

## **PREAMBULA**

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

## **I. DEFINÍCIA NIEKTORÝCH POJMOV**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ECB** (European Central Bank) - Európska centrálna banka.

## **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)

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

**Klientsky účet** – účet majiteľa CP Klienta, ktorý je vedený v evidencii PI. Klientsky účet je vedený oddelene od evidencie CP a peňažných prostriedkov PI, ako aj oddelene od CP a peňažných prostriedkov iných Klientov PI. Klientsky účet PI zriaďuje Klientovi ku každej Zmluve ako aj ku každej inej zmluve o CP uzavretej medzi PI a Klientom.

**Klientsky majetok** – klientsky majetok v zmysle §81 Zákona o cenných papieroch.

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

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

**Čiastočný pokyn na predaj CP** – pokyn na predaj časti CP Klienta vyjadrenej objemom peňažných prostriedkov, ktoré chce Klient za predaj časti CP obdržať na ktoromkoľvek jeho Klientskom účte a následný prevod peňažných prostriedkov získaných z predaja CP na bankový účet Klienta uvedený v Zmluve, resp. na iný bankový účet Klienta, určený Klientom.

**Odmena PI** – odmena PI, ktorú je Klient povinný zaplatiť PI za poskytovanie investičných služieb, stanovená cenníkom služieb PI tvoriacim prílohu Zmluvy (ďalej len „**Cenník služieb**“).

**Náklady** – náklady PI vynaložené PI pri plnení svojho záväzku (najmä poplatky tretích strán), ktoré sú uvedené v Cenníku služieb.

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

**Finančný agent** – osoba so sídlom, miestom podnikania alebo umiestnením organizačnej zložky na území Slovenskej republiky, ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s PI.

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

- a) poskytovanie investičnej služby prijímanie a postupovanie pokynov Klienta týkajúcich sa prevoditeľných CP a CP a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagácia (v tejto súvislosti Finančný agent prijíma a postupuje pokyny Klienta výhradne PI),

b) poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným CP a k CP a majetkovým účasťam vo fondoch kolektívneho investovania.

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

## II. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

1. V prípade, ak PI otvorí Klientovi viac Klientskych účtov, budú tieto odlíšené číslom Klientskeho účtu a tiež číselným rozlíšením v názve Klientskeho účtu. Po ukončení každej Zmluvy PI uzavrie aj príslušný Klientsky účet, ku ktorému sa táto Zmluva viaže.
2. Klient alebo jeho zástupca je povinný v súlade s ustanovením § 73a ods. 1 a 2 Zákona o cenných papieroch PI poskytnúť a umožniť získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním osobné údaje v rozsahu stanovenom v § 73a ods. 1 Zákona o cenných papieroch. PI je podľa § 73a ods. 3 Zákona o cenných papieroch oprávnený aj bez súhlasu a informovania Klienta alebo jeho zástupcu zisťovať, získavať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje a iné údaje v rozsahu podľa § 73a ods. 1 Zákona o cenných papieroch. Údaje, na ktoré sa vzťahuje § 73a ods. 1 až 3 Zákona o cenných papieroch, je PI povinný sprístupniť a poskytovať na spracúvanie Brokerovi.
3. PI vedie Klientovi Klientsky účet ku Zmluve a aj každej inej zmluve o CP uzavretej medzi PI a Klientom. Klientsky účet obsahuje evidenciu CP a evidenciu peňažných prostriedkov. Peňažné prostriedky a CP Klienta sú vedené výlučne na Klientskom účte. PI peňažné prostriedky na Klientskom účte Klienta neúročí. V rámci vedenia Klientskeho účtu PI poskytuje Klientovi vedľajšiu investičnú službu držiteľskej správy, kde PI (ako správca) v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov vykonáva vo svojom mene a na účet Klienta voči tretím osobám právne úkony potrebné na výkon a zachovanie práv spojených s CP.
4. PI je oprávnený použiť na splnenie svojho záväzku aj inú osobu, pokiaľ všeobecne záväzný platný právny predpis neustanovuje inak.
5. Všetky informácie, ktoré sa zmluvné strany dozvedia o sebe a o tretích osobách počas účinnosti Zmluvy, ak tieto nemajú charakter verejnej informácie, podliehajú utajeniu a obe zmluvné strany sú viazané mlčanlivosťou. Záväzok mlčať trvá aj po ukončení tohto zmluvného vzťahu. To sa nevzťahuje na prípady, kedy je PI alebo Klient povinný poskytnúť údaje príslušným štátnym orgánom alebo iným subjektom na základe všeobecne záväzných platných právnych predpisov.

6. Ak dôjde počas účinnosti Zmluvy k úmrtiu Klienta, ktorý je fyzickou osobou, PI bude postupovať v zmysle príslušných ustanovení Zákona o cenných papieroch, najmä ust. § 18 a § 18b Zákona o cenných papieroch upravujúcich prechod CP a nakladanie s nimi po smrti majiteľa účtu. Ak na základe rozhodnutia o dedičstve nadobudnú CP poručiť z jeho riadeného portfólia na základe pôvodnej Zmluvy viacerí dedičia do podielového spoluvlastníctva, je spoločnosť PI oprávnená vypovedať takúto Zmluvu, ak sa dedičia do jedného mesiaca od právoplatnosti rozhodnutia o dedičstve nevysporiadajú medzi sebou takým spôsobom, že cenné papiere z pôvodnej Zmluvy nadobudne iba jeden z dedičov, ktorý bude pokračovať v jej plnení.
7. PI umožní Klientovi prístup k jeho Klientskemu účtu v Klientskej zóne, pričom Klient sa bude môcť prostredníctvom Klientskej zóny informovať o svojom portfóliu, stave peňažných prostriedkov, o vyúčtovaní uskutočnených obchodov, a tiež bude mať prostredníctvom Internetovej stránky prístup k aktuálnemu zneniu Obchodných podmienok, Cenníku služieb, investičnej stratégie a ostatnej dokumentácie. Za týmto účelom PI vygeneruje Klientovi do Klientskej zóny užívateľské (prihlasovacie) meno a heslo, ktoré oznámi Klientovi spôsobom uvedeným v týchto Obchodných podmienkach. Užívateľské (prihlasovacie) meno a heslo sú jedinečné. Prístup Klienta k svojmu Klientskemu účtu prostredníctvom Klientskej zóny slúži najmä na informačné účely. Prístupom k aktuálnemu zneniu Obchodných podmienok má Klient súčasne prístup k informáciám podľa § 73d a 73p Zákona o cenných papieroch, ktoré mu PI poskytuje prostredníctvom Internetovej stránky a sú súčasťou Obchodných podmienok.
8. V prípade, ak sa niektoré ustanovenia Zmluvy, Obchodných podmienok alebo ich príloh stanú v dôsledku zmien v legislatíve Slovenskej republiky neúčinnými, nie je tým dotknutá účinnosť ostatných ustanovení Zmluvy a týchto Obchodných podmienok.
9. V zmysle svojich pravidiel členenia Klientov do jednotlivých kategórií Klientov, zaradil PI všetkých svojich klientov (t.j. aj samotného Klienta) do kategórie „neprofesionálny Klient“. Klient je oprávnený písomne požiadať o preradenie do inej kategórie Klientov než je kategória „neprofesionálny Klient“ len za predpokladu, že spĺňa podmienky zaradenia do inej kategórie stanovené Zákonom o cenných papieroch. PI však výslovne upozorňuje Klienta, že so zaradením do inej kategórie klientov než je kategória „neprofesionálny Klient“, je spojená nižšia úroveň ochrany Klienta.

### **III. POSTUP PRI UZATVÁRANÍ ZMLUVY**

1. Súhlas so Zmluvou vyjadruje Klient podpisom Zmluvy. Text Zmluvy Klient nesmie jednostranne meniť pred podpísaním Zmluvy. Uzavretiu Zmluvy predchádza identifikácia a overenie identifikácie Klienta, a to buď (i) za jeho fyzickej prítomnosti alebo (ii) ak Klient nie je fyzicky prítomný, s použitím technických prostriedkov, prostredníctvom ktorých je

#### **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

možné vykonať overenie identifikácie na úrovni, ktorá je z hľadiska dôveryhodnosti výsledku overenia obdobná overeniu za fyzickej prítomnosti Klienta, pričom v tomto prípade PI alebo ním poverený Finančný agent vykoná zvýšenú starostlivosť podľa § 12 ods. 2 písm. a) AML zákona, a to nasledovnom rozsahu:

- a) vykoná identifikáciu Klienta na základe dvoch dokladov preukazujúcich jeho totožnosť, z ktorých minimálne jeden musí byť s jeho obrazovou podobizňou;
- b) vyžiada si od Klienta písomné potvrdenie vydané inou finančnou inštitúciou (napr. bankou) so sídlom na území SR alebo iného členského štátu EÚ, že je jej klientom, alebo
- c) zabezpečí vykonanie prvej platby prostredníctvom účtu vedeného na meno Klienta v banke so sídlom na území SR alebo v zahraničnej banke pôsobiacej na území členského štátu EÚ, ak Klient predložil doklad preukazujúci existenciu takéhoto účtu (napr. výpis z účtu).

Na vyvrátenie akýchkoľvek pochybností platí, že všetky doklady, resp. listiny, ktoré Klient predloží PI za účelom jeho identifikácie a overenia jeho identifikácie musia byť vyhotovené v slovenskom jazyku (okrem dokladov, resp. listín vyhotovených v českom jazyku), ak PI neurčí inak. V prípade, že preložené doklady, resp. listiny sú vydané, resp. pravosť podpisov na nich je úradne osvedčená mimo územia Slovenskej republiky, je PI oprávnený požadovať vyššie overenie takýchto dokladov, resp. listín alebo osvedčenia pravosti podpisov (super legalizácia), resp. osvedčenie (Apostille), a zároveň úradný preklad týchto dokladov, resp. listín do slovenského jazyka (okrem dokladov, resp. listín vyhotovených v českom jazyku). PI zároveň uvádza, že ak neurčí inak, akceptuje zo strany zahraničných Klientov výlučne také cudzojazyčné doklady, resp. listiny, ktoré budú obsahovať potrebné údaje napísané latinským písmom.

- 2. PI je povinný získať potrebné informácie týkajúce sa znalostí a skúseností Klienta v oblasti investícií, jeho finančnú situáciu vrátane jeho schopnosti znášať stratu, jeho odolnosť voči riziku a jeho investičné ciele a na základe takto získaných informácií odporučiť Klientovi konkrétny typ portfólia, ktorý je pre neho vhodný a ktoré zodpovedá jeho odolnosti voči riziku a schopnosti znášať straty. Pre tento účel je Klient v rámci nevyhnutnej súčinnosti povinný vyplniť Investičný dotazník Klienta (ďalej len „**Investičný dotazník**“), ktorý sa riadne vyplnený stáva súčasťou Zmluvy. Na základe údajov uvedených Klientom v Investičnom dotazníku, PI vyhodnotí investičné skúsenosti a znalosti, investičné zámery a finančnú situáciu Klienta, pričom Klientovi odporučí príslušnú investičnú stratégiu pre riadenie portfólia v závislosti od takto zistených informácií. Príslušná investičná stratégia, na základe ktorej bude PI riadiť príslušné portfólio aktív Klienta, tvorí súčasť, resp. prílohu

Zmluvy. Klient si nemôže vybrať rizikovejšiu investičnú stratégiu ako tú, ktorú PI odporučil v súlade s príslušnými právnymi predpismi pre Klienta ako vhodnú na základe vyplneného Investičného dotazníka. Klient si však môže vybrať menej rizikovú investičnú stratégiu, ako tú, ktorá je preňho vhodná a bola mu odporučená zo strany PI ako vhodná na základe vyplneného Investičného dotazníka. Klient je povinný urobiť aj vyhlásenia v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, ktoré sú súčasťou Zmluvy.

3. PI je oprávnený spoliehať sa na informácie, ktoré mu poskytol Klient, pričom v žiadnom prípade nezodpovedá za nepravdivé informácie poskytnuté Klientom.
4. Po registrácii Klienta v systéme PI, vyplnení a vyhodnotení Investičného dotazníka, oboznámení sa s podmienkami Zmluvy a všetkých jej príloh, uzavrú Klient a PI Zmluvu:

a) za fyzickej prítomnosti Klienta:

(i) buď v písomnej forme vlastnoručnými podpismi zmluvných strán na papierovom vyhotovení Zmluvy v dvoch rovnopisoch, ak Klient v Zmluve neudelí PI súhlas so spracúvaním jeho biometrických údajov, pričom v takomto prípade sa po uzavretí Zmluvy jeden jej rovnopis odovzdá Klientovi a jeden zostáva PI a Klient zároveň odovzdá PI aj fotokópiu dokladu jeho totožnosti (napr. občiansky preukaz, cestovný pas);

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

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

(i) buď PI zašle Klientovi Zmluvu na podpis buď elektronickými prostriedkami (e-mailom) alebo poštovou zásielkou (v takomto prípade vo dvoch vyhotoveniach) vrátane potrebných príloh spolu s pokynmi, ako má Klient ďalej postupovať. Klient následne Zmluvu vo dvoch vyhotoveniach vlastnoručne podpíše, pričom jeho podpis na oboch vyhotoveniach Zmluvy musí byť úradne overený, vrátane potrebných príloh podľa pokynov PI a obidve vyhotovenia Zmluvy zašle Klient poštovou zásielkou na adresu sídla PI uvedenú v Zmluve. Spolu s podpísanou Zmluvou zašle Klient PI

poštovou zásielkou aj fotokópiu dvoch dokladov preukazujúcich jeho totožnosť (t.j. občiansky preukaz, cestovný pas alebo vodičský preukaz), fotokópiu výpisu z účtu Klienta vedeného na meno Klienta nie staršieho ako 3 mesiace a príp. ďalšie dokumenty (napr. výpis z obchodného registra alebo iného registra nie starší ako 3 mesiace v prípade Klienta - právnickej osoby) a prílohy Zmluvy uvedené PI v pokynoch. V prípade doručenia oboch vyhotovení Zmluvy PI zo strany Klienta tieto PI podpíše a následne si jedno vyhotovenie Zmluvy ponechá PI a druhé vyhotovenie Zmluvy zašle PI poštovou zásielkou Klientovi na jeho adresu bydliska uvedenú v Zmluve;

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

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

5. PI po uzavretí Zmluvy vygeneruje Klientovi platobnú inštrukciu, podľa ktorej Klient podá Prevodný príkaz banke za účelom zaslania peňažných prostriedkov určených na kúpu CP na bankový účet PI uvedený v platobnej inštrukcii. V tejto súvislosti je PI oprávnený vrátiť akúkoľvek platbu, v ktorej je uvedený nesprávny variabilný alebo špecifický symbol, alebo ktorá je v rozpore s podmienkami vyplývajúcimi zo Zmluvy, alebo ktorú PI z iného dôvodu nevie jednoznačne priradiť ku konkrétnej platobnej inštrukcii.

6. PI po obdržaní peňažných prostriedkov zo strany Klienta podľa predchádzajúceho odseku tohto článku Obchodných podmienok a internom spracovaní Zmluvy vygeneruje Klientovi užívateľské (prihlasovacie) meno a heslo k prístupu do Klientskej zóny, čím umožní Klientovi prístup aj ku jeho každému Klientskemu účtu. Užívateľské (prihlasovacie) meno PI zašle na Klientovu e-mailovú adresu uvedenú v Zmluve a heslo PI zašle sms správou na telefónne číslo Klienta uvedené v Zmluve. Ustanovenia predchádzajúcich dvoch viet tohto odseku Obchodných podmienok sa použijú iba v prípade, ak Klient je novým Klientom PI, t.j. ak prvýkrát uzavrel zmluvný vzťah s PI ohľadne poskytnutia investičných služieb (t.j. Zmluvu alebo inú zmluvu o CP). To znamená, že PI Klientovi pri uzavretí ďalších zmlúv o CP opakovane nezasiela nové užívateľské (prihlasovacie) meno a heslo k prístupu do Klientskej zóny.
7. Užívateľské (prihlasovacie) meno a heslo k prístupu do Klientskej zóny sú jedinečné, preto je Klient povinný ich uschovávať na bezpečnom mieste a zamedziť prístup tretích osôb k užívateľskému (prihlasovaciemu) menu a heslu. Klient súhlasí, že PI nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté z dôvodu nesplnenia povinnosti Klientom podľa predchádzajúcej vety tohto odseku Obchodných podmienok.
8. Klient sa zaväzuje pri uzavretí Zmluvy, ako aj počas celej doby jej trvania, bez zbytočného odkladu oznamovať PI všetky skutočnosti, ktoré sú podstatné a potrebné pre obstaranie kúpy alebo predaja CP podľa Zmluvy, ako aj akékoľvek zmeny týkajúce sa údajov, ktoré skôr poskytol PI v súvislosti s uzavretím Zmluvy (napr. zmeny v osobných a kontaktných údajoch, zmeny v údajoch uvedených vo vyhláseniach v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, zmeny v údajoch uvedených v Investičnom dotazníku rozhodujúcich pre posúdenie vhodnosti poskytovanej investičnej služby, príp. CP, a pod.) .
9. Klient je povinný PI bez zbytočného odkladu po doručení žiadosti PI, poskytnúť všetky dokumenty, ktoré budú potrebné pri uzavretí Zmluvy alebo v priebehu spolupráce v zmysle uzavretej Zmluvy pri plnení povinností vyplývajúcich zo Zmluvy alebo pri zastupovaní Klienta voči tretím osobám.
10. Klientom môže byť aj maloletý, v mene ktorého uzatvára Zmluvu s PI a koná vo všetkých veciach voči PI z toho vyplývajúcich počas platnosti Zmluvy jeho zákonný zástupca, najdlhšie však do dosiahnutia plnoletosti maloletého. V tejto súvislosti zákonný zástupca vyhlasuje, že:
  - (i) jeho spôsobilosť na právne úkony nie je obmedzená,
  - (ii) je zákonným zástupcom maloletého a
  - (iii) nebol pozbavený rodičovských práv a povinností, ani nebol výkon jeho rodičovských práv a povinností obmedzený alebo pozastavený.

Vyhlásenia uvedené v predchádzajúcej vete tohto odseku Obchodných podmienok sa považujú zo strany zákonného zástupcu zopakované pri každom právnom úkone vykonanom zákonným zástupcom v mene maloletého voči PI. Údaje, ktoré z ich povahy nie je možné vyplniť v Zmluve podľa údajov maloletého (napr. e-mail, telefónne číslo), nahradí zákonný zástupca pri uzatváraní Zmluvy svojimi údajmi. Zákonný zástupca po dosiahnutí plnoletosti maloletým stráca oprávnenie konať v mene maloletého a z toho dôvodu PI ihneď zablokuje jeho prístup do Klientskej zóny a tým aj ku Klientskemu účtu maloletého. Zároveň sa zákonný zástupca zaväzuje informovať maloletého, ktorý dosiahol plnoletosť, o povinnosti aktualizovať údaje, ktoré boli pri uzatváraní Zmluvy nahradené údajmi zákonného zástupcu (napr. e-mail, telefónne číslo) a oznámiť ich PI, aby PI mohol zaslať maloletému, ktorý dosiahol plnoletosť, nové heslo ku Klientskej zóne a prostredníctvom nej k jeho Klientskemu účtu na ním aktualizované telefónne číslo. Za týmto účelom môže byť zákonný zástupca kontaktovaný Finančným agentom po dosiahnutí plnoletosti maloletým.

#### **IV. KLIENTSKÝ ÚČET**

1. PI zriadi Klientovi Klientsky účet, na ktorý budú pripísané peňažné prostriedky Klienta.
2. Obchodný systém PI zaznamenáva všetky pohyby aktív Klienta, pričom vykonáva denný prepočet hodnoty aktív Klienta.
3. Klientsky účet je vedený v primárnej mene, ktorou je euro, pokiaľ sa v Zmluve nedohodne inak.
4. PI je povinný vo svojom informačnom systéme osobitne evidovať majetok Klienta, na ktorý sa vzťahuje systém ochrany Klientov, zabezpečovaný Garančným fondom investícií.

#### **V. PODMIENKY OBCHODOVANIA S CP**

1. PI je oprávnený v mene Klienta, alebo vo svojom mene, a na účet Klienta uzatvárať príslušné zmluvy, ktorými sa zabezpečí nakladanie s CP v prospech Klienta, predovšetkým zmluvy o kúpe alebo predaji CP, alebo iný zmluvný typ, ktorého účelom bude zhodnotenie majetku Klienta investíciou do iného CP.
2. Klient môže mať CP v podielovom spoluvlastníctve s inými Klientmi PI, s čím Klient podpísom Zmluvy vyjadruje súhlas.
3. Klient súhlasí, že PI je oprávnený uskutočňovať obchody v rámci riadenia portfólia Klienta spolu s identickými obchodmi iných Klientov a vykonať ich jedným hromadným obchodom.

#### **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. Pri kúpe alebo predaji podielových listov alebo CP a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania v portfóliu Klienta, je spájanie obchodov vykonávané automaticky a nemá vplyv na kvalitu poskytnutia služby zo strany PI, ani nenesie so sebou žiadne riziká.
5. PI je oprávnený na základe vlastného rozhodovania hospodáriť s portfóliom Klienta, t.j. obstarávať kúpu alebo predaj alebo prvé nadobudnutie CP v prospech Klienta, ako aj nakladať s peňažnými prostriedkami Klienta. Je pritom vo výhradnej právomoci PI, akú časť peňažných prostriedkov Klienta a v akom časovom horizonte bude PI investovať na účely nadobudnutia CP pre Klienta. PI nie je povinný investovať celých 100% peňažných prostriedkov Klienta do CP.
6. PI je oprávnený v rámci riadenia portfólia uskutočňovať vzájomné obchody medzi jednotlivými portfóliami Klientov, čiže uskutočňovať predaje CP z portfólia jedného Klienta a súčasne kúpu CP do portfólia iného Klienta. V prípade CP prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu alebo obdobnom trhu, sa vzájomné obchody realizujú za trhové ceny. Ak nemožno v čase realizácie vzájomného obchodu určiť aktuálnu trhovú cenu CP na regulovanom alebo obdobnom trhu, potom cena pri vzájomnom obchode je určená ako posledná známa alebo emitentom zverejnená cena. PI je oprávnený časť CP Klientovi kúpiť alebo prediť v rámci vzájomných obchodov a časť CP kúpiť alebo prediť iným spôsobom (napr. prvotným úpisom alebo nadobudnutím od emitenta), čo môže zapríčiniť, že Klient bude mať dve rôzne nadobúdacie resp. predajné ceny.
7. Klient je oprávnený podať PI Pokyn na predaj CP alebo Čiastočný pokyn na predaj CP, a to aj počas trvania zmluvného vzťahu.
8. PI je povinný po realizácii Pokynu na predaj CP alebo Čiastočného pokynu na predaj CP získané peňažné prostriedky zaslať na bankový účet Klienta, a to do 10 pracovných dní odo dňa vysporiadania predaja CP. V tejto súvislosti platí, že PI nebude v omeškaní so zaslaním peňažných prostriedkov na bankový účet Klienta, pokiaľ jeho omeškanie bude spôsobené omeškaním Brokera, resp. emitenta s vysporiadaním obchodu. Klient môže uplatniť svoj Pokyn na predaj CP ako aj Čiastočný pokyn na predaj CP prostredníctvom Klientskej zóny. V prípade, ak Klient chce zmeniť svoj bankový účet, ktorý má uvedený v Zmluve, na iný účet, ktorého je majiteľom alebo disponentom, je povinný uskutočniť zmenu bankového účtu prostredníctvom Klientskej zóny. PI je ešte pred vyplatením peňažných prostriedkov z predaja CP z portfólia Klienta oprávnený tieto peňažné prostriedky použiť a jednostranne započítať na úhradu svojich splatných pohľadávok vo vzťahu ku Klientovi vzniknutých v súvislosti so Zmluvou ako aj iných zmlúv o CP uzavretých medzi PI a Klientom.
9. Klient môže Pokyn na predaj CP zrušiť alebo zmeniť len do doby, pokiaľ je to vzhľadom k stavu realizácie rušeného alebo meneného Pokynu na predaj CP možné. Klient nemôže zrušiť alebo zmeniť Pokyn na predaj CP, ktorý bol už realizovaný. Predchádzajúce vety tohto odseku Obchodných podmienok platia v plnom rozsahu aj pre Čiastočný pokyn na predaj CP.

10. Ak Klient zadá PI Čiastočný pokyn na predaj CP, je PI oprávnený vykonať predaj CP smerujúci k získaniu voľných peňažných prostriedkov v objeme určenom Klientom v Čiastočnom pokyne na predaj CP, pričom objem takto získaných peňažných prostriedkov môže byť aj väčší, než určuje Klientov Čiastočný pokyn na predaj CP z dôvodu, že nie je možné zo strany PI dosiahnuť predajom CP presnú sumu určenú Klientom v Čiastočnom pokyne na predaj CP. Klient zároveň prehlasuje, že si je vedomý rizika prípadných strát alebo nedosiahnutia investičných zámerov a nesie plnú zodpovednosť za prípadné straty a tieto znáša v celom rozsahu výlučne na svoje náklady.
11. PI nie je povinný realizovať Pokyn na predaj CP, alebo je oprávnený zrealizovať ho len čiastočne v prípade, ak aktuálna hodnota CP v portfóliu Klienta nedosahuje výšku nevyhnutnú k úhrade Odmeny PI a Nákladov podľa Cenníka služieb.
12. Klient súhlasí, že v súvislosti s poskytovanou investičnou službou riadenie portfólia neudeľuje PI pokyny na kúpu alebo predaj CP, pretože investičné rozhodnutia vykonáva PI v rámci poskytovania uvedenej investičnej služby riadenie portfólia. Tým však nie sú dotknuté predchádzajúce ustanovenia tohto článku Obchodných podmienok o oprávnení Klienta podať Pokyn na predaj CP, resp. čiastočný Pokyn na predaj CP za účelom získania peňažných prostriedkov z príslušného Klientovho portfólia riadeného PI zo strany Klienta.
13. Pri OTC obchodoch Klient súhlasí, že doba vysporiadania a doručenia CP na účet Klienta môže trvať dlhšie ako obvyklých T+2 settlement.

## **VI. URČENIE HODNOTY PORTFÓLIA, VÝNOSY A VYROVNANIE**

1. PI je povinný určovať hodnotu portfólia a viesť o tom záznamy na dennej báze ako súčet aktív Klienta, ktorých hodnota je určená z poslednej známej zatváracej ceny daného aktíva. PI určuje hodnotu portfólia a výnosy v mene EUR, prípadne v inej mene.
2. Ročný výnos portfólia Klienta vypočítava PI na ročnej báze k 31. 12. príslušného roka v EUR. Ročný výnos portfólia Klienta je určený ako súčet rozdielu hodnoty portfólia Klienta k 31. 12. príslušného roka a predchádzajúceho roka a rozdielu medzi peňažnými výbermi a vkladmi Klienta.
3. V prvom roku zmluvného vzťahu výnos portfólia, ako základ Odmeny PI za riadenie portfólia, vypočíta PI k 31. 12. ako súčet rozdielu hodnoty portfólia Klienta k 31. 12. príslušného kalendárneho roka a hodnoty portfólia ku dňu pripísania prvých peňažných prostriedkov Klienta na jeho Klientsky účet a rozdielu medzi peňažnými výbermi a vkladmi Klienta.
4. V prípade, že Zmluva zanikne z akéhokoľvek dôvodu v priebehu roka, je PI povinný ku dňu zániku Zmluvy určiť hodnotu portfólia Klienta a určiť hodnotu výnosu portfólia Klienta. Výnos portfólia Klienta bude v tomto prípade určený ako súčet rozdielu hodnoty portfólia Klienta ku dňu zániku Zmluvy a hodnoty portfólia k 31.12. predchádzajúceho kalendárneho roka alebo ku dňu pripísania prvých peňažných prostriedkov Klienta na jeho Klientsky

### **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

účet, ak bola Zmluva uzavretá v priebehu príslušného roka, a rozdielu medzi peňažnými výbermi a vkladmi Klienta. Predchádzajúce vety tohto odseku Obchodných podmienok sa použijú primerane aj na prípady, ak v priebehu roka na základe Klientovho Pokynu na predaj CP dôjde len k čiastočnému predaju CP z portfólia Klienta, t.j. PI určí hodnotu časti predaného portfólia Klienta a určí aj hodnotu výnosu z tejto predanej časti portfólia Klienta, a to na účely vyúčtovania poplatku za výkonnosť (success fee) Klientovi podľa Cenníka služieb.

5. Pokiaľ dôjde k zániku Zmluvy v priebehu plynutia ročného zúčtovacieho obdobia, vykoná PI konečné zúčtovanie od posledného zúčtovania ku dňu zániku Zmluvy.
6. Po zrealizovaní nákupu alebo predaja CP vykoná PI vyrovnanie v obvyklej dobe a obvyklým spôsobom podľa podmienok príslušného Zahraničného trhu s CP alebo Brokera.
7. Peňažné prostriedky zinkasované PI za predaj CP Klienta, budú prevedené na príslušný Klientsky účet po odpočítaní Odmeny PI a Nákladov v zmysle Cenníka služieb, prípadne aj po započítaní splatných pohľadávok PI voči Klientovi voči splatným pohľadávkam Klienta voči PI, a to z akýchkoľvek zmlúv o CP uzavretých medzi PI a Klientom.
8. CP sú po obstaraní ich nákupu vedené na Klientskom účte.
9. V prípade, ak v ten istý deň dôjde k vyrovnaniu viacerých obchodov (nákup CP ako aj predaj CP), realizovaných na rovnakom Zahraničnom trhu alebo na Zahraničných trhoch s rovnakým vysporiadaním obchodov, môžu byť tieto vysporiadané vzájomným i čiastočným zápočtom (saldom). PI je oprávnený jednostranne započítať svoje splatné pohľadávky voči Klientovi voči splatným pohľadávkam Klienta voči PI, a to z akýchkoľvek zmlúv o CP uzavretých medzi PI a Klientom. PI je oprávnený použiť k zápočtu i pohľadávky v rôznych menách. Pre započítateľnú výšku takýchto pohľadávok je rozhodujúci devízový kurz peňažných prostriedkov v cudzej mene vedený v ECB platný v deň, keď dochádza k právnomu úkonu smerujúcemu k zápočtu. Právo PI zápočtu za účelom uspokojenia svojich pohľadávok vo vzťahu ku Klientovi vyplývajúcich zo Zmluvy ako aj iných zmlúv o CP uzavretých medzi PI a Klientom trvá i po zániku tejto Zmluvy, ako aj iných zmlúv o CP uzavretých medzi PI a Klientom, a to až do úplného splatenia pohľadávok PI voči Klientovi vrátane ich príslušenstva. Na základe dohody zmluvných strán, nie je Klient oprávnený postúpiť na tretiu osobu resp. založiť akúkoľvek svoju pohľadávku voči PI bez predchádzajúceho písomného súhlasu PI.
10. PI je oprávnený uspokojiť akúkoľvek svoju splatnú pohľadávku (napr. pohľadávka vyplývajúca z nároku PI na Odmenu PI v zmysle Cenníka služieb) voči Klientovi tak, že PI môže predať akékoľvek alebo všetky CP vedené na ktoromkoľvek Klientskom účte Klienta vedenom u PI a z predaja CP uspokojiť svoju pohľadávku voči Klientovi v plnej výške.
11. PI je povinný peňažné prostriedky vyplatiť Klientovi na ním určený bankový účet, pokiaľ mu Klient udelí Pokyn na predaj CP. Pokyn na predaj CP nebude realizovaný v prípade, ak je Klientom požadovaná suma na vyplatenie vyššia, než zostatok vysporiadaných peňažných prostriedkov Klienta na jeho Klientskom účte. Ak Klient nemá dostatok peňažných prostriedkov v mene určenej v Pokyne na predaj CP, PI môže pristúpiť ku konverzii peňažných

prostriedkov z ľubovoľnej inej meny tak, aby bolo možné vyplatiť Klientovi peňažnú sumu v požadovanej mene. V prípade ak Klient podá taký Pokyn na predaj CP, že zostatok hodnoty peňažných prostriedkov po výplate by na jeho Klientskom účte bol nižší než 100 EUR resp. ekvivalent v inej mene, PI je oprávnený najprv realizovať príslušnú menovú konverziu do požadovanej meny výplaty, a tým uhradiť záväzky Klienta voči zahraničnému Brokerovi.

## VII. PREDZMLUVNÉ INFORMÁCIE

1. PI poskytuje Klientovi informácie podľa § 73d ods. 1 písm. a), b), c), d) Zákona o cenných papieroch ešte pred poskytnutím investičnej služby, a to prostredníctvom dokumentu „Všeobecné informácie poskytnuté Klientovi alebo potenciálnemu Klientovi pred poskytnutím investičnej služby“ (ďalej len „**Predzmluvné informácie**“), ktorého aktuálne znenie sa nachádza na Internetovej stránke.
2. PI poskytuje Klientovi informácie o CP a rizikách s nimi spojenými ešte pred poskytnutím investičnej služby, a to prostredníctvom dokumentu „Informácie o finančných nástrojoch a rizikách s nimi spojenými“, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na Internetovej stránke.
3. PI riadi portfólio Klienta v súlade s investičnou stratégiou, ktorá tvorí súčasť, resp. prílohu Zmluvy a ktorú má Klient k dispozícii. Investičná stratégia bola určená na základe Investičného dotazníka vyplneného Klientom a údajov poskytnutých Klientom.
4. PI poskytuje Klientovi nasledovné informácie o mieste výkonu služby: PI na základe vlastného rozhodovania zadáva pokyny na kúpu alebo predaj finančných nástrojov Brokerovi alebo inému zmluvnému partnerovi, ktorý prostredníctvom svojho obchodného systému automaticky nasmeruje záväzný pokyn na vykonanie na príslušnú burzu cenných papierov, ECN alebo tvorcovi trhu (tzv. best execution policy : princíp najlepšieho vykonania pokynov). Zoznam miest výkonu, t.j. zoznam Zahraničných trhov, sa nachádza na Internetovej stránke v dokumente Predzmluvné informácie.
5. PI poskytuje Klientovi nasledujúce informácie o poskytovaných investičných službách:
  - a) investičnú službu podľa § 6 ods. 1 písm. d) Zákona o cenných papieroch, t.j. riadenie portfólia a
  - b) vedľajšiu investičnú službu podľa §6 ods. 2 písm. a) Zákona o cenných papieroch, t.j. úschovu a správu finančných nástrojov na účet Klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek.
6. PI poskytuje Klientovi nasledujúce informácie podľa § 73p ods. 3 Zákona o cenných papieroch: Klientovi svoju stratégiu vykonávania pokynov jej stálym uverejnením na Internetovej stránke.

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

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

7. PI poskytuje Klientovi nasledovné informácie o finančných zábezpekách vo vzťahu k CP alebo peňažným prostriedkom Klienta :
  - a) PI má právo na jednostranné započítanie pohľadávok a na predaj cenných papierov Klienta v prípadoch uvedených v článku VI. ods. 9 a 10 Obchodných podmienok.
  - b) PI pri riadení portfólia nevyužíva maržové obchodovanie (pákový efekt), t.j. pre Klienta nevzniká vyššie riziko spojené s pákovým efektom.
8. V prípade uzatvárania Zmluvy elektronickými prostriedkami podľa článku III. ods. 4 písm. b) bod (ii) Obchodných podmienok, PI poskytne Klientovi v postavení spotrebiteľa taktiež ďalšie informácie podľa príslušných právnych predpisov Slovenskej republiky upravujúcich poskytovanie finančných služieb na diaľku (zák. č. 266/2005 Z.z.), a to pred samotným uzavretím Zmluvy na diaľku s výnimkou, ak sa vzhľadom na osobitné podmienky nebude Zmluva uzavretá spôsobom podľa článku III. ods. 4 písm. b) bod (ii) Obchodných podmienok považovať za zmluvu uzavretú na diaľku v zmysle zák. č. 266/2005 Z.z.

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

1. PI je povinný uskutočňovať svoju činnosť s náležitou odbornou starostlivosťou v záujme Klienta, pričom nesmie dávať prednosť obchodom na vlastný účet.
2. Klient záväzne prehlasuje, že je finančne dostatočne spôsobilý na obchodovanie s CP na finančných trhoch, má dostatočné skúsenosti s obchodovaním, ktoré mu PI ponúka a pozná riziká a charakteristiky tohto obchodovania. V tejto súvislosti sa PI ako obchodník s cennými papiermi zaväzuje poskytovať Klientovi služby so zreteľom na úroveň jeho odborných znalostí a skúseností.
3. PI je pri výkone svojej činnosti povinný vyhýbať sa stretu záujmov medzi ním a Klientom, ako aj medzi Klientom a inými Klientmi PI. V prípade, že dôjde k stretu záujmov medzi PI a Klientom, je PI povinný uprednostniť záujmy Klienta pred vlastnými záujmami.
4. PI nesmie pri svojej činnosti používať nepravdivé alebo zavádzajúce informácie a nesmie ponúkať výhody, ktorých spoľahlivosť nemôže zaručiť a nesmie zamlčovať dôležité skutočnosti.
5. V prípade, ak sa PI dostane voči Klientovi do postavenia dlžníka, je povinný zaistiť, aby mal dostatok finančných prostriedkov na uhradenie svojho záväzku.
6. PI je povinný dokumentovať spôsob uskutočnenia obchodu a kontrolovať objektívnosť evidovaných údajov.
7. Klient súhlasí, že PI je oprávnený z dôvodu plnenia si zákonných povinností po celú dobu účinnosti Zmluvy (i) nahrávať na záznamové zariadenie všetky hovory Klienta, obsahom ktorých môže byť aj odstránenie chýb v osobných údajoch Klienta uvedených v hlavičke Zmluvy, ako aj (ii) vyhotovovať technickými prostriedkami záznamy identifikácie a overenia

#### **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

identifikácie Klienta v prípade jeho fyzickej neprítomnosti podľa článku III. ods. 4 bod (ii) Obchodných podmienok. Klient súhlasí, že záznamy vyhotovené podľa predchádzajúcej vety tohto odseku Obchodných podmienok sa uchovávajú počas piatich rokov a na žiadosť Národnej banky Slovenska počas siedmich rokov v zmysle ust. § 75 ods. 5 Zákona o cenných papieroch, ak z iných aplikovateľných všeobecne záväzných právnych predpisov nevyplýva dlhšia lehota.

8. Za nedostupný Klientsky majetok má Klient právo na náhradu z Garančného fondu investícií v eurách a Garančný fond investícií je povinný zaň poskytnúť náhradu v rozsahu a za podmienok ustanovených Zákonom o cenných papieroch.
9. Podrobnejšie informácie o ochrane Klientskeho majetku sú uvedené v dokumentoch „Predzmluvné informácie“ a „Informácie pre klientov o Garančnom fonde investícií“, ktoré sú zverejnené na Internetovej stránke.
10. PI plní pokyny Klienta za čo najvýhodnejších podmienok. PI je povinný poskytnúť Klientovi dôležité informácie súvisiace s obchodom. PI však nie je oprávnený ani autorizovaný poskytovať Klientovi investičné, daňové, právne a obchodné poradenstvo v súvislosti s obchodovaním s CP.

## **IX. INFORMÁCIE O RIZIKÁCH OBCHODOVANIA S CP**

1. PI výslovne upozorňuje Klienta na dôležité skutočnosti a riziká súvisiace s obchodovaním s CP. Klient akceptuje existenciu týchto rizík, ako aj skutočnosť, že tieto riziká môžu mať pre neho za následok finančné nevýhody a straty.
2. Klient výslovne súhlasí s tým, že straty dosiahnuté pri obchodovaní s CP znáša v plnom rozsahu sám a PI v tomto prípade nenesie žiadnu zodpovednosť, okrem prípadu, ak strata bola spôsobená porušením povinností PI vyplývajúcich zo Zmluvy alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov.
3. Klient si výslovne žiada, aby PI investoval jeho aktíva v súlade s investičnou stratégiou, s ktorou súhlasí.
4. PI upozorňuje Klienta, že miera očakávaného výnosu z investícií je závislá od korešpondujúceho investičného rizika a že ani s vynaložením všetkej odbornej starostlivosti nemožno zaručiť, že skutočný výnos bude zodpovedať očakávanému výnosu; výnosy z investícií dosahované v minulosti, nie sú zárukou budúcich výnosov.
5. PI Klientovi negarantuje, nemôže zodpovedať a nezodpovedá za to, že sa každý obchod vykoná za najlepšiu cenu, a to predovšetkým z dôvodu, že (i) PI nemusí mať prístup na každý Zahraničný trh, na ktorom sa môže konkrétny zahraničný CP obchodovať, alebo (ii) tieto obchody s CP môžu byť Brokerom alebo Zahraničným trhom presmerované na iné trhy, ako bolo pôvodne v pokyne zadané z dôvodu vykonateľnosti pokynu, dosiahnutia lepšej ceny alebo z dôvodu nižších poplatkov za obchod (v takom prípade sa vykonanie obchodu s CP

### **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

môže výrazne oneskoriť), alebo z dôvodu, že (iii) oneskorenia, resp. zlyhania obchodných systémov Brokerov resp. Zahraničných trhov môžu zabrániť vykonaniu obchodu s CP, môžu spôsobiť oneskorenie vykonania obchodu s CP alebo môžu spôsobiť, že obchod s CP sa nevykoná za najlepšiu cenu.

6. PI upozorňuje Klienta najmä na nasledovné riziká :

- a) Trhové riziko : riziko vyplývajúce zo zmien výmenných kurzov, kreditného rozpätia, ceny akcií alebo trhovej volatility (premenlivosť ceny CP);
- b) Úrokové riziko : riziko vyplývajúce zo zmien úrokovej sadzby, teda hodnota investície sa môže meniť vplyvom zmeny trhových úrokových sadzieb a kolísať, pokiaľ sa v portfóliu nachádzajú CP, ktorých trhovú cenu je závislá od trhových úrokových sadzieb, napríklad dlhopisy;
- c) Menové riziko : riziko vyplývajúce z investovania v cudzej mene, ktoré spočíva v nebezpečenstve, že mena, v ktorej je aktívum denominované, sa v priebehu investičného obdobia znehodnotí oproti domácej mene a v dôsledku toho klesne výnos investície vyjadrený v domácej mene;
- d) Riziko inflácie : riziko vyplývajúce z inflácie, t.j. zo znehodnocovania investovaných peňažných prostriedkov;
- e) Riziko miesta výkonu : riziko spojené s trhom CP alebo miestom, kde dochádza k realizácii transakcií s príslušným CP.

7. Ďalšie informácie o rizikách sú uvedené v dokumente „Informácie o finančných nástrojoch a rizikách s nimi spojenými“, ktorého aktuálne znenie sa nachádza na Internetovej stránke.

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

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

## **X. VLASTNÍCTVO FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV**

1. PI pri každom obchode zisťuje vlastníctvo finančných prostriedkov použitých na vykonanie obchodu. Vlastníctvo finančných prostriedkov použitých na vykonanie obchodu Klient deklaruje v Prehlásení o vlastníctve finančných prostriedkov, ktoré tvorí súčasť Zmluvy.
2. Pokiaľ Klient odmietne poskytnúť PI Prehlásenie o vlastníctve finančných prostriedkov, PI je oprávnený odmietnuť vykonať obchod s Klientom.
3. V prípade, ak budú na vykonanie obchodu použité prostriedky vo vlastníctve inej osoby ako Klienta alebo ak bude obchod vykonaný na účet inej osoby ako Klienta, Klient je povinný predložiť PI v primeranej lehote vopred písomné vyhlásenie s uvedením mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia a adresy trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názvu, sídla a identifikačného čísla právnickej osoby (ak ho má pridelené), ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je obchod vykonaný, pričom Klient doloží aj písomný súhlas dotknutej osoby s jej úradne overeným podpisom na použitie jej prostriedkov na vykonávaný obchod a na vykonanie tohto obchodu na jej účet. Ak si Klient nesplní povinnosti podľa tohto odseku Obchodných podmienok, PI je povinný odmietnuť vykonanie požadovaného obchodu.

## **XI. ZODPOVEDNOSŤ ZA ŠKODU**

1. PI zodpovedá v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov Klientovi za škodu, ktorú mu spôsobil porušením svojich povinností vyplývajúcich zo Zmluvy a zo všeobecne záväzných platných právnych predpisov.
2. PI nenesie zodpovednosť za:
  - a) škodu spôsobenú nečinnosťou, nezrovnalosťou v evidencii, zlyhaním alebo chybou Brokera alebo Emitenta, banky, organizátorov Zahraničných trhov, Zahraničných registrov, zahraničnými alebo tuzemskými bankami, prípadne iných osôb;
  - b) straty, ktoré vzniknú Klientovi v dôsledku trhového, úrokového alebo menového rizika, rizika inflácie, rizika miesta výkonu alebo akéhokoľvek iného rizika spojeného s investovaním do CP;
  - c) škodu, ktorá vznikne z dôvodu porušenia povinnosti Klienta;
  - d) prípadné ťarchy, vecné alebo záväzkové, nakúpených CP alebo iné právne vady, ktoré nie sú zaznamenané v Zahraničnom registri CP.
3. PI nenesie zodpovednosť za priamu alebo nepriamu škodu, či akúkoľvek inú ujmu, ktorá môže Klientovi vzniknúť najmä z nasledujúcich dôvodov:
  - a) neautorizovaný vstup alebo akékoľvek zásahy tretích osôb do elektronickej komunikácie medzi Klientom a 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

- b) nekvalitná funkčnosť resp. nefunkčnosť softwarového a hardwarového či systémového vybavenia na strane Klienta;
  - c) počítačové vírusy;
  - d) prerušenie, nedostupnosť, nefunkčnosť alebo akékoľvek zlyhanie internetového pripojenia alebo komunikačných liniek.
  - e) nedostatky pri prenose dát od Klienta ku PI.
4. PI nie je zodpovedný za nedodržanie zmluvných ustanovení, pokiaľ sa tak stalo z dôvodov, ktoré nezavinil a ktoré sú mimo jeho kontroly (ďalej len „**vyššia moc**“). Menovite (nie však výhradne) sa vyššou mocou rozumejú : všetky softwarové vady a počítačové vírusy (známe alebo ešte neobjavené) v použitých programoch tretích strán nutných na plnenie povinností PI podľa Zmluvy a ich neoddeliteľné súčasti, fyzické podmienky prevádzky (napr. výpadok elektrického prúdu, výpadok telekomunikačnej linky, výpadok komunikačnej linky zabezpečujúcej dátovú komunikáciu s Brokerom, blesk, povodeň, zemetrasenie, živelná pohroma a podobne) ako aj akékoľvek vojenské konflikty a operácie, a pod.
5. Prípadoch vyššej moci sa rozumie na vôli PI nezávislá, neprekonateľná a nepredvídateľná udalosť, ktorú právne predpisy a súdna judikatúra považujú za okolnosť vylučujúcu zodpovednosť (t.j. prekážku, ktorá nastala nezávisle od vôle PI a bráni mu v splnení jeho povinnosti, ak nemožno rozumne predpokladať, že by PI túto prekážku alebo jej následky odvrátil alebo prekonal, a ďalej, že by v čase záväzku túto prekážku predvídal v súlade s § 374 Obchodného zákonníka), a ktorá PI z časti alebo celkom bráni plniť záväzky vyplývajúce zo Zmluvy.
6. V prípade, že nastane udalosť označená ako prípad vyššej moci, PI nezodpovedá za neplnenie svojich povinností vyplývajúcich zo Zmluvy, ktorých plneniu bráni udalosť označená ako prípad vyššej moci, a to po celú dobu trvania takejto udalosti. Prípadné škody spôsobené pôsobením vyššej moci znáša každá zmluvná strana v plnom rozsahu na vlastné náklady.
7. PI sa zaväzuje, že bezodkladne začne plniť svoje záväzky, akonáhle sa skončí udalosť označená ako prípad vyššej moci. Pokiaľ zásah vyššej moci spôsobí oneskorenie plnenia niektorého zo zmluvných záväzkov, potom sa termíny plnenia týchto záväzkov a záväzkov časovo závisiacich od týchto oneskorených záväzkov predlžujú o tú dobu, po ktorú vyššia moc trvala alebo spôsobila oneskorenie.

## XII. SŤAŽNOSŤ

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

### 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

### **XIII. KOMUNIKÁCIA MEDZI ZMLUVNÝMI STRANAMI**

1. V prípade, ak nie je v Zmluve alebo v týchto Obchodných podmienkach ustanovené inak, bude komunikácia medzi Klientom a PI uskutočňovaná prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie, alebo prostredníctvom Finančného agenta alebo trvanlivých médií (najmä Internetovej stránky a Klientskej zóny).
2. PI bude poskytovať Klientovi všetky informácie ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi, vrátane tzv. Predzmluvných informácií podľa § 73d a 73p ods. 3 Zákona o cenných papieroch na trvanlivom médiu. Klient si zvolil formu poskytovania informácií na trvanlivom médiu podľa predchádzajúcej vety tohto odseku Obchodných podmienok, pričom výslovne súhlasí s touto formou.
3. Zmluvné strany súhlasia, že ak PI poskytuje informácie Klientovi prostredníctvom trvanlivého média, sú splnené nasledovné podmienky :
  - a) poskytovanie informácií touto formou je vhodné vzhľadom na okolnosti, za ktorých sa uskutočňuje obchodný vzťah medzi PI a Klientom, pretože obchodný vzťah medzi nimi sa uskutočňuje prostredníctvom internetu (elektronických prostriedkov komunikácie),
  - b) Klient podpisom Zmluvy udelil PI výslovný súhlas s touto formou poskytovania informácií,
  - c) PI oznámil Klientovi adresu Internetovej stránky a miesto na Internetovej stránke, kde sú tieto informácie k dispozícii, vrátane miesta umiestnenia Klientskej zóny na Internetovej stránke,
  - d) informácie na Internetovej stránke ako aj v Klientskej zóne sú aktualizované,
  - e) informácie sú na Internetovej stránke ako aj v Klientskej zóne prístupné počas 24 hodín denne,
  - f) Klient poskytol PI svoju e-mailovú adresu.
4. Zmluvné strany sa dohodli, že napriek tomu, že komunikácia medzi zmluvnými stranami, ako aj poskytovanie informácií Klientovi sa uskutočňuje prostredníctvom Internetovej stránky a Klientskej zóny, môžu zmluvné strany využívať aj formy poskytovania informácií prostredníctvom iných druhov trvanlivých médií :
  - a) elektronická pošta, ktorá bude zasielaná na elektronické adresy špecifikované v záhlaví Zmluvy;
  - b) listinná forma.
5. Klient je povinný bezodkladne, najneskôr v nasledujúci pracovný deň, oznámiť PI každú zmenu svojej e-mailovej adresy a telefónneho čísla a uskutočniť túto zmenu v Klientskej zóne. V prípade neoznámenia zmien zodpovedá za všetky vzniknuté škody s tým súvisiace.

#### **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

PI nie je povinný vyhľadávať iné kontaktné telefonické číslo alebo inú kontaktnú e-mailovú adresu na Klienta, pokiaľ Klient nie je dosiahnuteľný na svojom aktuálnom telefóne čísle alebo e-mailovej adrese, ktoré boli PI oznámené naposledy. Klient je ďalej povinný bezodkladne oznámiť PI každú zmenu svojich ostatných osobných údajov, pričom za nedodržanie tejto povinnosti a za škody vzniknuté priamo či nepriamo nedodržaním tejto povinnosti zodpovedá Klient.

6. Na vylúčenie akýkoľvek pochybností v súvislosti s komunikáciou medzi zmluvnými stranami platí, že právne úkony, ktorými si Klient bude uplatňovať voči PI akékoľvek nepeňažné či peňažné nároky (napr. vrátenie poplatkov, náhradu škody, zaplatenie úrokov z omeškania, či iných sankcií), alebo v dôsledku ktorých dôjde k zániku Zmluvy (napr. výpoveď Zmluvy, odstúpenie od Zmluvy), je Klient oprávnený urobiť iba v písomnej forme s jeho úradne overeným podpisom alebo s overením jeho podpisu Finančným agentom na to oprávneným spoločnosťou PI a doručiť ich do PI iba osobne alebo doporučenou poštou s doručenkou alebo kuriérskou službou na adresu sídla PI. Spoločnosť PI je oprávnená doručovať vyššie uvedené právne úkony podpísané osobami oprávnenými konať v mene PI aj na e-mailovú adresu Klienta.
7. Pre doručovanie oznámení, správ, právnych úkonov a akejkoľvek inej korešpondencie medzi zmluvnými stranami (ďalej pre každý uvedený prípad len „**písomnosť**“) platí, že každá písomnosť sa bude považovať za riadne doručenú:
  - a) pri osobnom doručení dňom, v ktorý prijímajúca zmluvná strana, príp. ňou poverená osoba prevezme písomnosť a dátum prevzatia vyznačí na origináli a kópii písomnosti, pričom doručenie písomnosti preukáže druhá zmluvná strana kópiou tejto písomnosti, na ktorej bude vyznačený dátum doručenia a podpis osoby, ktorá písomnosť prevzala, alebo dňom odmietnutia prevzatia písomnosti;
  - b) pri odoslaní doporučenou poštou s doručenkou sa bude písomnosť považovať za doručenú dňom prevzatia písomnosti prijímajúcou zmluvnou stranou vyznačeným na doručke alebo dňom, v ktorý prijímajúca zmluvná strana, ktorá je adresátom, odoprie doručovanú písomnosť prevziať, alebo dňom, v ktorý márne uplynie odberná lehota pre vyzdvihnutie si písomnosti na pošte, alebo dňom, v ktorý je na doručke preukázateľne zamestnancom pošty vyznačená poznámka, že „adresát sa odsťahoval“, „adresát je neznámy“ alebo iná poznámka podobného významu, ak sa súčasne takáto poznámka zakladá na pravde;
  - c) pri použití kuriérskej služby dňom prevzatia písomnosti prijímajúcou zmluvnou stranou, príp. ňou poverenou osobou, alebo dňom odmietnutia prevzatia písomnosti;

d) pri použití elektronickej pošty (e-mailu) dňom odoslania elektronickej správy na adresu elektronickej pošty (e-mail) prijímajúcej zmluvnej strany, pričom každá zmluvná strana je povinná zabezpečiť riadnu evidenciu a archiváciu takto odoslaných a prijatých elektronických správ (e-mailov).

#### **XIV. ODMENA PI A PLATOBNÉ PODMIENKY**

1. Pri stanovení výšky zložky Odmeny PI prislúchajúcej PI za zhodnotenie majetku Klienta sa uplatňuje metóda tzv. High Watermark, pričom podrobnosti ako aj príklad výpočtu je uvede-  
ný v Cenníku služieb. Klientovi je za prvé nadobudnutie CP do riadeného portfólia osobitne účtovaný Poplatok za prvé nadobudnutie cenných papierov v zmysle Cenníka služieb. Tento poplatok je Odmenou PI za prvé nadobudnutie (kúpu) CP do riadeného portfólia a pokrýva vynaložené transakčné náklady PI súvisiace s prvým nadobudnutím CP. Odmena PI za násled-  
né kúpy alebo predaje CP uskutočnené PI v rámci riadenia portfólia alebo v rámci predaja CP pri ukončení Zmluvy ako aj Odmena PI za investičné poradenstvo poskytnuté Klientovi podľa článku III. ods. 2 Obchodných podmienok je zahrnutá do Poplatku za správu a riadenie portfólia špecifikovanom v Cenníku služieb.

2. Informácie o Odmene PI a Nákladoch v súvislosti s investičnou službou a CP, ktoré nie sú spôsobené výskytom základného trhového rizika, musia byť zrátané, aby Klient vedel pocho-  
piť celkové náklady, ako aj kumulatívny vplyv na návratnosť jeho investície. Na žiadosť Klienta musí PI poskytnúť rozpis obsahujúci jednotlivé položky. Tieto informácie je PI povinný poskyt-  
núť Klientovi pravidelne, najmenej raz ročne, v priebehu životnosti Klientovej investície.

3. PI je oprávnený zúčtovať si Odmenu PI a Náklady priamo z ktoréhokoľvek Klientskeho účtu.

4. PI je oprávnený meniť Cenník služieb jednostranne, pričom sa zaväzuje informovať Klienta prostredníctvom Internetovej stránky ako aj na adresu elektronickej pošty (e-mail) Klienta o každej zmene Cenníka služieb a o možnosti z tohto dôvodu písomne vypovedať Zmluvu, ktorej je Cenník služieb súčasťou ako jej príloha, a to najmenej 30 dní pred účinnosťou zmeny.

5. Ak Klient nebude súhlasiť so zmenou Cenníka služieb, je oprávnený po oznámení o jeho zmene podľa predchádzajúceho odseku tohto článku Obchodných podmienok s okamžitou účinnosťou vypovedať Zmluvu vo forme a spôsobom upravenými v článku XIII. ods. 6 týchto Obchodných podmienok, pričom výpoveď je Klient povinný doručiť PI pred dňom nadobud-  
nutia účinnosti zmien Cenníka služieb. Ak Klient pred dňom nadobudnutia účinnosti zmien Cenníka služieb nevypovie Zmluvu, platí, že tieto zmeny Cenníka služieb prijal a vzájomné vzťahy PI a Klienta sa odo dňa účinnosti nového znenia Cenníka služieb riadia týmto zmene-  
ným Cenníkom služieb.

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

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

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

1. Aktuálne úplné znenie Obchodných podmienok je k dispozícii na Internetovej stránke a je pre obidve zmluvné strany záväzné. Ak je ustanovenie Obchodných podmienok v rozpore s ustanovením Zmluvy, platia ustanovenie Zmluvy.
2. PI je oprávnený meniť Obchodné podmienky jednostranne, pričom sa zaväzuje informovať Klienta prostredníctvom Internetovej stránky ako aj na adresu elektronickej pošty (e-mail) Klienta o každej zmene Obchodných podmienok a o možnosti z tohto dôvodu písomne vypovedať Zmluvu, ktorej sú Obchodné podmienky súčasťou ako jej príloha, a to najmenej 30 dní pred účinnosťou zmeny.
3. A k Klient nebude súhlasiť so zmenou Obchodných podmienok, je oprávnený po oznámení o ich zmene podľa predchádzajúceho odseku tohto článku Obchodných podmienok s okamžitou účinnosťou vypovedať Zmluvu vo forme a spôsobom upravenými v článku XIII. ods. 6 týchto Obchodných podmienok, pričom výpoveď je Klient povinný doručiť PI pred dňom nadobudnutia účinnosti zmien Obchodných podmienok. Ak Klient pred dňom nadobudnutia účinnosti zmien Obchodných podmienok nevypovie Zmluvu, platí, že tieto zmeny Obchodných podmienok prijal a vzájomné vzťahy PI a Klienta sa odo dňa účinnosti nového znenia Obchodných podmienok riadia zmenenými Obchodnými podmienkami.

## **XVI. VYUŽÍVANIE FINANČNÝCH AGENTOV**

1. V súvislosti s poskytovaním investičných služieb PI môže na základe zmluvy s Finančným agentom vyplácať Finančnému agentovi tzv. stimuly. Poskytnutý stimul je určený na zvýšenie kvality investičnej služby pre Klienta, a to poskytovaním rôznych služieb Finančného agenta, ktoré poskytuje Klientovi počas platnosti Zmluvy. Podrobnosti sú uvedené v dokumente Oznámenie o odmeňovaní Finančného agenta, zverejnenom na Internetovej stránke.
2. Finančný agent nie je oprávnený zaväzovať PI právnymi úkonmi v mene PI.
3. Finančný agent je oprávnený predkladať Klientovi návrh Zmluvy a vykonávať činnosti v zmysle AML zákona, napríklad identifikáciu Klienta a overenie identifikácie Klienta.
4. Finančný agent nie je oprávnený meniť znenie návrhu Zmluvy, najmä platobné inštrukcie uvedené v návrhu Zmluvy.

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

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

## **XVII. OSOBITNÉ USTANOVENIA O UKONČENÍ ZMLUVY**

1. Zmluvu je možné ukončiť na základe vzájomnej dohody oboch zmluvných strán v písomnej forme.
2. Zmluvu môže písomne vypovedať ktorákoľvek zo zmluvných strán bez udania dôvodu, pričom výpovedná lehota je 2 (dva) mesiace a začína sa počítať prvým kalendárnym dňom mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola písomná výpoveď doručená druhej zmluvnej strane. Podpis Klienta na výpovedi musí byť úradne overený alebo overený Finančným agentom na to oprávneným PI. Osobitná výpovedná lehota je upravená v článku XIV. ods. 5 a článku XV. ods. 3 týchto Obchodných podmienok. Od prvého dňa plynutia výpovednej lehoty sú zmluvné strany povinné vykonávať všetky úkony smerujúce k zrušeniu Klientského účtu a k vyrovnaní vzájomných pohľadávok a záväzkov zmluvných strán. Pokiaľ sa to zmluvným stranám nepodarí v priebehu výpovednej lehoty, platí táto povinnosť pre obidve zmluvné strany aj po zániku Zmluvy.
3. Od Zmluvy môže ktorákoľvek zmluvná strana odstúpiť len v prípadoch ustanovených v Zmluve, Obchodných podmienkach alebo v prípadoch ustanovených zákonom, t.j. dôvod odstúpenia od Zmluvy musí skutočne existovať. Odstúpenie od Zmluvy je jednostranným právnym úkonom. Odstúpenie od Zmluvy musí mať písomnú formu, musí v ňom byť uvedený dôvod, pre ktorý oprávnená zmluvná strana od Zmluvy odstupuje a musí obsahovať podpis zmluvnej strany, ktorá od Zmluvy odstupuje, inak je odstúpenie od Zmluvy neplatné. Podpis Klienta na odstúpení od Zmluvy musí byť úradne overený alebo overený Finančným agentom na to oprávneným PI. Účinky odstúpenia od Zmluvy nastávajú doručením tohto prejavu vôle druhej zmluvnej strane (t.j. ex nunc). Zmluvné strany sú v prípade odstúpenia od Zmluvy povinné uskutočniť všetky úkony potrebné na vyrovnanie vzájomných práv a záväzkov.
4. PI má právo od Zmluvy odstúpiť v nasledujúcich prípadoch:
  - a) ak Klient je v omeškaní s úhradou akejkoľvek platby o viac ako 90 (slovom: deväťdesiat) dní oproti termínu jej splatnosti a túto neuhradí ani v dodatočnej lehote poskytnutej mu vo výzve zo strany PI v trvaní najmenej 30 (slovom: tridsať) dní;
  - b) ak Klient opakovane porušuje svoje povinnosti špecifikované v Zmluve alebo Obchodných podmienkach;
  - c) ak Klient poruší svoju povinnosť oznámiť PI zmeny v údajoch podľa článku III. ods. 8 Obchodných podmienok;
  - d) ak príslušný právny predpis (napr. AML zákon), alebo vnútorný predpis PI (napr. vnútorný predpis PI upravujúci program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu) ukladá PI ako finančnej inštitúcii povinnosť

odmietnuť uzatvoriť obchodný vzťah, ukončiť obchodný vzťah alebo odmietnuť vykonanie obchodu (napr. ak je odôvodnený predpoklad, že Klientom alebo konečným užívateľom výhod je osoba, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu alebo osoba, ktorá môže byť vo vzťahu k osobe, voči ktorej sú vykonávané medzinárodné sankcie podľa osobitného predpisu, a pod.);

e) ak PI zistí, že Klient mu uviedol vedome nepravdivé, neúplné alebo nesprávne údaje, ktoré môžu viesť k porušeniu príslušných právnych predpisov platných na území Slovenskej republiky a zároveň k hrozbe uloženiu sankcií pre PI.

5. Klient má právo od Zmluvy odstúpiť v nasledujúcich prípadoch:

a) ak PI opakovane porušuje svoje povinnosti špecifikované v Zmluve alebo Obchodných podmienkach;

b) ak PI stratí oprávnenie vykonávať činnosť podľa Zmluvy.

6. Zánikom Zmluvy nezanikajú nároky zmluvných strán, ktoré vznikli za jej trvania, ako ani práva a povinnosti zmluvných strán, z ktorých povahy vyplýva, že majú trvať aj po zániku Zmluvy. Ide najmä o nároky PI na zaplatenie Odmeny PI a Nákladov podľa Zmluvy, ich prípadného príslušenstva, náhrady škody, dojednania o doručovaní, voľbu práva, a pod.

7. V prípade uzatvárania Zmluvy elektronickými prostriedkami podľa článku III. ods. 4 písm.

b) bod (ii) Obchodných podmienok Klient v postavení spotrebiteľa súhlasí, že vzhľadom na povahu investičnej služby riadenia portfólia súvisiacej s CP, ktorých cena závisí od zmien na finančnom trhu, na ktoré PI nemá vplyv, Klient v postavení spotrebiteľa nie je podľa príslušných právnych predpisov Slovenskej republiky upravujúcich poskytovanie finančných služieb na diaľku (zák. č. 266/2005 Z.z.) oprávnený bezdôvodne odstúpiť od Zmluvy uzatváranej na diaľku v lehote 14 kalendárnych dní od jej uzavretia. Ustanovenie článku VII. ods. 6 8 posledná veta Obchodných podmienok platí primerane.

## **XVIII. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

1. Práva a záväzky PI a Klienta, ktoré nie sú upravené Zmluvou, sa spravujú príslušnými ustanoveniami Zákona o cenných papieroch, Obchodného zákonníka a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov.
2. Všade tam, kde sa v Obchodných podmienkach používa pojem Zmluva, rozumie sa tým Zmluva vrátane Obchodných podmienok, Cenníka služieb, ako aj všetkých jej príloh.
3. Tieto Obchodné podmienky v plnom rozsahu nahrádzajú Obchodné podmienky ku zmluve o riadení portfólia zo dňa 28. 5. 2024. V prípade, že Zmluva medzi PI a Klientom odkazuje na Obchodné podmienky ku zmluve o riadení portfólia, považuje sa tento odkaz v Zmluve za odkaz na tieto Obchodné podmienky. Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú platnosť dňom ich zverejnenia na Internetovej stránke a účinnosť dňa 1. 10. 2025.

V Bratislave, dňa 31. 7. 2025

**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