

Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) von www.weltportfolio.net

Die nachfolgenden Allgemeinen Geschäfts- und Nutzungsbedingungen (AGB) gelten für die Teilnahme an der von Dr. Gerd Kommer (Alzheimer Eck 3a, 80331 München) und Jens Stahl (Hammer Dorfstr. 153, 40221 Düsseldorf) - im Folgenden der „Anbieter“ genannt - bereitgestellten Online-Plattform auf der Website www.weltportfolio.net (einschließlich aller Subdomains und Aliase) inklusive der über diese Website bereitgestellten automatisierten Jobs, Webservices und mobilen Applikationen (Apps) (insgesamt im Folgenden "**weltportfolio.net**" genannt).

A. Vertragsgegenstand

A.1 weltportfolio.net ist eine vom Anbieter betriebene und über einen Browser erreichbare Online-Plattform, auf der registrierte Nutzer mit Hilfe der vom Anbieter bereitgestellten Portfoliomanagement-Webapplikation virtuelle Wertpapierportfolios verwalten können. Die Auswahl der hierfür zur Verfügung stehenden ETFs/Wertpapiere ist auf eine vom Anbieter beschränkte Auswahl von Exchange Traded Funds (ETFs) und Exchange Traded Commodities (ETCs) beschränkt. Dem Nutzer steht es frei, eigene ETF/Wertpapier-Datensätze anzulegen.

A.2 Die Verwaltung von Portfolios erfolgt auf weltportfolio.net rein virtuell, d.h. es werden keine realen Finanzgeschäfte abgewickelt, sondern die Vorgänge auf der Plattform dienen lediglich dazu, dem Nutzer die selbständige Verwaltung seines Vermögens durch virtuelle Portfolios zu erleichtern und von ihm eigenständig gewählte Anlagestrategien zu simulieren, die sich ggf. an den in dem Buch „Souverän Investieren“ von Dr. Gerd Kommer vorgestellten Konzepten und Strategien orientieren.

A.3 Die zum Abruf bereit gehaltenen Informationen dienen ausschließlich zur Information. Der Anbieter betreibt mit der Plattform weltportfolio.net keine Anlageberatung, Anlagevermittlung oder Finanzportfolioverwaltung. Enthaltene Angaben über die Wertentwicklung einzelner Finanzinstrumente und Musterportfolios für die Vergangenheit stellen keine Prognose oder Garantie für die Zukunft dar.

A.4 Der Anbieter nutzt externe Kursdaten und Ausschüttungsdaten zu Bewertungszwecken der Portfolios und für die automatische Berechnung von Transaktionen. Diese externen Kursdaten und Ausschüttungsdaten sind *nicht* aktuell, sondern enthalten eine beträchtliche Zeitverzögerung. Näheres regelt Ziffer D.7. Durch fehlerhafte oder verzögerte Kursübermittlung kann es überdies zu fehlerhaften Anzeigen von Kursdaten kommen. Der Anbieter behält sich vor, die Kurse im System nachträglich zu korrigieren. Die automatisch generierten Transaktionen außerhalb der Börsenzeiten finden jeweils zum letzten verfügbaren Kurs statt.

A.5 Der Anbieter wird sich bemühen, weltportfolio.net mit einer hohen Verfügbarkeit im Jahresmittel zur Verfügung zu stellen. Hiervon sind solche Ausfallzeiten nicht umfasst, die zu Arbeiten zur Verbesserung der Sicherheit oder Integrität der Server oder zur Durchführung technischer Maßnahmen sowie der Aktualisierung von Versionen von weltportfolio.net erforderlich sind und die der ordnungsgemäßen oder verbesserten Erbringung der Leistungen des Anbieters dienen (z. B. Wartungsarbeiten).

A.6 Ein Nutzer, der sich für weltportfolio.net registriert, erwirbt zunächst eine unentgeltliche Mitgliedschaft (im Folgenden "Trial-Version" genannt).

A.7 Es ist vorgesehen, zu einem späteren Zeitpunkt spezifische Leistungen der Website, die derzeit unentgeltlich angeboten werden, dann nur noch entgeltlich anzubieten (z. B. "Premium-Version"). Entscheidet sich der Nutzer gegen das entgeltliche Angebot, wird dessen Account auf eine Gast-Version mit eingeschränktem Funktionsumfang umgestellt.

A.8 Sofern der Anbieter dem Nutzer die Möglichkeit einräumt, eine oder mehrere Zusatzleistungen von Drittanbietern zu seiner weltportfolio.net Mitgliedschaft kostenlos oder kostenpflichtig hinzu zu buchen, so kommen diesbezüglich gesonderte, von der weltportfolio.net-Mitgliedschaft getrennte Verträge zwischen dem Nutzer und den jeweiligen Drittanbietern zu Stande. Insbesondere haben die Änderung, Einstellung, sonstige Beendigung oder der Austausch der externen Leistungen oder Leistungsstörungen im Verhältnis zwischen Nutzer und Drittanbieter keinen Einfluss auf das Vertragsverhältnis zwischen dem Anbieter und dem Nutzer hinsichtlich der weltportfolio.net Mitgliedschaft. Für Zusatzdienstleistungen von Drittanbietern gelten die Geschäftsbedingungen und Datenschutzerklärungen der jeweiligen Drittanbieter, die selbst Vertrags- und Ansprechpartner der Nutzer sind. Der Anbieter übernimmt keine Haftung für die Leistungen solcher Drittanbieter.

B. Registrierung, Vertragsschluss

B.1 Voraussetzung für die Teilnahme des Nutzers auf weltportfolio.net ist eine Registrierung des Nutzers. Mit der Registrierung auf weltportfolio.net schließen der Anbieter und der Nutzer einen Vertrag, der den Nutzer berechtigt, weltportfolio.net zu nutzen und virtuelle Portfolios zu erstellen und zu verwalten (nachfolgend „Vertrag“ genannt). Die Anzahl der virtuellen Portfolios ist beschränkt.

B.2.1 Die Registrierung auf weltportfolio.net und Teilnahme an den Diensten des Anbieters ist ausschließlich volljährigen natürlichen Personen sowie juristischen Personen gestattet. Indem eine natürliche Person sich namens einer juristischen Person anmeldet, sichert sie zugleich persönlich zu, entsprechend vertretungsberechtigt zu sein. Der Anbieter behält sich insoweit vor, vor Freischaltung geeignete Nachweise einzuholen. Die Regelungen dieser Ziffer 2 bezüglich der Angabe von Daten und Geheimhaltung von Zugangsdaten gelten entsprechend für solche Personen, die die Leistungen von weltportfolio.net für eine juristische Person nutzen.

B.2.2 Ein kostenpflichtiges Leistungspaket (eine in absehbarer Zukunft noch einzuführende "Premium-Version") kann nur von einem einzelnen Nutzer verwendet werden, d.h. pro Leistungspaket wird dem Nutzer nur ein Login zur Verfügung gestellt. Ist der Nutzer eine juristische Person, darf er die Login-Daten nur jeweils einem Mitarbeiter zur Verfügung stellen. Ein Wechsel des mit der Betreuung des Accounts zuständigen Mitarbeiters ist aus sachlichen Gründen gestattet; der Nutzer haftet dafür, dass nicht mehrere Personen einen Account parallel benutzen. Dies gilt nicht nur für zeitgleiche Zugriffe, sondern auch für eine parallel bestehende Zugriffsmöglichkeit. Der Nutzer haftet ferner dafür, dass die für ihn tätig werdenden Personen die in diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen festgelegten Nutzungsbedingungen (AGB) für die Leistungen einhalten.

B.3 Der Nutzer muss bei der Registrierung seines Benutzerkontos seinen Namen sowie seine E-Mail-Adresse angeben. Die Informationen auf dieser Website richten sich nicht an Personen in Ländern, in denen die Veröffentlichung und der Zugang zu diesen Daten aufgrund ihrer Nationalität, ihres Wohnsitzes oder anderen Gründen rechtlich nicht gestattet sind (z.B. aus aufsichtsrechtlichen - insbesondere vertriebsrechtlichen - Gründen).

B.4 Die Registrierung zur Teilnahme auf weltportfolio.net kommt dadurch zustande, dass der Nutzer auf der Website www.weltportfolio.net die Eingabe seiner entsprechenden Daten mit dem Klick auf den „Registrieren“-Button abschließt und damit ein Angebot auf Abschluss des Nutzungsvertrages für weltportfolio.net abgibt. Vor dem Absenden der Registrierung hat der Nutzer auf dieser Website noch die Gelegenheit, seine Eingaben zu korrigieren, bevor er seine Registrierung verbindlich an weltportfolio.net abschickt.

B.5 Im Anschluss an die Registrierung übersendet der Anbieter dem Nutzer eine E-Mail mit Bestätigungs-Link, in der er den Erhalt des Registrierungsangebots bestätigt und dieses annimmt. Nach Anklicken des Bestätigungs-Links durch den Nutzer wird das Benutzerkonto des Nutzers freigeschaltet.

B.6 Mit Registrierung nutzt jeder registrierte Nutzer automatisch die unentgeltliche Mitgliedschaft („Trial-Version“). Zu einem späteren Zeitpunkt ist vorgesehen, spezifische Leistungen der Website, die derzeit unentgeltlich angeboten werden, dann nur noch entgeltlich anzubieten (z. B. "Premium-Version"). Der Nutzer wird zu diesem Zeitpunkt die Möglichkeit haben, die Plattform weiterhin unentgeltlich zu nutzen, dann allerdings mit eingeschränktem Funktionsumfang.

B.7 Der Nutzer steht dafür ein, dass sämtliche von ihm bei der gegenüber dem Anbieter gemachten Angaben wahr und vollständig sind. Juristische Personen haften insoweit für ihre Organe, Vertreter und Mitarbeiter. Macht ein Nutzer unrichtige oder unvollständige Angaben, ist der Anbieter berechtigt, das Benutzerkonto des Nutzers ohne Einhaltung einer Frist zu löschen und diesen Vertrag zu kündigen.

B.8 Ein Anspruch auf Registrierung und Teilnahme auf weltportfolio.net besteht nicht. Insbesondere behält sich der Anbieter vor, einen Nutzer abzulehnen.

B.9 Der Nutzer verpflichtet sich, dem Anbieter alle künftigen Änderungen seiner im Rahmen der Registrierung und der Teilnahme angegebenen Daten unaufgefordert und unverzüglich mitzuteilen.

B.10 Der Nutzer ist unter keinen Umständen berechtigt, seine Zugangsdaten an Dritte weiterzugeben (wobei juristische Personen die Zugangsdaten und Zugangspasswörter nach Maßgabe der Ziffer B.2 an diejenigen Organe, Vertreter und/oder Mitarbeiter weitergeben dürfen, die die Leistungen für die juristische Person nutzen sollen; diese Personen sind nicht „Dritte“ im Sinne der Ziffer B.2). Sollten Dritte dennoch Zugang zum Benutzerkonto des Nutzers erhalten oder der Nutzer sonstige Anhaltspunkte für den Missbrauch seines Benutzerkontos haben, muss der Nutzer den Anbieter darüber umgehend informieren und seine Zugangsdaten ändern.

B.11 Der Anbieter wird die Zugangsdaten nicht an Dritte weitergeben und diese nicht per E-Mail oder Telefon beim Nutzer abfragen.

C. Allgemeine Pflichten des Nutzers

C.1 Der Nutzer verpflichtet sich, alles zu unterlassen, was die Funktionsfähigkeit oder eine oder mehrere Funktionalitäten oder die Infrastruktur von weltportfolio.net beeinträchtigen könnte. Hierzu gehört insbesondere eine übermäßige Belastung von weltportfolio.net. Der Einsatz von Programmen zur automatisierten Kursabfrage ist nicht gestattet.

D. Leistungen von weltportfolio.net

D.1 weltportfolio.net hält verschiedene Leistungspakete zur Nutzung bereit. Deren jeweils aktueller Leistungsumfang geht insgesamt aus der Website hervor.

D.2 Der Nutzer erhält die Möglichkeit, auf weltportfolio.net Portfolio Planungswerkzeuge zur einfachen Strukturierung von virtuellen Portfolios zu nutzen.

D.3 weltportfolio.net generiert automatisch Transaktionsvorschläge für den Nutzer auf Basis seiner Portfolio Planung, auf denen weltportfolio.net anschließend Portfolioauswertungen ermöglicht.

D.4 Dem Nutzer werden Hilfestellungen zur Strukturierung seines Portfolios zur Verfügung gestellt. Diese Hilfestellungen haben rein informativen Charakter und können dem Nutzer als Anregung bei der Ausgestaltung der von ihm auf weltportfolio.net erstellten virtuellen Portfolios dienen.

D.5 Zur Überwachung der Portfolio-Entwicklung kann der Nutzer sich jederzeit Auswertungen zu seiner aktuellen Anlagestruktur im persönlichen Login-Bereich anzeigen lassen. Die Transaktionen, auf denen diese Auswertungen beruhen, können jederzeit vom Nutzer angepasst werden.

D.6 weltportfolio.net bietet für bestimmte Asset-Klassen Vorschläge zu aus Sicht des Anbieters grundsätzlich geeigneten ETFs oder ETCs an. Dabei handelt es sich aber ausdrücklich nicht um Anlageempfehlungen im Sinne des Finanzaufsichtsrechts.

D.7 Die Bewertung und die Berechnung der Kurse und der Wertentwicklung der angezeigten ETFs und ETCs erfolgt mit stark zeitverzögerten Kursen, die von einem externen Datenanbieter geliefert werden. "Stark zeitverzögerte Kurse" heißt in der Regel Tagesschlusskurse vom jeweiligen Vortag (Börsenarbeitstag), kann aber auch stärker zeitverzögert sein.

D.8 weltportfolio.net behält sich vor, die Trial-Version oder jede andere Version jederzeit einzustellen, hinsichtlich ihres Funktionsumfangs einzuschränken oder zu verändern.

E. Gebühren, Abrechnung, Rechnungsstellung, Zahlungsbedingungen

E.1 Die Nutzung der Trial-Version ist kostenlos. Für die Trial-Version erfolgt keine Rechnungsstellung.

E.2 Es ist vorgesehen, zu einem späteren Zeitpunkt spezifische Leistungen der Website, die derzeit unentgeltlich angeboten werden, dann nur noch entgeltlich anzubieten (vgl. "Premium-Version").

E.3 Der Anbieter behält sich vor, für die Löschung von Benutzerkonten wegen Verstoßes gegen die Pflichten aus diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen eine Aufwandsentschädigung in angemessener Höhe zu verlangen, es sei denn, der Nutzer hat den Verstoß nicht zu vertreten oder er weist nach, dass ein Schaden überhaupt nicht oder in wesentlich geringerer Höhe entstanden ist.

F. Widerrufsrecht

F.1 Ein Widerrufsrecht entfällt, da bis auf weiteres keine entgeltlichen Leistungen angeboten werden. Ein Widerrufsrecht wird im Wege geänderter AGB eingeführt werden, sobald kostenpflichtige Mitgliedschaften (z. B. Premium-Version) angeboten werden (siehe auch Ziffer I.1).

G. Haftung

G.1 Der Nutzer haftet bei der Verletzung von Rechten Dritter oder bei einem Verstoß gegen gesetzliche Vorschriften oder Anforderungen durch ihn selbst und unmittelbar. Der Nutzer verpflichtet sich, den Anbieter von allen Schadensersatzforderungen Dritter freizustellen, die aus der Nichtbeachtung der sich aus diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen ergebenden Pflichten oder aus einem Verstoß des Nutzers gegen gesetzliche Vorschriften oder Anforderungen entstehen.

G.2 Der Anbieter bemüht sich um höchste Qualität der auf weltportfolio.net bereitgestellten Informationen. Der Anbieter übernimmt aber keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität oder Genauigkeit der im Rahmen der auf weltportfolio.net angebotenen Dienste abrufbaren Informationen, Kurse, Indizes, Preise, Berechnungen, Nachrichten, Analysen, allgemeinen Marktdaten und sonstigen zugänglichen Inhalte.

G.3 Die zum Abruf bereit gehaltenen Informationen dienen ausschließlich zur Information. Der Anbieter betreibt mit der Plattform weltportfolio.net keine Anlageberatung, Anlagevermittlung oder Finanzportfolioverwaltung. Die Erstellung und Verwaltung der auf weltportfolio.net erstellten Portfolios erfolgt ausschließlich auf der Basis der Entscheidungen des Nutzers. Der Anbieter spricht keine Empfehlungen aus.

G.4 Auf weltportfolio.net widergegebene Angaben über die Wertentwicklung einzelner Finanzinstrumente für die Vergangenheit stellen keine Prognose oder Garantie für die Zukunft dar.

G.5 Der Anbieter übernimmt keinerlei Haftung für Schäden oder Einbußen, die dem Nutzer durch die Umsetzung seiner für das virtuelle Portfolio getroffenen Entscheidung in seinem realen Bankportfolio entstehen.

G.6 Der Anbieter speichert die Daten der Nutzer mit großer Sorgfalt. Zudem werden regelmäßige Sicherungen angefertigt. Dennoch ist ein teilweiser Datenverlust bis hin zum vollständigen Datenverlust eines Nutzers sowohl der persönlichen Daten als auch der Daten in Zusammenhang mit den von Nutzern angelegten virtuellen Portfolios nicht vollständig auszuschließen. Der Anbieter haftet nicht für Datenverlust jeglicher Art. Der Anbieter empfiehlt den Nutzern daher die Durchführung eigener, von der Website unabhängigen Datensicherungen.

G.7 Der Anbieter haftet nicht für von Nutzern auf weltportfolio.net eingestellte Inhalte jeglicher Art, seien es Bilder, Beschreibungen, Bewertungen usw. Der Nutzer stellt den Anbieter von sämtlichen Ansprüchen frei, die andere Nutzer oder sonstige Dritte wegen der Verletzung ihrer Rechte durch vom Nutzer eingestellte Inhalte oder wegen der Verletzung sonstiger Pflichten gegenüber dem Anbieter geltend machen. Der Nutzer übernimmt hierbei auch die Kosten der notwendigen Rechtsverteidigung des Anbieters einschließlich sämtlicher Gerichts- und Anwaltskosten und wird den Anbieter bestmöglich bei der Verteidigung gegen diese Ansprüche unterstützen. Dies gilt nicht, soweit die Rechtsverletzung von dem Nutzer nicht zu vertreten ist.

G.8 Der Anbieter nutzt externe Kursdaten und Ausschüttungsdaten zu Bewertungszwecken der Portfolios und für die automatische Berechnung von Vorschlägen für Transaktionen. Durch fehlerhafte Kursübermittlung kann es zu fehlerhaften Anzeigen von Kursdaten kommen. Der Anbieter übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Rechtzeitigkeit der von dem externen Anbieter übermittelten Kursdaten. Im Übrigen gelten Ziff. A.4 und Ziffer D.7.

G.9 Die Haftung des Anbieters, gleich aus welchem Rechtsgrund, sei es aus vertraglicher Pflichtverletzung oder unerlaubter Handlung bestimmt sich abschließend nach den folgenden Regelungen:

G.10.1 Der Anbieter haftet für Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit sowie im Fall von Personenschäden uneingeschränkt, für leichte Fahrlässigkeit jedoch nur bei der Verletzung vertragswesentlicher Pflichten, bei vom Anbieter zu vertretendem Verzug und Unmöglichkeit. Die Haftung bei Verletzung einer solchen vertragswesentlichen Pflicht ist auf den vertragstypischen Schaden begrenzt, mit dem der Anbieter bei Vertragsabschluss auf Grund der zu diesem Zeitpunkt bekannten Umstände rechnen musste. Vertragswesentliche Pflichten in diesem Sinne sind solche Pflichten, auf deren Erfüllung der Nutzer regelmäßig vertrauen darf und deren Erfüllung für die Erreichung des Vertragszwecks wesentlich ist.

G.10.2 Bei Nutzung der Trial-Version haftet der Anbieter - außer im Falle der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit - ausschließlich für Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit.

G.11 Die vorstehenden Haftungsbeschränkungen gelten nicht im Fall der Übernahme ausdrücklicher Garantien durch den Anbieter und für Schäden aus der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit, Ansprüchen nach dem Produkthaftungsgesetz sowie im Fall zwingender gesetzlicher Regelungen.

H. Laufzeit und Kündigung

H.1 Der Vertrag beginnt sofort mit der Freischaltung des Benutzerkontos des Nutzers durch den Anbieter.

H.2 Mit Registrierung wird der Nutzer automatisch Nutzer der kostenlosen Trial-Version, die für bestimmte Zeit bis zum Löschen des Benutzerkontos, bis zum Übergang in eine kostenlose Gast-Mitgliedschaft oder in eine kostenpflichtige Premium-Mitgliedschaft genutzt werden kann.

H.3 Ein Benutzerkonto kann in der Trial-Version jederzeit im Login-Bereich unter Einstellungen durch die Aktion „Benutzerkonto löschen“ endgültig gelöscht werden.

H.4 Das Recht beider Parteien zur fristlosen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt. Der Anbieter kann den Vertrag insbesondere fristlos kündigen, wenn der Nutzer unrichtige oder unvollständige Angaben bei der Registrierung und der Teilnahme angegebener Daten gemacht hat, oder der Nutzer gegen sonstige vertragliche Pflichten wiederholt verstößt und die Pflichtverletzung auch nach Aufforderung durch den Anbieter nicht unterlässt.

H.5 Soweit der Anbieter den Vertrag gekündigt hat, hat der Nutzer keinen Anspruch auf Einrichtung eines neuen Benutzerkontos, auch nicht unter einem anderen Namen oder einer anderen Bezeichnung.

I. Sonstiges

I.1 Der Anbieter behält sich vor, diese allgemeinen Nutzungsbedingungen (AGB) jederzeit und ohne Nennung von Gründen zu ändern. Die geänderten Bedingungen werden dem Nutzer per E-Mail spätestens vier Wochen vor ihrem Inkrafttreten zugesandt. Widerspricht der Nutzer der Geltung der neuen Nutzungsbedingungen nicht innerhalb von zwei Wochen nach Empfang der E-Mail, gelten die geänderten Nutzungsbedingungen als angenommen. Der Anbieter wird den Nutzer in der E-Mail, welche die geänderten Bedingungen enthält, auf die Bedeutung dieser Zweiwochenfrist, das Widerspruchsrecht und die Rechtsfolgen des Schweigens gesondert hinweisen. Widerspricht der Nutzer den geänderten AGBs wird seine Mitgliedschaft damit kurzfristig gelöscht.

I.2 Es gilt das Recht der Bundesrepublik Deutschland unter Ausschluss des UN-Kaufrechts.

I.3 Sofern der Nutzer keinen allgemeinen Gerichtsstand in Deutschland hat, ist Gerichtsstand für alle Rechtsstreitigkeiten München. Der Anbieter ist daneben berechtigt, auch am allgemeinen Gerichtsstand des Nutzers zu klagen.

I.4 Der Nutzer ist nur berechtigt, mit unbestrittenen oder rechtskräftig festgestellten Forderungen aufzurechnen.

I.5 Der Nutzer kann Rechte und Pflichten aus diesem Vertrag nur nach vorheriger schriftlicher Zustimmung des Anbieters übertragen. Der Anbieter behält sich vor, alle oder

einzelne Rechte aus diesem Vertrag auf Dritte zu übertragen. Der Anbieter wird den Nutzer darüber zwei Wochen vor der beabsichtigten Übertragung informieren.

I.6 Sollten einzelne Bestimmungen dieser Nutzungsbedingungen (AGB) unwirksam sein oder werden und/oder den gesetzlichen Regelungen widersprechen, so wird hierdurch die Wirksamkeit der Nutzungsbedingungen im Übrigen nicht berührt. Die unwirksame Bestimmung wird von den Parteien einvernehmlich durch eine solche Bestimmung ersetzt, welche dem wirtschaftlichen Sinn und Zweck der unwirksamen Bestimmung in rechtswirksamer Weise am nächsten kommt. Die vorstehende Regelung gilt entsprechend bei Regelungslücken.

Stand: 16.03.2018