

Wissenswertes zu easyInvesto

FAQ – Häufig gestellte Fragen

München | Fonds Finanz | Kompetenzzentrum Investment

Wissenswertes zu easyInvesto - FAQ

01 Allgemeines

[Was genau kann ich unter easyInvesto verstehen?](#)

[Ist easy Investo ein Robo Advisor?](#)

[Welche Anlagephilosophie verfolgt easyInvesto?](#)

[In welche ETFs investiert easyInvesto?](#)

02 Anlagestrategie

[Warum operiert easyInvesto aus Luxemburg heraus?](#)

[Wie haben sich die easyInvesto Strategien entwickelt?](#)

[Kann ich mit easyInvesto auch nachhaltig investieren?](#)

[Was bedeutet ESG?](#)

[Welche Vorteile hat eine nachhaltige Anlagestrategie?](#)

[Gibt es auch Nachteile bei einer nachhaltigen Strategie?](#)

Wissenswertes zu easyInvesto - FAQ

03 Anmeldung und Depoteröffnung

[Wer kann easyInvesto nutzen?](#)

[Wieviel muss ich bei easyInvesto mindestens investieren?](#)

[Wie eröffne ich ein easyInvesto-Depot?](#)

[Warum muss ich so viele Fragen beantworten, um easyInvesto abschließen zu können?](#)

[Muss ich für easyInvesto ein Depot eröffnen?](#)

[Wie kann ich mein Depot aktivieren?](#)

[Welche Anlagestrategie ist die richtige für mich?](#)

[Wie lange dauert die Eröffnung eines easyInvesto-Depots?](#)

[Gibt es eine Mindestlaufzeit?](#)

[Wie erfolgt der Vertragsabschluss?](#)

[Was ist das Referenzkonto?](#)

[Wie kann ich ein Gemeinschaftskonto als Referenzbankverbindung hinterlegen?](#)

[Ist es möglich, mein bestehendes Depot zu easyInvesto zu übertragen?](#)

[Warum wird mir nach der „Angemessenheitsprüfung“ von einer Anlage abgeraten?](#)

[Besteht die Möglichkeit ein Depot für Kinder bzw. Enkel zu eröffnen?](#)

Wissenswertes zu easyInvesto - FAQ

04 Depotführung

[Wie kann ich mehrere Anlageziele verfolgen?](#)

[Wie kann ich meine Anlagestrategie ändern?](#)

[Was passiert wenn sich meine Anlageziele oder finanziellen Verhältnisse ändern?](#)

[Wie kann ich meine Referenzbankverbindung ändern?](#)

[Wie kann ich meine Angaben ändern?](#)

[Wie erhalte ich einen neuen TAN-Block?](#)

[Gibt es eine easyInvesto App?](#)

[Wie oft wird mein Portfolio umgeschichtet?](#)

[Ich finde meine Zugangsdaten nicht mehr. Was mache ich jetzt?](#)

[Entstehen Gebühren bei einer Kündigung?](#)

[Wie kann ich meinen Sparplan ändern?](#)

[Kann ich mit easyInvesto auch einen Sparplan für vermögenswirksame Leistungen eröffnen?](#)

[Wie kann ich mein Passwort ändern?](#)

Wissenswertes zu easyInvesto - FAQ

05 Ein- und Auszahlung

[Wie komme ich in Notfällen an mein Geld?](#)

[Wie kann ich eine Ein- oder Auszahlung vornehmen?](#)

[Wie lange dauert eine Auszahlung?](#)

[Ist die Auszahlung in Form eines Entnahmeplans möglich?](#)

[Wie oft kann ich Einzahlungen in Form von Einmalzahlungen vornehmen?](#)

[Wann erfolgt die SEPA-Lastschrift einer Einmalanlage?](#)

[Wann erfolgt die SEPA-Lastschrift meiner monatlichen Sparrate?](#)

[Was passiert, wenn eine Lastschrift nicht gezogen werden kann?](#)

[Kann ich jederzeit auf mein Geld zugreifen?](#)

[Wie kann ich mein easyInvesto-Depot kündigen?](#)

[Warum stimmt der Wert der gekauften ETFs nicht mit meinem eingezahlten Betrag überein?](#)

[Kann ich mit meinem easyInvesto-Account Geld an Dritte überweisen?](#)

[Welche Einzahlungs-Arten gibt es?](#)

Wissenswertes zu easyInvesto - FAQ

06 Steuern und Abgaben

[Bekomme ich eine Jahressteuerbescheinigung?](#)

[Welche Unterlagen beinhaltet die Jahresdepotaufstellung der MorgenFund GmbH, Zweigniederlassung Luxemburg?](#)

[Bekomme ich automatisch eine Jahresdepotaufstellung?](#)

[Kann ich einen Freistellungsauftrag erteilen?](#)

[Inwieweit betrifft die Vorabpauschale easyInvesto?](#)

Was genau kann ich unter easyInvesto verstehen?

easyInvesto ist eine digitale Vermögensverwaltung.

Bei einer Vermögensverwaltung investiert der Vermögensverwalter, im Unterschied zur Anlageberatung, eigenständig im Namen des Kunden. Du kannst bereits mit sehr geringen Mindestanlagen von den Vorteilen einer Vermögensverwaltung profitieren.

Die Mindesthöhe für monatliche Sparpläne beträgt 50 EUR, Einmalanlagen sind bereits ab 400 EUR möglich. Du als Kunde schließt mit der MorgenFund GmbH, einen Depotöffnungsantrag ab in Kombination mit einem separat zu unterzeichnenden Vermögensverwaltungsvertrag. Die MorgenFund GmbH greift für das Portfoliomanagement auf die Investmentexpertise der DWS zurück. Die Anlagespezialisten der DWS verwalten daraufhin dein Vermögen auf Basis der hauseigenen Marktmeinung.

Ist easy Investo ein Robo Advisor?

Die moderne digitale Vermögensverwaltung ist immer häufiger allgemein als Robo-Advisor bekannt, von Roboter und Advisor (Berater) im Englischen. Häufig werden damit Startups bezeichnet, bei denen ein Algorithmus die Portfolios verwaltet, ohne Eingriff menschlicher Portfolio-Experten. Der Begriff trifft daher auf easyInvesto nur begrenzt zu, da wir auf die menschliche Expertise der Portfoliomanager der DWS auf Basis der hauseigenen Marktmeinung setzen.

Was wir mit Robo-Advisor gemein haben, ist dass unser Service auch über ein automatisiertes Online-Tool bereitgestellt wird. Wir bieten dir damit die Vorteile aus beiden Welten: die menschliche Expertise gekoppelt mit effizienten und gut bedienbaren digitalen Prozessen.

Welche Anlagephilosophie verfolgt easyInvesto?

easyInvesto ist eine Online-Vermögensverwaltung auf ETF-Basis. Es werden hauptsächlich kostengünstige ETFs (ca. 0,3 % laufende Kosten) renommierter Anbieter (zum Beispiel Xtrackers, iShares oder Comstage) verwendet. Insgesamt gibt es 38 mögliche Anlagestrategien die auf Basis deiner Risikobereitschaft, deiner finanziellen Verhältnisse und deines Anlageziels ermittelt werden (19 klassische und 19 nachhaltige Strategien). easyInvesto wird aktiv gemanagt. Somit erfolgt regelmäßig alle 3 Monate oder ad hoc bei besonderen Ereignissen ein Rebalancing des Portfolios, um das Ertrags-Risiko-Profil an aktuelle Marktveränderungen anzupassen.

In welche ETFs investiert easyInvesto?

Hauptsächlich werden kostengünstige ETFs (ca. 0,3 % laufende Kosten) renommierter Anbieter, wie zum Beispiel Xtrackers, iShares oder Comstage verwendet (keine Bestandsprovisionen enthalten).

Warum operiert easyInvesto aus Luxemburg heraus?

MorgenFund operiert aus organisatorischen Gründen in Luxemburg.

Ziel ist es, möglichst große Synergie-Effekte mit der Depotverwahrung im MorgenFund Depot Luxemburg zu erzeugen und dir den bestmöglichen Service zu bieten. Dazu zählen zum Beispiel die regulatorischen Anforderungen bezüglich der digitalen Depoteröffnung via IDScan. In Luxemburg gibt es dafür rechtliche Rahmenbedingungen, die es ermöglichen, diese neue Technologie mit größtmöglicher Sicherheit anzubieten.

Wie haben sich die easyInvesto Strategien entwickelt?

Unter diesem Link findest du die Performance von easyInvesto: <https://static.morgenfund.com/vv/performance/easyinvesto>

Kann ich mit easyInvesto auch nachhaltig investieren?

Du kannst mit easyInvesto auch nachhaltig investieren. Die Anlagestrategien können jedoch zum jetzigen Zeitpunkt leider teilweise mangels Verfügbarkeit der Daten oder mangels Verfügbarkeit von Zielinvestments noch nicht alle Nachhaltigkeitskriterien abdecken.

Es werden detaillierte Angaben abgefragt zu: **PAI-Indikatoren**, **SFDR** und **Taxonomie**. Auf dieser Basis erhältst du eine Anlageempfehlung.

Was bedeutet ESG?

ESG steht für die drei Eckpfeiler nachhaltiger Geldanlage.

E – Environmental = Umwelt

Dieser Bestandteil beschreibt den Einfluss einer Unternehmung auf unsere Umwelt. Hierbei wird die effiziente Nutzung von Ressourcen (z. B. Wasser, Kohle, Öl, Luft) oder auch Investitionen in erneuerbare Energien als Maßstab für eine positive Bewertung analysiert.

S – Social = Soziales

Der Faktor „Social“ beschreibt den ethischen Umgang eines Unternehmens mit seinen Mitarbeitern, Lieferanten und Abnehmern. Hier geht es in erster Linie um Themen, wie die Einhaltung von Arbeitsstandards, Arbeitsrechten, Kinderarbeit und Lohngerechtigkeit.

G – Governance = Unternehmensführung

Dieser Aspekt beschreibt, wie gut ein Unternehmen das eigene Handeln reguliert. Hier stehen Themen wie Korruption und Bestechlichkeit, die Unternehmensstruktur, Lobbyismus und Unternehmensvergütungen im Fokus.

Welche Vorteile hat eine nachhaltige Anlagestrategie?

Der Vorteil ist klar: Durch die nachhaltige Geldanlage kannst du indirekt Einfluss auf die Nachhaltigkeitspraxis von Unternehmen und Staaten nehmen und somit einen Beitrag für eine ökologischere, sozialere und ethischere Welt leisten.

Durch die Beachtung von ökologischen und sozial-ethischen Kriterien bei der Geldanlage (ESG-Investments) hilfst du dabei, dass Kapitalströme gezielt in Richtung nachhaltig agierender Unternehmen und Staaten gelenkt werden. Somit schaffst du mit deinem Geld Anreize für nachhaltiges Verhalten bei wichtigen internationalen Playern.

Dein individueller Einfluss mag klein erscheinen – doch als Teil einer größeren Nachhaltigkeitsbewegung übst du dennoch steigenden Druck auf unterschiedliche Firmen und Staaten aus.

Nachhaltige Investments können außerdem dazu beitragen, Verlustrisiken zu senken. Nachhaltige Unternehmen verstricken sich beispielsweise seltener in Umwelt- oder soziale Skandale, die wiederum den Aktienkurs beeinflussen.

Gibt es auch Nachteile bei einer nachhaltigen Strategie?

Ein wichtiger Erfolgsfaktor bei einer Portfoliozusammenstellung ist die Streuung über verschiedene Anlageklassen. Nachhaltige Kriterien können die Auswahl der Investments begrenzen und z. B. auf eine Stilrichtung fokussieren. Somit hat die nachhaltige Anlage Auswirkungen auf die Risikostreuung der Anlagestrategie.

Beispielsweise gilt die Förderung von Edelmetallen und anderer Rohstoffe wie Öl und Kohle nicht als nachhaltig. In der Vergangenheit hat sich jedoch gezeigt, dass sich beispielsweise Edelmetalle langfristig als Inflationsschutz bewährt haben.

Viele als besonders nachhaltig geltende Unternehmen sind noch jung und befinden sich noch in einer ausgeprägten Wachstumsphase. Dieses hohe Wachstum geht meist mit hohen Unternehmensbewertungen, die die Chancen dieser Unternehmen in der Zukunft bepreisen. Entsprechend hohe Bewertungen bergen, die Gefahr, dass Zukunftschancen überschätzt und Aktienkurse trotz guter Geschäftsentwicklung fallen können.

Wer kann easyInvesto nutzen?

easyInvesto bietet seinen Service nur volljährigen, natürlichen Personen mit Sitz in Deutschland. Das Höchstalter beträgt 99 Jahre.

Wieviel muss ich bei easyInvesto mindestens investieren?

easyInvesto bietet die digitale Vermögensverwaltung schon ab kleinen Beträgen an:

Bei easyInvesto kannst du ab einem einmaligen Anlagebetrag von 400 EUR oder einem Sparplan von 50 EUR monatlich loslegen.

Wie eröffne ich ein easyInvesto-Depot?

Du kannst dich komplett online bei easyInvesto anmelden.

Um zu starten, klicke auf „**Jetzt starten**“

1. Schritt – Ermittlung der individuellen Anlagestrategie

Es werden nur wenige persönliche Angaben, wie z. B. dein Anlageziel, deine Finanzkenntnisse, Nachhaltigkeitspräferenzen oder wie viel Risiko du bei der Anlage eingehen möchtest, benötigt. Daraufhin entwickelt MorgenFund eine auf dich zugeschnittene Anlagestrategie.

2. Schritt: Berechnung des persönlichen Fondsdepots

Auf Basis deiner Anlagestrategie und des Marktausblicks berechnen Investmentexperten für dich ein Fondsportfolio aus günstigen ETFs. Erfahre außerdem, welche Kosten du zahlst und wie sich deine Anlage zukünftig entwickeln könnte.

3. Schritt: Digitale Depotöffnung

Die Depotöffnung erfolgt vollständig online. Einfach ein Foto des Ausweises hochladen, Bankverbindung angeben und die erste Überweisung tätigen. Unterschreibe direkt auf deinem Touchscreen fähigem Endgerät und los geht's!

Warum muss ich so viele Fragen beantworten, um easyInvesto abschließen zu können?

Das Angebot der Online-Vermögensverwaltung easyInvesto ist ein auf europäischer Ebene gemäß MiFID II (Markets in Financial Instruments Directive II) regulierter Service. Das europäische Gesetz wurde auch entsprechend in die deutschen Gesetze KAGB (Kapitalanlagegesetzbuch) und WPHG (Wertpapierhandelsgesetz) umgesetzt. Dieser rechtliche Rahmen regelt strikt, welche Informationen von Anlegern eingeholt werden müssen, bevor ein Anlagevorschlag gemacht werden kann.

easyInvesto setzt sich zum Ziel, neben einfacher Bedienbarkeit, die gesetzlichen Rahmenbedingungen einzuhalten. Daher sind alle gestellten Fragen, z.B. nach den Details zu deinen finanziellen Verhältnissen, unbedingt notwendig, um die Eignung unserer Kunden für den angebotenen Service sicher zu stellen, und um das Portfolio individuell auszuwählen.

Muss ich für easyInvesto ein Depot eröffnen?

Die angebotene digitale Vermögensverwaltung investiert klassischerweise in ETFs. Diese werden in einem Investmentdepot (spezielle Kontoart) bei der MorgenFund GmbH als renommiertes Anbieter für digitale Investmentdepotlösungen, für dich verwahrt.

Wie kann ich mein Depot aktivieren?

Nach der Depotöffnung hast du 25 Kalendertage (Zahlungseingang) Zeit, um das Depot durch die **Initialüberweisung** zu aktivieren. Die Initialüberweisung erfolgt auf die folgende Kontoverbindung:

MorgenFund GmbH

Deutsche Bank

DE15 5007 0010 0963 5400 00

Bitte unbedingt die Depotnummer als Verwendungszweck einfügen, damit der Betrag auf das richtige Konto eingezahlt werden kann.

Welche Anlagestrategie ist die richtige für mich?

Mit einem langfristigen Anlagehorizont kannst du grundsätzlich mehr Risiko eingehen als bei einer Anlage, die du schon in wenigen Jahren wieder auflösen willst. Mit zunehmender Anlagedauer steigt die Wahrscheinlichkeit, dass du deine Risikoprämien trotz der üblichen Kapitalmarktschwankungen verdienst.

Jeder Mensch hat jedoch nur eine beschränkte Risikoakzeptanz. Ziel ist es, die Anlagestrategie auszuwählen, mit der du dich auch bei Rückschlägen wohl fühlst. In der Simulation deiner Anlageziele bekommst du einen Eindruck davon, welche Schwankungen die unterschiedlichen Portfolios trotz sehr guter Diversifikation in der Vergangenheit ausgesetzt waren.

Wie lange dauert die Eröffnung eines easyInvesto-Depots?

Nach Abschluss der Antragsstrecke hast du 25 Kalendertage Zeit für die Initialüberweisung. Nach Geldeingang wird dein Depot von MorgenFund eröffnet und du erhältst innerhalb von 3-4 Werktagen eine Bestätigung per Post. Dieser Brief beinhaltet u.a. deine Depotnummer.

Gibt es eine Mindestlaufzeit?

Nein. Du hast bei easyInvesto vollkommene Flexibilität und kannst deine Anlageziele und Anlagestrategien jederzeit anpassen oder auflösen.

Wie erfolgt der Vertragsabschluss?

Der Vertragsabschluss erfolgt komplett digital. Um die Depotöffnung zu finalisieren, klicke bitte im Schritt „Antrag signieren“ auf „Jetzt abschließen“. Nun folgt der digitale Unterschriftenprozess, nutze zur Durchführung bitte dein Smartphone, um den Vorgang abzuwickeln und das Depot zu eröffnen.

Was ist das Referenzkonto?

Das Referenzkonto ist das Girokonto bei deiner Hausbank, das du bei der Anmeldung bei easyInvesto angibst. Aus Sicherheitsgründen werden deine SEPA-Lastschriften und Auszahlungen ausschließlich über dieses Konto abgewickelt.

Wie kann ich ein Gemeinschaftskonto als Referenzbankverbindung hinterlegen?

Wird ein Gemeinschaftskonto als Referenzbankverbindung hinterlegt und wird die Initialüberweisung von dem Gemeinschaftskonto getätigt, so kann MorgenFund nicht erkennen, dass der Depotinhaber auch der (Mit-)Kontoinhaber ist.

MorgenFund fordert daraufhin einen Nachweis (bspw. einen Kontoauszug) von dir an.

Alternativ hast du die Möglichkeit, nach der Initialüberweisung, den Nachweis bereits per Mail an MorgenFund zu senden. Du musst nicht auf die Aufforderung von MorgenFund warten.

Ist es möglich, mein bestehendes Depot zum easyInvesto zu übertragen?

Nein, das ist leider nicht möglich. In den easyInvesto-Anlagestrategien werden ETFs in einer bestimmten Gewichtung verwendet. Würden "anlagestrategiefremde" ETFs in die Anlagestrategien integriert werden, würde das unser Anlagekonzept verwässern und die ursprüngliche Anlagestrategie könnte für dich nicht mehr verfolgt werden. Du kannst einen Depotübertrag zu easyInvesto natürlich einfach selbst veranlassen: Kündige dafür das Depot bei deinem bisherigen Anbieter und lasse dir dein Kapital auszahlen. Anschließend kannst du den auf deinem Girokonto befindlichen Betrag mit wenigen Klicks in dein easyInvesto-Depot einzahlen.

Warum wird mir nach der „Angemessenheitsprüfung“ von einer Anlage abgeraten?

Der Gesetzgeber und die Banken haben gewisse Kriterien entwickelt, anhand derer sie die Angemessenheit einer Anlage bewerten. Wer noch keine oder nur geringe Erfahrung mit Kapitalanlagen hat, soll dadurch vor unbedachten Investments geschützt werden, die seine Beurteilungsfähigkeit überschreiten. Ziel dieser Angemessenheitsprüfung ist es, den potenziellen Anleger dazu zu animieren, sich intensiv zu informieren und bei Bedarf Rat zu suchen.

Besteht die Möglichkeit ein Depot für Kinder bzw. Enkel zu eröffnen?

„**Kindersparen**“ und „**Enkelsparen**“ im engeren Sinne ist bei easyInvesto aktuell nicht möglich. Als Alternative kannst du ein neues Anlageziel eröffnen (nur möglich mit neuer E-Mailadresse) und für dein(e) Kind(er) oder deine(n) Enkel in deinem Namen sparen.

Wie kann ich mehrere Anlageziele verfolgen?

Eine weitere Anlagestrategie kann nur in Kombination mit einer weiteren Depotöffnung verfolgt werden. Es ist derzeit nicht möglich mehrere Depots in einem Onlinezugang einzusehen.

Wie kann ich meine Anlagestrategie ändern?

Es besteht die Möglichkeit innerhalb von 1-3 Börsentagen die Anlagestrategie zu ändern. Ein ständiges Wechseln sollte jedoch vermieden werden, da bei jedem Wechsel An- und Verkaufsspreads entstehen.

Aktuell ist ein Strategiewechsel über den Kundenlogin auf der easyInvesto Website unter „**Portfolio verwalten**“ möglich, allerdings nur durch die erneute Kundenprofilierung. Das bedeutet, du musst die Strecke des Anlageplaners erneut durchklicken. Im Anschluss kann die Strategie geändert werden.

Was passiert wenn sich meine Anlageziele oder finanziellen Verhältnisse ändern?

Du unterliegst, bei easyInvesto keiner Mindestlaufzeit oder Sperrfrist. Wenn sich deine Umstände verändern, kannst du deine Anlagestrategie jederzeit flexibel anpassen, Geld ein- oder auszahlen, deine Risikokategorie erhöhen oder senken, sowie deinen monatlichen Sparplan aussetzen, erhöhen oder senken.

Wenn sich deine Vermögensverhältnisse verändert haben, müssen wir die Geeignetheitsprüfung erneut durchführen, und gegebenenfalls die Risikoklasse deines Portfolios neu justieren.

Wie kann ich meine Referenzbankverbindung ändern?

Eine Änderung der (Referenz-)Bankverbindung ist nur mit dem Formular "**SEPA-Lastschriftmandat Referenzbankverbindung**" (Formulare der MorgenFund GmbH Luxemburg findest du im Formularshop unter „Kundenstammdaten“) im Original per Post möglich. Du findest das Formular auch auf unserer easyInvesto Seite in der Wissenswelt im Bereich „Downloads“:

<https://wissenswelt.fondsfinanz.de/produkte/investment/vermoegensverwaltungen/easyinvesto>

Wie kann ich meine Angaben ändern?

Eine Änderung der E-Mail-Adresse, der Mobilnummer, oder der Adresse ist im Kundenlogin möglich. Dazu einfach auf Einstellungen klicken, unter dem Reiter „**Meine Angaben**“ kannst du die genannten Daten selbstständig verändern.

Um deine „**persönlichen Angaben**“ zu verändern, wende dich bitte an den MorgenFund Service, der im Kundenlogin verlinkt ist.

Für die Änderung der Referenzbankverbindung wird ein Formular der MorgenFund benötigt, das ebenfalls im Kundenlogin verlinkt ist.

Wie erhalte ich einen neuen TAN-Block?

Im Kundenlogin über "**Einstellungen**" → auf "**TAN verwalten**" → „**aktuellen TAN-Block sperren**“ → es wird automatisch ein neuer TAN-Block erstellt und per Post verschickt

In einigen Fällen muss der TAN-Block erst aktiviert werden, um ihn anschließend sperren zu können.

Gibt es eine easyInvesto App?

Es gibt **keine eigene easyInvesto App**. Du kannst dir jedoch die **MorgenFund Investment App** downloaden und dich mit deiner easyInvesto Depotnummer und deinem Passwort (selbstvergebene PIN) anmelden.

Allerdings ist ein **Kauf oder Verkauf über die App derzeit noch nicht möglich**. Orderaufträge kannst du ausschließlich über den persönlichen Login auf www.easyinvesto.de erteilen. (Stand: März 2024)

Weitere Infos zur MorgenFund Investment App findest du hier: <https://www.morgenfund.com/de/private-anleger/morgenfund-app>

Wie oft wird mein Portfolio umgeschichtet?

Die Portfoliomanagement Experten der DWS beobachten die Kapitalmärkte auf Basis der hauseigenen Marktmeinung, und richten die Anlagestrategien aus, um das Risiko-Ertrags-Verhältnis optimal zu halten.

Die Erfahrung hat gezeigt, dass man bei der Kapitalanlage gut damit fährt, auf Schwankungen am Kapitalmarkt nicht in Hektik zu verfallen, sondern mit ruhiger Hand seine Strategie beizubehalten. Mit easyInvesto profitierst du von dieser strategischen, langfristigen Anlagephilosophie. Im Regelfall wird die Anlagestrategie einmal im Quartal überprüft und angepasst.

Bei ungewöhnlichen Marktereignissen kann allerdings auch jederzeit in die Portfolios eingegriffen werden.

Ich finde meine Zugangsdaten nicht mehr. Was mache ich jetzt?

Gehe auf den Login-Bereich. Unterhalb der Eingabefelder für deine Zugangsdaten klickst du auf „Login-ID vergessen?“ oder „PIN vergessen?“. Folge anschließend der Anleitung.

Entstehen Gebühren bei einer Kündigung?

Nein, bei einer Kündigung entstehen dir keinerlei zusätzliche Kosten.

Wie kann ich meinen Sparplan ändern?

Deinen Sparplan kannst du über den Kundenlogin ändern. Klicke diesbezüglich einfach in der Depotübersicht unter „Aufträge“ bei deinem monatlichen Sparplan auf „Ändern“. Hier kannst du den Betrag anpassen, ob der Betrag zum 01. oder zum 15. eines Monats per Lastschrift eingezogen werden soll oder deinen Sparplan kündigen.

Kann ich mit easyInvesto auch einen Sparplan für vermögenswirksame Leistungen eröffnen?

Aktuell bieten wir aufgrund der Sperrfristen für VL-Verträge noch keine Anlage von vermögenswirksamen Leistungen an. Der Sparbetrag kann bei VL-Verträgen frühestens nach sieben Jahren ausgezahlt werden. Bei easyInvesto kann man dagegen jederzeit auf sein Geld zugreifen und Auszahlungen vornehmen.

Wie kann ich mein Passwort ändern?

Falls du dein Passwort vergessen hast oder es ändern möchtest, klicke bitte auf der Login-Seite auf „PIN vergessen?“ und folge den Anweisungen am Bildschirm.

Wie komme ich in Notfällen an mein Geld?

Bei easyInvesto unterliegst du keiner Vertragslaufzeit. Du hast zu jeder Zeit die vollständige Kontrolle über deine Anlage und kannst Gelder aus- oder einzahlen, wie du es möchtest.

Bitte berücksichtige jedoch, dass jeder ETF unterschiedliche Abrechnungszeiten hat. Aufgrund dieser individuellen Handelsprozesse kann sich der Abrechnungsprozess und somit die Gutschrift auf deinem Girokonto bei einem Verkauf um durchschnittlich 3-5 Werktage ab Orderausführung verzögern.

Wie kann ich eine Ein- oder Auszahlung vornehmen?

Logge dich einfach im easyInvesto Kundenlogin ein. In der Depotübersicht hast du unter „**Aufträge**“ die Möglichkeit Einmalanlagen und Auszahlungen zu verwalten. Klicke für den jeweiligen Vorgang einfach auf „**Anlegen**“ oder „**Auszahlen**“. Der Betrag wird von deinem Referenzkonto abgebucht bzw. auf dieses überwiesen. Du kannst dir im Bereich „Auszahlung“ auch den Gesamtbetrag auszahlen lassen. Hier wird dir dein aktueller Depotwert angezeigt.

Wie lange dauert eine Auszahlung?

Innerhalb von drei bis fünf Bankarbeitstagen werden deine Verkäufe in deinem easyInvesto-Depot angezeigt. Erfolgt dein Auszahlungsauftrag bis 14.00 Uhr, werden deine ETF-Anteile in der Regel am folgenden Bankarbeitstag automatisch anhand der Best execution policy der DWP verkauft und der entsprechende Geldbetrag innerhalb der darauffolgenden drei Bankarbeitstage auf dein Referenzkonto überwiesen. Bei einem Auszahlungsauftrag nach 14.00 Uhr werden deine ETF-Anteile in der Regel innerhalb von zwei Bankarbeitstagen verkauft und der entsprechende Geldbetrag innerhalb der darauffolgenden drei Bankarbeitstage auf dein Referenzkonto überwiesen.

Ist die Auszahlung in Form eines Entnahmeplans möglich?

Nein, aktuell ist keine Auszahlung in Form eines Entnahmeplans möglich.

Wie oft kann ich Einzahlungen in Form von Einmalzahlungen vornehmen?

Einzahlungen sind jederzeit und in unbegrenzter Höhe möglich.

Hinweis: bei der Anlage von Summen größer 12.500 € in einen ETF (Meldeverpflichtungen im Außenwirtschaftsverkehr (AWV))

Bei einer Anlage von über 12.500 € in einen ETF (meist der S&P 500 ETF, da größtes Gewicht im Portfolio; **NICHT** bei 12.500 € in easyInvesto) muss der Kunde dies an die Bundesbank melden. Dies rührt daher, dass grenzüberschreitende Zahlungen (Deutschland nach Luxemburg) von Privatpersonen und Unternehmen gemeldet werden müssen, damit die Zahlungsbilanz der Bundesrepublik Deutschland erstellt werden kann.

Am einfachsten funktioniert die Meldung für Privatpersonen telefonisch: 0800 1234 111.

Wann erfolgt die SEPA-Lastschrift einer Einmalanlage?

Sobald du eine Einmalanlage im Kundenbereich per SEPA-Lastschrift beauftragt hast, erfolgt die SEPA-Lastschrift von deinem Referenzkonto innerhalb der nächsten vier Bankarbeitstage. In den folgenden sieben Bankarbeitstagen wird deine Einzahlung in dein easyInvesto-Depot investiert. Über den Status deiner Einzahlungen halten wir dich im Kundenbereich stets auf dem Laufenden.

Wann erfolgt die SEPA-Lastschrift meiner monatlichen Sparrate?

Das kannst du selbst entscheiden, du kannst wählen zwischen dem 01. und dem 15. eines Monats. Den Zeitpunkt kannst du im Kundenlogin unter „Aufträge“, → „**Monatlicher Sparplan Ändern**“ anpassen.

Was passiert, wenn eine Lastschrift nicht gezogen werden kann?

Egal ob der Einzug einer Sparrate oder der Einzug einer Einmalanlage fehlgeschlagen ist: Fällige Einzahlungen werden immer nur am Tag der Fälligkeit eingezogen – ein nochmaliger Einzugsversuch von Einzahlungen findet nicht statt.

Deine **Sparrate** konnte nicht eingezogen werden: Es wird versucht die Sparrate zur nächsten Fälligkeit erneut einzuziehen.

Deine **Einmalanlage** konnte nicht eingezogen werden: Willst du das Geld dennoch einzahlen, wiederhole gern den Prozess der Einmalzahlung. Bitte beachten Sie, dass Rücklastschriftgebühren anfallen können.

Kann ich jederzeit auf mein Geld zugreifen?

Ja, der Verkauf von Fondsanteilen und die damit verbundene Auszahlung deines angelegten Vermögens ist jederzeit mit wenigen Klicks in deinem easyInvesto-Login Bereich möglich. Eine Kündigungsfrist gibt es bei easyInvesto nicht.

Wie kann ich mein easyInvesto-Depot kündigen?

Solltest du dein easyInvesto- Depot kündigen wollen ist es notwendig, dass du dir im Kundenlogin unter „Aufträge“ deinen Gesamtbestand auszahlen lässt. Sobald dies erfolgt ist kannst du deine Kündigung via Zweizeiler per E-Mail an MorgenFund schicken und um das Löschen deines Depots bitten.

Sende deine E-Mail bitte an: customers.luxembourg@service.morgenfund.lu

Warum stimmt der Wert der gekauften ETFs nicht mit meinem eingezahlten Betrag überein?

Möglicherweise wurden noch nicht alle ETF-Anteile gekauft. Die Gesellschaften arbeiten an unterschiedlichen Tagen und deswegen können die Käufe nicht bei allen ETFs am gleichen Tag erfolgen.

Kann ich mit meinem easyInvesto-Account Geld an Dritte überweisen?

Nein, aus Sicherheitsgründen ist eine Auszahlung ausschließlich auf dein Referenzkonto möglich.

Welche Einzahlungs-Arten gibt es?

Neben der SEPA-Lastschrift besteht auch die Möglichkeit per Überweisung jederzeit Einzahlungen zu tätigen. Wichtig ist hierbei als **Verwendungszweck** die jeweilige **Depotnummer** anzugeben, damit der Betrag auf das jeweilige Depot geschlüsselt werden kann.

Die korrekte Kontoverbindung für Einzahlungen per Überweisung lautet:

MorgenFund GmbH

Deutsche Bank

DE15 5007 0010 0963 5400 00

Bekomme ich eine Jahressteuerbescheinigung?

Nein, in Deutschland unbeschränkt steuerpflichtige natürliche Personen erhalten jedoch eine Ertragnisaufstellung für Depots, die in Luxemburg geführt werden. Gegebenenfalls bist du in Deutschland dazu verpflichtet, diese Kapitalerträge in deiner Steuerklärung anzugeben, weil diese nicht dem abgeltenden deutschen Kapitalertragssteuerabzug unterlagen.

Welche Unterlagen beinhaltet die Jahresdepotaufstellung der MorgenFund GmbH, Zweigniederlassung Luxemburg?

Folgende Informationen werden dir von uns mit der Jahresdepotaufstellung bereitgestellt:

- **Deine Fondsbestände per 31.12.2023** (Jahresdepotauszug)
- **Eine Ertragnisaufstellung für das Jahr 2023** (für in Deutschland steuerpflichtige Privatanleger)
- **Die Informationen über die Kosten für dein MorgenFund Depot** („ex post Kosteninformationen“)

Bekomme ich automatisch eine Jahresdepotaufstellung?

Ja. In der Regel stellt MorgenFund im März/April des Folgejahres automatisch die Jahresdepotaufstellung in deiner elektronischen Postbox bereit. Bitte beachte, dass diese Unterlagen ausschließlich digital in deiner elektronischen Postbox bereitgestellt werden.

Kann ich einen Freistellungsauftrag erteilen?

Nein. Da dein easyInvesto Depot in Luxemburg geführt wird, unterliegen deine Kapitaleinkünfte nicht dem deutschen Kapitalertragssteuerabzug. Weitere Informationen kannst du der nächsten Folie zum Thema Vorabpauschale entnehmen.

Inwieweit betrifft die Vorabpauschale easyInvesto?

Die Vorabpauschale wurde mit der Investmentsteuerreform 2018 eingeführt und ist eine vorgeifende Besteuerung zukünftiger Wertsteigerungen eines Fonds.

Bezogen jeweils auf ein Kalenderjahr soll durch einen fiktiven Ertrag eine Mindestbesteuerung der Fondsanlage sichergestellt werden. Demnach werden nicht tatsächlich erwirtschaftete Erträge des Fonds versteuert, sondern fiktive Erträge, die sich an der langfristigen Rendite öffentlicher Anleihen (Basiszinssatz) orientieren. Beim Verkauf der Fondsanteile wirkt sich die Vorabpauschale steuermindernd auf den Veräußerungsgewinn aus.

Da dein easyInvesto Depot in Luxemburg geführt wird, unterliegen deine Kapitaleinkünfte nicht dem deutschen Kapitalertragssteuerabzug. Bei unbeschränkter Steuerpflicht in Deutschland musst du daher deine Kapitaleinkünfte – zu denen auch die Vorabpauschale gehört - im Rahmen deiner Einkommensteuererklärung erklären. Du erhältst eine Ertragnisaufstellung, in der du über die Höhe der Kapitaleinkünfte inklusive Vorabpauschale informiert wirst.

Hast Du noch Fragen?

Deine persönlichen Ansprechpartner
stehen Dir sehr gerne zur Verfügung.

Unsere Investment-Experten sind telefonisch unter +49 (0)89 15 88 15-261
oder per E-Mail an investment@fondsfinanz.de gerne für Dich da!