

MorgenFund

FAQ - neue

Depotführungsentgelte &
Transaktionsentgelte



Informationen und FAQ – neue Depotführungsentgelte & Transaktionsentgelte (Stand 27.06.2023)

Wann werden die neuen Depotführungsentgelte eingeführt und für wen gelten sie?

Die neuen Depotführungsentgelte werden zum **01.07.2023** eingeführt und gelten für neu eröffnete Depots ab dem **01.07.2023**, die mit dem neuen Depoteröffnungsantrag/PLV eingereicht werden.

Bis wann werden die derzeitigen Depoteröffnungsanträge noch akzeptiert?

Die derzeitigen Depoteröffnungsanträge mit dem derzeitigen PLV werden im Rahmen einer **Übergangsfrist** noch bis **zum 31.08.2023** (Posteingang MF) akzeptiert.

Bleiben die bisherigen Depotführungsentgelte und Depotbezeichnungen für Bestandskunden?

Ja, für Bestandskunden **ändert sich nichts** – sowohl bei den Bezeichnungen der Depotmodelle als auch bei den vereinbarten Depotführungsentgelten.

Wie werden die neuen Depotführungsentgelte berechnet und wie lautet die Depotbezeichnung?

Es gibt zukünftig mit dem neuen „**MorgenFund Depot**“ eine einheitliche Depotbezeichnung, die unabhängig ist von der Preisvariante ist.

Die neuen Depotführungsentgelte werden zu einem Stichtag im Dezember berechnet. Maßgeblich für die Höhe des Depotführungsentgelts sind dabei zwei Faktoren:

- Anzahl der Fondspositionen zum Stichtag
- Alter des Kunden zum Stichtag

Für die Führung eines VL-Depots gibt es einen einheitlichen, altersunabhängigen Preis, der zusätzlich zu der Gebühr der anderen Preisvarianten anfällt.

Daraus ergeben sich folgende Preisgestaltungsvarianten, die für eine online-Depotführung gelten:

Preisvariante	Anzahl Fonds/ETF	Alter	Depotgebühr p.a.
Standard	Beliebige Anzahl Fonds/ETF	Ab 25 Jahre	36 EUR
Basis	Ein Fonds/ETF	Ab 18 Jahre	12 EUR
Twenty5	Ein Fonds/ETF	18 bis 25 Jahre	12 EUR
	Beliebige Anzahl Fonds/ETF		18 EUR
Kids	Beliebige Anzahl Fonds/ETF	Bis 18 Jahre	0 EUR
VL	VL-Fonds in der Anspar- oder Sperrphase	beliebig	12 EUR

Sofern der Kunde sein Depot offline führt, erhöht sich das jeweilige Depotführungsentgelt um eine **pauschale offline-Gebühr in Höhe von 24 EUR p.a.**

Informationen und FAQ – neue Depotführungsentgelte & Transaktionsentgelte (Stand 27.06.2023)

Wie kann eine offline-Depotführung beantragt bzw. hinterlegt werden?

Der Kunde muss hier nicht aktiv werden.

Unser System wird zukünftig automatisch eine offline-Depotführung durch den Kunden erkennen.

Kann der Bestandskunde einen Wechsel in ein neues Depotgebührenmodell veranlassen und ändert sich dann auch die Depotbezeichnung?

Aktuell ist das noch nicht möglich. Es ist jedoch geplant, dass **voraussichtlich Ende 2023** auch der Bestandskunde einen Wechsel in das neue Depotgebührenmodell veranlassen kann. Dazu werden wir ein entsprechendes Formular zur Verfügung stellen.

Mit dem Wechsel zu der neuen Depotgebühr ändert sich auch die Depotbezeichnung in „**MorgenFund Depot**“.

Für welche Bestandskunden lohnt sich dann ein Wechsel in das neuen Depotgebührenmodell?

Ein Wechsel in das neue Depotgebührenmodell macht vor allem für jene Bestandskunden Sinn, die bisher bereits **mehrere Fonds verschiedener Anbieter** im Depot haben oder zukünftig von **dem erweiterten und attraktiven Fondsangebot bei MorgenFund** profitieren wollen.

In diesem Fall würde der Bestandskunde statt 45 EUR **nur noch 36 EUR p.a.** Depotführungsentgelt bezahlen (im Standarddepot mit online-Depotführung).

TIPP:

Sofern der Kunde mehrere Fondsdepots bei anderen Banken führt, können diese Bestände in das neue MorgenFund Depot übertragen werden und der Kunde zahlt nur noch ein Depotführungsentgelt in Höhe von 36 EUR p.a..

Der Kunde spart sich somit die Depotgebühren bei verschiedenen Banken.

Wann werden die neuen Transaktionsentgelte für ETFs/Clean-Shares berechnet?

Auf die ebenfalls im neuen PLV genannten Transaktionskosten in Höhe von 0,2 % mit einer Mindestgebühr von 5€ und einer Maximalgebühr in Höhe von 60 € für ETF und alle weiteren Clean-Share-Klassen, sowie 1,5% bei Sparplänen (Deckelung ebenso 60€) **werden wir in 2023 noch verzichten** und diese erst **im Laufe 2024 entsprechend einführen**. Hierzu halten wir Sie zum Handling auf dem Laufenden.

Ist aus der Datenlieferung KS025 und/oder Partner@Web ersichtlich, welche Preisvariante des neuen MorgenFund Depots der Kunde hat?

In der Datenlieferung KS025 sind folgende Merkmale enthalten, aus denen die voraussichtliche Depotgebühr für das aktuelle Kalenderjahr berechnet werden kann:

- Geburtsdatum des Kunden
- Anzahl der Fonds (Basis = 1 Fonds, Standard = mind. 2 Fonds)
- aktiver VL-Vertrag

Die tatsächliche Depotgebühr ergibt sich dann jedes Jahr zu dem jeweiligen Bewertungsstichtag, der für die Berechnung der Depotgebühr herangezogen wird.

Informationen und FAQ – neue Depotführungsentgelte & Transaktionsentgelte (Stand 27.06.2023)

Im Partner@web ist perspektivisch eine Ergänzung der aktuellen Preisvariante für das jeweilige Depot des Kunden geplant.

Wir informieren dazu, sobald eine Umsetzung stattgefunden hat.