

Съгласно Закон 566/2001 относно ценните книжа и инвестиционните услуги и относно изменението на определени закони, с измененията към него (Закон за ценните книжа), PARTNERS INVESTMENTS, o. c. p., a. s. („PI“) ще предостави на Клиентите или на потенциалните Клиенти следната информация, за да помогне на непрофесионалните и професионалните Клиенти да разберат характера на рисковете, свързани с инвестицията и спомагателните услуги и специфичните финансови инструменти („Информация преди извършване на търговия“).

A. ТЪРГОВЕЦ НА ЦЕННИ КНИЖА И УСЛУГИ

1. Основна информация за търговеца на ценни книжа:

Търговско наименование: PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.

Седалище: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия

CRN: 52 413 179

Търговски регистър на Градски съд Братислава III, раздел: Sa, дело No: 6941/B

Телефон: +359 2 907 2190

Имейл: info@partnersinvestments.bg

Уебсайт: www.partnersinvestments.bg

2. При търгуване PI използва словашки за комуникация с клиенти и да получава документи и друга информация от тях на същия език. PI използва следните форми на комуникация при търгуване:

- Разговор лице в лице
- Комуникация по телефона
- Изпращане на документи по пощата
- Комуникация по имейл
- Комуникация чрез уебсайта

3. Тези специфични форми на комуникация за изпращане и получаване на нареждания и инструкции, изпращане на потвърждения за извършени сделки и друга документация по договора са определени в съответния договор, търговски условия и/или други документи по договора, уреждащи правата и задълженията на страните, предоставящи инвестиционни услуги и спомагателни такива между PI и Клиента.

PI записва всички телефонни разговори, отнасящи се до предоставянето на инвестиционни услуги по нареждания на Клиента. С други думи дружеството записва всички нареждания, които клиентите подават по телефона, и запазва тези записи за

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

седем (7) години. PI също записва телефонни разговори, които не водят до предоставяне на услуга, т.е. подаване на нареждане.

PI пази цялата електронна комуникация, свързана с предоставянето на инвестиционни услуги, базирани на клиентски нареждания, като записва и запазва електронните нареждания за седем (7) години. В допълнение PI също записва електронна комуникация, която не води до предоставяне на услуга, т.е. подаване на нареждане.

PI записва комуникацията от срещите лице в лице, които са свързани с предоставянето на инвестиционни услуги, базирани на нареждания на клиенти, като изготвя писмени записи на лични срещи с клиенти, след които се предоставя услуга, т.е. подаване на нареждане. PI пази писмените записи за седем (7) години.

4. PI държи издадения **лиценз за предоставяне на инвестиционни услуги** съгласно решението на Националната банка на Словакия, публикувано на 17-ти април 2019 и в сила от 30-ти април 2019. Компетентният орган за надзор на дейностите на PI е Националната банка на Словакия, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25, Братислава, Словашка република;
5. С настоящото PI информира клиентите си и потенциалните клиент, че използва следния **ОБВЪРЗАН АГЕНТ** за предоставяне на финансово посредничество в България и е регистриран в регистъра, поддържан от Националната банка на Словакия, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25, Братислава: **ПАРТНЪРС ГРУП БГ ООД.**, гр. София, р-н Триадница, Иван Денкоглу, 2, ет. 1, CRN: 204 779 330. Клиентите могат да проверят дали конкретен финансов посредник е регистриран в подрегистъра за капиталовия пазар на www.nbs.sk.
6. С настоящото PI информира клиентите си и потенциалните клиенти относно отчитането по отношение на **резултатите** на инвестиционните услуги, включващи **управление на портфейла**:

Информацията относно резултатите от услугата за управление на портфейла е част от редовно отчитане, което покрива управлението на портфейла спрямо клауза 9(b) от тази „Информация преди извършване на търговия“.

Предоставянето на услуги за управление на портфейла включва информирането на клиентите от PI относно дали първоначалната определена стойност на портфейла за всеки отчетен период пада с 10% и в следствие с кратни на 10% стойности не по-късно от края на работния ден, на който този праг е преминал или на следващия работен ден, когато това се случи в почивен ден. При управлението на портфейли PI не използва ливъридж.

7. Кратко описание на мерките за защита на **финансови инструменти и средствата на клиентите**:

Финансовите инструменти и средствата на клиентите се защитават чрез клиентски сметки, които PI поддържа строго отделени от документите на своите финансови

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

инструменти и средства, както и отделно от финансовите инструменти и средствата на други клиенти.

В допълнение финансовите инструменти и средствата на клиентите са защитени от следните приложени мерки:

- Ефективна организационна структура и система за управление, създадена да осигури надлежни действия от страна на търговеца на ценни книжа;
- Ефективна система за вътрешен одит, подходяща за сложността на дейностите, извършвани от търговеца на ценни книжа;
- Система за управление на риска;
- Отделни записи на трансакции, извършени от сметката на клиента и собствената сметка на PI;
- Подходяща информационна система.

За да защити правата на клиентите, отнасящи се до финансовите инструменти и средства, PI в частност:

- поддържа архиви и сметки, необходими за разграничаване по всяко време без забавяне на активите, държани за един клиент от активите, държани за друг клиент и от собствените си активи;
- прилага необходимите мерки да подsigури, че финансовите инструменти на клиента, депозирани чрез трета страна, са идентифицирани отделно от финансовите инструменти на PARTNERS INVESTMENTS или чрез различно обозначени сметки в документите на третата страна, или използвайки еквивалентни мерки, позволяващи постигането на същото ниво на защита;
- прилага мерки за подsigуряване, че депозираните средства на клиента чрез трета страна се държат отделно от сметките със средства на PI.

Активите на клиента са обхванати от **система за защита на клиента**, обезпечена от Фонда за гарантиране на инвестициите в Словашката република, в съответствие с условията, определени от Закона за ценните книжа. PI предоставя на място информация за защитата на клиентите в съответствие със Закона за ценните книжа и общите условия за компенсация, определени от Фонда за гарантиране на инвестициите. Въпросната информация може също да бъде намерена на уебсайта на PI.

8. PI прилага и отговаря на ефективните мерки за предотвратяване на **конфликт на интереси** и процедира в съответствие със общоприложимото законодателство. PI информира клиентите чрез уебсайта си относно мерките, уреждащи конфликта на интереси и разрешаването на тези конфликти.
9. Информацията относно инвестиционните услуги и спомагателните такива, предоставени от PARTNERS INVESTMENTS. PI предоставя на клиентите **обосновани отчети за**

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

предоставените инвестиционни и спомагателни услуги, които съдържат в частност данните, отнасящи се до разходите, свързани с трансакции и услуги, извършени в сметката на клиента.

а) PI предоставя на клиентите информация относно изпълняването на нареждане чрез системата за търгуване на траен носител, до който клиентът има постоянен и непрекъснат пасивен достъп спрямо назначеното потребителско име и парола. Изпълненията на нарежданията са потвърдени не по-късно от първия работен ден, следващ изпълнението, или когато PI получи потвърждение от трета страна, на първия работен ден след получаването на потвърдението от същата. Потвърдението съдържа следното:

- Данни, идентифициращи PARTNERS INVESTMENTS;
- Име или друга идентификация на клиента;
- Работен ден;
- Време на сделката (изпълнение на нареждането);
- Вид нареждане;
- Идентификация на мястото за търговия;
- Идентификация на финансов инструмент;
- Индикатор за покупка или продажба на финансов инструмент;
- Естество на нареждането при случаите, в които то не включва покупка или продажба на финансов инструмент;
- Стойност на финансов инструмент;
- Единична цена (при случаи, в които нареждането се изпълнява на траншове, PI предоставя на клиента информация относно цената за всеки транш или средната цена. В случаи, в които PI предоставя информация за средната цена, тя ще съдържа цени на индивидуалните траншове при поискване от клиента);
- Общи резултати;
- Пълната сума от комисионни и разходи с разбивка по всяко време при поискване от клиента;
- Задължения на клиента при уреждане на трансакция и данни, свързани със съответната сметка;
- Информация дали юридическо/физическо лице в групата на PI е било контрагент на клиента. Това правило е неприложимо за нареждания, изпълнени чрез анонимна търговска платформа.

При случаите, в които PI изпълнява редовни клиентски нареждания, свързани с ценни книжа или участия в колективни инвестиционни фондове, PI предоставя на

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

клиента обобщение на потвърденото изпълнено нареждане поне веднъж на всеки шест месеца с обхвата на данните, описан по-горе.

PI не изпраща потвърждение за изпълнение на нареждане към клиента при случаите, в които няма да съдържа същата информация както при потвърждението, което се изпраща от трета страна без излишно забавяне към клиента.

- b) Ако PARTNERS INVESTMENTS предоставя услуга за управление на инвестиционен портфейл, ще изпраща на клиента на траен носител (или имейл, или на хартия) редовни извлечения на дейностите по управление на портфейла, извършени по сметката на клиента. PI не е задължено да прави това, когато трета страна предоставя тези извлечения на Клиента.

Редовните отчети на дейностите, свързани с управлението на портфейла, съдържат следната информация:

- Търговско наименование – PARTNERS INVESTMENTS;
- Име на сметка и друга идентификация на сметка (номер на рамково споразумение за управление на портфейл), ако са от значение за непрофесионалните Клиенти;
- Състав и стойност на портфейла включително детайлна информация за всеки държан финансов инструмент, неговата пазарна стойност или реална цена, ако пазарната стойност липсва, парично салдо в началото и края на отчетния период и резултатите на портфейла по време на отчетния период;
- Общата сума от такси и разходи, направени по време на отчетния период с разбивка на индивидуалните елементи, съдържаща поне общите такси за управление и общата стойност на разходите, свързана с изпълнението и известие, ако е необходимо, че по-подробно извлечение се предлага при поискване;
- сравнение на резултатите по време на периода, посочен в извлечението с референтна доходност, ако е договорено между PI и клиента;
- Общата сума от дивиденди, лихви и други плащания, получени по време на отчетния период в портфейла на Клиента;
- Информация за действия на PI, които установяват права, свързани с финансовите инструменти, включени в портфейла;
- Информация за всяка сделка по време на съответния период, изпратена като известие, потвърждаващо изпълнението на нареждането (включително дата и ден на тъгуване, час на изпълнение на нареждането, вид на нареждането, идентифицирано място за търговия, идентифициран финансов инструмент, покупка или продажба на финансов инструмент, естество на нареждането, ако не е нареждане за купуване или продаване на финансов инструмент, стойност на финансовия инструмент, единична цена, общи резултати), освен ако Клиентът е избрал да получава индивидуални извлечения за трансакция.

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Редовни извлечения за баланса на портфейла се предоставят на професионалните клиенти, както и на непрофесионалните клиенти на всеки три месеца освен в случаите, при които:

- PI предоставя на Клиентите достъп до електронна система, която съответства на изискванията за траен носител и където Клиентите могат да прегледат текущите оценки на своите портфейли и разполагат с опростен достъп до информация и същевременно PI разполага с доказателство, че Клиентът е използвал достъп до оценката на своя портфейл поне веднъж за съответното тримесечие;
- Определеният по-долу начин за получаване на известия за индивидуални трансакции се прилага в случаите, при които е необходимо предоставяне на редовно извлечение поне веднъж на дванадесет месеца;
- Ливъридж върху портфейла е позволен в споразумението за услуга за управление на портфейл между PI и Клиента, като в този случай се предоставят редовни извлечения поне веднъж месечно.

Ако Клиентът избере предоставяне на информация за индивидуални трансакции незабавно след изпълнението им от PI, на Клиента се предоставя основна информация за трансакцията на траен носител. PI изпраща на Клиента известие, потвърждаващо трансакцията не по-късно от първия работен ден след изпълнението ѝ, или ако е получено потвърждение от PI от трета страна, не по-късно от първия работен ден след получаване на потвърждението от третата страна.

- с) В случай че PI държи финансовите инструменти или средства на Клиента, ще изпраща на клиента на траен носител и поне веднъж на календарно тримесечие извлечение относно финансовите инструменти или средства, освен ако такова извлечение не е предоставено с друг редовен отчет.

Извлечението за активите на Клиента спрямо предходния параграф съдържа следната информация:

- Подробности, за всички финансови инструменти или средства, държани от PI за Клиента в края на периода, покрит от извлечението (ако портфейла на Клиента включва възвръщаемост от една или повече неприключени сделки, информацията може да бъде базирана или на дата на сделка или датата за сетълмънт, при условие че цялата информация в извлечението е генерирана на същата база);
- Степен, до която които и да е финансови инструменти или средства на Клиента са обект на сделки за финансиране с ценни книжа.
- Степен, до която всякаква полза, начислена за Клиента на основание на участие в сделки за финансиране с ценни книжа, заедно с базата, на която тази полза е начислена.
- Ясна индикация за активите или средствата, които са обект на правилата на

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Директива 2014/65/ЕС (MIFID 2) и нейните приложими мерки, и за същите, които не са, като например тези, които се регламентират от „Споразумението за финансово обезпечение с прехвърляне“;

- Ясна индикация за кои активи са повлияни от някои особености в техните права на собственост, като например поради обезпечен интерес;
- Пазарна или оценена стойност, когато пазарната стойност липсва, на финансовите инструменти, включени в извлечението, заедно с ясна индикация, че липсата на пазарна цена е вероятно показател за липса на ликвидност.

Няма да се предоставя редовно извлечение на активите на Клиента, при положение че РІ предоставя достъп на Клиентите до електронна система, която съответства на изискванията за траен носител, където Клиентът има лесен достъп до текущи извлечения относно своите финансови инструменти или средства и РІ разполага с доказателство, че Клиентът се е възползвал от достъпа до това извлечение поне веднъж за съответното тримесечие.

10. С предоставяне на услугата за управление на портфейл РІ предоставя на Клиентите и потенциалните Клиенти следната информация:

а) **Метод и честота на оценяване на финансовите инструменти** в портфейла на Клиента: РІ измерва финансовите инструменти и средства в портфейла на Клиента, както следва:

- Финансовите инструменти, търгувани на регулирани пазари за финансови инструменти, се оценят на последната известна цена на затваряне;
- Финансови инструменти, които не се търгуват или се търгуват само непостоянно на регулирани пазари при обоснована оценка, отговаряща на практиките на финансовите пазари;
- Стойността на облигации и други финансови дългови инструменти се увеличава спрямо отложени доходи;
- Ценни книжа и участия в субекти за колективно инвестиране се оценяват спрямо последната известна нетна стойност на активи, публикувана от управителя или администратора на съответния субект за колективно инвестиране;
- Средства в текуща сметка с номиналната стойност на баланса на сметката и средства в срочен депозит спрямо номиналната стойност на депозита, увеличена от начислената лихва;
- Финансови инструменти и средства, деноминирани в чуждестранна валута се конвертират към местната валута по съответния валутен курс, публикуван от Европейската централна банка.

РІ оценя всеки работен ден финансовите инструменти и средства в портфейла на Клиента:

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

b) В управлението на портфейла PI се разпорежда с финансовите инструменти и средства в портфейла на Клиента по собствено усмотрение и в съответствие с договорената, препоръчана и приета (от Клиента) инвестиционна стратегия. При управлението на портфейл от PI **няма прехвърляне на правомощията за взимане на решения** към друго лице;

c) Методи за сравнение на резултатите на портфейла:

PARTNERS INVESTMENTS определя предишни резултати на портфейла на базата на вида на финансовите инструменти, инвестиционните цели на Клиента и спрямо следните правила:

- Резултатите за конкретен период от време се определят от сравняване на стойностите на портфейла в началото и в края на периода;
- Такъв период от време може да бъде няколко месеца (три месеца, дванадесет месеца, шестдесет месеца) или от когато е започнало предоставянето на услугите за управление на портфейл;
- Резултатите се изразяват като абсолютна стойност за периоди, по-кратки от една година и годишно (р.а.) за периоди, по-дълги от една година;
- Резултатите се изразяват или във валутата на държавата, в която PI предоставя услуги, или в друга валута, при условие че тя съответства на вида на финансовите инструменти в портфейла и инвестиционните цели на Клиента;
- Резултатите включват всички такси, които PI фактурира за управление на портфейла, освен регистрационните и административните (напр. за излизане) такси

и всички данъци, удържани при източника. PI също определя „модел на резултатите“ за няколко портфейла със същата стратегия или средни резултати за няколко портфейла с различни инвестиционни стратегии.

PI сравнява резултати на портфейла с други финансови инструменти или финансови индекси при случаите, в които е от значение с оглед на инвестиционната стратегия за портфейла

d) Всички финансови инструменти, при които PI е упълномощено да предоставя инвестиционни услуги са включени в портфейла на Клиента

Обща информация относно **видовете финансови инструменти**, които могат да бъдат включени в портфейла на Клиента, е предоставена в „Информация за финансовите инструменти“.

PI може също да включи в портфейла на Клиента на дискреционна основа и в съответствие с подходяща инвестиционна стратегия, препоръчана на Клиента, финансови инструменти, които не са приети за търгуване на никой от регулираните

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

пазари за финансови инструменти, без или с ограничена ликвидност и/или с пазарни стойности с висока волатилност. PARTNERS INVESTMENTS не включва деривати в портфейла на Клиента.

Повече подробна информация за специфичните финансови инструменти, които могат да бъдат включени в портфейла на Клиента, може да се съдържа също в инвестиционната стратегия, препоръчана на Клиента.

PI изпълнява сделки с финансови инструменти в портфейла на Клиента, основани на споразумения (или други подобни търговски отношения) за покупка, продажба, издаване или обратно изкупуване на финансови инструменти. Такива сделки могат да бъдат изпълнени и на регулираните, и на нерегулираните пазари или дори извън пазарите за финансови инструменти.

PI не използва финансовите инструменти в портфейла на Клиента за изпълнение на краткосрочни продажби, покупки със заети средства, трансакции, които включват финансиране или финансови инструменти или трансакции, включващи предоставяне на обезпечение от Клиента.

- е) **Поставената цел в управлението на портфейла на Клиента** е да увеличи стойността на неговите средства чрез инвестиционна стратегия, подходяща за и препоръчана на Клиента, която отговаря на инвестиционните цели на Клиента със степен на риск, подходяща за неговите знания и опит в инвестирането и неговия рисков профил. PI управлява портфейла на Клиента в съответствие с пълномощното, предоставено от Клиента по свое усмотрение. Клиентът оставя индивидуалните инвестиционни решения на PI и PI управлява портфейла на Клиента, без да се консултира с него.

По-подробна информация за специфичните цели на управлението на портфейла на Клиента, отчетените нива на риск и ограничения, ако има такива, може също да бъде предоставена по преценка на PI в инвестиционната стратегия, препоръчана на Клиента.

В. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

PI предоставя на Клиентите следната информация относно финансови инструменти и предупреждения за свързани с тях рискове:

- а) PI предоставя на Клиентите инвестиционни услуги до степента, разрешена от Националната банка на Словакия, за следните **финансови инструменти**:
- Прехвърляеми ценни книжа
 - Инструменти на паричния пазар,
 - Ценни книжа и участия в субекти за колективно инвестиране

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

По-подробна информация относно характеристиките на отделните финансови инструменти е налична в текущата версия на „Информация относно финансовите инструменти и свързаните с тях рискове“ на уебсайта на PI.

- b) Описания на рисковите, свързани с отделните финансови инструменти, са предоставени в текущата версия на „Информация относно финансовите инструменти и свързаните с тях рискове“, достъпна на уебсайта на PI.

С. ЗАЩИТА НА ФИНАНСОВИТЕ ИНСТРУМЕНТИ И СРЕДСТВАТА НА КЛИЕНТА

PI е упълномощено да депозира и държи финансови инструменти и средства на Клиенти („активи на Клиенти“) в сметка или сметки, отворени при трета страна. При избирането и определянето на третата страна и сключването на споразуменията за поддържане на сметката, администриране и депозирание на финансови инструменти PI ще процедира надлежно при разглеждането и включването на гаранционна система за защита на активите на Клиентите, която да бъде приложена, ако третата страна обяви несъстоятелност.

Правейки това PI ще разгледа и проверява редовно експертния опит в областта на пазарите и надеждността на третата страна, както за общоприложимо законодателство и пазарни практики, свързани с държането на активите на Клиентите, които могат да повлияят неблагоприятно върху правата на Клиентите.

PARTNERS INVESTMENTS осигурява следните организационни предпоставки за защита на активите на Клиентите:

- a) PI поддържа сметките, така че да е възможно по всяко време да се разграничат активи, държани за един Клиент от активи, държани за друг Клиент, както и от собствени си активи;
- b) PI поддържа сметките, за да гарантира тяхната точност и най-вече да изравни финансовите инструменти и средства, държани за Клиенти, като такива сметки могат да бъдат подходящи за контрол на архива (така наречените одитни следи);
- c) Редовните съгласувания от PI на вътрешните си сметки със сметките и архивите на трети страни, държащи тези активи;
- d) Приемане на мерки от PI, за да се гарантира, че активите на Клиенти, държани от трети страни (финансови инструменти, водени от попечител или средства, държани от банка) са отделени както от активите на PI, така и от тези на третата страна;
- e) Приемане на мерки от PI за защитаване на активи, в случай че PI обяви несъстоятелност;
- f) Приемане на мерки от PI за предотвратяване на злоупотреба с или загуба на активи на Клиенти;

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Съхранение на финансовите инструменти на Клиентите. Ако попечителството на финансовите инструменти за сметката на трета страна е обект на специална наредба и надзор в държавата, където PI планира да депозира финансовите инструменти на Клиента с трета страна, няма да бъде позволено да бъдат депозирани в тази държава с такова лице, освен ако лицето не е субект това законодателство и надзор.

PI няма да депозира финансови инструменти, водени в сметка на клиента с трета страна в държава, която не е членка, където нормативната уредба не регулира държането и съхранението на финансови инструменти в сметката на трета страна, освен ако едно от условията по-долу е спазено:

- Естеството на финансовите инструменти или инвестиционни услуги, свързани с тях, изисква финансовите инструменти да бъдат депозирани с трета страна в държава, която не е членка,
- Когато финансовите инструменти са водени по сметка на професионален Клиент и Клиентът поиска писмено PI да депозира финансовите инструменти с трета страна в държава, която не е членка.

PI информира Клиентите, че техните финансови инструменти и средства са регистрирани в чуждестранен регистър за ценни книжа в САЩ – държава, която не е в ЕС – и че отношенията се уреждат от законите на държавата, която не е членка. Следователно PI изрично насочва вниманието на Клиентите към факта, че техните права, свързани с финансовите инструменти и средства, може да се различават.

Управление на средства на Клиенти. PI депозира средствата на Клиенти изключително в сметки, поддържани от някои от следните субекти:

- Централни банки;
- Кредитни институции и чуждестранни кредитни институции, упълномощени да извършват дейност от законодателството на държавите-членки;
- Банки, упълномощени да извършват дейност в държави, които не са членки;
- Квалифицирани фондове на финансовия пазар в съответствие със закона.

PI носи отговорност пред Клиентите в съответствие с общоприложимото законодателство за виновно нарушаване на доверителното си задължение да действа с дължимото професионално отношение при избора и определянето на трета страна, с която активите на Клиента да бъдат депозирани, както и за редовна проверка на опита и надеждността на тази трета страна на пазара, за действията, които предприема и за последствията, ако обяви несъстоятелност.

Третата страна с която PI депозира активи на Клиента може да води същите в обобщена клиентска сметка в съответствие с общоприложимото законодателство или обичайни

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

пазарни практики на съответния капиталов пазар. В такъв случай PI също ще осигури отделно попечителство на активите на Клиента, регистрирани от PI. PI подчертава, че съхраняването на активи на Клиента в обобщени сметки е свързано с риск от временна липса на достъп до активите на Клиента. PI смекчава риска чрез прилагане на процедури, описани в първата точка на този документ.

Използване на финансовите инструменти на Клиентите. На PI не е позволено да използва финансовите инструменти на Клиента за собствена сметка или за сметка на трета страна, освен ако не са изпълнени и двете изисквания, както следва:

- a) Клиентът е дал предварително изрично съгласие за използването на неговите финансови инструменти в съответствие с определените условия, като трябва да е ясно доказано в писмен вид с подписа на Клиента,
- b) Използването на финансови инструменти на Клиента е ограничено в съответствие с специални условия, с които Клиентът се е съгласил.

На PI не се разрешава да използва за собствена сметка или за сметка на трета страна финансовите инструменти на Клиента, държани в името на Клиента в обобщена сметка, поддържана от трета страна, освен ако не са изпълнени следните изисквания:

- a) Всеки Клиент, чийто финансови инструменти са водени в обобщена сметка, е дал предварително изрично съгласие за използването на неговите финансови инструменти в съответствие с определените условия, като е ясно доказано в писмен вид с подписа на Клиента; или
- b) PI разполага с въведени системи и механизми за контрол, за да се осигури, че само тези финансови инструменти, принадлежащи на Клиентите, които са дали предварително изрично съгласие в съответствие с подточка (a), се използват по този начин (т.е. недвусмислени записи).

PI е приложило мерки за предотвратяването на неупълномощено използване на финансови инструменти на Клиенти (например наблюдение за достатъчно налични клиентски средства за сетълмънт по сделка, възможност за заемане на финансови инструменти).

Правила за получаване на обезпечение (обезпечителни мерки) от Клиенти

PI не сключва споразумения за обезпечение за прехвърляне на собствеността на финансови инструменти с непрофесионални клиенти за обезпечаване или покриване на текущи, бъдещи, условни или други задължения на непрофесионални Клиенти;

PI сключва споразумения за обезпечение за прехвърляне на собствеността на финансови инструменти само при професионални Клиенти или допустими контрагенти.

D. МЕСТА НА ИЗПЪЛНЕНИЕ

Списъкът с места на изпълнение съдържа само места, позволяващи получаването на последователна основа на най-добрия резултат за изпълнение на клиентски нареждания, засягащи индивидуални видове финансови инструменти. PI редовно преглежда и актуализира местата на изпълнение в списъка, за да постигне възможно най-добрите резултати при изпълнение на нареждания.

PI е упълномощено в случаите, в които отговаря на Стратегията за изпълнение на нареждания по усмотрение на PI, да добавя и изтрива всякакви конкретни места за изпълнение.

Текущият списък с места за изпълнение е на разположение на уебсайта на PI.

PI не е задължено да информира Клиентите за промени в списъка на места за изпълнение.

1. Тръстове и фондове (дружества за управление или субекти, осигуряващи сетълмънт на емисии и обратно изкупуване на ценни книжа или участия в субекти за колективно инвестиране и/или самоуправляващи се фондове):

OTC (извънборсов)

2. Облигации и акции (регулиран пазар):

AK Jensen Limited, XETRA, XLON, MIL (Миланска фондова борса), EURONEXT, OTC

3. Облигации и други финансови инструменти:

OTC (извънборсов)

PI публикува по клас на финансов инструмент най-добрите пет места за изпълнение спрямо търгуван обем за всички изпълнени клиентски нареждания.

E. РАЗХОДИ И ТАКСИ, СВЪРЗАНИ С ПРЕДОСТАВЯНИТЕ УСЛУГИ

Информация относно таксите за услугите, предоставяни от PI на Клиенти/потенциални Клиенти и разходи, начислени на Клиенти, са посочени в текущата версия на „Таблицата за таксите“, налична на уебсайта на PI. Такива разходи и такси са също посочени в други документи, които са част от договорните отношения между PI и Клиента.

PI предоставя на Клиентите следната информация за разходи и съответните такси:

PI публикува предварителна и допълнителна информация за разходите и таксите, начислени на Клиенти, като обобщение на следното:

а) Всички разходи и свързани такси, начислени от PI или други страни в случаите, при

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

които Клиентът е насочен към тях, за инвестиционна(ни) услуга(и) и/или спомагателни услуги, предоставени на Клиента,

б) Всички разходи и свързани такси относно създаването и управлението на финансови инструменти.

За целите на подточка (а) плащания от трети страни, получени от PI във връзка с инвестиционни услуги, предоставени на Клиента, се посочват по отделно и сумарните разходи и такси се добавят и изразяват като парични суми и като процентна стойност.

В случаите, при които всякаква част от общите разходи и такси се плаща, или е изразена в чуждестранна валута, PI ще посочи сумата както в съответната чуждестранна валута, така и в евро спрямо дневния валутен курс, публикуван от Европейската централна банка. PI също ще предостави информация относно всякакви действия, засягащи плащания или други резултати.

В случаите, при които PI предоставя инвестиционни или спомагателни услуги на Клиента съвместно с друг търговец на ценни книжа, всеки от тези търговци на ценни книжа предоставя на Клиента информация относно разходите, свързани с инвестиционни и/или спомагателни услуги. В случаите, при които PI препоръчва или предлага на Клиентите си услуги, предоставени от други търговци на ценни книжа, PI слива разходите и таксите за услугите си с разходите и таксите за услугите, предоставени от съответните други търговци на ценни книжа.

При изчисление на разходите и таксите на предварителна база PI използва действително направени разходи като заместител на очакваните разходи и такси. В случаите, при които липсват действителни разходи, PI прави обосновани оценки за тези разходи. PI преглежда предварителните прогнози спрямо последващи фактори и коригира прогнозите, ако е необходимо.

При предоставяне на инвестиционните услуги PI изпраща към Клиентите пример, показващ кумулативния ефект на разходите върху процента на възвръщаемост. Такива примери се изпращат както на предварителна база, така и допълнително. PI гарантира, че тези примери отговарят на следните изисквания:

- а) те трябва да показват ефекта на общите разходи и такси върху процента на възвръщаемост;
- б) Те трябва да показват всички очаквани повишавания или колебания на разходите; и
- с) Те трябва да бъдат придружени от описание.

Във връзка с търгуването на финансови пазари и в зависимост от условията на договорните отношения със конкретни посредници, попечители, допустими контрагенти и трети страни PI събира разликите в таксите, отстъпките за количество, отстъпките и условните отстъпки

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

върху начислени такси, които се фактурират еднократно или регулярно. Въпросните увеличения, като разлики в такси, лихви, условни отстъпки и отстъпки, свързани с главни или спомагателни инвестиционни услуги, изключвайки управлението на портфейл и инвестиционните съвети, са доход за търговеца на ценни книжа и целят подобряването на качеството на съответната услуга, предоставяна на Клиента.

Във връзка с търгуването на финансовите пазари PI сключва търговски договори и използва, в качеството си на търговец на ценни книжа, услугите, предоставени от контрагенти като част от инвестиционните услуги. Таксите за услугите, предоставяни от контрагенти и фактурирани от PI на Клиенти, може да се различават от таксите, фактурирани от съответните контрагенти. Съгласно търговските договори PI е договорило система от такси, комисионни, нефинансови резултати, отстъпки и условни отстъпки със следните контрагенти, депозитари и/или финансови институции:

Име	Държава
VUB banka a.s.	Словашка република
AK Jensen Limited	Великобритания
WOOD & Company Financial Services, a.s.	Чехия
Accolade Fund SICAV Plc	Малта
Arete Industrial SICAV a.s.	Чехия

Тъй като настоящото е поверителна търговска информация, Клиентът може да я получи лично от PI на основание на сключено споразумение за поверителност. Впоследствие PI предоставя на Клиента подробна информация относно структурата на такси, комисионни, непарични резултати, отстъпки и условни отстъпки с посочване на сумата и метода на изчисление, използвани за получаване на гореизложените данни.

При предоставянето на инвестиционна услуга, включваща управление на портфейл и независими инвестиционни съвети, PI нито получава, нито задържа такси, комисионни или други финансови и непарични облаги, платени или предоставени от трета страна или лице, действаща(о) от името на трета страна във връзка с предоставяне на услугата на Клиенти. Таксите, комисионните и други плащания на суми, платени или предоставени на PI от трета страна или лице, действаща(о) от свое име, в рамките на предоставянето на независими инвестиционни съвети или управление на портфейл, се прехвърлят от PI към съответния Клиент в тяхната цялост и без излишно забавяне след получаването им.

PI не получава непарични облаги за предоставяне на инвестиционни съвети на независима основа или за извършване на услуга за управление на инвестиционен портфейл, като се изключват незначителни непарични облаги:

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- a) За които Клиентът е информиран преди предоставянето на съответната инвестиционна услуга;
- b) Които могат да подобрят качеството на услугата, предоставена на клиента;
- c) Които не са от такъв обхват или естество да бъдат считани за способни да нарушат способността на търговеца на ценни книжа да действа в интереса на Клиентите си.

Всяка от следните незначителни непарични облаги е приемлива:

- a) Документация или информация, касаеща финансов инструмент или инвестиционна услуга при случаите, в които такава информация може да бъде обща или персонализирана, за да посочи конкретни за Клиента обстоятелства;
- b) Документи от трета страна, поръчани и платени от емитент или потенциален емитент, който е търговско дружество, с цел промотиране на нова емисия на ценни книжа от съответния емитент, или при случаите, в които трета страна е задължена по договор и е получила заплащане да изготвя такива документи на непрекъсната база и това отношение е ясно посочено в документа и същевременно документът е достъпен до всеки заинтересован от него търговец на ценни книжа или е публично достъпен;
- c) Участие в конференции, семинари и други обучителни събития относно ползите и функциите на определени финансови инструменти или инвестиционни услуги;
- d) Кетъринг и настаняване в разумни граници и с минимална стойност, особено храна и напитки по време на търговски преговори или конференции, семинари и обучителни събития в съответствие с подточка (c),
- e) Други незначителни непарични облаги, които могат да подобрят качеството на услугата, предоставяна на Клиента, и в съответствие с общата сума на резултатите, предоставени от един субект или група от субекти, които са в такива граници и естество, че не могат да нарушат задължението на търговеца на ценни книжа да действа в най-добрия интерес на Клиента.

PI начислява такси в съответствие с актуалната „Таблица за таксите“. Таксите се събират от средствата, определени за предоставяне на финансова или спомагателна услуга или получени чрез нейното предоставяне. Възнаграждението на PI се състои в частност от такси за водене на инвестиционна сметка, организиране на покупка (или продажба), преразпределение, предаване, прехвърляне на финансови инструменти, за попечителство и администриране на ценни книжа и такси за управление на портфейл в зависимост от договорената инвестиционна стратегия и каква сума Клиентът е инвестирал.

PI не получава възнаграждение, отстъпка или непарична облага за насочване на нареждания на Клиенти до конкретно място за търговия или изпълнение, като това би противоречало на изискванията за конфликт на интереси или правилата, приложими за получаване и уреждане на такси, комисионни или непарични облаги.

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Ф. ДОПЪЛНИТЕЛНА ПРЕДДОГОВОРНА ИНФОРМАЦИЯ

- а) PI предоставя на Клиента преди подписване на договор условията, посочени в договора, и приложенията към него, включително настоящата преддоговорна информация съгласно член 73d и 73р (3) от Закона за ценни книжа. Клиентът декларира, че е надлежно осведомен за условията на договора и за цялата информация, посочена в него, и неговите приложения, включително настоящата преддоговорна информация, в съответствие с член 73d и 73р (3) от Закона за ценни книжа, в доказателство на което полага подписа си върху договора.
- б) В съответствие с член 73р (3) на ЗАКОНА за ценни книжа PI предоставя на Клиента следната информация относно стратегията за изпълнение на нареждания на чуждестранни пазари: PI приема задължаващото нареждане за изпълнение от Клиента и или го препраща към чуждестранен брокер, или PI дава нареждания за изпълнение, по свое усмотрение, на чуждестранен брокер (PI не изпълнява нареждането на Клиента). Чуждестранният брокер автоматично препраща задължаващото нареждане за изпълнение до съответния чуждестранен пазар (фондова борса или ECN). Чуждестранният брокер преценя принципа за най-добро изпълнение, т.е. осигурява, че Клиентът ще постигне най-добрия възможен резултат и насочва нареждането му към чуждестранен пазар с възможно най-висока ликвидност, най-добра цена, най-ниски разходи и най-висока скорост на и вероятност за неговото изпълнение. При подаване на задължаващо нареждане Клиентът има правото да определи препращането му директно към чуждестранния пазар, посочен от Клиента. PI обръща внимание на факта, че такава инструкция може да направи невъзможно PI да постигне най-добрия резултат за Клиента по изпълненото нареждане. PI предоставя на Клиента информация относно прилаганата стратегия за изпълнение на нареждания, като я публикува на уебсайта на PARTNERS INVESTMENTS.
- в) В съответствие с член 73р (3) на ЗАКОНА за ценни книжа PI предоставя на Клиента следната информация относно стратегията за изпълнение на нареждания на вътрешния пазар: PI прилага мерки, за да изпълни задължаващите нареждания на Клиента, така че да постигне най-добрия възможен резултат за Клиента, като отчете следните критерии: цена, разходи, свързани с изпълнението на нареждането, скорост и вероятност за изпълнение на задължаващото нареждане, сетълмънт на сделка, степен и естество и/или други елементи от изпълнението на задължаващото нареждане. При изпълнение на задължаващи нареждания, подадени от Клиента, PI оценя важността на индивидуални критерии, отчитайки следното:
- Дали Клиентът е професионален или непрофесионален клиент;
 - Естество на задължаващото нареждане на Клиента,

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

- Характеризиране на финансовите инструменти, посочени в задължаващото нареждане,
- Характеризиране на мястото за изпълнение, към което задължаващото нареждане да бъде изпратено.

PI счита най-важния критерий за постигане на най-добрия възможен резултат спрямо задължаващото нареждане на Клиента, че е цената на финансовия инструмент и сумата на разходите, свързани с изпълнението на нареждането, и понесени от Клиента, включително такси за мястото за изпълнение, такси за клиринг и сетълмънт и всякакви такси, платени на трети страни, ангажирани при изпълнението на нареждането.

- Има само един оператор на регулиран пазар за ценни книжа, т.е. многостранна система за търговия, в Словашката република – Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. Следвайки стратегията за изпълнение на нарежданията, PI изпълнява задължаващите нареждания, подадени от Клиента, по отношение на всички финансови инструменти (акции, облигации и дялове) чрез член на Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. PI е упълномощено да подава задължаващи нареждания при поискване на Клиента дори и с OTC пазар, извън регулирания пазар, като многостранната система за търговия на Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. по отношение на всички сделки на Клиента.
- При случаите, в които Клиентът подаде конкретна инструкция за изпълнение на задължаващо нареждане или касаеща неговото специфично естество, PI изпълнява задължаващото нареждане при стриктно спазване на инструкцията и извършвайки това, се счита, че PI спазва задължението да постигне най-добрия възможен резултат за Клиента. С настоящото PI изрично обръща внимание на Клиента относно факта, че неговите конкретни инструкции може да попречат на PI да процедира в съответствие със своята стратегия за изпълнение на нареждания, чиято цел е постигането на най-добрия възможен резултат от изпълнението на нареждането по отношение на тази инструкция.

С подписването на договора Клиентът потвърждава, че PI му е предоставило съответната информация за своята стратегия за изпълнение на нареждания и че Клиентът дава на PI изричното си съгласие за нея, както и изрично съгласие за изпълнение на всички сделки на Клиента на OTC (извънборсов) пазар.

Информацията относно стратегията за изпълнение на нареждания може да бъде намерена на уебсайта на PI.

- d) PARTNERS INVESTMENTS предоставя на Клиентите в съответствие с Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги с информация относно прозрачността на политиките за устойчивост на риска, за

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

насърчаване на екологичните и социални характеристики и за устойчиви инвестиции. Информацията от предходното изречение се съдържа в текущата версия на „Политика за устойчивост на риска в процеса при взимането на инвестиционни решения“, която може да бъде намерена на уебсайта на PI.

Г. СПЕЦИАЛНА ИНФОРМАЦИЯ, ОПОВЕСТЕНА ПРЕДИ СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР ОТ РАЗСТОЯНИЕ

Тази информация се прилага в съответствие със Закон 266/2005 относно защита на потребителите при предоставянето на финансови услуги от разстояние и относно изменението на определени закони, с измененията към него („Закон 266/2005“) само при случаите, в които е сключено договорно отношение между PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. (PI) и потребител Клиент чрез средства за комуникация от разстояние, т.е. без потребителят клиент да е физически на място. PI предоставя информация на потребителите Клиенти преди сключване на договор от разстояние. При случаите, в които е сключено договорно отношение между PI и потребител Клиент при физическо присъствие на Клиента, разпоредбите на точка Г не се прилагат.

1. Информация относно PARTNERS INVESTMENTS:

- Търговско име и седалище:** тази информация е в подточка А) (1) от „Информацията преди извършване на търговия“.
- Други адреси за контакт в допълнение към посочените в (а):** тази информация се съдържа в А) (1) от „Информацията преди извършване на търговия“.
- Вид(ове) дейност:** Настоящият(те) вид(ове) дейност на PI са на разположение на <http://www.orsr.sk/vypis.asp?ID=464126&SID=2&P=0>.
- CRN и идентификация на съда по регистрацията:** тази информация се намира в А) (1) от „Информацията преди извършване на търговия“.
- Търговско име, регистрирано седалище и идентификационен номер на посредника и неговото правно отношение с PI:** тази информация се намира в А) (5) от „Информацията преди извършване на търговия“.
- Име и седалище на компетентния орган за надзор на дейностите на PI:** тази информация се намира в А) (4) от „Информацията преди извършване на търговия“.

2. Информация за финансовата услуга:

- Характеристики на предоставената финансова услуга:** PI предоставя инвестиционни услуги на Клиенти в съответствие с Закона за ценни книжа и на базата на настоящ лиценз за извършване на инвестиционни услуги; лиценз, издаден

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

от Националната банка на Словакия. Информацията относно услугите също може да бъде намерена на уебсайта на PI.

- b) **Общо възнаграждение за финансова услуга, включително такси, разходи и данъци, платени потребителя клиент чрез PI.** Където точната сума на възнаграждението за финансови услуги не може да бъде определена, доставчикът ще посочи основанията за изчислението ѝ, така че потребителят клиент да може да провери сумата:

Информацията относно такси и разходи, заплащани от Клиента, може да бъде намерена в част Е) на „Информацията преди извършване на търговия“ и на текущата версия на „Таблицата за таксите“, налична на уебсайта на PI.

Информацията относно данъци, които се заплащат от клиента потребител чрез PI: Ако е необходимо да се изплати дивидент на клиента, данъкът върху дивидентите ще бъде автоматично удържан от PI или чуждестранния му посредник на съответния чужд пазар със ставката, определена от правителството с юрисдикция върху този чужд пазар.

- c) **предупреждения относно рисковете при случаите, в които предлаганата финансова услуга е свързана с инструменти, чиито специфични характеристики или дейности, които следва да се извършат, представляват рискове, или чиято цена е зависима от промените във финансовия пазар, които са извън контрола на PI, и информацията, посочващата, че предишната възвръщаемост не е гаранция за бъдеща възвръщаемост:** информацията е предоставена в текущата версия на „Информацията относно финансовите инструменти и свързаните с тях рискове“, налична на уебсайта на PI.
- d) **Информацията относно данъците и други такси, които не се плащат чрез или удържат от PI:** Данък върху доходите (данък върху печалбата) се плаща от Клиента в съответствие с законодателството на държавата на данъчна регистрация на Клиента. PI не е отговорно за каквото и да е неизпълнение на Клиента при спазването това задължение.
- e) **Валидност на предоставените данни:** Информацията, предоставена преди сключване на договор за финансови услуги от разстояние, е валидна, докато не бъде актуализирана от PI.
- f) **информацията относно условията на плащане и начина на предоставяне на услугата:** информацията се намира в Е) на „Информацията преди извършване на търговия“ и на текущата версия на „Таблицата за таксите“, налична на уебсайта на PI.

g) **допълнителни разходи, които следва да бъдат поемани от потребителя Клиент, ако са начислени, по отношение на използването на средства за отдалечена комуникация:** такива разходи не се начисляват.

3. Информация за договора от разстояние:

a) **Правото за оттегляне от договор от разстояние спрямо Член 5 от Закон 266/2005, включително изтичането на срока на правото за оттегляне, условията за оттегляне, информацията относно сумата, която е възможно да бъде изискана от потребителя спрямо Член 6 (1) от Закон 266/2005 и последствията от неупражняване на правото за оттегляне или неговото несъществуване:** съгласно Член 5 (5) (a) от Закон 266/2005 правото за оттегляне без причина и всякаква предвидена глоба не се прилага за финансовите услуги, чиято цена зависи от промените на финансовия пазар, извън контрола на PI, които могат да настъпят преди изтичането на срока на това право. Съгласно Закон 266/2005 Клиентът – потребител няма право да се оттегля без причина от договор за финансови услуги от разстояние за период от 14 календарни дни от сключването му.

b) **минимален срок на договора за финансови услуги, които се предоставят непрекъснато или многократно:** договорните отношения между PI и Клиента са обикновено установени за неопределен срок. Споразуменията за дългосрочни инвестиционни спестявания се сключват за определен срок с продължителност от поне 15 години.

c) **възможност за предсрочно или едностранно прекратяване на договора и информация относно съответни предвидени глоби:** при действащо договорно отношение Клиентът може едностранно да прекрати договора, преди неговият срок да изтече чрез предизвестие (със или без причина) или да се оттегли от него (само на базата на основания, посочени в Закона или договора). Основанията за оттегляне от договор са посочени в съответните търговски условия, които са неразделна част от договора. Тяхната актуална версия може да бъде намерена на уебсайта на PI. PI няма право да претендира за всякакви предвидени такси за предсрочно едностранно прекратяване на договор, извършено в съответствие със закона или договора.

d) **Процедура за прилагане на право за оттегляне от договор и адрес, на който следва да се изпрати предизвестие за оттегляне:** Оттеглянето от договора е едностранно правно действие. Оттеглянето от договора се извършва в писмена форма, като се посочва причината, поради която клиентът се оттегля от същия и се подписва от клиента, като в противен случай се счита за за нищожно. Оттеглянето от договора влиза в сила ex nunc, т.е. договорът се отказва от момента, в който бъде връчено предизвестие за това на другата договаряща се страна, т.е. PI. Предизвестие

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

трябва да се връчи в седалището на PI, посочено в А) (1) на „Информацията преди извършване на търговия“.

- е) **Обозначение на държавата, чиито закони са приложими за предлагането на финансови услуги от доставчика преди сключване на договор:** Словашка република.
 - ф) **Избор на право и съд в съответствие със специален регламент:** Договорното отношение между PI и Клиента се урежда по законодателството на Словашката република и всеки спор следва да бъде отнесен към компетентен съд в Словашката република. Страните не могат да избират друго законодателство за уреждането на техните договорни отношения или съд, намиращ се извън Словашката република.
 - г) **Език(ци), на които доставчикът се ангажира, със съгласието на потребителя, да комуникира за срока на договора и да предоставя информация относно договорните условия и друга информация по силата на тази клауза:** информацията се намира в А) (2) от „Информацията преди извършване на търговия“.
4. **Информацията относно процедурата за жалби и възможност за извънсъдебно уреждане на жалби:** информацията е предоставена в текущата версия на „Процедура за жалби“, налична на уебсайта на PI.
5. **Информация за съществуване на други гаранционни фондове или системи за компенсация, напр. гаранционни фондове или системи за компенсация по силата на специално законодателство,** може да бъде намерена в А) (7) от „Информацията преди извършване на търговия“.

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

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Градски съд Братислава III, раздел Sa, дело No 6941/B,
Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg