
AGBs zum Servicevertrag

1. ALLGEMEINES & VERTRAGSGEGENSTAND

INVEST2WIN ist eine Marke der Biallo & Team GmbH Bahnhofstraße 25, 86938 Schondorf unter der diese Webseiten sowie das dazugehörige Webportal inkl. App betreibt.

Im Rahmen des Konzeptes von INVEST2WIN wird für Sie über das Onlineportal von INVEST2WIN bei der Baader Bank AG (Weihenstephaner Straße 4, 85716 Unterschleißheim, Deutschland) die Eröffnung eines Wertpapierdepot mit zugehörigem Verrechnungskonto beantragt.

Ferner wird ein Vermögensverwaltungsvertrag mit dem aufsichtsrechtlich zugelassenen Vermögensverwalter investify beantragt, der dort verbuchte Vermögen im Rahmen der jeweils mit Ihnen vereinbarten Anlagerichtlinie und Anlagestrategie nach freiem Ermessen und ohne vorherige Einholung Ihrer Weisung verwaltet.

Der zwischen Ihnen und der Biallo & Team GmbH im Rahmen von INVEST2WIN geschlossene Servicevertrag erweitert die Vermögensverwaltung von investify um ein digitales Serviceportal. In diesem finden Sie digitale Kommunikationswege und erweiterte digitale Reportings.

2. NOTWENDIGE DRITTVERTRÄGE

Der Kunde hat den Abschluss eines Depotvertrags bei der Baader Bank AG, Weihenstephaner Str. 4, 85716 Unterschleißheim (im folgenden „Baader Bank AG“) und den Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrags bei der investify S.A., 46 Grand Rue, 6630 Wasserbillig / Luxemburg (im Folgenden: „investify“) beantragt.

Die Leistungen der Biallo & Team GmbH erweitern die vorgenannten Verträge durch entsprechende zusätzliche Funktionalitäten.

3. LEISTUNGSUMFANG VON INVEST2WIN

Das Serviceportal umfasst eine Web-Anwendung, die Sie über die Adresse <https://app.invest2win.de/> erreichen können, sowie eine Smartphone-App für iOS- und Android Betriebssysteme. Für die Nutzung der Web Anwendung und der App benötigen Sie einen aktuellen

Browser und ein Smartphone mit einer aktuellen iOS- oder Android-Version. Es obliegt Ihnen, zu prüfen, ob die von Ihnen genutzte Hardware den Systemanforderungen entspricht.

In der Web Anwendung und in der App können Sie nach dem Login aktuelle Informationen über den Stand Ihres Depots im Rahmen der investify Vermögensverwaltung einsehen. Dies umfasst insbesondere den aktuellen Depotbestand und aktuelle Performance-Kennzahlen.

Zusätzlich finden Sie in der Web Anwendung eine Postbox, in der Sie jederzeit Ihre Kommunikation mit dem Vermögensverwalter und mit der Baader Bank im Rahmen der investify Vermö-

gensverwaltung einsehen können. Zusätzlich erhalten Sie auch eine Übersicht über die zuletzt getätigten Transaktionen.

Des Weiteren haben Sie die Möglichkeit, mit Hilfe der Web-Anwendung und der Smartphone-App auf digitalem Weg Ein- und Auszahlungsaufträge, Änderungen Ihrer persönlichen Situation sowie Wünsche bezüglich der Anlagestrategie an investify zu übermitteln.

In der Übersicht bietet Biallo über seine Anwendung INVEST2WIN die nachfolgenden Features an:

- (a) Übersicht der vom Kunden getätigten Investitionen,
- (b) Übersicht über das Risikoprofil des Kunden
- (c) Darstellung der Themen, in die der Kunde investiert hat
- (d) Übersicht der Verträge und Dokumente des Kunden
- (e) Elektronische Postbox
- (f) Möglichkeit der Ein- und Auszahlung
- (g) Depotansicht
- (h) Individualisierter, auf die Investition des Kunden angepasste Newsletter aus der Biallo-Redaktion
- (i) Einstellen von relevanten Artikeln im jeweiligen Kundenaccount rund um sein aktuelles Investment

Biallo wird den im Online-Bereich üblichen Aufwand betreiben, um zu gewährleisten, dass das Online-System 24 Stunden am Tag zu 98,50 % im Jahresmittel verfügbar bleibt. Ausgenommen hiervon sind Unterbrechungen, die für erforderliche Wartungsmaßnahmen üblich und die vorab angekündigt wurden.

4. PFLICHTEN DES KUNDEN

Damit die Biallo & Team GmbH mit seiner Marke INVEST2WIN den Geschäftsverkehr ordnungsgemäß abwickeln kann, ist es notwendig, dass der Kunde der Biallo & Team GmbH mit seiner Marke INVEST2WIN zeitnah Änderungen seines Namens oder seiner Anschrift anzeigt. Außerdem ist der Kunde verpflichtet, die Biallo & Team GmbH mit Ihrer Marke INVEST2WIN über den Verdacht auf Missbrauch seines Accounts schnellstmöglich zu informieren.

Der Kunde ist verpflichtet, sämtliche Handlungen, die für eine ordnungsgemäße Leistungserbringung von Biallo erforderlich sind, auf ein erstes Auffordern von Biallo hin vorzunehmen. Insbesondere müssen sämtliche Daten, die für die Durchführung des Vertrages notwendig sind, von dem jeweiligen Auftraggeber wahrheits- und ordnungsgemäß eingegeben werden.

Der Kunde verpflichtet sich, die erhaltenen Login-Daten sicher aufzubewahren und an keine dritte Person weiterzureichen.

5. ENTGELT

Die Biallo & Team GmbH erhält für die im Rahmen dieses Servicevertrags erbrachte Dienstleistung eine transparente, pauschale Vergütung, die sich nach dem Marktwert des verwalteten Kundenvermögens berechnet.

Nicht kostenpflichtig sind hierbei die Leistungen des Servicevertrags, die der Vermögensverwalter gesetzlich zu erbringen verpflichtet ist, und deren Erbringung lediglich in seinem Auftrag durch die Biallo & Team GmbH erfolgt (z. B. Bereitstellung bestimmter Reportings).

Die Berechnung erfolgt aufgrund der börsentäglich bewerteten Bestände. Diese Gebühr beträgt 0,42% des verwalteten Vermögens pro Jahr und wird anteilig zum jeweiligen Monatsende von der Baader Bank AG im Auftrag von investify für Biallo eingezogen.

Das verwaltete Vermögen berechnet sich nach dem Durchschnittswert der Depot- und Kontosalen der Kalendertage im Abrechnungszeitraum. Der Anteil der Jahresgebühr berechnet sich als Quotient der Kalendertage im Abrechnungszeitraum und den Kalendertagen im jeweiligen Kalenderjahr.

6. LAUFZEIT UND KÜNDIGUNG

Der Servicevertrag mit Biallo wird zum gleichen Zeitpunkt wirksam zu dem auch der Vertrag zwischen dem Kunden und investify in Kraft tritt.

Dieser Vertrag kann von beiden Parteien jederzeit mit einer Frist von einem Monat gekündigt werden. Das Recht zur außerordentlichen Kündigung bleibt unberührt.

Insofern das Onlineportal INVEST2WIN einen geeigneten Onlineprozess anbietet, sollen Kündigungen durch Sie über diesen Onlineprozess erfolgen. Andernfalls bedarf eine Kündigung durch Sie der Schriftform. Kündigungen seitens der

Biallo & Team GmbH bedürfen der Textform und werden entweder per E-Mail oder per Briefpost an die von Ihnen gegenüber der Biallo & Team GmbH angegebenen Anschrift ausgesprochen.

Dieser Vertrag erlischt nicht mit dem Tod des Kunden, sondern bleibt auch für seine Erben in Kraft. Für den Fall mehrerer Erben oder Testamentsvollstrecker haben diese einen Bevollmächtigten zu bestimmen, dem der Vermögensverwalter alle zur Durchführung dieses Vertrages notwendigen Berichte, Erklärungen oder Abrechnungen zu übermitteln hat. Der Widerruf oder die Kündigung eines oder mehrerer Erben oder eines Testamentsvollstreckers bringt diesen Vertrag für sämtliche Erben zum Erlöschen.

Die Biallo & Team GmbH mit seiner Marke INVEST2WIN ist berechtigt, die Geschäftsbeziehung ganz oder teilweise auf die investify S.A. zu übertragen, ohne dass dies Ihrer vorherigen Zustimmung bedarf. Die Biallo & Team GmbH wird Sie rechtzeitig über eine geplante Übertragung informieren.

Dieser Vertrag steht unter der auflösenden Bedingung, dass der Vermögensverwaltungsvertrag mit der investify S.A. durch Kündigung oder sonstige Gründe endet. In diesem Fall endet der Vertrag zeitgleich mit dem Vermögensverwaltungsvertrag, ohne, dass es einer Kündigung des

Servicevertrags durch Sie oder durch die Biallo & Team GmbH mit seiner Marke INVEST2WIN bedarf.

7. HAFTUNG

Die Biallo & Team GmbH haftet für Handlungen und Unterlassungen im Zusammenhang mit diesem Vertrag nur bei Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit, es sei denn, es werden vertragswesentliche Pflichten, deren Nichterfüllung die Erreichung des Vertragszwecks gefährden würde oder deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertrags erst ermöglicht und auf deren Einhaltung der Kunde als Vertragspartner regelmäßig vertrauen darf („Kardinalpflichten“), verletzt. Bei der Verletzung solcher Kardinalpflichten ist die Haftung auf vertragstypische und vorhersehbare Schäden begrenzt. Im Falle der Verletzung von Leben, Körper und Gesundheit verbleibt es bei der Haftung nach den allgemeinen gesetzlichen Regelungen.

8. DATENSCHUTZ

Die Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden ist für die Erfüllung des Servicevertrages erforderlich. Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist Art. 6 Abs.1 b) DSGVO.

Biallo & Team GmbH mit seiner Marke INVEST2WIN speichert nachfolgende personenbezogenen Daten:

- (a) Persönliche Stammdaten (Name, E-Mail, Adresse, Geb. Datum, Beruf, Familienstand, etc.)
- (b) Selbstauskunft für Kontoeröffnung (Vermögenssituation, mtl. Einnahmen, mtl. Ausgaben, Finanz-Kenntnisse, etc.)
- (c) Steuerliche Informationen (Steuer ID, Steuerliche Ansässigkeit, etc.)
- (d) Konto- und Depotdaten
- (e) Informationen zum Kunden und ggfs. den gesetzlichen Vertretern, soweit noch minderjährig (Name des Kunden, Geb. Datum des Kunden, Foto des Kunden, ggfs. Geburtsurkunde)

Damit Biallo & Team GmbH mit seiner Marke INVEST2WIN die Pflichten aus dem abgeschlossenen Servicevertrag erfüllen kann, speichert Biallo die unter § 8 genannten Daten auf ihren Rechnersystemen und reicht sie dann an die Baader Bank AG und investify weiter.

Biallo & Team GmbH mit seiner Marke INVEST2WIN wird die unter § 8 genannten Daten nur zur Vertragsdurchführung und zur Optimierung des eigenen Angebots nutzen.

9. BERATUNG

Die Biallo & Team GmbH mit seiner Marke INVEST2WIN erbringt keine Anlage-, Rechts oder Steuerberatung. Alle Ihnen von der Biallo & Team GmbH mit seiner Marke INVEST2WIN bereit-

gestellten Informationen über Finanzinstrumente wie Fonds oder sonstige Wertpapiere stellen keine individuelle Anlageempfehlung dar und sind auch nicht als solche zu verstehen.

Der Erwerb von Finanzinstrumenten und Finanzdienstleistungen ist mit diversen Risiken verbunden, weshalb Sie bei Bedarf stets professionellen Rat für finanzielle, rechtliche oder steuerliche Fragestellungen einholen sollten.

10. GERICHTSSTAND

Es gilt das Recht der Bundesrepublik Deutschland unter Ausschluss des UN-Kaufrechts. Unberührt bleiben zwingende Bestimmungen des Staates, in dem Kunde seinen gewöhnlichen Aufenthalt hat.

Gerichtsstand für die sich aus dem Vertrag ergebenden Streitigkeiten ist der Sitz von Biallo, sofern der Kunde Kaufmann, eine juristische Person des öffentlichen Rechts oder öffentlich-rechtliches Sondervermögen ist.

11. ÄNDERUNG AGB

Biallo & Team GmbH mit seiner Marke INVEST2WIN ist berechtigt, diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen zu ändern. Sollte der Kunde nicht innerhalb der von Biallo gesetzten Frist der Änderung widersprechen, so gilt die Änderung als angenommen. Voraussetzung für eine solche Änderung ist, dass Biallo dem Kunden eine angemessene Frist (mindestens sechs Wochen) zur Abgabe seiner ausdrücklichen Erklärung einräumt und dass Biallo & Team GmbH mit seiner Marke INVEST2WIN bei Beginn der Fristsetzung auf sämtliche Änderungen und das bestehende Sonderkündigungsrecht hinweist.

12. AUSSERGERICHTLICHE STREITBEILEGUNG

Online-Streitbeilegung (Art. 14 Abs. 1 ODR-Verordnung): Die Europäische Kommission stellt unter <https://ec.europa.eu/consumers/odr/> eine Plattform zur Online-Streitbeilegung nach Art. 14. Abs.1 ODR-Verordnung bereit.

Information gemäß § 36 Verbraucherstreitbeilegungsgesetz: Es besteht keine gesetzliche Verpflichtung zur Teilnahme an einem Streitbeilegungsverfahren. Biallo nimmt auch an keinem freiwilligen Streitbeilegungsverfahren teil.