



**Předsmluvní informace k rámcové smlouvě o investičních službách a
informace k těmto službám**

VÁŠ DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT

Platné od 1. června 2026

Děkujeme za Váš zájem uzavřít rámcovou smlouvu o investičních službách. Dále naleznete informace poskytované před jejím uzavřením a/nebo před poskytnutím investiční služby podle § 15d a násl. zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, § 1843 zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník a čl. 45 až 51 nařízení Evropské komise 2017/565.

I. Základní informace

Název společnosti	Partners Securities, a.s.
IČO	19926685
Spisová značka	B 28496 vedená u Městského soudu v Praze
Sídlo	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
Telefonní číslo	+420 296 231 940
E-mail	info@partnerssecurities.cz
Datová schránka	d9vprsb
Poskytované investiční služby (předmět podnikání)	- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů - provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka - obchodování s investičními nástroji na vlastní účet - úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním depozitářem nebo zahraničním centrálním depozitářem - devizové služby související s poskytováním investičních služeb
DIP	Investiční služby poskytujeme jako dlouhodobý investiční produkt
Přijímání peněžních prostředků	Partners Securities, a.s., je oprávněna přijímat peněžní prostředky
Povolení	vydané Českou národní bankou dne 20. 8. 2024 pod č. j. 2023/089791/CNB/650, s právní mocí 5. 9. 2024
Orgán dohledu	Česká národní banka Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1 tel.: 224 411 111; podatelna@cnb.cz ; www.cnb.cz
Jazyk dokumentace a komunikace	čeština, u zahraničních investičních nástrojů lze i anglicky či slovensky
Způsob předání dokumentace a písemné komunikace	- elektronicky: prostřednictvím aplikace Partners, na e-mail uvedený v rámcové smlouvě o investičních službách nebo prostřednictvím www.partnerssecurities.cz - na vyžádání v tištěné formě zdarma - při odeslání poštou je účtován poplatek podle aktuálně platného Sazebníku poplatků
Rozhodné právo a příslušný soud	český právní řád a obecné soudy ČR
Orgán pro mimosoudní řešení sporů	Finanční arbitr Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1 tel.: 257 042 094; arbitr@finarbitr.cz ; www.finarbitr.cz
Investiční zprostředkovatel (podle smlouvy o obchodním zastoupení)	Partners Financial Services, a.s. IČO: 27699781 sp. zn. B 12158 vedená u Městského soudu v Praze Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4 tel.: 800 63 63 63; info@partners.cz ; www.partners.cz
Výroční zpráva a další povinné informace	pravidelně uveřejňované na www.partnerssecurities.cz
Zasílání výpisů z majetkového účtu	kvartálně

II. Rámcová smlouva o investičních službách

Uzavření

1. Rámcová smlouva o investičních službách (dále také jen „**rámcová smlouva**“), na jejímž základě Vám budeme poskytovat investiční služby, bude uzavřena ve chvíli, kdy ji podepíšete Vy i my, a to jako dlouhodobý investiční produkt („**DIP**“).
2. Před tím se prosím pečlivě seznamte s těmito informacemi, dalšími dokumenty, na které odkazují, a samotnou rámcovou smlouvou, včetně **Sazebníku poplatků DIP a Obchodních podmínek DIP**.
3. Podepsanou rámcovou smlouvu naleznete v aplikaci Partners. Sazebník poplatků DIP a Obchodní podmínky DIP jsou vždy dostupné na www.partnerssecurities.cz.

Trvání a ukončení

4. Rámcová smlouva je uzavírána na dobu neurčitou.
5. V případě, že tato smlouva trvala alespoň 120 měsíců a v roce jejího ukončení dosáhnete 60 let věku, můžete tuto smlouvu ukončit výpovědí s výpovědní dobou 2 měsíce, která začíná běžet prvním dnem měsíce následujícího po doručení výpovědi. V opačném případě musí být Vaše výpověď podána na našem formuláři, který obsahuje zákonem vyžadované informace a poučení, nebo učiněna prostřednictvím jiného námi určeného dokumentu. Rámcová smlouva zároveň zaniká v případech, které jsou v ní uvedeny nebo stanoveny právními předpisy.
6. S jednostranným ukončením rámcové smlouvy nejsou spojené žádné další náklady. Nicméně v případě ukončení nám musíte udělit takové pokyny nebo převést své investiční nástroje tak, aby ke dni ukončení nebyl na Vašem majetkovém účtu evidován žádný investiční nástroj. V případě porušení této povinnosti můžeme poté, co Vás upozorníme a poskytneme Vám dodatečnou lhůtu nejméně 14 dnů, postupovat podle § 2465 odst. 1 a § 2428 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. Jakékoli náklady spojené s tímto postupem můžeme jednostranně bez dalšího oznámení započíst vůči peněžním prostředkům, které Vám vyplácíme za prodej investičních nástrojů, nebo jakýmkoli jiným Vaším peněžním prostředkům, které u nás evidujeme. Nebude-li započtení možné, musíte nám související náklady uhradit. Případné negativní dopady spojené s ukončením investice ponese Vy.

Nemožnost odstoupení

7. Od rámcové smlouvy nemůžete po jejím uzavření odstoupit v souladu s § 1847 písm. a) občanského zákoníku.

III. Kategorizace zákazníků

1. Jako zákazníka Vás zařazujeme do zákaznické kategorie „neprofesionální zákazník“, neuvedeme-li v rámcové smlouvě nebo dodatku k ní výslovně jinak.
2. Investiční nástroje, které Vám budeme na základě rámcové smlouvy nabízet, jsou určené zákazníkům, kteří nejsou profesionálními zákazníky (ačkoli s nimi samozřejmě může obchodovat i profesionální zákazník nebo způsobilá protistrana). Investiční nástroje musí vyhovovat podmínkám stanoveným platnou právní úpravou pro dlouhodobý investiční produkt.

Profesionální zákazník na žádost

3. Můžete nás požádat, abychom s Vámi zacházeli jako s profesionálním zákazníkem. Ovšem taková změna zákaznické kategorie pro Vás může znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního garančního systému obdobnému českému Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry a v jejím důsledku vůči Vám budeme plnit zákonné povinnosti uvedené v § 15 až 15r zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v užším rozsahu než ve vztahu k neprofesionálnímu zákazníkovi.

4. Žádost podle předchozího odstavce musí obsahovat písemné prohlášení, že jste si výše uvedených skutečností vědom/a, a výslovně určovat, jakého obchodu nebo obchodů s investičními nástroji nebo jaké investiční služby se týká. Dále musíte splnit podmínky uvedené v § 2b odst. 1 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu a získat náš souhlas. Následně můžete kdykoli požádat, abychom s Vámi opět zacházeli jako s neprofesionálním zákazníkem.

IV. Další informace a dokumenty

1. Informace o investičních nástrojích, jejich charakteristice a rizicích, včetně poučení, že minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích, jsou uvedené v samostatném dokumentu **Informace o investičních nástrojích, jejich rizikovosti a nákladovosti DIP**.
2. Způsob a podmínky poskytování investičních služeb popisuje přímo rámcová smlouva, včetně Obchodních podmínek a Sazebníku poplatků, a dále samostatný dokument **Pravidla provádění pokynů za nejlepších podmínek**.
3. Informace o poplatcích a nákladech spojených s poskytováním našich investičních služeb nebo obchodů s investičními nástroji, vč. případného způsobu jejich výpočtu, popisuje samostatný dokument **Informace o investičních nástrojích, jejich rizikovosti a nákladovosti DIP**. Výši jednotlivých poplatků a nákladů nebo způsob jejího výpočtu naleznete také v Sazebníku poplatků, který je součástí rámcové smlouvy. Platební podmínky jsou uvedené v samostatném dokumentu **Bankovní spojení**.
4. Na základě rámcové smlouvy budeme mít v držení Vaše investiční nástroje a/nebo peněžní prostředky. Popis opatření, které jsme přijali na jejich ochranu, uvádíme v samostatném dokumentu **Ochrana majetku zákazníků**. Tam naleznete i informace o Garančním fondu obchodníků s cennými papíry, který zajišťuje odškodnění zákazníků v případě jejich platební neschopnosti, a o systému pojištění pohledávek z vkladů u bank.
5. Informace týkající se řízení střetů zájmů a pobídek uvádíme v samostatném dokumentu **Řízení střetů zájmů**.

V. DIP

1. Naše služby pro Vás budeme poskytovat jako DIP a dodržovat související povinnosti a omezení, včetně omezení týkajících se investičních nástrojů nakupovaných v rámci DIP, pravidel a podmínek pro zachování daňové podpory DIP, způsobu ukončení rámcové smlouvy a vystavování potvrzení pro daňové účely, jak stanoví platná právní úprava a rámcová smlouva včetně všech jejích součástí.
2. Vaše povinnosti související s DIP vyplývají z platné právní úpravy a podrobně je popisují Obchodní podmínky DIP. Zejména nesmíte:
 - a. z Vaší rámcové smlouvy vyvést majetek před jejím ukončením,
 - b. dopustit, aby plnění z této smlouvy obdržela osoba od Vás odlišná (až na zákonem stanovené výjimky jako poplatky a výdaje na nákup cenných papírů),
 - c. ukončit Vaši rámcovou smlouvu předčasně, ledaže námi stanoveným způsobem potvrdíte, že jsme Vás poučili o důsledcích a jste si těchto důsledků vědom/a.
3. Příspěvky zaměstnavatele na DIP je možné hradit způsobem uvedeným v rámcové smlouvě nebo specifikovaným později v souvislosti s touto smlouvou.

VI. Daně a další náklady

1. Kromě poplatků uvedených v Sazebníku poplatků a případného daňového zatížení, které je popsáno v dalším odstavci, nám nehradíte žádné náklady, a to ani za využití prostředků komunikace na dálku.
2. Vaše příjmy z investování mohou podléhat zdanění v případech stanovených aktuálně platnou legislativou. V České republice upravuje tuto problematiku zákon č. 586/1992 Sb., o daních

z příjmů. Investice do zahraničních investičních nástrojů mohou podléhat zdanění (také) podle zahraniční právní úpravy. Zdanění může záviset na tom, zda jde o příjem z prodeje nebo z držby investičního nástroje, na délce držení investičního nástroje anebo na dalších okolnostech. Pokud úročíme Váš hotovostní zůstatek, bude se zdanění úroků řídit platnou legislativou. Daňový režim závisí na Vašich individuálních poměrech a v budoucnu se může změnit. K poplatkům, které Vám účtujeme podle aktuálně platného Sazebníku poplatků, budeme přičítat daň z přidané hodnoty tam, kde to vyplývá ze zákona č. 235/2004 Sb., zákon o dani z přidané hodnoty, v platném znění.

3. Po dobu, kdy dodržujete podmínky stanovené v zákoně a rámcové smlouvě, můžete v souvislosti s DIP využívat daňové podpory a odečíst si z Vašeho daňového základu Vaše příspěvky na DIP až do zákonem stanovené výše. Porušení těchto podmínek pro Vás může znamenat i povinnost navrátit daňovou podporu.
4. Jelikož nejsme oprávněni poskytovat daňové poradenství, nemůžeme Vám poskytnout konkrétnější informace. Sdělení v této části V., stejně jako výpisy z majetkového účtu, které Vám můžeme vystavit pro daňové účely, mají pouze informativní charakter. Neodpovídáme za správnost a úplnost těchto informací z pohledu daňové legislativy ani za újmu, která by Vám mohla použitím těchto informací vzniknout. Za plnění Vašich daňových povinností a evidování k tomu potřebných informací nadále nesete výhradní odpovědnost. Pokud máte právní a daňové otázky týkající se obchodů s investičními nástroji, je třeba vyhledat specializované služby daňových poradců či advokátů.

VII. Stížnosti, reklamace a řešení sporů

1. Naše služby se snažíme poskytovat na co nejvyšší úrovni tak, abyste byli vždy spokojeni. Pokud se nám to nepodaří nebo máte dojem, že jsme někde udělali chybu, můžete se na nás obrátit s reklamací nebo stížností. Kontaktní údaje a další podrobnosti najdete v samostatném dokumentu **Reklamační řád**.
2. V případě, že nesouhlasíte s řešením stížnosti nebo reklamace, můžete dále podat stížnost k našemu orgánu dohledu, kterým je Česká národní banka, nebo využít mimosoudní řešení sporů prostřednictvím finančního arbitra nebo on-line platformy pro řešení sporů v případě, že k uzavření Vaší rámcové smlouvy došlo on-line.

VIII. Platnost a změny poskytnutých údajů

1. Platnost výše uvedených údajů není časově omezená.
2. Obchodní podmínky a Sazebník poplatků můžeme změnit způsobem, stanoveným v rámcové smlouvě. V takovém případě se změní také informace o poplatcích a nákladech v dokumentu Informace o investičních nástrojích, jejich rizikovosti a nákladovosti.
3. Ostatní dokumenty, na které tyto předsmuvní informace odkazují, můžeme měnit i způsobem neupraveným v rámcové smlouvě. O změnách Vás budeme informovat prostřednictvím uveřejnění dokumentu na www.partnerssecurities.cz. Na těchto stránkách vždy naleznete aktuální znění všech dokumentů. Podle rámcové smlouvy je Vaší povinností se s ním seznámit vždy před tím, než nám dáte pokyn týkající se investičních nástrojů.