



Nutzungsbedingungen für „Prosperity View“

Diese Nutzungsbedingungen gelten für die Leistungen der Prosperity GmbH (nachfolgend „**Prosperity**“) im Zusammenhang mit der digitalen Online - Plattform „Prosperity View“ (nachfolgend „**Prosperity View**“). Sie finden auch für die Leistungen der Prosperity in Bezug auf „Prosperity Coach“ und „Prosperity Invest“ Anwendung, sofern vertraglich nicht etwas anderes geregelt ist.

1) Nutzungserlaubnis

Prosperity räumt natürlichen Personen, die ihren ständigen Wohnsitz in Deutschland haben und „Prosperity View“ nutzen möchten (nachfolgend „**Nutzer**“), eine nicht exklusive, nicht übertragbare und zeitlich auf die Dauer dieses Vertrages befristete Erlaubnis zum Zugang und zur Nutzung von „Prosperity View“ ein. Die Inhalte dieser digitalen Online - Plattform sind ausschließlich zur privaten Nutzung durch diese Nutzer bestimmt. Die Nutzung von „Prosperity View“ ist – soweit nicht anderweitig ausdrücklich geregelt – unentgeltlich.

2) Leistungsbeschreibung

Prosperity stellt dem Nutzer „Prosperity View“ mit den nachfolgenden Leistungen zur Verfügung. Dies setzt die Durchführung und den Abschluss des auf der digitalen Online - Plattform vorgesehenen Registrierungsverfahrens voraus.

2.1) Erstellung einer Vermögensübersicht

„Prosperity View“ bietet dem Nutzer die Möglichkeit, eine Übersicht (nachfolgend „**Vermögensübersicht**“) über seine Vermögenswerte sowie seine Verbindlichkeiten (nachfolgend zusammen „**Vermögen**“) zu erstellen. Der Nutzer kann sein Vermögen nach seinem alleinigen Ermessen und in eigener Verantwortung in die Vermögensübersicht einstellen.

Der Nutzer bestimmt selbst in eigener Verantwortung, mit welchem Wert in Euro er sein Vermögen bemisst und einstellt. Er verpflichtet sich jedoch, bei der Bemessung realistische und marktübliche Werte anzusetzen.

Der Nutzer hat die Möglichkeit, Informationen hinsichtlich seines Vermögens auf Konten und Depots bei seinen Banken in die Vermögensübersicht automatisiert einzubinden und täglich aktualisieren zu lassen. Der Nutzer hinterlegt hierfür die Zugangsdaten zu diesen Konten und Depots bei „Prosperity View“. „Prosperity View“ verbindet sich über eine Schnittstelle eines Drittanbieters mit der Bank des Nutzers und übernimmt die Konto- und Depotdaten in „Prosperity View“. Prosperity weist darauf hin, dass der Kunde vorab prüfen muss, ob ein solches Vorgehen mit den Nutzungsbedingungen zum Online-Banking bei seiner jeweiligen Bank vereinbar ist. Fremdwährungen werden auf der Basis des

letzten am vorangehenden Bankgeschäftstag in Frankfurt am Main Prosperity zur Verfügung stehenden Wechselkurses in EUR-Beträge umgerechnet.

Es obliegt ausschließlich dem Nutzer, seine Zugangsdaten und weiteren Angaben für die Vermögensübersicht aktuell und vollständig zu halten. Die Vermögensübersicht ist nicht zur Vervielfältigung bestimmt.

2.2) Erfassung von finanziellen Zielen

Der Nutzer kann finanzielle Ziele, die er erreichen möchte, für sich in eigener Verantwortung in „Prosperity View“ erfassen und priorisieren (nachfolgend „**Ziele**“). Die Aktualisierung der Ziele obliegt ausschließlich dem Nutzer.

2.3) Analyse

Durch Prosperity erfolgt eine unverbindliche Analyse der Vermögensübersicht und Ziele (nachfolgend „**Analyse**“). Bei der Analyse handelt es sich um eine standardisierte und automatisierte graphische Darstellung, die auf dem vom Nutzer eingegebenen Vermögen und den von ihm verfolgten Zielen beruht. Die Analyse trifft keine wirtschaftlich oder rechtlich verbindliche Aussage hinsichtlich der Entwicklung des Vermögens des Nutzers. Sie ist nicht zur Vervielfältigung bestimmt. Eine Änderung der Angaben für die Vermögensübersicht oder Ziele startet die Analyse neu.

2.4) Keine Beratung

Sämtliche Inhalte von „Prosperity View“ einschließlich der Analyse sind rein informativer Art und stellen weder Anlageberatung noch Empfehlungen hinsichtlich einer Finanzdienstleistung, eines Finanzinstrumentes oder eines anderen Produktes dar. Prosperity erbringt weder Rechts- noch Steuerberatung. Die rechtliche und steuerliche Beurteilung obliegt dem Nutzer oder dessen Rechtsanwalt und Steuerberater.

3) Haftungsausschluss

Der Nutzer ist für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität seiner Angaben in „Prosperity View“ verantwortlich. Prosperity wird die vom Nutzer gemachten Angaben und von Banken des Nutzers bezogenen Informationen nicht überprüfen und haftet daher nicht für deren Aktualität, Vollständigkeit und Richtigkeit. Prosperity haftet nicht für die anfängliche Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der in „Prosperity View“ angezeigten Inhalte.

Prosperity übernimmt weder eine Haftung für die Richtigkeit der Ergebnisse, die aus der Nutzung von „Prosperity View“ resultieren, insbesondere im Hinblick auf die Analyse, und deren Eignung für die Zwecke des Nutzers noch für Entscheidungen, die der Nutzer auf Basis von „Prosperity View“ trifft.



4) Verfügbarkeit

Prosperity strebt eine hohe Verfügbarkeit von „Prosperity View“ an, kann eine solche aber nicht garantieren. Störungen des Internets, höhere Gewalt, Wartungsarbeiten oder sonstige Umstände können die Verfügbarkeit von „Prosperity View“ einschränken.

5) Verknüpfte Webseiten (Links)

„Prosperity View“ enthält ggf. Links zu Webseiten Dritter. Prosperity kann diese Webseiten inhaltlich nicht fortlaufend prüfen oder auf den Inhalt und die Aktualität dieser Webseiten Einfluss nehmen. Folglich macht sich Prosperity die Inhalte der Webseiten Dritter nicht zu eigen. Prosperity übernimmt insofern keine Haftung im Hinblick auf die Inhalte dieser Webseiten.

6) Datenschutz

Der Schutz der in „Prosperity View“ gespeicherten personenbezogenen Daten ist für Prosperity von höchster Bedeutung. Vor diesem Hintergrund ergreift Prosperity technische und organisatorische Maßnahmen, um die Daten so weit wie möglich vor dem Zugriff Dritter zu schützen. Die Nutzung von „Prosperity View“ erfordert die Bereitstellung von bestimmten personenbezogenen Daten des Nutzers. Der Nutzer bestimmt, welche personenbezogenen Daten er Prosperity im Rahmen von „Prosperity View“ zur Verfügung stellt. Stellt der Nutzer bestimmte Daten nicht zur Verfügung, kann er ggf. „Prosperity View“ nicht nutzen.

„Prosperity View“ wird auf Datenverarbeitungsanlagen, die sich innerhalb der Europäischen Union befinden, betrieben und gespeichert. Sofern eine Datenverarbeitung in Ländern außerhalb der Europäischen Union erfolgt, geschieht dies ausschließlich unter Beachtung in Deutschland geltender Datenschutzgesetze.

Zum Betrieb von „Prosperity View“ kann Prosperity auch Auftrags(daten)verarbeiter entsprechend den gesetzlichen Vorgaben einsetzen.

Weitere Informationen zum Datenschutz ergeben sich aus der Datenschutzerklärung von Prosperity.

7) Beendigung der Nutzung von „Prosperity View“

Der Nutzer kann die Nutzung von „Prosperity View“ durch Mitteilung an Prosperity jederzeit beenden. Dazu steht dem Nutzer eine Schaltfläche auf der digitalen Online-Plattform von Prosperity zur Verfügung. Prosperity kann gegenüber dem Nutzer die Beendigung der Nutzungsmöglichkeit von „Prosperity View“ mit einer Frist von zwei Monaten in Textform erklären. Das Recht zur Beendigung der Nutzungsmöglichkeit durch Prosperity mit sofortiger Wirkung bei Vorliegen eines wichtigen Grundes bleibt hiervon unberührt. Ein wichtiger Grund liegt insbesondere vor, wenn der Nutzer die digitale Online - Plattform missbräuchlich nutzt.

Im Fall der Beendigung wird Prosperity den Zugang des Nutzers zu „Prosperity View“ sperren und die Angaben des Nutzers und nutzerbezogene Inhalte sofort und vollständig löschen.

8) Sicherheit

Prosperity strebt die Sicherheit von „Prosperity View“ an, kann diese aber nicht gewährleisten. Der Nutzer stellt seinerseits sicher, dass er ausschließlich Computer und mobile Endgeräte einsetzt, die ausreichend gesichert sind.

9) Cookies

„Prosperity View“ nutzt Cookies. Hierbei handelt es sich um kleine Datenpakete, die mithilfe des Browsers auf der Festplatte des Nutzers gespeichert werden. Neben sogenannten Session-Cookies, die automatisch gelöscht werden, sobald der Nutzer sich abmeldet oder den Browser schließt, werden auch sogenannte permanente Cookies verwendet, die einen wiederkehrenden Nutzer erkennen. Diese Cookies erlöschen automatisch nach zwei Jahren.

Der Nutzer kann Cookies jederzeit über die entsprechende Browserfunktion löschen. Dort kann er auch einstellen, wie der Browser generell mit Cookies verfahren soll. Wenn der Nutzer Cookies löscht oder den Browser so einstellt, dass er Cookies ablehnt, kann dies die Funktionen von „Prosperity View“ beeinträchtigen, die auf die Verwendung von Cookies technisch angewiesen sind.

Weitere Informationen zu den Cookies ergeben sich aus der Datenschutzerklärung von Prosperity.

10) Grundsätze für Aufzeichnungen über Telefongespräche und elektronische Kommunikation der Prosperity

Zum Zwecke der Transparenz und Nachvollziehbarkeit sowie zur Erfüllung der durch das Wertpapierhandelsgesetz (nachfolgend „WpHG“) auferlegten Verpflichtungen aus § 83 Abs. 3 und 11 WpHG sowie Art. 76 der „Delegierten Verordnung (EU) 2017/565 der Kommission vom 25. April 2016 zur Ergänzung der Richtlinie 2014/65/EU des Europäischen Parlaments und des Rates in Bezug auf die organisatorischen Anforderungen an Wertpapierfirmen und die Bedingungen für die Ausübung ihrer Tätigkeit sowie in Bezug auf die Definition bestimmter Begriffe für die Zwecke der genannten Richtlinie“ („DV EU 2017/565“) gibt sich Prosperity insbesondere hinsichtlich der Erbringung der Finanzportfolioverwaltung gegenüber dem Nutzer im Rahmen von Telefongesprächen oder elektronischer Kommunikation folgende Grundsätze („Aufzeichnungsgrundsätze“):

10.1) Zweck

Prospery zeichnet für Zwecke der Transparenz und Beweissicherung die Inhalte der Telefongespräche und der elektronischen Kommunikation auf. Dies gilt insbesondere für solche Telefongespräche und elektronische Kommunikation, für welche die entsprechende Erlaubnis des betroffenen Nutzers vorliegt bzw. die in einem direkten Bezug zur Finanzportfolioverwaltung oder zum Angebot einer Wertpapierdienstleistung stehen.

10.2) Inhalt

Die Aufzeichnung hat insbesondere diejenigen Teile der Telefongespräche und der elektronischen Kommunikation zu beinhalten, in welchen die Risiken, die Ertragschancen oder die Ausgestaltung von Finanzinstrumenten oder Wertpapierdienstleistungen erörtert werden.

Aufgezeichnet werden unter anderem:

- a) Datum und Uhrzeit der Besprechungen;
- b) persönliche Angaben der Besprechungsteilnehmer;
- c) Initiator der Besprechungen; und
- d) wichtige Informationen über die Empfehlungen und Begründungen der Finanzinstrumente bzw. Wertpapierdienstleistungen sowie gegebenenfalls den Kundenauftrag, wie z.B. Preis, Umfang, Auftragsart und Zeitpunkt der vorzunehmenden Weiterleitung bzw. Ausführung.

10.3) Verfahren

Die Aufzeichnungen werden auf einem dauerhaften Datenträger gespeichert, sodass sie erneut abgespielt oder kopiert werden können, und in einem Format aufbewahrt werden, durch das die Originalaufzeichnung weder verändert noch gelöscht werden kann.

Die Aufzeichnungen werden auf einem Datenträger gespeichert, sodass sie für den Nutzer auf Wunsch leicht zugänglich und verfügbar sind.

10.4) Information an Nutzer

Der Nutzer wird einmalig auf diese Form der Aufzeichnungen, die Aufzeichnungsgrundsätze und sein Widerspruchsrecht hingewiesen. Widerspricht ein Nutzer dieser Aufzeichnung, wird Prospery ab Erhalt des Widerspruches keine telefonisch oder mittels elektronischer Kommunikation veranlassten Dienstleistungen erbringen.

10.5) Aufbewahrung

Die Aufzeichnung der nach § 83 Abs. 3 WpHG einschlägigen Telefongespräche und elektronischen Kommunikation werden grundsätzlich für fünf Jahre aufbewahrt, sofern nicht die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht („BaFin“) von Ihrem

Recht Gebrauch macht, diese Höchstfrist zur Speicherung um zwei Jahre zu verlängern. Für alle anderen Aufzeichnungen gilt eine 11 jährige Aufbewahrungsfrist. Nach Ablauf der jeweils geltenden Aufbewahrungsfrist werden diese Aufzeichnungen gelöscht bzw. vernichtet. Bis dahin kann der betroffene Nutzer jederzeit verlangen, dass ihm diese Aufzeichnungen oder deren Kopie zur Verfügung gestellt werden. Der Aufbewahrungszeitraum für eine Aufzeichnung beginnt grundsätzlich mit ihrem Erstellungszeitpunkt, bei Verträgen und das Vertragsverhältnis gestaltenden Erklärungen mit Beendigung des Vertragsverhältnisses.

10.6) Sicherung

Die erstellten Aufzeichnungen werden gegen nachträgliche Verfälschung und unbefugte Verwendung gesichert. Sobald eine Veränderung an der Aufzeichnung vorliegt, wird dies im System durch eine entsprechende Symbolik dargestellt.

10.7) Auswertung

Nur unter folgenden Voraussetzungen wird Prospery die Aufzeichnungen auswerten:

- a) Erfüllung eines Nutzerauftrags,
- b) Bearbeitung einer Nutzerbeschwerde
- c) Anforderung durch die BaFin oder eine andere Aufsichts- oder eine Strafverfolgungsbehörde,
- d) durch folgende Mitarbeiter der Prospery: Wealth Coaches, Back Office Mitarbeiter, Assistenten; Chief Executive Officer, Chief Operating Officer, Datenschutzbeauftragter, Rechts- und Compliance-Abteilung, sowie Interne Revision.

10.8) Schulung

Die Beschäftigten werden mindestens jährlich zur Aufzeichnung geschult.

10.9) Kontrolle

Diese Aufzeichnungsgrundsätze werden jährlich überprüft, bei Bedarf angepasst und von der Geschäftsführung der Prospery freigegeben.

Die Kontrolle der Aufzeichnung, der Aufzeichnungsgrundsätze und Verfahren werden von Compliance und Interner Revision in deren Prüfungen risikobasiert und verhältnismäßig einbezogen.

Prospery ist vorbereitet, auf Anfrage den betreffenden zuständigen Behörden die Strategie, die Verfahren sowie die Aufsicht des Leitungsorgans über die Aufzeichnungsvorschriften schlüssig darzulegen.

11) Anwendbares Recht

Auf die Nutzung von „Prospery View“ ist deutsches Recht anwendbar.



12) Sonstiges

Sämtliche Rechte an „Prosperity View“ stehen Prosperity zu.

Änderungen dieser Nutzungsbedingungen werden dem Nutzer spätestens zwei Monate vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt ihres Wirksamwerdens angeboten. Die Zustimmung des Nutzers gilt als erteilt, wenn er seine Ablehnung nicht vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Änderung angezeigt hat. Auf diese Genehmigungswirkung wird ihn Prosperity besonders hinweisen.

Diese Nutzungsbedingungen erhält der Nutzer elektronisch auf seine Anfrage auf der digitalen Online-Plattform, wenn er sich für „Prosperity View“ interessiert, bevor er sein Benutzerkonto anlegt. Außerdem sind die Nutzungsbedingungen abrufbar unter www.prosperity.de/downloads und können vom Nutzer heruntergeladen und gespeichert werden.

Prosperity GmbH, Neue Rothofstraße 13-19, 60313 Frankfurt am Main
Handelsregisternummer: AG Frankfurt am Main, HRB 103317
Umsatzsteuer-Identifikationsnummer: DE310687773
Telefon +49 (0) 69 50604410
E-Mail service@prosperity.de

Stand: 01.04.2018