



Allgemeine Geschäftsbedingungen der ValueCircle GmbH

§ 1 Geltungsbereich und Vertragspartner

- (1) Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) gelten für alle Geschäftsbeziehungen zwischen der

ValueCircle GmbH
Wormser Straße 66
01309 Dresden
HRB 39586 AG Dresden
Geschäftsführer: Martin Zenner

(nachfolgend „ValueCircle“) und ihren Kunden.

- (2) Abweichende Bedingungen des Kunden werden nicht anerkannt, es sei denn, ValueCircle stimmt ihrer Geltung ausdrücklich schriftlich zu.

- (3) Diese AGB gelten auch für zukünftige Geschäfte zwischen den Parteien.

§ 2 Leistungen und Vertragsschluss

- (1) ValueCircle erbringt Dienstleistungen in den Bereichen:

- Finanz- und Anlageberatung (Honorarberatung nach § 611 BGB)
- Vermittlung von Finanzprodukten und Versicherungen
- Online-Seminare und digitale Kurse
- Risikomanagement
- **Steuergestaltungsberatung** (keine steuerberatende Tätigkeit im Sinne des StBerG)

- (2) **Beratungsverträge:** Vertragsschluss durch schriftliche Vereinbarung oder über das digitale Mandantenportal.

- (3) **Online-Kurse:** Vertragsschluss durch **Bestätigung der Bestellung durch ValueCircle** nach Zahlungseingang über Copecart Pro.

- (4) ValueCircle behält sich vor, Inhalte bei Online-Kursen zu moderieren und rechtswidrige Inhalte zu entfernen.

- (5) Bei Verstößen gegen die Nutzungsregeln können Nutzer vorübergehend oder dauerhaft gesperrt werden.

§ 3 Widerrufsrecht für Verbraucher



(1) Verbrauchern steht bei außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen und Fernabsatzverträgen ein Widerrufsrecht gemäß § 355 BGB zu.

(2) **Widerrufsbelehrung:** Eine gesonderte Widerrufsbelehrung wird vor Vertragsschluss zur Verfügung gestellt.

(3) **Digitale Inhalte:** Das Widerrufsrecht erlischt bei digitalen Inhalten, wenn:

- Sie ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor Ablauf der Widerrufsfrist mit der Ausführung beginnen UND
- Sie zur Kenntnis genommen haben, dass Sie durch Ihre Zustimmung Ihr Widerrufsrecht verlieren UND
- wir Ihnen eine Bestätigung über diese Vereinbarung zur Verfügung gestellt haben.

§ 4 Honorare und Zahlungsbedingungen

(1) Die Vergütung erfolgt nach individuell vereinbarten Pauschalpreisen für die vertraglich vereinbarten Leistungen.

(2) **Online-Kurse:** Bezahlung über Copecart Pro vor Freischaltung.

(3) **Beratungsleistungen:** Zahlungen binnen 14 Tagen nach Rechnungsstellung.

(4) **Verzugszinsen:** 8% über Basiszinssatz für Unternehmer, 5% für Verbraucher.

§ 5 Laufzeit und Kündigung

(1) **Beratungsverträge:** Laufzeit auf unbestimmte Zeit, Kündigung mit einem Monat Frist.

(2) **Online-Kurse:**

- Mindestlaufzeit 6 Monate
- Danach monatliche kündbar

(3) Außerordentliche Kündigung bei wichtigem Grund bleibt unberührt.

§ 6 Pflichten des Kunden

(1) Vollständige und wahrheitsgemäße Angabe aller beratungsrelevanten Informationen.

(2) Bei Terminabsagen weniger als 24 Stunden vorher behalten wir uns vor, tatsächlich entstandene, nachweisbare Aufwendungen in Rechnung zu stellen



- (3) Bei Unternehmern: Kunde trägt Risiko der rechtzeitigen Informationsübermittlung.

§ 7 Haftung

- (1) **Unbeschränkte Haftung** bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit sowie für Schäden an Leben, Körper und Gesundheit.

(2) **Leichte Fahrlässigkeit:**

- Haftung nur bei Verletzung wesentlicher Vertragspflichten (Kardinalpflichten)
- Begrenzt auf den bei Vertragsschluss vorhersehbaren, vertragstypischen Schaden
- Höchstens bis zur Höhe der typischen Auftragssumme

(3) **Ausgeschlossen** ist die Haftung für:

- Mittelbare Schäden und entgangenen Gewinn (außer bei Vorsatz/grober Fahrlässigkeit)
- Eigenständige Anlageentscheidungen des Kunden
- Marktrisiken und Kursverluste
- Steuerliche Auswirkungen

- (4) **Bei Unternehmern zusätzlich:** Bei Unternehmern ist die Haftung begrenzt auf das Dreifache der jährlichen Vergütung, mindestens jedoch 10.000 €, höchstens 50.000 € pro Schadensfall, außer bei Vorsatz/grober Fahrlässigkeit.

§ 8 Abgrenzung zur Steuerberatung

- (1) ValueCircle erbringt keine steuerberatende Tätigkeit im Sinne des StBerG.
(2) Steuergestaltungsberatung erfolgt als allgemeine Betriebswirtschaftslehre ohne steuerliche Gewähr.
(3) Für konkrete Steuerfragen wird zur Konsultation eines Steuerberaters geraten.

§ 9 Datenschutz und Verschwiegenheit

- (1) Verschwiegenheit über alle Kundendaten gemäß gesetzlichen Bestimmungen.

(2) Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung:

- Vertragserfüllung (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO)
- Berechtigtes Interesse (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO)
- Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO)

(3) Speicherdauer:

- Vertragsdaten: 10 Jahre nach Vertragsende



- Kommunikationsdaten: 3 Jahre
- Marketing-Einwilligungen: bis zum Widerruf

(4) Betroffenenrechte: Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung, Datenübertragbarkeit, Widerspruch

(5) Beschwerderecht bei der Landesdatenschutzbehörde Sachsen

(6) Detaillierte Informationen in der separaten Datenschutzerklärung

§ 10 Vermittlungsverträge

(1) Vermittlungsverträge nach §§ 481b ff. BGB.

(2) Honorarberatung ohne Provisionsinteressen.

(3) Transparente Information über Zuwendungen Dritter.

§ 11 Verbraucher- und Unternehmerschutz

A) Für Unternehmer:

- Erweiterte Haftungsausschlüsse nach § 310 Abs. 1 BGB
- Gewährleistungsansprüche sind ausgeschlossen, soweit gesetzlich zulässig
- Gerichtsstand Dresden
- Für Sachmängel bei digitalen Inhalten: 12 Monate

B) Für Verbraucher:

- Gesetzliche Gewährleistungsrechte bleiben vollständig unberührt

§ 12 Zahlungsdienstleister Copecart Pro Ltd.

(1) Für Online-Kurse fungiert Copecart Pro als externer Zahlungsdienstleister.

(2) Für die Zahlungsabwicklung gelten zusätzlich die AGB und Datenschutzbestimmungen der CopeCart Pro Ltd..

(3) ValueCircle haftet nicht für Ausfälle oder Störungen des Zahlungsdienstleisters.

(4) Bei Zahlungsproblemen wenden Sie sich direkt an Copecart Pro (support-eu@copecart.com).

§ 13 Streitbeilegung

(1) Die EU-Kommission stellt eine Plattform zur Online-Streitbeilegung bereit:
<https://ec.europa.eu/consumers/odr>



- (2) ValueCircle ist nicht verpflichtet und nicht bereit, an einem Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle teilzunehmen.
- (3) Bei Beschwerden können sich Verbraucher an die zuständige Aufsichtsbehörde wenden.

§ 14 Beschwerdemechanismus

- (1) Nutzer können Beschwerden über Inhalte oder Funktionsstörungen per E-Mail an info@value-circle.de richten.
- (2) Beschwerden werden binnen 14 Tagen bearbeitet.
- (3) Bei rechtswidrigen Inhalten erfolgt unverzügliche Entfernung.
- (4) Nutzer werden über Bearbeitungsstatus informiert.

§ 15 Schlussbestimmungen

- (1) Deutsches Recht unter Ausschluss des UN-Kaufrechts.
- (2) **Gerichtsstand:**
 - **Unternehmer:** Dresden
 - **Verbraucher:** Gesetzlicher Gerichtsstand
- (3) **Salvatorische Klausel:** Sollte eine Bestimmung dieser AGB unwirksam sein, berührt dies nicht die Wirksamkeit der übrigen Bestimmungen. Die Parteien verpflichten sich, anstelle der unwirksamen Bestimmung eine wirksame Regelung zu vereinbaren, die dem wirtschaftlichen Zweck der unwirksamen Bestimmung am nächsten kommt.