

Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) Simply Invest

vom 30.08.2024

1. Anwendungsbereich und Geltung

- a) Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen (nachfolgend „AGB“) regeln zusammen mit der im Voraus erstellten Offerte (schriftlich per E-Mail) oder Abmachung an den Kunden, Abschluss, Inhalt und Abwicklung von Verträgen für die Erbringung des Aktien- und Börsencoachings an der Börse (nachfolgend „Dienstleistungen“) durch Simply Invest (nachfolgend „Auftragnehmer“) zugunsten von Kunden (nachfolgend „Auftraggeber“).
- b) Enthalten die Offerte und die AGB voneinander abweichende Regelungen, so gehen die Bestimmungen der Offerte denjenigen der AGB grundsätzlich vor. Sind jedoch die Bestimmungen der Offerte unklar oder unvollständig, gelten die Bestimmungen der AGB.
- c) Die AGB gelten durch die Annahme der Offerte oder eine Bestätigung durch den Auftraggeber als akzeptiert.
- d) Die Geltung von allfälligen Allgemeinen Geschäftsbedingungen des Auftraggebers wird hiermit ausgeschlossen.

2. Vertragsschluss

- a) Die Offerte des Auftragnehmers erfolgt unentgeltlich, sofern nichts anderes vereinbart ist.
- b) Die Offerte ist während der vom Auftragnehmer genannten Frist verbindlich. Benennt der Auftragnehmer keine Frist, ist der Auftraggeber vom Datum der Offerte an während zwei Monaten an die Offerte gebunden.
- c) Der Vertrag zwischen dem Auftragnehmer und dem Auftraggeber (nachfolgend „Vertrag“) kommt durch schriftliche Bestätigung der Offerte durch den Auftraggeber zustande.

1) Dienstleistungen

Börsencoaching:

Beim Börsencoaching geht es darum, die Börse kennenzulernen und sich durch Simply Invest coachen/befähigen zu lassen. Das Ziel ist, dass der Auftraggeber durch das Börsencoaching mehr Informationen und Wissen bekommt und sich besser im Bereich der Börse und der Welt der Aktien auskennt.

Unter anderem werden folgende Inhalte vermittelt:

- a) Wissenswertes & Fakten über die Börse
- b) Vorstellung der Strategie, wie der Auftragnehmer an der Börse aktiv ist
- c) Was benötigt man aus Sicht des Auftragnehmers, um erfolgreich zu investieren?
- d) Praxisbeispiele

Start Vermögensaufbau:

Discord Server Zugang:

- Der Auftraggeber erhält auf Wunsch gegen eine jährliche Gebühr Zugang zu einem exklusiven Discord-Server.
 - o Zweck: Lernplattform und Aufbau von weiterem Börsenwissen.
- Leistungen im Discord-Server
 - o a) Informationsbereitstellung:
 - Der Auftragnehmer teilt regelmäßig Informationen zur Börsenentwicklung.
 - Diese Informationen dienen ausschließlich zu Informationszwecken und spiegeln die persönliche Meinung des Auftragnehmers wider.
 - o b) Community-Austausch:
 - Der Auftraggeber hat die Möglichkeit, sich mit anderen Teilnehmern im Discord-Chat auszutauschen.

Google Sheet Zugang:

- Der Auftraggeber erhält exklusiven Zugang zu einem Google Sheet Dokument mit folgenden Informationen:
 - o a) Aktienbestand des Auftragnehmers
 - o b) Potenzielle Kaufpunkte basierend auf technischer Analyse und Erfahrungswerten des Auftragnehmers
 - o c) Schätzungen des fairen Wertes basierend auf der Discounted Cash-Flow Methode, nach Einschätzung des Auftragnehmers
 - o d) Fundamentale Informationen zu den Unternehmen im Depot des Auftragnehmers

Haftungsausschluss und Zweckbestimmung:

- Alle bereitgestellten Informationen auf dem Discord Kanal und im Google Sheet Dokument basieren auf der persönlichen Meinung und Erfahrung des Auftragnehmers.
- Diese Informationen stellen keine individuelle Anlageberatung dar und sind nicht als Empfehlung zum Kauf oder Verkauf spezifischer Aktien zu verstehen. Die bereitgestellten Informationen berücksichtigen keine individuellen finanziellen Verhältnisse oder Anlageziele der Kunden und sind daher nicht als persönliche Empfehlungen zu verstehen.
- Ziel dieser Dienstleistungen ist es, dem Auftraggeber die praktische Anwendung der im Coaching erlernten Themen zu ermöglichen und einen Austausch innerhalb der Community zu fördern.

- Der Auftragnehmer übernimmt keine Haftung für Investitionsentscheidungen des Auftraggebers, die auf Basis der bereitgestellten Informationen getroffen werden.

Nutzungsbedingungen:

- Die Nutzung des Discord-Servers und des Google Sheets unterliegt den allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie den spezifischen Nutzungsbedingungen der jeweiligen Plattformen.
- Der Auftraggeber verpflichtet sich, die Informationen im Google Sheet nicht als Grundlage für persönliche Investitionsentscheidungen zu verwenden und anerkennt, dass diese Informationen keine individuelle Anlageberatung darstellen."
- Der Auftraggeber verpflichtet sich, die bereitgestellten Informationen vertraulich zu behandeln und nicht an Dritte weiterzugeben.

3. Premiumbetreuung

- a) Die Premiumbetreuung beinhaltet eine intensivere Kundenbetreuung. Darunter fallen beispielsweise die Unterstützung bei der Eröffnung eines passenden Aktienbrokers oder das Coaching im Bereich des Optionshandels.
- b) Die Kosten richten sich individuell nach dem Betreuungsaufwand und werden in der Offerte des Kunden spezifisch festgehalten und mit einem im Voraus definierten Stundensatz abgerechnet.

4. Haftungsausschluss für Anlageberatung

- Die bereitgestellten Inhalte stellen keine Anlageberatung, Finanzberatung oder Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar.
- Der Auftragnehmer ist kein registrierter Finanzberater und besitzt keine Lizenz oder Zulassung, um Anlageberatung zu leisten. Alle Entscheidungen, die auf den Informationen dieser Website oder im Rahmen der Dienstleistungen basieren, liegen in der alleinigen Verantwortung des Auftraggebers.
- Der Auftragnehmer übernimmt keine Haftung für finanzielle Verluste oder andere Schäden, die aus Investitionsentscheidungen resultieren, die auf den bereitgestellten Informationen basieren.
- Der Auftragnehmer übernimmt keine Haftung für Verluste oder Schäden, die durch die Nutzung der auf dieser Website oder im Rahmen der Dienstleistungen bereitgestellten Informationen entstehen. Alle Meinungen, Analysen, Bewertungen oder andere Informationen stellen die persönlichen Ansichten des Auftragnehmers dar und sind möglicherweise nicht objektiv oder unvoreingenommen.
- Bitte beachten Sie, dass alle Investitionen mit Risiken verbunden sind. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für zukünftige Ergebnisse. Sie sollten Ihre finanzielle Situation, Risikobereitschaft und Anlageziele sorgfältig prüfen, bevor Sie Investitionsentscheidungen treffen.
- Durch die Nutzung dieser Website und der Dienstleistungen von Simply Invest stimmen Sie diesem Haftungsausschluss zu. Wenn Sie mit diesen Bedingungen nicht

einverstanden sind, sollten Sie diese Dienstleistungen nicht nutzen.

5. Erbringung der Dienstleistungen

- Der Auftragnehmer verpflichtet sich, die ihm obliegenden Vertragsleistungen mit der gebührenden Sorgfalt zu erbringen und mit bestehendem und während der Laufzeit dieses Vertrags hinzugewonnenen Know-how.
- Der Auftragnehmer informiert den Auftraggeber regelmäßig über die Erbringung der Dienstleistungen und zeigt ihm sofort alle Umstände an, welche die vertragsgemäße Erfüllung gefährden.

6. Mitwirkungspflichten des Auftraggebers

- Der Auftraggeber bietet dem Auftragnehmer jede Unterstützung, die zur Erbringung der Dienstleistungen benötigt wird oder vernünftigerweise erforderlich ist.
- Der Auftraggeber ist bereit, sich aktiv mit der Börse auseinanderzusetzen und Zeit dafür zu investieren. Alle Kauf-Verkaufsentscheidungen tätigt der Auftraggeber selbstständig.

7. Vergütung

- Die Kosten für das Börsencoaching werden mit einem Stundensatz abgerechnet. Pauschal wird eine Jahresgebühr für die Mitgliedschaft des Discord-Servers fällig.
- Die Vergütung des Auftragnehmers wird innerhalb von 20 Tagen nach Rechnungsstellung durch den Auftragnehmer fällig.
- Der Auftraggeber erklärt sich damit einverstanden, alle Gebühren oder sonstigen Transaktionskosten zu tragen, die bei Überweisungen auf das Bankkonto des Auftragnehmers anfallen. Zahlungen sind in Schweizer Franken (CHF) zu leisten.
- Anfallende Broker- und Depotgebühren sind vom Auftraggeber selbst zu tragen.
- Der Auftragnehmer bekommt zu keiner Zeit irgendwelche Provisionen ausbezahlt und verwaltet auch zu keiner Zeit Vermögen oder Kapital vom Auftraggeber.

8. Geheimhaltung

- Die Parteien sind verpflichtet, alle Informationen, die sie im Rahmen dieser Vereinbarung von der jeweils anderen Partei erlangt haben oder erlangen werden, vertraulich zu behandeln. Die Geheimhaltungspflicht besteht schon im Offertstadium und auch nach Beendigung des Vertrags.

9. Eigentums-, Inhaber- und Immaterialgüterrechte

- Sämtliche Rechte an den Ergebnissen der Dienstleistungen, namentlich Eigentumsrechte, Inhaberrechte, Immaterialgüterrechte (insbesondere, aber nicht abschließend an Erfindungen, Know-how, Urheberrechte und sonstigen immateriellen oder gewerblichen Schutzrechten, unabhängig davon, ob diese registriert sind oder nicht), einschließlich des Rechtes zur Anmeldung von Schutzrechten sowie das

Recht zur Änderung und zur Weiterübertragung von Schutzrechten an Dritte, gehen ohne weitere Kosten auf den Auftraggeber über.

- Werbung und Publikationen über die dem Auftraggeber gegenüber erbrachten Dienstleistungen bedürfen der Zustimmung des Auftraggebers.
- Der Auftraggeber vergütet dem Auftragnehmer allfällige durch die Änderungen entstehende Mehrkosten.

10. Verzug

- Der Auftraggeber ist für die rechtzeitige Zahlung der Vergütung innerhalb der Zahlungsfrist besorgt. Bei Zahlungsverzug schuldet der Auftraggeber einen Verzugszins von 5% sowie eine Mahngebühr von CHF 50 pro Mahnung.
- Bei Terminverzug des Auftragnehmers räumt ihm der Auftraggeber eine angemessene Nachfrist ein.

11. Gewährleistung

- Der Auftragnehmer gewährleistet eine getreue und sorgfältige Ausführung seiner Dienstleistungen.
- Der Auftragnehmer erbringt keine Anlageberatung, keine Vermittlung von Einlagengeschäften mit Unternehmen, keine Vermittlung von Geschäften über die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten, keine Anschaffung und Veräußerung von Finanzinstrumenten im fremden Namen für fremde Rechnung, keine Vermittlung von Einlagengeschäften mit Unternehmen.
- Dem Kunden werden keine Handlungsempfehlungen für konkrete Investitionsentscheidungen erteilt; Grundlage der vertraglichen Leistungen sind ausschliesslich eigene Erfahrungen des Auftragnehmers im Zusammenhang mit von diesen getätigten Investitionen. Für hieraus abgeleitete Investitionsentscheidungen ist ausschliesslich der Auftraggeber selber verantwortlich.
- Der Auftragnehmer ist kein registrierter Finanzberater und besitzt auch keine Lizenz oder Zulassung, um Anlageberatung zu leisten. Alle Investitionen sind mit Risiken verbunden. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für zukünftige Ergebnisse. Der Auftraggeber sollte seine finanzielle Situation, Risikobereitschaft und Anlageziele sorgfältig prüfen, bevor er Investitionsentscheidungen trifft. Der Auftraggeber ist sich bewusst, dass ein totales Ausfallrisiko des investierten Kapitals möglich ist.

12. Haftung

- Ist dem Auftraggeber wegen ungetreuer oder unsorgfältiger Ausführung der Dienstleistungen ein Schaden entstanden, haftet der Auftragnehmer dem Auftraggeber gegenüber für Schadenersatz.
- Ausgeschlossen ist die Haftung des Auftragnehmers in jedem Fall für:
 - kurzfristigen oder vollständigen Verlust des vom Auftraggeber investierten Geldes;
 - Schwankungen auf dem Markt bzw. an der Börse sowie Marktentwicklungen (sei es aufgrund von Krieg, Marktbedingungen, kurzfristigen Ereignissen usw. - die Auflistung ist nicht abschließend);
 - den vom Auftraggeber selbst bestimmten Investitionsbetrag;

- die Berechnung des fairen Wertes eines Unternehmens („intrinsischer Wert“), die auf die Erfahrung des Auftragnehmers basiert;
- die Berechnung aller Kaufpunkte anhand von technischer Analyse
- die Aktien, welche der Auftragnehmer im Depot hält;
- entgangenen Gewinn.
- Alle geteilten Informationen im Discord Kanal dienen ausschliesslich der Informationsvermittlung und spiegeln nur die Meinung des Auftragnehmers wieder

13. Änderungen

- Der Auftragnehmer behält sich vor, seine Dienstleistungen und die Preise seiner Dienstleistungen jederzeit anzupassen. Die Änderungen werden dem Auftraggeber in geeigneter Weise bekannt gegeben. Erhöht der Auftragnehmer Preise so, dass sie zu einer höheren Gesamtbelastung des Auftraggebers führen oder ändert der Auftragnehmer eine vom Auftraggeber bezogene Dienstleistung erheblich zum Nachteil des Auftraggebers, kann der Auftraggeber die betroffene Dienstleistung bis zum Inkrafttreten der Änderung auf diesen Zeitpunkt hin ohne finanzielle Folgen vorzeitig kündigen. Unterlässt er dies, akzeptiert er die Änderungen. Preisanpassungen infolge Änderung der Abgabesätze (z.B. Erhöhung der Mehrwertsteuer) gelten nicht als Preiserhöhungen und berechtigen nicht zur Kündigung.
- Der Auftragnehmer behält sich vor, die AGB jederzeit anzupassen. Der Auftragnehmer informiert den Auftraggeber in geeigneter Weise vorgängig über Änderungen der AGB. Sind die Änderungen für den Auftraggeber nachteilig, kann er bis zum Inkrafttreten der Änderung auf diesen Zeitpunkt hin den Vertrag ohne finanzielle Folgen vorzeitig kündigen. Unterlässt er dies, akzeptiert er die Änderungen.

14. Anwendbares Recht

Der Vertrag untersteht Schweizer Recht.

15. Gerichtsstand

Für allfällige Streitigkeiten aus diesem Vertrag sind die Gerichte am Sitz des Auftragnehmers zuständig.