

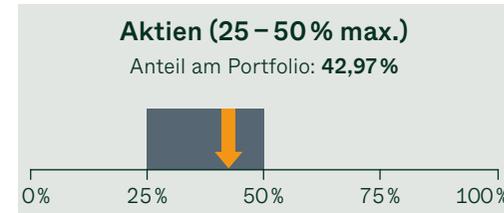
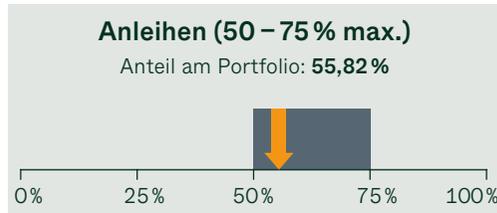


# DJE – Zins & Dividende PA (EUR)★★★★★1

(WKN: A1C7Y8/ISIN: LU0553164731)

## Flexibel und ausgewogen

Der DJE – Zins & Dividende erschließt seinen Anlegern das Ertragspotenzial von Anleihen und Aktien und kombiniert beide Anlageklassen flexibel. Grundlage ist die Wertpapierauswahl nach umfassender Analyse durch das hauseigene Research. Der Aktienanteil ist auf maximal 50 % des Portfolios begrenzt. Der Fonds verfolgt wie alle DJE-Fonds über seinen Investmentansatz eine integrierte ESG-Strategie und berücksichtigt nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (PAI). Dank seiner ausgewogenen Strategie eignet sich der Mischfonds als Basisinvestment.



**Wichtig für die Anleiheauswahl**

- Bonität (Ø BBB)<sup>2</sup>
- Regelmäßige Zinszahlungen
- Stabile Cashflows
- Hohe Zinsdeckung
- Starke Substanz



**Wichtig für die Aktienausswahl**

- Kontinuierliche bzw. möglichst steigende Ausschüttungen
- Attraktive Dividendenrendite
- Stabile Cashflows
- Starke Substanz

## Im Profil

- Globaler, ausgewogener Mischfonds
- Flexible Anpassung an die sich laufend verändernden Märkte
- Unabhängig von Vergleichsindizes
- Anlageuniversum:
  - Internationale Staats- und Unternehmensanleihen
  - Dividenden- und substanzstarke Aktien
- Kontinuierliche Erträge aus Zinsen und Dividenden können bei Kurseinbrüchen als Puffer dienen
- Anlageziel: eine möglichst positive, schwankungsarme Wertentwicklung durch stetige Erträge aus Zinsen und Dividenden
- Mindestnachhaltigkeitsquote an ökologischen und sozialen Investitionen von 10%

## Die Risiken

- Erträge aus Zinsen und Dividenden sind nicht garantiert
- Anleihen unterliegen Preisrisiken bei steigenden Zinsen
- Anleihen unterliegen Länderrisiken sowie den Bonitäts- und Liquiditätsrisiken der Emittenten
- Aktien bergen das Risiko stärkerer Kursrückgänge
- Währungsrisiko durch nicht auf Euro lautende Wertpapiere

Quelle: DJE Kapital AG. Stand: 29.12.2023.

1) © 2024 Morningstar, Inc. Alle Rechte vorbehalten. Stand: 29.12.2023. Die hierin enthaltenen Informationen: (1) sind für Morningstar und/oder ihre Inhalte-Anbieter urheberrechtlich geschützt; (2) dürfen nicht vervielfältigt oder verbreitet werden; und (3) deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wird nicht garantiert. Weder Morningstar noch deren Inhalte-Anbieter sind verantwortlich für etwaige Schäden oder Verluste, die aus der Verwendung dieser Informationen entstehen. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für zukünftige Ergebnisse.

2) Durchschnittliche Bonität und durchschnittlich gewichteter Kupon der Anleihen im Portfolio. Es handelt sich um eine durchschnittliche Rendite von aktiv verwalteten Unternehmens- und Staatsanleihen innerhalb eines Portfolios. Zum Stichtag 29.12.2023 beträgt die durchschnittliche Verzinsung dieses Anleihen-Portfolios vor Kosten 4,6% (Rendite bis zur Fälligkeit). Die angestrebte Rendite ist variabel und abhängig von Kurs- und Währungsentwicklungen der Anleihen. Die zum Stichtag ausgewiesene Verzinsung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

3) Durchschnittliche Dividendenrendite der Aktien im Portfolio, geschätzt für 2024. Die Angaben zu den Zinsen und Dividendenrenditen beruhen auf eigenen Berechnungen. Sie sind kein zuverlässiger Indikator für die tatsächliche Wertentwicklung des Fonds. Diese kann davon positiv wie negativ abweichen.



Quelle: Finanzen-Verlag, Januar 2024. Auszeichnungen und langjährige Erfahrung garantieren keinen Anlageerfolg.

# DJE – Zins & Dividende PA (EUR)★★★★★1

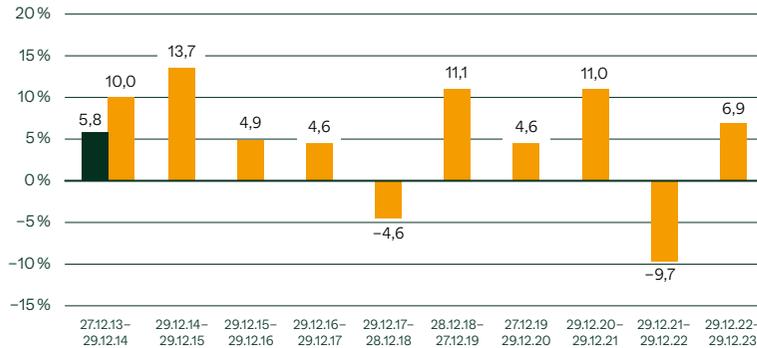
(WKN: A1C7Y8/ISIN: LU0553164731)



## Wertentwicklung und Portfolio

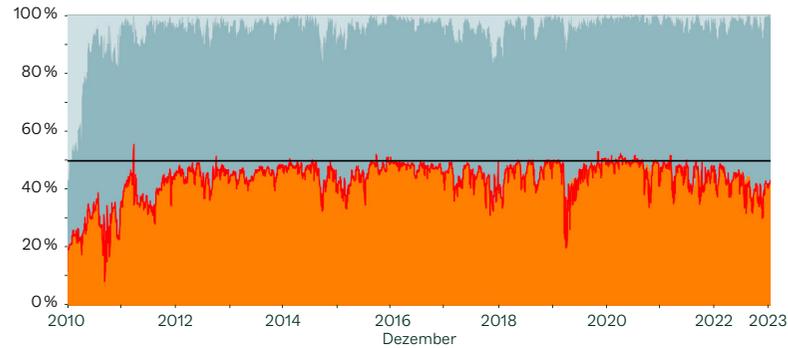
### Zehn Jahre rollierend in %

■ Fonds (netto) unter Berücksichtigung des maximalen Ausgabeaufschlags von 4,00 %  
 ■ Fonds (brutto) DJE – Zins & Dividende PA (EUR)



### Anlageklassen im Zeitverlauf

■ Aktien 42,97% ■ Anleihen 55,82% ■ Kasse 1,20%  
 ■ Netto-Aktienrisiko (inkl. Derivate) 42,97%



Die Vermögensaufteilung kann durch die Addition gerundeter Zahlen marginal von 100% abweichen.

### Kalenderjahre, stärkster Kursrückgang, Ausschüttungen

	2023	2022	2021	2020	2019
Wertentwicklung (%)	6,83	-9,40	10,82	4,97	10,70
Stärkster Kursrückgang (%)	-3,06	-9,99	-2,52	-12,49	-3,50
Ausschüttung: €/Fondsanteil	2,67	2,33	2,51	2,32	2,24
Ausschüttung: %/Fondsanteil	1,79	1,53	1,50	1,52	1,50

### Auf Monatsbasis in %

Jahr	2023	2022	2021	2020	2019
Jan.	2,65	-2,59	0,44	0,09	2,74
Feb.	0,07	-2,98	0,0	-2,18	1,86
März	-0,64	1,31	2,72	-3,41	1,37
Apr.	0,31	-0,68	0,83	4,65	1,91
Mai	1,48	-1,23	-0,11	-0,16	-2,40
Juni	-0,31	-3,98	1,86	0,61	1,65
Juli	0,35	3,98	0,76	0,74	0,79
Aug.	-0,15	-0,18	1,82	1,97	-0,81
Sept.	0,10	-3,64	-1,45	-1,95	0,28
Okt.	-1,47	1,15	0,83	-0,31	-0,15
Nov.	2,57	0,75	0,64	4,14	2,27
Dez.	1,62	-2,12	1,97	0,96	0,82
<b>Kalenderjahr</b>	<b>6,83</b>	<b>-9,40</b>	<b>10,82</b>	<b>4,97</b>	<b>10,70</b>

**Quelle:** DJE Kapital AG. Stand: 29.12.2023. Die Fonds werden von DJE aktiv und, wenn ein Vergleichsindex angegeben ist, ohne Bezug auf diesen verwaltet. Die dargestellten Grafiken und Tabellen zur Wertentwicklung beruhen auf eigenen Berechnungen und wurden nach der BVI-Methode berechnet und veranschaulichen die Entwicklung in der Vergangenheit. Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen. Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. die Verwaltungsvergütung), die Nettowertentwicklung zusätzlich den Ausgabeaufschlag. Weitere Kosten können auf Kundenebene individuell anfallen (z. B. Depotgebühren, Provisionen und andere Entgelte). Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. Die Depotkosten ergeben sich aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis Ihrer Bank.

Dies ist eine Marketing-Anzeige. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt des betreffenden Fonds und das KIID, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Darin sind auch die ausführlichen Informationen zu Chancen und Risiken enthalten. Diese Unterlagen können in deutscher Sprache kostenlos auf [www.dje.de](http://www.dje.de) unter dem betreffenden Fonds abgerufen werden. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte kann in deutscher Sprache kostenlos in elektronischer Form auf der Webseite unter [www.dje.de/zusammenfassung-der-anlegerrechte](http://www.dje.de/zusammenfassung-der-anlegerrechte) abgerufen werden. Alle hier veröffentlichten Angaben dienen ausschließlich Ihrer Information, können sich jederzeit ändern und stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar. Alleinige verbindliche Grundlage für den Erwerb des betreffenden Fonds sind die o.g. Unterlagen in Verbindung mit dem dazugehörigen Jahresbericht und/oder dem Halbjahresbericht.

### Fondsmanager: Dr. Jan Ehrhardt



Dr. Jan Ehrhardt managt den DJE – Zins & Dividende seit dessen Auflage im Dezember 2010. Zudem managt er die Fonds DJE – Dividende & Substanz und DJE – Asien. Als stellvertretender Vorstandsvorsitzender der DJE Kapital AG ist er auch zuständig für den Bereich Research & Portfoliomanagement sowie die individuelle Vermögensverwaltung.

### Co-Fondsmanager: Stefan Breintner



Stefan Breintner ist Co-Fondsmanager des DJE – Zins & Dividende und der weiteren Dividendenstrategien von DJE. Außerdem ist er Leiter des Bereichs Research & Portfoliomanagement und Fondsmanager des DJE – Gold & Ressourcen sowie des DJE Gold & Stabilitätsfonds.



**Quellen:** Wirtschaftswoche, Ausgaben 09/2023 und 09/2022. Auszeichnungen und langjährige Erfahrung garantieren keinen Anlageerfolg.