



**Predzmluvné informácie k rámcovej zmluve o investičných službách a k týmto službám**

## **VAŠE INVESTÍCIE PREMIUM**

Platné od 12. marca 2026

Ďakujeme za Váš záujem uzavrieť rámcovú zmluvu o investičných službách. Ďalej nájdete informácie poskytované pred jej uzavretím a/alebo pred poskytnutím investičnej služby podľa § 73 a nasl. zák. č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách, § 5 zák. č. 108/2024 Z. z. o ochrane spotrebiteľa, § 4 zák. č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a čl. 45 až 51 nariadenia Európskej komisie 2017/565.

## I. Základné informácie

Názov spoločnosti	Partners Securities, a.s.
IČO	19926685
Spisová značka	B 28496 vedená Mestským súdom v Prahe
Sídlo	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
Telefónne číslo	+420 296 231 940
E-mail	<a href="mailto:info@partnerssecurities.cz">info@partnerssecurities.cz</a>
Poskytované investičné služby (predmet podnikania)	<ul style="list-style-type: none"><li>prijímanie a postupovanie pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov</li><li>vykonávanie pokynov týkajúcich sa finančných nástrojov na účet klienta</li><li>obchodovanie s finančnými nástrojmi na vlastný účet</li><li>úschova a správa finančných nástrojov pre klienta, vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, s výnimkou vedenia účtov centrálnym depozitárom alebo zahraničným centrálnym depozitárom</li><li>vykonávanie devízových obchodov spojených s poskytovaním finančných služieb</li></ul>
Prijímanie peňažných prostriedkov	Partners Securities, a.s. je oprávnená prijímať peňažné prostriedky
Povolenie	vydané Českou národnou bankou dňa 20. 8. 2024 pod č. j. 2023/089791/CNB/650 právoplatné dňa 5. 9. 2024 a oznámenie o cezhraničnom poskytovaní služieb na území Slovenskej bez zriadenia pobočky zo dňa 9. 6. 2025 odoslané Českej národnej banke a postúpené Národnej banke Slovenska 9. 7. 2025
Orgán dohľadu	Česká národní banka Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1, Česká republika tel.: 224 411 111; <a href="mailto:podatelna@cnb.cz">podatelna@cnb.cz</a> ; <a href="http://www.cnb.cz">www.cnb.cz</a>
Jazyk dokumentácie a komunikácie	slovenčina a čeština, pri zahraničných finančných nástrojoch je možné aj anglicky
Spôsob odovzdania dokumentácie a písomnej komunikácie	<ul style="list-style-type: none"><li>elektronicky: prostredníctvom mobilnej aplikácie Simplea, na e-mail uvedený v rámcovej zmluve o investičných službách alebo prostredníctvom <a href="http://www.simpleasecurities.sk">www.simpleasecurities.sk</a>.</li><li>na vyžiadanie v tlačenej forme zadarmo</li><li>pri odoslaní poštou je účtovaný poplatok podľa aktuálne platného Sadzobníka poplatkov</li></ul>
Rozhodné právo a príslušný súd	slovenský právny poriadok a všeobecné súdy SR
Orgán pre mimosúdne riešenie sporov	Zverejnený v zozname vedenom podľa § 24 ods. 1 písm. a) zákona č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov Ministerstvom hospodárstva Slovenskej republiky na jeho webovom sídle: <a href="https://www.mhsr.sk/obchod/ochrana-spotrebiteľa/alternativne-riesenie-spotrebiteľských-sporov-1/zoznam-subjektov-alternativneho-riesenia-spotrebiteľských-sporov-1">https://www.mhsr.sk/obchod/ochrana-spotrebiteľa/alternativne-riesenie-spotrebiteľských-sporov-1/zoznam-subjektov-alternativneho-riesenia-spotrebiteľských-sporov-1</a>

Finančný sprostredkovateľ (podľa zmluvy o obchodnom zastúpení)	SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o., IČO: 537 25 654, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č.: 152274/B so sídlom Mierová 83, 821 05 Bratislava - mestská časť Ružinov, Slovenská republika tel.: 0800 63 63 63; e-mail: info@simplea.sk; web: www.simplea.sk
Výročná správa a ďalšie povinné informácie	pravidelne uverejňované na <a href="http://www.simpleasecurities.cz">www.simpleasecurities.cz</a>
Zasielanie výpisov z majetkového účtu	kvartálne
Miesto výkonu služby	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, Česká republika

## II. Rámcová zmluva o investičných službách

### Uzatvorenie

1. Rámcová zmluva o investičných službách (ďalej tiež len „**rámcová zmluva**“), na základe ktorej Vám budeme poskytovať investičné služby, bude uzavretá vo chvíli, keď ju podpíšete Vy aj my.
2. Pred tým sa prosím starostlivo zoznámte s týmito informáciami, ďalšími dokumentmi, na ktoré odkazujú, a samotnou rámcovou zmluvou, vrátane **Sadzobníka poplatkov a Obchodných podmienok**.
3. Podpísanú rámcovú zmluvu nájdete v aplikácii Simplea. Sadzobník poplatkov a Obchodné podmienky sú vždy dostupné na [www.simpleasecurities.sk](http://www.simpleasecurities.sk).

### Trvanie a ukončenie

4. Rámcová zmluva je uzatváraná na dobu neurčitú.
5. Rámcovú zmluvu je možné jednostranne ukončiť Vašou aj našou výpoveďou s výpovednou dobou 2 mesiace, ktorá začína plynúť prvým dňom mesiaca nasledujúceho po doručení výpovede. Rámcová zmluva zároveň zaniká v nej uvedených a v zákonom stanovených prípadoch.
6. **V prípade predčasného ukončenia pravidelného investovania sa už zaplatené poplatky nevracajú, ak zo strany finančného sprostredkovateľa SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. došlo k poskytnutiu všetkých služieb podľa Dohody o podmienkach poskytovania finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu uzatvorenej medzi Vami a týmto sprostredkovateľom a to v súlade s požiadavkami a potrebami klienta a zároveň ak k ukončeniu investovania došlo výhradne z dôvodov na Vašej strane.**
7. **Pokiaľ sa domnievate, že máte nárok na vrátenie už uhradených poplatkov, požiadajte o ich vrátenie spôsobom stanoveným pre reklamácie v Reklamačnom poriadku.**
8. S jednostranným ukončením rámcovej zmluvy nie sú spojené žiadne ďalšie náklady. Avšak v prípade ukončenia nám musíte udeliť také pokyny alebo previesť svoje finančné nástroje tak, aby ku dňu ukončenia nebol na Vašom majetkovom účte evidovaný žiadny finančný nástroj. V prípade porušenia tejto povinnosti môžeme po tom, čo Vás upozorníme a poskytneme Vám dodatočnú lehotu najmenej 14 dní, pristúpiť k predaju finančných nástrojov na Vašom účte. Akékoľvek náklady spojené s týmto postupom môžeme jednostranne bez ďalšieho oznámenia započítať voči peňažným prostriedkom, ktoré Vám vyplácame za predaj finančných nástrojov, alebo akýmkoľvek iným Vaším peňažným prostriedkom, ktoré u nás evidujeme. Ak nebude započítanie možné, musíte nám súvisiace náklady uhradiť. Prípadné negatívne dopady spojené s ukončením investície znášate Vy.

### Nemožnosť odstúpenia

9. Od rámcovej zmluvy nemôžete po jej uzavretí odstúpiť v súlade s § 5 ods. 5 písm. a) zák. č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku.

### III. Kategorizácia klientov

1. Ako klienta Vás zaradíme do klientskej kategórie „neprofesionálny klient“, ak neuvedieme v rámcovej zmluve alebo dodatku k nej výslovne inak.
2. Finančné nástroje, ktoré Vám budeme na základe rámcovej zmluvy ponúkať, sú určené klientom, ktorí nie sú profesionálnymi klientmi (hoci s nimi samozrejme môže obchodovať aj profesionálny klient alebo spôsobilá protistrana).

#### Profesionálny klient na žiadosť

3. Môžete nás požiadať, aby sme s Vami zaobchádzali ako s profesionálnym klientom. Avšak taká zmena klientskej kategórie pre Vás môže znamenať stratu nároku na náhradu zo zahraničného garančného systému obdobného slovenskému Garančnému fondu investícií a v jej dôsledku voči Vám budeme plniť zákonné povinnosti uvedené v § 73b až 73m a 73o až 73t okrem § 73d ods. 13 až 15 zák. č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v užšom rozsahu ako vo vzťahu k neprofesionálnemu klientovi.
4. Žiadosť podľa predchádzajúceho odseku musí obsahovať písomné vyhlásenie, že ste si vyššie uvedených skutočností vedomý/á, a výslovne určovať, akého obchodu alebo obchodov s finančnými nástrojmi alebo akej investičnej služby sa týka. Ďalej musíte splniť podmienky uvedené v § 8a ods. 6 písm. b) zák. č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a získať náš súhlas. Následne môžete kedykoľvek požiadať, aby sme s Vami opäť zaobchádzali ako s neprofesionálnym klientom.

### IV. Ďalšie informácie a dokumenty

1. Informácie o finančných nástrojoch, ich charakteristike a rizikách, vrátane poučenia, že minulé výnosy nie sú zárukou výnosov budúcich, sú uvedené v samostatnom dokumente **Informácie o finančných nástrojoch, ich rizikovosti a nákladovosti**.
2. Spôsob a podmienky poskytovania investičných služieb popisuje priamo rámcová zmluva, vrátane Obchodných podmienok a Sadzobníka poplatkov, a ďalej samostatný dokument **Pravidlá vykonávania pokynov za účelom dosiahnutia najlepšieho možného výsledku**.
3. Informácie o poplatkoch a nákladoch spojených s poskytovaním našich investičných služieb alebo obchodov s finančnými nástrojmi, vrátane prípadného spôsobu ich výpočtu, popisuje samostatný dokument **Informácie o finančných nástrojoch, ich rizikovosti a nákladovosti**. Výšku jednotlivých poplatkov a nákladov alebo spôsob jej výpočtu nájdete aj v Sadzobníku poplatkov, ktorý je súčasťou rámcovej zmluvy. Platobné podmienky sú uvedené v samostatnom dokumente **Bankové spojenie**.
4. Na základe rámcovej zmluvy budeme mať v držbe Vaše finančné nástroje alebo peňažné prostriedky. Popis opatrení, ktoré sme prijali na ich ochranu, uvádzame v samostatnom dokumente **Ochrana majetku klientov**. Tam nájdete aj informácie o Garančnom fonde investícií, ktorý zaisťuje odškodnenie klientov v prípade ich platobnej neschopnosti, a o systéme poistenia pohľadávok z vkladov v bankách.
5. Informácie týkajúce sa riadenia stretov záujmov a stimulov uvádzame v samostatnom dokumente **Riadenie stretov záujmov**.

## V. Dane a ďalšie náklady

1. Okrem poplatkov uvedených v Sadzobníku poplatkov a prípadného daňového zaťaženia, ktoré je popísané v ďalšom odseku, nehradíte žiadne náklady, a to ani za využitie prostriedkov komunikácie na diaľku.
2. Vaše príjmy z investovania môžu podliehať zdaneniu v prípadoch stanovených aktuálne platnou legislatívou. V Slovenskej republike upravuje túto problematiku zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Investície do zahraničných finančných nástrojov môžu podliehať zdaneniu (tiež) podľa zahraničnej právnej úpravy. Zdanenie môže závisieť od toho, či ide o príjem z predaja alebo z držby finančného nástroja, od dĺžky držania finančného nástroja alebo od ďalších okolností. Daňový režim závisí od vašich individuálnych pomerov a v budúcnosti sa môže zmeniť. K poplatkom, ktoré Vám účtujeme podľa aktuálne platného Sadzobníka poplatkov, budeme pripočítavať daň z pridanej hodnoty tam, kde to vyplýva zo zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v platnom znení.
3. Keďže nie sme oprávnení poskytovať daňové poradenstvo, nemôžeme Vám poskytnúť konkrétnejšie informácie. Oznámenia v tejto časti V., rovnako ako výpisy z majetkového účtu, ktoré Vám môžeme vystaviť na daňové účely, majú iba informatívny charakter. Nezodpovedáme za správnosť a úplnosť týchto informácií z pohľadu daňovej legislatívy ani za ujmu, ktorá by Vám mohla použitím týchto informácií vzniknúť. Za plnenie Vašich daňových povinností a evidovaní k tomu potrebných informácií naďalej nesiete výhradnú zodpovednosť. Ak máte právne a daňové otázky týkajúce sa obchodov s finančnými nástrojmi, je potrebné vyhľadať špecializované služby daňových poradcov či advokátov.

## VI. Sťažnosti, reklamácie a riešenie sporov

1. Naše služby sa snažíme poskytovať na čo najvyššej úrovni tak, aby ste boli vždy spokojní. Pokiaľ sa nám to nepodarí alebo máte dojem, že sme niekde urobili chybu, môžete sa na nás obrátiť s reklamáciou alebo sťažnosťou. Kontaktné údaje a ďalšie podrobnosti nájdete v samostatnom dokumente **Reklamačný poriadok**.
2. V prípade, že nesúhlasíte s riešením sťažnosti alebo reklamácie, môžete ďalej podať sťažnosť na náš orgán dohľadu, ktorým je Česká národná banka, alebo využiť mimosúdne riešenie sporov prostredníctvom orgánu pre mimosúdne riešenie sporov alebo on-line platformy na riešenie sporov v prípade, že k uzavretiu Vašej rámcovej zmluvy došlo on-line, kedy môžete na podanie návrhu na alternatívne riešenie svojho spotrebiteľského sporu použiť platformu, ktorá je dostupná na webovej stránke <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>.

## VII. Platnosť a zmeny poskytnutých údajov

1. Platnosť vyššie uvedených údajov nie je časovo obmedzená.
2. Obchodné podmienky a Sadzobník poplatkov môžeme zmeniť spôsobom, stanoveným v rámcovej zmluve. V takom prípade sa menia aj informácie o poplatkoch a nákladoch v dokumente Informácie o finančných nástrojoch, ich rizikovosti a nákladovosti.
3. Ostatné dokumenty, na ktoré tieto predzmluvné informácie odkazujú, môžeme meniť aj spôsobom neupraveným v rámcovej zmluve. O zmenách Vás budeme informovať prostredníctvom uverejnenia dokumentu na [www.simpleasecurities.sk](http://www.simpleasecurities.sk). Na týchto stránkach vždy nájdete aktuálne znenie všetkých dokumentov. Podľa rámcovej zmluvy je Vašou povinnosťou sa s ním oboznámiť vždy pred tým, než nám dáte pokyn týkajúci sa finančných nástrojov.