

#Adresszeile1  
#Adresszeile2  
#Adresszeile3  
#Adresszeile4  
#Adresszeile5

### Wichtige Information zu komplexen Investmentfonds in Ihrem Gemeinschaftsdepot

#Anredezeile1,  
#Anredezeile2,

als Wertpapierdienstleistungsunternehmen ist MorgenFund gesetzlich verpflichtet, vor dem Erwerb komplexer Finanzinstrumente (bei MorgenFund ausschließlich Investmentfonds), eine sogenannte Angemessenheitsprüfung durchzuführen. Mit der Angemessenheitsprüfung soll sichergestellt werden, dass bestimmte Anlageprodukte und Wertpapierdienstleistungen zu den Erfahrungen und Kenntnissen des jeweiligen Kunden passen, so dass er die Risiken, die mit einer solchen Anlage verbunden sind, einschätzen kann.

Um den neuen gesetzlichen Anforderungen an die Durchführung der Angemessenheitsprüfung gerecht zu werden, haben wir einen neuen online Wissenstest eingeführt. Hierdurch ergeben sich jedoch in Einzelfällen Einschränkungen in Bezug auf die Handelbarkeit komplexer Investmentfonds. Betroffen hiervon sind u.a. Gemeinschaftsdepots

Mit diesem Schreiben möchten wir Sie daher darüber informieren, dass ab voraussichtlich Ende September 2026 **vorübergehend** ein Erwerb **komplexer Investmentfonds** für Ihr Gemeinschaftsdepot nicht mehr möglich ist.

#### Was bedeutet das konkret für Sie?

Der Erwerb **neuer** Anteile an komplexen Investmentfonds für Ihr Gemeinschaftsdepot ist ab diesem Zeitpunkt leider vorübergehend nicht mehr möglich – weder in Form einer Einmalanlage noch im Rahmen von Sparplänen. Dies **betrifft die nachfolgend aufgeführten** komplexen Investmentfonds, die sich bereits in **Ihrem** Depotbestand befinden.

- #Fonds1
- #Fonds2
- #Fonds3

#### Wichtig für Sie:

Die bereits in Ihrem Depot **gehaltenen** Anteile an komplexen Investmentfonds bleiben selbstverständlich unverändert **bestehen**. Die neue Regelung betrifft ausschließlich die Möglichkeit, ab voraussichtlich Ende September 2026 zusätzliche Anteile an diesen Fonds zu erwerben.

### **Warum gibt es diese Änderung?**

Die Angaben zu den Kenntnissen und Erfahrungen in komplexen Investmentfonds wurden von uns bislang über den Fragebogen "Angemessenheitsprüfung zum Erwerb komplexer Produkte" eingeholt. Künftig erfolgt die Erfassung der Angaben über einen neuen Online-Wissenstest.

Aus technischen Gründen ist es uns **vorübergehend** leider nicht möglich, die aus dem Online-Wissenstest erfassten **Angaben eindeutig der Person** zuzuordnen, **die die jeweilige Transaktion beauftragt**. Wir sind daher nicht in der Lage, die Angemessenheitsprüfung ordnungsgemäß bei der handelnden Person vor dem Erwerb komplexer Fondsanteile durchzuführen.

**Selbstverständlich arbeiten wir bereits an einer Lösung, damit Kauftransaktionen in komplexen Investmentfonds künftig wieder möglich sind.**

### **Welche Möglichkeit haben Sie jetzt?**

Auch weiterhin stehen Ihnen zahlreiche Anlagemöglichkeiten zur Verfügung. Auf unserer Homepage finden Sie unter der Rubrik "Fondssuche" eine große Auswahl an über 4.000 nicht komplexen Investmentfonds.

Vielen Dank für Ihr Verständnis.

Ihre MorgenFund GmbH

#Adresszeile1  
#Adresszeile2  
#Adresszeile3  
#Adresszeile4  
#Adresszeile5

### Wichtige Information zu komplexen Investmentfonds bei Kids Depots

#Anredezeile1,  
#Anredezeile2,

als Wertpapierdienstleistungsunternehmen ist MorgenFund gesetzlich verpflichtet, vor dem Erwerb komplexer Finanzinstrumente (bei MorgenFund ausschließlich Investmentfonds), eine sogenannte Angemessenheitsprüfung durchzuführen. Mit der Angemessenheitsprüfung soll sichergestellt werden, dass bestimmte Anlageprodukte und Wertpapierdienstleistungen zu den Erfahrungen und Kenntnissen des jeweiligen Kunden passen, so dass er die Risiken, die mit einer solchen Anlage verbunden sind, einschätzen kann.

Um den neuen gesetzlichen Anforderungen an die Durchführung der Angemessenheitsprüfung gerecht zu werden, haben wir einen neuen online Wissenstest eingeführt. Hierdurch ergeben sich jedoch in Einzelfällen Einschränkungen in Bezug auf die Handelbarkeit komplexer Investmentfonds. Betroffen hiervon sind u.a. Depots von Minderjährigen.

Mit diesem Schreiben möchten wir Sie daher darüber informieren, dass ab voraussichtlich Ende September 2026 ein Erwerb **komplexer Investmentfonds** für das Depot Ihres minderjährigen Kindes nicht mehr möglich sein wird.

#### Was bedeutet das konkret für Sie?

Der Erwerb **neuer** Anteile an komplexen Investmentfonds für das Depot Ihres Kindes ist ab diesem Zeitpunkt leider nicht mehr möglich – weder in Form einer Einmalanlage noch im Rahmen von Sparplänen. Dies **betrifft die nachfolgend aufgeführten** komplexen Investmentfonds, die sich bereits in dem Depotbestand Ihres Kindes befinden.

- #Fonds1
- #Fonds2
- #Fonds3

#### Wichtig für Sie:

Die bereits im Depot Ihres Kindes **gehaltenen** Anteilen an komplexen Investmentfonds bleiben **selbstverständlich unverändert bestehen**. Die neue Regelung betrifft ausschließlich die Möglichkeit des Erwerbes **zusätzlicher Anteile** ab voraussichtlich Ende September 2026.

### **Warum gibt es diese Änderung?**

Um vor dem Erwerb komplexer Investmentfondsanteile die gesetzlich vorgesehene Angemessenheitsprüfung durchführen zu können, müssen die Kenntnisse und Erfahrungen der jeweils handelnden Person, d.h. der Person, welche die Transaktion beauftragt, **erfasst werden**.

Die Angaben zu den Kenntnissen und Erfahrungen in komplexen Investmentfonds wurden von uns bislang über den Fragebogen "Angemessenheitsprüfung zum Erwerb komplexer Produkte" eingeholt. Künftig erfolgt die Erfassung der Angaben über einen neuen Online-Wissenstest.

Aus technischen Gründen ist es uns derzeit leider nicht möglich, die aus dem Online-Wissenstest erfassten **Angaben eindeutig der Person** zuzuordnen, **die die jeweilige Transaktion beauftragt**. Wir sind daher nicht in der Lage, die Angemessenheitsprüfung ordnungsgemäß bei der handelnden Person vor dem Erwerb komplexer Fondsanteile durchzuführen.

### **Welche Möglichkeit haben Sie jetzt?**

Auch weiterhin stehen Ihnen zahlreiche Anlagemöglichkeiten zur Verfügung. Auf unserer Homepage finden Sie unter der Rubrik "Fondssuche" eine große Auswahl an über 4.000 nichtkomplexe Investmentfonds.

Vielen Dank für Ihr Verständnis.

Ihre MorgenFund GmbH