



MorgenFund

## Newsletter 05/2025 - Aktuelle Themen

Liebe Vertriebspartner,

**profitieren Ihre Neukunden schon von den neuen noch günstigeren Depotgebühren und damit von der Transparenz und Einfachheit des neuen MorgenFund Preis- & Leistungsverzeichnisses?**

**Wir sind startklar - seit dem 19.05. ist unser neues Preis- & Leistungsverzeichnis (PLV) implementiert**

Zur Erinnerung:

- Nur 19,90 € Depotführungsentgelt für das MorgenFund Online Depot
- Das MorgenFund Junior Depot bleibt selbstverständlich weiterhin kostenfrei
- 12,- € VL-Vertragsentgelt und kein zusätzliches Depotführungsentgelt sofern der VL-Vertrag online verwaltet wird
- Kein Transaktionsentgelt aber dafür ein Verwaltungsentgelt für ETF's und Fonds ohne laufende Vertriebsprovision in Höhe von 0,1% p.a. gedeckelt bei 150,- € pro Jahr
- Bestandskunden, die ihr Depot nicht online führen und anstelle der digitalen Postbox von uns weiter Papier geschickt bekommen, zahlen 39,90 € Depotführungsentgelt

Sie finden die **aktuellen Formulare inklusive dem neuen PLV** an den **Ihnen bekannten Stellen bzw. im Formular-Center**. Falls noch nicht geschehen, überprüfen Sie bitte, dass Ihrerseits nur die neuen Formulare verwendet werden. Andernfalls müssen Ihre Kunden **im Laufe des Jahres dem neuen PLV zustimmen**, um von den **günstigen Konditionen profitieren zu können** (natürlich gilt die **Übergangsfrist** mit der Annahme alter Vorgänge noch bis zum **31.07.2025**).

**Noch einfacher geht es mit der API** – in der API werden wir in Kürze auf

das neue PLV umstellen. Sie brauchen nichts weiter zu tun. Kennen Sie unsere API und die Vorteile der Nutzung noch nicht – schauen Sie sich gerne die Vorteile am Ende des Newsletters an!

### **Wie geht es weiter mit Bestandskunden?**

Ganz wichtig vorab: **Sie müssen im Moment nicht aktiv werden!**

Die Bestandskunden werden **in Tranchen beginnend ab Ende Juni angeschrieben** (Online-Kunden per Mail und PostBox und Offline-Kunden per Brief) mit den relevanten Informationen zum neuen PLV und der Möglichkeit, einfach und unkompliziert die Zustimmung zu erteilen.

**Online-Kunden können ganz bequem im Portal zustimmen.** Offline-Kunden nutzen ein Zustimmungsfomular, dass dem jeweiligen Brief beiliegen wird. Offline-Kunden, die im Rahmen der Zustimmung in die Depotvariante Online wechseln möchten, können das über eine neue digitale Zustimmungsstrecke ebenfalls tun.

**Wichtig:** Der Einzug der Depotgebühren findet im Dezember statt, jeder Bestandskunde hat vorher ausreichend Zeit sich mit dem neuen PLV auseinanderzusetzen und seine Zustimmung zu erteilen. Das Vorgehen in Tranchen ermöglicht es uns, dass wir Ihre und die etwaigen Rückfragen Ihrer Kunden jederzeit beantworten können.

**Vor diesem Hintergrund bitten wir Sie, auf eine separate Ansprache Ihrer Kunden zu verzichten und stattdessen unsere gemeinsame Kommunikation zu nutzen.** So können wir gemeinsam sicherstellen, dass ein reibungsloser Ablauf gewährleistet ist und unnötiger Mehraufwand im Kundenservice vermieden wird.

Bis Dezember haben wir gemeinsam ausreichend Zeit in Tranchen die Zustimmung Ihrer Kunden einzuholen, mit jeweiliger Vorab-Information für Sie.

### **Was könnten Sie jetzt schon tun?**

Die Zustimmung für Online-Kunden per Klick im Portal ist der einfachste Weg – insofern: **Überzeugen Sie Ihre Kunden vom Online-Zugang.**

Wenn Sie jetzt schnell sind, können Sie Ihren Kunden außerdem bis zum 15.06.2025 die Chance auf 1x10.000 € Depotguthaben oder 10x 1.000 €

Depotguthaben ermöglichen! **Wichtig:** Der Prozess muss bis zu diesem Stichtag abgeschlossen sein.

Alle Details zur Aktion finden Sie unter: [morgenfund.com/de/direkt-wechseln](https://morgenfund.com/de/direkt-wechseln).

Benötigt werden lediglich die Depotnummer, das Geburtsdatum und die Postleitzahl. Nach Eingabe dieser Daten wird eine PIN für den Online-Zugang beantragt und postalisch versendet. Nach Erhalt des PIN's aktivieren Ihre Kunden den Online-Zugang in wenigen Schritten:

- E-Mail-Adresse angeben und bestätigen
- Persönliches Passwort festlegen
- Nutzungsbedingungen der Online-Postbox akzeptieren

Zur Teilnahme am Gewinnspiel muss zusätzlich das Teilnahmeformular ausgefüllt werden und dann heißt es: Daumen drücken!

### **Umgang mit nicht handelbaren Fondsanteilen und Bruchstücken**

Wir möchten Sie über eine **wichtige Anpassung im Umgang mit nicht handelbaren Fondsanteilen und Bruchstücken informieren.**

**Künftig verbleiben nicht handelbare Fondsanteile und Fondsbruchstücke im Depot.** Eine Ausbuchung, ein Spitzenausgleich über technische Eigenbestände oder eine Annahme durch MorgenFund erfolgt nicht – auch nicht bei ausdrücklichem Verzicht des Kunden auf eine Auszahlung.

Diese Regelung betrifft alle Kundengruppen, inklusive:

- Erb- und Nachlassfälle
- Depotkündigungen und Überträge
- reguläre Depotführung mit illiquiden Fonds

Typische Beispiele solcher Fondspositionen:

- Fonds mit Handelsaussetzung aufgrund internationaler Sanktionen (z. B. Russland-Fonds)
- In Liquidation befindliche offene Immobilienfonds
- Fonds ohne Rücknahmepreis oder Marktplatz

### **Auswirkungen für Ihre Kundinnen und Kunden**

- Das Depot kann nicht geschlossen werden, solange nicht handelbare Fondsanteile darin verbleiben
- Diese Fondsanteile verbleiben im Depot des Kunden, das weiterhin aktiv bleibt
- Für diese Positionen fallen keine Gebühren an
- Die Kundin bzw. der Kunde trägt selbst die Verantwortung, die Wiederhandelbarkeit zu prüfen und bei Bedarf den Verkauf zu beauftragen.
- Steuerbescheinigungen und jährliche Depotaufstellungen werden weiterhin bereitgestellt.

Vielen Dank für Ihr Verständnis!

### **Erinnerung: Laufende Kundenaktualisierung bei Privatkunden in Luxemburg**

Wie bereits im letzten Newsletter avisiert, läuft aktuell die **gesetzlich vorgeschriebene Aktualisierung der bei MorgenFund hinterlegten Kundendaten**.

Alle Kundinnen und Kunden, die **bislang noch nicht reagiert haben**, erhalten in diesen Tagen ein **Erinnerungsschreiben** von uns.

**Schon erledigt?** Dann können Ihre Kunden dieses Schreiben als gegenstandslos betrachten.

Wir danken Ihnen für Ihre Unterstützung und Ihre Mithilfe.

### **Unsere neue API - nutzen Sie die Chancen**

Wünschen Sie sich nicht eine **schnelle, fehlerfreie, ressourcenschonende Abwicklung von Depoteröffnungen, Transaktionen und Serviceaufträgen**? Am besten noch unterstützt von einer Nutzerführung mit Plausibilitätssteuerung in Ihrer Beratungssoftware?

Genau dies sind die **Vorteile der Nutzung der digitalen Schnittstelle zur MorgenFund**. Aufträge, die über diesen Weg eingereicht werden, können seitens MorgenFund vollautomatisch und dementsprechend schnell verarbeitet werden.

Ggf. falsch ausgefüllte Formulare – gehören der Vergangenheit an!  
Übersendung von Anträgen und Formularen auf dem Postweg – gehören

der Vergangenheit an! Erfassungsfehler beim Abtippen der Informationen von Anträgen – gehören der Vergangenheit an! Arbeitsrückstände wenn alle kaufen oder verkaufen wollen – gehören der Vergangenheit an!

Sprechen Sie uns an und lassen Sie uns Wege finden, wie wir Sie entweder noch besser mit der API unterstützen können, wie wir Sie bei der Umstellung unterstützen können oder wie wir auch mit Ihrem Haus die Anbindung umgesetzt bekommen.

Bei Fragen rund um diesen Newsletter sind wir gerne für Sie da.

Sie erreichen den Sales Support unter der 069/566080-040 oder unter [partnerservice.de@morgenfund.com](mailto:partnerservice.de@morgenfund.com).

Herzliche Grüße  
**Ihre MorgenFund**

[Ansprechpartner](#) | [News & Events](#) | [FAQ](#) | [Download-Center](#)



---

**MorgenFund GmbH**  
Franklinstraße 46-48  
60486 Frankfurt am Main

**Gesetzlich Vertretungsberechtigte**

Geschäftsführung:  
Matthias Bayer  
Heike Fürpaß-Peter  
Derenik Grigorian  
Michael Thissen

Vorsitzender des Aufsichtsrats:  
Dr. Kai Wilhelm Franzmeyer

**Angabe des öffentlichen Unternehmensregisters, in welches das  
Institut eingetragen ist**

Handelsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main  
Handelsregister-Nummer HRB 123767  
Umsatzsteuer-Identifikationsnummer: DE352415131

[Von diesem Newsletter abmelden](#)