



MorgenFund

Newsletter 12/2024 - Aktuelle Themen

Liebe Vertriebspartner,

gerne möchten wir Sie über unsere aktuellen Themen informieren.

Laufende Kundendatenaktualisierung bei Privatkunden mit niedrigem und mittlerem Geldwäscherisiko

Als Wertpapierinstitut sind wir verpflichtet, unsere Kunden in regelmäßigen Zeitabständen zu kontaktieren und um **Aktualisierung bzw. Bestätigung ihrer bei MorgenFund gespeicherten Daten** zu bitten.

Für MorgenFund in Deutschland gelten hierbei folgende Fristen:

- Kunden mit niedrigem Geldwäscherisiko - alle 15 Jahre
- Kunden mit mittlerem Geldwäscherisiko - alle fünf Jahre
- Kunden mit hohem/höherem Geldwäscherisiko - jährlich

Ab dem ersten Quartal 2025 werden wir beginnen, sukzessive unsere **Bestandskunden mit niedrigem und mittlerem Geldwäscherisiko** anzuschreiben und um Aktualisierung bzw. Bestätigung ihrer bei uns hinterlegten, relevanten Daten zu bitten. **Pro Quartal werden jeweils 15.000 Kunden** angeschrieben, um eine gleichmäßige Verteilung der gesamten Kundenpopulation zu erreichen.

Das initiale Kundenanschreiben leitet den Kunden auf eine individualisierte Landingpage auf der alle mit dem Depot verbundenen Personen (Inhaber, Bevollmächtigte und gesetzliche Vertreter) aufgeführt werden und deren Daten aktualisiert oder bestätigt werden müssen.

Sollte binnen **drei Wochen nach dem ersten Schreiben** keine Reaktion durch den Kunden erfolgen, versenden wir **ein Erinnerungsschreiben**, welchem die relevanten Daten sowie ein Freiumschlag zur postalischen Rücksendung beigelegt werden. Die Rücksendung erfolgt an ein Postfach der MorgenFund bei unserem Druck- und Scan-Provider in Bamberg.

Ist auch diese **Drei-Wochenfrist** verstrichen, erfolgt **ein finales Erinnerungsschreiben mit einer Frist von weiteren drei Wochen**.

Nach Ablauf dieser letzten Frist sind wir verpflichtet, **sämtliche Transaktionen zu sperren und Verfügungen erst wieder zuzulassen, wenn der Kunde alle benötigten Unterlagen vorlegt**. In Ausnahmefällen behalten wir uns vor, Kundenbeziehungen zu kündigen.

Wir bitten Sie um Ihr Verständnis für diese regulatorisch erforderliche Maßnahme und weisen darauf hin, dass unsere gemeinsamen Kunden in diesem Prozess eine Mitwirkungspflicht haben.

Ein Muster Kundenanschreiben sowie Fragebogen fügen wir Ihnen zu Ihrer Information bei.

Anpassung Lastschrift-Limit

Ab dem 01.01.2025 wird das **Lastschrift-Limit auf 50.000 € pro Tag und Kunde** begrenzt. Für **Lastschriften, die diesen Betrag überschreiten**, ist ein **unterzeichneter Nachweis des Vermittlers über die verfügbaren Cash-Bestände auf dem Kundenkonto** erforderlich. Dieser Nachweis kann entweder als Vermerk auf dem Orderauftrag oder in Form eines formlosen Schreibens erfolgen.

Die Bestätigung des Vermittlers muss gleichzeitig mit dem Orderauftrag eingereicht werden.

Gebühr für Adressauskunftersuchen für Depots ohne gültige Meldeadresse

Als Wertpapierinstitut sind wir verpflichtet, jährlich zu prüfen, ob die in den Stammdaten **hinterlegte Meldeadresse Ihrer Kunden noch Gültigkeit besitzt**. Erhalten wir durch Postrückläufer die Rückmeldung, dass die Meldeadresse nicht mehr aktuell ist, fragen wir zum Jahresende über die zuständigen Behörden eine neue mögliche Adresse an.

Dieser Vorgang ist mit Kosten verbunden, die **gemäß unseres Preis- und Leistungsverzeichnisses dem Kundendepot belastet werden**. Betroffene Depots werden aufgrund dessen zusätzlich **zum Depotentgelt im Dezember 2024 mit 15 Euro inkl. MwSt.** für diesen Vorgang belastet.

Betroffen sind **ausschließlich Depots, die in Deutschland geführt werden**.

Reminder: Einreichungsfristen Jahresendgeschäft

Damit wir Ihnen eine Bearbeitung der eingereichten Aufträge noch dieses Jahr zusichern können, möchten wir Ihnen folgende Einreichungsfristen für die jeweiligen Geschäftsvorfälle mitteilen:

Auftragsart	Einreichungsfrist für Ausführung 2024
Depoteröffnung mit Lastschrift-Order*	27.12.2024
Depoteröffnung mit Überweisung / Sparplan	27.12.2024
Orderauftrag (Kauf/Verkauf/Umtausch)*	30.12.2024
VL-Vertrag	27.12.2024
Vollmachten / Freistellungsauftrag	20.12.2024
Adressänderung / Bankverbindungsänderung	20.12.2024
Vermittlerwechsel	20.12.2024

***Bitte beachten Sie bei der Einreichung von Orderaufträgen auch die jeweils gültige Orderannahmeschlusszeit des/der betreffenden Fonds, damit die Abwicklung noch im alten Jahr erfolgen kann!**

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.

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