



Fragen und Antworten zum Wechsel des Preis- und Leistungsspektrums (Depotmodells/-variante)

Wie wechselt ein Bestandskunde in das Preis- und Leistungsspektrum zum MorgenFund Depot?

Der Wechsel des Preis- und Leistungsspektrums in einem MorgenFund Depot kann ausschließlich mit dem Formular „Antrag zum Wechsel des Preis- und Leistungsspektrums (Depotmodell/-variante)“ durchgeführt werden.

Das vom Kunden unterzeichnete Formular ist im Original an die angegebene Postadresse einzureichen (kein Fax).

Bitte beachten Sie:

Bei Gemeinschaftsdepots ist die Unterschrift von beiden Depotinhabern erforderlich.

Bei Minderjährigendepots ist die Unterschrift von beiden gesetzlichen Vertretern erforderlich.

Muss ein Bestandskunde in das neue Preis- und Leistungsspektrum zum MorgenFund Depot wechseln?

Nein, der Bestandskunde ist zu einem Wechsel nicht verpflichtet und kann selbstverständlich im bisherigen Preis- und Leistungsspektrum bleiben.

Zum welchem Zeitpunkt kann der Wechsel in das neue Preis- und Leistungsspektrum zum MorgenFund Depot erfolgen?

Der Wechsel kann unter Verwendung des Formulars „Antrag zum Wechsel des Preis- und Leistungsspektrums (Depotmodell/-variante)“ jederzeit ab sofort vorgenommen werden.

Was ändert sich am Depotführungsentgelt durch einen Wechsel des Preis- und Leistungsspektrums in einem MorgenFund Depot?

Der Wechsel erfolgt aus dem bisherigen Depotmodell im Sinne des *Preis- und Leistungsverzeichnisses II* (gültig für Kunden, die ihr bei der MorgenFund GmbH geführtes Depot bis zum 30.06.2023 eröffnet haben) in eine neue Depotvariante des neuen *Preis- und Leistungsverzeichnisses I*, Stand 01. Juli 2023.

Gegenüberstellung

 Depotmodell im Sinne des *Preis- und Leistungsverzeichnisses II* (gültig für Kunden, die ihr bei der MorgenFund GmbH geführtes Depot bis zum 30.06.2023 eröffnet haben):

Depotmodell	Beschreibung	Depotführungsentgelt (inkl. MwSt)
Depot Classic	Klassische Depotführung von Fonds der DWS-Gruppe (DWS Investment GmbH, DWS Investment S.A., DB Platinum, Xtrackers)	12,00 €
Depot Classic online	Depot online für die Fonds der DWS-Gruppe (DWS Investment GmbH, DWS Investment S.A., DB Platinum, Xtrackers)	8,00 €
Depot Plus	Klassische Depotführung von Fonds der DWS-Gruppe und Fonds anderer Anbieter	50,00 €
Depot Plus online	Depot online für die Fonds der DWS-Gruppe und Fonds anderer Anbieter	45,00 €
Depot Junior	Depotführung für Kunden bis zum vollendeten 18. Lebensjahr	kostenfrei



Fragen und Antworten zum Wechsel des Preis- und Leistungsspektrums (Depotmodells/-variante)

→ Depotvariante des neuen *Preis- und Leistungsverzeichnisses I*, Stand 01. Juli 2023:

Varianten des MorgenFund Depots	Beschreibung	Depotführungsentgelt p. a. (inkl. USt.)
MorgenFund Depot Kids	Nur bis zum 18. Geburtstag des Kunden.	
	Die Anzahl der Depotpositionen im Depotmodell ist unbeschränkt.	kostenfrei
MorgenFund Depot Twenty5	Nur vom 18. bis zum 25. Geburtstag des Kunden.	
	Die Anzahl der Depotpositionen in dieser Depotvariante ist auf eine Depotposition beschränkt.	12,00 EUR
	Die Anzahl der Depotpositionen in dieser Depotvariante ist unbeschränkt.	18,00 EUR
MorgenFund Depot (Basis)	Die Depotvariante in der Ausprägung Basis ist auf eine Depotposition beschränkt. Bei weiteren Depotpositionen wird das Preismodell für die Variante Standard angewandt.	12,00 EUR
MorgenFund Depot (Standard)	Die Anzahl der Depotpositionen in dieser Depotvariante ist unbeschränkt.	36,00 EUR
VL-Vertragsentgelt	Jährliches Vertragsentgelt für die Anlage von vermögenswirksamen Leistungen in einem Wertpapiersparvertrag nach dem Vermögensbildungsgesetz für einen aktiv besparten VL-Vertrag.	je VL-Vertrag 12,00 EUR

Die in der tabellarischen Übersicht für die Depotvarianten in dem neuen Preis- und Leistungsspektrum aufgeführten Depotführungsentgelte gelten grundsätzlich für eine Online Depotführung und werden zu einem Stichtag im Dezember eines jeden Jahres berechnet. Maßgeblich für die Höhe des Depotführungsentgelts sind dabei zwei Faktoren:

- Anzahl der Fonds und damit Depotpositionen im MorgenFund Depot zum vorgenannten Stichtag
- Alter des Kunden zum vorgenannten Stichtag

Das Entgelt für die Führung eines VL-Vertrages fällt altersunabhängig und einheitlich für alle Depotvarianten an. Es wird **zusätzlich** zu dem jeweils zu entrichtenden Depotführungsentgelt berechnet.

Sofern der Kunde sein Depot zusätzlich offline führen möchte, fällt zudem eine Offline-Pauschale in Höhe von 24,00 EUR p. a. an.

Hinweis: Bei zukünftigen Änderungen, z. B. Erhöhung der Depotpositionen oder Alter des Kunden, erfolgt automatisch ein Wechsel der Depotvariante innerhalb des neuen Preis- und Leistungsspektrums in die jeweils dann für den Kunden einschlägige Depotvariante.



Fragen und Antworten zum Wechsel des Preis- und Leistungsspektrums (Depotmodells/-variante)

Für welche Bestandskunden lohnt sich ein Wechsel in das neue Preis- und Leistungsspektrum des MorgenFund Depots?

Ein Wechsel in das neue Preis- und Leistungsspektrum 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 45,00 EUR nur noch 36,00 EUR p. a. Depotführungsentgelt bezahlen (im Standarddepot mit Online Depotführung).

TIPP: Sofern Sie als Kunde mehrere Depots mit Anlagen in Fonds bei anderen Banken führen, können diese Bestände in das neue MorgenFund Depot übertragen werden und Sie zahlen als Kunde nur noch ein Depotführungsentgelt in Höhe von 36,00 EUR p. a. und sparen sich somit die Depotführungsentgelte bei verschiedenen Banken.

Wie werden die Entgelte im MorgenFund Depot verrechnet?

Das Depotführungsentgelt wird pro Kalenderjahr berechnet und abgerechnet. Dies erfolgt grundsätzlich jeweils am letzten Geschäftstag vor dem zweiten Wochenende im Dezember eines jeden Jahres. Das Depotführungsentgelt wird für das gesamte Kalenderjahr, unabhängig vom Eröffnungszeitpunkt des Depots, berechnet und abgerechnet.

Die Belastung des Depotführungsentgeltes erfolgt durch einen ggf. steuerpflichtigen Verkauf von Anteilen bzw. Anteilsbruchteilen in entsprechender Höhe aus dem Depotbestand. Nähere Details können Sie dem [Preis- und Leistungsverzeichnis I](#) entnehmen.

Bleiben vorhandene Kundenaufträge & Stammdaten sowie die Depotnummer bestehen?

Ja, die bereits hinterlegten Kundenaufträge, z. B. Freistellungsauftrag, Sparpläne etc. bleiben unverändert bestehen. Auch Vollmachten, die sich auf das Depot beziehen, bleiben weiter bestehen.

Die Depotnummer verändert sich ebenfalls nicht.