

Stand: Dezember 2025

Allgemeine Geschäftsbedingungen

1. Einführung

1.1 Zustimmung

Indem Sie das entsprechende Kontrollkästchen auf der heartstocks-Plattform, die unter <https://www.heartstocks.com>, einer ihrer Subdomains oder einer White-Label-Plattform, die durch heartstocks betrieben wird (die „Plattform“) verfügbar ist, bei der Erstellung eines Benutzerkontos anklicken, akzeptieren Sie diese Nutzungsbedingungen und erklären sich damit einverstanden, dass Sie sich an diese Nutzungsbedingungen und alle anderen auf der Plattform angezeigten Bedingungen halten (zusammenfassend der „Vertrag“). Der Vertrag besteht zwischen der heartstocks GmbH („wir“, „unser“ oder „heartstocks“) und (a) Ihnen in Ihrem eigenen Namen als Einzelperson und (b) der juristischen Person, in deren Namen Sie auf die Plattform und die Dienste (wie nachstehend definiert) zugreifen und diese nutzen, sei es als Angestellter, assoziierte Person, (a) und (b), zusammenfassend „Sie“ und „Sie selbst“), und regelt Ihren Zugang zur und Ihre Nutzung der Plattform und der von heartstocks angebotenen Dienstleistungen und Anwendungen (zusammenfassend die „Dienstleistungen“). heartstocks bietet als gebundener Vermittler unter dem Haftungsdach der CONCEDUS GmbH Anlagevermittlung an und ermöglicht es qualifizierten Personen, über die Plattform in Finanzprodukte zu investieren. heartstocks behält sich das Recht vor, die Plattform, die Dienstleistungen und/oder diesen Vertrag jederzeit zu ändern, sei es aufgrund von Änderungen der Gesetze, Regeln, Vorschriften oder Richtlinien oder aus anderen Gründen. Daher sollten Sie jedes Mal, wenn Sie auf die Plattform oder die Dienste zugreifen oder diese nutzen, die jeweils aktuelle Vereinbarung besuchen und überprüfen. Ihr fortgesetzter Zugang und/oder Ihre fortgesetzte Nutzung der Plattform und/oder der Dienste gilt als Zustimmung zu solchen Änderungen. Ungeachtet des Vorstehenden werden Ihnen alle Änderungen, die sich wesentlich nachteilig auf die Dienste auswirken, mindestens 30 Tage im Voraus mitgeteilt.

1.2 Haftungsübernahme

CONCEDUS übernimmt gegenüber dem Investor für jegliche Pflichtverletzungen von heartstocks, unter Berücksichtigung der Haftungsregelung in Abschnitt 12. der ANB, die im unmittelbaren Zusammenhang mit deren Tätigkeit als vertraglich gebundener Vermittler im Sinne des § 3 Abs. 2 WpIG stehen, die zivilrechtliche Haftung.

1.3 Aufzeichnungspflicht

Die Vermittlungstätigkeit von heartstocks unterliegt insbesondere nach § 83 Wertpapierhandelsgesetz („WpHG“) einer gesetzlichen Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht. Die Gespräche und Kommunikationen mit Investoren im Rahmen der Vermittlungstätigkeit werden aufgezeichnet und die Investoren erklären sich hiermit einverstanden. Eine Kopie der Aufzeichnungen über diese Gespräche und Kommunikationen kann auf Anfrage der Investoren über einen Zeitraum von fünf Jahren und – sofern seitens der BaFin gewünscht – über einen Zeitraum von sieben Jahren zur Verfügung gestellt werden. Als vertraglich gebundener Vermittler unterliegt heartstocks der Pflicht, CONCEDUS jederzeit die Einsicht in ihre Geschäftsunterlagen zu gewähren, im Rahmen deraufsichtsrechtlichen Pflichten und Rechte. Darüber hinaus herrscht im Sinne der Sicherung von Steuerungs- und Kontrollmöglichkeiten gemäß § 40 WpIG und § 80 Absatz 6 WpHG ein umfassendes Weisungsrecht der CONCEDUS. Als vertraglich gebundener Vermittler ist CONCEDUS verpflichtet, Prüfungen und Begehungen ihrer Geschäftsräume durch die BaFin sowie durch die interne Revision der CONCEDUS zu dulden und an diesen Prüfungen mitzuwirken.

1.4 Anzeige der Haftungsübernahme

CONCEDUS hat seine Haftungsübernahme der BaFin angezeigt. heartstocks wurde in das öffentliche Register vertraglich gebundener Vermittler, welches über die Internetseite der BaFin einsehbar ist (<https://portal.mvp.bafin.de/database/VGInfo/>), als vertraglich gebundener Vermittler von CONCEDUS aufgenommen.

1.5 Duales Leistungsangebot

heartstocks betreibt (i) eine eigene Investment-Plattform und (ii) stellt Partnern technisch identische White-Label-Plattformen zur Verfügung. Sofern nicht ausdrücklich anders geregelt, gelten diese AGB für beide Leistungsbereiche.

2. Allgemeine Grundsätze der Wertpapiergesetze

2.1 Allgemeiner Hinweis zu Anforderungen an Nutzer

Die auf alternative Anlagen und elektronische Wertpapiere anwendbaren Gesetze sind kompliziert und oft mehrdeutig. Im Allgemeinen sollen sie unbedarfte Anleger davor schützen, schlechte Anlageentscheidungen zu treffen. Sie können über heartstocks ausschließlich investieren, wenn Sie die regulatorischen Anforderungen erfüllen, die wir im Rahmen unseres KYC- und Onboarding-Prozesses prüfen.

2.2 Qualifikation

Aufgrund der Art der von uns angebotenen Finanzprodukte sind Investitionen über heartstocks ausschließlich für Anleger verfügbar, die sich nach Maßgabe der geltenden Wertpapiergesetze qualifizieren und deren Einhaltung fortlaufend gewährleistet sein muss.

3. Pflichten des Nutzers

3.1 Verantwortungsvolles Handeln

Sie verpflichten sich, verantwortungsvoll zu handeln – das bedeutet, dass Sie durch den Abschluss dieses Vertrages mit uns folgendes übernehmen:

3.2 Anforderungen zur Nutzung der Dienste.

- (a) Sie haben das Recht, die Befugnis, die Autorität und die Kapazität, diesen Vertrag entweder in Ihrem eigenen Namen oder im Namen einer Organisation abzuschließen, für die Sie handeln, und alle hier enthaltenen Bedingungen einzuhalten. Wenn ein Aspekt Ihrer Nutzung der Dienste gegen Bestimmungen geltender Gesetze, Regeln oder Vorschriften verstößt, werden Sie die Nutzung der Dienste umgehend einstellen und Ihr Konto schließen;
- (b) Sie werden keinen falschen Namen verwenden oder eine E-Mail-Adresse einer anderen Person im Zusammenhang mit der Nutzung der Dienste nutzen;
- (c) Sie sind allein dafür verantwortlich, die Vertraulichkeit Ihres Passworts zu wahren;

- (d) Sie werden Ihre Registrierungsinformationen bei heartstocks unverzüglich aktualisieren, damit diese jederzeit wahr, korrekt und vollständig bleiben, einschließlich, zur Vermeidung von Zweifeln, Ihres aktuellen Wohnorts/Landes;
- (e) Während des Registrierungsprozesses auf der Plattform erklären Sie sich damit einverstanden, durch Ankreuzen des entsprechenden Kästchens an die Bedingungen der Geheimhaltungsvereinbarung gebunden zu sein, die auf der Plattform angezeigt wird.
- (f) Sie sind keine Person, die US-Bürger ist, oder eine andere Person, die in den USA oder einem ihrer Bundesstaaten oder Hoheitsgebiete körperschafts- oder einkommensteuerpflichtig ist, solche sind zur Nutzung der Plattform nicht zugelassen. Weiterhin sind politisch exponierte Personen im Sinne des § 1 Abs. 12 GwG ausgeschlossen.
- (g) Sie geben keine plattformenthaltenen Informationen innerhalb der USA, Kanada, Australien, Japan oder anderen Jurisdiktionen, in denen ein solches Angebot bzw. eine solche Aufforderung nicht erlaubt ist, weiter. Jede Verletzung dieser Beschränkung kann einen Verstoß gegen wertpapierrechtliche Bestimmungen dieser Länder begründen. Kopieren, Weiterleiten oder sonstiges Übermitteln der auf plattformenthaltenen Informationen ist nicht gestattet.
- (h) Sie haben keinen Wohnsitz in einem Land haben, in dem die Vermittlung von Wertpapieren nicht zugelassen ist oder einer Erlaubnis bedarf, über die heartstocks und/oder CONCEDUS in dem Land, in dem den Wohnsitz haben, nicht verfügt.

3.3 Anforderungen im Zusammenhang mit Investitionen

- (a) Sie werden nur in ein über die Plattform angebotenes Finanzprodukt investieren, nachdem Sie die Bedingungen der Investition sorgfältig geprüft und bewertet haben, einschließlich der entsprechenden Emissionsdokumentationen, der Wertpapierinformationsblätter- und prospekte, des Zeichnungsscheins und der Risikohinweise sowie aller anderen damit verbundenen Informationen und Materialien, die über die Plattform bereitgestellt werden;
- (b) Sie werden Ihre eigene Beurteilung treffen, bevor Sie eine Investitionsentscheidung treffen;
- (c) Sie werden sich professionellen Rat einholen, der geeignet ist, Ihre Interessen zu schützen, einschließlich rechtlicher, steuerlicher, buchhalterischer und anderer Beratung (z.B. durch einen Rechtsanwalt oder Steuerberater); und

(d) Sie haben die Risikobetrachtung verstanden und sich mit den im Investitionsdokument auf der Plattform verfügbaren Risiken vertraut gemacht und sind sich anderweitig der Risiken alternativer Investitionen bewusst.

3.4 Allgemeine Anforderungen

Darüber hinaus verpflichten Sie sich, nicht:

(a) Diesen Vertrag oder ein Gesetz, eine Regel oder Vorschrift in Bezug auf die Nutzung der Dienste zu verletzen;

(b) heartstocks zu täuschen, oder Falschangaben machen, z. B. indem Sie Ihren aktuellen Wohnort oder Standort verschleiern, die Herkunft von Materialien oder anderen Informationen, die Sie den Diensten zur Verfügung stellen, oder die Verwendung von Tools, die Ihre Internetprotokolladresse anonymisieren, um auf die Dienste zuzugreifen;

(c) Den Zugang und die Nutzung der Plattform oder Dienste anderer Nutzer oder eines Hosts oder Netzwerks zu stören oder zu unterbrechen (oder zu versuchen, den Zugang und die Nutzung der Plattform oder Dienste anderer Nutzer oder eines Hosts oder Netzwerks zu stören oder zu unterbrechen);

(d) heartstocks, die Plattform und/oder die Dienste herabzusetzen, zu beschädigen oder anderweitig zu schädigen;

(e) Material auf die Plattform und/oder die Dienste hochzuladen oder zu übertragen (oder versuchen, auf die Plattform und/oder die Dienste hochzuladen oder zu übertragen), das als passiver oder aktiver Informations- oder Übertragungsmechanismus fungiert, oder jeden Computervirus, Wurm, Trojanisches Pferd, Spyware, Adware, Ransomware oder jeden anderen bösartigen oder invasiven Computercode, der entwickelt wurde, um die Nutzung oder den Betrieb jeder Technologie zu deaktivieren, zu stören, zu verzerren, zu schädigen oder anderweitig zu beeinträchtigen, einschließlich ästhetisch;

(f) Reverse Engineering, Änderung, Dekompilierung, Rückwärtsmontage, Zerlegung, Modifikation oder Versuch, jede abgeleitete Arbeit von Software, Quellcode, Struktur, Methoden, Modellen oder Daten im Hinblick auf die Plattform oder die Dienste, einschließlich aller darin enthaltenen Geschäftsgeheimnisse, zu entdecken, abzuleiten oder zu kopieren oder zu erstellen;

(g) Auf die Plattform oder Dienste auf irgendeine Weise zugreifen oder suchen (oder versuchen, auf die Plattform oder Dienste zuzugreifen oder zu suchen), wie z.B. jedes

automatisierte System oder nicht autorisierte Skript oder Software, außer den derzeit verfügbaren, veröffentlichten Schnittstellen, die von heartstocks bereitgestellt werden, es sei denn, Sie wurden speziell dazu befugt, dies in einer separaten Vereinbarung mit heartstocks zu tun; zur Vermeidung von Zweifeln ist das Scraping der Plattform oder der Dienste ausdrücklich ohne die vorherige schriftliche Zustimmung von heartstocks untersagt;

- (h) Entfernen, Verdecken oder Ändern von Urheberrechts-, Marken-, Logo-, Hinweis-, Warn-, Etiketten-, Hyperlink- oder sonstigen Eigentumsrechtsvermerken, die in oder auf der Plattform oder den Diensten und/oder der heartstocks-Software enthalten sind;
- (i) Entfernen, Verdecken oder Ändern von Hinweisen, Bannern, Werbung oder anderem Branding auf der Plattform oder den Diensten;
- (j) Eine Sicherheitsfunktion der Plattform oder der Dienste umgehen oder umgehen oder jede Funktion stören, die die Nutzung oder den Zugang zur Plattform oder den Diensten einschränkt oder durchsetzt, wie z. B. das Sondieren oder Scannen der Schwachstellen eines Systems, Netzwerks oder Verstoßes;
- (k) Falsche oder betrügerische Darstellungen gegenüber heartstocks machen, um Zugang zur Plattform oder den Diensten zu erhalten;
- (l) Sensible Informationen zu teilen;
- (m) Den Zugang zur Plattform oder den Diensten oder Teilen davon verkaufen, außer durch einen von heartstocks ausgestellte schriftliche Genehmigung;
- (n) Von heartstocks zu erwarten, Anlageberatung zu erhalten oder eine Anlage zu empfehlen – zur Vermeidung von Zweifeln gibt heartstocks keine Anlageberatung;
- (o) Jeglichen Inhalt, E-Mail oder andere Informationen, die Sie als Ergebnis Ihres Zugriffs oder Ihrer Nutzung der Plattform oder der Dienste erhalten, als Empfehlung oder Darstellung jeglicher Art durch heartstocks, behandeln, es sei denn, diese Informationen wurden ausdrücklich als von einem Unternehmensvertreter erstellt identifiziert;
- (p) Ein Recht auf Zugang, Ansicht oder Änderung des Quellcodes oder Objektcodes von heartstocks geltend machen;
- (q) Inhalt (außer Ihrem Inhalt) kopieren oder verteilen, es sei denn, dies ist in diesem Vertrag ausdrücklich gestattet;

- (r) Jeden Inhalt oder andere Informationen, die von Unternehmensvertretern, Investoren oder anderweitig durch Ihren Zugriff oder Ihre Nutzung der Plattform oder Dienste erworben wurden, für kommerzielle oder Investmentaktivitäten außerhalb der Dienste verwenden, ohne die vorherige schriftliche Genehmigung von heartstocks;
- (s) Ein Recht auf Zugriff, Ansicht oder Änderung des Quellcodes oder Objektcodes von heartstocks geltend machen;
- (t) Die Plattform nutzen, um Dienstleistungen zu vermarkten, insbesondere Anlageberatungsdienste, die dazu führen könnten, dass heartstocks sich als Anlageberater bei einer lokalen Regulierungsbehörde registrieren muss; oder
- (u) Wettbewerbsfähige Dienste an Personen zu vermarkten, die Sie über heartstocks identifiziert haben.

3.5 Vertraulichkeit

Wenn Sie sich bei heartstocks registrieren oder die Plattform oder die Dienste anderweitig nutzen oder Inhalte ansehen, die über die Plattform oder die Dienste zur Verfügung gestellt werden, können Sie in irgendeiner Weise mit sensiblen Informationen konfrontiert werden. Sie sind verpflichtet, die sensiblen Informationen vertraulich zu behandeln. Sie dürfen Informationen, die Sie über die Plattform oder die Dienste über eine Internet-Website oder anderweitig erhalten haben, einschließlich sensibler Informationen, nicht verbreiten oder wiederveröffentlichen oder einem Dritten die Verbreitung oder Wiederveröffentlichung gestatten oder veranlassen. Sie dürfen sensible Informationen nicht für andere Zwecke als die Bewertung einer bestimmten Anlagentmöglichkeit verwenden, es sei denn, heartstocks hat dies im Voraus schriftlich genehmigt.

4. Privatsphäre und Schutz persönlicher Daten

4.1 Hinweis zum Datenschutz

heartstocks schätzt Ihre Privatsphäre. Bitte lesen Sie unsere Datenschutzhinweise, um mehr darüber zu erfahren, wie wir Informationen über Sie über die Dienste sammeln und verwenden. Die Datenschutzhinweise erklären, wie heartstocks Ihre persönlichen Daten verarbeitet und Ihre Privatsphäre schützt, wenn Sie auf heartstocks zugreifen und die Dienste nutzen.

4.2 Änderungen der Datenschutzhinweise

Wir können die Datenschutzhinweise jederzeit nach eigenem Ermessen unter Beachtung gesetzlicher Vorgaben ändern. Dies geschieht durch Veröffentlichung der geänderten Datenschutzhinweise, auf der die vorherige Version der Datenschutzhinweise veröffentlicht war, oder durch Mitteilung dieser Änderungen über eine schriftliche oder sonstige Kontaktmethode, die wir mit Ihnen eingerichtet haben. Ihre Nutzung der Plattform oder der Dienste nach dem Datum, an dem die geänderten Datenschutzhinweise veröffentlicht werden, gilt als Zustimmung zu diesen Änderungen, soweit sie nicht rückwirkend anwendbar sind.

5. Eigentum an der Plattform, den Diensten und Inhalten; Investorenfragebogen

5.1 Eigentum von heartstocks

Alle Rechte, Titel und Interessen an der Plattform, den Diensten und Inhalten (mit Ausnahme von „Ihren Inhalten“) sind und bleiben alleiniges Eigentum von heartstocks und seinen Lizenzgebern. Die Plattform, die Dienste und Inhalte sind durch Urheberrecht, Markenrecht und andere Gesetze der Europäischen Union sowie der Gesetze anderer Rechtsordnungen geschützt. Sofern in diesem Vertrag nicht ausdrücklich anders vorgesehen, gewährt Ihnen dieser Vertrag keinerlei Rechte zur Nutzung des Namens „heartstocks“ oder einer der heartstocks-Marken, Logos, Domainnamen oder anderer unverwechselbarer Markenmerkmale.

5.2 Ausfüllen des „Investorenfragebogens“

In Übereinstimmung mit den geltenden regulatorischen Anforderungen verlangt heartstocks von allen neuen Investoren, eine Eignungsprüfung zu bestehen, entweder durch Ausfüllen eines Investorenfragebogens auf der Plattform oder durch Teilnahme an einem Eignungsprüfungsprozess über einen Vertriebspartner, je nach den Gegebenheiten, wobei beide Verfahren darauf abzielen, Investoren zu trennen, die für Investitionen in Finanzprodukte, die über die Plattform angeboten werden, qualifiziert sind, von denen, die dies nicht sind. Gelegentlich kann es erforderlich sein, dass heartstocks zusätzliche Eignungsprüfungen durchführt, um den lokalen Vorschriften zu entsprechen, abhängig von der Rechtsordnung, in der Sie sich befinden. heartstocks und jeder Vertriebspartner in diesem Prozess verlassen sich auf die Erklärungen, die von den Investoren oder Vertriebspartnern, je nach den Gegebenheiten, gemacht werden.

5.3 Ihr Eigentum

Sie behalten das Eigentum an allen Inhalten (sofern vorhanden), die Sie über die Nutzung der Plattform oder der Dienste einreichen, posten, anzeigen oder anderweitig verfügbar machen („Ihre Inhalte“). Sie gewähren hiermit heartstocks ein weltweites, unwiderrufliches, übertragbares, abtretbares, lizenzfreies Recht und eine Lizenz, während und nach der Laufzeit dieses Vertrags Ihre Inhalte an Emittenten von Anlageprodukten auf der Plattform zu übermitteln, zu kommunizieren und zu verteilen, mit denen Sie eine Geschäftsbeziehung haben, einschließlich zu dem Zweck, Transaktionen mit Ihnen abzuschließen, und Ihre Inhalte für interne Zwecke zu verwenden, einschließlich zur Verbesserung der Kundenerfahrung und zur Weiterentwicklung der Plattform und der Dienste. Sie gewähren heartstocks auch hiermit ein weltweites, unwiderrufliches, übertragbares, abtretbares, lizenzfreies Recht und eine Lizenz, während und nach der Laufzeit dieses Vertrags, direkt und über Agenten und Auftragnehmer, Ihre Inhalte zusammen mit solchen Informationen von anderen Nutzern der Plattform zu aggregieren, zu analysieren, zu komplizieren, abgeleitete Werke zu erstellen, zu verwenden, zu verteilen, unterzulizenziieren, offenzulegen und für unsere eigenen und die Vorteile unserer verbundenen Unternehmen auf anonymisierter und aggregierter Basis zu verkaufen.

6. Vorbehalt der Rechte des Unternehmens

6.1 Recht zur Kontrolle von Inhalten

Jegliche Inhalte auf der Plattform (einschließlich Ihrer Inhalte) können, vorbehaltlich geltenden Rechts, jederzeit von heartstocks ohne Vorankündigung gelöscht werden.

6.2 Recht, Registrierung abzulehnen oder zu stornieren oder den Zugang des Nutzers zu beenden

heartstocks kann die Registrierung ablehnen und behält sich das Recht vor, Ihr Benutzerkonto zu kündigen und Ihren Zugang zur Plattform und den Diensten nach eigenem Ermessen zu beenden und oder rechtliche Schritte zu ergreifen, falls Sie gegen diesen Vertrag verstößen. heartstocks wird in einem solchen Fall einem Nutzer, der in ein Finanzprodukt investiert hat, das auf der Plattform angeboten wird, alle gemäß geltendem Recht erforderlichen Investoreninformationen auf einem dauerhaften Medium zur Verfügung stellen. Vorbehaltlich des Vorstehenden behält sich heartstocks jederzeit das Recht vor (hat jedoch keine Verpflichtung), Inhalte in Bezug auf die Dienste zu entfernen oder die Übertragung, Kommunikation oder Verbreitung von Inhalten zu verweigern.

6.3 Zugriffsrechte

heartstocks behält sich auch das Recht vor, auf Informationen zuzugreifen, diese zu lesen, zu speichern und offenzulegen, wenn wir dies für erforderlich halten, um (a) geltendes Recht, Regeln, Vorschriften, rechtliche Verfahren oder behördliche Anforderungen zu erfüllen, (b) diesen Vertrag durchzusetzen (einschließlich der Untersuchung potenzieller Verstöße), (c) Betrug, Sicherheits- oder technische Probleme zu erkennen, zu verhindern oder anderweitig zu behandeln, (d) auf Benutzeranfragen zur Unterstützung zu reagieren und/oder (e) die Rechte, das Eigentum oder die Sicherheit von heartstocks, seinen Nutzern und der Öffentlichkeit zu schützen.

7. Umfang der Verpflichtungen von heartstocks

7.1 Keine Empfehlungen

Wir empfehlen keine Investitionsmöglichkeiten oder andere Möglichkeiten zur Anlage, erklären nicht, dass eine Anlagemöglichkeit für eine Anlage geeignet ist, und garantieren nicht für die Richtigkeit der Informationen, die von Fonds, ihren Managern oder anderen auf der Plattform oder anderweitig angebotenen Finanzprodukten bereitgestellt werden. Insbesondere treten wir nicht als Anlageberater für Anleger auf, und kein Teil der Plattform ist als Anlageberatung gedacht.

7.2 Überprüfung der Richtigkeit von Werbung

Die Dienste können Werbung und Sponsoring enthalten oder liefern. Werbetreibende und Sponsoren sind dafür verantwortlich, sicherzustellen, dass das zur Aufnahme eingereichte Material korrekt ist und den geltenden Gesetzen, Regeln und Vorschriften entspricht. Wir sind nicht verantwortlich für eine solche Übereinstimmung oder für Fehler, Ungenauigkeiten oder Probleme in den Inhalten von Werbetreibenden oder Sponsoren.

8. Laufzeit und Beendigung

Sofern dieser Vertrag nicht von heartstocks gekündigt wird, bleibt er in vollem Umfang in Kraft, solange Sie auf die Plattform oder eine der Dienstleistungen zugreifen oder diese nutzen. Sie können den Vertrag jederzeit kündigen, indem Sie heartstocks auffordern, Ihr Konto zu löschen, indem Sie sich an info@heartstocks.com wenden. heartstocks kann diesen Vertrag jederzeit kündigen, insbesondere wenn der Verdacht besteht, dass Sie eine Bestimmung dieses Vertrags verletzen.

8.1 Folgen der Vertragsbeendigung

Bei Beendigung dieses Vertrags, gleich aus welchem Grund, sind Sie verpflichtet, sofern im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben, alle Kopien von geistigem Eigentum, das

heartstocks oder anderen Nutzern der Dienste gehört und das Sie durch die Nutzung der Plattform oder der Dienste erworben haben, zu zerstören und von allen Computern und anderen Speichermedien zu entfernen. Darüber hinaus bleiben alle Bestimmungen, die ihrer Natur nach die Beendigung dieses Vertrags überdauern sollten, auch nach der Beendigung bestehen, einschließlich und ohne Einschränkung der folgenden Abschnitte: 3.4(d), 3.6, 4, 5.1, 6, 7, 8.3, 9, 10 und 11.

9. Haftungsausschlüsse und Haftungsbeschränkungen

9.1 Haftung bei vorsätzlichem Fehlverhalten

Im Falle von vorsätzlichem Fehlverhalten haftet heartstocks gemäß den gesetzlichen Bestimmungen des anwendbaren Rechts.

9.2 Haftung bei grober Fahrlässigkeit

Im Falle von grober Fahrlässigkeit haftet heartstocks gemäß den gesetzlichen Bestimmungen des anwendbaren Rechts.

9.3 Haftung bei einfacher Fahrlässigkeit

Im Falle von einfacher Fahrlässigkeit haftet heartstocks – vorausgesetzt, dass der Haftungsumfang nicht gemäß den gesetzlichen Bestimmungen des anwendbaren Rechts vorgegeben ist – nur für die Verletzung wesentlicher vertraglicher Pflichten (wesentliche vertragliche Pflichten sind Pflichten, deren Verletzung den Zweck des Vertrages gefährdet und deren Erfüllung der Investor allgemein erwartet und vernünftigerweise erwarten kann); in diesem Fall ist die Haftung von heartstocks auf die typischen Schäden begrenzt, die vernünftigerweise vorhersehbar waren.

9.4 Ausnahmen von Haftungsbeschränkungen

Die oben genannten Haftungsbeschränkungen aus Abschnitt 9.3 gelten nicht für (a) Schäden, die aus der Verletzung von Leben, Körper oder Gesundheit resultieren; (b) Haftung gemäß dem deutschen Produkthaftungsgesetz („Produkthaftungsgesetz“); (c) die Übernahme einer Garantie für den Zustand von Waren und/oder Arbeiten oder den vorsätzlichen Verschweigen von Mängeln durch heartstocks.

9.5 Anwendungsbereich der Haftungsbeschränkungen

Die oben genannten Haftungsbeschränkungen gelten, vorbehaltlich der Bestimmungen von Abschnitt 9.4(a), für alle Haftungsansprüche aus welchem Rechtsgrund auch immer, insbesondere aufgrund von Unmöglichkeit, Verzug, mangelhafter oder falscher Lieferung, Vertragsbruch, Verletzung von Pflichten in Vertragsverhandlungen und unerlaubter

Handlung, soweit diese Ansprüche einem Verschulden unterliegen, und (b) für jede Pflichtverletzung durch Erfüllungsgehilfen oder andere Personen, deren Verhalten heartstocks gemäß den gesetzlichen Bestimmungen des anwendbaren Rechts zuzurechnen ist.

9.6 Haftungsausschluss bei technischen Störungen und Nutzerinteraktionen

heartstocks haftet nicht für technische Störungen oder andere Probleme von Telefonen, Netzwerken oder Diensten, Computersystemen, Servern oder Anbietern, Computern oder Mobilgeräten, Software, E-Mail-Fehlern oder aufgrund von technischen Problemen oder Staus im Internet oder auf einer Website oder einer Kombination davon, einschließlich Schäden an Ihrem oder an einem anderen Computer, Mobiltelefon oder anderer Hardware oder Software, die mit der Nutzung oder dem Download von Materialien im Zusammenhang mit dem Web und/oder der Plattform oder den Diensten in Verbindung stehen oder daraus resultieren, einschließlich mobiler Software. Unter keinen Umständen haftet heartstocks für Verluste oder Schäden, einschließlich Verlust oder Schaden an Inhalten, die aus der Nutzung der Plattform, der Dienste, von Inhalten oder von Drittanbieteranwendungen, Software oder Inhalten, die auf oder durch die Plattform oder die Dienste veröffentlicht oder an Nutzer übermittelt werden, oder aus Interaktionen zwischen Nutzern der Plattform oder der Dienste, sei es online oder offline, resultieren.

9.7 Keine Garantien für Verfügbarkeit, Genauigkeit und Sicherheit

Wir übernehmen keine Garantie und lehnen jegliche Verantwortung und Haftung für die Vollständigkeit, Richtigkeit, Verfügbarkeit, Aktualität, Sicherheit oder Zuverlässigkeit der Plattform, der Dienste oder irgendwelcher darauf befindlicher Inhalte oder Inhalten ab, die Sie aufgrund Ihrer Beziehung zu heartstocks erhalten. heartstocks haftet nicht für Schäden an Ihrem Computersystem, Datenverlust oder andere Schäden, die aus Ihrem Zugang zu oder der Nutzung von oder der Unfähigkeit, auf die Plattform oder die Dienste oder Inhalte zuzugreifen oder diese zu nutzen, resultieren. heartstocks ist nicht verantwortlich oder haftbar für das Löschen oder das Versäumnis, Inhalte und andere Kommunikationsmittel, die von den Diensten aufbewahrt werden, zu speichern, zu übertragen oder zu verteilen. Wir übernehmen keine Garantie, dass die Dienste Ihren Anforderungen entsprechen oder auf einer ununterbrochenen, sicheren oder fehlerfreien Basis verfügbar sind. Keine mündliche oder schriftliche Beratung oder Information, die von heartstocks oder über die Plattform oder die Dienste erhalten wird, schafft eine Garantie, die nicht ausdrücklich in diesem Vertrag gemacht wird.

10. Emission, Ablauf des Erwerbs der Security Token

10.1 Emission

heartstocks bietet dem Nutzer die Möglichkeit, auf der Plattform Security Token zu erwerben, die ein Emittent auf der Plattform öffentlich anbietet. Die Vermittlung der Geschäfte erbringt heartstocks dabei als vertraglich gebundener Vermittler von CONCEDUS.

10.2 Öffentliches Angebot

Der Emittent gibt auf der Plattform ein öffentliches Angebot zum Erwerb von Security Token ab. Der Nutzer muss sich vor dem Erwerb mit den Angaben und zur Verfügung gestellten Informationen des Emittenten eingehend befassen und sich die Gegebenheiten und Risiken des Wertpapiers vergegenwärtigen. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Angaben und Informationen ist allein der Emittent verantwortlich. Der Investor kann sich anhand der vom Emittenten zur Verfügung gestellten Informationen in eigener Verantwortung über das Angebot informieren und durch Anklicken des Buttons „Token erwerben“ Security Token erwerben.

10.3 Zeichnungsangebot

Möchte der an dem Angebot interessierte Nutzer ein Zeichnungsangebot abgeben, wählt er zunächst aus, für welchen Betrag in FIAT-Währung er Security Token erwerben möchte. Nach Eingabe aller weiteren erforderlichen Angaben, erklärt der Nutzer durch Klicken auf den Button „Jetzt kostenpflichtig erwerben“ gegenüber heartstocks als vertraglich gebundenem Vermittler von CONCEDUS und damit gegenüber CONCEDUS verbindlich, dass er diese Security Token erwerben möchte. Nach Prüfung des Angebots durch CONCEDUS, leitet CONCEDUS dieses an den Emittenten zur Annahme weiter. Der Nutzer erhält unmittelbar nach Abgabe des Zeichnungsangebots am Bildschirm eine Bestätigung der Abgabe des Angebots, die ihm anschließend auch per E-Mail zugesandt wird.

10.4 Annahme

Der Emittent ist berechtigt, aber nicht verpflichtet, die ihm von CONCEDUS zur Annahme übermittelten Zeichnungsscheine des Nutzers nach den für das Wertpapier zugrunde liegenden Bedingungen anzunehmen. heartstocks informiert den Investor über die Annahme des Angebots und die jeweilige Zuteilung der Security Token. Der Nutzer hat keinen Anspruch auf Zuteilung von Security Token. Sofern die Anzahl der Angebote zum Erwerb von Token das verfügbare Emissionsvolumen übersteigt, kann der Emittent das Angebot des Nutzers nicht annehmen. Das Angebot erhält allerdings einen Platz auf der

Warteliste und kann gegebenenfalls nur in Höhe des verbleibenden Emissionsvolumens angenommen werden.

10.5 Verantwortlichkeit

heartstocks ist für die von Nutzern oder Emittenten veröffentlichten Inhalte nicht verantwortlich. Darüber hinaus besteht für den Nutzer die Möglichkeit, seine Investments und sein Nutzerprofil zu verwalten und von Emittenten zur Verfügung gestellte Dokumente einzusehen und herunterzuladen. Die von heartstocks angebotenen Leistungen entwickeln sich fort und können sich daher von Zeit zu Zeit verändern. heartstocks kann daher einzelne Funktionen oder Features hinzufügen, entfernen oder Leistungen zeitweise oder dauerhaft einstellen, zum Beispiel aus technischen oder rechtlichen Gründen.

11. Zahlungsbedingungen (sofern einschlägig)

11.1 Zahlungsdienstleister

Zahlungen auf der Plattform werden in der Regel über Zahlungsdienstleister abgewickelt. Es gelten ggf. die Bedingungen des jeweiligen Zahlungsdienstleisters. Als Zahlungsarten stehen die auf Plattform genannten Zahlungsarten zur Verfügung.

11.2 Gebührenabzug durch den Zahlungsdienstleister

Heartstocks ist berechtigt, anfallende Kosten und Gebühren für die Nutzung der Plattform, die technologische Infrastruktur sowie sonstige in den jeweiligen Emissionsunterlagen ausgewiesene Kosten unmittelbar vom Zahlungsstrom des Nutzers einzubehalten. Zu diesem Zweck erfolgt die Zahlungsabwicklung so, dass der vom Nutzer eingezahlte Investitionsbetrag über den Zahlungsdienstleister aufgeteilt wird. Die abgezogenen Gebühren werden direkt an Heartstocks ausgekehrt. Der Zahlungsdienstleister leitet den verbleibenden Betrag an die jeweilige Emittentin des Wertpapiers weiter. Eine Zwischenschaltung der Emittentin als Zahlungsempfänger der Gesamtinvestition erfolgt nicht. Der Investor erklärt sich mit dieser Form der Zahlungsabwicklung ausdrücklich einverstanden.

12. Vertragsbeziehungen und Weitergabe von Daten

12.1 Einsatz externer Dienstleister und Datenübermittlung

Zur ordnungsgemäßen Erbringung unserer Leistungen setzt heartstocks spezialisierte externe Dienstleister ein. Soweit dies zur Vertragsdurchführung erforderlich ist, übermitteln wir personenbezogene und sonstige erforderliche Daten an diese Unternehmen. Die Weitergabe erfolgt ausschließlich auf Grundlage eines

Auftragsverarbeitungsvertrags bzw. – bei Übermittlungen in Drittländer – unter Einhaltung der Art. 44 ff. DSGVO (insbesondere durch Vereinbarung anerkannter Standardvertragsklauseln).

heartstocks stellt sicher, dass sämtliche Dienstleister angemessene technische und organisatorische Maßnahmen zum Schutz der Daten ergreifen und diese nur zu den vertraglich festgelegten Zwecken verarbeiten. Eine weitergehende Nutzung oder Weitergabe der Daten durch die Dienstleister ist untersagt.

12.2 Bedingung der Wirksamkeit

Die Wirksamkeit des Nutzungsvertrages zwischen heartstocks und Nutzer ist an die Wirksamkeit des Vertrags zwischen CONCEDUS und dem Nutzer und dem Vertrag über die Verwahrung der Security Token bedingt.

13. Verschiedenes

13.1 Ort des Betriebs

heartstocks betreibt und kontrolliert die Dienste von ihrem Büro in Hamburg, Deutschland aus. Die auf der Plattform oder über die Dienste bereitgestellten Informationen sind nicht zur Verbreitung an oder zur Nutzung durch Personen oder Organisationen in einer Rechtsordnung oder einem Land bestimmt, in dem eine solche Verbreitung oder Nutzung gegen Gesetze oder Vorschriften verstößen würde oder heartstocks einer Registrierungsanforderung innerhalb dieser Rechtsordnung oder dieses Landes unterwerfen würde, und heartstocks hat eine solche Registrierung nicht. Dementsprechend erfolgen die Zugriffe auf die Plattform oder die Dienste aus anderen Standorten auf eigene Initiative und auf eigenes Risiko.

13.2 Exportbestimmungen

Bestimmte Inhalte unterliegen möglicherweise den Exportbestimmungen der Europäischen Union oder der USA. Daher dürfen solche Materialien nicht heruntergeladen, exportiert oder re-exportiert werden: (a) in (oder an einen Staatsangehörigen oder Einwohner von) Kuba, Irak, Nordkorea, Iran, Syrien oder in ein anderes Land, gegen das die Europäische Union oder die Vereinigten Staaten ein Embargo verhängt haben; oder (b) an Personen auf der Liste der speziell bezeichneten Staatsangehörigen des US-Finanzministeriums oder der Liste der abgelehnten Personen des US-Handelsministeriums. Durch das Herunterladen von Materialien, die über die Dienste verfügbar sind, bestätigen und garantieren Sie, dass Sie sich nicht in, unter der Kontrolle von oder als Staatsangehöriger oder Einwohner eines solchen Landes oder auf einer solchen Liste befinden. Die Parteien schließen ausdrücklich die Anwendung des

Übereinkommens der Vereinten Nationen über Verträge über den internationalen Warenkauf aus.

13.3 Gerichtsstand und anwendbares Recht

Dieser Vertrag und alle Aspekte der Plattform und der Dienste sowie alle Ansprüche oder Klagegründe (unabhängig davon, ob sie auf Vertrag, unerlaubter Handlung oder anderweitig beruhen), die auf diesem Vertrag, der Plattform oder den Diensten basieren oder mit diesem in Zusammenhang stehen, unterliegen den Gesetzen der Bundesrepublik Deutschland und sind nach diesen auszulegen. Sie stimmen hiermit der ausschließlichen Gerichtsbarkeit und dem Gerichtsstand des Landgerichts Berlin zu, unabhängig von Ihrem Standort.

13.4 Abschnittsüberschriften, Verifizierungsdokumentation, Verzicht auf Verteidigung wegen Unterschrift, Mitteilungen

Die in diesem Vertrag verwendeten Abschnittsüberschriften dienen nur der Übersicht und haben keine rechtliche Bedeutung. Auf Anfrage von heartstocks stellen Sie heartstocks alle Dokumentationen, Nachweise oder Freistellungen zur Verfügung, die erforderlich sind, um Ihre Einhaltung dieses Vertrages zu überprüfen. Sie verzichten hiermit auf alle Einwendungen, die Sie aufgrund der elektronischen Form dieses Vertrages und des Fehlens einer Unterschrift der Parteien zur Ausführung dieses Vertrages geltend machen könnten. Mitteilungen an Sie können durch Veröffentlichung auf der Plattform, per E-Mail oder per Post nach alleinigem Ermessen von heartstocks erfolgen.

13.5 Verzicht und Aufgabe

Das Versäumnis von heartstocks, die strikte Einhaltung einer Bestimmung dieses Vertrages durch Sie zu verlangen oder durchzusetzen oder ein Recht aus diesem Vertrag auszuüben, wird nicht als Verzicht oder Aufgabe des Rechts von heartstocks angesehen, auf eine solche Bestimmung oder ein solches Recht in dieser oder einer anderen Situation zu bestehen oder sich darauf zu berufen. Tatsächlich kann heartstocks entscheiden, bestimmte Teile dieses Vertrages strenger durchzusetzen oder bestimmte Bestimmungen strenger gegenüber bestimmten Nutzern zu interpretieren als gegenüber anderen Nutzern, und eine solche ungleiche Behandlung ist kein Grund, diesem Vertrag in der so interpretierten Form nicht zu entsprechen.

13.6 Verbot der Abtretung, Übertragung und Unterlizenzierung

Sie dürfen diesen Vertrag, Ihre Rechte aus diesem Vertrag oder Ihre Verpflichtungen aus diesem Vertrag nicht abtreten, übertragen oder unterlizenziieren. Jede solche versuchte Abtretung, Übertragung, Unterlizenzierung oder Delegation ist ungültig. Wir können

jederzeit unsere Rechte aus diesem Vertrag oder diesen Vertrag insgesamt oder einzelne Verpflichtungen aus diesem Vertrag abtreten, übertragen oder unterlizenzieren.

13.7 Gesamter Vertrag

Dieser Vertrag enthält die gesamte Vereinbarung zwischen Ihnen und heartstocks und ersetzt alle vorherigen Vereinbarungen der Parteien in Bezug auf den Vertragsgegenstand. Änderungen oder Modifikationen dieses Vertrages durch Sie sind nur in der Form zulässig, wie sie von heartstocks auf den Diensten veröffentlicht werden. Wir können diesen Vertrag wie hierin festgelegt ändern oder modifizieren. Kein Verzicht einer der Parteien auf einen Verstoß oder eine Vertragsverletzung gilt als Verzicht auf einen vorhergehenden oder nachfolgenden Verstoß oder eine Vertragsverletzung.

13.8 Keine Drittbegünstigten.

Dieser Vertrag besteht zwischen Ihnen und heartstocks. Kein Nutzer hat das Recht, heartstocks zu zwingen, Rechte durchzusetzen, die es gegen Sie oder einen anderen Nutzer haben könnte.

13.9 Vertraglich gebundener Vermittler

Die heartstocks GmbH ist ein vertraglich gebundener Vermittler im Sinne des § 3 Abs. 2 WpIG und wird bei der Anlagevermittlung gemäß § 2 Abs. 2 Nr. 3 WpIG ausschließlich auf Rechnung und unter Haftung der CONCEDUS GmbH, Nürnberg, tätig.

13.10 Keine Anlageempfehlung

heartstocks gibt keine Anlageempfehlungen ab, und keine Mitteilung über die Plattform oder in einem anderen Medium sollte als Empfehlung für eine auf oder außerhalb der Plattform oder durch die Dienste angebotene Wertpapierinvestition ausgelegt werden. Alternative Investitionen in private Platzierungen und insbesondere private Equity-Investitionen über Feeder-Fonds sind spekulativ und mit einem hohen Risiko verbunden. Investoren, die sich den Verlust ihrer gesamten Investition nicht leisten können, sollten nicht investieren. Potenzielle Investoren sollten die Risikohinweise und Offenlegungen für den jeweiligen Fonds oder das Investmentvehikel, die dort angegeben sind, sorgfältig prüfen. Der Wert einer Investition kann ebenso sinken wie steigen, und Investoren könnten das ursprünglich investierte Geld nicht zurückerhalten. Die vergangene Performance ist kein Indikator für die zukünftige Entwicklung. Eine Investition in einen Fonds oder ein Investmentvehikel ist nicht dasselbe wie eine Einzahlung bei einer Bank. Bitte entnehmen Sie die jeweiligen Fondsunterlagen Details zu potenziellen Risiken, Gebühren und Kosten. Zudem erhalten Investoren in der Regel illiquide und/oder eingeschränkte Mitgliedschaftsrechte, die an Haltefristen und/oder Liquiditätsprobleme gebunden sein können. In der vernünftigsten Anlagestrategie für private Equity sollte

private Equity nur einen Teil Ihres Gesamtportfolios ausmachen. Darüber hinaus kann der alternative Investitionsanteil Ihres Portfolios ein ausgewogenes Portfolio verschiedener alternativer Investmentfonds umfassen. Investitionen in alternative Vermögenswerte sind hoch illiquid, und Investoren, die eine Investition nicht langfristig (mindestens 10 Jahre) halten können, sollten nicht investieren.

13.11 Nichtdurchsetzbarkeit

Sollte eine Bestimmung dieses Vertrages von einer zuständigen Behörde für nicht durchsetzbar oder ungültig erklärt werden, führt diese Nichtdurchsetzbarkeit oder Ungültigkeit nicht zur Unwirksamkeit oder Undurchsetzbarkeit dieses Vertrages insgesamt, und in diesem Fall wird die betreffende Bestimmung so geändert und ausgelegt, dass die Ziele dieser nicht durchsetzbaren oder ungültigen Bestimmung im Rahmen des anwendbaren Rechts oder der geltenden Gerichtsurteile bestmöglich erreicht werden.

14. Bestimmte Offenlegungen gemäß der MiFID II Delegierten Verordnung*

14.1 Name und Adresse

Die heartstocks GmbH, welche Finanzdienstleistungen erbringt, sowie die Kontaktdaten, die erforderlich sind, damit Kunden effektiv mit dem Investmentunternehmen kommunizieren können:

heartstocks GmbH
Neuer Wall 54
20354 Hamburg
Telefon: +49(0) 40 57228369
E-Mail: info@heartstocks.com

14.2 Sprachen

Sprache, in der der Kunde mit heartstocks kommunizieren und Dokumente sowie andere Informationen von heartstocks erhalten kann:

Deutsch

14.3 Kommunikationsmethoden

Kommunikationsmethoden, die zwischen dem Investmentunternehmen und dem Kunden verwendet werden, einschließlich, wenn zutreffend, der Methoden zum Senden und Empfangen von Aufträgen:

Telefon +49(0) 40 57228369

E-Mail: info@heartstocks.com

Über die elektronische Investitionsplattform www.heartstocks.com, betrieben von der heartstocks GmbH.

14.4 Zuständige Aufsichtsbehörden

Die heartstocks GmbH ist zur Erbringung von Finanzdienstleistungen berechtigt. Die zuständigen Aufsichtsbehörden für die heartstocks GmbH sind:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht („BaFin“)

Graurheindorfer Straße 108

53117 Bonn

Deutschland

www.bafin.de

Europäische Zentralbank

Sonnemannstraße 20

60314 Frankfurt am Main

Deutschland

www.ecb.europa.eu

*Die delegierte Verordnung (EU) 2017/565 der Kommission vom 25. April 2016 zur Ergänzung der Richtlinie 2014/65/EU des Europäischen Parlaments und des Rates hinsichtlich der organisatorischen Anforderungen und Betriebsbedingungen für Wertpapierfirmen sowie der festgelegten Begriffe für die Zwecke dieser Richtlinie.

15. Definitionen

15.1 Inhalte

„Inhalte“ bezeichnet alle Informationen, Texte, Grafiken oder andere Materialien, die auf die Plattform oder die Dienste hochgeladen, heruntergeladen oder anderweitig angezeigt werden.

15.2 Sensible Informationen

„Sensible Informationen“ bezeichnet alle Informationen, die durch Ihre Nutzung der Dienste oder der Plattform erworben wurden oder die in Verbindung mit dieser Nutzung bereitgestellt wurden und von einer anderen Person stammen und als „sensibel“ oder „vertraulich“ gekennzeichnet sind, oder die in einer Weise gekennzeichnet sind, die vernünftigerweise den Charakter dieser Informationen identifiziert, oder die eine Partei vernünftigerweise als „sensibel“ oder „vertraulich“ erkennen sollte.

15.3 Betrieb

Die Plattform und die Dienste werden von der heartstocks GmbH, Neuer Wall 54, 20354 Hamburg, betrieben und bereitgestellt. Wenn Sie Fragen zu diesem Vertrag haben, kontaktieren Sie uns bitte unter info@heartstocks.de.