

# **UnitPlus**

## **Allgemeine Nutzungsbedingungen („AGB“)**

Datum: 01.11.2025



UnitPlus InnolInvest GmbH  
Rosenthaler Straße 40/41  
10178 Berlin  
[www.unitplus.eu](http://www.unitplus.eu)

# Allgemeine Nutzungsbedingungen („AGB“)

Die UnitPlus InnolInvest GmbH mit Sitz in der Rosenthaler Straße 40/41, 10178 Berlin, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Berlin (Charlottenburg) unter HRB 225472 B, E-Mail: contact@unitplus.eu (nachfolgend „**UnitPlus**“, „**uns**“ oder „**wir**“ genannt) betreibt über eine mobile Applikation (nachfolgend: die „**UnitPlus App**“) eine Plattform (nachfolgend: „**Plattform**“), über die Investierende (nachfolgend: „**Nutzer:innen**“ oder „**Investor:innen**“) unter Einbeziehung unserer Partner, der Unicredit NV/SA Niederlassung Deutschland, einem regulierten CRR-Kreditinstitut mit Sitz in Brüssel unter Aufsicht der Nationalbank von Belgien (nachfolgend: „**Unicredit**“ oder „**Bank-Partner**“) sowie Finax, o.c.p., a.s., (Zweigniederlassung, Friedrich-Ebert-Anlage 56, 60325 Frankfurt am Main, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main unter HRB 136593, ist eine Zweigniederlassung von Finax, o.c.p., a.s. mit Sitz in Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava, Slovakia, Firmen ID: 51 306 727, eingetragen beim Stadtgericht Bratislava III, Abteilung: Sa, 6713/B) (nachfolgend: „**Finax**“, Unicredit und Finax gemeinsam nachfolgend „**die Bank-Partner**“) ETF-Anteile (börsengehandelte Investmentfonds – Exchange Traded Funds) erwerben und veräußern können. Daneben betreiben wir unter [www.unitplus.eu](http://www.unitplus.eu) eine Internetseite, auf der Informationen über UnitPlus, unseren Partnern und die jeweiligen Leistungen verfügbar sind (nachfolgend: „**Website**“).

Die Bank-Partner fungieren dabei als Finanzportfolioverwalter der Investor:in, indem er für diese ETF-Anteile erwirbt sowie deren Verwahrung in einem beim Bank-Partner geführten Kundendepot ermöglicht. Die Investor:in kann so über die Unicredit Einmalkäufe oder wiederholende Käufe (Sparplan) vornehmen. Zudem wird eine Debit-Karte („**Bezahlkarte**“, „**UnitPlus Karte**“) von der Unicredit an die Nutzer:innen ausgegeben. Das Guthaben der Bezahlkarte ergibt sich aus dem verfügbaren ETF-Portfolio des Investierenden. Beim Einsatz der Bezahlkarte im z.B. Einzelhandel (nachfolgend: „**Warenkauf**“) kommt es durch unsere Bank-Partner zur Veräußerung der erworbenen ETF-Anteile grundsätzlich im Gegenwert zu dem getätigten Warenkauf.

## Hinweis:

Der Erwerb von ETF-Anteilen ist mit erheblichen Risiken verbunden und kann zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals führen (Totalverlust). In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Entwicklung.

Investoren:innen sollten die [Risikohinweise](#) unserer Bank-Partner vor dem Erwerb von ETF-Produkten lesen. UnitPlus erbringt keine Finanzdienstleistungen, insbesondere weder Anlageberatung noch Finanzportfolioverwaltung, d.h. UnitPlus gibt weder Anlageempfehlungen ab, noch prüft UnitPlus, ob der Erwerb von ETF-Anteilen für die Investor:in individuell geeignet ist. Finax nimmt eine Geeignetheitsprüfung vor. UnitPlus fungiert als Auslagerungsunternehmen der Bank-Partner.

## **Widerrufsrecht für Verbraucher:innen**

Wenn die Nutzer:in Verbraucher im Sinne des § 13 BGB sind, gilt für die Nutzer:in das nachfolgende Widerrufsrecht hinsichtlich der Registrierung in der UnitPlus App.

### **1. Widerrufsbelehrung**

#### **Widerrufsrecht:**

Du hast das Recht, binnen vierzehn Tagen ohne Angabe von Gründen diesen Vertrag zu widerrufen.

Die Widerrufsfrist beträgt vierzehn Tage ab dem Tag des Vertragsabschlusses.

Um dein Widerrufsrecht auszuüben, musst du uns (UnitPlus Innolnvest GmbH, Rosenthaler Straße 40/41, 10178 Berlin, E-Mail: contact@unitplus.eu) mittels einer eindeutigen Erklärung (z. B. eine E-Mail) über deinen Entschluss, diesen Vertrag zu widerrufen, informieren. Du kannst dafür das beigelegte Muster-Widerrufsformular verwenden, das jedoch nicht vorgeschrieben ist.

Zur Wahrung der Widerrufsfrist reicht es aus, dass du die Mitteilung über die Ausübung des Widerrufsrechts vor Ablauf der Widerrufsfrist absendest.

#### **Folgen des Widerrufs:**

Wenn du diesen Vertrag widerrufst, haben wir dir alle Zahlungen, die wir von dir erhalten haben (mit Ausnahme der zusätzlichen Kosten, die sich daraus ergeben, dass Sie eine andere Art der Lieferung als die von uns angebotene, günstigste Standardlieferung gewählt haben), unverzüglich und spätestens binnen vierzehn Tagen ab dem Tag zurückzuzahlen, an dem die Mitteilung über deinen Widerruf dieses Vertrags bei uns eingegangen ist. Für diese Rückzahlung verwenden wir dasselbe Zahlungsmittel, das du uns bei der ursprünglichen Transaktion eingesetzt hast, es sei denn, mit dir wurde ausdrücklich etwas anderes vereinbart; in keinem Fall werden dir wegen dieser Rückzahlung Entgelte berechnet.

Hast du verlangt, dass die Dienstleistungen während der Widerrufsfrist beginnen sollen, so hast du uns einen angemessenen Betrag zu zahlen, der dem Anteil der bis zu dem Zeitpunkt, zu dem du uns von der Ausübung des Widerrufsrechts hinsichtlich dieses Vertrags unterrichtest, bereits erbrachten Dienstleistungen im Vergleich zum Gesamtumfang der im Vertrag vorgesehenen Dienstleistungen entspricht.

Widerrufst du einen Vertrag über die Bereitstellung von nicht auf einem körperlichen Datenträger befindlichen digitalen Inhalten, so hast du keinen Wertersatz zu leisten.

### **2. Information zum Erlöschen des Widerrufsrechts**

Das Widerrufsrecht erlischt bei der Bereitstellung von kostenfreien Dienstleistungen, wenn wir die Dienstleistung vollständig erbracht haben. Das Widerrufsrecht erlischt bei der

kostenfreien Bereitstellung von nicht auf einem körperlichen Datenträger befindlichen digitalen Inhalten zusätzlich, wenn wir mit der Vertragserfüllung begonnen haben.

### **3. Muster-Widerrufsformular**

Zur Ausübung des Widerrufsrechts kann die Nutzer:in das nachfolgende Muster-Widerrufsformular nutzen, was jedoch nicht vorgeschrieben ist:

(Wenn du den Vertrag widerrufen willst, dann fülle bitte dieses Formular aus und sende es uns per E-Mail an [contact@unitplus.eu](mailto:contact@unitplus.eu).)

\*\*\*

An:

UnitPlus InnolInvest GmbH  
Rosenthaler Straße 40/41  
10178 Berlin  
E-Mail: [contact@unitplus.eu](mailto:contact@unitplus.eu)

Hiermit widerrufe(n) ich / wir () den von mir/uns () abgeschlossenen Vertrag über den Kauf der folgenden Waren () / die Erbringung der folgenden Dienstleistung ()

Bestellt am () / erhalten am ():

Name des/der Verbraucher(in):

Anschrift des/der Verbraucher(in):

Unterschrift des/der Verbraucher(in) (nur bei Mitteilung auf Papier):

Datum:

\_\_\_\_\_

(\*) Unzutreffendes streichen

## **1. Gegenstand der Nutzungsbedingungen**

- 1.1 Diese AGB regeln die vertraglichen Grundlagen für die Nutzung unserer Plattform bzw. der UnitPlus App zwischen UnitPlus und den Nutzern:innen. Jedere Nutzer:in sollte die AGB daher sorgfältig und vollständig lesen. Wenn eine Nutzer:in diesen AGB nicht zustimmt, kann er/sie die Plattform bzw. die UnitPlus App nicht nutzen. Etwaige entgegenstehende Allgemeine Geschäftsbedingungen der Nutzer:innen sind ausgeschlossen, selbst wenn wir diesen nicht noch einmal ausdrücklich widersprechen.
- 1.2 Für die Inanspruchnahme der Leistungen unserer Bank-Partner gelten gesonderte Vertragsbedingungen der Unicredit sowie Finax, die jeder Investor:in bei der Registrierung auf der Plattform zur Verfügung gestellt werden. Für die Leistungen der Bank-Partner gelten ausschließlich deren Vertragsbedingungen; UnitPlus ist für die Leistungen der Bank-Partner nicht verantwortlich.

## **2. Nutzung der Plattform bzw. der UnitPlus App**

- 2.1 Die Nutzer:in kann über die UnitPlus App die von unseren Bank-Partnern angebotene Leistungen in Anspruch nehmen. Das bedeutet, dass die Nutzer:in über unsere Plattform bzw. die UnitPlus App mit den Bank-Partnern auf der Grundlage der Vertragsbedingungen der Unicredit und Finax einen Vertrag über die Eröffnung und Führung eines Kundendepots zur Verwahrung von ETF-Anteilen sowie einen Finanzportfolioverwaltungsvertrags über die Anschaffung bzw. Veräußerung von ETF-Anteilen schließen kann. Zudem erhält die Nutzer:in eine zum Anlagekonto verbundene Bezahlkarte der Unicredit, die die Nutzer:in entsprechend den Bedingungen des Bank-Partners für Zahlungen und Bargeldabhebungen verwenden kann.
- 2.2 UnitPlus ermöglicht über die Plattform bzw. UnitPlus App den Vertragsschluss zwischen Investor:in und den Bank-Partnern. Zudem kann der Investierende über die Plattform bzw. UnitPlus App Finax im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung mit dem (einmaligen bzw. wiederholenden) Kauf bzw. Verkauf von ETF-Anteilen beauftragen.
- 2.3 Soweit UnitPlus auf der Plattform Links zu Webseiten Dritter mit fremden Inhalten aufnimmt, wurden diese fremden Inhalte bei der erstmaligen Verlinkung daraufhin überprüft, ob durch sie eine zivil- oder strafrechtliche Verantwortlichkeit ausgelöst wird. Es ist nicht auszuschließen, dass die Inhalte im Nachhinein von den jeweiligen Anbieter:innen verändert werden. UnitPlus überprüft die Inhalte der verlinkten Webseiten nicht ständig auf Veränderungen, die eine Verantwortlichkeit neu begründen könnten. Nutzer:innen der Plattform wird empfohlen, sich auf den weitergeleiteten/gelinkten Seiten über die geltenden AGB sowie die Datenschutzerklärung und Datenschutzhinweise der jeweiligen Anbieter:innen zu informieren.

### **3. Registrierung und Eröffnung eines Accounts**

- 3.1 Um unsere Plattform bzw. die UnitPlus App entsprechend diesen AGB nutzen und die Leistungen unserer Bank-Partner in Anspruch nehmen zu können, müssen Nutzer:innen sich in Übereinstimmung mit diesen AGB registrieren und einen Account bei UnitPlus eröffnen. Dies kann auf der Plattform oder in der UnitPlus App erfolgen. Nutzer:innen folgen dabei den Anweisungen im Registrierungsprozess auf der Plattform bzw. in der UnitPlus App und geben die hierfür erforderlichen persönlichen Angaben ein (z.B. Vor- und Nachname, Adresse). Um die Leistungen unserer Bank-Partner in Anspruch nehmen zu können, müssen Nutzer:innen außerdem einen Identifizierungsprozess nach Maßgabe der Ziffer 4 durchlaufen.
- 3.2 Für die UnitPlus App benötigen Nutzer:innen ein kompatibles mobiles Endgerät (z.B. Mobiltelefon). Die UnitPlus App kann im Apple Store oder Google Play Store herunterladen werden. Ein Anspruch auf Vertragsschluss über die Nutzung unserer Plattform bzw. der App und/oder der Leistungen unserer Bank-Partner besteht nicht.
- 3.3 Für die Eröffnung eines Accounts müssen Nutzer:innen die folgenden Voraussetzungen erfüllen:
- Die Nutzer:innen akzeptieren diese AGB und nehmen unsere Datenschutzhinweise zur Kenntnis.
  - Für die Inanspruchnahme der Dienste der Bank-Partner akzeptieren die Nutzer:innen die Geschäftsbedingungen der Bank-Partner.
  - Die Nutzer:innen haben ihren Wohnsitz in Deutschland.
  - Die Nutzer:innen sind mindestens 18 Jahre alt.
  - Die Nutzer:innen eröffnen den Account für sich selbst und handeln ausschließlich auf eigene wirtschaftliche Rechnung.
- 3.4 Von der Registrierung ausgeschlossen sind natürliche oder juristische Personen, die ihren steuerlichen Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt in einem Staat haben, (i) der der US-amerikanischen Besteuerung im Sinne des Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) unterliegt oder (ii) der auf der Liste der "High-Risk Jurisdictions" der Financial Action Task Force (FATF) aufgeführt ist oder (iii) gegen den ein Embargo oder Sanktionen verhängt wurden, insbesondere von den USA oder der EU. Ausgeschlossen sind auch Personen, die dem Steuerrecht Kanadas oder Japans unterliegen.
- 3.5 Nutzer:innen müssen ein Bankkonto als Referenzkonto angeben, das auf zumindest auch ihren Namen geführt wird bei einem innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) zugelassenen Kreditinstitut.

- 3.6 Die Zugangsdaten für den Account sind geheim zu halten. Dritten darf kein Zugang zu dem Account gewährt werden. Mehrfachanmeldungen sind unzulässig. Ein Account ist nicht übertragbar.
- 3.7 Der Vertrag zwischen UnitPlus und der Nutzer:in kommt zustande, indem UnitPlus nach Eingang der durchgeführten Registrierung eine Bestätigung über den Eingang des Angebots an die E-Mail Adresse der Nutzers:in versendet, die im Rahmen der Registrierung angegeben wurde. Die Eingangsbestätigungs-E-Mail stellt die Annahme des Angebots zur Nutzung der Plattform durch UnitPlus dar.

#### **4. Kundenidentifizierung**

- 4.1 Unsere Bank-Partner haben nach den für sie geltenden gesetzlichen Vorschriften Pflichten zur Verhinderung von Geldwäsche, einschließlich der Pflicht zur Identifizierung des Vertragspartners („Identifizierung“) zu erfüllen. Unsere Bank-Partner werden die Nutzer:innen identifizieren, bevor Nutzer:innen die Leistungen unserer Bank-Partner in Anspruch nehmen können.
- 4.2 Die Nutzer:innen geben hierzu sämtliche zur Identifizierung erforderlichen Angaben über die Plattform bzw. die UnitPlus App wahrheitsgemäß an. UnitPlus wird die Angaben im Auftrag der Nutzers:in an die Bank-Partner bzw. dessen Dienstleister weiterleiten. Sollte eine Identifizierung entsprechend der gesetzlichen Vorschriften nicht möglich sein, werden unsere Bank-Partner einen Vertragsschluss ablehnen bzw. sind zur Kündigung der Vereinbarung mit der Nutzer:in berechtigt. In diesem Fall ist auch eine Nutzung unserer Plattform ausgeschlossen.
- 4.3 Für die Identifizierung müssen Nutzer:innen ein Identifizierungsverfahren durchlaufen. Die Bank-Partner können hierfür einen Service-Provider beauftragen. Der Zugang hierzu erfolgt über unsere Plattform bzw. die UnitPlus App. Hierfür benötigen Nutzer:innen ein amtliches Ausweisdokument und eine Kamera. Die Nutzer:innen folgen dabei den Anweisungen im Identifizierungsverfahren. Über den Abschluss des Identifizierungsverfahren werden die Nutzer:innen unterrichtet.
- 4.4 Nutzer:innen haben UnitPlus und unsere Bank-Partner für die Dauer der Geschäftsbeziehung über jede Änderung ihrer Angaben per E-Mail zu informieren. UnitPlus beabsichtigt, Nutzer:innen zukünftig die Vornahme von Änderungen auch direkt auf der Plattform bzw. in der UnitPlus App zu ermöglichen. Wir werden die entsprechenden geänderten Daten in ihrem Auftrag an die Bank-Partner weiterleiten.

#### **5. Investieren über unsere Bank-Partner**

- 5.1 Nutzer:innen können über Finax in verschiedene ETFs und ETF-Portfolios investieren. Dies geschieht anhand von verschiedenen auf der Plattform bzw. der UnitPlus App verfügbaren Anlagestrategien (Portfoliostrategien) von Finax.

- 5.2 Jedere Nutzer:in beantwortet diverse Fragen zu seiner/ihrer Vermögenssituation, den Anlagezielen, der Risikobereitschaft sowie den Kenntnissen und Erfahrungen. Auf dieser Grundlage empfiehlt Finax eine der bei UnitPlus verfügbaren Portfoliostrategien auf der Grundlage einer von Finax durchgeführten Geeignetheitsprüfung. Nutzer:innen sind nicht verpflichtet, der Empfehlung von Finax zu folgen und können sich auf ihr eigenes Risiko und nach expliziter Zustimmung für eine andere verfügbare Portfoliostrategie entscheiden. Das Risiko wird in diesem Fall von der Nutzer:in selbst getragen. UnitPlus informiert im Vorfeld, dass hierbei außerhalb des angegebenen Risikoprofils gehandelt wird.
- 5.3 Die verschiedenen verfügbaren Portfoliostrategien sind auf der Plattform sowie auf unserer Website näher erläutert. Auch vor der Auswahl der jeweiligen Portfoliostrategie wird der Investor:in die Portfoliostrategie auf der Plattform bzw. in der UnitPlus App erläutert. Zukünftig können neue Portfoliostrategien der Bank-Partner angeboten werden. Die Portfoliostrategien der sog. „UnitPlus Berg-Serie“ unterscheiden sich im Hinblick auf die Zusammensetzung des von Nutzer:innen über die Bank-Partner zu erwerbenden ETF-Portfolios hinsichtlich des Anteils an Aktien und Anleihen. Auch geographisch unterscheiden sich die Portfoliostrategien. Investiert wird in Industrieländer wie die USA und Deutschland, aber auch in Schwellenländer wie Indien und Brasilien. Dabei gilt grundsätzlich: Je größer der Aktienanteil und je stärker auch in Schwellenländer über ETFs investiert wird, je riskanter ist die Portfoliostrategien.
- 5.4 Daneben werden Portfoliostrategien der sog. Flex-, Cash- und Fest-Serie angeboten („FlexPlus“, „CashPlus“ und „FestPlus“). Bei der Flex-Serie wird über ETFs ausschließlich in europäische Staatsanleihen investiert. Bei der Cash-Serie investiert die Investor:in in einen Geldmarkt-ETF, der die Wertentwicklung eines Zinssatzes der Europäischen Zentralbank widerspiegelt. Bei FestPlus wird das Geld mittels ETFs über einen Korb an Anleihen mit einer bestimmten ähnlichen Endfälligkeit angelegt, sodass Kuponzahlungen, neben der Rückzahlung des angelegten Betrags nach der Endfälligkeit, erfolgen.
- 5.5 Durch die Auswahl einer Portfoliostrategie und den Abschluss eines Finanzportfolioverwaltungsvertrages mit den Bank-Partnern, werden die Bank-Partner beauftragt, die von der Nutzer:in bestätigte Portfoliostrategie entsprechend den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank-Partner für die UnitPlus Karte sowie die Sonderbedingungen für die Finanzportfolioverwaltung umzusetzen. Über die Auswahl der konkreten ETFs entscheidet Finax. Die Bank-Partner können Nutzer:innen eine geänderte Portfoliostrategie vorschlagen und mit Zustimmung der Nutzer:innen umsetzen.

5.6 Nutzer:innen können einen oder mehrere Portfoliostrategien auswählen und in diese im Rahmen eines Einmalbetrags oder im Rahmen eines monatlichen Sparplans wiederkehrend Beträge investieren. Darüber hinaus kann ein sogenannter KI-Sparplan aktiviert werden. Dabei handelt es sich um einen optionalen Service, bei dem unter Verwendung eines auf künstlicher Intelligenz (KI) basierenden Verfahrens regelmäßig Vorschläge für die Höhe des Sparbetrages ermittelt werden. Grundlage sind u.a. Kontoinformationsdaten wie Einnahmen, Ausgaben und Liquiditätsreserven, sofern die Nutzer:in hierfür die entsprechende Open-Banking-Schnittstelle freigibt. Nutzer:innen können individuelle Präferenzen wie Mindest- oder Maximalbeträge und einen auf dem Referenzkonto verbleibenden Sockelbetrag in der UnitPlus App hinterlegen. Die finale Entscheidung über die Durchführung der Sparausführung bleibt der Nutzer:in überlassen. Die Nutzung des KI-Sparplans ist freiwillig und erfolgt ausschließlich durch aktive Freischaltung der Nutzer:in. Sie kann ebenfalls jederzeit beendet werden.

Die Open-Banking-Schnittstelle zur Ermittlung der Kontoinformationsdaten wird mittels der Kooperation mit der fino run GmbH (“**fino**”) (reguliert über PSD II) ermöglicht. Fino ist bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) als Kontoinformationsdienstleister (AISP) registriert.

Die Online-Banking-Zugangsdaten von Nutzer:innen werden mit niemandem geteilt. Fino verwendet eine bankübliche Verschlüsselung, um eine sichere Verbindung zu dem Konto zu ermöglichen. Mit Verwendung des KI-Sparplans stimmen Nutzer:innen den [Allgemeinen Geschäftsbedingungen](#) der fino run GmbH zu.

## 6. **Bezahlkarte**

- 6.1 Die Unicredit als Bank-Partner stellt jeder Nutzer:in eine Bezahlkarte mit der Brand „UnitPlus“ zur Verfügung, die die Nutzer:in entsprechend den Allgemeinen Geschäftsbedingungen für die UnitPlus Karte des Bank-Partners für Zahlungen verwenden kann. Sollte die Nutzer:in mehr als eine Portfoliostrategie ausgewählt haben, legt er/sie dabei in der UnitPlus im Vorfeld in den Einstellungen selbst fest, welche Portfoliostrategie für die Zahlung genutzt werden soll. Diese Einstellung kann innerhalb der App selbst angepasst oder geändert werden.
- 6.2 Soweit die Nutzer:in über entsprechende ETF-Anteile im jeweiligen Kunden-Depot bei den Bank-Partnern verfügt, kann er/sie bis zu dem festgelegten Kartenlimit (i.d.R. EUR 2.000,- bzw. bei einem ETF-Portfolio von weniger als EUR 2.600,- beträgt das Limit 70 % des Portfoliowertes) die Bezahlkarte für den Warenkauf verwenden. Auf Antrag der Nutzer:innen kann das Kartenlimit durch die Bank-Partner zeitlich begrenzt erhöht werden. Die Bank-Partner werden beim Einsatz der Bezahlkarte die entsprechenden ETF-Anteile in ihrer Rolle als Vermögensverwalter für die Nutzer:in veräußern. Einzelheiten sind in den Bedingungen für die UnitPlus Karte die Bank-Partner geregelt.
- 6.3 Die Bank-Partner werden auf von Nutzer:innen erzielte Gewinne bei einer Veräußerung durch den Einsatz der Bezahlkarte nach den geltenden gesetzlichen Regelungen

Kapitalertragsteuer (ggf. zzgl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer) einbehalten und abführen, soweit nicht entsprechende Steuerfreibeträge hinterlegt sind.

## **7. Auszahlung von Guthaben**

- 7.1 Neben dem Einsatz der Bezahlkarte zum Warenkauf können Investor:innen ihr ETF-Portfolio auch dadurch liquidieren, dass sie die Bank-Partner mit der Veräußerung ihrer ETF-Anteile beauftragen. Entsprechende Aufträge erteilen die Investor:innen über die UnitPlus App.
- 7.2 Der aus der Veräußerung erzielte Erlös werden die Bank-Partner – ggf. abzüglich einbehaltener Steuern – auf das von den Nutzer:innen angegebene Referenzkonto auszahlen.
- 7.3 Die Nutzer:innen haben auch die Möglichkeit, am Bankautomaten Bargeldabhebungen vorzunehmen, soweit sie über ein entsprechendes ETF-Portfolio verfügen. Die Regelungen zum Einsatz der Bezahlkarte gemäß Ziffer 6 gelten entsprechend.

## **8. Bonus Programm**

- 8.1 UnitPlus bietet Nutzer:innen ein sog. Bonus Programm an. Dies bedeutet, dass bei jeder Zahlung mit der Bezahlkarte Nutzer:innen auf die durch den Bank-Partner verkauften ETF-Anteile von UnitPlus einen Betrag von 0,10% des Einkaufswerts in Form von ETF-Anteilen gutgeschrieben bekommen (nachfolgend: „**Bonus Gutschrift**“).
- 8.2 Die Bonus Gutschrift erfolgt jeweils am Ende eines Kalenderquartals direkt durch die Bank-Partner, der die entsprechenden ETF-Anteile für die Nutzer:innen erwirbt. Die Kosten für die Bonus Gutschrift trägt UnitPlus.
- 8.3 Die Bonus Gutschrift leistet UnitPlus freiwillig, ohne Anerkennung einer Rechtspflicht. Eine Auszahlung der Bonus Gutschrift in Euro erfolgt nicht bzw. nur nach den geltenden Regelungen zur Liquidation des ETF-Portfolios der Investor:innen.
- 8.4 UnitPlus behält sich vor, das Bonus Programm jederzeit für die Zukunft zu ändern oder einzustellen (insbesondere bei Missbrauch oder Zu widerhandlungen gegen unsere Bedingungen).
- 8.5 Ergänzend gelten im Hinblick auf das Bonus Programm unsere Teilnahmebedingungen für das [Units Bonusprogramm](#).

## **9. Entgelte**

- 9.1 Die Nutzer:in zahlt für die Leistungen der Bank-Partner verschiedene Entgelte, die in den Preis- und Leistungsverzeichnissen (PLV) am Ende der AGB der Bank-Partner

aufgeführt sind. Wir erhalten von diesem Entgelt unseren Anteil direkt von den Bank-Partnern. Rechnungen der Bank-Partner übermittelt UnitPlus gesammelt im Auftrag der Bank-Partner an die Nutzer:innen.

- 9.2 Darüber hinaus behalten wir uns bei der Nutzung der Plattform das Recht vor, zusätzliche Entgelte zu erheben, wenn die Nutzer:in mehr als eine Portfoliostrategie über die App auswählt.
- 9.3 In solchen Fällen wird der Nutzer:in eine monatliche Gebühr in Höhe von 1 EUR pro zusätzlicher Portfoliostrategie berechnet. Diese zusätzliche Gebühr dient zur Deckung der zusätzlichen Komplexität sowie erhöhten Ressourcen, die für die Verarbeitung und Bereitstellung von mehreren Portfoliostrategien erforderlich sind.
- 9.4 Ebenso fällt ein Entgelt in Höhe von 1 EUR pro Monat für die Nutzung des optionalen KI-Sparplans gemäß Ziffer 5.6 an. Das Entgelt wird nur bei aktiver Nutzung berechnet und kann jederzeit deaktiviert werden. Bestandsnutzer:innen, die den Vorgänger-Sparplan („personalisierter Sparplan“) bereits aktiviert hatten, nutzen den KI-Sparplan kostenfrei weiter, solange keine Unterbrechung erfolgt.
- 9.5 Sämtliche Nutzungsentgelte werden monatlich fällig und automatisch abgebucht. Die Nutzer:in erhält eine monatliche, gebündelte Rechnung über die anfallenden Entgelte sowie eine Übersicht der entsprechenden Gebühren.
- 9.6 Wir behalten uns das Recht vor, die Höhe der Nutzungsentgelte und etwaige Gebühren für zusätzliche Portfoliostrategien nach eigenem Ermessen zu ändern. Solche Änderungen werden Nutzer:innen in der Regel mindestens 30 Tage im Voraus mitgeteilt. Wenn die Nutzer:in mit den geänderten Entgelten nicht einverstanden ist, hat er/sie das Recht, das Abonnement gemäß Abschnitt 13 ("Vertragslaufzeit und Kündigung") der Allgemeinen Geschäftsbedingungen zu kündigen.

## **10. Sperrung des Zugangs bzw. Accounts**

- 10.1 Sofern wir von der Nutzung durch nicht befugte Dritte erfahren, sperren wir den Zugang der Nutzer:In zur Plattform vorübergehend und informieren die Nutzer:in hierüber, um den Vorfall mit der Nutzer:in gemeinsam weiter aufzuklären. Bei einer Sperrung des Zugangs zur Plattform bzw. des Kundenkontos kann die Nutzer:in nicht mehr auf sein ETF-Portfolio bei den Bank-Partnern zugreifen.
- 10.2 Wenn konkrete Anhaltspunkte dafür bestehen, dass die Nutzer:in gegen diese Nutzungsbedingungen, gesetzliche Vorschriften oder Rechte Dritter verletzt, können wir (i) die Nutzer:in verwarnen, (ii) die Nutzung der Plattform einschränken, insbesondere das Kundenkonto vorläufig sperren oder (iii) das Kundenkonto nach Maßgabe der Ziffer 10.3 endgültig sperren. Bei der Wahl einer Maßnahme berücksichtigen wir die berechtigten Interessen der Nutzer:innen, insbesondere, ob Anhaltspunkte dafür vorliegen, dass die Nutzer:in den Verstoß nicht verschuldet hat.

- 10.3 Wir können Nutzer:innen endgültig von der Nutzung der Plattform ausschließen (endgültige Sperrung), wenn (i) die Nutzer:in falsche Kontaktdaten angegeben hat, (ii) die Nutzer:in den Account überträgt oder Dritten hierzu Zugang gewährt, (iii) die Nutzer:in andere Investierende oder uns in erheblichem Maße schädigt, (iv) die Nutzer:die wiederholt in schwerwiegender Weise gegen diese Nutzungsbedingungen verstößt oder (v) ein anderer wichtiger Grund vorliegt. Nachdem ein Account endgültig gesperrt wurde, besteht kein Anspruch auf Wiederherstellung des gesperrten Accounts.
- 10.4 Wir sind berechtigt, Accounts, die über einen Zeitraum von drei (3) Jahren nicht genutzt wurden, zu löschen. Vor einer etwaigen Löschung des Accounts informieren wir die Nutzer:in rechtzeitig. Nutzt die Nutzer:in den Account anschließend innerhalb von vier (4) Wochen wieder, erfolgt keine Löschung.
- 10.5 Wird ein Account endgültig gesperrt und werden von den Bank-Partnern für die Nutzer:innen noch ETF-Anteile zum Zeitpunkt der Sperrung verwahrt, gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie alle zugehörigen Sonderbedingungen der Bank-Partner für den Fall der Beendigung der Nutzungsvereinbarung zwischen UnitPlus und der Nutzer:in entsprechend.

## **11. Haftung**

- 11.1 Wir haften für Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit nach den gesetzlichen Vorschriften. Für leichte Fahrlässigkeit haften wir nur bei Verletzung einer wesentlichen Vertragspflicht (Kardinalpflicht), deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertrags überhaupt erst ermöglicht und auf deren Einhaltung die Nutzer:in regelmäßig vertrauen darf, sowie bei Schäden aus der Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit. Wir haften im Fall von leichter Fahrlässigkeit nur für vorhersehbare Schäden, mit deren Entstehung üblicherweise gerechnet werden muss.

Die vorstehende Haftungsbeschränkung gilt auch zugunsten unserer Mitarbeitenden, Vertreter:innen, Organe und Erfüllungsgehilf:innen.

- 11.2 Eine Haftung von uns für gegebene Garantien und für Ansprüche auf Grund des Produkthaftungsgesetzes oder bei Datenschutzverstößen bleibt unberührt.

## **12. Verfügbarkeit und Änderungen auf der Plattform**

- 12.1 Wir sind berechtigt, die Nutzung der Plattform vorübergehend einzuschränken, sofern dies im Hinblick auf Sicherheit, Integrität und Kapazitätsgrenzen der Plattform oder zur Durchführung technischer Maßnahmen an der Plattform, beispielsweise Wartungsarbeiten, erforderlich ist. Wir berücksichtigen hierbei die berechtigten Interessen der Nutzer:innen und werden diese über eine Einschränkung rechtzeitig informieren.

- 12.2 Über die in Ziffer 12.1 beschriebenen Verfügbarkeitseinschränkungen hinaus können wir die Plattform und deren Funktionsumfang ändern und anpassen, wenn ein triftiger Grund diese Änderung erfordert, insbesondere (i) zur Umsetzung geänderter gesetzlicher Anforderungen oder Rechtsprechung, (ii) zur Umsetzung geänderter technischer Anforderungen wie bspw. Einer neuen technischen Umgebung oder anderer betriebstechnischer Gründe, (iii) zur Aufrechterhaltung des Betriebs, (iv) zur Anpassung an veränderte Marktgegebenheiten wie bspw. Erhöhte Nutzerzahlen, und (v) zu Gunsten der Nutzer:innen. Für Änderungen der Plattform und deren Funktionsumfangs entstehen den Nutzer:innen keine zusätzlichen Kosten. Wir werden die Nutzer:innen über die Änderung auf der Plattform klar und verständlich informieren. Die Einführung neuer oder geänderter optionaler Funktionen oder Services, wie z.B. des KI-Sparplans, stellt keine negative Änderung im Sinne dieser AGB dar, sofern die bisherigen Basisfunktionen enthalten bleiben.
- 12.3 Beeinträchtigt eine Änderung nach Ziffer 12.2 die Zugriffsmöglichkeiten auf oder die Nutzbarkeit der Plattform mehr als nur unerheblich („negative Änderung“), werden wir die Nutzer:innen mindestens sechs Wochen im Voraus hierüber per E-Mail („Änderungsmitteilung“) informieren. Die Änderungsmitteilung enthält die Merkmale und den Zeitpunkt der negativen Änderung sowie die nachstehend beschriebenen Rechte.
- 12.4 Im Fall von negativen Änderungen haben die Nutzer:innen das Recht, den Vertrag ohne Einhaltung einer Frist unentgeltlich zu beenden. Ein solches Recht den Vertrag zu beenden, besteht nicht, wenn die Zugriffsmöglichkeit oder die Nutzbarkeit der unveränderten Plattform ohne zusätzliche Kosten erhalten bleibt.
- 12.5 Diese AGB gelten entsprechend für alle durchgeföhrten Änderungen und für die Nutzung der Plattform in der jeweils geänderten Fassung.
- 12.6 Das Hinzufügen, Entfernen und Anpassen der über die Plattform verfügbaren Inhalte und Leistungen stellt keine Änderung der Plattform oder deren Funktionsumfangs dar. Dies können wir jederzeit ohne Berücksichtigung der Vorgaben dieser Ziffern 12.2 bis 12.4 vornehmen.

### **13. Vertragslaufzeit und Kündigung**

- 13.1 Das Vertragsverhältnis zwischen Nutzer:innen und UnitPlus über die Nutzung der Plattform bzw. der UnitPlus App (nachfolgend: „**Nutzungsverhältnis**“) läuft auf unbestimmte Zeit.
- 13.2 Jede Vertragspartei kann das Nutzungsverhältnis jederzeit mit einer Frist von zwei Wochen durch Erklärung per E-Mail kündigen. Nutzer:innen können das Nutzungsverhältnis auch über einen Kündigungs-Button auf der Plattform bzw. der UnitPlus App entsprechend kündigen. Davon unberührt bleibt das Recht der Parteien das Nutzungsverhältnis ohne Kündigungsfrist aus wichtigem Grund zu erklären.

- 13.3 Wird das Vertragsverhältnis zwischen Nutzer:innen und Bank-Partnern (gleich aus welchem Rechtsgrund) beendet, endet auch das Nutzungsverhältnis mit UnitPlus.
- 13.4 Hinsichtlich zum Zeitpunkt der Beendigung noch vorhandener von den Bank-Partnern für die Nutzer:innen verwahrter ETF-Anteile gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie alle zugehörigen Sonderbedingungen der Bank-Partner.

#### **14. Sprache**

Diese AGB sind in deutscher Sprache abgefasst. Unverbindliche Übersetzungen der allgemeinen Nutzungsbedingungen in eine andere Sprache dienen allein Informationszwecken. Falls eine Übersetzung von der deutschen Sprachfassung abweicht, geht diese deutsche Sprachfassung vor.

#### **15. Speicherung dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen**

Nutzer:innen erhalten diese AGB in der für sie gültigen Fassung über die Plattform bzw. die UnitPlus App, unter "Mein Konto", zur Verfügung gestellt und sollten diese dauerhaft speichern. Auf Wunsch der Nutzer:innen senden wir die AGB auch in Papierform zu. Hierzu werden die AGB von UnitPlus gespeichert.

#### **16. Kommunikation mit Nutzer:innen**

- 16.1 Nutzer:innen können UnitPlus bei Fragen und/oder Beschwerden über unsere Plattform und/oder die UnitPlus App jederzeit über ein Kontaktformular auf unserer Plattform bzw. der UnitPlus App erreichen. Wir werden in der Zeit zwischen Montag bis Freitag zwischen 9-18 Uhr CET um eine zeitnahe Beantwortung (i.d.R. innerhalb von drei Werktagen) bemühen.
- 16.2 UnitPlus steht Nutzer:innen zudem auch bei sämtlichen Fragen und/oder Beschwerden im Hinblick auf die Leistungen der Bank-Partner zur Verfügung und wird sämtliche Kommunikation der Nutzer:innen an UnitPlus betreffend der Bank-Partner unverzüglich an diesen weiterleiten. UnitPlus unterstützt die Bank-Partner bei der Beantwortung von Fragen der Nutzer:innen und wird sämtliche Kommunikation der Bank-Partner an die Nutzer:innen (einschließlich Rechnungen, Kündigungen etc.) weiterleiten.

#### **17. Datenschutz**

Die Erhebung, Nutzung und Verarbeitung der Daten der Nutzer:innen durch UnitPlus erfolgt ausschließlich im Rahmen der Datenschutzerklärung von UnitPlus, die den Nutzer:innen über die Plattform bzw. die UnitPlus App zur Verfügung gestellt wird.

## **18. Anwendbares Recht**

Es gilt das Recht der Bundesrepublik Deutschland unter Ausschluss des UN-Kaufrechts und des Kollisionsrechts. Wenn eine Nutzer:in ein Verbrauchender ist und sein/ihr gewöhnlicher Aufenthalt in einem Mitgliedstaat der Europäischen Union ist, gilt ebenfalls deutsches Recht, wobei zwingende Bestimmungen des Staates, in dem die Nutzer:in seinen/ihren gewöhnlichen Aufenthalt hat, unberührt bleiben. Nicht ausschließlicher Gerichtsstand ist Berlin.

## **19. Schlichtungsklausel und Sonstiges**

- 19.1 Diese Schlichtungsklausel regelt die Schlichtung von Streitigkeiten im Zusammenhang mit Finanzdienstleistungen, die von UnitPlus in Zusammenarbeit mit unseren Bank-Partnern erbracht werden. Die Klausel dient dazu, Streitigkeiten auf informelle und effiziente Weise beizulegen, bevor es zu rechtlichen Schritten kommt. Die Europäische Kommission hat unter <http://ec.europa.eu/consumers/odr/> eine Europäische Online-Plattform zur Beilegung von Streitigkeiten (ODR) eingerichtet, die im Zuge dessen genutzt werden kann.
- 19.2 Vor Einleitung eines gerichtlichen Verfahrens verpflichten sich die Parteien, alle vernünftigen Anstrengungen zu unternehmen, um Streitigkeiten, die im Zusammenhang mit Finanzdienstleistungen auf der Plattform stehen, auf dem Schiedswege zu lösen. Schlichtung kann durch Verhandlungen, Mediation oder ein formelles Schiedsverfahren erfolgen, je nach dem, was für die Streitigkeiten am angemessensten erscheint.
- 19.3 Im Falle einer Streitigkeit, die nicht durch Verhandlungen oder Mediation beigelegt werden kann, wird die Angelegenheit gemäß den Regeln und Verfahren eines zu bestimmenden Schiedsgerichts, die zu diesem Zweck festgelegt wurden, beigelegt. Das Schiedsverfahren erfolgt in Übereinstimmung mit den maßgeblichen Gesetzen und Bestimmungen zur Schiedsgerichtsbarkeit. Die Schiedsentscheidung ist endgültig und bindend für beide Parteien. Die Kosten des Schiedsverfahrens werden von den Parteien gemäß den Regeln des Schiedsgerichts getragen.
- 19.4 Die Parteien erklären sich damit einverstanden, dass sie nicht berechtigt sind, Sammelklagen oder Gruppenverfahren gegen die andere Partei einzuleiten. Streitigkeiten sind individuell zu behandeln.
- 19.5 Soweit nicht ausdrücklich anders vereinbart, gilt für diese Schlichtungsklausel das anwendbare Recht und der Gerichtsstand, wie in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen von UnitPlus und der Bank-Partner festgelegt.
- 19.6 Für den Fall, dass eine oder mehrere gegenwärtigen oder zukünftigen Bestimmungen dieser AGB ganz oder teilweise ungültig oder nicht durchsetzbar sein sollten oder werden, bleibt die Gültigkeit und Durchsetzbarkeit der übrigen Bestimmungen dieser AGB davon unberührt.

\*\*\*



UnitPlus InnoInvest GmbH  
Rosenthaler Straße 40/41  
10178 Berlin  
[www.unitplus.eu](http://www.unitplus.eu)