

Allgemeine Geschäftsbedingungen von owly AG

(Ausgabe Juli 2022)

1. Geltungsbereich

owly AG (nachstehend «owly») stellt eine digitale Finanzcoach-App (nachstehend «App») zur Verfügung, welche zur persönlichen Finanzanalyse und -planung durch Erfassung der eigenen Finanzsituation und den persönlichen Lebenszielen sowie Finanzproduktabschlüssen bei Finanzpartnern verwendet wird.

Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen (nachstehend «AGB») gelten für die Dauer der Geschäftsbeziehung zwischen der owly und dem Auftraggeber (nachstehend «Kunde» bzw. «Nutzer») für die Funktionen der App, weiterführende Beratungen, alle Vermittlungsdienstleistungen Sie gelten für die Vermittlung von Finanzprodukten und damit üblicherweise einhergehende Geschäfte sowie sonstigen Leistungen.

Mit dem Zugriff auf die App erkennt der Nutzer diese AGB und die Nutzungsbestimmungen in der zum Zeitpunkt des Zugriffs auf die App veröffentlichten Fassung vollumfänglich an. Die Nutzungsbestimmungen der owly App gehen den AGB vor. Entgegenstehende oder von diesen AGB abweichende Vertragsbedingungen des Kunden werden nicht anerkannt, es sei denn, owly hat diesen im Einzelfall ausdrücklich schriftlich zugestimmt.

2. Umfang und Ausführung des Auftrages

Im Rahmen der App bietet owly die folgenden Funktionen:

- Nutzer können eine Analyse durchführen, die mögliche Vorsorgelücken (z.B. für die Risiken Tod und Invalidität sowie Altersvorsorge) auf Basis der aktuellen versicherten Leistungen für die vorgenannten Risiken und des aktuellen Lebensstandards eines Nutzers berechnet (nachstehend "Vorsorgeanalyse"). Die Nutzer müssen Daten für die Grundlage der Vorsorgeanalyse eingeben und owly kann zusätzliche Daten von Finanzpartnern oder anderen Dritten wie Versicherungsmaklern oder -vertretern erhalten (nachstehend "Inhaltsdaten"). Die Inhaltsdaten können Informationen über Familienstand, Beruf und Einkommen, Informationen über die Rentenversicherung, bestehende Versicherungen sowie die Wohnsituation (Mietverhältnisse, Immobilienbesitz und Hypotheken) enthalten. Basierend auf der Vorsorgeanalyse kann der Nutzer vom Finanzpartner Produktangebote wie z. B. Versicherungspolice oder Vorschläge für Änderungen an bestehenden Produkten erhalten.
- Nutzer können eine Finanzanalyse und -planung (nachstehend «Finanzplanung») durchführen, welche auf Basis von den persönlichen Lebenszielen und der Finanzsituation des Nutzers Handlungsempfehlungen aufzeigt. Die Nutzer müssen Daten für die Grundlage der Finanzanalyse eingeben. Basierend auf der Finanzplanung kann der Nutzer vom Finanzpartner Angebote von Finanzprodukten oder Änderungen an bestehenden Produkten erhalten.

owly kann die angebotenen Funktionalitäten jederzeit aktualisieren und ändern. owly ist kein Finanzdienstleister und übernimmt keine Verantwortung für damit verbundenen Finanzdienstleistungen. Jeder geregelte Vertrag wird direkt zwischen dem Nutzer und dem Finanzpartner geschlossen.

Neben dem App-Angebot kann owly vom Kunden beauftragt werden, ihn in seinen Finanzangelegenheiten zu beraten, im Namen des Kunden mit Finanzpartnern zu verhandeln, Offerten einzuholen und nach Genehmigung durch den Kunden die Finanzprodukte zu platzieren und zu betreuen. Zu Beginn der Zusammenarbeit mit dem Kunden ausserhalb der App-Funktionen wird für die Betreuung ein Kundenberater ernannt, welcher dem Kunden als direkte Ansprechperson zur Verfügung steht und dessen gesamte Kundenbetreuung übernimmt. owly hat das Recht, bestehende Geschäftsbeziehungen jederzeit nach freiem Ermessen mit sofortiger Wirkung aufzuheben. Die Auskünfte der Kundenberater und Fachspezialisten von owly beruhen auf langjähriger Erfahrung in der Finanzbranche. Sie vermögen eine Rechts-, Kapitalanlage oder Steuerberatung durch z.B. Anwälte, Banken, Steuerexperten oder durch allfällige Behörden im konkreten Einzelfall nicht zu ersetzen.

owly entscheidet in jedem Einzelfall nach freiem Ermessen, welche Dienstleistungen sie gegenüber dem Kunden erbringt. owly behält sich das Recht vor, jederzeit Anpassungen des Leistungsumfangs

ohne Angabe von Gründen vorzunehmen. Diese werden dem Kunden auf geeignete Art und Weise bekanntgegeben.

3. Zusammenarbeit mit Versicherungsbroker im Ausland

Wo dies zur Erfüllung allfälliger Aufgaben ausserhalb der Schweiz sinnvoll und notwendig erscheint, ist owly ermächtigt, im Interesse des Kunden mit einem lokalen Versicherungsbroker im Ausland zusammen zu arbeiten.

4. Mitwirkungspflichten des Kunden/Nutzers

Der Nutzer verpflichtet sich, die App nur zur Erstellung einer Analyse zu verwenden. Dem Nutzer ist es nicht gestattet, die App, Teile davon oder die darin gespeicherten Algorithmen in eigene Computerprogramme einzubauen oder zurückzuentwickeln (Reverse-Engineering), zu verkaufen, zu vermieten, zu vertreiben, zu unterlizenzieren, in andere Programme zu integrieren, mit anderen Programmen zu verbinden, für illegale Zwecke zu nutzen oder für eigene wirtschaftliche Zwecke zu nutzen, die nicht im Sinne von owly sind und ohne die Erlaubnis von owly.

Der Nutzer erkennt an, dass die folgenden Regeln für alle Nutzer der App gelten:

- Die Nutzer dürfen keine Software oder andere Skripte in Verbindung mit der Nutzung der App verwenden oder andere Handlungen vornehmen, die das Funktionieren der Software beeinträchtigen könnten.
- Die Nutzer dürfen keine Massnahmen ergreifen, die zu einer unangemessenen oder übermässigen Belastung der Infrastruktur der App führen könnten.
- Nutzer dürfen die von owly generierten Inhalte nicht blockieren, überschreiben oder modifizieren oder die App auf andere störende Weise beeinträchtigen.
- Nutzer dürfen keine Inhalte auf der App veröffentlichen oder über die App verbreiten, die gegen geltendes Recht, diese AGB oder Rechte Dritter verstossen.

Der Kunde verpflichtet sich, alle für die Ausführung der von owly zu erbringenden Dienstleistungen und Tätigkeiten erforderlichen Unterlagen und Informationen sowie Angaben zum Kunden vollständig, inhaltlich richtig und wahrheitsgetreu sowie rechtzeitig zur Verfügung zu stellen und auf Wunsch schriftlich die Vollständigkeit zu bestätigen. Dies gilt auch für Unterlagen, Vorgänge und Umstände, die dem Kunden erst während der Ausführung des Auftrages bekannt werden. Werden Risikotatbestände verschwiegen, kann dies zu einer Anzeigepflichtverletzung führen. Dies hat zur Folge, dass die Versicherung im Schadenfall keine oder verminderte Leistungen erbringt und per sofort vom Vertrag zurücktreten kann. Ändert sich eine Gefahrstatsache (z.B. Standort, Tätigkeit, Versicherungssumme, usw.) verpflichtet sich der Kunde dies owly umgehend mitzuteilen. Dasselbe gilt für neue Gefahrstatsachen. Stellt der Kunde Fehler bei einer Versicherungspolice fest, ist dies owly umgehend mitzuteilen. Ergeben sich Schäden aus der Unterlassung des Kunden, haftet owly nicht.

5. Zusammenarbeit mit Finanzpartner

owly kann über direkte und indirekte Zusammenarbeitsvereinbarungen mit Finanzpartnern (z.B. Banken und Versicherungen, inkl. Krankenkassen und registrierte Gemeinschafts- / Sammelstiftungen) verfügen. owly betreut die Finanzprodukte des Kunden im Einvernehmen mit den zuständigen Finanzpartner und erbringt in diesem Sinne auch Dienstleistungen, die zu einer teilweisen Arbeitsentlastung für die Finanzpartner führen.

Die Risikoidentifikation sowie Schadenbehandlung und Schadenerledigung besorgt die zuständige Versicherung in der Regel im Einvernehmen mit owly; auf Wunsch des Kunden unterstützt und begleitet owly den Kunden bei der Schadenbehandlung und Schadenerledigung. Das Inkasso der Prämie erfolgt in der Regel direkt durch die Versicherung.

6. Datenschutz, Datensicherheit und Vertraulichkeit

Es wird auf die detaillierten Informationen zum Datenschutz und zur Datensicherheit in der Datenschutzerklärung verwiesen. Die jeweils gültige Version der Datenschutzerklärung ist elektronisch verfügbar unter www.owly.ch/datenschutz.

Die Vertragsparteien sind sich gegenseitig im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen und der getroffenen Vereinbarung zum Stillschweigen über alle Tatsachen verpflichtet, die im Zusammenhang mit der vertraglichen Beziehung offenbart werden oder der anderen Partei sonst wie zur Kenntnis

gelangen, sofern es sich nicht um allgemein bekannte oder öffentlich zugängliche Informationen handelt.

7. Informationspflichten an die Mandanten (gem. Art. 45 VAG)

owly weist sich gegenüber den Mandanten aus. Dazu übergibt er dem Mandanten, physisch oder per E-Mail, eine auf den Berater lautende Erklärung ab.

Der Berater klärt den Mandanten darüber auf, ob die für einen Vertrag angebotenen Versicherungsdeckung von einem oder mehreren Versicherungsunternehmen und um welche Versicherungsunternehmen es sich handelt.

Der Berater übergibt dem Mandanten vor Abschluss des Vertrages jeweils die Allgemeinen Versicherungsbedingungen, Zusatzbedingungen und besonderen Bedingungen zum entsprechenden Antrag.

owly bestätigt mit folgenden Versicherungsgesellschaften direkt über Broker Service Center GmbH Vertragsbeziehungen zu pflegen: AIG, Allianz Suisse, Alvosio, Asga, Atupri, Automate, AXA, AXA Arag, AXA Art, Baloise, CAP, Chubb, Concordia, Convitus, CSS, Dextra, Elips Life, Emmental, Epona, Europäische Reiseversicherung, Fortuna Rechtsschutz, Futura, Gastrosocial, Gemini, Generali, Groupe Mutuel, GVB, Helsana, Helvetia, Hotela, Innova, Liberty, Liechtenstein Life, Mannheimer, Mobiliar, Nest, NoventusColl-ect, OCC, Orion, ÖKK, PAT-BVG, Pax, PK Aetas, PKG, PK SHP, Previs, Profond, Pro Life, Pro Medico, Prosperita, Protekta, RMS, Schweizerische Ärztekrankeasse, Skandia Leben, Smile direct, SSO, Solida, Stiftung Abendrot, Swica, Swisscanto, Swiss Life, Sympany, Tellco pkPRO, TSM, UWP, Vaudoise, Visana, VSAO, VVST, Zürich

owly ist den genannten Versicherungsgesellschaften weder wirtschaftlich noch rechtlich verpflichtet. Gemäss VAG gilt owly als ungebundener Vermittler.

8. Vergütung

Der Kunde schuldet owly für vereinbarte oder in seinem Interesse erbrachten Dienstleistungen Honorare und Nebenkosten in absteigender Reihenfolge gemäss:

- a. Individuell vereinbartem Honorar
- b. Preisliste von owly
- c. Nach Aufwand zu einem Stundensatz von CHF 250.- exkl. MWST, soweit nicht durch die Entschädigung Dritter gedeckt
- d. Ohne Abrechnung, das heisst, owly vereinnahmt die Entschädigung Dritter für die erbrachten Dienstleistungen ohne Recht des Kunden auf Herausgabe der Entschädigung Dritter.

Entschädigungsvereinbarungen zwischen dem Kunden und owly betreffen die Finanzpartner nicht. Ausgenommen davon sind durch die Finanzpartner schriftlich bestätigte Änderungen.

Entschädigung Dritter: Der Kunde ist sich bewusst und akzeptiert, dass owly im Rahmen seiner Tätigkeit als Broker oder bei Gelegenheit der Auftragserfüllung Entschädigungen (z.B. Provisionen, Courtagen, usw.) von Dritten, insbesondere direkt oder indirekt von den Finanzpartner, erhält oder erhalten könnte. Falls owly solche Entschädigungen erhält, welche es gemäss jeweils aktueller Rechtsprechung oder gemäss jeweils anwendbaren gesetzlichen Vorschriften dem Kunden abliefern müsste, so ist der Mandant ausdrücklich damit einverstanden, dass owly diese Entschädigung zusätzlich für seine Tätigkeit für den Kunden erhält. Der Mandant erklärt ausdrücklich, auf die Ausweisung und Herausgabe dieser Entschädigung vollumfänglich zu verzichten. Wünscht der Mandant im Nachhinein eine andere Abrechnungsart als vereinbart, verzichtet der Mandant wie beschrieben auf eine rückwirkende Herausgabe der Entschädigung Dritter. In der untenstehenden Liste erhält der Kunde eine transparente Information zu den Bandbreiten der Entschädigungssätzen durch die Finanzpartner erhalten. Dadurch ist dem Kunden bekannt, auf welche Entschädigungen er verzichtet.

owly erhält von den Finanzpartner 50-92% der unten aufgeführten Angaben je nach Vertragsbedingungen mit den Gesellschaften, der Prämienhöhe, der Art des Produktes und Branche. Die Differenz erhält eine zwischengeschaltete Brokerfirma. Dort wo die Verträge direkt mit den Finanzpartnern abgeschlossen sind, gelten untenstehende Sätze:

Branche	Satz in % der Nettoprämie
Sachversicherungen	7.5 bis 15% (Normaler Satz 15%)
Haftpflichtversicherungen	7.5 bis 15% (Normaler Satz 15%)

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Ausgabe Juli 2022

Rechtsschutzversicherungen	15%	(Normaler Satz 15%)
Motorfahrzeugversicherungen		
Haftpflicht	4 bis 10%	(Normaler Satz 4%)
Teilkasko	7 bis 15%	(Normaler Satz 15%)
Kollisionskasko	7 bis 12%	(Normaler Satz 12%)
Unfall	7 bis 15%	(Normaler Satz 15%)
Unfallversicherungen	3 bis 7%	(Normaler Satz 5%)
Unfall Zusatzversicherungen	15 bis 17.5%	(Normaler Satz 15%)
Krankentagegeldversicherungen	7.5 bis 10%	(Normaler Satz 7.5%)
Kollektivlebensversicherungen	0.5 bis 1.8%	(Normaler Satz 1%)
Einzellebensversicherungen	0.7 bis 4.5%	der Produktionssumme* (einbezahlte Nettoprämien ohne Stempelsteuer, Laufzeit, produktespezifischer Koeffizient zwischen 10 und 100%)
Krankenkassen-Grundversicherung KVG/OKP		teilweise Spesenentschädigung von einmalig CHF 50 pro Antrag
Krankenkassen-Zusatzversicherungen VVG		sehr unterschiedliche einmalige Entschädigungen welche erst nach 3 Jahren tatsächlich verdient sind: die einmaligen Provisionen können von CHF 5 bis 500 pro Person betragen. Kündigt die Person allerdings nach einem Jahr, erfolgt keine Entschädigung.
Hypothek		0.1 bis 1.5 % des Kreditvolumens (abhängig von Laufzeit)

Der Kunde darf Zurückbehaltungsrechte sowie die Verrechnung mit eigenen Forderungen nur geltend machen, wenn diese Zurückbehaltungsrechte oder Forderungen rechtskräftig festgestellt oder von owly schriftlich anerkannt sind.

9. Haftung/Schadenersatz

Sofern nicht ausdrücklich hierin festgelegt, übernimmt owly keinerlei ausdrückliche oder stillschweigende Gewährleistungen, Garantien oder Bedingungen in Bezug auf die App, einschliesslich und ohne Einschränkung jeglicher Gewährleistung in Bezug auf die Genauigkeit der Analyse, die Eignung für einen bestimmten Zweck oder die zufriedenstellende Qualität. owly stellt die App "as is" und "as available" zur Verfügung und übernimmt keine Garantie für ihre Genauigkeit, Aktualität, Korrektheit, Zuverlässigkeit, Vollständigkeit, Verwendung oder Leistung. owly übernimmt keine Garantie für die Leistung oder Ergebnisse, die durch die Verwendung der App erzielt werden können. Die Auswertungen beruhen auf Inhaltsdaten. Der Nutzer ist allein für die Richtigkeit der Inhaltsdaten verantwortlich. owly prüft die Richtigkeit der Inhaltsdaten nicht.

Soweit gesetzlich zulässig, ist die Haftung von owly ausgeschlossen. Der Nutzer kann von owly, gleich aus welchem Rechtsgrund, keine Beträge für direkte oder indirekte Schäden, Gewinn-, Daten- oder Firmenwertverluste oder Folgeschäden, beiläufig entstandene, indirekte, strafende oder besondere Schäden in Verbindung mit Ansprüchen, die sich aus der App ergeben oder anderweitig mit ihr in Zusammenhang stehen, zurückfordern, unabhängig davon, ob die Wahrscheinlichkeit eines solchen Verlustes oder Schadens in Betracht gezogen wurde oder nicht.

owly erbringt ihre Dienstleistung mit geschäftsüblicher Sorgfalt. owly sowie deren Organe und Mitarbeitende haften nur für absichtliche oder grobfahrlässige Vertragsverletzungen und nur für allfällige kausale Schäden, Kosten und Auslagen, die direkt und unmittelbar dem Kunden aus einer solchen absichtlichen oder grobfahrlässigen Vertragsverletzung entstehen. Eine allfällige Haftung für solche Schäden (inkl. aller Kosten und Auslagen) wird beschränkt auf das Zweifache der jährlichen Entschädigung für owly aus dem zugrundeliegenden Auftrag, in allen Fällen jedoch maximal auf CHF 2'000'000. Für Schäden aus entgangenem Gewinn haftet owly nicht. Wird ein Leistungsanspruch geltend gemacht, wird dieser nur akzeptiert, sofern der Kunde sämtliche Mitwirkungspflichten

rechtzeitig und einwandfrei erfüllt hat. owly haftet in keinem Fall für Ansprüche aufgrund absichtlichem, grobfahrlässigem oder fehlerhaftem Verhalten des Kunden, seiner Organe oder Mitarbeitenden oder für Ansprüche für Schäden aufgrund von unvollständigen, fehlerhaften oder irreführenden Unterlagen, Dokumenten oder Informationen seitens des Kunden oder Dritten.

Schadenersatzansprüche verjähren 6 Monate nach Bekanntwerden des Schadens. Endet die Vertragsbeziehung zwischen dem Kunden und owly (z.B. durch Kündigung Maklermandat), endet auch der Haftungsanspruch gegenüber owly. owly kann jedoch im Schadenfall in der Regel nicht kündigen.

owly haftet nicht für die von Finanzpartnern erbrachten Leistungen jeglicher Art. owly haftet selbst dann nicht, wenn sie den Finanzpartner für den Kunden ermittelt hat. Der Kunde trägt das Risiko, welches mit dem Abschluss eines Finanzprodukts einhergeht, eigenverantwortlich. Den aus der Benützung von Post, Telegraf, Telefon, Telex, Smartphone, Computer, anderen Übermittlungsarten oder Transportanstalten, namentlich aus Verlust, Unregelmässigkeit, Verspätung, Missverständnissen, Doppelausfertigungen, etc. entstehende Schaden und jegliches damit verbundene Risiko trägt ausschliesslich der Kunde.

10. Änderungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen

owly behält sich das Recht vor, diese AGB jederzeit ohne Angabe von Gründen nach eigenem Ermessen zu ändern. Die Änderungen werden dem Nutzer auf der Webseite von owly oder auf andere geeignete Weise mitgeteilt und gelten ohne schriftlichen Widerspruch innert einem Monat als genehmigt.

Die jeweils gültige Version der AGB ist elektronisch verfügbar unter www.owly.ch/agb.

11. Gerichtsstand und anwendbares Recht

Der Gerichtsstand richtet sich nach den zwingenden gesetzlichen Bestimmungen. Soweit solche nicht zur Anwendung kommen, ist ausschliesslicher Gerichtsstand für alle Verfahren aus diesem Rechtsverhältnis der Sitz der owly AG.

Vereinbarte Leistungen, ihre Durchführung und sich daraus ergebende Ansprüche unterstehen materiellem schweizerischem Recht (d.h. unter Ausschluss des Kollisionsrechts).

12. Salvatorische Klausel

Sollten eine oder mehrere Vertragsklauseln dieser AGB oder der Nutzungsbestimmungen ganz oder teilweise unwirksam sein, so ist hierdurch die Gültigkeit der übrigen Vertragsbestimmungen nicht berührt. Die unwirksame oder nichtige Bestimmung ist diesfalls durch eine neue, gesetzlich zulässige Bestimmung zu ersetzen, die in ihrer wirtschaftlichen Auswirkung der unwirksamen oder nichtigen Bestimmung möglichst nahekommt. Sollte eine unwirksame Vertragsklausel nicht nachträglich korrigiert werden, tritt an ihre Stelle sinngemäss eine einschlägige gesetzliche Bestimmung.

13. Kontaktangaben

owly AG
Oberdorf 5
9507 Stettfurt
datenschutz@owly.ch