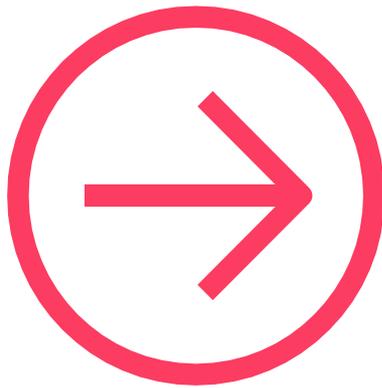


Bestandskundenansprache 2025

Zustimmung zu MorgenFund Vertragsunterlagen (AGB/PLV)



- 1** Gesamtübersicht –
Kundenansprache 2025
- 2** Ansprache aller Bestandskunden –
Gruppe A + Gruppe B
- 3** Neues Preis- und Leistungsverzeichnis –
Kurzüberblick



Gesamtübersicht – Kundenansprache 2025

Ansprache aller Bestandskunden mit (Gruppe B) und ohne AGB-Zustimmung (Gruppe A)

1

Neukunden

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

- die Depoteröffnung via API ab dem 02.06.2025 erfolgt ist.
- die Depoteröffnung via neuem Depoteröffnungsantrag (Stand 05/2025) erfolgt ist.

Übergangsfrist für alte Depoteröffnungsanträge ist seit 31.07.2025 beendet.

2

Bestandskunden – Gruppe A, noAGB –

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

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

Zustimmung zwingend erforderlich!

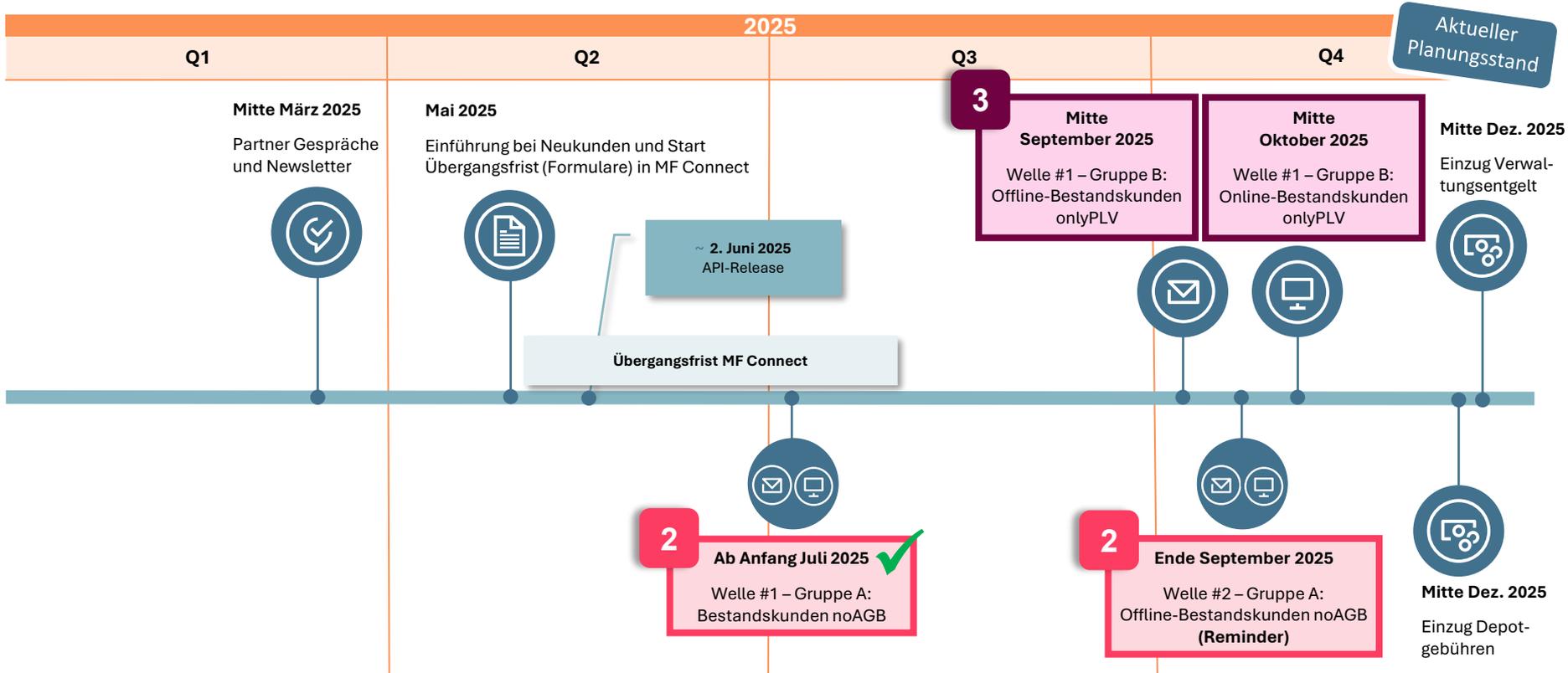
3

Bestandskunden – Gruppe B, onlyPLV –

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

Deshalb erfolgt Kundenansprache lediglich zum neuen PLV.

Aktuelle Planung – Einführung des neuen PLV



Aktueller Planungsstand



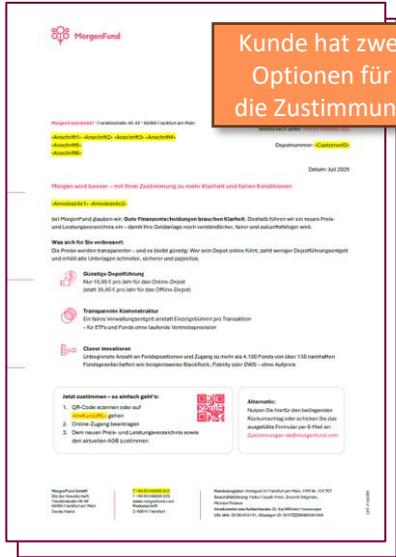
Ansprache Bestandskunden – Gruppe A (ohne AGB-Zustimmung)

Offline-Kunden

Erhalten Anschreiben als Brief, Zustimmungsfomular, AGB-Änderungen (nur Gruppe A) und das neue PLV

1

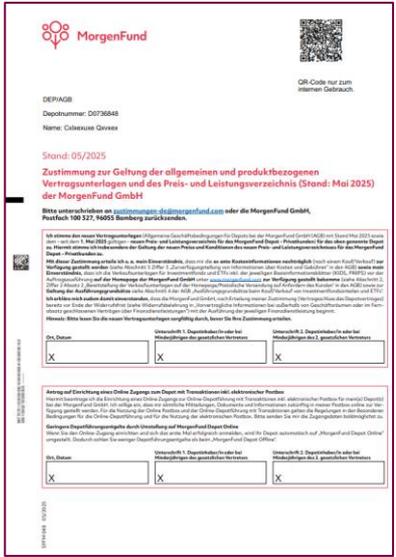
Brief (2-seitig)



Kunde hat zwei Optionen für die Zustimmung

2

Zustimmungsfomular (1-seitig)



3

AGB-Änderungen (3-seitig), nur Gruppe A

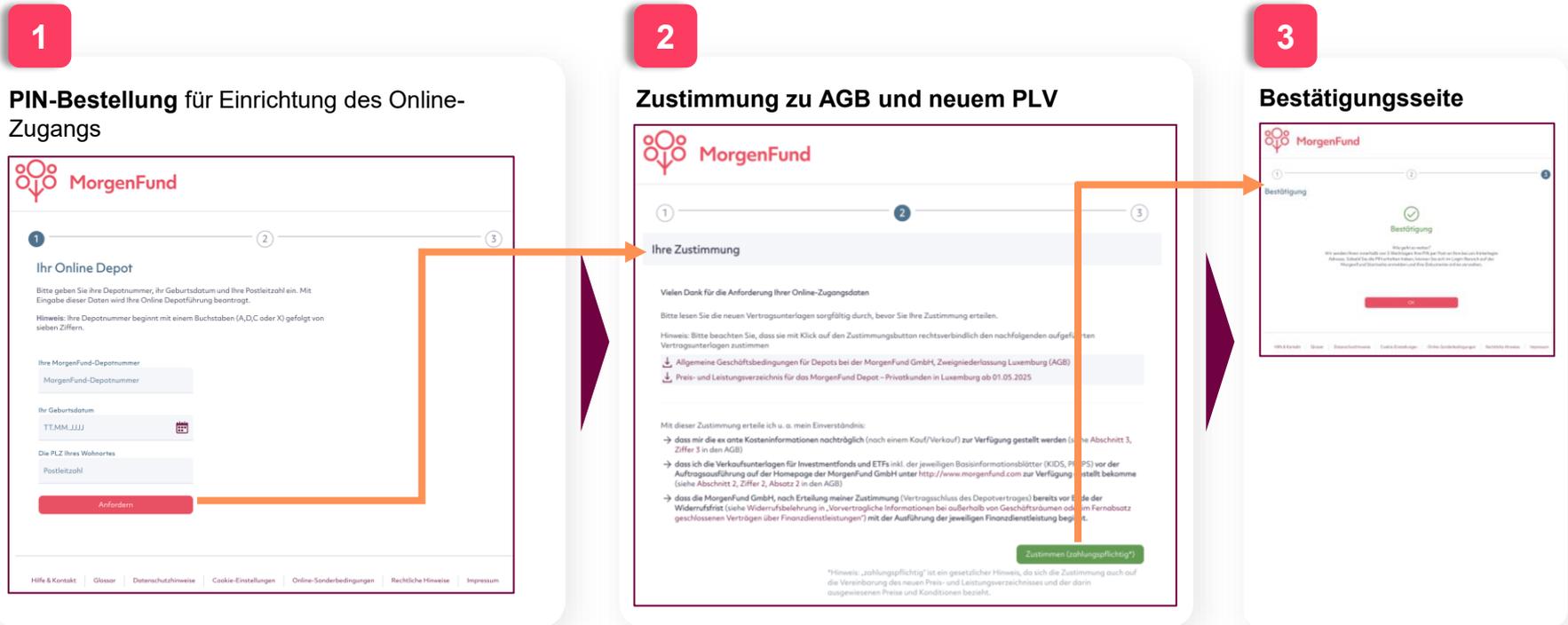


PLV (5-seitig)



Zustimmungsoption 1: Offline-Kunden

Digitaler Zustimmungsprozess inkl. PIN-Bestellung für Online-Zugang in zwei Schritten



Zustimmungsoption 2: Offline-Kunden Zustimmung per Formular

1

Personalisiertes Formular wird vom Kunden ausgefüllt



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**

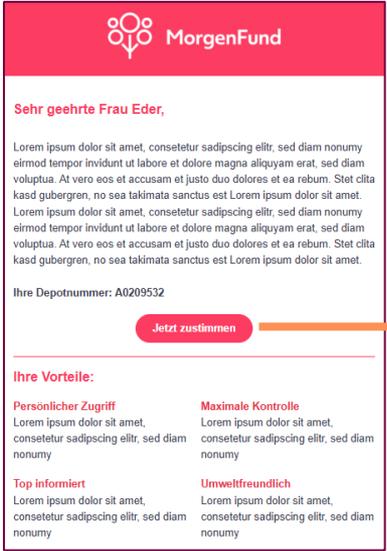


Wichtig: Es handelt sich um eine Aktions-E-Mailadresse, es werden ausschließlich die dem Anschreiben beigelegten Zustimmungformulare verarbeitet!

Online-Kunden Erhalten E-Mail und Anschreiben als Postbox-Dokument

1

E-Mail (kurz & knapp)



MorgenFund

Sehr geehrte Frau Eder,

Lorem ipsum dolor sit amet, consetetur sadipscing elitr, sed diam nonumy airdmod tempor invidunt ut labore et dolore magna aliquyam erat, sed diam voluptua. At vero eos et accusam et justo duo dolores et ea rebum. Stet citta kasd gubergren, no sea takimata sanctus est Lorem ipsum dolor sit amet.

Ihre Depotnummer: A0209532

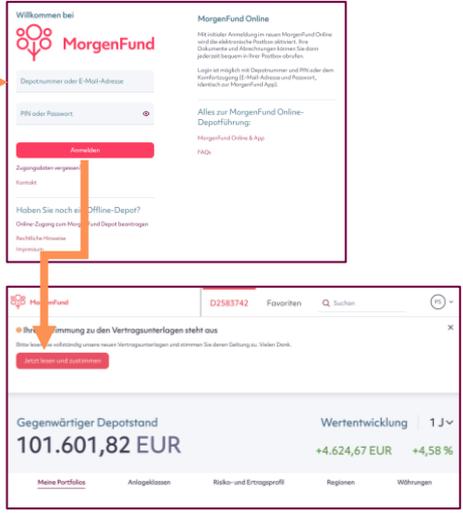
Jetzt zustimmen

Ihre Vorteile:

- Persönlicher Zugriff**
Lorem ipsum dolor sit amet, consetetur sadipscing elitr, sed diam nonumy
- Maximale Kontrolle**
Lorem ipsum dolor sit amet, consetetur sadipscing elitr, sed diam nonumy
- Top informiert**
Lorem ipsum dolor sit amet, consetetur sadipscing elitr, sed diam nonumy
- Umweltfreundlich**
Lorem ipsum dolor sit amet, consetetur sadipscing elitr, sed diam nonumy

2

Login & Zustimmung



Willkommen bei MorgenFund Online

Depotnummer oder E-Mail-Adresse
PIN oder Passwort

Anmelden

Alles zur MorgenFund Online-Depotführung:
MorgenFund Online & App
FAQs

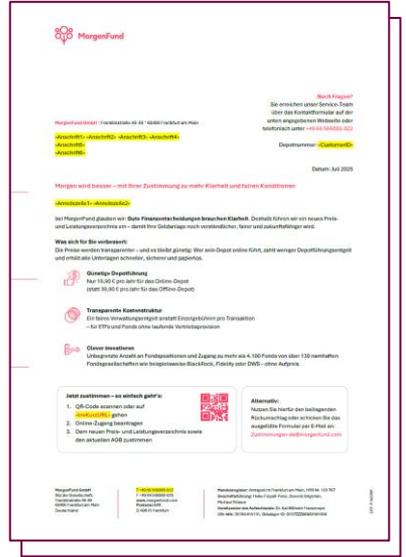
Zustimmung zu den Vertragsunterlagen steht aus

Jetzt lesen und zustimmen

Gegenwärtiger Depotstand 101.601,82 EUR
Wertentwicklung +4.624,67 EUR +4,58%

3

Zusätzlich: Postbox-Brief (2-seitig)



MorgenFund

Sehr geehrte Frau Eder,

Neu! Freigelegt!
Sie erreichen unser Service-Team über das Kontaktformular auf der linken angelegenen Webadresse oder telefonisch unter +49 30 20000 222

MorgenFund GmbH | Frankfurter Allee 44-10888 | 10245 Berlin | am Mau...

Morgen wird besser – mit Ihrer Zustimmung zu mehr Klarheit und fairen Konditionen

Umweltfreundlich

Wie wichtig Sie für uns sind

Greenline Sparleistung

Transparente Kassenstruktur

Clear Investor

Jetzt zustimmen – so einfach geht's:

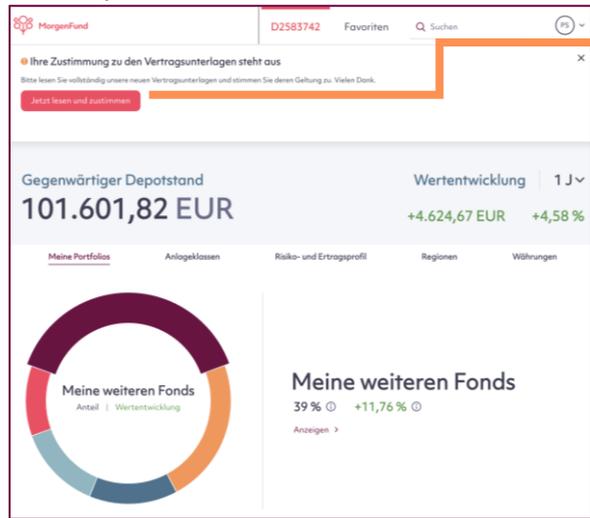
- QR-Code scannen oder auf **Jetzt zustimmen** klicken
- Online-Zugang beantragen
- Über neuen Trade- und Leistungsansprechewege sowie den aktuellen AGB zustimmen

Alternativ:
Klicken Sie hierfür den beigefügten Rückantwortbogen oder schreiben Sie über angelegte Formulare per E-Mail an kundenservice@morgenfund.com

Online-Kunden Zustimmung in zwei Schritten innerhalb des Online-Portals

1

Zustimmungs-Banner nach Login im Kundenportal



Ihre Zustimmung zu den Vertragsunterlagen steht aus

Bitte lesen Sie vollständig unsere neuen Vertragsunterlagen und stimmen Sie deren Geltung zu. Vielen Dank.

[Jetzt lesen und zustimmen](#)

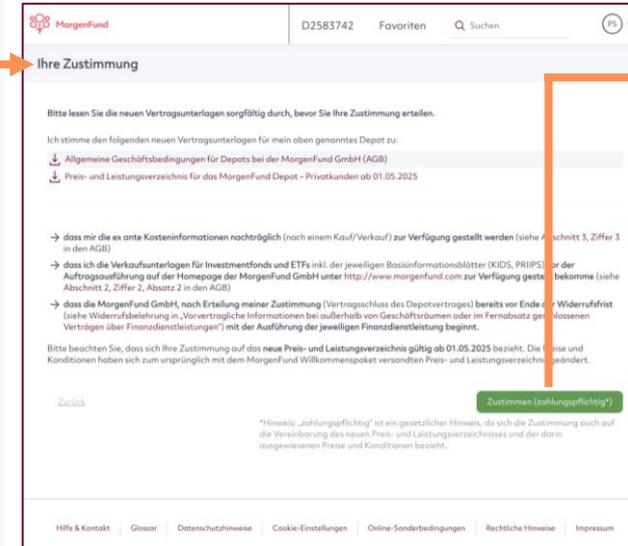
Gegenwärtiger Depotstand: 101.601,82 EUR

Wertentwicklung: +4.624,67 EUR (+4,58%)

Meine weiteren Fonds: Anteil | Wertentwicklung

2

Zustimmungs-Seite



Ihre Zustimmung

Bitte lesen Sie die neuen Vertragsunterlagen sorgfältig durch, bevor Sie Ihre Zustimmung erteilen.

Ich stimme den folgenden neuen Vertragsunterlagen für mein oben genanntes Depot zu:

- Allgemeine Geschäftsbedingungen für Depots bei der MorgenFund GmbH (AGB)
- Preis- und Leistungsverzeichnis für das MorgenFund Depot - Privatkunden ab 01.05.2025

→ dass mir die ex ante Kosteninformationen nachträglich (nach einem Kauf/Verkauf) zur Verfügung gestellt werden (siehe Abschnitt 5, Ziffer 3 in den AGB)

→ dass ich die Verkaufsunterlagen für Investmentfonds und ETFs inkl. der jeweiligen Basisinformationsblätter (KIDS, PRIIPS) vor der Auftragsauführung auf der Homepage der MorgenFund GmbH unter <http://www.morgenfund.com> zur Verfügung gestellt bekomme (siehe Abschnitt 2, Ziffer 2, Absatz 2 in den AGB)

→ dass die MorgenFund GmbH, nach Erteilung meiner Zustimmung (Vertragsschluss des Depotvertrages) bereits vor Ende der Widerrufsfrist (siehe Widerrufsbefehlung in „Vorvertragliche Informationen bei außerhalb von Geschäftsräumen oder im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen“) mit der Ausführung der jeweiligen Finanzdienstleistung beginnt.

Bitte beachten Sie, dass sich Ihre Zustimmung auf das neue Preis- und Leistungsverzeichnis gültig ab 01.05.2025 bezieht. Die Preise und Konditionen haben sich zum ursprünglich mit dem MorgenFund Willkommenspaket versendeten Preis- und Leistungsverzeichnis geändert.

[Zurück](#) [Zustimmen \(zahlungspflichtig\)](#)

*Hinweis: „zahlungspflichtig“ ist ein gesetzlicher Hinweis, da sich die Zustimmung auch auf die Vereinbarung des neuen Preis- und Leistungsverzeichnisses und der dazugehörigen Preis- und Konditionen bezieht.

3

Bestätigung-Email



Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

die Zustimmung zu den neuen Vertragsunterlagen wurde erteilt am 12.06.2025 um 17:23 Uhr CEST.

Wenn Sie diese Änderung nicht veranlasst haben, kontaktieren Sie uns bitte.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre MorgenFund

Kontakt

Das ist eine automatisch generierte E-Mail, bitte antworten Sie nicht.

Bei Fragen oder Anregungen kontaktieren Sie uns gerne:

MorgenFund GmbH
MorgenFund Depot Online Login: online.morgenfund.com
E-Mail: customers.germany@service.morgenfund.com
Telefon: +49 69 566080 - 020
Servicezeiten: Mo - Fr von 8:00 bis 18:00 Uhr

Franklinstraße 46-48 | 60486 Frankfurt Deutschland

MorgenFund GmbH, Zweigniederlassung Luxemburg
MorgenFund Depot Online Login: online.morgenfund.com



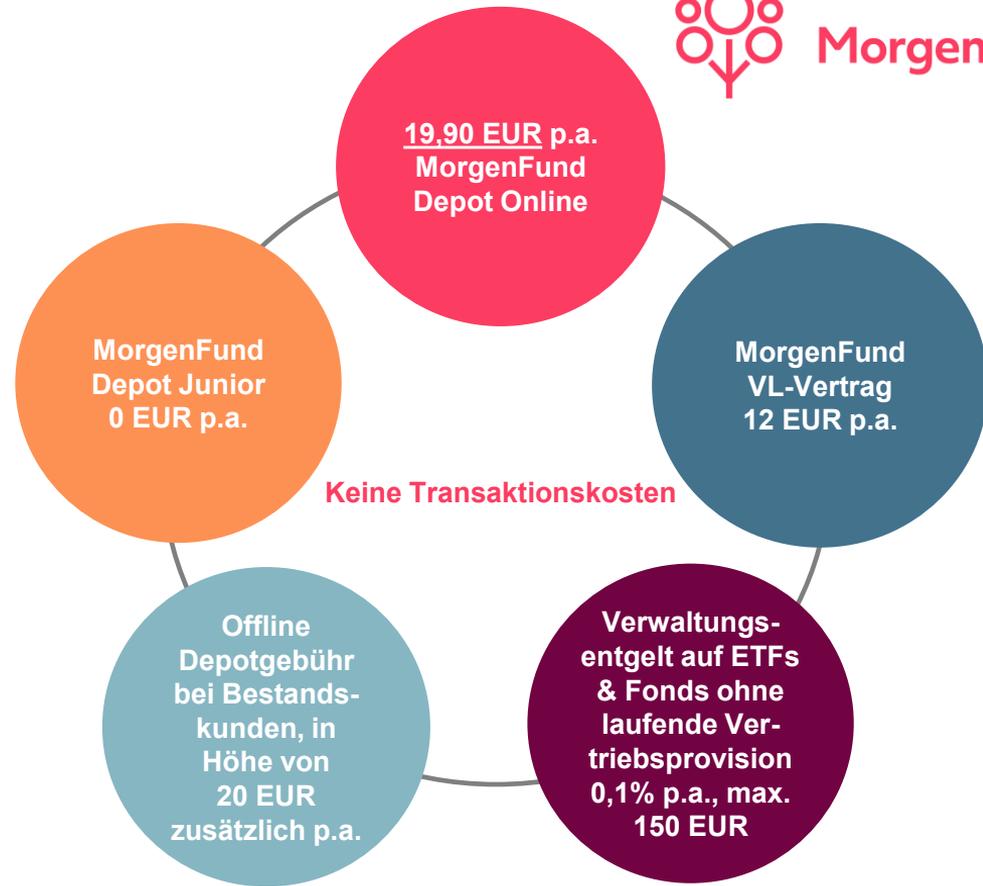
Neues Preis- und Leistungsverzeichnis – Kurzüberblick

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
- StepInvest



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

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)
- In diesem Rechenbeispiel würde der Kunde maximal 10,00 EUR bestandsabhängiges Verwaltungsentgelt zahlen.

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 Aufklärung des Antrags (einschließlich der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Depotis bei der MorgenFund GmbH, der Vorvertraglichen Informationen bei Aufrechterhalten von Geschäftsverhältnissen oder im Falle von geschlossenen Verträgen über Prospektunterlagen und Kundeninformationen zum Verkaufsentscheidungsgrund und seiner Dienstleistungen (Hr. Wskn) Abrechnung bei Aufrechterhalten von Geschäftsverhältnissen geschlossenen Verträgen und der Prospektunterlagen über Prospektunterlagen, Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten und der Datenschutzhinweise gemäß BSI-Datenschutz-Grundverordnung für natürliche Personen) sowie des Preis- und Leistungszeichens für die MorgenFund Depot für Privatanleger wurde dem/den Kunden angefragt und die gesetzlich vorgeschriebene Legitimierung des/den Kunden bzw. der gesetzlichen Vertreter durchgeführt. Die Basisinformationsblätter über Vermögensanlagen in Deutschland bzw. ggf. Grundlegender Werbeprospekt & Investitionsrisiko, die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID), das Basisinformationsblatt für Prospekt Retail und Insurance-based Investment Products (IPBIP) sowie Verkaufsprospekt, Halbjahres- und Jahresberichte in der jeweils aktuell gültigen Fassung des jeweiligen Fonds und des Preis- und Leistungszeichens für das MorgenFund Depot für Privatanleger wurden dem/den Kunden zur Verfügung gestellt. Alle bekannt gewordenen Änderungen zu Kundenkontakten, insbesondere US-Kontakten, werden dem/den Kunden umgehend mitgeteilt.

Die mit einsehbarer Foto und gut lesbaren Kopien der Ausweis-Legitimationspapiere (Vorname und Rückseite) des/den Kunden bzw. aller gesetzlichen Vertreter wurden von mir angefragt und beigefügt. Diese Dokumente entsprechen den mir vorgelegten Originalen.

Ort, Datum: Burgbrach, 02.06.2025
 Stempel und Unterschrift des Vermittlers: 

Hinweise zur Legitimation

Einmal die Legitimation anhand eines Reisepasses oder eines Ausweisdokumentes, das keine komplexe Maschinenart enthält, ist zusätzlich zur Verfügung der aktuellen Halbjahres- oder Jahresberichte des jeweiligen Emittenten & Monate ein Foto von:

- Aktueller Kontauszug mit Angabe der kompletten Anschrift
- Aktuelle Steuerbescheid mit Angabe der kompletten Anschrift
- Aktuelle Rechnung eines Energieversorgers (Strom, Gas, Wasserabrechnung) bzw. Telekommunikationsanbieters (Telefonrechnung) mit Angabe der kompletten Anschrift
- Meldeurteil oder Grundbuchauskunft
- Schreiben einer staatlichen Einrichtung
- Schreiben einer Versicherung (auch private Versicherungen)
- Geburtsbescheinigung
- Aktuelle Meldebescheinigung
- Aufenthaltstitel (bei Nicht-EU/EEZ Nationalität)

Bestätigung zur Verfügungstellung der Informationsmaterialien und Verkaufunterlagen
 Die Verkaufunterlagen, derzeit bestehend aus den Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) bzw. ab 01.01.2023 das Basisinformationsblatt für Prospekt Retail und Insurance-based Investment Products (IPBIP) sowie die Verkaufsprospekte, Halbjahres- und 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 Verkaufunterlagen jederzeit auch per E-Mail oder postalisch kostenlos zur Verfügung gestellt. Die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) bzw. ab 01.01.2023 das Basisinformationsblatt für Prospekt Retail und Insurance-based Investment Products (IPBIP) sowie Verkaufsprospekte, Halbjahres- und Jahresberichte in der jeweils aktuell gültigen Fassung des jeweiligen Fonds wurden mir rechtzeitig vor der Auftragserteilung zur Verfügung gestellt.

ex ante Kosteninformation
 Ich erkläre mich damit einverstanden, die ex ante Kosteninformationen nach Auftragsausführung durch z. B. Anruck 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.

Ferner bestätige ich hiermit, dass mir/dies die wesentlichen Anlegerinformationen bzw. der Verkaufsprospekt rechtzeitig vor Vertragsabschluss kostenlos zur Verfügung gestellt worden sind/die.

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

ex ante Kosteninformation
 Ich erkläre mich damit einverstanden, die ex ante Kosteninformationen nach Auftragsausführung durch z. B. Anruck 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

Einzug des Depotführungsentgeltes durch den Verkauf von Anteilen oder Anteilsbruchteilen

Sobald der Kunde einen Bestand in einem oder mehreren Geldmarkts- 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 Investmentfondsumme 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 die Depotführungsentgelte bei Vorliegen eines gültigen **SEPA-Mandates** grundsätzlich von der angegebenen externen Referenzbankverbindung des Kunden einzuziehen. Das Institut wird den Kunden hierüber (z. B. durch Ausdruck 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 Anteilverkauf 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	Die Belastung des Verwaltungsentgeltes erfolgt derzeit per Verkauf von Anteilen nach der vorstehend in Abschnitt „A. Depotführungsentgelte“ (Abrechnungsmodalitäten für die Depotführungsentgelte/ Einzug des Depotführungsentgeltes durch den Verkauf von Anteilen oder Anteilsbruchteilen) beschriebenen Systematik und zukünftig per Lastschriftzug von der angegebenen Referenzbankverbindung des Kunden. Das Institut wird den Kunden hierüber (z. B. durch Ausdruck 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.
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 Website 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.

folgendes entgelt

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. Depot-

führungsentgelte“ (Abrechnungsmodalitäten für das Depotführungsentgelt/ Einzug des Depotführungsentgeltes durch den Verkauf von Anteilen oder Anteilsbruchteilen) beschriebenen Systematik und zukünftig per Lastschriftzug von der angegebenen Referenzbankverbindung des Kunden (falls vorhanden). Das Institut wird den Kunden hierüber (z. B. durch Ausdruck 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 Website 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 Lastschriftzug von der angegebenen Referenzbankverbindung des Kunden. Das Institut wird den Kunden hierüber (z. B. durch Ausdruck 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) Markt Maker 0,5%, Anlagedauer 5 Jahre

I. Bestandteile der Kostenformel (Zusammen)			
Produkt	Indexfonds/ETF oder Fonds ohne laufende Vertriebsprovision		
ISIN	DE0018424719		
WFS des Geschäftes	EMF		
Ausführungsplatz	Außenbüro/Dienst von der Fondsgesellschaft		
Vertriebsweg	EUR		
Anlagebetrag pro Datum	1 € 10.000,00 EUR		
Wohlfühlerfaktor (Skizze)	1,0000		
Zum letzten Ausgabetermin per Datum	484.8100 EUR		
Bezugsgröße für die folgenden Kostengänge (Vermögensgegenstand)	9.950,00 EUR		
II. Aufstellung der Kostengruppen (Schätzung)			
Alle Angaben sind Schätzungen, die in der Zukunft anders ausfallen können			
Einfließkosten (einmalig)		50,00 EUR	0,50 %
Einmalige Dienstleistungskosten (Einfließkosten)			
Einmalige Vertriebsprovision		0,00 EUR	0,00 %
Maximale einmalige Vertriebsprovision (Zuwendung)		0,00 EUR	0,00 %
Anspruchsbasis auf maximale einmalige Vertriebsprovision		0,00 EUR	0,00 %
Darvon an Dritte gewährte einmalige Vertriebsprovision (Zuwendung)		0,00 EUR	0,00 %
ET Spratz		20,00 EUR	0,20 %
Summe der einmaligen Dienstleistungskosten (Einfließkosten)		20,00 EUR	0,20 %
Einmalige Produktkosten (Einfließkosten)			
Ausgabeaufschlag		0,00 EUR	0,00 %
Anspruch Anteil Ausgabeaufschlag (Zuwendung)		0,00 EUR	0,00 %
Summe der einmaligen Produktkosten (Einfließkosten)		0,00 EUR	0,00 %
Laufende Kosten während der Halteperiode (gerechnet pro Jahr)		72,64 EUR	0,73 %
Laufende Dienstleistungskosten			
Depotentgelt		19,90 EUR	0,20 %
VL-Vertrauentgelt		0,00 EUR	0,00 %
Bestandsabhängiges Verwaltungsentgelt		9,95 EUR	0,10 %
Laufende Vertriebsprovision (Zuwendung)		0,00 EUR	0,00 %
Darvon an Dritte gewährte laufende Vertriebsprovision (Zuwendung)		0,00 EUR	0,00 %
Summe der laufenden Dienstleistungskosten		29,85 EUR	0,30 %
Laufende Produktkosten			
Generelle laufende Kosten des Produkts (Fonds)		39,80 EUR	0,40 %
Anspruch laufender Vertriebsprovisionen (Zuwendung)		0,00 EUR	0,00 %
Thesaurationskosten des Fonds		2,00 EUR	0,02 %
Notwendige sonstige laufende Vertriebsprovisionen		0,00 EUR	0,00 %
Summe der laufenden Produktkosten		42,79 EUR	0,43 %
Ausfließkosten		49,75 EUR	0,50 %
Einmalige Dienstleistungskosten (Ausfließkosten)			
ET Spratz		49,75 EUR	0,50 %
Summe der einmaligen Dienstleistungskosten		49,75 EUR	0,50 %
Einmalige Produktkosten (Ausfließkosten)			
Finanzwirtschaftlich/Verwaltungsaufschlag		0,00 EUR	0,00 %
Summe der einmaligen Produktkosten (Ausfließkosten)		0,00 EUR	0,00 %

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