

1. DEFINÍCIE POJMOV

- 1.1. Na účely týchto všeobecných obchodných podmienok (ďalej len „VOP“), zmlúv a iných právnych úkonov, ktorých súčasťou sú tieto VOP, sa budú používať nasledovné pojmy a skratky:

Adresa trvalého pobytu investora znamená pri Investorovi, ktorý je fyzickou osobou nepodnikateľom, adresu trvalého pobytu uvedenú Investorom v Rámcovej zmluve alebo adresu trvalého pobytu neskôr oznámenú Investorom na základe tlačiva „Žiadosť o zmenu / doplnenie údajov“, ktoré bude doručené Správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť môže evidovať iba jednu Adresu trvalého pobytu Investora, a to tú najneskôr oznámenú.

Aktuálna cena PL sa rovná aktuálnej hodnote podielu, ktorá sa určí ako podiel NAV a počtu podielov v obehu (t.j. hodnota NAV na jeden podiel).

AML zákon znamená 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 (v účinnom znení).

AML kódex znamená vnútorný predpis Správcovskej spoločnosti ako povinnej osoby vypracovaný podľa § 20 AML zákona, t.j. Program vlastnej činnosti Správcovskej spoločnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v platnom znení.

Bankový účet Investora znamená i) bankový účet identifikovaný Investorom minimálne prostredníctvom IBAN, ktorý je určený Investorom v Rámcovej zmluve alebo ii) bankový účet identifikovaný Investorom minimálne prostredníctvom IBAN, ktorý bude po uzavretí Rámcovej zmluvy oznámený Investorom Správcovskej spoločnosti na základe tlačiva „Žiadosť o zmenu / doplnenie údajov“, ktoré bude doručené Správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť môže evidovať pre Investora aj viaceré Bankové účty Investora.

bezodkladne znamená lehotu, v ktorej s ohľadom na všetky okolnosti konkrétneho prípadu, resp. konkrétnej situácie môže dotknutá osoba objektívne uskutočniť svoju povinnosť alebo uplatniť svoje právo po prvýkrát, ak tieto VOP, OOP (ak budú vydané), PP, KII alebo iné dokumenty, ktoré

sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi Správcovskou spoločnosťou a Investorom a ktoré sú špecifikované v bodoch 2.1. a 2.3. týchto VOP neupravujú inak.

Depozitár	znamená spoločnosť Slovenská sporiteľňa, a. s. so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO: 00 151 653, zapísanú v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 601/B, ktorá vykonáva funkciu depozitára v zmysle prísl. ust. ZoKI a na základe depozitárskej zmluvy uzatvorenej medzi Správcovskou spoločnosťou a Depozitárom.
Dokumenty preukazujúce pôvod majetku	znamená dokumenty, ktorými Investor dôveryhodným spôsobom preukáže pôvod finančných prostriedkov, ktoré chce použiť alebo použil majetku na nadobudnutie podielových listov Fondu, napr. daňové priznanie, účtovná závierka, kúpna zmluva, a pod.
E-mailová adresa Investora	znamená e-mailovú adresu uvedenú Investorom v Rámcovej zmluve alebo e-mailovú adresu neskôr oznámenú zo strany Investora na základe tlačiva „Žiadosť o zmenu / doplnenie údajov“, ktorá bude doručená Správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť môže evidovať iba jednu E-mailovú adresu Investora, a to tú najneskôr oznámenú.
FATCA/CRS	znamená systém ustanovený zákonom FATCA (Foreign Account Act Compliance Act) a štandardom pre automatickú výmenu informácií v daňovej oblasti (CRS) vydaným OECD, ktorý pozostáva zo získavania informácií o zahraničných daňovníkoch, z vytvorenia medzinárodnej siete spolupracujúcich subjektov a daňových orgánov a vykonávania sankčných zrážok z vybraných transakcií na základe pravidiel FATCA v prípade ich nedodržania. Slovenská republika transponovala požiadavky FATCA/CRS zákonom č. 359/2015 Z. z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon FATCA/CRS“). V zmysle zákona FATCA/CRS je Investor povinný finančným inštitúciám poskytovať nevyhnutnú súčinnosť pri plnení ich povinností vyplývajúcich z FATCA/CRS.
FACTA zrážka	znamená akúkoľvek zrážku z platby Investora vykonanej na základe Rámcovej zmluvy, Žiadosti o vydanie PL alebo z iného dôvodu v rámci zmluvného vzťahu medzi Správcovskou spoločnosťou a Investorom, ktorá sa vyžaduje podľa zákona FATCA/CRS.

Fond	znamená každý otvorený podielový fond spravovaný Správcovskou spoločnosťou.
Investor	znamená fyzickú alebo právnickú osobu: a) ktorá použila, alebo má záujem použiť svoje peňažné prostriedky, alebo peňažné prostriedky osoby, na účet ktorej koná, na nadobudnutie podielových listov Fondu / Fondov vydávaných Správcovskou spoločnosťou, alebo b) ktorá bola na tento účel oslovená, alebo c) ktorej je na tento účel určená verejná ponuka alebo privátna ponuka. V prípade zákonného alebo zmluvného zastúpenia platí, že Investorom je zastúpená osoba / splnomocniteľ; podielnik je Investorom, ktorý svoje peňažné prostriedky použil na nadobudnutie podielových listov Fondu.
KII	znamená aktuálne znenie dokumentu Kľúčových informácií pre Investorov konkrétneho Fondu.
Konfirmácia	znamená potvrdenie o vykonaní obchodu, napr. o vydaní alebo vyplatení podielových listov Fondu alebo o zmene počtu podielových listov na Majetkovom účte.
Korešpondenčná adresa Investora	znamená a) korešpondenčnú adresu uvedenú Investorom v Rámcovej zmluve ako adresa, ktorá je odlišná od Adresy trvalého pobytu Investora alebo Sídla Investora alebo Miesta podnikania Investora alebo b) korešpondenčnú adresu neskôr oznámenú zo strany Investora na základe tlačiva „Žiadosť o zmenu / doplnenie údajov“, ktorá bude doručená Správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť môže evidovať iba jednu Korešpondenčnú adresu Investora, a to tú najneskôr oznámenú.
Majetkový účet	znamená účet majiteľa zaknihovaných podielových listov zriadený (otvorený) a vedený Správcovskou spoločnosťou pre Investora podľa ZoKI a podľa SPP. Otvorenie Majetkového účtu pre Investora je nevyhnutnou podmienkou toho, aby mohol Investor nadobúdať podielové listy Fondu. Bez otvorenia Majetkového účtu Správcovská spoločnosť nevydá Investorovi žiaden podielový list.
Miesto podnikania Investora	znamená pri Investorovi, ktorý je fyzickou osobou - podnikateľom, adresu miesta podnikania uvedenú Investorom v Rámcovej zmluve alebo adresu miesta podnikania neskôr oznámenú zo strany Investora na základe tlačiva „Žiadosť o zmenu / doplnenie údajov“, ktorá bude doručená Správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť môže

evidovať len jedno Miesto podnikania Investora, a to to najneskôr oznámené.

Nariadenie GDPR	znamená Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EU) 2016/679 z 27. mája 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).
NAV	znamená čistú hodnotu majetku vo Fonde, ktorá sa vypočíta ako rozdiel medzi hodnotou majetku vo Fonde a jeho záväzkami v deň ocenenia Fondu.
Nákupná cena podielového listu	znamená rozdiel Aktuálnej ceny PL a Výstupného poplatku pripadajúceho na jeden podielový list.
NBS	znamená Národnú banku Slovenska, ktorá vykonáva dohľad nad finančným trhom vrátane oblasti kolektívneho investovania.
OOP	znamená osobitné obchodné podmienky vydané Správčovskou spoločnosťou, ktoré upravujú nad rámec týchto VOP alebo odlišne od týchto VOP vzťahy medzi Správčovskou spoločnosťou a Investormi a/alebo činnosti v procese investovania do Fondu, a to všetky druhy osobitných obchodných podmienok vydaných Správčovskou spoločnosťou súhrnne alebo ktorékoľvek z nich
PAM Klientska zóna	znamená internetovú klientsku zónu , ktorá umožňuje prístup Investora k údajom o svojom majetku a jeho výkonnosti a alokácii, o zrealizovaných aj nezrealizovaných pokynoch, o jednotlivých pozíciách. Investor má možnosť vo svojej PAM Klientskej zóne zadať pokyn na redemáciu celej pozície alebo len jej časti (t.j. zadať žiadosť o vyplatenie podielových listov), a tiež má možnosť vygenerovať si transakčný a stavový výpis k svojmu Majetkovému účtu.
PP	znamená aktuálne znenie predajného prospektu konkrétneho Fondu, ktorého súčasťou je aj Štatút.
Politicky exponovaná osoba	A: znamená fyzickú osobu, ktorej je alebo bola zverená významná verejná funkcia. Významnou verejnou funkciou je: a. hlava štátu, predseda vlády, podpredseda vlády, minister, vedúci ústredného orgánu štátnej správy, štátny tajomník alebo obdobný zástupca ministra,

- b. poslanec zákonodarného zboru,
 - c. sudca najvyššieho súdu, sudca najvyššieho správneho súdu, sudca ústavného súdu alebo iných súdnych orgánov vyššieho stupňa, proti rozhodnutiu ktorých sa s výnimkou osobitných prípadov už nemožno odvolať, predseda Súdnej rady Slovenskej republiky, podpredseda Súdnej rady Slovenskej republiky, predseda Špecializovaného trestného súdu, podpredseda Špecializovaného trestného súdu, predseda krajského súdu, podpredseda krajského súdu, predseda okresného súdu alebo podpredseda okresného súdu,
 - d. člen dvora audítorov alebo rady centrálnej banky,
 - e. veľvyslanec, chargé d'affaires,
 - f. vysoko postavený príslušník ozbrojených síl, ozbrojených zborov alebo ozbrojených bezpečnostných zborov,
 - g. člen riadiaceho orgánu, dozorného orgánu alebo kontrolného orgánu štátneho podniku alebo obchodnej spoločnosti patriacej do vlastníctva štátu,
 - h. generálny prokurátor, námestník generálneho prokurátora, špeciálny prokurátor, zástupca špeciálneho prokurátora, krajský prokurátor, námestník krajského prokurátora, okresný prokurátor alebo námestník okresného prokurátora,
 - i. osoba v inej obdobnej funkcii s celoštátnym významom alebo regionálnym významom alebo inej obdobnej funkcii vykonávanej v inštitúciách Európskej únie alebo v medzinárodných organizáciách,
 - j. člen štatutárneho orgánu politickej strany alebo politického hnutia.
- B: znamená aj nasledovnú fyzickú osobu:
- a. manžel, manželka alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako manžel alebo manželka osoby uvedenej v časti A písm. a. až j. vyššie,
 - b. dieťa, zať, nevesta osoby uvedenej v časti A písm. a. až j. vyššie alebo osoba, ktorá má podobné postavenie ako zať alebo nevesta,
 - c. rodič osoby uvedenej v časti A písm. a. až j. vyššie,
 - d. fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod:
 - rovnakého Investora alebo inak ovláda Investora ako osoba uvedená v časti A písm. a. až j. vyššie alebo podniká spolu s osobou uvedenou v časti A písm. a. až j. vyššie, alebo
 - Investora, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v časti A písm. a. až j. vyššie.

Pracovný deň	znamená každý deň okrem soboty, nedele, štátneho sviatku, iného dňa pracovného pokoja, prípadne iného dňa, o ktorom tak Správcovská spoločnosť rozhodne a takúto skutočnosť Investorom oznámi jej zverejnením v sídle Správcovskej spoločnosti a na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.partnersasset.sk .
Predajná cena podielového listu	znamená súčet Aktuálnej ceny PL a Vstupného poplatku pripadajúceho na jeden podielový list.
Rámcová zmluva	znamená Rámcovú zmluvu o investovaní uzatvorenú medzi Správcovskou spoločnosťou a Investorom, predmetom ktorej je najmä dohoda Správcovskej spoločnosti a Investora na podmienkach budúceho vydávania a vyplácania podielových listov Fondov.
Sadzobník poplatkov Správcovskej spoločnosti	znamená aktuálny sadzobník poplatkov Správcovskej spoločnosti obsahujúci zoznam poplatkových úkonov Správcovskej spoločnosti spolu s ich jednotkovými cenami, zverejnený na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.partnersasset.sk , a to za predpokladu, že ho Správcovská spoločnosť vydala.
Sídlo Investora	znamená pri Investorovi, ktorý je právnickou osobou, adresu sídla uvedenú Investorom v Rámcovej zmluve alebo adresu sídla neskôr oznámenú zo strany Investora na základe tlačiva „Žiadosť o zmenu / doplnenie údajov“, ktorá bude doručená Správcovskej spoločnosti. Správcovská spoločnosť môže evidovať len jedno Sídlo Investora, a to to najneskôr oznámené.
SPP	znamená spoločný prevádzkový poriadok vydaný Správcovskou spoločnosťou a Depozitárom upravujúci postup a spôsob vedenia samostatnej evidencie zaknihovaných podielových listov vydávaných Správcovskou spoločnosťou, ktorého aktuálne znenie je prístupné verejnosti v písomnej forme v sídle Správcovskej spoločnosti, v sídle Depozitára a je zverejnené na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.partnersasset.sk . SPP je záväzný pre Správcovskú spoločnosť, Depozitára, Investora (ktorý je podielnikom Fondu), ako aj iné dotknuté osoby uvedené v SPP.
Správcovská spoločnosť	znamená správcovskú spoločnosť PARTNERS ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a. s. so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava – mestská časť Staré mesto, IČO: 53 068 351, zapísanú v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 7098/B.

Sprostredkovateľ	znamená samostatného finančného agenta PARTNERS GROUP SK s.r.o., so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 36 750 701, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel : Sa, vložka číslo : 44999/B, v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ktorý vykonáva pre Správčovskú spoločnosť činnosť zameranú najmä na sprostredkovanie vydávania a vyplácania podielových listov Fondov a iné súvisiace činnosti, a to na základe osobitnej zmluvy uzatvorenej so Správčovskou spoločnosťou.
Štatút	znamená aktuálne znenie štatútu konkrétneho Fondu.
Telefónne číslo Investora	znamená mobilný telefónny kontakt uvedený Investorom v Rámcovej zmluve alebo mobilný telefónny kontakt neskôr oznámený zo strany Investora na základe tlačiva „ Žiadosť o zmenu / doplnenie údajov “, ktorá bude doručená Správcovskej spoločnosti. Správčovská spoločnosť môže evidovať len jedno Telefónne číslo Investora, a to to najneskôr oznámené, iba že Investor v rámci tlačiva „ Žiadosť o zmenu / doplnenie údajov “ vyslovene uvedie, že nové telefónne číslo Investora nenahrádza predchádzajúce Telefónne číslo Investora a že tieto telefónne čísla má Správčovská spoločnosť evidovať paralelne.
Vstupný poplatok	znamená poplatok spojený s vydaním podielového listu, ktorý môže Správčovská spoločnosť požadovať od Investora pred vydaním podielového listu Fondu. Výška Vstupného poplatku je uvedená v PP.
Výstupný poplatok	znamená poplatok spojený s vyplatením podielového listu, ktorý môže Správčovská spoločnosť požadovať od Investora pri vyplatení podielového listu. Výška Výstupného poplatku je uvedená v PP.
ZoKI	znamená zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (v účinnom znení).
ZoOOÚ	znamená zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (v účinnom znení).
ZoOSpFSnD	znamená zákon č. 266/2005 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (v účinnom znení).

Žiadosť o vydanie PL znamená žiadosť Investora o vydanie podielových listov Investorom zvoleného Fondu spravovaného Správcovskou spoločnosťou, ktorá je súčasťou Rámcovej zmluvy (t.j. ak podielník žiada o vydanie prvých podielových listov súčasne s uzatvorením Rámcovej zmluvy) alebo súčasťou dodatku k Rámcovej zmluve (t.j. ak podielník žiada o vydanie podielových listov až po uzavretí Rámcovej zmluvy), a ktorá spĺňa podmienky stanovené Štatútom a PP príslušného Fondu a dokumentmi, na ktoré Štatút a PP príslušného Fondu odkazujú.

- 1.2. Pri interpretácii ustanovení týchto VOP sa použijú nasledovné pravidlá:
- definície pojmov v jednotnom čísle zahŕňajú aj množné číslo a naopak; a
 - odkazy na články, body a písmená sú odkazmi na články, body a písmená týchto VOP, ak vyslovene nie je uvedené inak.

2. ÚVODNÉ USTANOVENIA

- 2.1. Tieto VOP upravujú vzťah medzi Správcovskou spoločnosťou a Investorom v procese vydávania a vyplácania podielových listov Fondov, ako aj ďalšie vzťahy a činnosti v procese investovania do Fondov. Tieto VOP tvoria neoddeliteľnú súčasť Rámcovej zmluvy a spolu so Štatútom, PP, KII, SPP a Sadzobníkom poplatkov Správcovskej spoločnosti sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi Správcovskou spoločnosťou a Investorom.
- 2.2. Týmito VOP sa riadi každý vzťah medzi Správcovskou spoločnosťou a Investorom, a to bez ohľadu na skutočnosť, podielové listy ktorého Fondu Investor nadobudol, alebo má záujem nadobudnúť. Ustanovenia týchto VOP sa neuplatnia len v prípadoch, kedy predmetné ustanovenia týchto VOP vyslovene vylučuje Rámcová zmluva alebo v prípadoch podľa bodu 2.3. týchto VOP.
- 2.3. Správcovská spoločnosť môže vydať OOP, ktoré upravujú ďalšie vzťahy a činnosti v procese investovania do Fondu. Správcovská spoločnosť je oprávnená vydať viacero druhov OOP. V rozsahu, v ktorom sa budú OOP odlišovať od týchto VOP, budú platiť OOP, s výnimkou prípadov uvedených v týchto VOP. OOP (ak sú vydané) sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi Správcovskou spoločnosťou a Investorom.
- 2.4. Vzťahy medzi Správcovskou spoločnosťou a Investorom, ktoré nie sú upravené v týchto VOP, OOP (ak sú vydané), SPP ani PP a KII, sa riadia ustanoveniami ZoKI a ďalších príslušných právnych predpisov Slovenskej republiky.
- 2.5. Správcovská spoločnosť je oprávnená účtovať si za poskytované služby poplatky podľa PP, KII a podľa Sadzobníka poplatkov Správcovskej spoločnosti.
- 2.6. Dokumenty týkajúce sa jednotlivých Fondov (PP, KII, Štatút, ročné správy a iné povinne zverejňované dokumenty a údaje) sú okrem iného zverejnené na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.partnersasset.sk a dostupné v sídle Správcovskej spoločnosti. Na požiadanie Investora Správcovská spoločnosť poskytne Investorovi bezplatne kópie uvedených dokumentov v listinnej podobe.

3. UZATVORENIE, TRVANIE A UKONČENIE RÁMCOVEJ ZMLUVY

- 3.1. Investor, ktorý má záujem použiť peňažné prostriedky na nadobudnutie PL Fondu / Fondov, je povinný uzavrieť so Správčovskou spoločnosťou Rámcovú zmluvu, a to buď (i) za fyzickej prítomnosti Investora alebo (ii) ak Investor nie je fyzicky prítomný s použitím technických prostriedkov, prostredníctvom ktorých je možné vykonať overenie identifikácie Investora na úrovni, ktorá je z hľadiska dôveryhodnosti výsledku overenia obdobná overeniu za fyzickej prítomnosti Investora, pričom v tomto prípade Správčovská spoločnosť, resp. Sprostredkovateľ vykoná zvýšenú starostlivosť podľa § 12 ods. 2 písm. a) AML zákona.
- 3.2. K uzavretiu Rámcovej zmluvy za fyzickej prítomnosti Investora dochádza:
- a. buď v písomnej (listinnej) forme vlastnoručnými podpismi zmluvných strán na papierovom vyhotovení Rámcovej zmluvy v dvoch rovnopisoch, ak Investor v Rámcovej zmluve neudelí Správčovskej spoločnosti súhlas so spracúvaním jeho biometrických údajov, pričom v takomto prípade sa po uzavretí Rámcovej zmluvy jeden jej rovnopis odovzdá Investorovi a jeden zostáva Správčovskej spoločnosti a Investor zároveň odovzdá Správčovskej spoločnosti aj fotokópiu preukazu jeho totožnosti (napr. občiansky preukaz, pas),
 - b. 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 Investora (digitalizovaný vlastnoručný podpis – tzv. BioSign), pričom takáto forma vlastnoručného podpisu je považovaná za písomnú formu v zmysle ust. § 40 ods. 4 Občianskeho zákonníka, ak Investor v Rámcovej zmluve udelí Správčovskej spoločnosti súhlas so spracúvaním jeho biometrických údajov. V takomto prípade sa po podpise Rámcovej zmluvy oboma zmluvnými stranami BioSignom vygeneruje Rámcová zmluva vo formáte pdf a zasiela sa Investorovi na jeho emailovú adresu. Pri uzavretí Rámcovej zmluvy odovzdá Investor Správčovskej spoločnosti aj fotokópiu preukazu jeho totožnosti (napr. občiansky preukaz, pas).
- 3.3. K uzavretiu Rámcovej zmluvy použitím technických prostriedkov, ak Investor nie je fyzicky prítomný, platí, že:
- a. buď Správčovská spoločnosť zašle Investorovi Správčovskou spoločnosťou alebo Sprostredkovateľom už podpísanú alebo nepodpísanú Rámcovú zmluvu (podľa dohody s Investorom) na podpis buď elektronickými prostriedkami (emailom) alebo poštovou zásielkou vo dvoch vyhotoveniach vrátane potrebných príloh spolu s pokynmi, ako má Investor ďalej postupovať. Investor následne Rámcovú zmluvu v dvoch vyhotoveniach vlastnoručne podpíše vrátane potrebných príloh podľa pokynov Správčovskej spoločnosti a buď jedno vyhotovenie Rámcovej zmluvy (iba v prípade, že Investorovi bude doručená už zo strany Správčovskej spoločnosti alebo Sprostredkovateľa podpísaná Rámcová zmluva) alebo obidve vyhotovenia Rámcovej zmluvy (iba v prípade, že Investorovi bude doručená zo strany Správčovskej spoločnosti alebo

Všeobecné obchodné podmienky správcovskej spoločnosti PARTNERS ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a. s.

Sprostredkovateľa (nepodpísaná Rámcová zmluva) zašle Investor poštovou zásielkou na adresu sídla Správcovskej spoločnosti uvedenú v Rámцovej zmluve. Spolu s podpísanou Rámcovou zmluvou zašle Investor Správcovskej spoločnosti poštovou zásielkou aj fotokópiu dvoch preukazov jeho totožnosti (t.j. občiansky preukaz, pas alebo vodičský preukaz), fotokópiu výpisu z Bankového účtu Investora vedeného na meno Investora nie staršieho ako 3 mesiace a príp. ďalšie dokumenty (napr. výpis z OR alebo iného registra nie starší ako 3 mesiace v prípade právnickej osoby) a prílohy Rámcovej zmluvy uvedené Správcovskou spoločnosťou v pokynoch. V prípade doručenia oboch vyhotovení Rámcovej zmluvy Správcovskej spoločnosti zo strany Investora (t.j. v prípade, keď Správcovská spoločnosť Investorovi doručila ňou alebo Sprostredkovateľom nepodpísané Rámcovej zmluvy), tieto Správcovská spoločnosť alebo Sprostredkovateľ podpíše a následne si jedno vyhotovenie Rámcovej zmluvy ponechá Správcovská spoločnosť a druhé vyhotovenie Rámcovej zmluvy zašle Správcovská spoločnosť poštovou zásielkou Investorovi na jeho adresu bydliska uvedenú v Rámcovej zmluve,

- b. alebo Správcovská spoločnosť zašle Investorovi Rámcovú zmluvu vrátane potrebných príloh spolu s pokynmi, ako má Investor ďalej postupovať, elektronickými prostriedkami (emailom) na Investorovu emailovú adresu, pričom Investor Rámcovú zmluvu vrátane potrebných príloh podľa pokynov Správcovskej spoločnosti podpíše elektronickými prostriedkami umožňujúcimi zachytenie obsahu právneho úkonu a určenie osoby, ktorá tento právny úkon urobila v zmysle § 40 ods. 4 Občianskeho zákonníka. Investor následne zašle Správcovskej spoločnosti elektronickými prostriedkami (emailom) fotokópiu dvoch preukazov jeho totožnosti (t.j. občiansky preukaz, pas alebo vodičský preukaz), fotokópiu výpisu z Bankového účtu Investora nie staršieho ako 3 mesiace a príp. ďalšie dokumenty (napr. výpis z OR alebo iného registra nie starší ako 3 mesiace v prípade právnickej osoby) a prílohy Rámcovej zmluvy uvedené Správcovskou spoločnosťou v pokynoch. Správcovská spoločnosť následne vygeneruje uzavretú Rámcovú zmluvu vo formáte pdf a zašle ju Investorovi na jeho emailovú adresu, čím si splní povinnosť informovať Investora o uzavretí Rámcovej zmluvy na diaľku.

- 3.4. Investor berie na vedomie, že pokiaľ Správcovská spoločnosť v prípadoch podľa bodu 3.3. týchto VOP neobdrží Investorom podpísanú Zmluvu vrátane všetkých potrebných príloh a dokumentov špecifikovaných v pokynoch Správcovskej spoločnosti a Investor neuhradí prvú platbu z Bankového účtu Investora, Správcovská spoločnosť nevydá Investorovi PL. Investor taktiež berie na vedomie, že činnosti podľa predchádzajúcich bodov tohto článku VOP smerujúce k uzavretiu Rámcovej zmluvy Správcovská spoločnosť vykonáva buď samostatne alebo prostredníctvom Sprostredkovateľa. Rámcovou zmluvou sa na účely bodov 3.2. a 3.3. týchto VOP rozumie aj návrh Rámcovej zmluvy.

3.5. Ak sa Rámcová zmluva uzatvára prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), v takom prípade pre proces uzatvárania Rámцovej zmluvy zároveň platí nasledovné:

- a. Správcovská spoločnosť identifikuje Investora a zároveň overí identifikáciu Investora prostredníctvom technického prostriedku (komunikačnej platformy) formou video hovoru alebo prostredníctvom webovej aplikácie Správcovskej spoločnosti v súlade s príslušnými ustanoveniami AML zákona a AML kódexu;
- b. Investor nad rámec údajov potrebných na identifikáciu Investora v súlade s ustanoveniami AML zákona a AML kódexu poskytne Správcovskej spoločnosti všetky ďalšie údaje potrebné na uzatvorenie Rámцovej zmluvy (najmä, avšak nie výlučne, Telefónne číslo Investora, E-mailovú adresu Investora, Bankový účet Investora, dva doklady totožnosti, z toho minimálne jeden s jeho obrazovou podobizňou, atď.);
- c. v rámci predzmluvného vzťahu Správcovská spoločnosť poskytne Investorovi povinné informácie v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov, ktorými je Správcovská spoločnosť viazaná, vrátane informácie podľa ZoOSpFSnD, Nariadenia GDPR a ZoOOÚ;
- d. Správcovská spoločnosť doručí Investorovi návrh Rámцovej zmluvy prostredníctvom i) e-mailu alebo ii) iným prostriedkom alebo spôsobom elektronickej komunikácie;
- e. Investor sa oboznámi s návrhom Rámцovej zmluvy doručeným Investorovi podľa písm. d. tohto bodu VOP;
- f. v prípade súhlasu s návrhom Rámцovej zmluvy Investor akceptuje návrh Rámцovej zmluvy doručený Investorovi podľa písm. d. tohto bodu VOP, a to prostredníctvom i) potvrdzujúceho e-mailu, v ktorom Investor vyjadrí súhlas s uzatvorením Rámцovej zmluvy a/alebo ii) prihlásením do webovej aplikácie Správcovskej spoločnosti prostredníctvom e-mailového prepojenia s možnosťou podpísania Rámцovej zmluvy aplikáciou Biosign, a/alebo iii) iným spôsobom, ktorý umožňuje zachytenie obsahu Rámцovej zmluvy, určenie Investora a zachytenie prejavu vôle Investora uzatvoriť Rámcovú zmluvu;
- g. Rámcová zmluva sa považuje za uzatvorenú v momente akceptácie (prijatia) návrhu Rámцovej zmluvy zo strany Investora úkonom podľa písm. f. tohto bodu týchto VOP.

Uzatvorenie Rámцovej zmluvy prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky) podľa tohto bodu VOP môže v mene Správcovskej spoločnosti vykonať aj Sprostredkovateľ, pričom v takom prípade platí, že i) za webovú aplikáciu Správcovskej spoločnosti sa môže považovať aj webová aplikácia, resp. informačný systém Sprostredkovateľa a ii) všetky alebo niektoré úkony a iné činnosti Správcovskej spoločnosti podľa tohto bodu VOP budú alebo môžu byť vykonávané Sprostredkovateľom. V prípade uzatvorenia Rámцovej zmluvy prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky) podľa tohto bodu týchto VOP platí, že Investor požiadal o uzavretie Rámцovej zmluvy na diaľku, t.j. prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky).

3.6. Rámcová zmluva vzniká a nadobúda účinnosť dňom jej podpisu obomi zmluvnými stranami (Správcovská spoločnosť a Investor). V prípade uzatvorenia Rámцovej zmluvy

prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky) Rámcová zmluva vzniká a nadobúda účinnosť dňom elektronického podpisu návrhu Rámcovej zmluvy zo strany Investora, t.j. akceptáciou návrhu Rámcovej zmluvy zo strany Investora prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie. Ak sa v rámci podpísaných doložiek Správcovskej spoločnosti a/alebo Investora v Rámcovej zmluve nachádza viac dátumov, platí, že Rámcová zmluva vzniká a nadobúda účinnosť v deň uvedený ako najneskorší z týchto dátumov; pritom platí, že najskorší dátum sa na účely Rámcovej zmluvy považuje za dátum predloženia návrhu Rámcovej zmluvy zo strany Správcovskej spoločnosti Investorovi a najneskorší dátum sa považuje za dátum akceptácie návrhu Rámcovej zmluvy Investorom. Ak Správcovská spoločnosť pri kontrole uzavretej Rámcovej zmluvy zistí, že údaje v Rámcovej zmluve nie sú úplné, alebo sú zjavne nesprávne alebo obsahujú chyby v písaní/alebo že k Rámcovej zmluve nie sú priložené všetky požadované doklady a dokumenty, tak Správcovská spoločnosť vyzve Investora na odstránenie chýb a/alebo doloženie dokladov / dokumentov: to neplatí, ak ide o chyby alebo chýbajúce údaje či dokumenty zanedbateľného významu (o čom rozhoduje Správcovská spoločnosť). V prípade, ak k odstráneniu chýb a/alebo doloženiu požadovaných dokladov / dokumentov zo strany Investora nedôjde ani v dodatočnej primeranej lehote určenej Správcovskou spoločnosťou, tak nastane rozvázovacia podmienka účinnosti Rámcovej zmluvy. Uvedené neplatí v prípade, ak už došlo k vydaniu podielových listov Fondu Investorovi. V prípade, že rozvázovacia podmienka účinnosti Rámcovej zmluvy nastane za situácie, že i) Investor uhradil peňažné prostriedky v akejkoľvek výške na účet vedený pre Investorom zvolený Fond a súčasne ii) ešte nedošlo k vydaniu podielových listov Fondu, tak Správcovská spoločnosť vráti takto uhradené peňažné prostriedky na bankový účet, z ktorého boli na účet vedený pre Fond pripísané a podielové listy nevydá.

- 3.7. Správcovská spoločnosť uzavrie Rámcovú zmluvu len s takou osobou, ktorá má existujúcu e-mailovú adresu ku dňu uzavretia Rámcovej zmluvy. Uvedením E-mailovej adresy Investora v Rámcovej zmluve Investor deklaruje a potvrdzuje, že má pravidelný prístup k internetu.
- 3.8. Uzavretie Rámcovej zmluvy sa taktiež vyžaduje v prípade, že dôjde k prevodu alebo prechodu podielových listov z (pôvodného) Investora na tretiu osobu — nadobúdateľa. Predchádzajúca veta sa neuplatní, ak nadobúdateľom podielových listov bude taká tretia osoba, ktorá už so Správcovskou spoločnosťou má uzavretú Rámcovú zmluvu, ktorá ku dňu nadobudnutia účinkov prevodu alebo prechodu podielových listov trvá a je účinná.
- 3.9. Investor je povinný vyplniť v Rámcovej zmluve všetky chýbajúce údaje povinné na vyplnenie, ak pri konkrétnom chýbajúcom údaji nie je uvedené inak.
- 3.10. K Rámcovej zmluve musia byť priložené doklady a dokumenty, ktoré slúžia na preukázanie totožnosti a/alebo právnej subjektivity Investora a osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora a oprávnenia konajúcej osoby konať v mene/za a na účet Investora:
 - a. **fyzická osoba — nepodnikateľ:** i) preukaz totožnosti (občiansky preukaz alebo pas) a v prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom

prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), A) aj ii) druhý identifikačný doklad, ktorým môže byť občiansky preukaz alebo pas, ak nebol predložený ako preukaz totožnosti, rodný list alebo doklad vydaný štátnym orgánom alebo profesijnou komorou obsahujúci meno, priezvisko, podpis a fotografiu (napr. vodičský preukaz) a iii) potvrdenie z banky, zahraničnej banky, ktorá pôsobí na území členského štátu Európskej únie alebo iného štátu, ktorý je zmluvnou stranou Dohody o Európskom hospodárskom priestore (ďalej len „členský štát“), alebo finančnej inštitúcie, ktorá pôsobí na území členského štátu, že Investor je jej klientom [doklady podľa písm. ii) a iii) ďalej len „**Ďalšie doklady**“] alebo B) iné dokumenty a doklady slúžiace na preukázanie totožnosti Investora v súlade s ustanoveniami AML zákona a AML kódexu,

- b. **fyzická osoba — podnikateľ:** preukaz totožnosti (občiansky preukaz alebo pas) a v prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), A) aj Ďalšie doklady alebo B) iné dokumenty a doklady slúžiace na preukázanie totožnosti Investora v súlade s ustanoveniami AML zákona a AML kódexu, výpis zo živnostenského registra alebo inej úradnej evidencie nie starší ako 3 mesiace, v ktorej je zapísaná, prípadne aj „Vyhlásenie Investora o konečnom užívateľovi výhod“, ktorý identifikuje konečného užívateľa výhod Investora,
- c. **fyzická osoba mladšia ako 18 rokov (dieťa):** rodný list, občiansky preukaz (ak je dieťa staršie ako 15 rokov) alebo pas, ak ním dieťa disponuje, preukaz totožnosti (občiansky preukaz alebo pas) zákonného zástupcu dieťaťa a v prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), A) aj Ďalšie doklady zákonného zástupcu dieťaťa alebo B) iné dokumenty a doklady slúžiace na preukázanie totožnosti zákonného zástupcu dieťaťa v súlade s ustanoveniami AML zákona a AML kódexu, prípadne právoplatné rozhodnutie súdu preukazujúce oprávnenie rodiča spravovať majetok dieťaťa, a pod.
- d. **fyzická osoba pozbavená spôsobilosti na právne úkony alebo fyzická osoba, ktorej spôsobilosť na právne úkony bola obmedzená:** preukaz totožnosti (občiansky preukaz), právoplatné rozhodnutie súdu, ktorým bola osoba pozbavená spôsobilosti na právne úkony, resp. ktorým jej bola spôsobilosť na právne úkony obmedzená, preukaz totožnosti (občiansky preukaz alebo pas) právoplatným rozhodnutím súdu ustanoveného opatrovníka a v prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), A) aj Ďalšie doklady právoplatným rozhodnutím súdu ustanoveného opatrovníka alebo B) iné dokumenty a doklady slúžiace na preukázanie totožnosti právoplatným rozhodnutím súdu ustanoveného opatrovníka v súlade s ustanoveniami AML zákona a AML kódexu,
- e. **právnická osoba — podnikateľ:** preukaz totožnosti (občiansky preukaz alebo pas) osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora a v prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), A) aj Ďalšie doklady osoby konajúcej v mene/za a na účet

- Investora alebo B) iné dokumenty a doklady slúžiace na preukázanie totožnosti osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora v súlade s ustanoveniami AML zákona a AML kódexu, aktuálny výpis z obchodného registra nie starší ako 3 mesiace (alebo iný doklad osvedčujúci vznik právnickej osoby a predmet jej činnosti s dokladom preukazujúcim oprávnenie podnikat' a dokladom o pridelení IČO, ak bolo pridelené) a „Vyhlásenie Investora o konečnom užívateľovi výhod“, ktorým Investor identifikuje konečného užívateľa výhod Investora,
- f. **právnická osoba — podnikateľ:** preukaz totožnosti (občiansky preukaz alebo pas) osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora a v prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), A) aj Ďalšie doklady osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora alebo B) iné dokumenty a doklady slúžiace na preukázanie totožnosti osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora v súlade s ustanoveniami AML zákona a AML kódexu, aktuálny doklad o právnej subjektivite právnickej osoby, stanov s potvrdením o registrácii v príslušnom úradnom registri, zakladateľskú zmluvu alebo zakladateľskú listinu alebo štatút alebo zápis z ustanovujúcej schôdze, doklad o pridelení IČO, ak bolo pridelené. Správcovska spoločnosť si vyhradzuje pri dokladoch starších ako 3 mesiace vyžiadať ich aktualizáciu, či už predložením novšieho dokladu a/alebo čestným vyhlásením dotknutej osoby, že predložený doklad je aktuálny, správny, pravdivý, pravý, a prípadne aj „Vyhlásenie Investora o konečnom užívateľovi výhod“, ktorým Investor identifikuje konečného užívateľa výhod Investora,
- g. **právnická osoba so sídlom mimo územia SR:**
- i) **právnická osoba, ktorej podnik alebo organizačná zložka má sídlo na území Slovenskej republiky:** preukaz totožnosti (občiansky preukaz alebo pas) osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora a v prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), A) aj Ďalšie doklady osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora alebo B) iné dokumenty a doklady slúžiace na preukázanie totožnosti osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora v súlade s ustanoveniami AML zákona a AML kódexu, aktuálny výpis z obchodného registra Slovenskej republiky nie starší ako 3 mesiace a „Vyhlásenie Investora o konečnom užívateľovi výhod“, ktorým Investor identifikuje konečného užívateľa výhod Investora,
 - ii) **právnická osoba, ktorá na území Slovenskej republiky nemá podnik alebo organizačnú zložku:** preukaz totožnosti (občiansky preukaz alebo pas) osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora a v prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), A) aj Ďalšie doklady osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora alebo B) iné dokumenty a doklady slúžiace na preukázanie totožnosti osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora v súlade s ustanoveniami AML zákona a AML

kódexu, aktuálny výpis z príslušného registra v krajine pôvodu právnickej osoby nie straší ako 3 mesiace alebo doklad o existencii právnickej osoby založenej podľa iného ako slovenského práva nie starší ako 3 mesiace, stanovy alebo iné dokumenty podobnej povahy, tiež dokumenty s menovitým uvedením štatutárneho orgánu alebo zástupcu oprávneného konať v mene tejto právnickej osoby a „Vyhlásenie Investora o konečnom užívateľovi výhod“, ktorým Investor identifikuje konečného užívateľa výhod Investora.

Všetky doklady požadované Správcovskou spoločnosťou potrebné na uzatvorenie Rámcovej zmluvy, resp. pre vydanie podielových listov, musia byť predložené ako originály a/alebo ako úradne overené kópie a/alebo ako kópie overené Sprostredkovateľom. V prípade dokladu totožnosti fyzickej osoby sa po identifikácii fyzickej osoby a overení identifikácie fyzickej osoby k Rámcovej zmluve prikladá kópia dokladu totožnosti fyzickej osoby. V prípade, že listiny sú vydané, resp. pravosť podpisov na nich úradne osvedčená mimo územia Slovenskej republiky, je Správcovská spoločnosť oprávnená požadovať vyššie overenie takýchto listín alebo osvedčenia pravosti podpisov (super legalizácia), resp. osvedčenie (Apostille), a zároveň úradný preklad týchto listín do slovenského jazyka (okrem dokladov v českom jazyku). V prípade, že je Rámcová zmluva uzatváraná prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky), všetky doklady požadované Správcovskou spoločnosťou potrebné na uzatvorenie Rámcovej zmluvy musia byť predložené v elektronickej podobe (scan, fotografia) v rámci procesu poskytnutia informácií o Investorovi podľa bodu 3.5. písm. a. a b. týchto VOP.

- 3.11. Pri uzatváraní Rámcovej zmluvy a podávaní pokynov alebo žiadostí môže v mene/za a na účet Investora konať jeho zákonný zástupca alebo osoba konajúca za Investora na základe plnomocenstva, ktorého rozsah konania je uvedený v plnomocenstve, štatutárny orgán / člen štatutárneho orgánu Investora. Plnomocenstvo musí mať písomnú formu a rozsah udeleného plnomocenstva musí byť dostatočne určitý. Plnomocenstvo môže mať formu vyplneného tlačiva s označením „Plnomocenstvo“, zverejneného na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.partnersasset.sk. Správcovská spoločnosť bude akceptovať aj iné plnomocenstvo než plnomocenstvo podľa predchádzajúcej vety, ak je rozsah plnomocenstva pre Správcovskú spoločnosť nepochybný a dostatočne určitý. Určitosť rozsahu plnomocenstva posudzuje Správcovská spoločnosť. Podpis Investora na plnomocenstve (bez ohľadu na to, či ide o plnomocenstvo na vyplnenom tlačive alebo iné plnomocenstvo) musí byť úradne osvedčený, s výnimkou prípadu, že Investor udeľuje plnomocenstvo priamo pred Sprostredkovateľom, ktorý osvedčí pravosť podpisu. Platnosť plnomocenstva predloženého alebo doručeného Správcovskej spoločnosti končí uplynutím doby, na ktorú bolo udelené, jeho odvolaním alebo vykonaním právneho úkonu, na ktorý bolo udelené, ak nie je v plnomocenstve uvedené inak, smrťou Investora – fyzickej osoby alebo zánikom Investora – právnickej osoby. Štatutárny orgán koná spôsobom určeným vo výpise z obchodného alebo iného príslušného registra použiteľného na právne úkony, prípadne v listine o založení právnickej osoby alebo v iných

zodpovedajúcich listinách (ak sa právnická osoba nezapisuje do obchodného registra). V prípade, že dôjde k zmene v zložení štatutárneho orgánu právnickej osoby alebo k zmene v spôsobe konania štatutárneho orgánu právnickej osoby, je táto zmena účinná voči Správcovskej spoločnosti okamihom doručenia originálu alebo úradne overenej kópie rozhodnutia príslušného orgánu právnickej osoby, ktorý je oprávnený rozhodnúť o takejto zmene, do sídla Správcovskej spoločnosti. Ak z doručeného rozhodnutia príslušného orgánu právnickej osoby, ktorý je oprávnený rozhodnúť o zmene štatutárneho orgánu právnickej osoby alebo o zmene spôsobu konania štatutárneho orgánu právnickej osoby, vyplýva, že zmena štatutárneho orgánu právnickej osoby alebo zmena spôsobu konania štatutárneho orgánu právnickej osoby má nadobudnúť účinnosť až po tom, ako došlo k doručeniu tohto rozhodnutia do sídla Správcovskej spoločnosti, v takom prípade bude zmena účinná voči Správcovskej spoločnosti až v deň nadobudnutia účinnosti zmeny štatutárneho orgánu právnickej osoby alebo zmeny spôsobu konania štatutárneho orgánu právnickej osoby podľa príslušného rozhodnutia.

- 3.12. Investor je povinný informovať Správčovskú spoločnosť o akýchkoľvek zmenách v poskytnutých údajoch, dokladoch a dokumentoch bezodkladne po tom, kedy ku zmene došlo a súčasne je povinný predložiť Správcovskej spoločnosti doklady osvedčujúce skutočnosti, na základe ktorých došlo k zmene. Investor nesie zodpovednosť za neoznámenie zmien údajov preukazujúcich jeho totožnosť alebo právnu subjektivitu, ako aj zmien ďalších údajov, dokladov a dokumentov a za škody, ktoré vznikli Správcovskej spoločnosti použitím nezmenených údajov, dokladov a/alebo dokumentov.
- 3.13. Rámcovú zmluvu je možné ukončiť dohodou zmluvných strán alebo výpoveďou Investora alebo Správcovskej spoločnosti, a to s uvedením dôvodu alebo bez uvedenia dôvodu alebo odstúpením od Rámcovej zmluvy zo zákonných dôvodov, vždy v písomnej forme.
- 3.14. V prípade uzavretia Rámcovej zmluvy prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie platí, že Investor nie je oprávnený odstúpiť od Rámcovej zmluvy v lehotách ustanovených ZoOSpFSnD bez uvedenia dôvodu a zaplatenia akejkoľvek sankcie spojenej s odstúpením od Rámcovej zmluvy, pretože predmetom Rámcovej zmluvy je finančná služba súvisiaca s podielovými listami Fondu / Fondov (t.j. finančná služba, ktorej cena závisí od zmien na finančnom trhu, na ktoré Správčovská spoločnosť nemá vplyv a ku ktorým môže dôjsť počas lehôt, ktoré sú ZoOSpFSnD stanovené na odstúpenie od zmlúv uzavretých prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie). Tým nie je dotknuté právo Investora vypovedať Rámcovú zmluvu uzavretú prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie, ani právo Investora neinvestovať akékoľvek peňažné prostriedky na základe Rámcovej zmluvy uzavretej prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie ani právo Investora požiadať o vyplatenie všetkých podielových listov Fondu / Fondov, ktoré boli vydané na základe Žiadosti o vydanie PL na základe Rámcovej zmluvy uzavretej prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie.
- 3.15. V prípade výpovede Rámcovej zmluvy je výpovedná lehota 2 mesiace, pričom začína plynúť prvým dňom kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola

písomná výpoveď doručená druhej zmluvnej strane. Osobitná výpovedná lehota je upravená v bode 16.1. týchto VOP.

- 3.16. Investor je v prípade výpovede Rámcovej zmluvy alebo iného úkonu, ktorého následkom je zánik Rámcovej zmluvy, povinný požiadať Správčovskú spoločnosť o vyplatenie všetkých podielových listov vedených na jeho Majetkovom účte. Ak sú v prípade výpovede Rámcovej zmluvy alebo iného úkonu, ktorého následkom je zánik Rámcovej zmluvy, na Majetkovom účte ešte evidované podielové listy Fondu a Investor nedoručil Správcovskej spoločnosti žiadosť o vyplatenie všetkých podielových listov, má sa za to, že žiadosť o vyplatenie všetkých podielových listov evidovaných na Majetkovom účte bola podaná i) v deň doručenia výpovede Rámcovej zmluvy alebo ii) v deň iného zániku Rámcovej zmluvy. Správčovská spoločnosť uhradí peňažné prostriedky z vyplatenia podielových listov v prospech Bankového účtu Investora.
- 3.17. Výpovedná lehota neplynie a jej plynutie sa preruší na čas pozastavenia vyplácania podielových listov v zmysle článku VI. týchto VOP.

4. VYDÁVANIE PODIELOVÝCH LISTOV

- 4.1. Podielový list je cenný papier, ktorý znie na jeden podiel Investora (ktorý je podielnikom) na majetku vo Fonde. S podielovým listom je spojené právo Investora na zodpovedajúci podiel na majetku vo Fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku. Podielové listy jednej emisie Fondu s rovnakým počtom podielov zakladajú rovnaké práva Investorov. Podielové listy Fondov sú vedené v zaknihovanej podobe.
- 4.2. Správčovská spoločnosť vydáva podielové listy na základe úplnej písomnej Žiadosti o vydanie PL (v listinnej alebo elektronickej podobe), ktorá je súčasťou Rámcovej zmluvy (t.j. ak podielnik žiada o vydanie prvých podielových listov súčasne s uzatvorením Rámcovej zmluvy) alebo súčasťou dodatku k Rámcovej zmluve (t.j. ak podielnik žiada o vydanie podielových listov až po uzavretí Rámcovej zmluvy). Správčovská spoločnosť eviduje dva základné typy Žiadostí o vydanie PL, a to pre (i) jednorazové investovanie a (ii) pravidelné investovanie podľa bodu 4.18. VOP. Investor si zvolí Fond tak, že na bežný účet vedený pre Investorom zvolený Fond Investor uhradí peňažné prostriedky určené na uhradenie Predajnej ceny podielových listov Fondu, ktorý si Investor zvolil. Pre každý Fond je vedený samostatný bankový účet.
- 4.3. Pri vykonaní prvej Žiadosti o vydanie PL Správčovská spoločnosť zriadi Investorovi Majetkový účet, na ktorom Správčovská spoločnosť bude evidovať podielové listy Investora.
- 4.4. Žiadosť o vydanie PL sa považuje za doručenú a môže byť vykonaná za podmienok uvedených v tom ktorom Štatúte a PP príslušného Fondu.
- 4.5. Správčovská spoločnosť vydá Investorovi podielové listy nim zvoleného Fondu až po splnení podmienok podľa Rámcovej zmluvy, týchto VOP, OOP (ak sú vydané), Štatútu a PP príslušného Fondu, a to v lehote podľa Štatútu a PP príslušného Fondu. Správčovská spoločnosť môže pred vydaním podielového listu / podielových listov Investorom

zvoleného Fondu požadovať od Investora Vstupný poplatok v zmysle PP príslušného Fondu.

- 4.6. Správcovská spoločnosť vydáva podielové listy za Aktuálnu cenu PL platnú pre rozhodujúci deň za objem pripísaných peňažných prostriedkov, znížených o prípadný Vstupný poplatok podľa PP príslušného Fondu (Aktuálna cena PL navýšená o Vstupný poplatok predstavuje Predajnú cenu podielového listu). Rozhodujúcim dňom pre určenie Aktuálnej ceny PL a pre určenie hodnoty podielu príslušného Fondu je deň úhrady Aktuálnej ceny PL, ak zo Štatútu a PP príslušného Fondu nevyplýva iné určenie rozhodujúceho dňa. Aktuálna výška Vstupného poplatku a horná hranica výšky Vstupného poplatku je uvedená v PP príslušného Fondu. Výšku Vstupného poplatku môže Správcovská spoločnosť znížiť s ohľadom na objem investovaných peňažných prostriedkov do podielových listov Fondu alebo distribučný kanál, prostredníctvom ktorého Investor investoval, pričom Správcovská spoločnosť uplatňuje princíp rovnakého zaobchádzania so všetkými Investormi.
- 4.7. PP príslušného Fondu môže upravovať minimálnu výšku vstupnej jednorazovej investície do Fondu. Uvedené primerane platí aj vo vzťahu k prestupu medzi Fondmi.
- 4.8. PP príslušného Fondu môže upravovať minimálnu výšku následnej jednorazovej investície do Fondu. Uvedené primerane platí aj vo vzťahu k prestupu medzi Fondmi.
- 4.9. Akékoľvek peňažné plnenie pripísané na účet vedený pre Fond z Bankového účtu Investora bude posudzované ako úhrada Aktuálnej ceny PL vo výške peňažných prostriedkov pripísaných na účet vedený pre Fond (znížených o zaplatený Vstupný poplatok), ak budú splnené podmienky uvedené v tom ktorom Štatúte a PP príslušného Fondu a v dokumentoch, na ktoré Štatút a PP príslušného Fondu odkazujú.
- 4.10. Na základe účinnej Rámcovej zmluvy je Investor oprávnený žiadať o vydávanie podielových listov Fondu / Fondov aj opakovane v termínoch a objemoch podľa vlastného uváženia Investora, spôsobom podľa týchto VOP, OOP (ak sú vydané), Rámcovej zmluvy a ustanovení Štatútu a PP príslušného Fondu.
- 4.11. Požiadat o vydanie PL možno len na základe existujúcej účinnej Rámcovej zmluvy.
- 4.12. Správcovská spoločnosť vydá podielové listy Fondu zvoleného Investorom na základe doručenej Žiadosti o vydanie PL bezodkladne po splnení podmienok vyplývajúcich zo Štatútu a PP príslušného Fondu zvoleného Investorom a z dokumentov, na ktoré Štatút a PP príslušného Fondu odkazujú.
- 4.13. Správcovská spoločnosť je oprávnená odmietnuť vydať podielové listy Fondu (t.j. odmietnuť Žiadosť o vydanie PL), a to najmä v prípadoch, ak ide o neobvykle vysokú sumu, alebo je podozrenie, že peňažné prostriedky pochádzajú z trestnej činnosti alebo súvisia s financovaním terorizmu. Správcovská spoločnosť v takom prípade prevedie bezodkladne peňažné prostriedky späť na účet, z ktorého boli Správcovskej spoločnosti zaslané. To neplatí, ak je Správcovská spoločnosť v zmysle zákona alebo iného všeobecne záväzného právneho predpisu povinná peňažné prostriedky zadržať, alebo ak nie je v zmysle zákona alebo iného všeobecne záväzného právneho predpisu oprávnená peňažné prostriedky vrátiť späť na účet, z ktorého boli zaslané Správcovskej spoločnosti alebo na účet vedený pre Fond.

4.14. Správcovská spoločnosť ďalej nevydá podielové listy najmä v nasledovných prípadoch.

- a. peňažné prostriedky patria tzv. sankcionovaným osobám, alebo je dané dôvodné podozrenie, že peňažné prostriedky patria tzv. sankcionovaným osobám, alebo
- b. platba pripísaná na účet vedený pre Fond neobsahuje vôbec alebo obsahuje nesprávne / neúplne vyplnený variabilný symbol a/alebo špecifický symbol, alebo
- c. platba bola na účet vedený pre Fond pripísaná z iného účtu ako Bankového účtu Investora, alebo
- d. výška poukázaných peňažných prostriedkov je nižšia ako stanovená minimálna výška investície.

Ak Správcovská spoločnosť najneskôr v lehote 90 kalendárnych dní odo dňa pripísania peňažných prostriedkov (platby) na určený účet vedený pre Fond nedokáže identifikovať platbu (t.j. peňažné prostriedky pripísané na účet vedený pre Fond) z dôvodu, že neboli splnené podmienky určené v Štatúte a PP príslušného Fondu ohľadom Žiadosti o vydanie PL a/alebo úhrady Aktuálnej ceny PL, Správcovská spoločnosť bude povinná bezodkladne po uplynutí tejto lehoty vrátiť peňažné prostriedky, a to tým istým spôsobom, akým boli na účet vedený pre Fond pripísané. Právo Správcovskej spoločnosti vrátiť peňažné prostriedky aj pred uplynutím lehoty podľa predchádzajúcej vety nie je dotknuté. Aj v ostatných prípadoch, kedy Správcovská spoločnosť nevydala podielové listy, bude Správcovská spoločnosť postupovať tak, že Správcovská spoločnosť bezodkladne po uplynutí lehoty 90 kalendárnych dní odo dňa pripísania peňažných prostriedkov (platby) na účet vedený pre Fond bude povinná vrátiť peňažné prostriedky pripísané na účet vedený pre Fond, a to tým istým spôsobom, akým boli na účet vedený pre Fond pripísané. Právo Správcovskej spoločnosti vrátiť peňažné prostriedky aj pred uplynutím lehoty podľa predchádzajúcej vety nie je dotknuté.

4.15. Počet vydaných podielových listov určí Správcovská spoločnosť ako podiel i) pripísaných peňažných prostriedkov Investora na účet vedený pre Fond, znížených o prípadný Vstupný poplatok podľa PP Fondu a ii) Aktuálnej ceny PL platnej pre rozhodujúci deň (bod 4.6. týchto VOP). Počet vydaných podielových listov sa zaokrúhľuje na celé číslo nadol a rozdiel z tohto zaokrúhľovania vynásobený Aktuálnou cenou PL sa stáva súčasťou majetku vo Fonde. O vydaní podielových listov Fondu Správcovská spoločnosť zašle Investorovi Konfirmáciu.

4.16. Emisie podielových listov:

- a. Podielové listy Fondu je možné vydávať vo Fonde vo viacerých emisiách, ak je to uvedené v Štatúte. Jednotlivé emisie sa navzájom odlišujú, napríklad druhom Investorov, ktorým je príslušná emisia určená, výškou minimálnej investovanej sumy, výškou odplaty za správu Fondu alebo kombináciou dvoch alebo viacerých skutočností uvedených v tejto vete alebo PP príslušného Fondu. Každá emisia podielových listov má vlastnú Aktuálnu cenu PL a vlastnú minimálnu výšku investície.
- b. Opis jednotlivých emisií podielových listov, ktoré môžu byť vydávané vo Fonde, sa nachádza v Štatúte.
- c. O začatí vydávania podielových listov Fondu vo viacerých emisiách podľa

Štatútu môže rozhodnúť predstavenstvo Správcovskej spoločnosti. Správcovska spoločnosť bude o tejto skutočnosti informovať Investorov v sídle Správcovskej spoločnosti, v sídle Depozitára, na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.partnersasset.sk, prostredníctvom PP a KII príslušného Fondu.

- 4.17. V prípade, ak i) bola Správcovskej spoločnosti doručená Žiadosť o vydanie PL a súčasne ii) Správcovska spoločnosť vyzvala Investora na doplnenie údajov alebo dokladov / dokumentov k Rámcovej zmluve, tak lehoty na splnenie záväzku Správcovskej spoločnosti zriadiť Investorovi Majetkový účet a na splnenie záväzku Správcovskej spoločnosti vydať Investorovi podielové listy Fondu spočívajú, ak z týchto VOP vyslovene nevyplýva inak. Lehoty podľa predchádzajúcej vety začnú plynúť až po oprave/doplnení Rámcovej zmluvy a po doložení požadovaných dokladov a dokumentov. Spočívanie lehôt podľa tohto bodu nemá vplyv na skutočnosť, že rozhodujúcim dňom pre určenie Aktuálnej ceny PL a pre určenie hodnoty podielu príslušného Fondu bude deň úhrady Aktuálnej ceny PL v súlade s ustanoveniami týchto VOP, OOP (ak sú vydané) a ustanoveniami Štatútu a PP príslušného Fondu. Správcovska spoločnosť počas spočívania lehôt na splnenie záväzku Správcovskej spoločnosti zriadiť Investorovi Majetkový účet a na splnenie záväzku Správcovskej spoločnosti vydať Investorovi podielové listy Fondu nie je v omeškaní so splnením predmetných záväzkov Správcovskej spoločnosti.
- 4.18. Správcovska spoločnosť umožňuje výlučne Investorovi, ktorý je fyzickou osobou, program pravidelného investovania, v rámci ktorého si Investor, ktorý je fyzickou osobou, na základe vlastného uváženia zvolí v Žiadosti o vydanie PL pre pravidelné investovanie investičné parametre, a to: (i) investičný horizont (ii) výšku pravidelnej investície, (iii) cieľovú sumu a (iv) frekvenciu investovania, pričom je však povinný dodržať minimálne investičné parametre vyplývajúce z príslušných ustanovení PP. Uvedené investičné parametre je Investor, ktorý je fyzickou osobou, oprávnený počas platnosti Rámcovej zmluvy zmeniť, a to dodatkom k Rámcovej zmluve. Pre odstránenie akýchkoľvek pochybností platí, že za zmenu investičných parametrov pravidelného investovania sa nepovažuje zmena príslušného Fondu ani účelu investovania uvedených v Žiadosti o vydanie PL. Cieľom takéhoto pravidelného investovania je dosiahnuť opakovanými a/alebo pravidelnými investíciami cieľovú sumu. Investor, ktorý je fyzickou osobou, vyplnením Žiadosti o vydanie PL pre pravidelné investovanie vyjadruje svoju vôľu pravidelne investovať do Fondu v rámci tohto programu pravidelného investovania. Každá investícia v rámci pravidelného investovania poukázaná na účet Fondu musí byť jednoznačne identifikovaná variabilným symbolom (t.j. číslom Rámcovej zmluvy vygenerovaným Správcovskou spoločnosťou) a špecifickým symbolom (t.j. číslom Žiadosti o vydanie PL pre pravidelné investovanie vygenerovaným Správcovskou spoločnosťou). Na program pravidelného investovania sa použijú primerane všetky ustanovenia týchto VOP platné pre jednorazové investovanie.
- 4.19. Správcovska spoločnosť Investorovi, ktorý je právnickou osobou, neumožňuje pravidelné investovanie podľa bodu 4.18. VOP; týmto však nie je dotknuté právo

Investora, ktorý je právnickou osobou, investovať do podielových listov Fondu opakovanými jednorazovými investíciami.

5. VYPLATENIE PODIELOVÝCH LISTOV

- 5.1. Investor má právo na to, aby mu Správcovská spoločnosť vyplatila podielové listy. Správcovská spoločnosť vyplatí Investorovi podielové listy po doručení úplnej žiadosti o vyplatenie podielových listov (listinnej alebo elektronickej) v prípade bežnej likvidity Fondu bezodkladne, v opačnom prípade do šiestich mesiacov, a to za Nákupnú cenu podielových listov (ďalej len „**Žiadosť o vyplatenie PL**“). Správcovská spoločnosť je oprávnená podielové listy nevyplatiť výlučne v prípadoch uvedených v ZoKI a súvisiacich právnych predpisoch (napríklad pozastavenie vyplácania podielových listov, postup pri zrušení Fondu, pozastavenie práva nakladať s podielovým listom). Pri vyplatení podielových listov môže Správcovská spoločnosť požadovať od Investora Výstupný poplatok.
- 5.2. Nákupná cena podielového listu predstavuje rozdiel Aktuálnej ceny PL platnej k rozhodujúcemu dňu a prípadného Výstupného poplatku. Výška Výstupného poplatku sa určí z Aktuálnej ceny PL. Horná hranica a aktuálna výška Výstupného poplatku je uvedená v PP a KII príslušného Fondu. Výšku výstupného poplatku môže Správcovská spoločnosť znížiť s ohľadom na počet uplynutých rokov od nadobudnutia podielových listov Investorom podľa podmienok uvedených v PP alebo na distribučný kanál, pričom Správcovská spoločnosť uplatňuje princíp spravodlivého zaobchádzania so všetkými Investormi. Výstupný poplatok je príjmom Fondu. Rozhodujúcim dňom pre stanovenie Aktuálnej ceny PL podľa tohto bodu VOP je deň, kedy bola Správcovskej spoločnosti doručená úplná Žiadosť o vyplatenie PL, pričom túto môže Investor podať Správcovskej spoločnosti buď písomne v listinnej podobe (t.j. na tlačive určenom Správcovskou spoločnosťou) alebo v elektronickej podobe na tlačive určenom Správcovskou spoločnosťou cez PAM Klientsku zónu.
- 5.3. Žiadosť o vyplatenie PL je úplná, ak (i) je Investorom alebo osobou konajúcou v mene alebo za Investora podpísaná, (ii) sú v nej vyplnené všetky Správcovskou spoločnosťou určené povinné údaje a (iii) zo strany Investora alebo osoby konajúcej v mene alebo za Investora sú k nej priložené všetky doklady a dokumenty podľa bodu 3.10. týchto VOP, ktoré slúžia na preukázanie totožnosti a/alebo právnej subjektivity Investora a osoby konajúcej v mene/za Investora a na účet Investora a oprávnenia konajúcej osoby konať v mene/za Investora a na účet Investora. Podpis Investora (resp. osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora) na Žiadosti o vyplatenie PL musí byť úradne overený. Úradné overenie podpisu sa nevyžaduje, ak totožnosť Investora (resp. osoby oprávnenej konať v mene/za Investora) overí Sprostredkovateľ alebo ak je Žiadosť o vyplatenie PL podaná Investorom elektronicke cez PAM Klientsku zónu. Ak Žiadosť o vyplatenie PL neobsahuje všetky požadované náležitosti, alebo k nej nie sú priložené všetky povinné doklady a dokumenty podľa prvej vety tohto bodu VOP a Investor nedoplní alebo neopraví Žiadosť o vyplatenie PL do 90 kalendárnych dní odo dňa jej doručenia Správcovskej spoločnosti, Žiadosť o vyplatenie PL stráca platnosť a účinnosť, ak v bode

5.9. týchto VOP nie je uvedené inak, pričom Správcovská spoločnosť v takomto prípade nevyplatí podielové listy a o tejto skutočnosti upovedomí Investora. Správcovská spoločnosť si vyhradzuje právo neakceptovať Žiadosť o vyplatenie PL podanú iným ako Správcovskou spoločnosťou určeným spôsobom. Deň doručenia Žiadosti o vyplatenie PL sa určuje spôsobom určeným v Štatúte a PP príslušného Fondu, ktorého podielové listy sú predmetom Žiadosti o vyplatenie PL. Odstraňovať chybné alebo chýbajúce údaje, doklady a/alebo dokumenty nebude potrebné, ak sa chyby, neúplné alebo nesprávne údaje alebo chýbajúce doklady týkajú iba takých údajov alebo dokladov, ktoré majú vo vzťahu k žiadanej transakcii bezvýznamný charakter, pričom uvedené posudzuje výlučne Správcovská spoločnosť.

5.4. Investor je povinný v Žiadosti o vyplatenie PL uviesť:

- a. že požaduje vyplatenie všetkých podielových listov evidovaných na jeho Majetkovom účte alebo
- b. počet podielových listov konkrétnych Fondov / Fondu, ktoré požaduje vyplatiť alebo
- c. objem peňažných prostriedkov, ktoré požaduje vyplatiť, ak je nepochybné, vo vzťahu k akému Fondu má byť objem peňažných prostriedkov vyplatený.

V prípade podľa písmena c. predchádzajúcej vety tohto bodu týchto VOP platí, že počet vyplatených podielových listov vypočíta Správcovská spoločnosť ako podiel medzi výškou peňažných prostriedkov, ktorú Investor požaduje vyplatiť, navýšenou o zrážkovú daň (ak sa uplatňuje) a Výstupný poplatok (ak sa uplatňuje), a Aktuálnou cenou PL k rozhodujúcemu dňu (bod 5.2. týchto VOP). Počet podielových listov sa zaokrúhľuje na celé číslo nahor a Investorovi sa vyplatí hodnota vypočítaná vynásobením následného zaokrúhleného počtu vyplácaných podielových listov Aktuálnou cenou PL k rozhodujúcemu dňu (bod 5.2.

týchto VOP), znížená o hodnotu zodpovedajúcu súčtu Výstupného poplatku (ak sa uplatňuje) a odvedenej zrážkovej dane (ak sa zrážková daň odvádza). Pokiaľ Investor v Žiadosti o vyplatenie PL uvedie počet podielových listov a súčasne aj objem peňažných prostriedkov, ktorý požaduje vyplatiť, tak vyplatenie podielových listov bude realizované podľa takého počtu podielových listov, ktorý po vynásobení Aktuálnou cenou PL a znížení o Výstupný poplatok (ak sa uplatňuje) a zrážkovú daň (ak sa zrážková daň odvádza) bude dávať sumu, ktorej hodnota bude čo najbližšie k objemu peňažných prostriedkov, ktoré žiadal Investor vyplatiť v Žiadosti o vyplatenie PL.

5.5. V prípade, ak Investor v Žiadosti o vyplatenie PL uvedie vyšší počet podielových listov Fondu, než je evidovaný na jeho Majetkovom účte, tak Správcovská spoločnosť vyplatí len taký počet podielových listov Fondu (najvyšší možný), aký je evidovaný na príslušnom Majetkovom účte.

5.6. Správcovská spoločnosť uhradí peňažné prostriedky z vyplatenia podielových listov v prospech Bankového účtu Investora bez ohľadu na to, v akej mene je Bankový účet Investora vedený. Dodatočné poplatky bánk spojené s úhradou peňažných prostriedkov na Bankový účet Investora, ak je tento vedený v inej mene ako euro, alebo ak ide o bankový účet v zahraničí, znáša Investor.

- 5.7. Vyplatením podielového listu podielový list zaniká a Správcovská spoločnosť ho odpíše z Majetkového účtu. O vyplatení podielových listov Fondu Správcovská spoločnosť zašle Investorovi Konfirmáciu.
- 5.8. V prípade, ak suma vyplatenia podielových listov podľa Žiadosti o vyplatenie PL nedosahuje minimálnu určenú sumu, pokiaľ je taká určená v PP príslušného Fondu, tak Správcovská spoločnosť pokyn Investora (v zmysle Žiadosti o vyplatenie PL) nevykoná. Uvedené neplatí, ak sa jedná o vyplatenie všetkých podielových listov Investora vedených na Majetkovom účte.
- 5.9. Správcovská spoločnosť môže v mimoriadnych a odôvodnených prípadoch akceptovať Žiadosť o vyplatenie PL a následne vyplatiť podielové listy aj po uplynutí doby platnosti a účinnosti Žiadosti o vyplatenie PL podľa bodu 5.3. týchto VOP, a to najmä v prípade, ak dôvod dočasného neakceptovania a nezrealizovania vyplatenia podielových listov pominul, avšak len za predpokladu, že nebol na strane Investora.
- 5.10. Žiadosť o vyplatenie PL zanikne na základe písomnej žiadosti Investora o zrušenie Žiadosti o vyplatenie PL doručenej Správcovskej spoločnosti najneskôr v deň, ktorý sa bude považovať za deň doručenia Žiadosti o vyplatenie PL Správcovskej spoločnosti podľa ustanovení Štatútu a PP príslušného Fondu a dokumentov, na ktoré Štatút a PP príslušného Fondu odkazujú. Na žiadosť Investora o zrušenie Žiadosti o vyplatenie PL sa primerane vzťahujú ustanovenia týchto VOP o úplnosti Žiadosti o vyplatenie PL a o doručovaní Žiadosti o vyplatenie PL.
- 5.11. Správcovská spoločnosť nie je povinná vyplácať podielové listy Fondu po dobu najviac prvých troch rokov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o udelení povolenia na vytvorenie Fondu.

6. POZASTAVENIE VYPLÁCANIA PODIELOVÝCH LISTOV

- 6.1. Správcovská spoločnosť môže v mimoriadnych prípadoch v súlade so ZoKI, pokiaľ je to v záujme Investorov, pozastaviť vyplácanie podielových listov, najdlhšie však na 3 mesiace a v prípade otvorených verejných špeciálnych fondov nehnuteľností najdlhšie na 12 mesiacov.
- 6.2. O dôvodoch, dobe pozastavenia vyplácania podielových listov a o obnovení vyplácania podielových listov rozhoduje predstavenstvo Správcovskej spoločnosti, ktoré je povinné o svojom rozhodnutí vypracovať záznam, pričom Správcovská spoločnosť o uvedených skutočnostiach bezodkladne informuje Investorov na svojom webovom sídle www.partnersasset.sk a v sídle Správcovskej spoločnosti. Takéto pozastavenie vyplácania podielových listov je platné od okamihu jeho vyhlásenia až do okamihu, kedy je predstavenstvom Správcovskej spoločnosti vyhlásené za ukončené. Od začiatku doby pozastavenia vyplácania podielových listov nesmie Správcovská spoločnosť vyplácať ani vydávať podielové listy Fondu, a to sa vzťahuje aj na vyplatenie a vydanie podielových listov, o ktorých vyplatenie alebo vydanie bolo požiadané do doby pozastavenia vyplácania podielových listov a pri ktorých ešte nedošlo k ich vyplateniu alebo vydaniu na Majetkový účet. Všetky pokyny doručené Správcovskej spoločnosti v období (i) do pozastavenia vyplácania za predpokladu, že pred pozastavením

vyplácania ešte nedošlo k vyplateniu podielových listov alebo (ii) od pozastavenia vyplácania do jeho ukončenia, budú po obnovení vydávania a vyplácania podielových listov vykonané za Aktuálnu cenu PL ku dňu obnovenia vydávania a vyplácania podielových listov.

- 6.3. Dôvod a dobu pozastavenia vyplácania podielových listov oznámi Správcovská spoločnosť bezodkladne NBS, ktorej je povinná doručiť záznam podľa prvej vety bodu 6.2. týchto VOP a zápisnicu z rokovania predstavenstva Správcovskej spoločnosti. NBS môže rozhodnutie o pozastavení vyplácania podielových listov zrušiť, ak zistí, že pozastavenie je v rozpore so záujmami Investorov.
- 6.4. NBS môže požiadať Správčovskú spoločnosť o pozastavenie vyplácania podielových listov, ak je to v záujme Investorov alebo vo verejnom záujme. Správcovská spoločnosť je povinná takejto žiadosti NBS bezodkladne vyhovieť. Bod 6.2. týchto VOP v takomto prípade platí primerane.
- 6.5. Investor nemá právo na úrok z omeškania za dobu pozastavenia vyplácania podielových listov; to neplatí, ak bola Správcovská spoločnosť v omeškaní už v čase pozastavenia vyplácania podielových listov, alebo ak NBS zrušila rozhodnutie Správcovskej spoločnosti pozastaviť vyplácanie podielových listov.

7. PRESTUP MEDZI FONDAMI

- 7.1. Na základe žiadosti Investora môže byť vyplatenie podielových listov Fondu spojené so súčasným vydaním podielových listov iného Fondu (ďalej len „**Žiadosť o prestup**“). Na prestup medzi Fondmi sa primerane použijú ustanovenia článku IV. a článku V. týchto VOP, a to aj vo vzťahu k doručovaniu a náležitostiam Žiadosti o prestup. Správcovská spoločnosť vykoná prestup medzi Fondmi tak, že vyplatí peňažné prostriedky z vyplatenia podielových listov jedného Fondu na bežný účet vedený Depozitárom pre iný Fond určený Investorom a v sume peňažných prostriedkov z vyplatenia podielových listov vydá podielové listy iného Fondu určeného Investorom (po zohľadnení prípadného poplatku za prestup). Pri prestepe medzi Fondmi sa uplatní poplatok za prestup vo výške uvedenej v PP príslušného Fondu, ktorého podielové listy sa vyplácajú. Poplatok za prestup medzi Fondmi je príjmom Správcovskej spoločnosti.
- 7.2. Žiadosť o prestup je úplná, ak je Investorom podpísaná a sú vyplnené všetky Správčovskou spoločnosťou určené povinné údaje (na tlačive určenom Správčovskou spoločnosťou) a priložené všetky doklady a dokumenty podľa bodu 3.10. týchto VOP, ktoré slúžia na preukázanie totožnosti alebo právnej subjektivity Investora a osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora a oprávnenia konajúcej osoby konať v mene/za a na účet Investora. Podpis Investora (resp. osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora) na Žiadosti o prestup musí byť úradne overený. Úradné overenie podpisu sa nevyžaduje, ak identitu Investora (resp. osoby oprávnenej konať v mene/za Investora) overí Sprostredkovateľ alebo ak je Žiadosť o prestup podaná Investorom elektronicky cez PAM Klientsku zónu.
- 7.3. Na odstraňovanie chýb a chýbajúcich údajov v Žiadosti o prestup a v dokladoch a dokumentoch k Žiadosti o prestup, ako aj na doručovanie Žiadosti o prestup, sa

primerane vzťahujú ustanovenia týchto VOP o i) odstraňovaní chýb a chýbajúcich údajov v Žiadosti o vyplatenie PL a v dokladoch a dokumentoch k Žiadosti o vyplatenie PL a ii) doručovane Žiadosti o vyplatenie PL.

- 7.4. Minimálny prestup medzi Fondmi predstavuje sumu minimálnej vstupnej investície cieľového Fondu v zmysle jeho PP, ak PP príslušných Fondov, tieto VOP, OOP (ak sú vydané) alebo SPP neurčia inak.

8. PREUKAZOVANIE TOTOŽNOSTI INVESTORA

- 8.1. Správcovská spoločnosť je povinná pri každom obchode požadovať preukázanie totožnosti Investora. Investor je pri každom obchode povinný vyhovieť každej žiadosti Správcovskej spoločnosti o preukázanie totožnosti Investora.
- 8.2. Vykonávanie obchodu so zachovaním anonymity Investora je Správcovská spoločnosť povinná odmietnuť.
- 8.3. Správcovská spoločnosť je oprávnená požadovať preukázanie totožnosti Investora aj v prípadoch uskutočňovania úkonov zo strany Investora, ktoré nie sú obchodmi (napr. Žiadosť o zmenu údajov Investora). Investor je povinný vyhovieť každej žiadosti Správcovskej spoločnosti podľa predchádzajúcej vety o preukázanie totožnosti Investora.
- 8.4. Ak z iných dokumentov upravujúcich vzťah medzi Správcovskou spoločnosťou a Investorom alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov nevyplýva inak, tak platí, že:
- a. pri uzatváraní Rámcovej zmluvy v sídle Správcovskej spoločnosti sa totožnosť Investora (alebo zástupcu Investora) bude preukazovať dokladom totožnosti a ďalšími dokladmi tak, ako to vyplýva z bodu 3.10. týchto VOP,
 - b. pri uzatváraní Rámcovej zmluvy prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie (elektronicky) sa totožnosť Investora (alebo zástupcu Investora) bude preukazovať spôsobmi pre prípad fyzickej neprítomnosti Investora (alebo zástupcu Investora) v súlade s ustanoveniami AML zákona (najmä, nie však výlučne ust. § 8, §10 a § 12 AML zákona) a AML kódexu,
 - c. pri osobnom uskutočnení úkonov smerujúcich k ukončeniu Rámcovej zmluvy alebo osobnom uskutočnení akéhokoľvek oznámenia, pokynu alebo žiadosti, ktoré Investor alebo zástupca Investora uskutoční za svojej fyzickej prítomnosti v sídle Správcovskej spoločnosti, sa totožnosť Investora (alebo zástupcu Investora) bude preukazovať dokladom totožnosti a ďalšími dokladmi tak, ako to vyplýva z bodu 3.10. týchto VOP,
 - d. pri zaslaní dokumentov smerujúcich k ukončeniu Rámcovej zmluvy alebo pri zaslaní akéhokoľvek oznámenia, pokynu alebo žiadosti, ktoré Investor alebo zástupca Investora doručí Správcovskej spoločnosti prostredníctvom poštovej prepravy, sa totožnosť Investora (alebo zástupcu Investora) bude preukazovať i) priložením kópie dokladu totožnosti ako prílohy dokumentu smerujúceho k ukončeniu Rámcovej zmluvy / oznámenia / pokynu / žiadosti a súčasne ii) úradne overeným podpisom Investora alebo zástupcu Investora na dokumente

- e. smerujúcim k ukončeniu Rámcovej zmluvy / oznámení / pokyne / žiadosti, pri zaslaní dokumentov smerujúcich k ukončeniu Rámcovej zmluvy alebo pri zaslaní akéhokoľvek oznámenia, pokynu alebo žiadosti, ktoré Investor alebo zástupca Investora doručí Správcovskej spoločnosti prostredníctvom elektronických prostriedkov, sa totožnosť Investora (alebo zástupcu Investora) bude preukazovať i) priložením scanu dokladu totožnosti ako prílohy e-mailu obsahujúceho dokument smerujúci k ukončeniu Rámcovej zmluvy / oznámenie / pokyn / žiadosť a súčasne ii) úradne overeným podpisom Investora alebo zástupcu Investora na dokumente smerujúcom k ukončeniu Rámcovej zmluvy / oznámení / pokyne / žiadosti, ktorých scan bude prílohou e-mailu. Ak nepôjde o úkon smerujúci k ukončeniu Rámcovej zmluvy, Žiadosť o vyplatenie PL, Žiadosť o prestup alebo o udelenie plnomocenstva zástupcovi Investora, je možné inkorporovať prejav vôle Investora / zástupcu Investora priamo do tela e-mailu – v takom prípade sa totožnosť Investora (alebo zástupcu Investora) bude preukazovať priložením scanu dokladu totožnosti ako prílohy e-mailu obsahujúceho v tele e-mailu prejav vôle Investora / zástupcu Investora. Postup podľa predchádzajúcej vety sa neuplatní, ak Správcovská spoločnosť bude mať pochybnosti o totožnosti Investora / zástupcu Investora; v takých prípadoch je Správcovská spoločnosť oprávnená požadovať i) dodatočné doloženie scanu dokumentu obsahujúceho prejav vôle Investora / zástupcu Investora / oznámenia / pokynu / žiadosti, ktorých text bol Správcovskej spoločnosti doručený len v tele e-mailu alebo ii) uskutočnenie iného úkonu určeného Správcovskou spoločnosťou, za účelom zistenia a overenia identifikácie Investora,
- f. pri Žiadostiach o vydanie PL, na základe ktorých sa obchod vykoná zaslaním peňažných prostriedkov Investora, sa totožnosť Investora bude preukazovať (i) číslom Majetkového účtu (je zhodné s číslom Rámcovej zmluvy), ktorý je variabilným symbol platby Investora, (ii) číslom príslušnej Žiadosti o vydanie PL, ktoré je špecifickým symbolom platby Investora a (iii) IBANom Bankového účtu Investora.
- 8.5. V prípade Investorov, ktorí sú právnickými osobami, je potrebné popri preukazovaní totožnosti fyzických osôb konajúcich v mene/za a na účet Investora preukazovať aj i) právnu subjektivitu právnických osôb a ii) oprávnenie fyzických osôb konať v ich mene/za, a to v súlade s bodom 3.10. týchto VOP.
- 8.6. Podpis Investora (resp. osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora) na akomkoľvek pokyne / žiadosti / oznámení, ktorý je Správcovskej spoločnosti zasielaný poštovou prepravou, musí byť úradne osvedčený a musia byť k nemu priložené kópie dokladov / dokumentov preukazujúcich totožnosť alebo právnu subjektivitu Investora a osoby konajúcej v mene/za a na účet Investora a oprávnenia konajúcej osoby konať v mene/za a na účet Investora v súlade s bodom 3.10. týchto VOP.

9. ZISŤOVANIE VLASTNÍCTVA PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

- 9.1. Investor je povinný Správčovskú spoločnosť vždy vopred informovať o každom prípade, kedy Investor koná vo svojom mene, ale na účet tretej osoby, ako aj o každom prípade, kedy Investor použije na vykonanie obchodu (predovšetkým na nákup podielových listov pri Žiadosti o vydanie PL) peňažné prostriedky vo vlastníctve tretej osoby. Investor je povinný v takom prípade Správčovskej spoločnosti odovzdať vyplnené a riadne podpísané tlačivo **„Záväzné vyhlásenie o vlastníctve peňažných prostriedkov – cudzie prostriedky“**, ktorého súčasťou je aj písomný súhlas tretej osoby ako vlastníka s použitím finančných prostriedkov. Podpis tretej osoby ako vlastníka finančných prostriedkov musí byť úradne overený. Úradné overenie podpisu sa nevyžaduje, ak identitu tretej osoby (resp. osoby oprávnenej konať v mene/za tretiu osobu) overí Sprostredkovateľ.
- 9.2. Ak Investor pred vykonaním obchodu neodovzdá Správčovskej spoločnosti doklady podľa bodu 9.1. týchto VOP, v takom prípade bude Správčovská spoločnosť vychádzať z prezumpcie, že Investor vykonáva obchod vo svojom mene, na svoj účet a že na vykonanie obchodu Investor použil vlastné peňažné prostriedky.
- 9.3. Ak Investor poruší povinnosti podľa bodu 9.1. týchto VOP, zodpovedá za škodu, ktorá tým Správčovskej spoločnosti vznikne.
- 9.4. Správčovská spoločnosť je povinná pri každom obchode aspoň v hodnote 15.000 EUR zisťovať vlastníctvo peňažných prostriedkov použitých Investorom na vykonanie obchodu. Investor je povinný vo vzťahu k Správčovskej spoločnosti postupovať tak, aby bola Správčovská spoločnosť schopná plniť povinnosť Správčovskej spoločnosti podľa predchádzajúcej vety.
- 9.5. Vlastníctvo peňažných prostriedkov na účely bodu 9.4. týchto VOP Správčovská spoločnosť zisťuje prostredníctvom záväzného písomného vyhlásenia Investora, ktorý je povinný odovzdať Správčovskej spoločnosti:
 - a. buď Investorom riadne vyplnené a podpísané tlačivo **„Záväzné vyhlásenie o vlastníctve peňažných prostriedkov – vlastné prostriedky“**, a to v prípade, ak peňažné prostriedky, ktoré Investor použije pri danom obchode v hodnote aspoň 15 000 EUR, budú jeho vlastníctvom a Investor bude konať vo vlastnom mene a na vlastný účet;
 - b. alebo Investorom a treťou osobou riadne vyplnené a podpísané tlačivo **„Záväzné vyhlásenie o vlastníctve peňažných prostriedkov – cudzie prostriedky“**, a to v prípade, ak Investor použije pri danom obchode peňažné prostriedky v hodnote najmenej 15 000 EUR, ktoré sú vlastníctvom tretej osoby, alebo ak pri danom obchode bude konať vo vlastnom mene, ale na účet tretej osoby. Pre úradné overenie podpisu tretej osoby ako vlastníka finančných prostriedkov platia rovnako ustanovenia tretej a štvrtej vety bodu 9.1. týchto VOP.
- 9.6. V prípade, že i) Investor doručí Správčovskej spoločnosti Žiadosť o vydanie PL pri investovaní peňažných prostriedkov aspoň v hodnote 15.000 EUR a ii) neodovzdá / nedoručí Správčovskej spoločnosti vyplnené a riadne podpísané tlačivo podľa bodu 9.5. písm. a., resp. písm. b. týchto VOP, tak Správčovská spoločnosť Investora na doloženie požadovaných dokumentov vyzve.

- 9.7. Až do poskytnutia vyplneného a riadne podpísaného tlačiva podľa bodu 9.5. písm. a., resp. písm. b. týchto VOP nie je Správcovská spoločnosť v omeškaní s povinnosťou vykonať požadovaný obchod.
- 9.8. Ak Investor nesplní povinnosti podľa bodu 9.5. týchto VOP, Správcovská spoločnosť bude povinná odmietnuť vykonanie požadovaného obchodu.
- 9.9. Povinnosť Správcovskej spoločnosti zisťovať vlastníctvo peňažných prostriedkov podľa bodu 9.4. týchto VOP a na ňu nadväzujúce povinnosti Investora podľa bodu 9.5. týchto VOP sa nevzťahujú na situáciu, ak Investorom je iná správcovská spoločnosť alebo finančná inštitúcia vykonávajúca obchod pre svojho klienta, u ktorého už táto správcovská spoločnosť alebo finančná inštitúcia vykonala zistenie vlastníctva prostriedkov. Ak ide o zahraničnú správcovskú spoločnosť alebo finančnú inštitúciu, to platí len vtedy, ak majú sídlo v štáte, v ktorom sa uplatňujú požiadavky na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu aspoň v rozsahu ako v členských štátoch Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj. Tieto skutočnosti je správcovská spoločnosť alebo finančná inštitúcia povinná preukázať Správcovskej spoločnosti, ktorá má vykonať príslušný obchod; pri pochybnostiach môže Správcovská spoločnosť trvať na preukázaní vlastníctva prostriedkov, a to aj bez udania dôvodu.
- 9.10. V prípade, ak:
- a. Investor je Politicky exponovaná osoba alebo
 - b. Správcovská spoločnosť o to Investora požiada,
- je Investor povinný predložiť Správcovskej spoločnosti Dokumenty preukazujúce pôvod majetku. Správcovská spoločnosť je oprávnená požiadať Investora o iné alebo dodatočné Dokumenty preukazujúce pôvod majetku, ktoré Správcovská spoločnosť vo svojej žiadosti bližšie špecifikuje. Až do predloženia Dokumentov preukazujúcich pôvod majetku Investorom nie je Správcovská spoločnosť v omeškaní s povinnosťou Správcovskej spoločnosti vykonať požadovaný obchod. Ak Investor nesplní povinnosti podľa tohto bodu VOP, Správcovská spoločnosť bude povinná odmietnuť vykonanie požadovaného obchodu, prípadne aj ukončiť zmluvný vzťah s Investorom výpoveďou, príp. odstúpením od Rámcovej zmluvy.
- 9.11. Investor je povinný bezodkladne písomne informovať Správcovskú spoločnosť, že sa stal Politicky exponovanou osobou a súčasne je povinný predložiť Správcovskej spoločnosti Dokumenty preukazujúce pôvod majetku. Ustanovenia bodu 9.10. týchto VOP sa použijú primerane.

10. KOMUNIKÁCIA, DORUČOVANIE PÍ SOMNOSTÍ A FORMA PÍ SOMNOSTÍ

- 10.1. Správcovská spoločnosť zasiela písomnosti Investorovi i) poštovou prepravou ako obyčajnú alebo doporučenú poštovú zásielku na Adresu trvalého pobytu Investora / adresu Miesta podnikania Investora / adresu Sídla Investora a ak je Adresa trvalého pobytu Investora /adresa Miesta podnikania Investora /adresa Sídla Investora odlišná od Korešpondenčnej adresy Investora, tak na Korešpondenčnú adresu Investora alebo ii) elektronicky na E- mailovú adresu Investora, ak SPP, Správcovská spoločnosť, tieto

VOP, OOP (ak sú vydané) alebo všeobecne záväzný právny predpis nestanovia inak. Správcovská spoločnosť zároveň doručuje Investorovi elektronicky do PAM Klientskej zóny transakčný výpis, pričom klient bude mať zároveň možnosť vygenerovať si v PAM Klientskej zóne transakčný výpis za ním zvolené obdobie. Ak o tom Správcovská spoločnosť rozhodne, písomnosti Správcovskej spoločnosti možno Investorovi doručiť aj ich osobným odovzdaním Investorovi, a to v sídle Správcovskej spoločnosti.

- 10.2. Nedoručenie očakávaných písomností akéhokoľvek druhu je Investor povinný Správcovskej spoločnosti bezodkladne oznámiť. V opačnom prípade Správcovská spoločnosť nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté nedoručením písomností.
- 10.3. Písomnosti určené pre Správčovskú spoločnosť môže Investor doručiť Správcovskej spoločnosti i) poštovou prepravou ako obyčajnú alebo doporučenú poštovú zásielku adresovanú do sídla Správcovskej spoločnosti zapísaného v obchodnom registri v čase odovzdania zásielky s písomnosťou na poštovú prepravu alebo ii) osobne do sídla Správcovskej spoločnosti zapísaného v obchodnom registri v čase osobného odovzdania zásielky Správcovskej spoločnosti alebo iii) prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie, z toho však len prostredníctvom elektronických prostriedkov, ak SPP, Správcovská spoločnosť, tieto VOP, OOP (ak sú vydané) alebo všeobecne záväzný právny predpis nestanovia inak [ako podbody i) až iii) tejto vety VOP].
- 10.4. Písomná forma dokumentov: Ak sa podľa týchto VOP, Rámcovej zmluvy, ZoKI, iných všeobecne záväzných právnych predpisov alebo iných dokumentov upravujúcich vzťah medzi Správčovskou spoločnosťou a Investorom vyžaduje písomná forma dokumentu, v takom prípade (ak to nie je v rozpore so všeobecne záväzným právnym predpisom alebo dokumentmi upravujúcimi vzťah medzi Správčovskou spoločnosťou a Investorom, alebo ak to nevylučuje samotná povaha dokumentu) bude platiť, že písomná forma dokumentu je zachovaná vtedy:
- a. ak je dokument v listinnej podobe, alebo
 - b. ak je dokument v elektronickej podobe a je opatrený zaručeným elektronickým podpisom alebo tzv. Biosignom osoby uskutočňujúcej právny úkon zachytený v predmetnom dokumente, alebo
 - c. ak je dokument v elektronickej podobe a jeho obsahom je autentifikátor alebo iný osobitný údaj dohodnutý medzi Správčovskou spoločnosťou a Investorom (ďalej len „Iný údaj“), ktorých účelom (mysliac tým autentifikátor alebo Iný údaj) je zistenie a preukázanie totožnosti odosielateľa e-mailu, alebo
 - d. ak je dokument v elektronickej podobe bez autentifikátora a Iného údaju.
- 10.5. Pri dokumente v elektronickej podobe platí, že musí byť nepochybný obsah právneho úkonu uskutočňovaného prostredníctvom elektronických prostriedkov a osoba uskutočňujúca predmetný právny úkon. Pri dokumente v elektronickej podobe zasielanom z E-mailovej adresy Investora platí, že ho poslal Investor.
- 10.6. Správcovská spoločnosť podľa povahy dokumentu môže určiť, že i) formu dokumentu v elektronickej podobe podľa bodu 10.4 písm. b. alebo písm. c. alebo písm. d. týchto VOP nepovažuje za postačujúcu (najmä z dôvodu pochybnosti ohľadom určenia osoby uskutočňujúcej právny úkon) a ii) vyžaduje inú z foriem podľa bodu 10.4 týchto VOP.

- 10.7. Písomnosť doručovaná poštou alebo osobne sa považuje za doručenie aj v prípade odmietnutia písomnosť prevziať, a to dňom odmietnutia jej prevzatia. V prípade doručovania písomnosti poštou sa písomnosť považuje za doručenie po uplynutí 5 Pracovných dní odo dňa jej odovzdania na poštovú prepravu, za splnenia podmienky o adresovaní zásielky na adresu určenú v súlade s bodmi 10.1. a 10.3. týchto VOP, pokiaľ ju adresát neprevzal skôr.

11. SŤAŽNOSTI A REKLAMÁCIE

- 11.1. Spôsob podávania a vybavovania sťažností je upravený v „Reklamačnom poriadku Správcovskej spoločnosti“ vychádzajúcom z vnútorného predpisu Správcovskej spoločnosti s názvom „Konceptia vybavovania sťažností“. Reklamačný poriadok je dostupný v sídle Správcovskej spoločnosti, v sídle Depozitára a na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.partnersasset.sk.

12. OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV

- 12.1. Pravidlá poskytovania, spracovania a ochrany osobných údajov sú upravené v osobitných dokumentoch Správcovskej spoločnosti, ktoré sú dostupné v sídle Správcovskej spoločnosti, v sídle Depozitára a na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.partnersasset.sk.

13. SPROSTREDKOVATEĽ

- 13.1. Rozsah činnosti, ktoré vykonáva Sprostredkovateľ je upravený v osobitnej zmluve uzavretej medzi Správcovskou spoločnosťou a Sprostredkovateľom.
- 13.2. Sprostredkovateľ má nárok na odplatu od Správcovskej spoločnosti za sprostredkovanie vydania podielových listov Fondu Investorovi a v závislosti od rozsahu činnosti, ktoré Sprostredkovateľ vykonáva na základe zmluvy so Správcovskou spoločnosťou. Podrobnejšie informácie sú obsiahnuté v PP príslušného Fondu a poskytované Správcovskou spoločnosťou na základe žiadosti Investora.
- 13.3. Ak z ustanovení týchto VOP alebo OOP (ak sú vydané) nevyplýva inak, Investor môže uzatvoriť Rámcovú zmluvu, dodatok k Rámcovej zmluve, ako aj vykonávať ďalšie úkony súvisiace s Rámcovou zmluvou alebo podielovými listami Fondu prostredníctvom Sprostredkovateľa. Na základe rozhodnutia Správcovskej spoločnosti môže Investor vykonávať uvedené úkony aj v priamom obchodnom styku so Správcovskou spoločnosťou bez účasti Sprostredkovateľa.
- 13.4. K Majetkovému účtu je evidovaný Sprostredkovateľ, v prípade ak sprostredkoval uzatvorenie Rámcovej zmluvy.

14. DAŇOVÉ POVINNOSTI A POVINNOSTI SÚVISIACE S FATCA/CRS

- 14.1. Na majetok vo Fonde sa vzťahujú ustanovenia zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a ustanovenia medzinárodných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia, ktorými je Slovenská republika viazaná.
- 14.2. Správcovská spoločnosť je povinná vykonať zrážku dane z vyplatenia podielových listov, pričom platiteľom dane je Správcovská spoločnosť. Zrážková daň pri vyplatení podielových listov sa odvádza z čistého výnosu, ktorý predstavuje kladný rozdiel medzi vyplatenou nezdanenou sumou pri vrátení podielových listov a vkladom Investora, ktorým je úhrn Predajných cien podielových listov pri ich vydaní, ak z OOP (ak sú vydané) nevyplýva inak. Takto vybranú zrážkovú daň môžu fyzické a právnické osoby, ktoré sú rezidentmi Slovenskej republiky, považovať za preddavkovú a za splnenia podmienok ustanovených zákonom č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov môžu pri podaní daňového priznania požiadať o vrátenie preddavku na daň.
- 14.3. Zrážku dane Správcovská spoločnosť nevykonáva v prípadoch, ak je príjemcom výnosu podielový fond, dôchodkový fond, doplnkový dôchodkový fond, obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi, držiaci podielové listy vo svojom mene pre svojich klientov v rámci poskytovania investičnej služby na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej pobočky alebo bez zriadenia pobočky a platiteľom dane vyberanej zrážkou z vyplatenia podielových listov je podielový fond, dôchodkový fond, doplnkový dôchodkový fond, obchodník s cennými papiermi alebo zahraničný obchodník s cennými papiermi.
- 14.4. Niektorí Investori môžu podliehať špecifickým daňovým režimom a uvedené spôsoby zdaňovania príjmov plynúcich z investícií vo fondoch nemusia byť pre nich platné a úplné.
- 14.5. Daňový režim Investorov, ktorí nie sú rezidentmi Slovenskej republiky, sa riadi predovšetkým ustanoveniami zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia medzi Slovenskou republikou a ich rezidenčnou krajinou. Investor sa bude považovať za zahraničnú osobu, ak predloží Správcovskej spoločnosti potvrdenie o daňovej rezidencii v zahraničí. Ak je Investor daňovým rezidentom krajiny, s ktorou má Slovenská republika uzatvorenú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia, uplatní sa daňový režim v zmysle tejto zmluvy.
- 14.6. Zdaňovanie príjmov z investovania do Fondu sa môže meniť v súvislosti s novelami daňových predpisov, preto v prípade nejasností týkajúcich sa príslušného zdaňovania Správcovská spoločnosť odporúča využiť služby odborného daňového poradenstva.
- 14.7. Ak PP príslušného Fondu nestanovuje inak, výnosy z majetku vo Fonde Správcovská spoločnosť priebežne zahŕňa do čistej hodnoty majetku vo Fonde, to znamená aj do Aktuálnej ceny PL. Ak výnosy z majetku vo Fonde Správcovská spoločnosť nezahŕňa do čistej hodnoty majetku vo Fonde (t.j. aj do Aktuálnej ceny PL) podľa predchádzajúcej vety tohto bodu VOP, je Investor oprávnený požiadať Správčovskú spoločnosť, aby mu tieto prípadne výnosy Správcovská spoločnosť vyplatila na Bankový účet Investora.
- 14.8. Potvrdenie o daňovej rezidencii vydané správcom dane zahraničného Investora musí byť vydané k určitému dňu a nesmie byť staršie ako 3 kalendárne mesiace. Investor je povinný Správcovskej spoločnosti bezodkladne oznámiť každú zmenu daňovej rezidencie.

- 14.9. Za účelom splnenia povinnosti Správcovskej spoločnosti vyplácajúcich zo zákona FATCA/CRS a iných predpisov, ktorými je Správcovská spoločnosť viazaná, je Správcovská spoločnosť oprávnená vyzvať Investora na preukázanie skutočností týkajúcich sa daňového domicilu (daňovej rezidencie) Investora. V prípade, ak Investor, ktorý vykazuje znaky nerezidenta Slovenskej republiky, odmietne poskytnúť Správcovskej spoločnosti potrebné informácie, bude Správcovská spoločnosť oprávnená oznámiť údaje o takomto Investorovi príslušnému daňovému úradu.
- 14.10. Na účely plnenia povinností Správcovskej spoločnosti súvisiacich s FATCA/CRS platí, že:
- Investor je povinný informovať Správcovskú spoločnosť o svojej daňovej rezidencii, resp. o svojom daňovom statuse čestným vyhlásením pri uzatváraní Rámcovej zmluvy. Investor je taktiež povinný bezodkladne informovať Správcovskú spoločnosť o akýchkoľvek zmenách svojej daňovej rezidencie alebo daňového statusu, prípadne na žiadosť Správcovskej spoločnosti doručiť aj formulár IRS W-8 alebo IRS W-9.
 - V prípade, ak je Investor daňovým rezidentom USA, resp. ak je držiteľom oznamovaného účtu v zmysle pravidiel FATCA/CRS, poskytne Správcovskej spoločnosti pri uzatváraní Rámcovej zmluvy okrem čestného vyhlásenia podľa písm. a. aj formulár IRS W-9.
 - Správcovská spoločnosť je oprávnená vykonať akúkoľvek FATCA/CRS zrážku, ktorú je povinná vykonať podľa FATCA/CRS a akúkoľvek platbu v súvislosti s touto FATCA zrážkou. Správcovská spoločnosť nie je povinná navýšiť platbu dotknutú FATCA/CRS zrážkou ani inak kompenzovať príjemcovi tejto platby FATCA/CRS zrážku. Ak sa Správcovská spoločnosť dozvie, že je povinná vykonať FATCA/CRS zrážku vo vzťahu k akejkoľvek platbe, oznámi túto skutočnosť Investorovi.

15. SPOLOČNÉ USTANOVENIA

- 15.1. Správcovská spoločnosť za účelom vyplatenia akejkoľvek platby Investorovi použije Bankový účet Investora, ak tieto VOP, OOP (ak sú vydané) alebo iné dokumenty upravujúce vzťah medzi Investorom a Správcovskou spoločnosťou alebo všeobecne záväzné predpisy neurčujú inak.
- 15.2. Zrealizovaný pokyn (resp. akákoľvek žiadosť, na základe ktorej bol vykonaný akýkoľvek úkon) nie je možné zrušiť. Navrátenie do stavu, aký bol pred realizáciou pokynu, je možné dosiahnuť len prostredníctvom nového príslušného pokynu.
- 15.3. Správcovská spoločnosť odovzdá Investorovi výpis z Majetkového účtu:
- po vykonaní žiadosti Investora o vydanie, vyplatenie, prevod alebo prechod podielových listov Fondu – transakčný výpis z Majetkového účtu
 - k 31.12.: stavový výpis z Majetkového účtu (stav majetku Investora na Majetkovom účte k 31.12.2021);
 - k 31.12.: zmenový/transakčný výpis z Majetkového účtu (prehľad všetkých pohybov/transakcií s podielovými listami Fondu / Fondov za obdobie 01.01. – 31.12.);

Všeobecné obchodné podmienky správcovskej spoločnosti PARTNERS ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a. s.

Investor má možnosť v PAM klientskej zóne vygenerovať si podľa vlastného výberu stavový výpis z Majetkového účtu k ľubovoľnému dátumu alebo zmenový/transakčný výpis z Majetkového účtu za ľubovoľné obdobie. Všetky výpisy z Majetkového účtu poskytuje PAM Investorovi bezplatne.

- 15.4. V prípade, ak údaje v akomkoľvek pokyne / žiadosti Investora nie sú úplné alebo sú zjavne nesprávne alebo obsahujú chyby v písaní, tak Správcovská spoločnosť vyzve Investora na odstránenie chýb. Na žiadosť / pokyn sa prihliada až po odstránení chýb / doplnení údajov a prípadná lehota na vykonanie požadovaného / navrhovaného úkonu zo strany Správcovskej spoločnosti začína plynúť až dňom odstránenia chýb / doplnenia údajov. Uvedené neplatí, ak sa chyby, neúplné alebo nesprávne údaje týkajú iba takých údajov, ktoré majú vo vzťahu k žiadanej transakcii bezvýznamný charakter; uvedené posudzuje výlučne Správcovská spoločnosť. Tento bod 15.4. VOP platí primerane aj na chýbajúce / nesprávne doklady a dokumenty, ktoré musia byť priložené k žiadosti / pokynu.
- 15.5. Ak i) sa podielové listy Fondu nadobúdajú do bezpodielového spoluvlastníctva manželov a ii) Majetkový účet je vedený na meno len jedného z manželov, tak v prípade druhého manžela je potrebné vyplniť tlačivo s označením „**Dispozičné práva manžela / manželky**“. Bez toho, že by druhý manžel, na meno ktorého nie je vedený Majetkový účet, nebol identifikovaný v tlačive s označením „**Dispozičné práva manžela / manželky**“, bude tento druhý manžel oprávnený disponovať s podielovými listami Fondu, vrátane požiadania o vyplatenie podielových listov Fondu, výlučne po predložení písomného súhlasu manžela, na ktorého meno je vedený Majetkový účet, ktorý (mysliac tým súhlas manžela) musí byť opatrený jeho úradne overeným podpisom. Úradné overenie podpisu sa nevyžaduje, ak identitu manžela udeľujúceho písomný súhlas overí Sprostredkovateľ.
- 15.6. Spôsob a postup registrácie vzniku, zmeny a zániku záložného práva k podielovým listom Fondu, zabezpečovacích prevodov k podielovým listom Fondu, pozastavenia práva nakladať s podielovými listami Fondu a povinnosti pri prevode a prechode práv k podielovým listom sú upravené v SPP.
- 15.7. Správcovská spoločnosť nezodpovedá v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov za škodu spôsobenú okolnosťami, ktoré nastali nezávisle na vôli Správcovskej spoločnosti, ktoré Správcovská spoločnosť nemôže odvrátiť alebo prekonať a ktoré jej bránia v splnení jej povinnosti, ako sú najmä, avšak nie výlučne, havárie, živelné pohromy, výpadky elektrickej energie, krízové situácie, epidémie, príp. iné okolnosti mimo kontrolu Správcovskej spoločnosti. Ak nastane niektorá z okolností, ktorá vylučuje zodpovednosť, vykoná Správcovská spoločnosť opatrenia na účely zmiernenia nepriaznivých dopadov na Investora, ktoré je od Správcovskej spoločnosti možné v primeranom rozsahu očakávať.
- 15.8. Správcovská spoločnosť týmto upozorňuje na skutočnosť, že i) s investíciou do Fondov je spojené riziko, ii) hodnota investície do Fondu sa môže aj znižovať, iii) nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy a iv) doterajšie výnosy z majetku Fondu nie sú zárukou budúcich výnosov.

- 15.9. Ak sú v týchto VOP alebo iných dokumentoch upravujúcich vzťah medzi Správcovskou spoločnosťou a Investorom stanovené lehoty, ktoré sú počítané podľa dní, tak platí, že ak vyslovene nie je uvedené, že ide o Pracovný deň / Pracovné dni, má sa za to, že ide o kalendárny deň / kalendárne dni.

16. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

- 16.1. Tieto VOP sú vydané v súlade so ZoKI. Správcovská spoločnosť je oprávnená jednostranne meniť tieto VOP, a to najmä, nie však výlučne, v prípade zmeny právnych predpisov, obchodnej stratégie Správcovskej spoločnosti a pri otvorení nového Fondu (s prihladením na špecifika takéhoto Fondu). Každá zmena znenia VOP sa vzťahuje na všetkých Investorov, a to odo dňa nadobudnutia účinnosti nového znenia VOP. Správcovská spoločnosť je povinná bez zbytočného odkladu informovať Investorov o každej zmene týchto VOP. V prípade, že Investor nebude so zmenou VOP súhlasiť, jeho nesúhlasné písomné stanovisko so zmenou VOP sa považuje za písomnú výpoveď Rámcovej zmluvy, pokiaľ bude toto nesúhlasné písomné stanovisko Investora doručené Správcovskej spoločnosti do 30 dní od účinnosti nového znenia VOP. Výpoveď je účinná k poslednému dňu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bude nesúhlasné písomné stanovisko Investora so zmenenými VOP doručené Správcovskej spoločnosti. Ak Investor vo vyššie uvedenej lehote (30 dní) nedoručí Správcovskej spoločnosti svoje nesúhlasné písomné stanovisko so zmenou VOP, platí, že so zmenou VOP súhlasí a vzájomné vzťahy Investora a Správcovskej spoločnosti sa odo dňa účinnosti nového znenia VOP riadia zmenenými VOP. Ustanoveniami zmenených VOP sa spravujú aj právne vzťahy vzniknuté pred zmenou VOP, avšak vznik týchto právnych vzťahov a nároky z nich vzniknuté pred zmenou VOP sa posudzujú podľa VOP v znení pred zmenou (t.j. v znení VOP v čase vzniku právneho vzťahu).
- 16.2. Vzťah medzi Správcovskou spoločnosťou a Investorom sa riadi Rámcovou zmluvou, týmito VOP, OOP (ak sú vydané), SPP, PP (súčasťou ktorého je aj Štatút) a KII príušného Fondu. Ustanovenia PP a KII príušného Fondu majú prednosť pred ustanoveniami týchto VOP a OOP (ak sú vydané).
- 16.3. Pre každý Fond je vydaný samostatný Štatút, PP a KII.
- 16.4. Správcovská spoločnosť prostredníctvom e-mailu odoslaného na Emailovú adresu Investora informuje Investora o tom, že nastala zmena v znení týchto VOP, SPP, OOP (ak sú vydané), PP, KII, Štatútu, Sadzobníka poplatkov Správcovskej spoločnosti a stratégie, ktoré Správcovská spoločnosť vypracováva v zmysle ZoKI, pričom aktuálne znenie týchto dokumentov je prístupné Investorom a verejnosti v sídle Správcovskej spoločnosti ako aj na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.partnersasset.sk.
- 16.5. Ak sa v ustanoveniach týchto VOP používa pojem Investor, tak sa ustanovenia týchto VOP rovnako vzťahujú aj na podielníka Fondu (t.j. právami a povinnosťami Investora sa rovnako rozumejú práva a povinnosti podielníka Fondu).
- 16.6. Ak Rámcovú zmluvu s Investorom uzatvorí za Správcovskú spoločnosť Sprostredkovateľ a v Rámcovej zmluve sa uvádza, že Správcovská spoločnosť oboznámila / informovala Investora o dotknutých skutočnostiach alebo poskytla určité dokumenty, znamená to,

že Investora oboznámil / informoval o dotknutých skutočnostiach a že poskytol dané dokumenty Sprostredkovateľ.

- 16.7. Ak uzatvorí Rámcovú zmluvu alebo podá akúkoľvek žiadosť alebo pokyn Investor, ktorý je zastúpený zástupcom (zmluvné alebo zákonné zastúpenie) a v Rámcovej zmluve, akejkoľvek žiadosti alebo v pokyne sa uvádza, že akýkoľvek úkon vykonáva Investor, znamená to, že dotknutý úkon vykonáva zástupca konajúci v mene/za a na účet Investora, ak nie je v dotknutej Rámcovej zmluve, žiadosti alebo pokyne určené inak. Akékoľvek vyhlásenie uskutočnené zástupcom Investora v mene/za Investora sa považuje za vyhlásenie samotného Investora a nie za vyhlásenie zástupcu Investora.
- 16.8. Ak sa Správcovská spoločnosť a Investor nedohodli inak, riadia sa právne vzťahy medzi Správcovskou spoločnosťou a Investorom všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky a akékoľvek vzájomné spory vzniknuté z Rámcovej zmluvy alebo súvisiace s Rámcovou zmluvou alebo akýmkoľvek pokynom alebo súvisiacimi dokumentmi a úkonmi budú prejedávať a rozhodovať príslušné všeobecné súdy Slovenskej republiky.
- 16.9. Zmeny týchto VOP schvaľuje predstavenstvo Správcovskej spoločnosti. Zmeny týchto VOP nadobúdajú účinnosť v deň stanovený rozhodnutím predstavenstva Správcovskej spoločnosti.
- 16.10. Tieto VOP nadobúdajú účinnosť dňa 29.9.2021, ktorý je dňom ich schválenia predstavenstvom Správcovskej spoločnosti a súčasne dňom ich zverejnenia na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.partnersasset.sk.
- 16.11. Tieto VOP sú zverejnené na webovom sídle Správcovskej spoločnosti www.partnersasset.sk a súčasne sú dostupné v sídle Správcovskej spoločnosti a Depozitára.

V Bratislave, dňa 29.9.2021