

Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) der growney GmbH

Stand: 01.08.2018

1. Geltungsbereich und Änderungen dieser Geschäftsbedingungen, Vertragsschluss

- 1.1 Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) gelten für die gesamte Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden und der growney GmbH.
- 1.2 Der Vertrag kommt mit Annahme des Vertragsantrags durch die growney GmbH zustande.
- 1.3 Änderungen dieser AGB werden dem Kunden mindestens acht Wochen vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt ihres Wirksamwerdens in Textform mitgeteilt. Der Kunde kann den Änderungen innerhalb von acht Wochen nach Zugang der Änderungsmitteilung in Textform widersprechen. Widerspricht der Kunde nicht rechtzeitig, gelten die Änderungen als genehmigt. Auf diese Genehmigungswirkung sowie auf die Frist für den Widerspruch wird der Kunde in der Änderungsmitteilung nochmals besonders hingewiesen.

2. Inhalt und Leistungsgegenstand des Vertrages mit dem Kunden

- 2.1 Die growney GmbH betreibt eine Internetseite, über welche Informationen zu bestimmten Investmentfonds bereitgestellt werden (nachfolgend: growney-Plattform). Der Kunde ist berechtigt, die Inhalte und Funktionen der growney-Plattform nach Maßgabe der Vertragsbestimmungen zu nutzen.
- 2.2 Über die growney-Plattform kann der Kunde der growney GmbH einen Anlagevermittlungsauftrag erteilen, welcher auf den Erwerb, die Veräußerung oder den Umtausch von bestimmten Fondsanteilen oder auf die Änderung eines bestehenden Sparplanes gerichtet ist. Zu diesem Zwecke leitet die growney GmbH den Kauf-, Verkaufs-, Umtausch- oder Änderungsantrag des Kunden an die Depotbank oder den Fondsanbieter (z.B. Investmentgesellschaft, Kapitalverwaltungsgesellschaft) weiter. Im Rahmen der Anlagevermittlung schließt der Kunde weitere Verträge mit der Depotbank und dem Fondsanbieter ab. Für das Rechtsverhältnis zwischen dem Kunden und der Depotbank bzw. dem Fondsanbieter gelten ausschließlich die jeweiligen Bestimmungen jener Verträge.
- 2.3 Eine darüber hinausgehende Anlageberatung erbringt growney nur, wenn der Kunde im Rahmen des hierfür auf der growney-Plattform vorgesehenen Fragenkatalogs Angaben zu seinen persönlichen Verhältnissen und seinen Anlagezielen macht (Analysefunktion). In diesem Fall ist der Kunde verpflichtet, die Fragen wahrheitsgemäß und vollständig zu beantworten, um growney die Abgabe einer geeigneten Anlageempfehlung zu ermöglichen. growney ist nicht verpflichtet, die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben des Kunden zu überprüfen.

3. Auftragserteilung und Auftragsausführung

- 3.1 Aufträge zum Kauf, Verkauf und Tausch von Finanzanlageprodukten sowie Aufträge zur Änderung eines bestehenden Sparplanes nimmt die growney GmbH ausschließlich online über die growney-Plattform entgegen. Die growney GmbH leitet derartige Aufträge des Kunden unverzüglich an die Depotbank oder den Fondsanbieter weiter. Bei Kaufaufträgen im Rahmen eines Sparplanes geschieht dies durch Weiterleitung des ursprünglichen Auftrages, auf dessen Grundlage die Depotbank oder der Fondsanbieter regelmäßig wiederkehrend Fondsanteile in der beantragten Höhe für den Kunden erwirbt.



- 3.2 Mit erfolgter Weiterleitung des jeweiligen Auftrages hat die growney GmbH ihre Pflichten aus dem mit der Auftragsentgegennahme geschlossenen Anlagevermittlungsauftrag erfüllt. Die Art und Weise der Auftragsausführung richten sich nach den Bedingungen der Depotbank und/oder des Fondsanbieters.
- 3.3 Aufträge sind für den Kunden verbindlich, sobald sie vom Kunden auf der growney-Plattform durch Anklicken des vorgesehenen Bestätigungs-Buttons freigegeben wurden. Die Freigabe erfolgt grundsätzlich ohne zusätzliche Legitimation (z.B. TAN). Die growney GmbH ist jedoch berechtigt, die Auftragsausführung von der Vorlage weiterer Legitimationsnachweise abhängig zu machen, sofern Zweifel an der Legitimation bestehen.
- 3.4 Die growney GmbH ist außer in den gesetzlich vorgesehenen Fällen nur dann berechtigt, Aufträge des Kunden abzulehnen, wenn
- sachliche Gründe im Zusammenhang mit der Sicherheit dies rechtfertigen,
 - der Verdacht einer nicht autorisierten oder betrügerischen Auftragserteilung besteht,
 - Anhaltspunkte für einen Missbrauch des Kundenkontos bestehen,
 - Anhaltspunkte dafür bestehen, dass der Kunde falsche Angaben zu seiner Person, seinem Status oder seiner wirtschaftlichen Berechtigung gemacht hat,
 - der Kunde eine Sperranzeige an die growney GmbH gerichtet hat,
 - das Vertragsverhältnis zwischen dem Kunden und der growney GmbH beendet wurde oder
 - das zur Nutzung der growney-Plattform erforderliche Vertragsverhältnis zwischen dem Kunden und der Depotbank beendet wurde,
 - der Auftragsausführung aufsichtsrechtliche Gründe entgegenstehen.

Im Falle der Ablehnung eines Auftrages wird die growney GmbH den Kunden hierüber umgehend in Kenntnis setzen.

- 3.5 Der Kunde darf über die growney-Plattform nur Geschäfte abschließen oder in Auftrag geben, bei denen er selbst wirtschaftlich Berechtigter ist. Geschäfte, bei denen der Kunde wirtschaftlich für eine andere Person handelt (z.B. als Treuhänder), sind unzulässig.

4. Automatisches Rebalancing, Wiederanlage von Ausschüttungen

- 4.1 Zur Aufrechterhaltung der ursprünglich beauftragten Depotstruktur (Verhältnis von Aktien zu Renten im Depot) erfolgt wiederkehrend eine automatische Anpassung der Fondsanteilsbestände des Kunden (automatisches Rebalancing). Hierbei werden Fondsanteile ge- und verkauft, bis die ursprüngliche prozentuale Gewichtung im Depot wiederhergestellt ist. Das automatische Rebalancing wird durch die Depotbank durchgeführt, der hierbei kein Ermessen zusteht. Die Einzelheiten des Rebalancings ergeben sich aus den Vertragsbestimmungen der Depotbank.
- 4.2 Ausschüttungen aus den Investmentfonds werden wiederangelegt. Eine Auszahlung von Ausschüttungen ist nicht vorgesehen.

5. Nutzung der growney-Plattform

- 5.1 Der Kunde erhält zur Nutzung der growney-Plattform eine Benutzerkennung und ein Passwort (nachfolgend gemeinsam auch: Zugangsdaten). Die Zugangsdaten sind ausschließlich für eine höchstpersönliche Nutzung durch den Kunden bestimmt, eine Verwendung durch eine andere Person ist unzulässig.



- 5.2 Nach Gewährung des Zugangs kann der Kunde die growney-Plattform nutzen, die dort vorhandenen Informationen und Dokumente abrufen sowie Anlagevermittlungsaufträge erteilen. Auf der growney-Plattform wird hierzu eine persönliche Post Box für den Kunden eingerichtet. Über diese Post Box werden Dokumente des Kunden bereitgestellt und können dort von ihm online angesehen, gespeichert und ausgedruckt werden. Über die Post Box werden dem Kunden auch von der Depotbank übermittelte Unterlagen (z.B. Depotauszüge, Wertpapiermitteilungen) bereitgestellt.
- 5.3 Der Kunde hat dafür Sorge zu tragen, dass keine andere Person Kenntnis von seinen Zugangsdaten erlangt. Insbesondere darf die Benutzerkennung nicht zusammen mit dem Passwort vermerkt oder aufbewahrt werden. Stellt der Kunde fest, dass eine andere Person Kenntnis von seinen Zugangsdaten erlangt hat, ist er verpflichtet, unverzüglich eine Änderung seines Passwortes zu veranlassen.
- 5.4 Die growney GmbH ist berechtigt, den Zugang des Kunden zur growney-Plattform zu sperren, wenn
- sachliche Gründe im Zusammenhang mit der Sicherheit der Zugangsdaten dies rechtfertigen,
 - der Verdacht einer nicht autorisierten oder betrügerischen Verwendung der Zugangsdaten besteht,
 - Anhaltspunkte dafür bestehen, dass der Kunde falsche Angaben zu seiner Person, seinem Status oder seiner wirtschaftlichen Berechtigung gemacht hat,
 - der Kunde eine Sperranzeige an die growney GmbH gerichtet hat,
 - das Vertragsverhältnis zwischen dem Kunden und der growney GmbH beendet wurde oder
 - das zur Nutzung der growney-Plattform erforderliche Vertragsverhältnis zwischen dem Kunden und der Depotbank beendet wurde.

Die growney GmbH wird den Kunden unverzüglich über die Sperrung informieren.

6. Elektronische Kommunikation

- 6.1 Die Kommunikation mit dem Kunden erfolgt grundsätzlich elektronisch über die growney-Plattform oder per E-Mail. Dokumente (z.B. Informationsunterlagen, Verkaufsprospekte, Mitteilungen, Abrechnungen, Vertragsunterlagen) wird die growney GmbH dem Kunden im Regelfall in dessen Post Box auf der growney-Plattform bereitstellen. Hiervon unberührt bleibt der von growney angebotene Telefonservice sowie die auf der growney-Plattform zur Verfügung gestellte Chat-Funktion; Aufträge können jedoch weder telefonisch noch über die Chat-Funktion erteilt werden.
- 6.2 Der Kunde stimmt einer elektronischen Kommunikation zu und verzichtet insoweit auf den postalischen Versand von Dokumenten.
- 6.3 Die growney GmbH ist jedoch berechtigt, bereitgestellte Dokumente generell oder in Einzelfällen postalisch zuzustellen, wenn aufgrund gesetzlicher Vorgaben eine postalische Zustellung notwendig ist oder die growney GmbH dies unter Abwägung der Interessen des Kunden für zweckmäßig erachtet.

7. Empfangsvollmacht für die growney GmbH

- 7.1 Um einen einheitlichen und reibungslosen Ablauf der Korrespondenz zu gewährleisten, ist die growney GmbH bevollmächtigt, alle Informationen und Unterlagen, die von der Depotbank für den Kunden übermittelt werden, für den Kunden in Empfang zu nehmen.
- 7.2 Die growney GmbH ist verpflichtet, nach Nr. 1 in Empfang genommene Informationen und Unterlagen dem Kunden unverzüglich in dessen Post Box bereitzustellen.



8. Statusänderungen des Kunden

- 8.1 Das Angebot der growney GmbH richtet sich nicht an politisch exponierte Personen im Sinne des Geldwäschegesetzes (nachfolgend: PEP) und US-Personen im Sinne des US-Security Acts 1933 (nachfolgend: US-Bürger). Insoweit werden der PEP-Status und der US-Bürger-Status des Kunden bei der Anmeldung auf der growney-Plattform abgefragt. Ein Vertragsschluss ist ebenso ausgeschlossen wie die Fortführung einer bereits bestehenden Vertragsbeziehung, wenn es sich bei dem Kunden um eine PEP oder einen US-Bürger handelt.
- 8.2 Sofern nach Vertragsschluss Umstände eintreten, aufgrund derer der Kunde als PEP oder US-Bürger anzusehen sein könnte, ist der Kunde verpflichtet, dies der growney GmbH unverzüglich anzuzeigen.
- 8.3 Eine genaue Erläuterung, welche Personen als PEP und US-Bürger anzusehen sind, ist auf der Internetseite growney.de bereitgestellt und kann dort jederzeit vom Kunden eingesehen werden.

9. Entgelte, Kosten, SEPA-Lastschrift, Verbot von Drittzuwendungen

- 9.1 Die Höhe der vom Kunden für die von der growney angebotenen Leistungen zu erbringenden Entgelte ergeben sich aus dem Preis-/Leistungsverzeichnis der growney GmbH, welches jederzeit über die Internetseite growney.de eingesehen werden kann und dem Kunden zudem nach Ziff. 6. bereitgestellt wird.
- 9.2 Sofern im Preis-/Leistungsverzeichnis nichts anderes bestimmt ist, werden geschuldete Entgelte jeweils zum Ende eines Kalenderquartals fällig.
- 9.3 Vom Kunden geschuldete Entgelte werden grundsätzlich durch Verrechnung mit einem zum Zeitpunkt der Gebührenbelastung auf dem Depotkonto vorhandenen Geldsaldo, andernfalls durch die Veräußerung von Fondsanteilen des Kunden beglichen. Zu diesem Zwecke beauftragt der Kunde die Depotbank unwiderruflich, Fondsanteile in der erforderlichen Höhe veräußern und den Erlös an die growney GmbH weiterleiten. Die Fondsanteilsveräußerung erfolgt dabei anteilig unter Aufrechterhaltung der prozentualen Gewichtung der einzelnen Fonds im Depot.
- 9.4 Sofern der Geldsaldo auf dem Depotkonto und der Fondsanteilsbestand des Kunden nicht ausreichen, um das jeweilige Entgelt zu begleichen, wird der offene Betrag von der Depotbank mittels SEPA-Lastschrift vom Bankkonto des Kunden eingezogen und an die growney GmbH weitergeleitet. Der Kunde verpflichtet sich, der Depotbank zu diesem Zwecke eine SEPA-Lastschrifttermächtigung zu erteilen und diese während der gesamten Dauer der Geschäftsbeziehung mit der growney GmbH aufrecht zu erhalten.
- 9.5 Einwendungen gegen die abgerechneten Entgelte hat der Kunde innerhalb von acht Wochen nach Zugang der Abrechnung zu erheben. Das Unterlassen rechtzeitiger Einwendungen gilt als Genehmigung. Auf diese Folge wird der Kunde in der Abrechnung nochmals gesondert hingewiesen.
- 9.6 Änderungen des Preis-/Leistungsverzeichnisses (insbesondere Änderungen von Entgelten) werden dem Kunden spätestens acht Wochen vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt ihres Wirksamwerdens in Textform mitgeteilt. Der Kunde kann den Änderungen innerhalb von acht Wochen nach Zugang der Änderungsmitteilung in Textform widersprechen. Widerspricht der Kunde nicht rechtzeitig, gelten die Änderungen als genehmigt. Auf diese Genehmigungswirkung sowie auf die Frist für den Widerspruch wird der Kunde in der Änderungsmitteilung nochmals besonders hingewiesen.
- 9.7 Die growney GmbH ist nicht berechtigt Zuwendungen von Dritten (z.B. Fondsanbieter) anzunehmen. Sollten der growney GmbH derartige Zuwendungen zufließen, wird sie diese an den Kunden herausgeben.



10. Mitwirkungspflichten des Kunden

- 10.1 Der Kunde hat Änderungen seiner persönlichen Daten (insbesondere Name, Anschrift, E-Mailadresse, Kontoverbindung) der growney GmbH unverzüglich mitzuteilen.
- 10.2 Der Kunde ist selbst dafür verantwortlich, sich über die jeweiligen Vertragsbestimmungen der weiteren eingebundenen Dienstleister, insbesondere der Depotbank und der Fondsanbieter, zu informieren.

11. Haftung

- 11.1 Die growney GmbH haftet mit Ausnahme der Verletzung von Leben, Körper und Gesundheit und der Verletzung wesentlicher Vertragspflichten (Kardinalpflichten) nur für Schäden, die auf ein vorsätzliches oder grob fahrlässiges Verhalten zurückzuführen sind. Kardinalpflichten sind solche sich aus der Natur des Vertrages ergebenden Pflichten, deren Einschränkung die Erreichung des Vertragszwecks gefährden würde oder deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertragszwecks überhaupt erst ermöglichen und auf deren Einhaltung der Kunde regelmäßig vertrauen darf.
- 11.2 Die Haftung der growney GmbH ist außer bei vorsätzlichem oder grob fahrlässigem Verhalten oder bei Schäden aus der Verletzung von Leben, Körper und Gesundheit und der Verletzung wesentlicher Vertragspflichten (Kardinalpflichten) auf die bei Vertragsabschluss typischerweise vorhersehbaren Schäden und im Übrigen der Höhe nach auf die vertragstypischen Durchschnittsschäden begrenzt. Dies gilt auch für mittelbare Folgeschäden wie insbesondere entgangenen Gewinn.

12. Abtretung

- 12.1 Ansprüche, die ihm aufgrund dieses Vertrages gegen growney GmbH zustehen, kann der Kunde nur mit Zustimmung der growney GmbH an einen Dritten abtreten. Dies gilt unabhängig vom Rechtsgrund des jeweiligen Anspruches, vom Zustimmungserfordernis erfasst werden somit z.B. auch Schadensersatzansprüche.

13. Laufzeit des Vertrages, Kündigung

- 13.1 Das Vertragsverhältnis zwischen der growney GmbH und dem Kunden besteht auf unbestimmte Zeit.
- 13.2 Der Kunde kann das Vertragsverhältnis jederzeit ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist kündigen.
- 13.3 Die growney GmbH kann das Vertragsverhältnis unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von mindestens drei Monaten kündigen. Abweichend von Satz 1 kann die growney GmbH das Vertragsverhältnis mit einer Frist von einem Monat kündigen, wenn der Kunde einer Änderung dieser AGB oder des Preis-/Leistungsverzeichnisses rechtzeitig widerspricht; für die Fristberechnung ist insoweit der Eingang des Widerspruches bei der growney GmbH maßgeblich. Das Recht zur fristlosen Kündigung aus wichtigem Grunde nach den gesetzlichen Vorschriften bleibt hiervon unberührt.
- 13.4 Kündigungen haben in Textform (z.B. per Brief, Fax, E-Mail) oder über die growney-Plattform zu erfolgen.
- 13.5 Mit der Beendigung des Vertrages entfallen alle Vergünstigungen, die dem Kunden aufgrund dieses Vertragsverhältnisses in Bezug auf die Depotbank und sonstige eingebundene Dienstleister gewährt werden. Insbesondere entfällt die Befreiung zur Zahlung von Bankentgelten an die Depotbank für die Depotführung; die Höhe der vom Kunden zu entrichtenden Bankentgelte richtet sich dann ausschließlich nach den Vereinbarungen zwischen dem Kunden und der Depotbank.

14. Verfügbarkeit der growney-Plattform, Wartungsarbeiten



- 14.1 Die growney GmbH ist bemüht, die growney Plattform und den Zugang für den Kunden jederzeit zur Verfügung zu stellen. Der Kunde nimmt jedoch zur Kenntnis, dass eine ausnahmslose Verfügbarkeit nicht gewährleistet werden kann. Insbesondere kann es zu kurzfristigen Störungen aufgrund technischer Probleme oder zu unvorhergesehenen Systemausfällen kommen. Zudem ist es in bestimmten Zeitabständen erforderlich, zur Aufrechterhaltung der Systemaktualität und um eine größtmögliche Verfügbarkeit zu ermöglichen, Wartungsarbeiten durchzuführen. In dem beschriebenen Fällen ist die growney GmbH berechtigt, das Leistungsangebot auf der growney-Plattform temporär auszusetzen.
- 14.2 Im Falle von Wartungsarbeiten oder vorhersehbaren Systemausfällen wird die growney GmbH den Kunden hierüber rechtzeitig in Kenntnis setzen.

15. Datenschutz

- 15.1 Im gesetzlich zulässigen Rahmen ist die growney GmbH berechtigt, personenbezogene Daten des Kunden zu erheben, zu speichern, zu verarbeiten und zu nutzen. Gesetzliche Regelungen enthalten insoweit insbesondere das Bundesdatenschutzgesetz, die Datenschutz-Grundverordnung und das Telemediengesetz. Die growney GmbH ist berechtigt, diese Daten an ihre Vertragspartner (insbesondere die Depotbank) weiterzuleiten, soweit dies zur Abwicklung von Kundenaufträgen erforderlich ist.
- 15.2 Die growney GmbH ist zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet, von denen sie Kenntnis erlangt. Informationen über den Kunden darf growney GmbH an außenstehende Dritte, die nicht in die Vertragsabwicklung eingebunden sind, nur weitergeben, wenn sie hierzu gesetzlich oder aufgrund behördlicher Anordnung verpflichtet ist.
- 15.3 Die Daten werden von der growney GmbH grundsätzlich elektronisch gespeichert und zum Zwecke der Erfüllung ihrer vertraglichen Rechte und Pflichten entweder elektronisch oder papierhaft weitergeleitet und verarbeitet. Der Kunde hat das Recht, jederzeit über Art und Umfang seiner gespeicherten, personenbezogenen Daten informiert zu werden und die sofortige Löschung seiner Daten zu verlangen, soweit nicht gesetzliche Vorschriften dem entgegenstehen.

16. Sonstige Bestimmungen

- 16.1 Auf das Vertragsverhältnis zwischen der growney GmbH und dem Kunden ist deutsches Recht anwendbar.
- 16.2 Soweit der Kunde über keinen allgemeinen Gerichtsstand in Deutschland verfügt, ist Gerichtsstand der Sitz der growney GmbH. Gleiches gilt, wenn der Kunde Kaufmann ist und die Streitigkeit dem Betrieb seines Handelsgewerbes zuzurechnen ist.
- 16.3 Sollten eine oder mehrere Bestimmungen dieses Vertrages unwirksam sein oder werden, so wird hierdurch die Gültigkeit der übrigen Bestimmungen nicht berührt.

