trh):**

AK Jensen Limited, XETRA, XLON, MIL(Milan stock exchange), EURONEXT, OTC

**3. Dlhopisy a ostatné finančné nástroje:**

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, zluči 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
Accolade Fund SICAV Plc	Malta
Arete Industrial SICAV a.s.	Česká republika

**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

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 neponeháva poplatky, provízie alebo iné peňažné výhody a nepeňažné výhody zaplatené alebo poskytnuté ako ukoľvek 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.

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

### **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

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.

**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) 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. OSOBNÉ INFORMÁCIE PRED UZAVRETÍM ZMLUVY NA DIAĽKU

Tieto informácie sa uplatňujú v súlade so zákonom č. 311/2025 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. 311/2025 Z. z.**“) výlučne v prípade, ak dochádza k uzatvoreniu zmluvného vzťahu medzi **PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.** (ďalej aj len „PARTNERS INVESTMENTS“) a klientom v postavení spotrebiteľa prostriedkami diaľkovej komunikácie na diaľku, t.j. bez fyzickej prítomnosti klienta v postavení spotrebiteľa. PARTNERS INVESTMENTS poskytuje tieto informácie klientovi v postavení spotrebiteľa ešte pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby na diaľku.

### 1. INFORMÁCIE O PARTNERS INVESTMENTS AKO DODÁVATEĽOVI

#### a) obchodné meno a sídlo dodávateľa:

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s., Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka

#### b) ďalšie kontaktné adresy dodávateľa, iné ako sú uvedené v písm. a):

Telefón: 02/32002732

E-mail: info@partnersinvestments.sk

Webové sídlo: www.partnersinvestments.sk

#### c) predmet podnikania dodávateľa:

Predmet podnikania PARTNERS INVESTMENTS ako obchodníka z cennými papiermi vyplýva z povolenia na poskytovanie investičných služieb udeleného mu rozhodnutím Národnej banky Slovenska (ďalej aj len „**NBS**“) č. sp.: NBS1-000-027-532, č.z.: 100-000-165-778 zo dňa 17. 04. 2019, právoplatného dňa 30.04.2019 (viď subjekty finančného trhu na webovej stránke <https://subjekty.nbs.sk>).

Aktuálny predmet podnikania PARTNERS INVESTMENTS je uvedený na webovej stránke <http://www.orser.sk/vypis.asp?ID=464126&SID=2&P=0>.

## **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) IČO a označenie registrového súdu, v ktorom je obchodník zapísaný:**

IČO: 52 413 179

PARTNERS INVESTMENT je zapísaný v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III., oddiel: Sa, vložka : 6941/B, deň zápisu: 11. 05. 2019.

**e) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo sprostredkovateľa a jeho právny vzťah k PARTNERS INVESTMENTS:**

PARTNERS INVESTMENTS využíva pri poskytovaní investičných služieb na základe písomnej zmluvy uzavretej v zmysle ust. § 7 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov nasledujúceho finančného sprostredkovateľa:

PARTNERS GROUP SK s.r.o. so sídlom Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, IČO: 36 750 701, zapísaný v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č.: 44999/B, deň zápisu 10.03.2007, ktorý je samostatným finančným agentom zapísaným v registri vedenom NBS. Overiť si zápis konkrétneho finančného agenta vykonávajúceho finančné sprostredkovanie v podregistri kapitálového trhu môžete v NBS ako aj na jej webovej stránke (viď subjekty finančného trhu – sprostredkovatelia na <https://subjekty.nbs.sk>). Samostatného finančného agenta je možné kontaktovať na telefónnom čísle +421 262 802 702, e-mailom na [info@partnersgroup.sk](mailto:info@partnersgroup.sk) a viac informácií je možné získať na webovom sídle [www.partnersgroup.sk](http://www.partnersgroup.sk).

**f) názov a sídlo príslušného orgánu dohľadu nad činnosťou PARTNERS INVESTMENTS:**

Príslušným orgánom, ktorý dohliada na činnosť PARTNERS INVESTMENTS je Národná banka Slovenska so sídlom Ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, webové sídlo: <https://nbs.sk/>, telefón: 02/5787 1111 (spojenie s operátorom v pracovných dňoch v čase od 9:00 do 15:00), fax: 02/5787 1100, e-mail: [info@nbs.sk](mailto:info@nbs.sk).

## **2. INFORMÁCIE O FINANČNEJ SLUŽBE**

**a) opis hlavných vlastností poskytovanej finančnej služby:**

PARTNERS INVESTMENTS poskytuje svojim klientom investičné služby v súlade so zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a v rozsahu vyplývajúcom z rozhodnutia NBS č. sp.: NBS1-000-027-532, č.z.: 100-000-165-778 zo dňa 17. 04. 2019, právoplatného dňa 30. 04. 2019.

Informácie o poskytovaných službách sú uvedené aj na webovej stránke PARTNERS INVESTMENTS - <https://www.partnersinvestments.sk/>.

### **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)

**b) celková suma odplaty za finančnú službu vrátane všetkých poplatkov, výdavkov a daní platených klientom v postavení spotrebiteľa prostredníctvom PARTNERS INVESTMENTS; ak nemožno určiť presnú celkovú sumu odplaty za finančnú službu, PARTNERS INVESTMENTS ako obchodník je povinný uviesť základ na jej výpočet tak, aby bolo možné overenie jej výšky klientom v postavení spotrebiteľa:**

Informácie o poplatkoch a nákladoch (výdavkoch) platených klientom v postavení spotrebiteľa: tieto informácie sú uvedené v dokumentoch Všeobecné informácie poskytnuté klientovi alebo potenciálnemu klientovi pred poskytnutím investičnej služby (časť E: Informácie o nákladoch a poplatkoch spojených s poskytovanými službami) a Sadzobník poplatkov, ktorých aktuálne znenie sa nachádza na webovej stránke PARTNERS INVESTMENTS [https:// www.partnersinvestments.sk/dokumenty](https://www.partnersinvestments.sk/dokumenty).

Informácie o daniach platených klientom v postavení spotrebiteľa 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) informácia o dôsledkoch pri oneskorenej platbe alebo neuhradenej platbe, ak je platba oneskorená alebo neuhradená:**

S oneskorenou alebo neuhradenou platbou nie sú spojené žiadne dôsledky.

**d) informácia, že predajná cena je pre konkrétneho klienta v postavení spotrebiteľa určená na základe automatizovaného rozhodovania vrátane profilovania, ak bolo takéto rozhodovanie využité:**

PARTNERS INVESTMENTS neurčuje ceny pre klientov v postavení spotrebiteľa na základe automatizovaného rozhodovania, vrátane profilovania.

**e) upozornenia na riziká, ak je ponúkaná finančná služba 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 webovej stránke PARTNERS INVESTMENTS - <https://www.partnersinvestments.sk/dokumenty>.

**f) Upozornenie, že sa môžu účtovať dane poplatky, ktoré nie sú uhrádzané prostredníctvom PARTNERS INVESTMENTS, alebo ním nie sú vyberané:**

Daň z príjmov (daň zo zisku) je klient v postavení spotrebiteľa povinný zaplatiť v súlade s príslušnými právnymi predpismi štátu, v ktorom má klient v postavení spotrebiteľa daňový domicil (napr. klient s daňovým domicilom v Slovenskej republike postupuje podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov). Spoločnosť PARTNERS INVESTMENTS nenesie žiadnu zodpovednosť za prípadné nesplnenie tejto povinnosti klientom v postavení spotrebiteľa.

**g) Informácia o obmedzeniach alebo dobách platnosti poskytnutých údajov:**

Tieto informácie poskytované pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby na diaľku platia až do okamihu ich aktualizácie vykonanej spoločnosťou PARTNERS INVESTMENTS.

**h) informácie o platobných podmienkach a spôsobe vykonania finančnej služby**

Tieto informácie sú uvedené v dokumentoch Všeobecné informácie poskytnuté klientovi alebo potenciálnemu klientovi pred poskytnutím investičnej služby (časť E: Informácie o nákladoch a poplatkoch spojených s poskytovanými službami) a Sadzobník poplatkov, ktorých aktuálne znenie sa nachádza na webovej stránke PARTNERS INVESTMENTS <https://www.partnersinvestments.sk/dokumenty>.

**i) Informácie o dodatočných nákladoch klienta v postavení spotrebiteľa spojených s použitím prostriedkov diaľkovej komunikácie, ak sa účtujú:**

Klientovi v postavení spotrebiteľa sa neúčtujú žiadne takéto náklady.

**j) informácia o environmentálnych cieľoch a sociálnych cieľoch investičnej stratégie finančnej služby, ak sa na ne zameriava:**

Tieto informácie sú uvedené v dokumente ESG predzmluvné informácie o investičných stratégiách, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na webovej stránke PARTNERS INVESTMENTS <https://www.partnersinvestments.sk/dokumenty>.

**3. INFORMÁCIE O ZMLUVE UZAVRETEJ NA DIAĽKU**

**a) Informácia o práve klienta v postavení spotrebiteľa na odstúpenie od zmluvy uzavretej na diaľku podľa § 5 zákona č. 311/2025 Z. z. vrátane lehoty na odstúpenie od zmluvy uzavretej na diaľku, o podmienkach na jeho uplatnenie, o sume odplaty, ktorú možno požadovať od spotrebiteľa podľa § 6 zákona č. 311/2025 Z. z., a o dôsledkoch neuplatnenia tohto práva alebo informácia o neexistencii práva na odstúpenie od zmluvy uzavretej na diaľku:**

Podľa § 5 ods. 5 písm. a) zákona č. 311/2025 Z. z. sa právo na odstúpenie od zmluvy uzavretej na diaľku bez sankcie a bez uvedenia dôvodu podľa § 5 ods. 1 alebo 2 zákona č. 311/2025 Z. z. nevzťahuje na 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 uzavretej na diaľku. Klient v postavení spotrebiteľa teda nie je podľa vyššie uvedených ustanovení zákona č. 311/2025 Z. z. oprávnený bezdôvodne odstúpiť od zmluvy o poskytovaní finančnej služby uzavretej na diaľku v lehote 14 kalendárnych dní od jej uzavretia.

**b) Informácia o minimálnej dobe platnosti zmluvy uzavretej na diaľku pri finančných službách, ktoré sa majú poskytovať trvalo alebo opakovane:**

Zmluvné vzťahy medzi PARTNERS INVESTMENTS a klientom v postavení spotrebiteľa sú uzatvárané spravidla na dobu neurčitú. Zmluvy o dlhodobom investičnom sporení sú uzatvárané na dobu určitú v trvaní najmenej 15 rokov.

**c) Informácia o možnosti predčasného skončenia zmluvy alebo jednostranného skončenia zmluvy uzavretej na diaľku vrátane informácie o súvisiacich zmluvných sankciách:**

Počas trvania zmluvného vzťahu môže klient v postavení spotrebiteľa 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 webovej stránke PARTNERS INVESTMENTS <https://www.partnersinvestments.sk/dokumenty>. Za takéto predčasné jednostranné ukončenie zmluvy uskutočnené v súlade so zákonom alebo zmluvou, nemá PARTNERS INVESTMENTS nárok na uplatnenie žiadnej zmluvnej pokuty alebo sankcie.

**d) postup uplatnenia práva na odstúpenie od zmluvy uzavretej na diaľku vrátane adresy elektronickej pošty, telefónneho čísla PARTNERS INVESTMENTS alebo informácie o iných komunikačných prostriedkoch, prostredníctvom ktorých je možné zaslať oznámenie o odstúpení od zmluvy uzavretej na diaľku; ak bola zmluva uzavretá na diaľku uzavretá prostredníctvom online rozhrania, obchodník oznámi spotrebiteľovi aj informáciu o existencii a umiestnení osobitnej funkcie na odstúpenie od zmluvy uzavretej na diaľku podľa osobitného predpisu:**

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 sídla PARTNERS INVESTMENTS, ktorou je: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka.

**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)

**e) označenie štátu, ktorého právnym poriadkom sa PARTNERS INVESTMENTS v postavení obchodníka riadi pri ponuke finančných služieb klientovi v postavení spotrebiteľa pred uzavretím zmluvy uzavretej na diaľku:**

Slovenská republika.

**f) zmluvné informácie o uplatniteľnom práve alebo súde vrátane voľby takéhoto práva a súdu podľa osobitných predpisov:**

Zmluvný vzťah medzi PARTNERS INVESTMENTS a klientom v postavení spotrebiteľa sa riadi právnym poriadkom Slovenskej republiky a pre prípadné riešenie súdneho 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) Uvedenie jazyka alebo jazykov, v akých sa PARTNERS INVESTMENTS ako obchodník so súhlasom klienta v postavení spotrebiteľa zaväzuje komunikovať počas trvania zmluvy uzavretej na diaľku a oznamovať zmluvné podmienky a informácie podľa odseku 3 zákona 311/2025 Z. z.:**

PARTNERS INVESTMENTS komunikuje počas trvania zmluvy a oznamuje zmluvné podmienky a informácie klientovi v postavení spotrebiteľa v slovenskom jazyku.

#### **4. VYBAVOVANIE REKLAMÁCIÍ A SŤAŽNOSTÍ:**

**a) poštová adresa a adresa elektronickej pošty PARTNERS INVESTMENTS ako obchodníka, na ktorej môže klient v postavení spotrebiteľa uplatniť reklamáciu finančnej služby, podať sťažnosť alebo iný podnet:**

Poštová adresa: PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.  
Einsteinova 24  
851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka

Kontaktný údaj: info@partnersinvestments.sk

**b) spôsob a postup vybavovania reklamácií a sťažností a postup a možnosti prístupu k mimosúdneho riešenia sporov:**

Tieto informácie sú uvedené v dokumente Reklamačný poriadok, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na webovej stránke PARTNERS INVESTMENTS <https://www.partnersinvestments.sk/dokumenty>.

#### **5. INFORMÁCIE O EXISTENCII INÝCH GARANČNÝCH FONDŮ ALEBO SYSTÉMOV NÁHRAD, AKO SÚ GARANČNÉ FONDY ALEBO SYSTÉMY NÁHRAD PODĽA OSOBITNÝCH ZÁKONOV:**

Tieto informácie sú uvedené v dokumente Všeobecné informácie poskytnuté klientovi alebo potenciálnemu klientovi pred poskytnutím investičnej služby (časť A: Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi a o poskytovaných službách, bod 7.), ktorého aktuálne znenie sa nachádza na webovej stránke PARTNERS INVESTMENTS <https://www.partnersinvestments.sk/dokumenty>.

#### **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

Pravidlá a postupy členenia klientov do jednotlivých kategórii klientov podľa zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách (zákon o cenných papieroch)

Klientom obchodníka s cennými papiermi sa rozumie fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorej obchodník s cennými papiermi poskytuje investičnú službu alebo vedľajšiu službu. Zákon rozlišuje tri základné triedy klientov :

- Profesionálny klient,
- Oprávnená protistrana,
- Neprofesionálny klient.

Každej z tejto kategórií klientov je zákonom o cenných papieroch vymedzená rôzna miera ochrany, pričom najvyššiu úroveň ochrany prislúcha neprofesionálnemu klientovi.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. (ďalej len „PARTNERS INVESTMENTS“) zaviedol kategorizáciu klientov na základe požiadaviek zákona o cenných papieroch, a to vo vnútornom predpise Pravidlá kategorizácie klientov. Na základe zaradenia klienta do príslušnej kategórie vznikajú PARTNERS INVESTMENTS povinnosti pri poskytovaní informácií klientom.

## PROFESIONÁLNY KLIENT

Profesionálnym klientom sa rozumie klient, ktorý má odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie vlastných rozhodnutí o investíciách a na riadne posudzovanie rizík, ktoré sú s tým spojené. Za profesionálneho klienta sa podľa § 8a ods. 2 zákona o cenných papieroch považuje:

1. obchodník s cennými papiermi, zahraničný obchodník s cennými papiermi, finančná inštitúcia, obchodník s komoditami a komoditnými derivátmi, prevádzkovateľ prenosovej sústavy alebo prepravnej siete podľa osobitných predpisov, iných predpisov alebo usmerení v oblasti sieťových odvetví prijatých na základe týchto predpisov, pre akúkoľvek osobu konajúcu v ich mene ako poskytovateľ služieb na účely vykonávania ich úloh podľa uvedených predpisov alebo usmerení a pre akéhokoľvek prevádzkovateľa alebo správcu mechanizmu na vyrovnávanie energetických odchýlok, potrubnej siete alebo systému na udržiavanie rovnováhy dodávok a použitia energie pri vykonávaní takýchto úloh, len ak pri vykonávaní uvedených činností vykonávajú aj investičné činnosti alebo poskytujú investičné služby súvisiace s komoditnými derivátmi s cieľom vykonávať uvedené činnosti a osoba, ktorá na vykonávanie svojej činnosti na finančnom trhu má povolenie príslušného orgánu alebo jej činnosť je osobitne upravená všeobecne záväznými právnymi predpismi,
2. veľká obchodná spoločnosť, pričom za veľkú obchodnú spoločnosť sa považuje obchodná spoločnosť spĺňajúca aspoň dve z týchto podmienok na individuálnej báze:
  - celková suma jej majetku je najmenej 20 000 000 EUR,

## 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

- čistý ročný obrat je najmenej 40 000 000 EUR,
  - jej vlastné zdroje sú najmenej 2 000 000 EUR.
3. štátny orgán, vyšší územný celok, štátny orgán alebo vyšší územný celok iného štátu, Agentúra pre riadenie dlhu a likvidity, orgán iného štátu poverený alebo podieľajúci sa na správe štátneho dlhu, Národná banka Slovenska, centrálna banka iného štátu, Medzinárodný menový fond, Európska centrálna banka, Európska investičná banka a iné podobné medzinárodné organizácie,
4. právnická osoba neuvedená v bodoch 1. až 3., ktorej hlavným predmetom činnosti je investovanie do finančných nástrojov, vrátane právnickej osoby, ktorá vykonáva transformáciu úverov a pôžičiek na cenné papiere alebo iné obchody na účely financovania,
5. osoba, s ktorou môže PARTNERS INVESTMENTS na základe jej žiadosti zaobchádzať ako s profesionálnym klientom, ak táto osoba spĺňa aspoň dve z podmienok:
- táto osoba za predchádzajúce štyri štvrtroky vykonala na príslušnom trhu s finančnými nástrojmi priemerne desať významných obchodov s finančnými nástrojmi za štvrtrok;
  - veľkosť portfólia klienta zahŕňajúceho finančné nástroje a peňažné vklady prevyšuje 500 000 EUR,
  - klient najmenej jeden rok vykonáva alebo vykonával v súvislosti s výkonom svojho zamestnania, povolania alebo funkcie činnosť v oblasti finančného trhu na pozícii, ktorá si vyžaduje znalosti obchodov alebo investičných služieb poskytovaných alebo ktoré sa majú poskytovať pre túto osobu,
- a zároveň ak:
- a) PARTNERS INVESTMENTS posúdi odborné znalosti, skúsenosti a poznatky klienta a vydá písomné vyjadrenie, že tie poskytujú primeranú záruku, že vzhľadom na povahu plánovaných obchodov alebo poskytovanie investičných služieb alebo vedľajších služieb je klient schopný uskutočňovať vlastné rozhodnutia o investíciách a rozumie príslušným rizikám s tým spojeným,
- b) táto osoba písomne vyhlásila PARTNERS INVESTMENTS, že žiada, aby sa s ňou zaobchádzalo ako s profesionálnym klientom, a to vo vzťahu k jednej alebo viacerým investičným službám alebo vedľajším službám alebo obchodom alebo k jednému alebo viacerým druhom finančných nástrojov alebo obchodov,
- c) PARTNERS INVESTMENTS poskytol tejto osobe jednoznačné písomné upozornenie o možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu,
- d) táto osoba písomne uviedla v dokumente oddelenom od zmluvy, že si je vedomá následkov straty práv podľa písmena c).

**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

## OPRÁVNENÁ PROTISTRANA

PARTNERS INVESTMENTS pri poskytovaní investičných služieb a vykonávaní investičných činností podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. a), b) alebo c) zákona o cenných papieroch, môže uzavierať obchody s oprávnenými protistranami, pričom pravidlá pri výkone činnosti vo vzťahu ku klientom podľa ustanovení §§ 73b až 73m a 73o až 73t zákona o cenných papieroch, vo vzťahu k týmto obchodom alebo vo vzťahu k vedľajšej službe priamo spojenej s týmito obchodmi sa nepoužijú.

Oprávnenou protistranou je podľa § 73u ods. 2 zákona o cenných papieroch:

- obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi,
- banka alebo zahraničná banka,
- poisťovňa, zahraničná poisťovňa alebo poisťovňa z iného členského štátu,
- správcovská spoločnosť, zahraničná správcovská spoločnosť, podielový fond, európsky fond, zahraničná investičná spoločnosť alebo zahraničný podielový fond,
- dôchodková správcovská spoločnosť, doplnková dôchodková spoločnosť, dôchodkový fond, doplnkový dôchodkový fond, obdobné zahraničné spoločnosti a fondy,
- iná finančná inštitúcia povolená alebo regulovaná podľa práva Európskej únie alebo členského štátu,
- osoba podľa § 54 ods. 3 písm. i) a j) zákona o cenných papieroch,
- orgán verejnej moci Slovenskej republiky alebo iného štátu, vrátane Agentúry pre riadenie dlhu a likvidity poverenej vykonávaním niektorých činností súvisiacich so správou štátneho dlhu a riadenia likvidity podľa osobitného predpisu (zákon č. 386/2002 Z.z. o štátnom dlhu a štátnych zárukách) a verejný orgán iného štátu poverený alebo podieľajúci sa na správe verejného dlhu,
- NBS, alebo centrálna banka iného štátu, Európska centrálna banka,
- medzinárodná organizácia,
- profesionálny klient podľa bodov 1. až 3. z definície profesionálneho klienta,
- profesionálny klient podľa bodu 5. z definície profesionálneho klienta, na jeho žiadosť a len vo vzťahu k investičným službám alebo vedľajším službám alebo obchodom, pri ktorých ho možno považovať za profesionálneho klienta.

Osoba, ktorá spadá do kategórie Oprávnená protistrana má automaticky práva profesionálneho klienta. Výlučne písomnou dohodou uzavretou medzi PARTNERS INVESTMENTS a klientom – oprávnenou protistranou je možné dohodnúť, že sa bude uplatňovať režim oprávnenej protistrany. Takúto dohodu je možné uzavrieť na všetky obchody, ale len na určitý obchod/obchody.

### **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

## NEPROFESIONÁLNY KLIENT

Neprofesionálni klienti sú všetci klienti a potenciálni klienti, ktorí nespádajú do zaradenia profesionálny klient a oprávnená protistrana. Neprofesionálny klient zväčša nemá dostatočné odborné znalosti, skúsenosti a poznatky na uskutočňovanie rozhodnutí a na posúdenie rizík súvisiacich s rozhodnutiami o investíciách v rámci zákona o cenných papieroch.

## PRAVIDLÁ KATEGORIZÁCIE KLIENTOV

1. PARTNERS INVESTMENTS v záujme poskytovania zvýšenej ochrany všetkým svojim klientom určuje nasledovné pravidlá členenia klientov do jednotlivých kategórií klientov :  
Všetci klienti, ktorí vstupujú do zmluvného vzťahu s PARTNERS INVESTMENTS sú automaticky zaradení do kategórie **neprofesionálny klient**.
2. Členenie podľa ods. 1. sa vzťahuje **na všetkých klientov spoločnosti** pri uzatváraní zmluvného vzťahu, t.z. že aj klienti, ktorí v zmysle zákona o cenných papieroch spĺňajú kritériá pre zatriedenie do kategórie profesionálny klient alebo oprávnená protistrana, sú zatriedení do kategórie neprofesionálny klient.
3. Neprofesionálny klient následne **môže požiadať** o preradenie do kategórie profesionálny klient alebo oprávnená protistrana.
4. PARTNERS INVESTMENTS **preradí** svojho neprofesionálneho klienta do kategórie profesionálny klient, ak sú súčasne splnené nasledovné podmienky :
  - a) klient je osoba, ktorá spĺňa podmienky pre profesionálneho klienta stanovené v § 8a ods. 2 zákona o cenných papieroch a popísané vyššie v tomto dokumente pri definícii profesionálneho klienta;
  - b) neprofesionálny klient písomne požiada spoločnosť o preradenie do kategórie profesionálny klient.
5. PARTNERS INVESTMENTS **posúdi dôvodnosť** žiadosti neprofesionálneho klienta, ktorý požiadal o preradenie do kategórie profesionálny klient, pričom :
  - a) **vydá potvrdenie o preradení** neprofesionálneho klienta do kategórie profesionálny klient (ak klient spĺňa podmienky stanovené v § 8a ods. 2 zákona o cenných papieroch); klient je od daného dňa v spoločnosti zaradený ako profesionálny klient.
  - b) **vydá potvrdenie o zamietnutí** žiadosti na preradenie neprofesionálneho klienta do kategórie profesionálny klient (ak klient nespĺňa podmienky stanovené v § 8a ods. 2 zákona o cenných papieroch) vrátane uvedenia dôvodov nepreradenia. Klient naďalej zostáva v spoločnosti zaradený ako neprofesionálny klient.

### **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. PARTNERS INVESTMENTS **preradí** svojho neprofesionálneho klienta/profesionálneho klienta do kategórie oprávnená protistrana, ak sú súčasne splnené nasledovné podmienky :
- a) neprofesionálny klient/profesionálny klient je osoba, ktorá spĺňa podmienky stanovené v § 73u ods. 2 zákona o cenných papieroch a popísané vyššie v tomto dokumente pri definícii oprávnenej protistrany;
  - b) neprofesionálny klient/profesionálny klient písomne požiada spoločnosť o preradenie do kategórie oprávnená protistrana.
7. PARTNERS INVESTMENTS **posúdi dôvodnosť** žiadosti neprofesionálneho klienta/profesionálneho klienta o preradenie do kategórie oprávnená protistrana, pričom:
- a) **vydá potvrdenie o preradení** neprofesionálneho klienta/profesionálneho klienta do kategórie oprávnená protistrana (ak klient spĺňa podmienky stanovené v § 73u ods. 2 zákona o cenných papieroch); klient je od daného dňa v spoločnosti zaradený ako oprávnená protistrana.
  - b) **vydá potvrdenie o zamietnutí** žiadosti na preradenie neprofesionálneho klienta/profesionálneho klienta do kategórie oprávnená protistrana (ak klient nespĺňa podmienky stanovené v § 73u ods. 2 zákona o cenných papieroch) vrátane uvedenia dôvodov nepreradenia. Klient naďalej zostáva v spoločnosti zaradený ako neprofesionálny klient/profesionálny klient.
8. Pokiaľ klient, ktorý bol na základe svojej žiadosti preradený do kategórie s nižšou úrovňou ochrany o spätné preradenie do kategórie s vyššou úrovňou ochrany, PARTNERS INVESTMENTS je povinný tejto žiadosti vyhovieť a klienta preradiť späť do kategórie s vyššou úrovňou ochrany.

**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

PARTNERS INVESTMENTS o.c.p., a.s poskytuje klientom investičné služby a vedľajšie služby spojené s nasledovnými finančnými nástrojmi (ďalej len „PARTNERS INVESTMENTS“):

- a) akcie a iné cenné papiere, s ktorými sú spojené obdobné práva ako s akciami (ďalej len „akcie“),
- b) dlhopisy a iné dlhové cenné papiere (ďalej len „dlhopisy“),
- c) nástroje peňažného trhu,
- d) cenné papiere alebo majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania (ďalej len „Fondy“).

## **1. OPIS NAJVÝZNAMNEJŠÍCH VŠEOBECNÝCH RIZÍK SPOJENÝCH S FINANČNÝMI NÁSTROJMI**

**Menové riziko** je riziko zmeny hodnoty finančného nástroja vyjadreného v jednej mene v dôsledku zmeny výmenného kurzu tejto meny voči mene, v ktorej je tento nástroj denominovaný. Toto riziko sa môže prejavíť napríklad ak investor investuje v domácej mene do finančných nástrojov denominovaných v cudzích menách a v domácej mene aj hodnotu tejto investície porovnáva.

**Riziko kolísania (volatility)** je trhové riziko kolísania hodnoty finančných nástrojov najmä v dôsledku zmeny podmienok na finančných trhoch, na ktorých sa finančný nástroj obchoduje. Toto riziko sa môže významne prejavíť predovšetkým pri porovnávaní hodnoty finančného nástroja počas kratšieho obdobia.

**Riziko likvidity** je riziko zníženej možnosti dostatočne rýchlo predať finančný nástroj za trhovú cenu. Významnosť tohto rizika závisí od trhu, na ktorom sa finančný nástroj obchoduje, od množstva účastníkov tohto trhu, od množstva majiteľov alebo potenciálnych majiteľov nástroja, od hodnoty objemu požadovaného predaja a od samotného finančného nástroja. Ak nie je finančný nástroj obchodovaný na žiadnom regulovanom trhu alebo napríklad ak nebol vydaný formou verejnej ponuky, jeho likvidita môže byť významne obmedzená.

**Riziko vyrovnaní** je riziko spojené s možnosťou, že protistrana obchodu alebo ten kto zabezpečuje jeho vyrovnanie nesplní svoje záväzky včas a v plnej výške. Riziko sa môže prejavíť nezaplatením kúpnej ceny alebo nedodaním kupovaného finančného nástroja. Riziko krajiny je spojené najmä s politickými, ekonomickými alebo právnymi (napríklad daňovými) rizikami existujúcimi v danom štáte, prípadne regióne. Významnejšie sa toto riziko môže prejavíť pri investovaní na tzv. rozvíjajúcich sa trhoch (napríklad krajiny, ktoré nie sú členom OECD).

**Právne riziko** je riziko spojené s existenciou právnej neistoty v dôsledku národnej jurisdikcie s fungovaním finančných trhov. Nedostatočný systém regulovania a monitorovania finančných trhov môže viesť k problémom pri uplatňovaní práv investora vyplývajúcich z držby cenných papierov alebo finančných nástrojov.

**Riziko inflácie** je riziko vyplývajúce z inflácie (rastu cenovej hladiny), t.j. zo znehodnocovania investovaných peňažných prostriedkov;

### **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

## 2. VŠEOBECNÝ OPIS POVAHY FINANČNÝCH NÁSTROJOV A OSOBNÝCH RIZÍK S NIMI SPOJENÝCH

a) **Akcie** sú cenné papiere, ktoré oprávňujú ich majiteľa (akcionára) hlasovať na valnom zhromaždení, podieľať sa na riadení akciovej spoločnosti, na jej zisku a na likvidačnom zostatku pri zániku spoločnosti.

Výnos z investovania do akcií môže byť dosiahnutý formou dividendy alebo zmeny trhovej ceny akcie. Vyplatenie a výška dividendy je premenlivá a závisí od výsledkov hospodárenia akciovej spoločnosti a rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov. Zmena trhovej hodnoty akcií obvykle výrazne podstatnejšie ovplyvňuje celkový výnos z investovania do akcií.

Riziko volatility je pri akciách významnejšie v porovnaní s inými finančnými nástrojmi

Osobitné akciové riziko je riziko zmeny hodnoty akcie v dôsledku zmeny celkovej situácie na akciových trhoch alebo v dôsledku zmeny vnímania konkrétnej akcie (akciovej spoločnosti) medzi účastníkmi trhu. V kritických prípadoch (napríklad úpadok spoločnosti) môže toto riziko viesť až k strate celej investície. Osobitné akciové riziko je spravidla vyššie pri akciách menších spoločností a naopak.

b) **Dlhopisy** sú cenné papiere, pri ktorých je ich majiteľ veriteľom toho kto dlhopisy vydal (emitent, dlžník). Emitent dlhopisu má povinnosť vyplatiť majiteľovi menovitú hodnotu v stanovený deň splatnosti a platiť úrok (kupón) podľa vopred definovaných podmienok.

Výnos z investovania do dlhopisov je tvorený kupónovým výnosom a prípadným kapitálovým výnosom. Kým kupón je obvykle vopred známy, kapitálový výnos môže vzniknúť ako rozdiel medzi cenou dlhopisu pri jeho nákupe a predaji, resp. ako rozdiel medzi jeho cenou pri vydaní a pri splatení. Celkový výnos dlhopisu môže byť preto vopred presne vypočítaný len za predpokladu, že ho majiteľ bude držať až do splatnosti (výnos do splatnosti).

Existuje niekoľko druhov dlhopisov, podľa typu emitenta môže ísť o štátne, bankové, komunálne či podnikové dlhopisy. Osobitným druhom dlhopisov sú hypotekárne záložné listy, kryté nehnuteľnosťami.

Na finančných trhoch sa s dlhopismi obchoduje obvykle vo vysokých objemoch a obvykle mimo regulovaných trhov, preto riziko likvidity najmä pre investora s nižším objemom investície je významne vyššie.

Osobitné kreditné riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisu v dôsledku zmeny bonity emitenta a zmeny jeho vnímania medzi účastníkmi trhu. V kritických prípadoch (napríklad úpadok emitenta) môže toto riziko viesť k nesplneniu záväzkov emitenta a teda až k strate celej investície. Stupeň významnosti tohto rizika môže byť vyjadrený napríklad formou tzv. ratingu.

### **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 priradujú renomované ratingové agentúry. Kreditné riziko emitentov s vysokým ratingom (napríklad AAA) je výrazne nižšie v porovnaní s rizikom emitenta s nižším ratingom (napríklad BB) alebo bez ratingu.

Osobitné úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty dlhopisu v dôsledku zmeny úrovne úrokových sadzieb na finančnom trhu. Ak úrokové sadzby na trhu rastú, hodnota dlhopisov obvykle klesá a naopak.

- c) **Nástroje peňažného trhu** sú finančné nástroje, s ktorými sa obvykle obchoduje na peňažnom trhu. Splatnosť nástrojov peňažného trhu je teda kratšia, spravidla do jedného roka. Medzi nástroje peňažného trhu patria najmä pokladničné poukážky a vkladové listy. Stupeň významnosti väčšiny rizík je pri nástrojoch peňažného trhu obvykle nižší v porovnaní s dlhopismi.
- d) **Fondy** sú finančné nástroje tzv. kolektívneho investovania. Kolektívnym investovaním je zhromažďovanie a správa peňažných prostriedkov veľkého množstva individuálnych investorov a následné hromadné investovanie týchto prostriedkov do cenných papierov a iných finančných nástrojov.

Výnos z investície do Fondov je premenlivý a nemožno ho stanoviť vopred, závisí od výnosov jednotlivých Finančných nástrojov v majetku Fondu. Časť dosiahnutého výnosu môže byť podľa podmienok Fondu (štatút a prospekt) vyplatená formou dividendy.

Existuje niekoľko základných druhov Fondov, podľa zamerania investičnej stratégie a spôsobu investovania môže ísť napríklad o:

- a. fondy peňažného trhu - obvykle investujú výhradne do nástrojov peňažného trhu a krátkodobých dlhopisov s priemernou splatnosťou (alebo duráciou) do jedného roka,
- b. dlhopisové fondy - obvykle investujú do dlhopisov a iných nástrojov s pevným príjmom s priemernou duráciou dlhšou ako jeden rok, pričom podiel iných investícií je podstatne limitovaný (max. 10%),
- c. akciové fondy - obvykle investujú väčšinu aktív (aspoň 67%) do akcií a iných akciových investícií,
- d. zmiešané fondy - zahŕňajú obvykle ľubovoľné kombinácie vyššie spomenutých Fondov,
- e. fondy fondov - obvykle investujú väčšinu aktív (aspoň 67%) do iných Fondov,
- f. fondy nehnuteľností - investujú do nehnuteľností a iných finančných nástrojov, ktorých výnos je od nehnuteľností odvodený.

**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

g. Exchange Traded fond (ETF) : finančný nástroj, ktorý reprezentuje vo forme akcií vlastníctvo v špecializovanom fonde. Fond spravuje portfólio hotovosti a finančných nástrojov, ktorými sa snaží čo najvernejšie kopírovať výkon a dividendový výnos špecifických indexov, komodít a pod. Keďže majú ETF formu akcií, sú na rozdiel od podielových fondov oceňované a obchodované počas celého obchodovania na burze a investor má možnosť bežným spôsobom kúpiť alebo predať celé portfólio ETF obsiahnuté v jednom ETF;

S investíciou do Fondov sú primerane spojené všeobecné i osobitné riziká spojené s jednotlivými finančnými nástrojmi. Vzhľadom k povahe týchto nástrojov, ktorých cieľom je obmedzovanie a rozkladanie rizík, je úroveň jednotlivých rizík pri Fondoch obvykle nižšia, resp. diverzifikovaná v porovnaní s jednotlivými finančnými nástrojmi.

Osobitné riziká sú spojené s rôznymi právnymi formami Fondov a ich rôznym stupňom regulácie. Najvyššiemu stupňu ochrany, kontroly a tým aj najnižšiemu stupňu rizika z tohto pohľadu podliehajú otvorené fondy regulované na úrovni členských krajín Európskej únie (tzv. UCITS). Úroveň regulácie, ochrany práv investorov a miera rozkladania rizík môžu byť pri Fondoch registrovaných v iných krajinách (najmä mimo OECD) výrazne nižšie.

Osobitným rizikám podliehajú napríklad uzavreté fondy (bez práva investora na vrátenie podielového listu) alebo špeciálne fondy (investujúce do rizikového kapitálu alebo do nehnuteľností).

Osobitným režimom sa riadi aj investovanie Fondov určených pre kvalifikovaných alebo profesionálnych investorov, ktoré predpokladajú určité znalosti a skúsenosti na strane klienta. Zákonné požiadavky a obmedzenia nie sú tak prísne ako v prípade štandardných európskych fondov. Fondy kvalifikovaných investorov môžu investovať do širokej škály finančných i nefinančných aktív (napr. nehnuteľnosti, pohľadávky, pôžičky) a môžu mať formu podielového fondu i investičného fondu s vlastnou právnou subjektivitou.

Investičné stratégie spojené s Modelovými portfóliami PARTNERS INVESTMENTS - Konzervatívny investor a Dynamický investor, sú spojené s rizikom:

- kolísania investovanej čiastky a výnosov z nej,
- makroekonomického vývoja v eurozóne,
- prípadnej zmene regulácie v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru,
- ako aj s úrokovým rizikom.

Minulé výnosy zo stratégie nie sú zárukou budúcich výnosov, návratnosť investovanej čiastky nie je zaručená. Cieľ investičnej stratégie nemusí byť dosiahnutý kvôli objektívnym príčinám aj napriek odbornej starostlivosti zo strany PARTNERS INVESTMENTS.

**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

## 1. ÚČEL STRATÉGIE VYKONÁVANIA POKYNOV

Pri vykonávaní pokynov klientov týkajúcich sa finančných nástrojov je PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. (ďalej len „PARTNERS INVESTMENTS“) povinný na základe § 73p zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) vykonávať tieto pokyny tak, aby dosiahla pre klienta najlepší možný výsledok. PARTNERS INVESTMENTS v súvislosti s touto povinnosťou zaviedol účinné postupy, ktorých súčasťou je aj Stratégia vykonávania pokynov (ďalej len „Stratégia“), ktoré zabezpečujú realizáciu najlepšieho možného výsledku pre klienta.

Stratégia platí pre všetkých klientov, bez ohľadu na skutočnosť, do akej kategórie sú zaradení (neprofesionálny klient, profesionálny klient a oprávnená protistrana) a pre všetky finančné nástroje, vo vzťahu ku ktorým je PARTNERS INVESTMENTS oprávnený poskytovať klientom investičné služby.

PARTNERS INVESTMENTS poskytuje svojim klientom túto Stratégiu pred poskytnutím investičnej služby, pričom klient podpisom príslušnej zmluvy udeľuje svoj predchádzajúci súhlas s touto Stratégiou.

## 2. DEFINÍCIA POUŽITÝCH POJMOV

- Klient: fyzická alebo právnická osoba, ktorej PARTNERS INVESTMENTS poskytuje službu,
- neprofesionálny klient: klient PARTNERS INVESTMENTS kategorizovaný ako neprofesionálny klient v zmysle § 8a zákona,
- profesionálny klient: klient PARTNERS INVESTMENTS kategorizovaný ako profesionálny klient v zmysle § 8a zákona, ktorý požiadal o preradenie do kategórie profesionálny klient;
- oprávnená protistrana: klient PARTNERS INVESTMENTS kategorizovaný ako oprávnená protistrana na základe výslovnej dohody medzi PARTNERS INVESTMENTS a klientom v zmysle § 73u zákona, ktorý požiadal o preradenie do kategórie oprávnená protistrana;
- pokyn klienta: pokyn klienta na nákup alebo predaj finančného nástroja, prijatý PARTNERS INVESTMENTS za účelom jeho vykonania alebo jeho postúpenia tretej strane na vykonanie na účet klienta,
- finančný nástroj: nástroj finančného trhu uvedený v Informácii o finančných nástrojoch,
- miesto výkonu: regulovaný trh, mnohostranný obchodný systém, organizovaný obchodný systém, systematický internalizátor, tvorca trhu, iný poskytovateľ likvidity alebo osoba vykonávajúca obdobné činnosti v nečlenskom štáte,
- regulovaný trh: mnohostranný systém organizovaný organizátorom trhu, ktorý spája alebo umožňuje spájanie záujmov viacerých osôb nakupovať a predávať finančné nástroje v rámci systému a v súlade s pevne určenými pravidlami spôsobom, ktorého výsledkom je

### **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

uzavretie obchodu s finančnými nástrojmi prijatými na obchodovanie podľa jeho pravidiel a ktorý funguje pravidelne a v súlade so zákonom,

- mnohostranný obchodný systém (ďalej len „MTF“): systém organizovaný obchodníkom s cennými papiermi alebo organizátorom trhu, ktorý spája alebo umožňuje spájať záujmy viacerých osôb nakupovať a predávať finančné nástroje v rámci systému a v súlade s pevne určenými pravidlami spôsobom, ktorého výsledkom je uzavretie obchodu s finančnými nástrojmi,
- organizovaný obchodný systém (ďalej len „OOS“) je obchodný systém umožňujúci interakciu dopytu a ponuky väčšieho počtu strán, ktorá vedie k uzavretiu obchodu. Nie je možné na ňom obchodovať s akciami,
- systematický internalizátor: obchodník s cennými papiermi, ktorý na organizovanom, opakovanom a systematickom základe obchoduje na vlastný účet tak, že vykonáva pokyny klienta mimo regulovaného trhu, OOS alebo MTF,
- OTC trhy („Over The Counter“) - všetky trhy mimo regulovaného trhu, systematického internalizátora a mimo MTF, najmä trhy, na ktorých poskytuje likviditu nevyhnutnú na vykonanie pokynu tvorca trhu, iný poskytovateľ likvidity alebo osoba vykonávajúca obdobné činnosti v nečlenskom štáte. PARTNERS INVESTMENTS musí získať predchádzajúci výslovný súhlas klienta s realizovaním obchodov na OTC trhu, a to vo forme všeobecného súhlasu na všetky obchody klienta alebo vo forme individuálnych súhlasov na jednotlivé obchody.

### 3. ROZSAH PREDMETU STRATÉGIE

Stratégia sa vzťahuje na všetkých klientov, t.j. neprofesionálnych klientov, profesionálnych klientov aj oprávnené protistrany. Stratégia sa vzťahuje na investičné služby a investičné činnosti vykonávané PARTNERS INVESTMENTS v zmysle § 6 zákona:

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov,
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet,
- riadenie portfólia,
- umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku.

a to vo vzťahu k finančným nástrojom v rozsahu povolenia na poskytovanie investičných služieb.

PARTNERS INVESTMENTS Stratégiu neuplatní:

- v prípade podania výslovného pokynu / inštrukcie klienta, v prípade, ak klient zadá pri pokyne výslovnú inštrukciu, napríklad označenie miesta vykonania pokynu PARTNERS INVESTMENTS bude postupovať v súlade s touto výslovnou inštrukciou,
- v prípade výslovnej inštrukcie berie klient na vedomie, že výslovná inštrukcia klienta môže

#### **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

zabrániť PARTNERS INVESTMENTS, aby realizoval opatrenia, ktoré navrhol a zaviedol za účelom dosiahnutia najlepšieho možného výsledku pri vykonávaní týchto pokynov s ohľadom na parametre obsiahnuté v týchto pokynoch,

#### **4. PRAVIDLÁ PRE VYKONÁVANIE POKYNOV KLIENTOV**

Pri vykonávaní pokynov na účet klienta sa PARTNERS INVESTMENTS zaväzuje realizovať všetky nevyhnutné kroky, ktoré budú viesť k zabezpečeniu najlepšieho možného výsledku vykonania pokynu (tzv. Best Execution) na účet klienta.

PARTNERS INVESTMENTS pri vykonávaní pokynov na účet klienta rozhoduje o relatívnej dôležitosti kritérií určených v bode 5 Stratégie, pričom relatívna dôležitosť kritérií sa stanovuje na základe dostupných informácií z trhu, odbornej skúsenosti PARTNERS INVESTMENTS z finančných trhov tak, aby PARTNERS INVESTMENTS dodržal zabezpečenie požiadavky najlepšieho vykonania pokynu na účet klienta.

PARTNERS INVESTMENTS pri vykonávaní pokynov analyzuje dostupné miesta výkonu pokynu tak, aby mohol identifikovať tie miesta výkonu, ktoré umožňujú vykonávať pokyny pre klientov s trvalo najlepším možným výsledkom. Zároveň PARTNERS INVESTMENTS pri výbere miesta výkonu pokynu zohľadňuje kritéria uvedené v bode 5 Stratégie.

V prípade, ak klient požaduje vykonanie výslovnej inštrukcie a PARTNERS INVESTMENTS vykoná pokyn klienta v súlade s výslovnými inštrukciami klienta, povinnosť PARTNERS INVESTMENTS dodržať princíp najlepšieho vykonania pokynu sa bude považovať za splnenú.

#### **5. KRITÉRIÁ PRE NAJLEPŠIE VYKONÁVANIE POKYNOV**

PARTNERS INVESTMENTS musí zohľadniť pri vykonávaní pokynov za účelom dosiahnutia najlepšieho možného výsledku kritériá stanovené zákonom. Výnimkou je len prípad, keď klient požaduje vykonanie výslovnej inštrukcie.

Pri vykonávaní pokynov posudzuje PARTNERS INVESTMENTS predovšetkým kritériá:

- cena finančného nástroja,
- náklady na vykonanie pokynu,
- rýchlosť pri vykonaní pokynu,
- pravdepodobnosť realizácie pokynu a podmienky vyrovnania,
- objem, typ pokynu,
- prípadne iné faktory, ktoré majú význam pri vykonávaní pokynu.

#### **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

PARTNERS INVESTMENTS určí relatívnu dôležitosť jednotlivých kritérií pri vykonávaní pokynov klientov. Relatívna dôležitosť týchto kritérií je určovaná hľadiskami:

- vlastnosti klienta (vyplýva zo zaradenia klientov do kategórie profesionálneho alebo neprofesionálneho klienta),
- vlastnosti pokynu (upravený spôsob povinností je pri výslovných inštrukciách klienta),
- vlastnosti finančného nástroja, ktorý je predmetom pokynu,
- vlastnosti miesta výkonu na ktorom môže byť pokyn realizovaný.

Pri určení relatívnej dôležitosti jednotlivých kritérií PARTNERS INVESTMENTS zohľadňuje komplexne všetky kritériá a zohľadňuje primerane hľadiská, pri ktorých sú pokyny klientov vykonávané so zámerom dosiahnuť najlepší možný výsledok pre klienta. Najlepší možný výsledok vykonávania pokynov sa hodnotí predovšetkým vo vzťahu k cene finančného nástroja, k nákladom súvisiacim s vykonaním pokynu, k poplatkom trhov a k iným poplatkom tretích strán, rýchlosti vykonávania pokynov s ohľadom na miesto vykonania pokynu, likvidite finančného nástroja s ohľadom na miesto výkonu.

Pri neprofesionálnych klientoch sa najlepší možný výsledok stanoví na základe zváženia podmienok, ktoré vychádzajú z ceny finančného nástroja a všetkých nákladov hradených klientom, vrátane poplatkov tretích strán, zapojených do vykonania pokynu, likvidity finančného nástroja a rýchlosti vykonania pokynu s ohľadom na miesto výkonu pokynu.

Pri profesionálnych klientoch platí, že na dosiahnutie najlepšieho možného výsledku pokynu zadaného takýmto klientom PARTNERS INVESTMENTS vyhodnocuje i iné faktory ako je cena a náklady.

Ak PARTNERS INVESTMENTS vykonáva pokyn klienta vo vzťahu k finančným nástrojom obchodovaným výhradne na OTC trhoch, PARTNERS INVESTMENTS ako prioritné kritérium použije pravdepodobnosť vykonania a vyrovnanie pokynu klienta. Za určitých okolností pri vykonávaní pokynov môže PARTNERS INVESTMENTS na základe vlastného úsudku v prípade niektorých klientov, pokynov, finančných nástrojov alebo miest výkonu vyhodnotiť ako významné aj iné kritériá, najmä podmienky vyrovnanie pokynov, objem a typ pokynu, prípadne iné nepriame náklady, ktoré sú v konkrétnom prípade nevyhnutné pri vykonaní pokynu klienta.

PARTNERS INVESTMENTS nenesie zodpovednosť za nezrealizovanie pokynu klienta a/alebo za nevykonanie maximálneho úsilia na zabezpečenie povinností vyplývajúcich zo Stratégie v prípade, ak k realizácii alebo vyrovnaní nedôjde z dôvodu porušenia povinností klienta.

Pre účely posúdenia najlepšieho možného výsledku nebude PARTNERS INVESTMENTS porovnávať výsledky, ktoré sa dosiahli na základe aplikácie Stratégie s výsledkami, ktoré by mohli byť dosiahnuté pre klienta inou spoločnosťou na základe aplikácie stratégie vykonávania pokynov tejto spoločnosti alebo na základe inej štruktúry poplatkov a provízií.

**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. VÝBER MIESTA VÝKONU PRE JEDNOTLIVÉ FINANČNÉ NÁSTROJE

Pravidlá vykonávania pokynov obsahujú informácie o rôznych miestach výkonu pokynov na účet klienta, na ktorých PARTNERS INVESTMENTS môže realizovať pokyny klientov. PARTNERS INVESTMENTS v zozname miest výkonu pre vykonávanie pokynov klientov uvádza predovšetkým trhy, kde môže PARTNERS INVESTMENTS trvale vykonávať pokyny pre klienta s najlepším možným výsledkom. Aktuálny zoznam miest výkonu na nachádza na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS.

PARTNERS INVESTMENTS môže využívať jeden alebo viac nasledujúcich trhov pri realizácii pokynov klientov:

- regulované trhy,
- mnohostranné obchodné systémy (MTF),
- Organizované obchodné systémy (OOS),
- systematickí internalizátori,
- tvorcovia trhov,
- iní poskytovatelia likvidity,
- osoby vykonávajúce obdobné činnosti v nečlenskom štáte.

S výnimkou podania výslovnej inštrukcie klienta, PARTNERS INVESTMENTS realizuje pokyny vo vzťahu k výberu príslušného miesta výkonu nasledujúcim spôsobom:

- realizácia konkrétnych pokynov berie do úvahy špecifické faktory pre príslušný trh a pre príslušné finančné nástroje a to predovšetkým pri trhoch s nízkou likviditou,
- pre určité finančné nástroje bude PARTNERS INVESTMENTS realizovať pokyny len na jednom mieste výkonu,
- ak PARTNERS INVESTMENTS vyberie konkrétne miesto výkonu, pokyn na toto miesto výkonu podá na realizáciu a nechá ho tam až do čiastočného alebo konečného vyrovnaní, uplynutia doby pokynu alebo zrušenia pokynu,
- PARTNERS INVESTMENTS bude vystupovať sám o sebe ako miesto výkonu v prípadoch, kedy na základe posúdenia kritérií uvedených v bode 5 Stratégie, PARTNERS INVESTMENTS usúdi, že takto dosiahnutý výsledok vykonania pokynu bude predstavovať najlepší možný výsledok vykonania pokynu,
- pokyn klienta môže byť realizovaný mimo regulovaný trh, OOS alebo MTF s dodržaním povinnosti realizácie pokynu za najlepších podmienok. Pre to, aby PARTNERS INVESTMENTS mohol realizovať pokyn mimo regulovaný trh, OOS alebo MTF je potrebný predchádzajúci výslovný súhlas klienta,

### **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 prípade finančných nástrojov obchodovaných na jednom alebo viacerých regulovaných trhoch, na ktorých PARTNERS INVESTMENTS nemá priamy prístup, PARTNERS INVESTMENTS pri zohľadnení kritérií uvedených v bode 5 postúpi pokyn tretej osobe (prostredníctvom ktorej vstupuje na tieto regulované trhy) v prípade, ak PARTNERS INVESTMENTS usúdi, že takto dosiahnutý výsledok vykonania pokynu bude predstavovať pre klienta najlepší možný výsledok vykonania pokynu,
- súčasne PARTNERS INVESTMENTS môže postúpiť pokyn inej tretej strane, ak PARTNERS INVESTMENTS usúdi, že iná tretia strana predstavuje pre klienta najlepšie miesto výkonu pokynu.

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

PARTNERS INVESTMENTS je povinný po vykonaní pokynu alebo transakcie na účet klienta informovať klienta o tom, kde bol pokyn vykonaný. Pravidelné správy zahŕňajú podrobné údaje o cene, nákladoch, rýchlosti a pravdepodobnosti vykonania pokynu pri jednotlivých finančných nástrojoch.

PARTNERS INVESTMENTS je povinný pre každý druh finančných nástrojov raz ročne vypracovať a zverejniť súhrn informácií z piatich najlepších miest výkonu z hľadiska objemov obchodovania na ročnej báze, kde sa vykonávali pokyny klientov v predchádzajúcom roku a údaje o dosiahnutej kvalite vykonávaných pokynov.

## 7. SPÔSOBY VYKONANIA POKYNU

S výnimkou prípadu, keď PARTNERS INVESTMENTS prijal výslovnú inštrukciu klienta, PARTNERS INVESTMENTS vykonáva pokyny klientov jedným z nasledujúcich spôsobov:

- vykonanie pokynu, keď PARTNERS INVESTMENTS sám vystupuje ako miesto výkonu alebo má priamy prístup na miesto výkonu,
- v prípadoch, keď PARTNERS INVESTMENTS nemá priamy prístup na miesto výkonu, postúpi pokyn na vykonanie tretej strane, ktorá ho vykoná na mieste výkonu.

## 8. PODANIE VÝSLOVNEJ INŠTRUKCIE KLIENTA

Pri podaní výslovnej inštrukcie klienta PARTNERS INVESTMENTS realizuje tento pokyn v súlade s výslovnou inštrukciou klienta. PARTNERS INVESTMENTS upozorňuje klienta, že prijatím výslovnej inštrukcie klienta:

- PARTNERS INVESTMENTS nebude môcť zabezpečiť dosiahnutie najlepšieho výsledku vykonania pokynu na základe pravidiel v Stratégií s cieľom dosiahnuť najlepší možný

### **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

výsledok pri vykonávaní pokynov vo vzťahu ku výslovnej inštrukcii klienta,

- PARTNERS INVESTMENTS nemôže zaručiť vykonanie pokynu a ukončenie transakcie,
- výsledok dosiahnutý takto vykonaným pokynom na základe výslovnej inštrukcie klienta sa bude považovať za najlepší možný.

V prípade, keď sa výslovná inštrukcia klienta dotýka iba určitej časti pokynu (napríklad miesto výkonu), PARTNERS INVESTMENTS bude uplatňovať Stratégiu pre tie časti pokynu, ktoré nie sú ovplyvnené výslovnými inštrukciami klienta, a to v prípade ak to povaha jednotlivého obchodu umožňuje.

## 9. VYHODNOCOVANIE A ZMENA STRATÉGIE

PARTNERS INVESTMENTS pravidelne monitoruje a vyhodnocuje Stratégiu na účely identifikácie a nápravy nedostatkov. Predovšetkým pravidelne vyhodnocuje účinnosť Stratégie a to, či miesta výkonu do nej zahrnuté umožňujú získať najlepší možný výsledok pre klienta a či je potrebné urobiť zmeny svojich opatrení na vykonávanie pokynov. Stratégia musí byť aktualizovaná aspoň raz ročne a pri podstatných zmenách, ktoré majú vplyv na schopnosť PARTNERS INVESTMENTS získať najlepší možný výsledok pre svojich klientov pri vykonávaní pokynov, sa vyhodnocuje aspoň raz ročne. PARTNERS INVESTMENTS je povinný informovať svojich klientov o každej podstatnej zmene Stratégie prostredníctvom zverejnenia jej aktualizovanej verzie na webovom sídle PARTNERS INVESTMENTS.

## 10. INFORMAČNÉ POVINNOSTI

PARTNERS INVESTMENTS je povinný preukázať svojim klientom na ich žiadosť, že vykonal ich pokyny v súlade so Stratégiou a preukázať Národnej banke Slovenska na požiadanie dodržanie tejto povinnosti. Ak PARTNERS INVESTMENTS vykonáva pokyny pre neprofesionálnych klientov, poskytne týmto klientom zhrnutie príslušnej politiky zamerané na celkové náklady, ktoré im vznikli.

### **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

## 1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

- 1.1 Reklamačný poriadok PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. (ďalej ako „PARTNERS INVESTMENTS“ alebo „spoločnosť“) stanovuje postup pri podávaní sťažností klientov v súvislosti s poskytovaním investičných služieb a vedľajších služieb spoločnosťou PARTNERS INVESTMENTS.
- 1.2. Tento Reklamačný poriadok bol prijatý v súlade s ustanovením článku 26 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2017/565, v súlade s Metodickým usmernením Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska (NBS) č. 2/2014 z 30.9.2014 a vnútorným predpisom Konceptia vybavovania sťažností.
- 1.3 Sťažnosť môže podať každý klient, ako aj splnomocnený zástupca klienta, pričom podpis klienta ako splnomocniteľa na písomnom plnomocenstve musí byť úradne overený. Sťažnosťou sa rozumie vyjadrenie nespokojnosti, ktorú PARTNERS INVESTMENTS adresovala fyzická osoba alebo právnická osoba vo vzťahu k poskytovaniu služieb alebo k vykonávaniu činností podliehajúcich dohľadu NBS podľa zák. č. 566/2001 Z.z. o cenách papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.
- 1.4 Reklamačný poriadok sa nevzťahuje na prípady, kedy PARTNERS INVESTMENTS dostane sťažnosť, ktorá sa v skutočnosti týka iného subjektu než PARTNERS INVESTMENTS. V takom prípade PARTNERS INVESTMENTS odpovie sťažovateľovi a odkáže ho na príslušný subjekt, ktorého sa sťažnosť týka.
- 1.5 Reklamačný poriadok sa nevzťahuje na prípady, kedy PARTNERS INVESTMENTS dostane sťažnosť na poskytované služby a vykonávané činnosti iné ako tie, ktoré podliehajú dohľadu NBS. V takom prípade PARTNERS INVESTMENTS odpovie sťažovateľovi, že jeho sťažnosť sa netýka služieb resp. činností, ktoré poskytuje PARTNERS INVESTMENTS a prípadne ho odkáže s jeho sťažnosťou na príslušný subjekt (pokiaľ je tento príslušný subjekt PARTNERS INVESTMENTS známy).

## 2. SPÔSOB UPLATNENIA SŤAŽNOSTI

- 2.1 Klient môže svoju sťažnosť uplatniť písomne (listom, faxom, e-mailom) alebo ústne. Sťažnosť klienta uplatnenú e-mailom je spoločnosť povinná vytlačiť v listinnej forme. O ústne uplatnenej sťažnosti musí byť vyhotovený zápis podpísaný sťažovateľom a oprávneným zástupcom spoločnosti. Sťažovateľ môže uplatniť sťažnosť ústne výlučne osobne, na pracovisku spoločnosti (t.j. nie prostredníctvom prostriedkov telekomunikačnej techniky).

### **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

2.2 Každá sťažnosť musí obsahovať identifikačné údaje Klienta:

- a) meno (názov),
- b) rodné číslo (IČO),
- c) adresu (sídlo spoločnosti),
- d) kontaktné údaje na klienta (napr. telefón, e-mail),
- e) dátum podania sťažnosti.

Klient je ďalej povinný v sťažnosti určito, zrozumiteľne, správne a presne uviesť reklamované skutočnosti, ktoré namieta, spolu s uvedenými dátami, číslami, a čiastkami a svoje tvrdenia aj vierohodným spôsobom preukázať, najmä predložením právne relevantných dokladov, ktoré je povinný obstaráť na svoje vlastné náklady. Klient je zároveň v tejto sťažnosti povinný uviesť aj práva, ktoré týmto spôsobom voči PARTNERS INVESTMENTS uplatňuje.

2.3 Pokiaľ sťažnosť klienta nemá náležitosti uvedené v ods. 2.2 tohto článku, PARTNERS INVESTMENTS vyzve klienta na doplnenie údajov v lehote do 30 dní odo dňa doručenia výzvy. Ak klient v lehote podľa predchádzajúcej vety vady sťažnosti, na odstránenie ktorých bol vyzvaný neodstráni, PARTNERS INVESTMENTS nie je povinný sa jeho sťažnosťou zaoberať a skúmať jej oprávnenosť (na uvedenú skutočnosť ho PARTNERS INVESTMENTS vo svojej výzve upozorní). Ak klient odstráni nedostatky svojej sťažnosti, od tohto momentu začína plynúť lehota na vybavenie sťažnosti podľa článku 3. tohto Reklamačného poriadku.

2.4 Klient je povinný PARTNERS INVESTMENTS poskytnúť všetku súčinnosť potrebnú na objasnenie a preskúmanie uplatnenej sťažnosti. Pokiaľ napriek výzve PARTNERS INVESTMENTS odmietne túto súčinnosť poskytnúť, PARTNERS INVESTMENTS nie je povinný vykonať ďalšie preverenie sťažnosti a nie je povinný ďalej skúmať jej oprávnenosť (na uvedenú skutočnosť ho PARTNERS INVESTMENTS vo svojej výzve upozorní).

### 3. LEHOTY NA VYBAVOVANIE SŤAŽNOSTI

3.1 Sťažnosť klienta je spoločnosť povinná vybaviť v lehote 30 (tridsať) dní odo dňa jej uplatnenia klientom. V prípade, ak sťažnosť Klienta nespĺňa náležitosti podľa článku 2. ods. 2.2 tohto Reklamačného poriadku, lehota na vybavenie sťažnosti začína plynúť odo dňa odstránenia nedostatkov sťažnosti zo strany klienta. Vo zvlášť zložitých prípadoch je spoločnosť povinná vybaviť sťažnosť klienta v lehote 90 (deväťdesiat) dní odo dňa jej uplatnenia klientom, pričom o tejto skutočnosti je spoločnosť povinná informovať klienta najneskôr do uplynutia lehoty na vybavenie sťažnosti podľa prvej vety.

3.2 Ak je na vybavenie sťažnosti potrebná súčinnosť alebo vyjadrenie iného subjektu, lehota na vybavenie sťažnosti neplynie po dobu, počas ktorej sa sťažnosťou zaoberá iný subjekt.

#### **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

#### 4. SPÔSOB VYBAVOVANIA SŤAŽNOSTI

- 4.1 Sťažnosti klientov spoločnosti vybavuje útvar spoločnosti, do ktorého pôsobnosti sťažnosť klienta prislúcha z obsahového a vecného hľadiska. Zamestnanci útvaru spoločnosti, ktorý je príslušný na vybavenie sťažnosti klienta, sú oprávnení pri vybavovaní sťažnosti požiadať o potrebnú súčinnosť a pomoc iné útvary spoločnosti.
- 4.2 Spoločnosť podľa obsahového alebo vecného hľadiska sťažnosti určí, ktorý útvar spoločnosti je povinný vybaviť sťažnosť.
- 4.3 Rozhodnutie o sťažnosti v prvom stupni podpisuje buď vedúci príslušného útvaru spoločnosti, do ktorého pôsobnosti vybavenie sťažnosti prislúcha alebo CEO.
- 4.4 Rozhodnutie o sťažnosti v druhom stupni podpisuje CEO alebo členovia predstavenstva.
- 4.5 PARTNERS INVESTMENTS pri vybavovaní sťažností dodržiava nasledovné postupy :
- a) zhromažďuje a preveruje všetky relevantné dôkazy a informácie týkajúce sa sťažnosti;
  - b) komunikuje so sťažovateľom jasným, jednoduchým a zrozumiteľným spôsobom;
  - c) poskytne sťažovateľovi odpoveď na jeho sťažnosť v lehote určenej v článku 3. tohto Reklamačného poriadku;
  - d) v prípade, že úplne alebo čiastočne zamietol sťažnosť, komplexne vysvetlí sťažovateľovi svoje stanovisko a informuje ho o ďalších možnostiach uplatnenia jeho sťažnosti.

#### 5. ROZHODNUTIE O SŤAŽNOSTI V PRVOM STUPNI

- 5.1 Rozhodnutie o sťažnosti musí mať písomnú formu, pričom môže byť klientovi doručené formou listu alebo e-mailom. Rozhodnutie o sťažnosti obsahuje vyjadrenie o tom, či spoločnosť sťažnosti vyhovelá alebo nevyhovela. V prípade, ak spoločnosť sťažnosti klienta vyhovie, bude v rozhodnutí uvedené odôvodnenie a spôsob, akým bude realizovaná klientova požiadavka na nápravu, ktorá je obsiahnutá v sťažnosti. V prípade, ak spoločnosť sťažnosti klienta nevyhovie, bude rozhodnutie obsahovať odôvodnenie, prečo sťažnosti nie je vyhovené.
- 5.2 V prípade, ak klient v sťažnosti žiada spoločnosť o poskytnutie informácií resp. sťažnosť klienta má takú povahu, že nie je možné rozhodnúť o vyhovení takejto sťažnosti resp. o odmietnutí takejto sťažnosti, za rozhodnutie podľa ods. 5.1 tohto článku sa považuje aj odpoveď spoločnosti na sťažnosť klienta, ktorou spoločnosť poskytuje klientovi príslušné informácie požadované klientom resp. akákoľvek iná odpoveď spoločnosti na sťažnosť klienta.

#### **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. DRUHOSTUPŇOVÉ PRESKÚMANIE ROZHODNUTIA O SŤAŽNOSTI. OPAKOVANÁ SŤAŽNOSŤ.

- 6.1 V prípade, ak sťažnosti klienta nebolo v prvostupňovom rozhodnutí spoločnosti vyhovené, môže sa klient obrátiť s opakovanou sťažnosťou na spoločnosť. Na preskúmanie opakovanej sťažnosti je príslušný generálny riaditeľ spoločnosti, ktorý súčasne preskúma aj pôvodnú sťažnosť a rozhodne o opakovanej sťažnosti. V prípade, ak generálny riaditeľ opakovanej sťažnosti klienta vyhovie, prvostupňové rozhodnutie sa zrušuje, pričom generálny riaditeľ vo svojom rozhodnutí uvedie spôsob, akým bude realizovaná klientova požiadavka na nápravu. V prípade, ak generálny riaditeľ opakovanej sťažnosti klienta nevyhovie, je rozhodnutie generálneho riaditeľa konečné.
- 6.2 Pre rozhodovanie generálneho riaditeľa o opakovanej žiadosti platí primerane článok 5. ods. 5.2.
- 6.3 Postup podľa odsekov 6.1 a 6.2 tohto bodu je zachovaný, pokiaľ o opakovanej sťažnosti rozhoduje namiesto generálneho riaditeľa predstavenstvo spoločnosti.
- 6.4 V prípade, ak PARTNERS INVESTMENTS vo vzťahu k sťažovateľovi zaujme stanovisko, ktoré úplne neuspokojuje požiadavky sťažovateľa, PARTNERS INVESTMENTS sa zaväzuje sťažovateľovi komplexne vysvetliť svoje stanovisko a informovať ho o ďalších možnostiach uplatnenia jeho sťažnosti, napr. o dostupnosti mechanizmu alternatívneho riešenia sporov, alebo príslušných vnútroštátnych orgánov a pod.

## 7. POSKYTOVANIE INFORMÁCIÍ SŤAŽOVATEĽOM A VEREJNOSTI.

- 7.1 PARTNERS INVESTMENTS poskytne na požiadanie sťažovateľa informácie o postupe dohliadaného subjektu pri vybavovaní sťažností.
- 7.2 PARTNERS INVESTMENTS zverejňuje na svojej internetovej stránke aktuálne znenie tohto Reklamačného poriadku, ako aj presné, jasné a aktuálne informácie o postupe pri vybavovaní sťažností, ku ktorým má prístup nielen ktorýkoľvek sťažovateľ, ale aj ktorýkoľvek užívateľ internetu.

## 8. MIMOSÚDNE RIEŠENIE SPOROV

- 8.1 Klienti, ktorí sú zaradení v rámci kategorizácie klientov do kategórie neprofesionálni klienti, sú oprávnení použiť platformu riešenia sporov online (ďalej len ako „RSO“) na riešenie svojich sporov, v jazyku, ktorý si zvolia. Títo klienti môžu na alternatívne riešenie svojho sporu využiť platformu RSO, ktorá je dostupná na webovej stránke <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>. Neprofesionálni klienti pri predkladaní podania platforme RSO

### **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)

vyplnia elektronický formulár sťažnosti. Informácie, ktoré predložia, musia byť dostatočné na určenie príslušného subjektu alternatívneho riešenia sporov online. Neprofesionálni klienti môžu priložiť dokumenty na podporu svojej sťažnosti.

- 8.2 Ďalším spôsobom mimosúdneho riešenia sporu je alternatívne riešenie sporu medzi neprofesionálnym klientom ako spotrebiteľom a spoločnosťou subjektom alternatívneho riešenia sporov. V zmysle § 24 ods. 1 písm. a) zákona č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov („zákon“), Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky na svojom webovom sídle: <http://www.economy.gov.sk/obchod/ochrana-spotrebitela/alternativne-riesenie-spotrebiteľských-sporov-1/zoznam-subjektov-alternativneho-riesenia-spotrebiteľských-sporov> zverejňuje zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov. Klient má právo podať návrh na začatie alternatívneho riešenia sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov, ak spoločnosť sťažnosť zamietla, alebo sťažnosť nevybavila v lehote podľa článku 3. tohto Reklamačného poriadku. Cieľom je uzatvorenie písomnej dohody o riešení sporu medzi klientom a spoločnosťou.
- 8.3 Tretím spôsobom mimosúdneho riešenia sporu je za asistencie tretej nestrannej osoby - mediátora. Prostredníctvom mediátora bude klient so spoločnosťou hľadať riešenia počas neformálneho a neverejného konania. Predpokladom mediácie je záujem oboch strán dohodnúť sa. Mediátorom je fyzická osoba zapísaná v zozname mediátorov vedenom Ministerstvom spravodlivosti Slovenskej republiky. Ministerstvo spravodlivosti Slovenskej republiky zverejňuje zoznam mediátorov na svojom webovom sídle: <https://www.justice.gov.sk/Stranky/Nase-sluzby/Civilne-pravo/Mediatori/Uvod.aspx>. Výkon mediácie, základné princípy, organizáciu a účinky mediácie upravuje zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

## 9. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 9.1 PARTNERS INVESTMENTS je oprávnený z dôvodu zmien právnych predpisov, alebo z dôvodu potreby efektívnejšieho procesu riešenia reklamácií, kedykoľvek jednostranne zmeniť alebo doplniť tento Reklamačný poriadok.
- 9.2 PARTNERS INVESTMENTS zverejní zmenu reklamačného poriadku na webovom sídle spoločnosti v písomnej forme pred nadobudnutím účinnosti týchto zmien, najneskôr však v deň nadobudnutia ich účinnosti.

### **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)

## ČLÁNOK 1

- 1.1. PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. (ďalej len „PARTNERS INVESTMENTS“ alebo „spoločnosť“) stanovuje opatrenia a postupy :
- pri predchádzaní, minimalizácii a na zvládnutie možného konfliktu záujmov pri poskytovaní investičných služieb, vedľajších služieb a vykonávaní investičných činností,
  - pri ochrane dôverných informácií,
  - pri vykonávaní osobných obchodov,
  - na zamedzenie manipulácie s trhom,
  - na zachovanie mlčanlivosti a dôvernosti údajov.

## ČLÁNOK 2

- 2.1 **Príslušná osoba** vo vzťahu k PARTNERS INVESTMENTS je:
- a) člen predstavenstva, akcionár, vedúci zamestnanec alebo viazaný investičný agent,
  - b) člen predstavenstva viazaného investičného agenta, spoločník, akcionár alebo vedúci zamestnanec viazaného investičného agenta,
  - c) zamestnanec PARTNERS INVESTMENTS alebo jeho viazaného investičného agenta, ako aj iná fyzická osoba, ktorá poskytuje služby pre PARTNERS INVESTMENTS a je pod jeho kontrolou alebo pod kontrolou jeho viazaného investičného agenta a ktorá sa podieľa na poskytovaní investičných služieb, vedľajších služieb a výkone investičných činností PARTNERS INVESTMENTS,
  - d) fyzická osoba, ktorá sa podieľa na poskytovaní služieb pre PARTNERS INVESTMENTS alebo jeho viazaného investičného agenta v rámci dohody o delegovaní na účely poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a výkonu investičných činností PARTNERS INVESTMENT.
- 2.2 **Blízka osoba Príslušnej osoby** – príbuzný v priamom rade, súrodenec a manžel/ka ako aj iná osoba v rodinnom alebo obdobnom pomere k Príslušnej osobe, ktorej ujmu by Príslušná osoba pocítovala ako vlastnú ujmu.
- 2.3 **Osobný obchod** – obchod s finančným nástrojom uskutočnený Príslušnou osobou alebo v jej mene, ak je splnená jedna z týchto podmienok:
- a) Príslušná osoba koná nad rámec práv a povinností vyplývajúcich z výkonu jej zamestnania,
  - b) obchod je uskutočnený na účet ktorejkoľvek z týchto osôb:
    - Príslušnej osoby,

### **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

- Blízkej osoby Príslušnej osoby a akejkolvek osoby, ktorá sa podľa právnych predpisov iného členského štátu považuje za osobu rovnocennú manželovi alebo manželke Príslušnej osoby, alebo iného príbuzného Príslušnej osoby, ktorý s ňou žije v spoločnej domácnosti počas jedného roka pred dňom vykonania príslušného obchodu,
- osoby, ktorá má s Príslušnou osobou taký vzťah, že táto Príslušná osoba má priamy alebo nepriamy záujem na výsledku obchodu, iný ako je len poplatok alebo provízia za uskutočnenie obchodu.

**2.4 Dôverná informácia** – presná informácia, ktorá nebola zverejnená a ktorá sa priamo alebo nepriamo týka jedného emitenta alebo niekoľkých emitentov finančných nástrojov alebo jedného finančného nástroja alebo niekoľkých finančných nástrojov, a ktorá by po tom, čo bola zverejnená pravdepodobne významne ovplyvnila kurz alebo cenu týchto finančných nástrojov.

Pre osoby poverené vykonaním pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov to znamená aj informácie dodané klientom a týkajúce sa ešte nevykonaných pokynov klienta týkajúcich sa finančných nástrojov, ktoré sú presné a ktoré priamo alebo nepriamo súvisia s jedným alebo viacerými emitentmi alebo jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi a ktoré by v prípade ich sprístupnenia verejnosti mali pravdepodobne významný vplyv na ceny týchto finančných nástrojov, cenu súvisiacich spotových zmlúv týkajúcich sa komodít alebo na cenu súvisiacich derivátových finančných nástrojov.

Takáto osoba nesmie:

- a) zapojiť sa alebo sa pokúsiť o zapojenie sa do obchodovania s využitím dôverných informácií;
- b) odporúčať, aby sa iná osoba zapojila do obchodovania s využitím dôverných informácií, alebo navádzať inú osobu, aby sa zapojila do obchodovania s využitím dôverných informácií, alebo
- c) neoprávnene zverejňovať dôverné informácie.

**2.5 Presná informácia** – informácia, ktorá naznačuje súbor okolností, ktoré nastali alebo môžu nastať, alebo udalosť, ktorá nastala alebo môže nastať a je dostatočne konkrétna, aby umožnila vyvodenie záveru o možnom vplyve tohto súboru okolností alebo udalostí na kurz alebo cenu finančných nástrojov.

V prípade osôb, ktoré vykonávajú pokyny týkajúce sa finančných nástrojov sa za Dôvernú informáciu považuje aj Presná informácia, ktorú takýmto osobám oznámil klient a ktorá sa týka ním podaných nevybavených pokynov a ktorá sa priamo alebo nepriamo týka jedného emitenta alebo niekoľkých emitentov finančných nástrojov alebo jedného finančného nástroja alebo niekoľkých finančných nástrojov, a ktorá by po tom, čo bola zverejnená pravdepodobne významne ovplyvnila kurz alebo cenu týchto finančných nástrojov.

**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

- 2.6 **Zasvätená osoba** – právnická alebo fyzická osoba, ktorá získala Dôvernú informáciu:
- a) na základe členstva v štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánoch emitenta,
  - b) na základe svojej účasti na základnom imaní emitenta,
  - c) na základe prístupu k informáciám pri výkone svojho zamestnania, povolania alebo svojej funkcie,
  - d) v súvislosti so spáchaním trestného činu.
- 2.7 **Manipulácia s trhom** je definovaná v článku 6 týchto opatrení.
- 2.8 **Zákon** je zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

### ČLÁNOK 3 - IDENTIFIKÁCIA KONFLIKTU ZÁUJMOV

- 3.1 Konflikt záujmov je vzájomný stret záujmov, ktorý sa môže vyskytnúť alebo bol zistený pri poskytovaní investičných služieb, vedľajších služieb a vykonávaní investičných činností medzi spoločnosťou, jej Príslušnými osobami, osobami prepojenými so spoločnosťou vzťahom priamej alebo nepriamej kontroly na strane jednej a klientmi na strane druhej, alebo medzi klientmi spoločnosti navzájom, alebo medzi spoločnosťou a jej Príslušnými osobami, pri ktorom jedna strana môže zneužiť alebo zneužije svoje postavenie alebo informácie vo svoj neoprávnený prospech na úkor druhej strany. Ide najmä o nasledovné situácie, pri ktorých by spoločnosť, jej Príslušné osoby v rámci plnenia povinností vyplývajúcich z ich zamestnania/funkcie alebo osoby prepojené so spoločnosťou vzťahom priamej alebo nepriamej kontroly a to každý jednotlivito alebo spoločne:
- a) mohli dosiahnuť finančný zisk alebo predísť finančnej strate na úkor klienta,
  - b) mali záujem na výsledku investičnej služby, vedľajšej služby poskytovanej klientovi alebo na výsledku obchodu uskutočneného na účet klienta a tento záujem sa odlišuje od záujmu klienta na tomto výsledku,
  - c) mali finančnú alebo inú motiváciu uprednostniť záujem iného klienta alebo skupiny klientov pred záujmami daného klienta,
  - d) vykonávali rovnakú činnosť ako klient,
  - e) získali alebo mohli získať v súvislosti s investičnou službou alebo vedľajšou službou poskytnutou klientovi od osoby, ktorá nie je klientom, prospech vo forme peňazí, tovaru alebo služieb, ktorý nie je obvyklou províziou alebo poplatkom za túto službu.
- 3.2 Spoločnosť je povinná prijať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi ňou a členmi jej vrcholového manažmentu, zamestnancami, finančnými agentmi, osobami prepojenými s obchodníkom s cennými papiermi vzťahom priamej kontroly

#### **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

alebo nepriamej kontroly a medzi ich klientmi alebo medzi klientmi navzájom, ktoré vznikajú počas poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a pri výkone investičných činností alebo pri ich kombinácii; ak sa pri poskytovaní investičných služieb, vedľajších služieb a pri výkone investičných činností nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, musí sa povaha a zdroj konfliktu oznámiť klientovi pred poskytnutím takejto služby alebo výkonom činnosti a v prípade ich poskytnutia alebo vykonania uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými a v prípade konfliktu záujmov klientov zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.

- 3.3. PARTNERS INVESTMENTS musí uskutočňovať identifikáciu a monitoring prípadov, kedy môže vzniknúť konflikt záujmov :
- a) PARTNERS INVESTMENTS **dosiahne finančný zisk alebo predíde finančnej strate na úkor klienta;**
  - b) PARTNERS INVESTMENTS má záujem na výsledku služby poskytovanej klientovi alebo na výsledku transakcie uskutočnenej v mene klienta a **tento záujem sa líši od záujmu klienta na tomto výsledku;**
  - c) PARTNERS INVESTMENTS má finančnú alebo inú motiváciu **uprednostniť záujem iného klienta alebo skupiny klientov** pred záujmami daného klienta;
  - d) PARTNERS INVESTMENTS **podniká v rovnakom odbore ako klient;**
  - e) PARTNERS INVESTMENTS alebo zamestnanec v súvislosti so službou poskytovanou klientovi **dostáva alebo dostane od osoby, ktorá nie je klientom, stimul** vo forme peňažných či nepeňažných benefitov alebo služieb.
- 3.4 Konflikt záujmov medzi spoločnosťou a jej Príslušnými osobami pri uskutočňovaní osobných obchodov na strane jednej a klientmi na strane druhej môže vzniknúť najmä:
- a) vykonaním pokynu klienta tak, že spoločnosť klientovi nakúpi/predá finančné nástroje z vlastného portfólia – uvedená situácia nemôže nastať s ohľadom na rozsah udeleného povolenia na poskytovanie investičných služieb PARTNERS INVESTMENTS,
  - b) vykonaním pokynu klienta tak, že spoločnosť nakúpi/predá finančné nástroje z portfólia jedného klienta do portfólia druhého klienta – uvedená situácia nemôže nastať s ohľadom na rozsah udeleného povolenia na poskytovanie investičných služieb PARTNERS INVESTMENTS,
  - c) vykonávaním Osobných obchodov nákupom/predajom finančných nástrojov z/do portfólia klientov – uvedená situácia nemôže nastať s ohľadom na rozsah udeleného povolenia na poskytovanie investičných služieb PARTNERS INVESTMENTS,
  - d) využitím informácií o budúcom pokyne klienta pri realizácii Osobných obchodov alebo obchodov do vlastného portfólia spoločnosti – PARTNERS INVESTMENTS nevykonáva obchody do vlastného portfólia,

**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

- e) využitím Dôverných informácií pri vykonávaní Osobných obchodov alebo obchodov na účet spoločnosti – PARTNERS INVESTMENTS nevykonáva obchody do vlastného portfólia,
  - f) nedodržaním postupov pri spracovaní pokynov klientov uprednostnením jedného klienta pred iným klientom z dôvodu získania vyššieho výnosu pre spoločnosť,
  - g) zneužitím informácií, ktoré Príslušná osoba získala pri vykonávaní svojich pracovných povinností/funkcie, ktoré nie sú poskytovaním investičných služieb, vedľajších služieb a vykonávaním investičných činností.
- 3.5 Konflikt záujmov medzi klientmi navzájom vzniká najmä uprednostnením jedného klienta pred druhým klientom (napr. z dôvodu získania prospechu vo forme peňazí, tovaru alebo služieb, ktorý nie je obvyklou províziou a ktorý spoločnosť alebo jej Príslušné osoby získajú od uprednostneného klienta alebo od inej osoby, než sú strany zúčastnené na tomto obchode).
- 3.6 Obchodovanie s využitím Dôverných informácií vzniká, keď osoba má Dôverné informácie a využíva tieto informácie priamo alebo nepriamo na nadobudnutie alebo prevod finančných nástrojov, na ktoré sa tieto informácie vzťahujú, na vlastný účet alebo na účet tretej osoby. Využitie Dôverných informácií na zrušenie alebo zmenu pokynu týkajúceho sa finančného nástroja, na ktorý sa tieto informácie vzťahujú, ak pokyn bol zadáný pred tým, ako Príslušná osoba získala Dôverné informácie, sa takisto považuje za obchodovanie s využitím Dôverných informácií.
- 3.7 K odporúčaniu, aby sa iná osoba zapojila do obchodovania s využitím Dôverných informácií, alebo k navádzaniu inej osoby, aby sa zapojila do obchodovania s využitím Dôverných informácií, dochádza vtedy, keď osoba pozná Dôverné informácie a odporučí na základe týchto informácií tejto inej osobe, aby nadobudla či previedla finančné nástroje, na ktoré sa tieto informácie vzťahujú, alebo navádza túto osobu, aby takéto nadobudnutie či prevod vykonala, alebo odporučí na základe týchto informácií tejto inej osobe, aby zrušila alebo zmenila pokyn týkajúci sa finančného nástroja, na ktorý sa tieto informácie vzťahujú, alebo navádza túto osobu, aby takéto zrušenie alebo zmenu vykonala.

#### **ČLÁNOK 4 - OPATRENIA NA PREDCHÁDZANIE/ZVLÁDNUTIE KONFLIKTU ZÁUJMOV**

- 4.1 Spoločnosť zaviedla do svojich interných predpisov primerané opatrenia na predchádzanie a minimalizáciu možného konfliktu záujmov a zneužitia Dôverných informácií.

##### **Organizačné opatrenia, možnosť prístupu k informáciám**

V organizačnom poriadku spoločnosti je určená pôsobnosť jednotlivých útvarov spoločnosti tak, aby činnosti týkajúce sa poskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a vykonávania investičných činností boli (s ohľadom na veľkosť spoločnosti) oddelené (tzv. čínsky múr). Nadväzne na organizačné usporiadanie spoločnosti je zabezpečený aj

#### **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

diferencovaný prístup Príslušných osôb k informáciám. Opatrenia na zamedzenie konfliktu záujmov sú súčasťou aj ďalších nadväzujúcich vnútorných firemných predpisov upravujúcich postupy pri poskytovaní investičných služieb, vedľajších služieb a vykonávaní investičných činností.

Spoločnosť prijala a dodržiava nasledovné pravidlá pre riadenie konfliktu záujmov :

- **tzv. čínsky múr**, t.j. účinné **postupy na zamedzenie alebo kontrolu výmeny informácií** medzi Príslušnými zamestnancami vykonávajúcimi činnosti, ktoré predstavujú riziko konfliktu záujmov, ak by výmena týchto informácií mohla poškodiť záujmy jedného alebo viacerých klientov – spoločnosť nastavila organizačnú štruktúru tak, že rešpektuje pravidlá oddelenia nezlučiteľných funkcií, t.j. personálne oddelenie a systémové zabránenie nežiaducemu toku informácií medzi jednotlivými organizačnými útvarmi;
- **samostatný a nezávislý dohľad nad zamestnancami**, medzi ktorých hlavné úlohy patrí **vykonávanie činností v mene klientov alebo poskytovanie služieb klientom**, ktorých záujmy môžu byť v konflikte, alebo osobami, ktoré inak zastupujú rôzne záujmy vrátane záujmov PARTNERS INVESTMENTS, ktoré môžu byť v konflikte – PARTNERS INVESTMENTS má zavedené vo svojom riadiacom a kontrolnom systéme organizačné útvary, ktoré vykonávajú vyššie uvedený samostatný a nezávislý dohľad (compliance), ktoré disponuje dostatočnou právomocou pri identifikácii týchto konfliktov záujmov a presadzovaní opatrení na elimináciu a riadenie týchto konfliktov záujmov;
- **odstránenie krížových väzieb v odmeňovaní**, t.j. PARTNERS INVESTMENTS má zabezpečené odstránenie akejkoľvek priamej spojitosti medzi odmeňovaním zamestnancov, ktorí vykonávajú predovšetkým jednu činnosť, a odmeňovaním iných zamestnancov či príjmami vytvorenými inými zamestnancami, ktorí vykonávajú predovšetkým inú činnosť, ak zo vzťahu medzi týmito činnosťami môže vyplývať konflikt záujmov;
- **opatrenia, ktoré zabraňujú** ktorejkoľvek osobe, aby neprimerane **ovplyvňovala spôsob**, akým zamestnanec vykonáva investičné alebo vedľajšie služby alebo činnosti, alebo ho v tom obmedzujú;
- **opatrenia na zamedzenie alebo kontrolu** súbežnej alebo postupnej účasti zamestnanca na vykonávaní samostatných investičných alebo vedľajších služieb alebo činností, ak by takáto účasť mohla poškodiť náležité riešenie konfliktov záujmov.

Ak organizačné alebo administratívne opatrenia, ktoré uskutočnil PARTNERS INVESTMENTS na zabránenie tomu, aby konflikty záujmov nepriaznivo ovplyvňovali záujmy klientov, nie sú pri náležitom uvážení dostatočné na zabezpečenie toho, že riziku poškodenia záujmov klienta bude zabránené, PARTNERS INVESTMENTS jasne oboznámi klienta so všeobecnou povahou a/alebo zdrojmi konfliktu záujmov a opatreniami prijatými na zmiernenie týchto rizík pred uskutočnením obchodu v jeho mene.

Klient je oprávnený rozhodnúť o tom, či bude pokračovať alebo nie, vo vzťahu s PARTNERS INVESTMENTS bez neprimeraných prekážok.

**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

### Personálne opatrenia

V spoločnosti nie je možné, aby bolo porušené ustanovenie predpisov regulujúcich finančný trh, napr. „Zamestnanec centrálného depozitára nesmie byť zároveň zamestnancom ani v inom pracovnom pomere v PARTNERS INVESTMENTS. Člen vlády Slovenskej republiky, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, ktorý nie je členom vlády Slovenskej republiky, poslanec Národnej rady Slovenskej republiky, zamestnanec ústredného orgánu štátnej správy Slovenskej republiky, Národnej banky Slovenska, Kancelárie prezidenta Slovenskej republiky, Kancelárie Národnej rady Slovenskej republiky, Najvyššieho kontrolného úradu Slovenskej republiky, Ústavného súdu Slovenskej republiky, Najvyššieho súdu Slovenskej republiky, Generálnej prokuratúry Slovenskej republiky, Slovenskej informačnej služby nesmie byť členom predstavenstva, členom dozornej rady ani zamestnancom spoločnosti. To neplatí ak je zamestnanec ústredného orgánu štátnej správy do týchto orgánov vyslaný svojim zamestnávateľom.“

### Ďalšie opatrenia na prevenciu vzniku konfliktu záujmov

Príslušné osoby sú povinné oboznámiť sa a dodržiavať obmedzenia, zákazy a povinnosti upravené v tejto smernici, ktoré sa týkajú vykonávania Osobných obchodov, zákazu využívania Dôverných informácií, zákazu manipulácie s trhom ako i povinnosti mlčanlivosti.

- 4.2 Ak aj napriek opatreniam na predchádzanie konfliktu záujmov by nastala okolnosť, pri ktorej by tieto opatrenia neboli dostatočne účinné na zabránenie rizika poškodenia klienta, spoločnosť je povinná:
- oboznámiť klienta (na trvanlivom médiu) s povahou a zdrojmi konfliktu záujmov pred uskutočnením obchodu na jeho účet v takom rozsahu, aby si klient mohol vytvoriť správny úsudok a rozhodnúť sa o ďalšom postupe,
  - uprednostniť vždy záujmy klienta pred záujmami spoločnosti a jej Príslušných osôb,
  - v prípade zisteného vzájomného konfliktu záujmov medzi klientmi navzájom zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.

### 4.3 Evidencia konfliktu záujmov

Povahu a zdroj vzniknutého konfliktu záujmov sú zamestnanci spoločnosti povinní oznámiť útvaru compliance. Na základe tohto oznámenia sú vedené záznamy o konflikte záujmov.

Compliance vedie a pravidelne aktualizuje záznamy o druhoch investičnej alebo vedľajšej služby alebo investičnej činnosti vykonávanej spoločnosťou alebo v jej mene, pri ktorej došlo k vzniku konfliktu záujmov, ktorý so sebou priniesol riziko poškodenia záujmov jedného alebo viacerých klientov, alebo pri ktorej k takému vzniku konfliktu záujmov môže v prípade prebiehajúcej služby alebo činnosti dôjsť. Compliance podáva raz ročne písomné správy o situáciách uvedených v tomto ustanovení.

### **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

## ČLÁNOK 5 - PRAVIDLÁ VYKONÁVANIA OSOBNÝCH OBCHODOV

- 5.1 **Príslušným osobám** vykonávajúcim činnosti, ktoré môžu viesť ku konfliktu záujmov alebo ktoré majú prístup k Dôverným informáciám **sa zakazuje:**
- a) **uzatvoriť Osobný obchod** v prípade ak:
- tieto osoby nemajú predchádzajúce písomné povolenie generálneho riaditeľa (ďalej len „CEO“) uzatvoriť obchod;
  - obchod predstavuje zneužitie alebo nezákonné zverejnenie Dôverných informácií;
  - obchod je alebo môže byť v rozpore s povinnosťami spoločnosti v zmysle platnej legislatívy;
- b) **odporúčať alebo presvedčať** inú osobu konajúc tak nad rámec práv a povinností vyplývajúcich z výkonu ich zamestnania alebo nad rámec zmluvy o poskytovaní služieb, aby uzavrela obchod s finančnými nástrojmi,
- c) **sprístupňovať** inak ako pri výkone svojho zamestnania alebo podľa zmluvy o poskytovaní služieb inej osobe akékoľvek informácie alebo názory, ak táto Príslušná osoba vie o tom alebo by mala vedieť, že v dôsledku tohto sprístupnenia by iná osoba mohla:
- uzavrieť obchod s finančnými nástrojmi alebo
  - odporúčať inej osobe alebo presvedčať inú osobu, aby uzavrela takýto obchod.
- 5.2 V prípadoch neupravených v ods. 5.1 **môžu Príslušné osoby uzatvárať Osobné obchody len za predpokladu**, že budú dodržané všetky opatrenia týkajúce sa konfliktu záujmov, oznamovacia povinnosť ako aj základné etické princípy najmä:
- uprednostniť záujmy klientov pred záujmami spoločnosti a Osobnými obchodmi,
  - uprednostniť záujmy spoločnosti pred Osobnými obchodmi,
  - nevyužívať Dôverné informácie vo svoj neoprávnený prospech,
  - neprijímať žiadne finančné a/alebo nefinančné benefity, ktoré nie sú obvyklou províziou,
  - oznámiť spoločnosti uskutočnenie každého Osobného obchodu v rozsahu a spôsobom uvedeným v tejto smernici.
- 5.3. Ustanovenia uvedené v ods. 5.1 až 5.2 sa nevzťahujú na Osobné obchody s podielovými listami otvoreného podielového fondu alebo cennými papiermi európskych fondov alebo zahraničných subjektov kolektívneho investovania, pri ktorých právne predpisy členských štátov zabezpečujú rovnocenné obmedzenie a rozloženie rizika pri investovaní ich aktív, ak osoba, na ktorej účet sú obchody vykonané, nemá zodpovednosť v súvislosti so spravovaním tohto otvoreného podielového fondu, európskeho fondu alebo zahraničného subjektu kolektívneho investovania.

### **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

5.4 Príslušné osoby sú povinné dodržiavať obmedzenia a zákazy týkajúce sa vykonávania Osobných obchodov vyplývajúce z tohto predpisu ako aj zo všeobecne záväzných právnych noriem. Porušenie zákazov a nesplnenie povinností sa bude považovať za obzvlášť závažné porušenie pracovnej disciplíny a môže mať za následok okamžité skončenie pracovného pomeru.

5.5. Finanční analytici a iné Príslušné osoby vykonávajúce investičné odporúčania alebo investičný prieskum **majú zákaz**

- vykonávať Osobné obchody alebo obchodovať na účet inej osoby, vrátane spoločnosti, s finančnými nástrojmi, ktorých sa týka investičný prieskum, ani so súvisiacimi finančnými nástrojmi, ak tento finančný analytik alebo iná osoba má vedomosť o pravdepodobnom časovom rámci alebo obsahu daného investičného prieskumu a táto vedomosť nie je verejne dostupná a nemožno ju jednoducho vyvodiť z verejne dostupných informácií, do času, až kým adresáti investičného prieskumu nemali dostupnú možnosť konať podľa nich; to neplatí ak konajú v dobrej viere ako tvorcovia trhu v rámci bežného výkonu činnosti tvorcu trhu alebo ak vykonávajú nevyžiadaný pokyn klienta,
- zákaz šírenia investičných odporúčaní alebo investičného prieskumu v rámci o.c.p., t.j. uplatňovanie zásady čínskeho múru – informačnej bariéry medzi analytikmi a ostatnými zamestnancami PARTNERS INVESTMENTS,
- vykonávať Osobné obchody s finančnými nástrojmi, ktorých sa týka investičný prieskum, ani so súvisiacimi finančnými nástrojmi v rozpore s aktuálnymi odporúčaniami; to neplatí ak vo výnimočnom prípade udelil predchádzajúci písomný súhlas s takým Osobným obchodom CEO,
- prijímať akýkoľvek majetkový alebo iný prospech od osôb, ktoré majú osobný záujem na predmete investičného prieskumu (zákaz prijímania stimulov),
- sľubovať emitentom priaznivé výsledky prieskumu.

Pred zverejnením výsledkov investičného prieskumu alebo odovzdaním návrhu investičného prieskumu klientovi **nesmú** Príslušné osoby, ktoré nie sú finančnými analytikmi, a iné osoby posudzovať návrh investičného prieskumu na účely overovania správnosti konkrétnych tvrdení v tomto prieskume ani na iné účely, ak návrh obsahuje odporúčanie alebo cieľovú cenu; to neplatí v prípade overovania súladu s povinnosťami vyplývajúcimi zo všeobecne záväzných právnych predpisov.

5.6. PARTNERS INVESTMENTS dodržiava **podmienky pri tvorbe ceny emisie** finančných nástrojov tak, že má zavedené systémy, kontroly a postupy na identifikáciu konfliktov záujmov, ktoré vznikajú vo vzťahu k možnému podhodnoteniu alebo nadhodnoteniu ceny emisie alebo k zapojeniu Príslušných osôb do tohto postupu, ako aj na zabránenie takýmto konfliktom záujmov a na ich riešenie. Konkrétne PARTNERS INVESTMENTS zaviedol také interné opatrenia, ktorými sa súčasne zabezpečí:

**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

- a) aby tvorba ceny ponuky nepresadzovala záujmy ostatných klientov alebo vlastné záujmy PARTNERS INVESTMENTS tak, že by mohli byť v konflikte so záujmami emitujúceho klienta;
- b) aby sa zabránilo situácii, keď sa osoby zodpovedné za poskytovanie služieb klientom v PARTNERS INVESTMENTS priamo podieľajú na rozhodovaní o poradenstve v oblasti financovania podniku, pokiaľ ide o tvorbu ceny emitujúceho klienta, alebo riešenie takejto situácie.

5.7. PARTNERS INVESTMENTS dodržiava **špeciálne podmienky pri umiestňovaní emisie**. Za týmto účelom PARTNERS INVESTMENTS zaviedol účinné vnútorné opatrenia na to, aby sa osoby zodpovedné za poskytovanie služieb klientom priamo nepodieľali na rozhodovaní o odporúčaní emitujúcemu klientovi, pokiaľ ide o umiestňovanie emisie, čím sa eliminuje vznik konfliktu záujmov. Neprípustné sú najmä nasledovné postupy pri umiestňovaní finančných nástrojov:

- a) umiestňovanie vynaložené na to, aby bol klient motivovaný zaplatiť neúmerne vysoké poplatky za nesúvisiace služby poskytované zo strany PARTNERS INVESTMENTS („laddering“), napríklad neúmerne vysoké poplatky alebo provízie, alebo uskutočniť neúmerne vysoké objemy obchodovania pri bežnej úrovni provízie ako kompenzáciu za prijatie umiestnenia emisie. Rovnako je neprípustné, napr. predávať porovnateľné cenné papiere jedného emitenta (napr. hypotekárne záložné listy jednej banky) za napr. 5-násobne vyššie poplatky než cenné papiere iného emitenta (t.j. hypotekárne záložné listy inej banky);
- b) umiestňovanie pre vrcholového riadiaceho pracovníka alebo vedúceho pracovníka existujúceho alebo potenciálneho emitujúceho klienta s prihliadnutím na budúce alebo už uskutočnené pridelenie financovania podniku („spinning“);
- c) umiestňovanie, ktoré je výslovne alebo implicitne podmienené prijatím budúcich objednávok alebo nákupom inej služby od PARTNERS INVESTMENTS investičným klientom alebo akýmkoľvek subjektom, ktorého vedúcim pracovníkom je investor.
- d) PARTNERS INVESTMENTS musí zaviesť politiku umiestňovania finančných nástrojov (alokačná politika), v ktorej sa stanovuje postup pre tvorbu alokačných odporúčaní. Alokačná politika sa poskytuje emitujúcemu klientovi pred udelením súhlasu na vykonanie akýchkoľvek alokačných/umiestňovacích služieb. Stanovujú sa v nej príslušné informácie o navrhovanej alokačnej metodike emisie, ktoré sú v danom štádiu k dispozícii

5.8. PARTNERS INVESTMENTS má zavedený centralizovaný postup na identifikovanie všetkých upisovacích a umiestňovacích operácií a zaznamenáva takéto informácie vrátane dátumu, ku ktorému bol PARTNERS INVESTMENTS informovaný o potenciálnych upisovacích a umiestňovacích operáciách. Záznam o upisovacích a umiestňovacích rozhodnutiach prijatých pre jednotlivé operácie sa vedie s cieľom poskytnúť úplný kontrolný záznam medzi pohybmi vedenými na účtoch klientov a inštrukciami prijatými PARTNERS INVESTMENTS. Jasne zdôvodniť a zaznamenať sa musí najmä konečné umiestnenie každému klientovi. Na požiadanie NBS poskytne PARTNERS INVESTMENTS k dispozícii úplný kontrolný záznam dôležitých krokov pri upisovaní a umiestňovaní.

**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

## ČLÁNOK 6 - ZÁKAZ MANIPULÁCIE S TRHOM

6.1. Na účely tohto vnútorného predpisu Manipulácia s trhom zahŕňa tieto činnosti:

- a) uzatváranie transakcií, zadávanie pokynov na obchodovanie alebo akékoľvek iné konanie, ktoré:
  - i) dáva alebo pravdepodobne dá nesprávne alebo zavádzajúce signály, pokiaľ ide o ponuku, dopyt alebo cenu finančného nástroja, súvisiacej spotovej zmluvy týkajúcej sa komodít alebo draženého produktu založeného na emisných kvótach, alebo
  - ii) zaistuje alebo pravdepodobne zaistí cenu jedného alebo viacerých finančných nástrojov, súvisiacej spotovej zmluvy týkajúcej sa komodít alebo draženého produktu založeného na emisných kvótach na neprirodzenej alebo umelej úrovni,pokiaľ osoba, ktorá vstúpila do transakcie, vydala pokyn na obchodovanie alebo sa zapojila do akéhokoľvek iného konania, nepreukáže, že takáto transakcia, pokyn alebo konanie sa uskutočnili z legitímnych dôvodov a v súlade s uznaným trhovým postupom;
- b) uzatváranie transakcií, zadávanie pokynov na obchodovanie alebo akákoľvek iná činnosť alebo konanie, ktoré ovplyvňuje alebo pravdepodobne ovplyvní cenu jedného alebo viacerých finančných nástrojov, súvisiacej spotovej zmluvy týkajúcej sa komodít alebo draženého produktu založeného na emisných kvótach a pri ktorom sa využívajú fiktívne nástroje alebo akákoľvek iná forma podvodu alebo machinácie;
- c) šírenie informácií prostredníctvom médií vrátane internetu alebo akýmikoľvek inými prostriedkami, ktoré dáva alebo pravdepodobne dá nesprávne alebo zavádzajúce signály, pokiaľ ide o ponuku, dopyt alebo cenu finančného nástroja, súvisiacej spotovej zmluvy týkajúcej sa komodít, alebo draženého produktu založeného na emisných kvótach alebo ktoré zaistuje alebo pravdepodobne zaistí cenu jedného alebo viacerých finančných nástrojov, súvisiacej spotovej zmluvy týkajúcej sa komodít alebo draženého produktu založeného na emisných kvótach na neprirodzenej alebo umelej úrovni, vrátane šírenia nepotvrdených správ, keď osoba, ktorá tieto informácie šíri, vedela alebo mala vedieť, že informácie sú nepravdivé alebo zavádzajúce;
- d) šírenie nepravdivých alebo zavádzajúcich informácií alebo poskytovanie nepravdivých alebo zavádzajúcich vstupných informácií týkajúcich sa referenčnej hodnoty, keď osoba, ktorá tieto informácie šíri alebo poskytuje, vedela alebo mala vedieť, že informácie sú nepravdivé alebo zavádzajúce, alebo akékoľvek iné konanie, ktorým sa manipuluje s výpočtom referenčnej hodnoty.

6.2. Za Manipuláciu s trhom sa okrem iného považuje toto konanie:

- a) konanie osoby alebo osôb konajúcich v súčinnosti s cieľom zabezpečiť dominantné postavenie nad ponukou alebo dopytom po finančnom nástroji, súvisiacej spotovej zmluve

### **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

týkajúcej sa komodít alebo draženom produkte založenom na emisných kvótach, ktoré má alebo pravdepodobne bude mať za následok priame alebo nepriame stanovenie kúpnych alebo predajných cien alebo vytvára či pravdepodobne vytvorí iné nespravodlivé obchodné podmienky;

- b) nákup alebo predaj finančných nástrojov na začiatku alebo na záver obchodovania, ktorý má alebo pravdepodobne bude mať za následok zavádzanie investorov konajúcich podľa zverejnených cien vrátane otváracích či záverečných cien;
- c) zadávanie pokynov na obchodné miesto vrátane ich akéhokoľvek zrušenia alebo zmeny prostredníctvom akýchkoľvek dostupných spôsobov obchodovania vrátane elektronických spôsobov, ako sú stratégie algoritmického a vysokofrekvenčného obchodovania, čo má jeden z následkov uvedených v odseku 1 písm. a) alebo b) tým, že:
  - i) narúša alebo spôsobuje oneskorenie fungovania systému obchodovania na obchodnom mieste, alebo môže mať takýto následok;
  - ii) sťažuje ostatným osobám identifikáciu skutočných pokynov v systéme obchodovania na obchodnom mieste, alebo môže mať takýto následok, a to aj zadávaním pokynov, ktorých výsledkom je preťaženie alebo destabilizácia knihy objednávok, alebo
  - iii) vytvára alebo pravdepodobne vytvorí klamlivý alebo zavádzajúci signál o ponuke finančného nástroja alebo dopyte po ňom alebo o jeho cene, najmä zadávaním pokynov na začatie alebo zintenzívnenie trendu;
- d) využitie príležitostného alebo pravidelného prístupu k tradičným alebo elektronickým médiám na vyjadrenie názoru o finančnom nástroji, súvisiacej spotovej zmluve týkajúcej sa komodít alebo draženom produkte založenom na emisných kvótach (alebo nepriamo o emitentovi) po predchádzajúcom prijatí pozície k tomuto finančnému nástroju, súvisiacej spotovej zmluve týkajúcej sa komodít alebo draženému produktu založenému na emisných kvótach a následné profitovanie z vplyvu vyjadrených názorov na cenu tohto nástroja, súvisiacej spotovej zmluvy alebo draženého produktu založeného na emisných kvótach týkajúcej sa komodít bez toho, aby sa zároveň riadne a účinne zverejnil tento konflikt záujmov;
- e) nákup alebo predaj emisných kvót alebo súvisiacich derivátov na sekundárnom trhu pred uskutočnením aukcie konanej podľa nariadenia (EÚ) č. 1031/2010, ktorý má za následok stanovenie aukčnej zúčtovacej ceny dražených produktov na neprirodzenej alebo umelej úrovni alebo zavádzanie uchádzačov predkladajúcich ponuky na aukciách.

6.3. Na účely uplatňovania bodu 6.1. písm. a) a b) a bez toho, aby boli dotknuté spôsoby konania uvedené v bode 6.1., sa v prílohe I Nariadenia EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 596/2014 zo 16. apríla 2014 o zneužívaní trhu (nariadenie o zneužívaní trhu) a o zrušení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2003/6/ES a smerníc Komisie 2003/124/ES,

**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

2003/125/ES a 2004/72/ES uvádza neúplný zoznam ukazovateľov súvisiacich s využívaním fiktívneho nástroja alebo akejkoľvek inej formy podvodu alebo machinácie a neúplný zoznam ukazovateľov súvisiacich s klamlivými alebo zavádzajúcimi signálmi a zaistením ceny.

- 6.4. Ak osoba uvedená v tomto článku je právnická osoba, tento článok sa v súlade s vnútroštátnym právom vzťahuje aj na fyzické osoby, ktoré sa zúčastňujú na rozhodnutí vykonať činnosti na účet príslušnej právnickej osoby.
- 6.5. Manipulácia s trhom je zakázaná.

## ČLÁNOK 7 - PRAVIDLÁ NAKLADANIA S DÔVERNOU INFORMÁCIOU

- 7.1. Všetci zamestnanci spoločnosti, členovia štatutárneho a dozorného orgánu, ako aj Zásvätené osoby, ktoré majú prístup k Dôverným informáciám dodržiavajú a zachovávajú účinné opatrenia, systémy a postupy na odhaľovanie a nahlasovanie podozrivých pokynov a transakcií uvedené v tomto internom predpise.
- 7.2. CEO spoločnosti zostaví zoznam všetkých osôb, ktoré majú prístup k Dôverným informáciám a ktoré pre nich pracujú na základe pracovnej zmluvy alebo inak pre nich vykonávajú úlohy, na základe čoho majú prístup k Dôverným informáciám, ako sú poradcovia, účtovníci alebo ratingové agentúry (zoznam osôb, ktoré majú Dôverné informácie) a tento zoznam osôb okamžite aktualizuje v prípade zmeny.
- 7.3. Každá osoba uvedená na zozname osôb, ktoré majú Dôverné informácie, písomne potvrdí CEO príslušné právne a regulačné povinnosti aby si bola vedomá sankcií uplatniteľných pri obchodovaní s využitím Dôverných informácií a neoprávnenom zverejnení Dôverných informácií. Uvedený zoznam osôb obsahuje: totožnosť každej osoby, ktorá má prístup k Dôverným informáciám, dôvod, pre ktorý je daná osoba zahrnutá do zoznamu osôb, ktoré majú Dôverné informácie, dátum a čas, keď táto osoba získala prístup k Dôverným informáciám, dátum vypracovania zoznamu osôb, ktoré majú Dôverné informácie.
- 7.4. CEO uchováva zoznam osôb, ktoré majú Dôverné informácie, najmenej päť rokov po jeho zostavení alebo po aktualizácii.

## ČLÁNOK 8 - POVINNOSŤ MLČANLIVOSTI

- 8.1 Všetci zamestnanci spoločnosti, členovia štatutárneho a dozorného orgánu, ktorí získajú Dôvernú informáciu, sú povinní zachovávať mlčanlivosť.
- 8.2 Povinnosť mlčanlivosti všetkých zamestnancov spoločnosti, členov štatutárneho a dozorného orgánu trvá aj po skončení ich pracovného pomeru alebo výkonu funkcie.
- 8.3 Za porušenie mlčanlivosti sa nepovažuje ak sa informácia poskytne:

### **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

- a) osobám povereným výkonom dohľadu na účely dohľadu,
- b) súdu,
- c) orgánu činnému v trestnom konaní na účely trestného konania,
- d) Národnej banke Slovenska na účely ňou vykonávaného dohľadu,
- e) službe kriminálnej polície a službe finančnej polície Policajného zboru na účely plnenia úloh ustanovených osobitným zákonom,
- f) daňovým orgánom na účely daňového konania
- g) Úradu na ochranu osobných údajov,
- h) Slovenskej informačnej službe na účely plnenia úloh ustanovených osobitnými predpismi,
- i) Vojenskému spravodajstvu na účely plnenia úloh ustanovených osobitnými predpismi,
- j) príslušnému orgánu Slovenskej republiky podľa osobitného predpisu pri plnení oznamovacej povinnosti
- k) Národnému bezpečnostnému úradu na účely vykonávania bezpečnostných previerok podľa osobitného predpisu.

Uvedeným nie je dotknutá osobitným zákonom uložená povinnosť prekaziť alebo oznámiť spáchanie trestného činu.

## ČLÁNOK 9 - OZNAMOVACIA POVINNOSŤ

- 9.1 Osoba podieľajúca sa pri výkone svojho zamestnania alebo svojej funkcie alebo v súvislosti s plnením svojich povinností na obchodoch s finančnými nástrojmi v PARTNERS INVESTMENTS, ktorá má dôvodné podozrenie, že vykonanie obchodu by mohlo byť považované za obchodovanie s využitím Dôverných informácií alebo za manipuláciu s trhom, je povinná bez zbytočného odkladu oznámiť túto skutočnosť zamestnancovi compliance a zároveň Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“), a to na e-mailovú adresu: [stor@nbs.sk](mailto:stor@nbs.sk) zriadenú za účelom prijímania správ STOR.
- 9.2 Na podanie oznámenia podľa ods. 9.1 sa musí použiť Vzorový formulár na správy STOR, ktorý tvorí prílohu delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/957 z 9. marca 2016, ktorým sa dopĺňa nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 596/2014, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy na stanovenie vhodných opatrení, systémov a postupov, ako aj vzorových oznámení, ktoré sa majú používať na predchádzanie praktikám zneužívania alebo podozrivým pokynom či transakciám, na ich odhaľovanie a nahlasovanie. Vzorový formulár na správy STOR identifikuje náležitosti, ktoré musia byť vyplnené, aby sa zabezpečilo správne oznámenie podozrivých pokynov a transakcií.

### **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)

**PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.**, so sídlom Einsteinova 3541/24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, IČO: 52 413 179, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 6941/B (ďalej aj ako „**PARTNERS INVESTMENTS**“) vystupuje ako prevádzkovateľ osobných údajov spracúvaných na účely popísané v rámci tejto informácie o spracúvaní osobných údajov.

Ochrana vášho súkromia je pre nás veľmi dôležitá. Táto informácia o spracúvaní osobných údajov predstavuje detailný popis toho, aké osobné údaje budeme o vás spracúvať, akým spôsobom, prečo a komu budú tieto poskytované alebo sprístupňované. Prečítajte si prosím pozorne túto informáciu.

## **1. KTO JE PREVÁDZKOVATEĽOM?**

Prevádzkovateľom je spoločnosť, ktorá je zodpovedná za ochranu a spracúvanie osobných údajov v akejkoľvek ich podobe. Prevádzkovateľ teda vymedzuje účel a prostriedky spracúvania osobných údajov.

PARTNERS INVESTMENTS je na základe čl. 4 bod 7 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2016/679 z 27. apríla 2016 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) **prevádzkovateľom** osobných údajov.

## **2. KTO JE DOTKNUTOU OSOBOU?**

Dotknutou osobou je každá fyzická osoba, ktorej osobné údaje PARTNERS INVESTMENTS spracúva.

Na účely tejto informácie sú dotknutými osobami všetky **fyzické osoby, ktoré sú klientami** PARTNERS INVESTMENTS, prípadne sú **bývalými alebo budúcimi klientami** PARTNERS INVESTMENTS, **obchodní partneri, odoberatelia newslettera** a **osoby vstupujúce do priestorov** PARTNERS INVESTMENTS.

### **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. NA AKÝ ÚČEL ZÍSKAVAME A SPRACÚVAME OSOBNÉ ÚDAJE?

Vaše osobné údaje získavame a spracúvame v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, a to na nasledovné účely:

Účel:	Právny základ
<b>Poskytovanie finančných služieb klientom</b> (spracúvanie osobných údajov bývalých, aktuálnych a potenciálnych klientov pre účely poskytnutia finančných služieb, ktoré patria medzi hlavné činnosti spoločnosti PARTNERS INVESTMENRS)	Právnym základom je <b>plnenie zmluvy</b> a opatrenia pred uzatvorením zmluvy v zmysle čl. 6 bod 1. písm. b) všeobecného nariadenia o ochrane údajov
<b>Plnenie zákonnej povinnosti</b> (ide o plnenie povinností PARTNERS INVESTMENTS v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov)	Právnym základom je <b>plnenie zákonnej povinnosti</b> v zmysle čl. 6 bod 1. písm. c) všeobecného nariadenia o ochrane údajov
<b>Marketing</b> (ide predovšetkým o zasielanie newslettera, hodnotenie spokojnosti klientov, zasielanie ponúk na produkty a služby ponúkané spoločnosťou PARTNERS INVESTMENTS, ako aj na produkty a služby spoločností a partnerov skupiny)	Právnym základom je <b>oprávnený záujem</b> PARTNERS INVESTMENRS v zmysle čl. 6 bod 1. písm. f) všeobecného nariadenia o ochrane údajov  V prípade ak sa nemôžeme spoliehať na náš oprávnený záujem je právnym základom váš <b>súhlas</b> v zmysle čl. 6 bod 1. písm. a) všeobecného nariadenia o ochrane údajov
<b>Účtovné účely</b> (spracúvanie osobných údajov obchodných partnerov a subdodávateľov, ktoré sú fyzickými osobami pre účely realizácie zmluvných a obchodných vzťahov)	Právnym základom je <b>plnenie zmluvy</b> a opatrenia pred uzatvorením zmluvy v zmysle čl. 6 bod 1. písm. b) všeobecného nariadenia o ochrane údajov
<b>Uplatňovanie právnych nárokov</b> (spracúvanie osobných údajov pre účely uplatňovania právnych nárokov v súdnych, mimosúdnych, rozhodcovských, správnych, exekučných, konkurzných a reštrukturalizačných konaniach)	Právnym základom je <b>oprávnený záujem</b> PARTNERS INVESTMENRS v zmysle čl. 6 bod 1. písm. f) všeobecného nariadenia o ochrane údajov
<b>Ochrana majetku a bezpečnosti</b> (spracúvanie osobných údajov dotknutých osôb kamerovými systémami pre účely ochrany majetku, bezpečnosti v priestoroch našej PARTNERS INVESTMENTS)	Právnym základom je <b>oprávnený záujem</b> PARTNERS INVESTMENRS v zmysle čl. 6 bod 1. písm. f) všeobecného nariadenia o ochrane údajov
<b>Black list</b> (spracúvanie osobných údajov právnických osôb a iných fyzických osôb s ktorými neuzatvoríme zmluvný vzťah)	Právnym základom je <b>oprávnený záujem</b> PARTNERS INVESTMENRS v zmysle čl. 6 bod 1. písm. f) všeobecného nariadenia o ochrane údajov
<b>Uzatváranie zmlúv elektronickými prostriedkami</b> (prostredníctvom biometrického podpisu)	Právnym základom je váš <b>súhlas</b> v zmysle čl. 6 bod 1. písm. a) všeobecného nariadenia o ochrane údajov

#### **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

#### 4. AKÉ OSOBNÉ ÚDAJE SPRACÚVAME?

Na účely uvedené vyššie budeme o vás spracúvať nasledovné osobné údaje:

- **identifikačné údaje** (ide najmä o meno, priezvisko, titul, dátum narodenia, rodné číslo, iné údaje z dokladu totožnosti, štátna príslušnosť, číslo klienta, číslo produktu),
- **kontaktné údaje** (najmä adresa trvalého bydliska alebo adresa prechodného bydliska, emailová adresa, telefónne číslo),
- **socio-demografické údaje** (najmä vek, pohlavie, rodinný stav, vzdelanie, informácie o príjme, aktuálne a bývalé povolanie informácie týkajúce sa politicky exponovanej osoby, rizikový profil),
- **ekonomické údaje** (najmä údaje o vlastníckom práve k hnutelným alebo nehnuteľným veciam, údaje o dlhoch, údaje o investičných aktívach),
- **transakčné údaje** (najmä údaje o transakciách na účtoch, príjemcoch a odosielateľoch),
- **údaje potrebné na používanie elektronických služieb** (najmä IP adresa, údaj o používanom softvéri, prehliadači a zariadení, cookies),
- **video a audio záznamy** (najmä záznamy vyhotovené kamerovými systémami),
- **iné relevantné údaje** (najmä údaje o exekučných konaniach, konkurzných konaniach, osobných bankrotoch, údaje súvisiace s plnením Vašich zmluvných povinností a záväzkov, údaje o vašej platobnej disciplíne),
- **biometrické údaje** (v rozsahu dynamického biometrického podpisu, t. j. dynamické parametre pohybu ruky ako sú rýchlosť, tlak, rytmus, sklon, zdvih, zrýchlenie, tempo a pod., a to na účely uzatvorenia zmluvy).

#### 5. KTO BUDE MAŤ PRÍSTUP K VAŠIM OSOBNÝM ÚDAJOM?

Na účely uvedené vyššie môžeme poveriť spracúvaním vašich osobných údajov **sprostredkovateľov**, ktorí sú oprávnení spracúvať osobné údaje na základe zmluvy o spracúvaní osobných údajov v našom mene a riadia sa našimi pokynmi. Na základe všeobecného nariadenia o ochrane údajov nie je na takéto poverenie potrebný váš súhlas. Na spracúvanie osobných údajov využívame týchto sprostredkovateľov:

- **PARTNERS GROUP SK s.r.o.**, so sídlom Einsteinova 24, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO: 36 750 701, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sro, vložka č. 44999/B,
- **spolupracovníci a agenti** PARTNERS INVESTMENTS, ktorí nie sú zamestnancami, a ktorí zabezpečujú chod a poskytovanie služieb PARTNERS INVESTMENTS, resp. sprostredkujú pre PARTNERS INVESTMENTS klientov a poskytujú komplexné poradenstvo a servis našim klientom (viazaní finanční agenti a samostatní finanční agenti),

#### **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

- **poskytovatelia IT služieb**, ktorí pre PARTNERS INVESTMENTS zabezpečujú IT služby, zabezpečenie a infraštruktúru, vrátane webstránky.

Vaše osobné údaje môžu byť poskytnuté aj **príjemcom**, ktorí sú samostatnými prevádzkovateľmi a to na základe všeobecne záväzných právnych predpisov alebo vášho súhlasu. Ide o týchto príjemcov:

- **audítori a daňoví poradcovia** v prípade, ak vykonávajú audítorské alebo poradenské služby pre PARTNERS INVESTMENTS,
- **banky a ich pobočky** v prípade, ak u klienta vznikne požiadavka, aby v súvislosti s našimi službami a produktami boli poskytnuté aj služby zo strany bánk (najmä pôžičky, úvery, lízingy),
- **Centrálny depozitár cenných papierov**,
- **iný obchodník s cennými papiermi**, ak si to vyžiada klient alebo povaha poskytnutia služieb a produktov,
- spoločnosť **Burza cenných papierov v Bratislave, a.s.**, so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054,
- **súdy, prokuratúry a orgány činné v trestnom konaní**,
- **služba kriminálnej polície, služba hraničnej polície, služba cudzineckej polície, služba finančnej polície Policajného zboru**,
- **správne orgány a orgány Policajného zboru**,
- **orgány dohľadu**,
- **daňové orgány**,
- **súdni exekútori**,
- **správcovia a predbežní správcovia** v konkurznom konaní, reštrukturalizačnom konaní, vyrovnacom konaní alebo v konaní o oddlžení, dozorní správcovia,
- **advokáti**,
- **notári**,
- **znalci, tlmočníci, prekladatelia**,
- **iný oprávnený subjekt** v zmysle príslušného všeobecne záväzného právneho predpisu.

Vaše osobné údaje neposkytneme sprostredkovateľom alebo iným príjemcom, ktorí nie sú oprávnení ich spracúvať.

**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. KDE BUDÚ VAŠE OSOBNÉ ÚDAJE SPRACÚVANÉ?

Vaše osobné údaje budú spracúvané iba v krajinách Európskeho hospodárskeho priestoru a to v **Slovenskej republike** a PARTNERS INVESTMENTS neuskutočňuje prenos vašich osobných údajov do tretích krajín.

## 7. AKÉ SÚ VAŠE PRÁVA?

V zmysle všeobecného nariadenia o ochrane údajov a ak všeobecne záväzné právne predpisy neustanovujú inak, máte:

- **právo na prístup** k osobným údajom a právo získať potvrdenie o tom, či o vás spracúvame osobné údaje, a ak áno, aké, na aký účel, po akú dobu a ďalšie podrobnosti týkajúce sa najmä prevádzkovateľov, sprostredkovateľov a iných príjemcov,
- **právo na opravu** alebo aktualizáciu osobných údajov,
- **právo na výmaz** osobných údajov, ak už nie sú potrebné na vyššie uvedený účel,
- **právo na obmedzenie spracúvania** osobných údajov, napríklad v prípade, keď namietaťe správnosť spracúvaných osobných údajov, a to po dobu, kým nebudú opravené,
- **právo na prenosnosť** a teda získať osobné údaje, ktoré ste nám poskytli, a to v štruktúrovanom, bežne používanom a strojovo čitateľnom formáte, aby tieto mohli prenesené k inému prevádzkovateľovi, ak je to technicky možné a sú naplnené podmienky uvedené vo všeobecnom nariadení o ochrane údajov,
- **získať** vaše osobné údaje v elektronickej podobe, ktoré ste nám poskytli,
- **právo namietat'** proti spracúvaniu osobných údajov a žiadať ukončenie spracúvania osobných údajov máte v prípade ak to umožňujú príslušné všeobecne záväzné právne predpisy. Toto právo máte iba v prípade, ak vaše osobné údaje spracúvame bez vášho súhlasu a na základe čl. 6 bod 1. písm. e) a f) všeobecného nariadenia o ochrane údajov,
- **právo podať sťažnosť** u nás a/alebo na Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky.

Tieto práva môžete uplatniť:

- **zaslaním emailu** na emailovú adresu uvedenú v bode 9. tejto informácie o spracúvaní osobných údajov, alebo
- **zaslaním písomnej žiadosti** s úradne osvedčeným podpisom na adresu uvedenú v bode 9. tejto informácie o spracúvaní osobných údajov.

### **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

Na to, aby sme mohli vašu žiadosť vybaviť a pre potreby vašej jednoznačnej identifikácie ako dotknutej osoby, od vás môžeme požadovať dodatočné informácie. V prípade splnenia všetkých podmienok potrebných pre vybavenie žiadosti vám odpovieme **najneskôr do jedného mesiaca** od doručenia vašej žiadosti. Odpoveď na vašu žiadosť je bezplatná. V prípade opätovnej žiadosti rovnakého charakteru alebo zjavne neopodstatnených alebo neprimeraných požiadaviek, vám môžeme účtovať primeraný poplatok za spracovanie takejto žiadosti, prípadne môžeme aj odmietnuť na základe takejto žiadosti konať. V prípade ak vašu sťažnosť vyhodnotíme ako neoprávnenú, vás budeme informovať o výsledkoch nášho šetrenia a vysvetlíme vám naše stanovisko. Ak s našou odpoveďou a vysvetlením nebudete súhlasiť, máte právo podať sťažnosť na Úrad na ochranu osobných údajov Slovenskej republiky. Taktiež máte v takomto prípade právo obrátiť sa na príslušný súd.

**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

## 8. AKO DLHO UCHOVÁVAME VAŠE OSOBNÉ ÚDAJE?

Vaše osobné údaje uchovávame **iba po nevyhnutnú dobu**. Vaše osobné údaje spracúvame iba pokiaľ je to potrebné na naplnenie účelu, na ktorý PARTNERS INVESTMENTS vaše osobné údaje spracúva, pokiaľ všeobecne záväzné právne predpisy neustanovujú povinnosť ich uchovávať dlhšie.

Účel:	Doba uchovávania
Poskytovanie finančných služieb klientom	<b>Po dobu trvania zmluvy a následne 10 rokov</b> nasledujúcich po roku, kedy došlo k zániku/splneniu zmluvy (podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve). V prípade súdneho konania budeme spracúvať osobné údaje po nevyhnutnú dobu trvania súdneho konania
Marketing	Po dobu platnosti súhlasu, teda <b>3 roky</b> od jeho udelenia alebo do momentu odvolania súhlasu V prípade spracúvania osobných údajov na základe oprávneného záujmu, po dobu nevyhnutnú na splnenie účelu spracúvania, najdlhšie po dobu 5 rokov
Účtovné účely	<b>Po dobu trvania zmluvy a následne 10 rokov</b> nasledujúcich po roku, kedy došlo k zániku/splneniu zmluvy (podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov). V prípade súdneho konania budeme spracúvať osobné údaje po nevyhnutnú dobu trvania súdneho konania
Uplatňovanie právnych nárokov	Po dobu, ktorá je nevyhnutná k uplatňovaniu práv a nárokov našej Spoločnosti, najkratšie <b>po dobu trvania premlčacej doby podľa Občianskeho zákonníka alebo Obchodného zákonníka, najviac však po dobu 10 rokov</b> . V prípade súdneho alebo správneho konania budeme spracúvať osobné údaje po nevyhnutnú dobu trvania predmetného konania
Ochrana majetku a bezpečnosti	<b>7 dní</b> odo dňa vyhotovenia kamerového záznamu
Black list	<b>5 rokov</b> od získania osobných údajov

Vaše osobné údaje nebudeme uchovávať dlhšie, ako je to nevyhnutne potrebné.

### 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

## 9. AKO NÁS MÔŽETE KONTAKTOVAŤ?

V prípade akýchkoľvek otázok týkajúcich sa spracúvania vašich osobných údajov, nás môžete kontaktovať na adrese:

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

Data Protection Officer

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka

E-mail: [osobneudaje@partnersgroup.sk](mailto:osobneudaje@partnersgroup.sk)

## 10. AKO ČASTO AKTUALIZUJEME TÚTO INFORMÁCIU?

Túto informáciu o spracúvaní osobných údajov pravidelne kontrolujeme a aktualizujeme tak, aby aktuálna verzia bola neustále dostupná na našom webovom sídle.

**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)

Tieto Podmienky používania internetových stránok [www.partnersinvestments.sk](http://www.partnersinvestments.sk) (ďalej len „internetových stránok“) sú účinné odo dňa ich zverejnenia.

**Vstupom na internetové stránky spoločnosti návštevník súhlasí s podmienkami ich používania. Pokiaľ návštevník s podmienkami používania [www](http://www) stránok nesúhlasí, tieto stránky opustite a ďalej nepoužívajte!**

## **KONTAKTNÉ A REGISTRAČNÉ ÚDAJE SPOLOČNOSTI**

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s., sídlo: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, [www.partnersinvestments.sk](http://www.partnersinvestments.sk), e-mail: [info@partnersinvestments.sk](mailto:info@partnersinvestments.sk), spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka číslo: 6941//B, IČO: 52 413 179

## **VŠEOBECNÉ USTANOVENIE**

„PARTNERS INVESTMENTS“ je marketingovým označením obchodníka s cennými papiermi PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. Pokiaľ je na tejto internetovej stránke uvedené slovné spojenie „PARTNERS INVESTMENTS“, myslí sa tým podľa významu

- (1) obchodník s cennými papiermi spoločnosť PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p. a.s. alebo
- (2) investičné služby poskytované obchodníkom s cennými papiermi spoločnosťou PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.

Podmienky využívania internetových stránok určuje spoločnosť PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. (ďalej len „PI“), ako ich prevádzkovateľ, a je oprávnená ich kedykoľvek jednostranne meniť. Zmena Podmienok používania internetových stránok je účinná uverejnením zmenených Podmienok používania internetových stránok.

Používaním internetových stránok sa zaväzujete konať v súlade s týmito Pravidlami používania internetových stránok, vrátane ich prípadných zmien a doplnkov..

Spoločnosť PI je kedykoľvek oprávnená meniť a dopĺňať obsah informácií uverejnených na internetovej stránke ako aj kedykoľvek prerušiť a/alebo prestať uverejňovať informácie bez toho, aby o tejto skutočnosti musela vopred informovať.

## **AUTORSKÉ PRÁVA**

Majiteľom všetkých autorských práv k internetovej stránke, jej dizajnu, uverejneným obrázkom a textom je podľa zákona č. 185/2015 Z.z. autorský zákon v znení neskorších predpisov je jej prevádzkovateľ, spoločnosť 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](mailto:info@partnersinvestments.sk)

V prípade použitia časti textu internetových stránok po predchádzajúcom výslovnom písomnom súhlase prevádzkovateľa spoločnosti PI sú tretie osoby povinné uviesť internetovú stránku PI ako zdroj informácií.

## **ZODPOVEDNOSŤ**

Internetová stránka slúži výhradne na informačné a reklamné účely, na informácie o produktoch a službách spoločnosti PI. Informácie tu uvedené sú iba informatívne a nezáväznú a nie sú, žiadnou ponukou ani návrhom na uzavretie zmluvy. O bližších podmienkach ponuky služieb a produktov spoločnosti PI sa informujte v sídle spoločnosti: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka alebo prostredníctvom elektronickej pošty na e-mailovej adrese: [info@partnersinvestments.sk](mailto:info@partnersinvestments.sk)

Jednotlivé produkty a služby uvedené na internetovej stránke sú poskytované spoločnosťou PI a/alebo ňou sprostredkované v rozsahu a podľa príslušných oprávnení na vykonávanie podnikateľskej činnosti a príslušných licencií na ich poskytovanie.

Pripojenie na internetovú stránku je realizované výlučne na vlastné nebezpečenstvo užívateľa. Spoločnosť PI nezodpovedá za správnosť a aktuálnosť tu uvedených informácií a ani za žiadnu škodu spôsobenú akýmkoľvek použitím internetových stránok.

Internetové stránky môžu obsahovať investičný prieskum, finančnú analýzu alebo inú formu všeobecného odporúčania, pri ktorých návštevník internetových stránok spoločnosti nie je oprávnený k nasledovaniu a využitiu informácií a záverov v nich uvádzaných pri obchodovaní na svoj účet alebo účet iných osôb alebo pre účely svojho alebo cudzieho finančného prospechu. Návštevník pri investičných prieskumoch, finančných analýzach alebo inej forme všeobecných odporúčaní si uvedomuje, že:

- nemusia byť presné alebo úplné a sú ovplyvnené neurčitosťou;
- ich platnosť môže zaniknúť okamžite;
- môžu obsahovať iba interpretácie, odhady, názory alebo iné nekonkrétne informácie, ktoré nemusia obsahovať fakty;
- zdroj informácií môže byť nespoľahlivý, alebo môže existovať pochybnosť o spoľahlivosti v nich uvádzaných informácií;
- ich závery sa môžu opierať o minulú výkonnosť finančných nástrojov alebo služieb, ktoré nie sú spoľahlivým zdrojom predpovede budúceho vývoja finančného nástroja;
- potenciálny vznik konfliktu záujmov pri ich tvorbe upravujú vnútorné predpisy spoločnosti PI upravujúce postupy k ich predchádzaniu.

### **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)

## OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV

PI spracúva osobné údaje a zabezpečuje ich ochranu na základe právnych základov uvedených v dokumente Informácie o ochrane osobných údajov - informačnom memorande o spracúvaní osobných údajov klientov, spracúvanie osobných údajov na marketingové účely a na ochranu majetku a bezpečnosti a na ostatné účely spracúvania (ktoré nájdete na [www.partnersinvestments.sk](http://www.partnersinvestments.sk))

## POSTUP PRI UPLATŇOVANÍ PRÁV DOTKNUTÝCH OSÔB PODĽA GDPR

Spoločnosť PI získava údaje od návštevníkov, užívateľov a klientov. Návštevníkom je každá osoba navštevujúca webové stránky spoločnosti s neodvolaným súhlasom pre „cookies“; Užívateľom každá osoba registrujúca sa k voľným službám Spoločnosti (ako je napríklad služba Newsletter); Klientom každá osoba, ktorej sú sprostredkovaním Spoločnosti poskytované Investičné služby a Vedľajšie služby.

Rozdelenie podľa spôsobu vzájomnej interakcie a podľa typu zberných údajov:

Návštevník webového sídla	Užívateľ	Klient	PI
Údaje potrebné na používanie elektronických služieb	Údaje potrebné na používanie elektronických služieb	Údaje potrebné na používanie elektronických služieb	Prevádzkovateľ
Cookies	Cookies	Cookies	Prevádzkovateľ
	Kontaktné údaje	Kontaktné údaje	Prevádzkovateľ
		Identifikačné údaje	Prevádzkovateľ
		Ekonomické údaje	Prevádzkovateľ
		Socio-demografické údaje	Prevádzkovateľ

Ak sa však s Vami bezdôvodne skontaktuje zamestnanec spoločnosti alebo osoba vydávajúca sa za zamestnanca spoločnosti alebo za osobu inak spolupracujúcu s našou spoločnosťou, nereagujte na jeho resp. ich ponuky alebo návrhy, a bez zbytočného odkladu nás o tom informujte na e-mailovej adrese: [info@partnersinvestments.sk](mailto:info@partnersinvestments.sk)

### **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)

## TECHNICKÉ USTANOVENIE

Tretie osoby nie sú v žiadnom prípade oprávnené zasahovať do internetovej stránky, meniť ju a/alebo odstraňovať a meniť akékoľvek jej súčasti. V prípade porušenia tohto ustanovenia má spoločnosť PI nárok na náhradu spôsobenej škody.

Tretie osoby nie sú oprávnené zahlcovať internetovú stránku viacerými súčasnými požiadavkami o prístup, ktoré by mohli spôsobiť jej znefunkčnenie (flooding). V prípade porušenia tohto ustanovenia má spoločnosť PI nárok na náhradu škody.

### **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)

Pre účely plnenia povinností PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. v súvislosti s dodržiavaním daňových zákonov a na zabezpečenie výmeny daňových informácií vyplývajúcej najmä z medzinárodnej zmluvy uzatvorenej medzi Slovenskou republikou a Spojenými štátmi Americkými (ďalej len „USA“) v súvislosti so zlepšením dodržiavania medzinárodných daňových zákonov a zavedením zákona FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) sa klient zaväzuje informovať PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s., či je občanom alebo daňovým rezidentom USA a predložiť doklady preukazujúce túto skutočnosť. Ak klient nesplní svoj záväzok uvedený v predchádzajúcej vete, je PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. oprávnený odmietnuť uzavretie zmluvného vzťahu alebo ukončiť existujúci zmluvný vzťah.

#### **DAŇOVÝ REZIDENT USA NA ÚČELY FATCA:**

- občan USA, vrátane osoby narodenej v USA pričom je rezidentom v inej krajine (ktorý nestratil US občianstvo),
- osoba s bydliskom v USA, vrátane osôb vlastniacich zelenú kartu,
- niektoré osoby, ktorých pobyt v USA prekročí určenú hranicu počtu dní v roku,
- podnikateľský subjekt zriadený v USA alebo podľa právnych predpisov USA.

#### **PODNIKATEĽSKÝ SUBJEKT USA:**

- právnická osoba registrovaná v USA,
- právnická osoba s daňovým domicilom v USA,
- právnická osoba, ktorej vlastník alebo konečný užívateľ výhod je rezident USA pre daňové účely.

#### **OBČAN USA:**

- osoba narodená v USA,
- osoba ktorého rodič je občan USA,
- bývalý cudzinec naturalizovaný ako občan USA,
- osoba narodená v Puerto Rico, Guamu alebo na Amerických panenských ostrovoch.