

Allgemeine Geschäftsbedingungen Coinpanion Portfolios

Version 2.0, veröffentlicht am 01.04.2023

1 Allgemeine Bestimmungen

- 1.1 Die vorliegenden allgemeinen Geschäftsbedingungen ("**Coinpanion Portfolio AGB**") gelten für die Geschäftsbeziehung zwischen der SmartBytes GmbH, mit ihrem Geschäftssitz in A-1050 Wien, Schönbrunner Straße 131 und ihren verbundenen Unternehmen ("**SmartBytes**" oder "**wir**") und ihren Kunden ("**SmartBytes Kunden**"), im Besonderen hinsichtlich der, in Zusammenarbeit mit Partnerunternehmen ("**Partner**"), angebotenen Coinpanion Portfolios, durch/auf jede/r elektronischen oder online verfügbaren Plattform (z.B. <https://coinpanion.com>) oder mobilen Applikation von SmartBytes und verbundene Schnittstellen solcher Plattformen oder Applikationen (jedes ein "**SmartBytes System**" oder in ihrer Gesamtheit "**SmartBytes Systeme**").
- 1.2 Das Leistungsangebot der Coinpanion Portfolios richtet sich ausschließlich an verifizierte SmartBytes Kunden und SmartBytes schließt auch nur mit diesen SmartBytes Kunden Verträge ab. Wenn von "Coinpanion AGB" gesprochen wird, dann bezieht sich das auf die Allgemeinen Geschäftsbedingungen von SmartBytes samt Anhängen und Definitionen, die zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses unter diesem [LINK](#) abrufbar sind ("**Coinpanion AGB**"). Definitionen der Coinpanion AGB gelten auch für diese Coinpanion Portfolio AGB.

2 Änderungen der Coinpanion Portfolio AGB

- 2.1 Wesentliche Änderungen (wie in Punkt 2.2 unten definiert) der Coinpanion Portfolio AGB, einschließlich dieses Punktes, bedürfen der ausdrücklichen oder konkludenten Vereinbarung mit dem SmartBytes Kunden.
- 2.2 Wesentliche Änderungen sind alle Änderungen oder Ergänzungen, die (i) eine Hauptleistungspflicht betreffen oder (ii) das Vertragsverhältnis auf eine Weise wesentlich verändern, die dem Abschluss eines neuen Vertrages gleichkommen.
- 2.3 Sonstige Änderungen und redaktionelle Änderungen (wie in Punkt 2.5 und 2.6 der Coinpanion Portfolio AGB definiert), gelten nicht als wesentliche Änderungen und können jederzeit nach vernünftigem Ermessen vorgenommen werden und treten in Kraft zum früheren der beiden folgenden Zeitpunkte: (i) ausdrückliche Annahme der geänderten Coinpanion Portfolio AGB durch den SmartBytes Kunden (z.B. über die SmartBytes Systeme) oder (ii) Ablauf von zwei Monaten nach Zugang solcher Änderungen oder Ergänzungen an den SmartBytes Kunden per E-Mail, sofern der SmartBytes Kunde nicht gemäß Punkt 2.4 widersprochen hat.
- 2.4 Die Zustimmung des SmartBytes Kunden gilt als erteilt, wenn der SmartBytes Kunde nicht schriftlich oder elektronisch (z.B. per E-Mail oder über SmartBytes Systeme) widerspricht. Der SmartBytes Kunde wird in dem Änderungsangebot darauf hingewiesen, dass (i) sein Schweigen durch Unterlassen eines schriftlichen oder elektronischen Widerspruchs (z.B. per E-Mail oder über die SmartBytes Systeme) innerhalb der im Punkt 2.3 genannten Frist als Zustimmung zu den Änderungen gilt und dass (ii) der SmartBytes Verbraucher Kunde das Recht hat, seinen Vertrag und die vertraglich vereinbarten Leistungen bis zum Inkrafttreten der Änderungen fristlos zu kündigen.

- 2.5 Redaktionelle Änderungen sind Änderungen zur Klarstellung undeutlicher Bestimmungen, Anpassungen von Formaten oder Schriftarten, insofern dies nicht eine wesentliche Änderung gemäß Punkt 2.2 der Coinpanion Portfolio AGB nach sich zieht.
- 2.6 Sonstige Änderungen, die nicht als wesentliche Änderungen zu qualifizieren sind, dürfen nach vernünftigem Ermessen von SmartBytes und sofern eine Risikoabwägung unter angemessener Berücksichtigung der Interessen von SmartBytes bzw. der Gesamtheit der SmartBytes Kunden gegenüber den Interessen des einzelnen SmartBytes Kunden erfolgt ist, und nur aus gutem Grund vorgenommen werden, das heißt
- 2.6.1 aufgrund des Angebots neuer Dienstleistungen, die entweder kostenlos sind oder vom SmartBytes Kunden nicht oder nur optional genutzt werden können;
 - 2.6.2 sofern keine Nachteile für den SmartBytes Kunden entstehen;
 - 2.6.3 aufgrund zivil-, aufsichts- oder steuerrechtlicher Vorgaben;
 - 2.6.4 aufgrund des Wechsels von Partnern;
 - 2.6.5 zur Änderung oder Umsetzung von Nebenpflichten; oder
 - 2.6.6 ein den angeführten Gründen vergleichbarer Grund vorliegt.

Änderungen gemäß diesen Punkt 2.6 treten gemäß den Regelungen in den Punkten 2.3 und 2.4 in Kraft.

- 2.7 Bei SmartBytes Unternehmer Kunden können wesentliche Änderung gemäß Punkt 2.3 und 2.4 durchgeführt werden.

3 Coinpanion Portfolio

- 3.1 Nach erfolgreichem Abschluss des Kundenverifizierungsprozesses (gemäß Punkt 4 der Coinpanion AGB) erhält der SmartBytes Kunde Zugang zu den Applikationen um Coinpanion Portfolios (wie nachstehend definiert) auf den SmartBytes Systemen zu erstellen.
- 3.2 SmartBytes bietet über die SmartBytes Systeme verschiedene IT-Dienstleistungen gemäß Punkt 3.4 der Coinpanion AGB ("**IT-Dienstleistungen**") an, durch die SmartBytes Kunden auf Basis von ihnen gewählter Kriterien ("**Kundenkriterien**"), wie beispielsweise unterschiedliche Risikoprofile und Gewichtungen (bezeichnet als u.a. Vorsichtig, Ausgewogen, Abenteuerlich, Metaverse, DeFi, Bitcoin, Ethereum), Portfolios in Bezug auf ausgewählte Assets (wie nachstehend in Punkt 3.4 definiert) erstellen können ("**Coinpanion Portfolios**") und in weiterer Folge die in den Coinpanion Portfolios genannten Assets von den Partnern erwerben können. Coinpanion Portfolios können nur durch SmartBytes Kunden erstellt und die in den Coinpanion Portfolios genannten Assets (wie in Punkt 3.4 definiert) bei Partnern erworben werden. SmartBytes schlägt Portfoliozusammenstellungen vor, welche vom SmartBytes Kunden jederzeit angepasst werden können. Die Hauptleistung von SmartBytes besteht daher in der aktiven Zusammenstellung eines Portfolios. SmartBytes darf hierfür die Zusammensetzung der Assets, die der SmartBytes Kunde von den Partnern erwirbt, im eigenen Ermessen jederzeit ausbauen, einschränken oder verändern.
- 3.3 Klarstellend wird zu den Coinpanion Portfolios festgehalten:
- 3.3.1 Ein Coinpanion Portfolio ist selbst kein übertragbares Wertpapier, Derivat, sonstiges Finanzinstrument oder Asset (wie nachstehend in Punkt 3.4 definiert), sondern nur ein

Informationspaket, das die Gewichtung der einzelnen Assets bei einem Erwerb von Partnern durch den SmartBytes Kunden bereitstellt.

- 3.3.2 Wenn ein SmartBytes Kunde in ein von ihm erstelltes Coinpanion Portfolio gemäß Punkt 5 investiert, erwirbt er die im Coinpanion Portfolio gelisteten, einzelnen Assets vom jeweiligen Partner, und nicht das Coinpanion Portfolio als zusammenhängendes Produkt. SmartBytes schlägt lediglich Portfoliozusammenstellungen vor, welche vom SmartBytes Kunden jederzeit angepasst werden können. Die Hauptleistung von SmartBytes besteht daher in der aktiven Zusammenstellung eines Portfolios.
- 3.3.3 Unbeschadet des Vertragsverhältnisses, das durch die Annahme dieser Coinpanion Portfolio AGB und der Coinpanion AGB entsteht, ist ein Coinpanion Portfolio selbst kein Vertrag oder Vertragsverhältnis zwischen SmartBytes und dem SmartBytes Kunden. Die in den Portfolios genannten Kryptowährungen und digitalen Vermögenswerte können von SmartBytes Kunden bei dem Partner gekauft werden. SmartBytes macht einen Kaufvorschlag und wird daher nicht selbst Vertragspartei des jeweiligen Kaufvertrags über die Assets (wie nachstehend in Punkt 3.4 definiert). Der Partner verwahrt auch die Assets der SmartBytes Kunden.
- 3.4 Die Coinpanion Portfolios stellen eine Zusammenstellung verschiedener Kryptowährungen und andere digitale Vermögenswerten ("**Assets**") dar. Die konkrete Auswahl und Gewichtung dieser Assets ("**Investmentgewichtung**") wird durch einen von Coinpanion eingesetzten Algorithmus ("**Coinpanion Algorithmus**") auf Basis der Kundenkriterien bestimmt. Der SmartBytes Kunde kann die Investmentgewichtung in seinem Coinpanion Portfolio durch Wahl bzw. Änderung der Kundenkriterien oder manuell selbst anpassen. Sollte der SmartBytes Kunde die Allokation seiner Assets nicht selbst manuell anpassen wollen, schlägt der Coinpanion Algorithmus eine den - vom SmartBytes Kunden gewählten - Kundenkriterien angepasste Allokation der Assets des Coinpanion Portfolios vor. Die Zusammensetzung des Coinpanion Portfolios wird regelmäßig angepasst. Nähere Informationen hierzu findet man unter Punkt 7.
- 3.5 SmartBytes erbringt im Rahmen der Portfolioverwaltung reine IT-Dienstleistungen wie in Punkt 7 beschrieben. Die den Coinpanion Portfolios unterliegenden Assets werden weder durch SmartBytes erworben, noch veräußert oder gehalten. Die Assets werden auf dem jeweiligen – zusammen mit dem Partner Account erstellten – Wallet ("**Partner Wallet**") im Namen und auf Rechnung des SmartBytes Kunden durch die Partner verwahrt.
- 3.6 Um die in den Coinpanion Portfolios genannten Assets erwerben zu können, muss daher jeder SmartBytes Kunde bei den Partnern:
- 3.6.1 einen individuellen mit dem SmartBytes Kunden Account verknüpften Partner Account im Namen und auf Rechnung des SmartBytes Kunden erstellen, und
- 3.6.2 ein jeweils mit dem individuellen Partner Account verknüpftes Partner Wallet im Namen und auf Rechnung des SmartBytes Kunden erstellen. Auf diesem Partner Wallet werden die Assets der erworbenen Coinpanion Portfolios verwahrt. Verändert sich die Investmentgewichtung, werden die entsprechenden, auf dem Partner Wallet verwahrten Assets durch den jeweiligen Partner verkauft und die neu bestimmten Assets gekauft.
- 3.7 **Keine Finanzinstrumente.** Coinpanion Portfolios enthalten ausschließlich Kryptowährungen und andere digitale Vermögenswerte, die nach bestem Wissen von SmartBytes keine Finanzinstrumente im Sinne des § 1 Ziffer 7 Wertpapieraufsichtsgesetzes 2018 darstellen. SmartBytes behält sich vor, nach eingehender Prüfung einzelner Assets und nach Ankündigung und entsprechender Begründung dem SmartBytes Kunden gegenüber einzelne oder mehrere Assets aus Coinpanion Portfolios zu entfernen, sofern nach dieser Prüfung feststeht, dass diese Assets als Finanzinstrumente oder vergleichbare, reglementierte Instrumente in irgendeiner relevanten Rechtsordnung angesehen werden. SmartBytes

wird die betroffenen SmartBytes Kunden von einer solchen Maßnahme zeitnah – jedenfalls binnen 48 Stunden - informieren. Da die betroffenen Assets nicht durch SmartBytes verwahrt werden, ändert eine solche Maßnahme prinzipiell nichts an den bestehenden Vermögensrechten der SmartBytes Kunden in Bezug auf diese Assets, da die Assets bei den Partnern verwahrt werden und durch die bloße Entfernung der Assets aus dem Coinpanion Portfolio kein unmittelbarer Verkauf durch SmartBytes dieser Assets initiiert wird.

4 Einzahlungen und Auszahlungen in den SmartBytes Systemen

- 4.1 **Einzahlung.** SmartBytes bietet keine typische Einzahlung von Geldern an. Um einen Portfolio Kauf gemäß Punkt 5 tätigen zu können, muss der SmartBytes Kunden ein ausreichendes Guthaben in E-Geld im jeweiligen Partner E-Geld Wallet zur Verfügung haben bzw. dieses gemäß Punkt 12 der Coinpanion AGB und den anwendbaren Partner AGB vom jeweiligen Partner erwerben.
- 4.2 **Auszahlung.** Da SmartBytes keine Einzahlungen entgegennimmt oder Gelder verwaltet, kann der SmartBytes Kunde seine investierten Gelder dadurch in eine Währung, die ein gesetzliches Zahlungsmittel ist, zurückerhalten, indem er das E-Geld gemäß Punkt 12 der Coinpanion AGB und den anwendbaren Partner AGB durch den jeweiligen für Dienstleistungen in Bezug auf E-Geld entsprechend zugelassenen Partner rücktauscht, und den Tauschgegenwert in Euro auf sein Bankkonto durch den jeweiligen dafür entsprechend zugelassenen Partner (bzw. einen vom Partner beauftragten Zahlungsdienstleister) überwiesen bekommt.
- 4.3 Ein Kauf oder Verkauf von Assets nach diesen Coinpanion Portfolio AGB sowie eine Auszahlung nach Punkt 4.2 wird nur in E-Geld abgewickelt, das von dem E-Money Provider ausgegeben wird.

5 Kauf und Verkauf von Assets, die in Coinpanion Portfolios enthalten sind

- 5.1 **Portfolio Asset Kauf.** Der SmartBytes Kunde kann frei entscheiden, die Assets, die in einem Coinpanion Portfolio enthalten sind, mit Hilfe der SmartBytes Systeme von dem jeweiligen Partner zu einem bestimmten Betrag in E-Geld zu erwerben ("**Portfolio Asset Kauf**"). Ein Portfolio Asset Kauf erfolgt ausschließlich auf folgende Weise:
- 5.1.1 **Abgabe eines verbindlichen Kaufangebots.** Um das Angebot eines Portfolio Asset Kaufs verbindlich abzugeben, muss der SmartBytes Kunde alle notwendigen, gültigen und korrekten Daten über das SmartBytes System korrekt ausfüllen und die Schaltfläche "Kaufen" anklicken ("**Finales Kaufangebot**").
- 5.1.2 **Auslegung des Finalen Kaufangebots.** Zur Klarstellung ist festzuhalten, dass jedes Finale Kaufangebot, das durch Anklicken von "Kaufen" abgegeben wird, ausschließlich als "verbindliches Angebot des SmartBytes Kunden an den jeweiligen Partner, Assets gemäß der Zusammensetzung des Coinpanion Portfolios gegen Zahlung des angegebenen Betrages in E-Geld zu erhalten" zu verstehen ist.
- 5.1.3 **Vertragsverhältnis Portfolio Asset Kauf.** Der SmartBytes Kunde kontrahiert bei einem Portfolio Asset Kauf direkt mit dem jeweiligen Partner und nicht mit SmartBytes. Die Leistung von SmartBytes liegt in der IT-Dienstleistung der Zusammenstellung der Coinpanion Portfolios und Bereitstellen der SmartBytes Systeme, über die das Finale Kaufangebot der Assets in Form von elektronischen Signalen im Namen und auf Rechnung des SmartBytes Kunden an den jeweiligen Partner gestellt werden kann. SmartBytes wird nicht Vertragspartei dieses Vertrags. SmartBytes gewährleistet ausdrücklich die korrekte Ausführung der IT-Dienstleistung; bei fehlerhafter Ausführung garantiert SmartBytes, die fehlerhafte Ausführung für den SmartBytes Kunden beim jeweiligen Partner zu berichtigen.

- 5.1.4 **Angebotsannahme durch Partner.** Die Annahme eines Finalen Kaufangebots richtet sich nach den Partner AGB. SmartBytes leistet Gewähr für die korrekte Ausführung der IT-Dienstleistungen. SmartBytes kann aber mangels direkten Einflusses keine Gewährleistung hinsichtlich der Fehlerfreiheit der Ausführung des Portfolio Asset Kaufs durch den jeweiligen Partner geben. Es gilt die gesetzliche Gewährleistung, die weder durch diese noch durch eine sonstige Bestimmung der Coinpanion Portfolio AGB noch der Coinpanion AGB beschränkt wird.
- 5.1.5 **Wahlmöglichkeiten des Kunden.** Der SmartBytes Kunde kann Portfolio Asset Käufe hinsichtlich verschiedener Coinpanion Portfolios tätigen und kann mehrere Coinpanion Portfolios auch zeitgleich in seiner Partner Wallet halten.
- 5.2 **Portfolio Asset Verkauf.** Der SmartBytes Kunde kann frei entscheiden, die in den Coinpanion Portfolios genannten Assets mit Hilfe der SmartBytes Systeme an den jeweiligen Partner zu verkaufen ("**Portfolio Asset Verkauf**"). Der SmartBytes Kunde kann dies, unter der Voraussetzung, dass diese Möglichkeit über die SmartBytes Systeme und die der Partner aktuell verfügbar ist, jederzeit tun. Nach einem Portfolio Asset Kauf gibt es keine Mindestlaufzeit oder Mindestbehaltefrist für die erworbenen Assets. Ein Portfolio Asset Verkauf erfolgt ausschließlich auf folgende Weise:
- 5.2.1 **Abgabe eines verbindlichen Verkaufsangebots.** Um das Angebot eines Portfolio Asset Verkaufs abzugeben, muss der SmartBytes Kunde alle notwendigen, gültigen und korrekten Daten über das SmartBytes System korrekt ausfüllen und die Schaltfläche "Verkaufen" anklicken ("**Finales Verkaufsangebot**").
- 5.2.2 **Auslegung des Finalen Verkaufsangebots.** Zur Klarstellung, jedes Finale Verkaufsangebot, das durch Anklicken von "Verkaufen" abgegeben wird, ist ausschließlich als "verbindliches Angebot des SmartBytes Kunden an den jeweiligen Partner, den entsprechenden Betrag in E-Geld gegen Übertragung einer bestimmten Menge Assets an den jeweiligen Partner, zu erhalten" zu verstehen.
- 5.2.3 **Vertragsverhältnis Portfolio Asset Verkauf.** Der SmartBytes Kunde kontrahiert bei einem Portfolio Verkauf direkt mit dem jeweiligen Partner und nicht mit SmartBytes. Die Leistung von SmartBytes liegt in der IT-Dienstleistung der Zusammenstellung der Coinpanion Portfolios und Bereitstellen der SmartBytes Systeme, über die das Finale Verkaufsangebot der Assets in Form von elektronischen Signalen im Namen und auf Rechnung des SmartBytes Kunden an die Partner gestellt werden kann. SmartBytes wird nicht Vertragspartei dieses Vertrags. SmartBytes gewährleistet ausdrücklich die korrekte Ausführung der IT-Dienstleistung. Es gilt die gesetzliche Gewährleistung, die weder durch diese noch durch eine sonstige Bestimmung der Coinpanion Portfolio AGB noch der Coinpanion AGB beschränkt wird.
- 5.2.4 **Angebotsannahme durch Partner.** Die Annahme eines Finalen Verkaufsangebots richtet sich nach den Partner AGB. SmartBytes leistet Gewähr für die korrekte Ausführung der IT-Dienstleistungen. SmartBytes kann aber mangels direkten Einflusses keine Gewährleistung hinsichtlich der Fehlerfreiheit der Ausführung des Portfolio Asset Kaufs durch die Partner geben. Es gilt die gesetzliche Gewährleistung, die weder durch diese noch durch eine sonstige Bestimmung der Coinpanion Portfolio AGB noch der Coinpanion AGB beschränkt wird.
- 5.3 **Keine Gewährleistung für die Annahme.** SmartBytes leistet Gewähr für die korrekte Ausführung der IT-Dienstleistung. SmartBytes kann aber keine Gewähr dafür leisten, dass ein Finales Kaufangebot der Assets oder ein Finales Verkaufsangebot der Assets durch die Partner angenommen wird. Es gilt die gesetzliche Gewährleistung, die weder durch diese noch durch eine sonstige Bestimmung der Coinpanion Portfolio AGB noch der Coinpanion AGB beschränkt wird.

- 5.4 **Entstehende Kosten.** Für den Kauf und Verkauf von Assets werden keine separaten Gebühren verrechnet. Die von den Partnern bestimmten Kauf- und Verkaufspreise enthalten einen sogenannten "**Spread**". Beim Spread handelt es sich um die Differenz zwischen den vom Partner bestimmten Kauf- und Verkaufspreisen in Bezug auf ein Asset zu einem bestimmten Zeitpunkt. Beispiel: Der Kaufpreis für ein Bitcoin ist am 1.1., 12:00 Uhr, 100.000 €, der Verkaufspreis 99.000€ (jeweils aus Sicht des SmartBytes Kunden), der Spread beträgt 1.000€ bzw. 1%. Der SmartBytes Kunde nimmt zur Kenntnis und akzeptiert, dass selbst wenn sich der Kurs eines bestimmten Assets nicht ändern sollte, sich dadurch bei einem Verkauf der gehaltenen Assets ein Verlust verwirklichen könnte.
- 5.5 **Rundung.** Der Kauf- bzw. Verkaufspreis wird auf den nächsten ganzen Euro-Centbetrag aufgerundet.
- 5.6 **Keine verbindlichen Angebote von SmartBytes.** Zahlen, Werte und Tauschpreise von SmartBytes, welche einer Schwankung unterliegen, die insbesondere auf den SmartBytes Systemen, allen anderen Websites oder mobilen Applikationen oder in sonstiger Weise veröffentlicht werden, sind in keinem Fall Angebote, verbindliche Offerte oder Garantien ein bestimmtes Rechtsgeschäft mit SmartBytes abzuschließen, sondern stets als Einladung an den SmartBytes Kunden zu verstehen, den Partnern ein Angebot zu unterbreiten (*invitatio ad offerendum*).

6 Coinpanion Portfolio Sparplan

- 6.1 Die Partner bieten auf den SmartBytes Systemen einen Sparplan ("**Coinpanion Portfolio Sparplan**") ausschließlich in folgender Weise an:
- 6.1.1 **Coinpanion Portfolio Sparplan Angebot.** Der SmartBytes Kunde bietet verbindlich an, bestimmte Assets (gemäß einem ausgewählten Coinpanion Portfolio) im Ausmaß eines bestimmten Betrags in E-Geld regelmäßig und wiederkehrend von den Partnern zu erwerben. Um ein solches verbindliches Angebot abzugeben, muss der SmartBytes Kunde mit Hilfe aller notwendigen, gültigen und korrekten Daten, die über das SmartBytes System angezeigt werden, einen Auftrag an den jeweiligen Partner zur regelmäßigen Einziehung eines bestimmten Betrags in E-Geld vom Partner E-Geld Wallet erstellen (ein solches Angebot ist ein "**Sparplanauftrag**"). Die Durchführung des Sparplanauftrags steht unter der Bedingung, dass genügend E-Geld am Partner E-Geld Wallet des SmartBytes Kunden vorhanden ist. Sollte nicht genügend E-Geld am Partner E-Geld Wallet sein, wird zur Klarstellung festgehalten, dass zum nächstmöglichen Termin erneut versucht wird, den Sparplanauftrag durchzuführen. SmartBytes wird einen Tag vor Durchführung des Sparplanauftrags eine Pre-Benachrichtigung hierzu an den SmartBytes Kunden übermitteln. Wann der Termin der Durchführung des Sparplanauftrags stattfindet, richtet sich nach den Angaben des SmartBytes Kunden bei Erstellung des Sparplanauftrags. Dies kann vom SmartBytes Kunden jedoch auch nachträglich angepasst werden.
- 6.1.2 **Auslegung des Sparplanauftrags.** Zur Klarstellung, jeder Sparplanauftrag ist ausschließlich als "verbindliches Angebot des SmartBytes Kunden an den jeweiligen Partner, den Erhalt bestimmter Assets von diesem Partner auf regelmäßiger und wiederkehrender Basis zu den dann gültigen Marktpreisen gegen regelmäßige und wiederkehrende Zahlung in E-Geld" zu verstehen. Nach dem Sparplanauftrag werden somit wiederkehrend Kaufverträge mit den Partnern über die Assets abgeschlossen. Die Kaufverträge kommen jedoch ausschließlich zwischen dem SmartBytes Kunden und dem Partner zustande. SmartBytes gewährleistet ausdrücklich die korrekte Ausführung ihrer Dienstleistungen. Es gilt die gesetzliche Gewährleistung, die weder durch diese noch durch eine sonstige Bestimmung der Coinpanion Portfolio AGB noch der Coinpanion AGB beschränkt wird.
- 6.1.3 **Keine Gewährleistung für die Annahme.** SmartBytes gewährleistet ausdrücklich die korrekte Ausführung der IT-Dienstleistung. SmartBytes kann aber keine Gewähr dafür leisten, dass ein

Sparplanauftrag von den Partnern angenommen wird. Es gilt die gesetzliche Gewährleistung, die weder durch diese noch durch eine sonstige Bestimmung der Coinpanion Portfolio AGB noch der Coinpanion AGB beschränkt wird.

- 6.1.4 **Keine Gewährleistung für anhaltende Preisstabilität.** Sollten sich künftig Gründe erweisen, welche die Weiterführung des Coinpanion Portfolio Sparplans unrentabel machen, behält sich SmartBytes das Recht vor, diesen nach einer Ankündigung und der Information der SmartBytes Kunden zumindest 14 Tage im Voraus einzustellen. Preise, Mengen oder Werte der Assets, die bei der Abgabe des Sparplanauftrags angezeigt werden und die wirtschaftlichen Schwankungen unterliegen, können sich ändern. Während der ausgegebene Betrag gleich bleibt, können darüber hinaus die Menge der Assets, die auf wiederkehrender Basis erhalten werden, stark variieren. Es gilt die gesetzliche Gewährleistung, die weder durch diese noch durch eine sonstige Bestimmung der Coinpanion Portfolio AGB noch der Coinpanion AGB beschränkt wird.
- 6.1.5 **Annahme des Sparplanauftrags.** Die Annahme eines Sparplanauftrags richtet sich nach den Partner AGB.
- 6.1.6 **Kündigung des Sparplanauftrags oder Coinpanion Portfolio Sparplans durch den SmartBytes Kunden.** Der Sparplanauftrag und der Coinpanion Portfolio Sparplan können gekündigt werden, indem die Schritte befolgt werden, die in den SmartBytes Systemen angezeigt werden. Ein allfällig erstellter Dauerauftrag mit der Bank des SmartBytes Kunden muss über die Bank beendet werden.
- 6.1.7 **Kündigung des Coinpanion Portfolio Sparplans durch SmartBytes oder die Partner.** Jeder Coinpanion Portfolio Sparplan kann von SmartBytes im Namen und auf Rechnung des SmartBytes Kunden und durch die Partner jederzeit in Bezug auf Käufe, die noch nicht tatsächlich erfüllt wurden, gekündigt werden. Die Kündigung eines Coinpanion Portfolio Sparplans hat keine Auswirkungen auf Assets, die zuvor unter diesem erhalten wurden.
- 6.1.8 **Mehrere Coinpanion Portfolio Sparpläne.** Jeder SmartBytes Kunde kann mehrere SmartBytes Sparpläne haben, die voneinander unabhängig sind, aber jeder Coinpanion Portfolio Sparplan kann nur ein einziges Coinpanion Portfolio umfassen.

7 **Verwaltung und Zusammenstellung der Coinpanion Portfolios**

7.1 SmartBytes erbringt für die SmartBytes Kunden eine reine IT-Dienstleistung, indem über die Smartbytes Systeme elektronische Kauf- bzw. Verkaufssignale an die Partner weitergeleitet werden können bzw. vom Partner erhaltene Informationen auf Smartbytes Systemen angezeigt werden. Die Leistung von SmartBytes beinhaltet weder eine individuelle Verwaltung von Assets noch um den Verkauf der Assets. Für jedes Coinpanion Portfolio wird durch den Coinpanion Algorithmus eine Investmentgewichtung nach dem jeweiligen, vom SmartBytes Kunden gewählten Risikoprofil bestimmt und diese regelmäßig angepasst sowie die entsprechenden Kauf- bzw. Verkaufssignale an die Partner weitergeleitet ("**Portfolioverwaltung**"). Dies erfolgt in folgender Weise:

- 7.1.1 **Investmentgewichtung.** Der Coinpanion Algorithmus bestimmt die Investmentgewichtung der Coinpanion Portfolios, um eine möglichst positive Wertentwicklung der Assets, die in den Coinpanion Portfolios enthalten sind, zu erzielen. Zu diesem Zweck werden durch den Coinpanion Algorithmus verschiedene Assets nach der bestimmten Investmentgewichtung zu den Coinpanion Portfolios zusammengefasst.
- 7.1.2 **Smart Rebalancing.** Im Zuge des Smart Rebalancings beurteilt der Coinpanion Algorithmus – je nach Kundenauswahl - wöchentlich, zweiwöchentlich oder monatlich die

Investmentgewichtung der verschiedenen Coinpanion Portfolios. Bei diesem Vorgang wird automatisiert eine individuelle Kundenanfrage erstellt, um das beim Partner verwahrten Portfolios von Kryptowährungen und digitale Vermögenswerte an die aktuelle Marktgewichtung anzugleichen. Dabei wird durch den Coinpanion Algorithmus beurteilt, ob die Investmentgewichtung des Coinpanion Portfolios verändert werden muss, um den Kundenkriterien bestmöglich Rechnung zu tragen. Diese Entscheidung trifft allein der Coinpanion Algorithmus. Durch das Smart Rebalancing kann der Anteil einzelner Assets erhöht oder verringert werden. Es können jedoch auch einzelne Assets aus den Coinpanion Portfolios gestrichen werden, neue Assets hinzugefügt werden oder bisherige Assets durch neue Assets ersetzt werden. Es handelt sich hierbei, wie bei den Coinpanion Portfolios, um reine Informationspakete, die für den SmartBytes Kunden individuell erstellt werden.

- 7.1.3 **Durchführung des Smart Rebalancing.** SmartBytes führt das Smart Rebalancing nicht selbst durch, sondern stellt anhand des SmartBytes Algorithmus nur dar, welche Assets nach dem SmartBytes Algorithmus gekauft werden sollen. Der SmartBytes Kunde beauftragt damit den jeweiligen Partner im Namen und auf Rechnung des SmartBytes Kunden. Beim Smart Rebalancing verkaufen/kaufen die Partner die entsprechenden Assets an/von den SmartBytes Kunden. Die Verwahrung der Assets erfolgt für den SmartBytes Kunden durch die Partner auf dem entsprechenden Partner Wallet. Der Vertrag wird durch den SmartBytes Kunden direkt mit dem jeweiligen Partner abgeschlossen und SmartBytes wird dabei keine Vertragspartei. SmartBytes hat das Recht, im eigenen Ermessen von der Durchführung des Rebalancings so lange abzusehen, bis ein Mindestvolumen von EUR 50,00 der notwendigen Kauf-/Verkauf-Vorgänge vorhanden ist.
- 7.1.4 **Anpassung durch den SmartBytes Kunden.** Der SmartBytes Kunde hat auch die Möglichkeit Einfluss auf das Smart Rebalancing zu nehmen, indem er die Allokation der einzelnen Assets in seinem Coinpanion Portfolio manuell anpasst. Diese manuellen Änderungen werden nämlich auch von dem Coinpanion Algorithmus berücksichtigt. Daraus ergibt sich zum Beispiel, dass wenn der SmartBytes Kunde die Allokation in seinem Coinpanion Portfolio derart ändert, dass er Bitcoin hinzufügt und Ethereum entfernt, diese Änderung von dem Coinpanion Algorithmus auch in Zukunft berücksichtigt wird, sodass sich die Gewichtung aller Assets ändert, solange der SmartBytes Kunde nicht erneut eine dem widersprechende Änderung vornimmt. Die Gewichtung basiert hier auf einer Risk Parity Strategie. Risk Parity bezeichnet hier eine Portfolio-Allokationsstrategie, bei der das Risiko zur Bestimmung der Allokation auf verschiedene Komponenten eines Anlageportfolios verwendet wird. Die Risk Parity Strategie folgt dabei dem Ansatz der modernen Portfoliotheorie. Das bedeutet, dass unter Berücksichtigung dieser Portfoliotheorie versucht wird, ein Investment-Portfolio aus bestimmten Vermögenswerten möglichst gut zu diversifizieren. Ziel dieser Diversifizierung ist es, die Erträge eines Investments zu steigern. Dabei sind gleichzeitig die Marktrisiko-Parameter einzuhalten, indem das Risiko und die Erträge für das gesamte Portfolio betrachtet werden.
- 7.1.5 **Strategie.** Die Investmentgewichtung und das Smart Rebalancing basieren auf einer im Vorhinein festgelegten Strategie ("**Strategie**"). Der Coinpanion Algorithmus folgt dieser Strategie. Die Strategie basiert auf quantitativen und rational festgelegten Kriterien. Diese Kriterien wurden auf einem datengetriebenen Ansatz definiert, mit dem Ziel einer möglichst positiven Wertentwicklung und einer Verringerung des Risikos. Sollte eine Veränderung, Anpassung oder Verwerfung oder auch ein Neuentwurf aus objektiven und wirtschaftlichen Gründen notwendig und im Interesse der SmartBytes Kunden sein, kann SmartBytes die Strategie nach vorheriger Ankündigung und Information des SmartBytes Kunden via E-Mail an die mit dem SmartBytes Kunden Account verknüpfte E-Mail-Adresse entsprechend adaptieren. Eine Adaption wird via Pop-Up in den SmartBytes Systemen (der App oder auf der

Website) vorgenommen, welcher vom SmartBytes Kunden akzeptiert werden muss. So wird die Kenntnis des SmartBytes Kunden sichergestellt.

- 7.2 **Vergütung.** SmartBytes verrechnet für die Erbringung der Portfolioverwaltung und insbesondere des Smart Rebalancings eine Vergütung als Gegenleistung für die erbrachten IT-Dienstleistungen. Diese Vergütung beträgt nominal 2 % (zwei Prozent) pro Jahr des durch die Partner für den SmartBytes Kunden verwalteten Gesamtwerts der Assets ("**Vergütung**"). Die Berechnung erfolgt täglich und wird monatlich abgerechnet. Die Vergütung ist durch den SmartBytes Kunden monatlich für den vergangenen Monat zu entrichten. Die Berechnung folgt auf Grundlage des Gesamtwerts (umgerechnet in Euro) deiner gehaltenen Coinpanion Portfolios um 00:00 UTC (Coordinated Universal Time) für jeden Tag des vorangegangenen Monats. Die Vergütung wird durch die Partner im Rahmen der Durchführung des Smart Rebalancings monatlich vom Partner Wallet auf eine SmartBytes zugeordnete, beim jeweiligen Partner geführte, Wallet umgebucht. Zu diesem Zweck werden die auf dem Partner Wallet verwahrten Assets des SmartBytes Kunden anteilmäßig entsprechend verringert.
- 7.3 **Vergangene Wertentwicklung.** Der SmartBytes Kunde nimmt zur Kenntnis, dass die vergangene Wertentwicklung der Portfolios, trotz der Beibehaltung der Strategie, kein Indikator für eine künftige Wertentwicklung ist und auch der Coinpanion Algorithmus zukünftige Entwicklungen nicht vorhersagen kann. Die dem SmartBytes Kunden über die SmartBytes Systeme angezeigten vergangenen Wertentwicklungen dienen lediglich zu seiner Information über die vergangene Performance der jeweiligen Coinpanion Portfolios und liefern in keiner Weise verlässliche oder verbindliche Rückschlüsse auf eine zukünftige Entwicklung. Der SmartBytes Kunde nimmt zur Kenntnis und akzeptiert, dass SmartBytes in keiner Weise eine Gewährleistung hinsichtlich einer bestimmten zukünftigen Wertentwicklung abgibt, unabhängig davon, ob die Strategie gleichbleibt oder zu einem beliebigen Zeitpunkt in der Zukunft angepasst oder verändert wird. In keinem Fall sind Äußerungen, die durch SmartBytes selbst, durch die Partner, durch Personen, die sich in einem Dienstverhältnis mit SmartBytes befinden oder durch Dritte, deren Äußerungen sich SmartBytes zurechnen lassen muss, getätigt werden, als Garantien oder Gewährleistung für eine bestimmte zukünftige Wertentwicklung zu verstehen. Insbesondere nimmt der SmartBytes Kunde das Risiko zur Kenntnis, dass der Wert einzelner oder aller Coinpanion Portfolios oder einzelner oder aller Assets stark fallen könnte oder unter Umständen sogar auf Null sinken kann und sich davon nicht mehr erholt.

8 Sonstige Bestimmungen

- 8.1 **Salvatorische Klausel.** Für den Fall, dass einzelne oder mehrere Bestimmungen dieser Coinpanion Portfolio AGB oder der Anhänge ungültig oder nicht durchsetzbar sind, bleiben die restlichen Bestimmungen der Coinpanion Portfolio AGB aufrecht, solange die Hauptleistungspflichten der Parteien dadurch unberührt bleiben. Anstelle der ungültigen/nicht durchsetzbaren Bestimmung oder fehlenden Vertragsteile, tritt gegenüber SmartBytes Verbraucher Kunden eine wirksame Bestimmung, die gesetzlich vorgesehen ist. Gegenüber SmartBytes Unternehmer Kunden kommt statt der ungültigen oder nicht durchsetzbaren Bestimmung eine gültige und durchsetzbare Bestimmung zur Anwendung, die der ungültigen oder nicht durchsetzbaren Bestimmung aus wirtschaftlicher Sicht am nächsten kommt.
- 8.2 Allgemeine Geschäftsbedingungen eines SmartBytes Kunden sind auf die Geschäftsbeziehungen zwischen dem SmartBytes Kunden und SmartBytes bzw. seinen Partnern nicht anwendbar.
- 8.3 Bestimmungen dieser Coinpanion Portfolio AGB, welche die Abwicklung vertraglicher Ansprüche zwischen SmartBytes und dem SmartBytes Kunden regeln, gelten auch nach Beendigung der Geschäftsbeziehung so lange weiter, bis sämtliche vertragliche Ansprüche zwischen dem SmartBytes Kunden und SmartBytes erfüllt oder vollständig abgeschlossen und erledigt sind. Die Durchsetzbarkeit der Rechte der SmartBytes Kunden, zB Schadenersatzansprüche, bleibt von dieser Klausel unberührt.

8.4 **Vertragssprache.** Die Coinpanion Portfolio AGB werden in deutscher und englischer Sprache veröffentlicht. Sollte es zu Unterschieden zwischen diesen beiden Versionen kommen, geht immer die von SmartBytes in deutscher Sprache erstellte Version der Coinpanion Portfolio AGB vor.