MorgenFund

Bestandskundenansprache 2025

Zustimmung zu MorgenFund Vertragsunterlagen

Daniela Watzal / Key Account Managerin, Nicole Neumann / Junior Key Account Managerin
Benjamin Röder / Projektleiter AGB/PLV-Projekt, Julia Wessolleck / Projektleiterin AGB/PLV-Projekt

MorgenFund

1 **Gesamtübersicht – Kundenansprache 2025**

2 **Ansprache Bestandskunden – Gruppe A (ohne AGB-Zustimmung)**

3 **Neues Preis- und Leistungsverzeichnis – Kurzüberblick**

1

Gesamtübersicht – Kundenansprache 2025

Ansprache der Kunden ohne AGB-Zustimmung werden ab Anfang Juli inkl. dem neuen PLV angesprochen

MorgenFund

1

Neukunden

AGB-Zustimmung inkl. neuem PLV liegt grundsätzlich vor, wenn:

- die Depoteröffnung via API ab dem 02.06. erfolgt ist.
- die Depoteröffnung via neustem Depoteröffnungsantrag (Stand 05/2025) erfolgt ist.

Sofern neue Depots in der Übergangsfrist bis 31.07. mit dem alten Depoteröffnungsantrag bzw. vom 19.05. bis 01.06. via API eröffnet wurden, werden diese Kunden mit Gruppe B ab August/September automatisch um Zustimmung gebeten.

2

Im Fokus

Bestandskunden – Gruppe A

Zustimmung zu MorgenFund Vertragsunterlagen (AGB und PLV) liegt noch nicht vor.

Deshalb erfolgt Kundenansprache mit der Bitte um Zustimmung zu AGB inkl. PLV.

3

Bestandskunden – Gruppe B

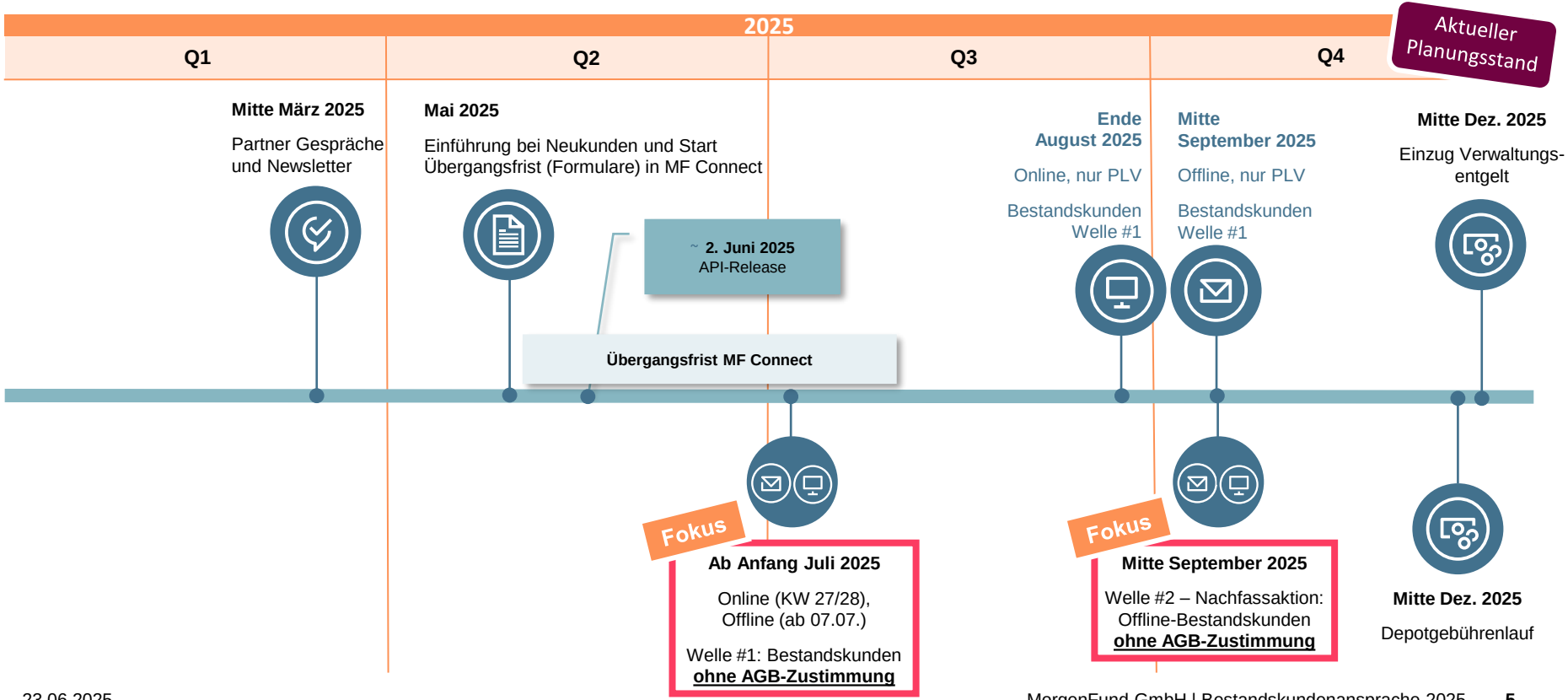
Zustimmung zu MorgenFund Vertragsunterlagen (AGB und altes PLV) liegt bereits vor.

Deshalb ist Kundenansprache lediglich zum neuen PLV geplant.

- Diese Kunden werden ab Ende August bzw. Mitte September angesprochen.
- Bis dahin ist **keine** Aktion seitens des Beraters/Vermittlers notwendig.

Aktuelle Planung: Einführung des neuen PLV im Rahmen der Kundenansprache für die ausstehende AGB-Zustimmung

MorgenFund



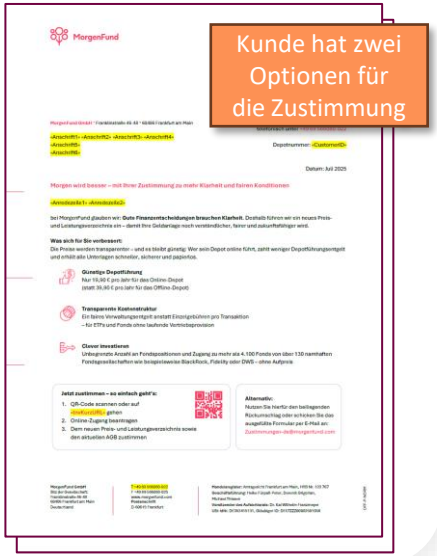
2

Ansprache Bestandskunden – Gruppe A (ohne AGB-Zustimmung)

Offline-Kunden ohne AGB-Zustimmung erhalten Anschreiben als Brief, Zustimmungsformular, AGB-Änderungen und das neue PLV

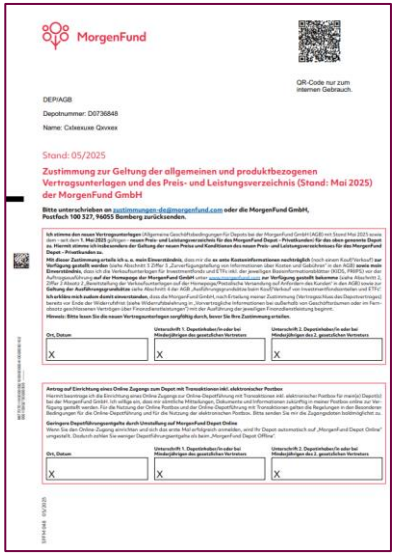
1

Brief (2-seitig)



2

Zustimmungsformular (1-seitig)



3

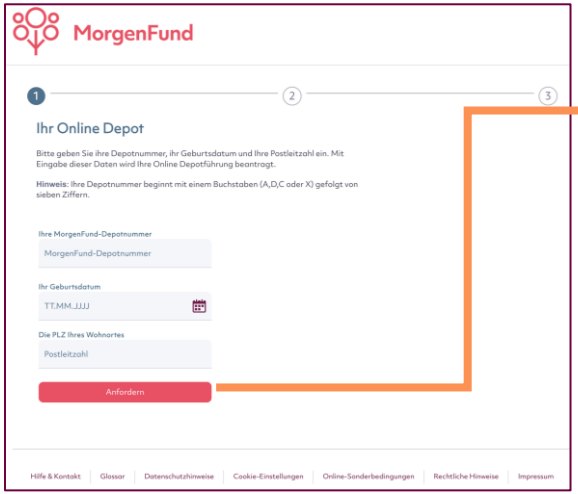
AGB-Änderungen (3-seitig)

PLV (5-seitig)

Option 1: Offline-Kunden ohne AGB-Zustimmung
Digitaler Zustimmungsprozess inkl. PIN-Bestellung für Online-Zugang in zwei Schritten

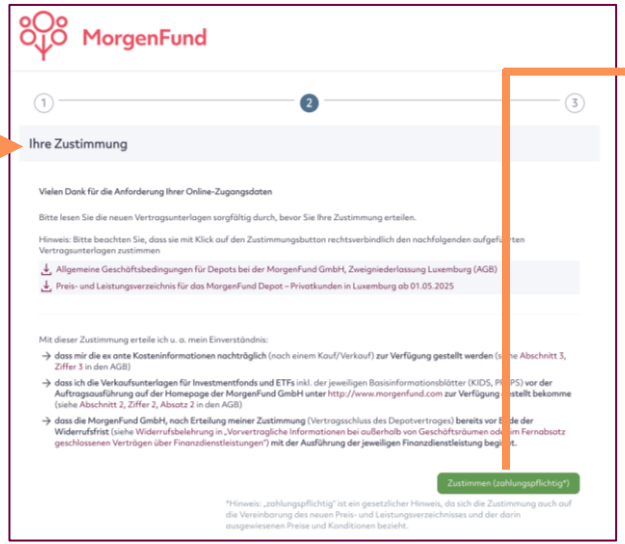
1

PIN-Bestellung für Einrichtung des Online-Zugangs



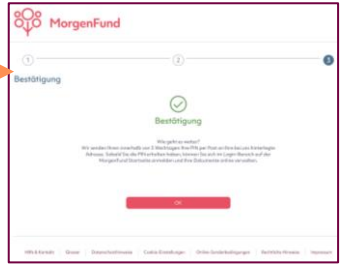
2

Zustimmung zu AGB und neuem PLV



3

Bestätigungsseite



Option 2: Offline-Kunden ohne AGB-Zustimmung
Zustimmung per Formular

1

Personalisiertes Formular wird vom Kunden ausgefüllt

Document is processed by AI.

MorgenFund

QR-Code nur zum internen Gebrauch

DEP/AGB

Stand: 05/2025

Zustimmung zur Geltung der allgemeinen und produktbezogenen Vertragsunterlagen und des Preis- und Leistungsverzeichnis (Stand: Mai 2025) der MorgenFund GmbH

2

1) Kunde schickt Scan / Bild des Formulars als Anhang an **E-Mail Adresse**

zustimmungen-de @morgenfund.com

2) Kunde nutzt den dem Anschreiben beiliegenden **frankierten Rückumschlag**

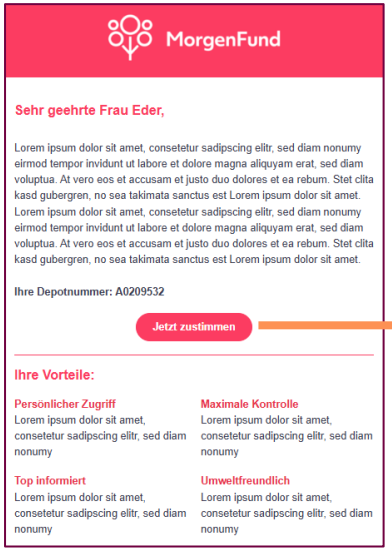
Wichtig: Es handelt sich um eine Aktions-E-Mailadresse, es werden ausschließlich die dem Anschreiben beigelegten Zustimmungsformulare verarbeitet!

Online-Kunden ohne AGB-Zustimmung erhalten E-Mail und Anschreiben als Postbox-Dokument

MorgenFund

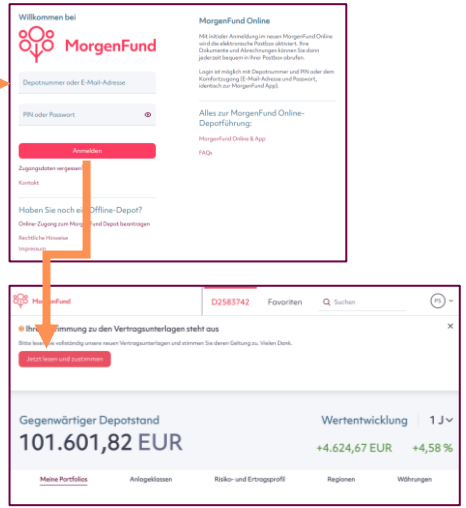
1

E-Mail (kurz & knapp)



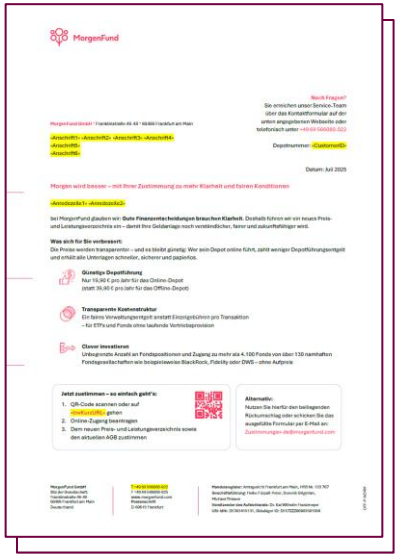
2

Login & Zustimmung



3

Zusätzlich: Postbox-Brief (2-seitig)

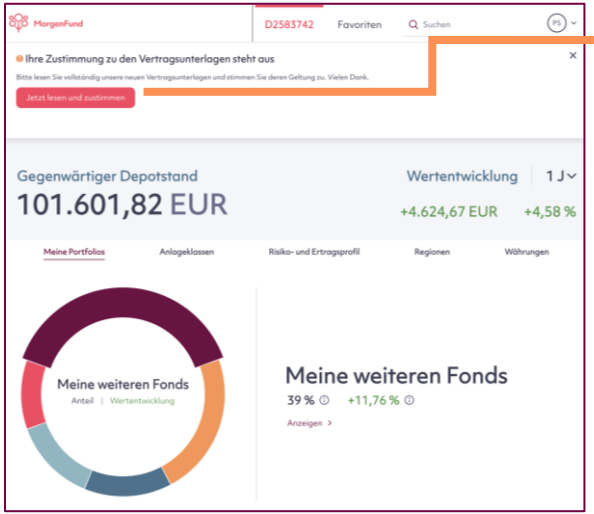


Online-Kunden ohne AGB-Zustimmung

Zustimmung in zwei Schritten innerhalb des Online-Portals

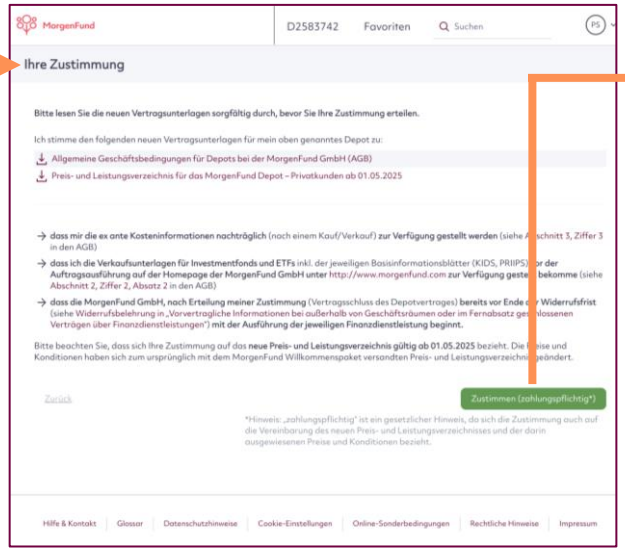
1

Zustimmungs-Banner nach Login im Kundenportal



2

Zustimmungs-Seite



3

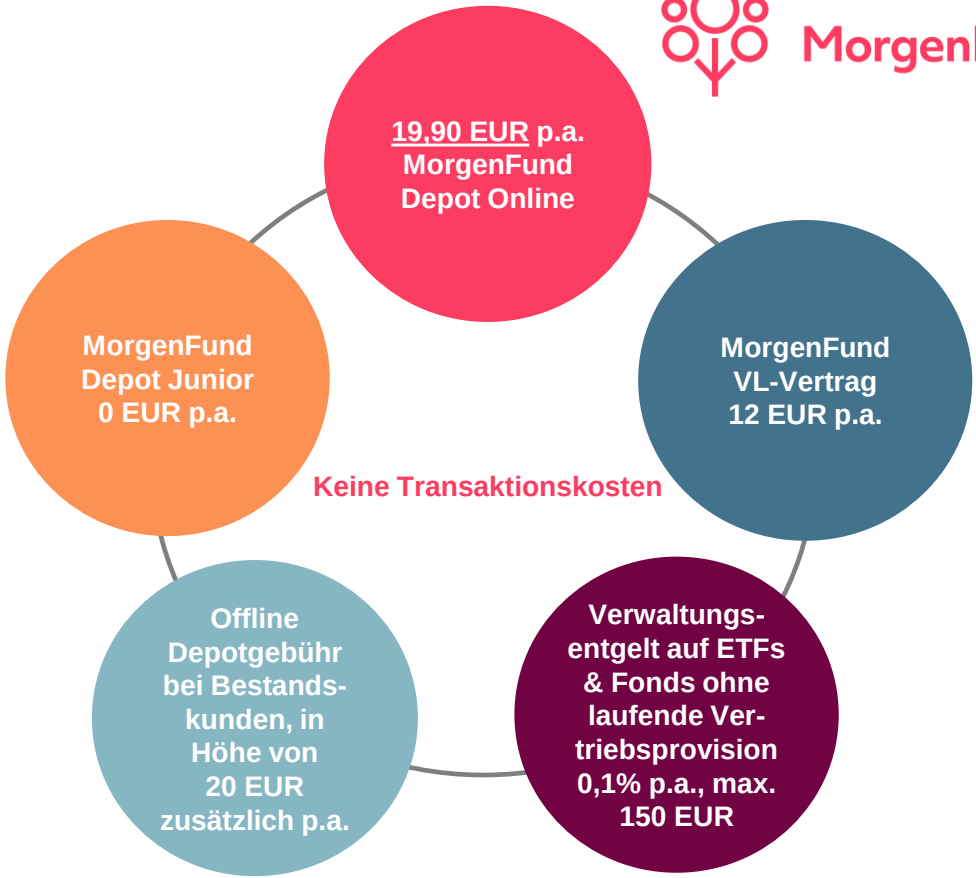
Bestätigung-Email

3

Neues Preis- und Leistungs-verzeichnis – Kurzüberblick

MorgenFund Depot
Einfach, flexibel und transparent

- Online-Depotführung (Web oder App)
- Depotführung in Deutschland und Luxemburg möglich
- Offenes Fondsuniversum (Fonds und ETF)
- Beliebig viele Unterportfoliomöglichkeiten nach Kundenzielen im Depot
- Vermögenswirksame Leistungen im gleichen Depot
- Spar- und Entnahmepläne
- Step-Invest



Berechnungsbeispiel des Verwaltungsentgeltes für ETFs und Fonds-Anteilklassen ohne laufende Vertriebsprovision

MorgenFund

1

Produktkauf

Indexfonds/ETF oder Fonds ohne laufende Vertriebsprovision

- **ISIN**: DE0033456789
- **Art des Geschäfts**: Kauf in EUR
- **Nettoanlagebetrag**: 10.000 EUR

2

Laufende Dienstleistungskosten

- **Depotentgelt**: 19,90 EUR
- **Bestandsabhängiges Verwaltungsentgelt**: 10.000 EUR x 0,10%=10,00 EUR (max. 150 EUR)
- Es werden maximal 10,00 EUR an bestandsabhängigen Verwaltungsentgelt gezahlt.

i

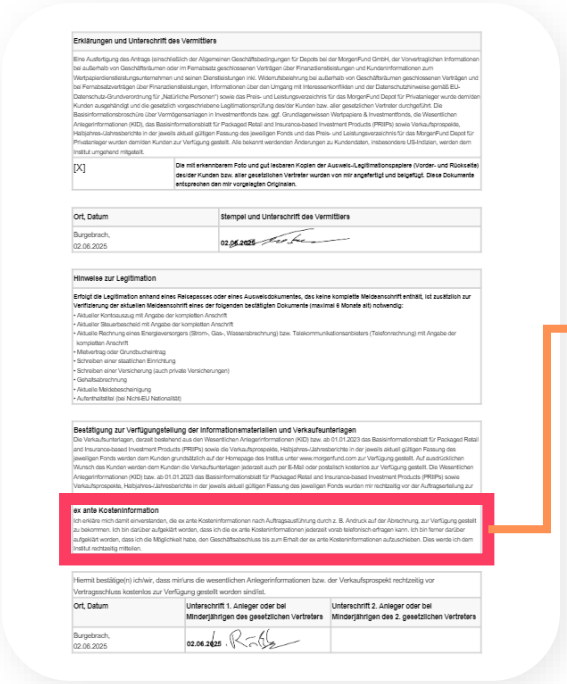
Liste der ETF/Fonds

Direktlink:
www.morgenfund.com/sites/default/files/media/downloads/fondsliste_verwaltungsentgelt_de.pdf

oder

Formular-Center:
morgenfund.com > connect > Formular-Center > Vertragsunterlagen

Depoteröffnungsantrag inklusive Verweis auf die ex ante Kosteninformation



Erklärungen und Unterschrift des Vermittlers

Eine Ausfertigung des Antrags (einschließlich der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Depots bei der MorgenFund GmbH, der Vorvertraglichen Informationen bei außerhalb von Geschäftsräumen oder im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen und Kundeninformationen zum Wertpapierdienstleistungsunternehmen und seinen Dienstleistungen inkl. Widerrufsbelehrung bei außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen und bei Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen, Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten und der Datenschutzhinweise gemäß EU-Datenschutz-Grundverordnung für „Natürliche Personen") sowie das Preis- und Leistungsverzeichnis für das MorgenFund Depot für Privatanleger wurde demirden Kunden ausgehändigt und die gesetzlich vorgeschriebene Legitimationsprüfung desder Kunden bzw. aller gesetzlichen Vertreter durchgeführt. Die Basisinformationsbroschüre über Vermögensanlagen in Investmentfonds bzw. ggf. Grundlagenweisen Wertpapiere & Investmentfonds, die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID), das Basisinformationsblatt für Packaged Retail and Insurance-based Investment Products (PRIIPs) sowie Verkaufsprospekte, Halbjahres-/Jahresberichte in der jeweils aktuell gültigen Fassung des jeweiligen Fonds und das Preis- und Leistungsverzeichnis für das MorgenFund Depot für Privatanleger wurden demirden Kunden zur Verfügung gestellt. Alle bekannt werdenden Änderungen zu Kundendaten, insbesondere US-Indizien, werden dem Institut umgehend mitgeteilt.

[X]	Die mit erkennbarem Foto und gut lesbaren Kopien der Ausweis-/Legitimationspapiere (Vorder- und Rückseite) desder Kunden bzw. aller gesetzlichen Vertreter wurden von mir angefertigt und beigefügt. Diese Dokumente entsprechen den mir vorgelegten Originalen.

Ort, Datum	Stempel und Unterschrift des Vermittlers
Burgebrach, 02.06.2025	02.06.2025

Hinweise zur Legitimation

Erfolgt die Legitimation anhand eines Reisepasses oder eines Ausweisdokumentes, das keine komplette Meldeanschrift enthält, ist zusätzlich zur Verfügung der aktuellen Meldeanschrift eines der folgenden bestätigten Dokumente (maximal 6 Monate alt) notwendig:

- Aktueller Kontoauszug mit Angabe der kompletten Anschrift
- Aktueller Steuerbescheid mit Angabe der kompletten Anschrift
- Aktuelle Rechnung eines Energieversorgers (Strom-, Gas-, Wasserabrechnung) bzw. Telekommunikationsanbieters (Telefonrechnung) mit Angabe der kompletten Anschrift
- Mietvertrag oder Grundbuchauszug
- Schreiben einer staatlichen Einrichtung
- Schreiben einer Versicherung (auch private Versicherungen)
- Gehaltsabrechnung
- Aktuelle Meldebescheinigung
- Aufenthaltstitel (bei Nicht-EU Nationalität)

Bestätigung zur Verfügungsstellung der informationsmaterialien und Verkaufsunterlagen

Die Verkaufsunterlagen, derzeit bestehend aus den Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) bzw. ab 01.01.2023 das Basisinformationsblatt für Packaged Retail and Insurance-based Investment Products (PRIIPs) sowie die Verkaufsprospekte, Halbjahres-/Jahresberichte in der jeweils aktuell gültigen Fassung des jeweiligen Fonds werden dem Kunden grundsätzlich auf der Homepage des Instituts unter www.morgenfund.com zur Verfügung gestellt. Auf ausdrücklichen Wunsch des Kunden werden dem Kunden die Verkaufsunterlagen jedoch auch per E-Mail oder postalisch kostenlos zur Verfügung gestellt. Die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) bzw. ab 01.01.2023 das Basisinformationsblatt für Packaged Retail and Insurance-based Investment Products (PRIIPs) sowie Verkaufsprospekte, Halbjahres-/Jahresberichte in der jeweils aktuell gültigen Fassung des jeweiligen Fonds wurden mir rechtzeitig vor der Auftragserteilung zur

ex ante Kosteninformation

Ich erkläre mich damit einverstanden, die ex ante Kosteninformationen nach Auftragsausführung durch z. B. Andruck auf der Abrechnung, zur Verfügung gestellt zu bekommen. Ich bin darüber aufgeklärt worden, dass ich die ex ante Kosteninformationen jederzeit vorab telefonisch erfragen kann. Ich bin ferner darüber aufgeklärt worden, dass ich die Möglichkeit habe, den Geschäftsabschluss bis zum Erhalt der ex ante Kosteninformationen aufzuschieben. Dies werde ich dem Institut rechtzeitig mitteilen.

Hiermit bestätige(n) ich/wir, dass mir/uns die wesentlichen Anlegerinformationen bzw. der Verkaufsprospekt rechtzeitig vor Vertragsschluss kostenlos zur Verfügung gestellt worden sind/ist.

Ort, Datum	Unterschrift 1. Anleger oder bei Minderjährigen des gesetzlichen Vertreters	Unterschrift 2. Anleger oder bei Minderjährigen des 2. gesetzlichen Vertreters
Burgebrach, 02.06.2025	02.06.2025	

ex ante Kosteninformation

Ich erkläre mich damit einverstanden, die ex ante Kosteninformationen nach Auftragsausführung durch z. B. Andruck auf der Abrechnung, zur Verfügung gestellt zu bekommen. Ich bin darüber aufgeklärt worden, dass ich die ex ante Kosteninformationen jederzeit vorab telefonisch erfragen kann. Ich bin ferner darüber aufgeklärt worden, dass ich die Möglichkeit habe, den Geschäftsabschluss bis zum Erhalt der ex ante Kosteninformationen aufzuschieben. Dies werde ich dem Institut rechtzeitig mitteilen.

Seite 3 des neuen Preis- und Leistungsverzeichnisses mit den Informationen zum Verwaltungsentgelt

MorgenFund

Einzug des Depotführungsentgeltes durch den Verkauf von Anteilen oder Anteilsbruchteilen

Sofern der Kunde einen Bestand in einem oder mehreren Geldmarkt- bzw. Rentenfonds hält, die nachfolgend unter dem Abschnitt „Anlage in Geldmarktfonds bzw. Rentenfonds für den Anleger" genannt sind, wird das Institut Anteile oder Anteilsbruchteile an diesem Geldmarkt- bzw. Rentenfonds veräußern. Sollte auf diese Weise keine hinreichende Begleichung des Depotführungsentgeltes möglich sein, wird der Betrag durch Veräußerung von Anteilen oder Anteilsbruchteilen der in dem Depot verbuchten Investmentvermögen entnommen, beginnend mit der niedrigsten Investmentfondsnummer und bei Bedarf in aufsteigender Reihenfolge.

Weitere Details zur Abrechnungssystematik können Sie Abschnitt 11 „Entgelte und Auslagen/Verrechnungsmöglichkeiten des Instituts" der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Depots bei der MorgenFund GmbH entnehmen.

Das Institut behält sich vor, den Prozess zur Abrechnung und zum Einzug des Depotführungsentgeltes zukünftig zu verändern und das Depotführungsentgelt bei Vorliegen eines gültigen **SEPA-Mandates** grundsätzlich von der angegebenen externen Referenzbankverbindung des Kunden einzuziehen. Das Institut wird den Kunden hierüber (z. B. durch Andruck auf den Umsatzabrechnungen/Depotauszug) rechtzeitig informieren. Sofern ein Einzug des Depotführungsentgeltes von der angegebenen Referenzbankverbindung nicht möglich ist, erfolgt der Einzug des Depotführungsentgeltes alternativ per Anteilsverkauf nach den vorab beschriebenen Abrechnungsmodalitäten.

B. Verwaltungsentgelt für ETFs und Fonds-Anteilsklassen ohne laufende Vertriebsprovision

Folgendes bestandsabhängiges Verwaltungsentgelt wird

	Entgelt (inkl. USt.)
Verwaltung von ETFs und Fonds-Anteilsklassen ohne laufende Vertriebsprovision	0,1 % p. a. auf den Durchschnitt des monatlich festgestellten Bestandes (max. 150,00 EUR p. a.)

Abrechnungsmodalitäten für das Verwaltungsentgelt für ETFs und Fonds-Anteilsklassen ohne laufende Vertriebsprovision

Für die Berechnung des Verwaltungsentgeltes herangezogen, werden jeweils die Depotbestände des Kunden in EUR aller im Depot des Kunden verwahrten ETFs und Fonds-Anteilsklassen ohne laufende Vertriebsprovision zum 20. eines jeden Monats. Eine Liste dieser ETFs und Fonds-Anteilsklassen wird im Downloadcenter auf der Webseite der MorgenFund (www.morgenfund.com) zur Verfügung gestellt. Die Belastung des Verwaltungsentgeltes erfolgt halbjährlich auf den Durchschnitt des monatlich festgestellten Bestandes für das zurückliegende Kalender-Halbjahr. Sofern der 20. eines Monats auf ein Wochenende/Feiertag fällt, findet die Berechnung bzw. Belastung des Verwaltungsentgeltes am Werktag zuvor statt.

Die Belastung des Verwaltungsentgeltes erfolgt derzeit per Verkauf von Anteilen nach der vorstehend in Abschnitt „A. Depotführungsentgelte" (Abrechnungsmodalitäten für das Depotführungsentgelt/Einzug des Depotführungsentgeltes durch den Verkauf von Anteilen oder Anteilsbruchteilen) beschriebenen Systematik und zukünftig per Lastschrifteinzug von der angegebenen Referenzbankverbindung des Kunden. Das Institut wird den Kunden hierüber (z. B. durch Andruck auf den Umsatzabrechnungen/Depotauszug) rechtzeitig informieren.

Das Verwaltungsentgelt wird erstmalig für das laufende Kalender-Halbjahr fällig, in dem der Kunde die Zustimmung zu dem Preis- und Leistungsverzeichnis erteilt.

Die in diesem Preis- und Leistungsverzeichnis aufgeführten Entgelte werden gemäß Abschnitt 11 „Entgelte und Auslagen/Verrechnungsmöglichkeiten des Instituts" der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Depots bei der MorgenFund GmbH abgerechnet. Die sonstigen Entgelte werden unverzüglich oder mindestens einmal jährlich in einer Summe abgerechnet.

Die Belastung der Entgelte erfolgt derzeit per Verkauf von Anteilen nach der vorstehend in Abschnitt „A. Depotführungsentgelte" (Abrechnungsmodalitäten für das Depotführungsentgelt/Einzug des Depotführungsentgeltes durch den Verkauf von Anteilen oder Anteilsbruchteilen) beschriebenen Systematik und zukünftig per Lastschrifteinzug von der angegebenen Referenzbankverbindung des Kunden (sofern vorhanden). Das Institut wird den Kunden hierüber (z. B. durch Andruck auf den Umsatzabrechnungen/Depotauszug) rechtzeitig informieren.

B. Verwaltungsentgelt für ETFs und Fonds-Anteilsklassen ohne laufende Vertriebsprovision

Folgendes bestandsabhängiges Verwaltungsentgelt wird berechnet:

	Entgelt (inkl. USt.)
Verwaltung von ETFs und Fonds-Anteilsklassen ohne laufende Vertriebsprovision	0,1 % p. a. auf den Durchschnitt des monatlich festgestellten Bestandes (max. 150,00 EUR p. a.)

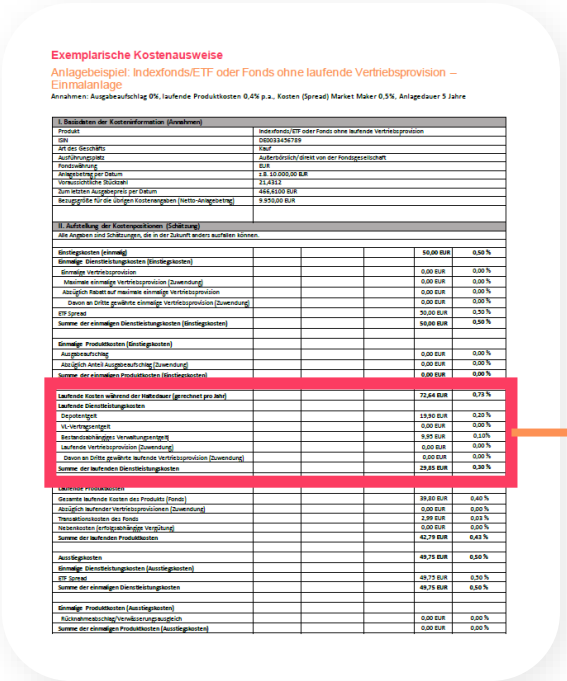
Abrechnungsmodalitäten für das Verwaltungsentgelt für ETFs und Fonds-Anteilsklassen ohne laufende Vertriebsprovision

Für die Berechnung des Verwaltungsentgeltes herangezogen, werden jeweils die Depotbestände des Kunden in EUR aller im Depot des Kunden verwahrten ETFs und Fonds-Anteilsklassen ohne laufende Vertriebsprovision zum 20. eines jeden Monats. Eine Liste dieser ETFs und Fonds-Anteilsklassen wird im Downloadcenter auf der Webseite der MorgenFund (www.morgenfund.com) zur Verfügung gestellt. Die Belastung des Verwaltungsentgeltes erfolgt halbjährlich auf den Durchschnitt des monatlich festgestellten Bestandes für das zurückliegende Kalender-Halbjahr. Sofern der 20. eines Monats auf ein Wochenende/Feiertag fällt, findet die Berechnung bzw. Belastung des Verwaltungsentgeltes am Werktag zuvor statt.

Die Belastung des Verwaltungsentgeltes erfolgt derzeit per Verkauf von Anteilen nach der vorstehend in Abschnitt „A. Depotführungsentgelte" (Abrechnungsmodalitäten für das Depotführungsentgelt/Einzug des Depotführungsentgeltes durch den Verkauf von Anteilen oder Anteilsbruchteilen) beschriebenen Systematik und zukünftig per Lastschrifteinzug von der angegebenen Referenzbankverbindung des Kunden. Das Institut wird den Kunden hierüber (z. B. durch Andruck auf den Umsatzabrechnungen/Depotauszug) rechtzeitig informieren.

Das Verwaltungsentgelt wird erstmalig für das laufende Kalender-Halbjahr fällig, in dem der Kunde die Zustimmung zu dem Preis- und Leistungsverzeichnis erteilt.

Exemplarischer Kostenausweis mit dem ausgewiesenen Verwaltungsentgelt



Exemplarische Kostenausweise

Anlagebeispiel: Indexfonds/ETF oder Fonds ohne laufende Vertriebsprovision – Einmalanlage

Annahmen: Ausgabeaufschlag 0%, laufende Produktkosten 0,4% p.a., Kosten (Spread) Market Maker 0,5%, Anlagedauer 5 Jahre

I. Basisdaten der Kosteninformation (Annahmen)	
Produkt	Indexfonds/ETF oder Fonds ohne laufende Vertriebsprovision
ISIN	DE0033456789
Art des Geschäfts	Kauf
Ausführungsplatz	Außerbörslich/direkt von der Fondsgesellschaft
Fondswährung	EUR
Anlagebetrag per Datum	z.B. 10.000,00 EUR
Voraussichtliche Stückzahl	21,4312
Zum letzten Ausgabepreis per Datum	466,8100 EUR
Bezugsgröße für die übrigen Kostenangaben (Netto-Anlagebetrag)	9.950,00 EUR

II. Aufstellung der Kostenpositionen (Schätzung)					
Alle Angaben sind Schätzungen, die in der Zukunft anders ausfallen können.					
Einstiegskosten (einmalig)				50,00 EUR	0,50 %
Einmalige Dienstleistungskosten (Einstiegskosten)					
Einmalige Vertriebsprovision				0,00 EUR	0,00 %
Maximale einmalige Vertriebsprovision (Zuwendung)				0,00 EUR	0,00 %
Abzüglich Rabatt auf maximale einmalige Vertriebsprovision				0,00 EUR	0,00 %
Davon an Dritte gezahlte einmalige Vertriebsprovision (Zuwendung)				0,00 EUR	0,00 %
ETF Spread				50,00 EUR	0,50 %
Summe der einmaligen Dienstleistungskosten (Einstiegskosten)				50,00 EUR	0,50 %
Einmalige Produktkosten (Einstiegskosten)					
Ausgabeaufschlag				0,00 EUR	0,00 %
Abzüglich Anteil Ausgabeaufschlag (Zuwendung)				0,00 EUR	0,00 %
Summe der einmaligen Produktkosten (Einstiegskosten)				0,00 EUR	0,00 %
Laufende Kosten während der Haltedauer (gerechnet pro Jahr)				72,64 EUR	0,73 %
Laufende Dienstleistungskosten					
Depotentgelt				19,90 EUR	0,20 %
VL-Vertragsentgelt				0,00 EUR	0,00 %
Bestandsabhängiges Verwaltungsentgelt				9,95 EUR	0,10%
Laufende Vertriebsprovision (Zuwendung)				0,00 EUR	0,00 %
Davon an Dritte gewährte laufende Vertriebsprovision (Zuwendung)				0,00 EUR	0,00 %
Summe der laufenden Dienstleistungskosten				29,85 EUR	0,30 %
Laufende Produktkosten					
Gesamte laufende Kosten des Produkts (Fonds)				39,80 EUR	0,40 %
Abzüglich laufender Vertriebsprovisionen (Zuwendung)				0,00 EUR	0,00 %
Transaktionskosten des Fonds				2,99 EUR	0,03 %
Nebenkosten (erfolgsabhängige Vergütung)				0,00 EUR	0,00 %
Summe der laufenden Produktkosten				42,79 EUR	0,43 %
Ausstiegskosten				49,75 EUR	0,50 %
Einmalige Dienstleistungskosten (Ausstiegskosten)					
ETF Spread				49,75 EUR	0,50 %
Summe der einmaligen Dienstleistungskosten				49,75 EUR	0,50 %
Einmalige Produktkosten (Ausstiegskosten)					
Rücknahmeabschlag/Verwässerungsausgleich				0,00 EUR	0,00 %
Summe der einmaligen Produktkosten (Ausstiegskosten)				0,00 EUR	0,00 %

Laufende Kosten während der Haltedauer (gerechnet pro Jahr)	**72,64 EUR**	**0,73 %**
Laufende Dienstleistungskosten		
Depotentgelt	19,90 EUR	0,20 %
VL-Vertragsentgelt	0,00 EUR	0,00 %
Bestandsabhängiges Verwaltungsentgelt	9,95 EUR	0,10%
Laufende Vertriebsprovision (Zuwendung)	0,00 EUR	0,00 %
Davon an Dritte gewährte laufende Vertriebsprovision (Zuwendung)	0,00 EUR	0,00 %
Summe der laufenden Dienstleistungskosten	**29,85 EUR**	**0,30 %**