

## DWS Concept DJE Responsible Invest LD

Verantwortungsvoll in Aktien und Anleihen investieren



**Mindestanlagesumme** 5.000 EUR

### Stammdaten

ISIN LU0185172052

WKN A0BLYJ

Bloomberg DJELTBM LX

Reuters LU0185172052.LUF

Kategorie Mischfonds EUR flexibel - Global

Mindestaktienquote 25%

Teilfreistellung der Erträge gem. Inv.-Steuer-Ges.<sup>1</sup> 15%

VG / KVG<sup>2</sup> DWS Investment S.A.

Fondsmanagement DJE Kapital AG

Ertragsverwendung ausschüttend<sup>2</sup>

Geschäftsjahr 01.01. - 31.12.

Auflagedatum 07.04.2004

Fondswährung EUR

Fondsvolumen (02.05.2024) 35,24 Mio. EUR

Laufende Kosten p.a. (31.12.2020) 1,69%

Dieser Teilfonds/Fonds bewirbt ESG-Merkmale gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung (EU Nr. 2019/2088).<sup>3</sup>

### Ratings & Auszeichnungen<sup>4</sup> (28.03.2024)

**Morningstar Rating Gesamt<sup>5</sup>** ★★★

#### FNG-Siegel 2024

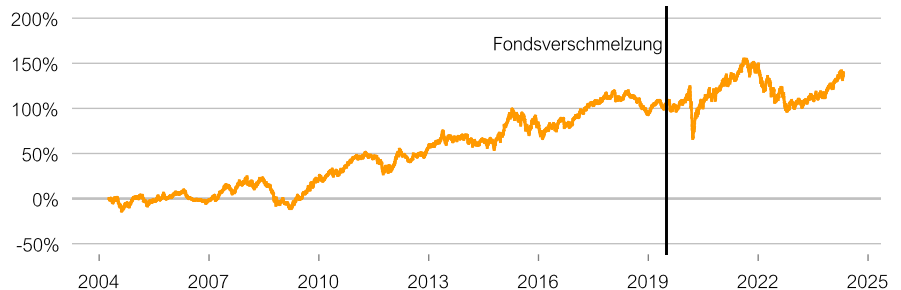
Ausgezeichnet mit 2 Sternen (von 3) vom Forum Nachhaltige Geldanlagen

### Strategie

Der DWS Concept DJE Responsible Invest ist ein Mischfonds, der weltweit in Aktien (min. 25%) und Anleihen nachhaltig wirtschaftender Unternehmen (Green Bonds) investiert. Als nachhaltig gelten Unternehmen, die durch Produkte, Prozesse oder besonderes Engagement einen positiven Einfluss auf die Gesellschaft nehmen. Außerdem darf der Fonds nur in Firmen investieren, deren CO<sub>2</sub>-Ausstoss unterhalb sehr strenger Grenzwerte liegt. Dieser CO<sub>2</sub>-Filter äußert sich in einem sehr niedrigen Carbon Footprint auf Fondsebene. Bei der Anlage in Green Bonds handelt es sich um Anleihen, deren Erträge in vorher fest definierte grüne Projekte fließen – hierzu können u.a. Aufforstungsprojekte, die Einrichtung von Recyclingkreisläufen oder die Verbesserung der Trinkwasseraufbereitung gehören. Der Fonds richtet sich vollständig nach global gültigen Nachhaltigkeitskriterien.

### Wertentwicklung in % seit Auflage (07.04.2004)

■ DWS Concept DJE Responsible Invest LD

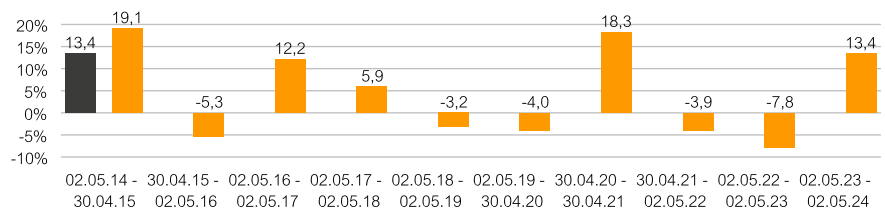


Der DWS Concept DJE Responsible Invest verfolgt dieselben Anlageziele, Anlageverfahren und Asset-Allokationsstrategie wie der DJE – Concept 75, der erstmals am 07.04.2004 aufgelegt wurde. Am 01.07.2019 wurde der DJE – Concept 75 mit dem neuen DWS Concept DJE Responsible Invest zusammengelegt. Der

### Rollierende Wertentwicklung über 10 Jahre in %

■ Fonds (netto) unter Berücksichtigung des maximalen Ausgabeaufschlags von 5,00%

■ Fonds (brutto) DWS Concept DJE Responsible Invest LD



### Wertentwicklung in %

	Lfd. M.	Lfd. Jahr	1 J.	3 J.	5 J.	10 J.	Seit Auflage
Fonds	-1,26%	4,49%	13,37%	0,44%	14,01%	47,77%	136,42%
Fonds p.a.	-	-	-	0,15%	2,66%	3,98%	4,38%

Quelle für alle Angaben zur Wertentwicklung: Anevis Solutions GmbH, eigene Darstellung. Stand: 02.05.2024.

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<sup>2</sup> 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). Modellrechnung (netto): Ein Anleger möchte für 1.000 Euro Anteile erwerben. Bei einem max. Ausgabeaufschlag von 5,00% muss er dafür einmalig bei Kauf 50,00 Euro aufwenden. Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. Die Depotkosten ergeben sich aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis Ihrer Bank.

<sup>1</sup> | Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

<sup>2</sup> | siehe Homepage

(www.dje.de/DE\_de/fonds/fondswissen/glossar)

<sup>3</sup> | siehe Homepage (www.dje.de/unternehmen/ubers-uns/Verantwortungsvolles-Investieren/)

<sup>4</sup> | Auszeichnungen und langjährige Erfahrung garantieren keinen Anlageerfolg. Quellenangaben siehe Homepage

(www.dje.de/DE\_de/unternehmen/auszeichnungen)

<sup>5</sup> | siehe Seite 4

# DWS Concept DJE Responsible Invest LD

Verantwortungsvoll in Aktien und Anleihen investieren



### Vermögensaufteilung in % des Fondsvolumens

Aktien	74,80%
Anleihen	24,00%
Kasse	1,20%

Stand: 28.03.2024.

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

### Länderallokation gesamtes Portfolio (% NAV)

USA	39,50%
Deutschland	28,40%
Frankreich	8,10%
Niederlande	5,90%
Südafrika	4,20%

Stand: 28.03.2024.

### Fondspreise per 02.05.2024

Rücknahmepreis	235,43 EUR
Ausgabepreis	247,20 EUR

### Kosten

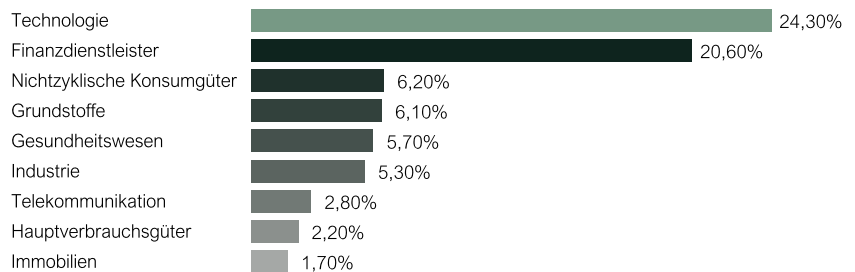
Ausgabeaufschlag	5,00%
Kostenpauschale p.a.	1,65%

### Risikoklasse (SRI 1-7)<sup>1</sup>

Geringeres Risiko Hohes Risiko

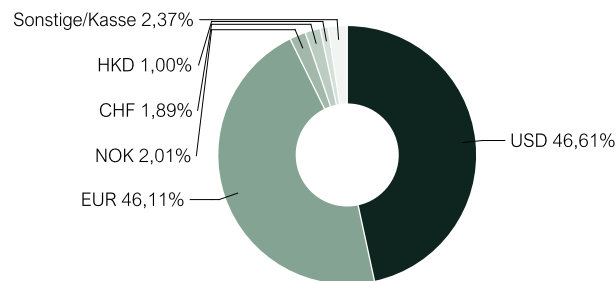
1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

### Top-10-Sektoren des Aktienportfolios in % des Fondsvolumens



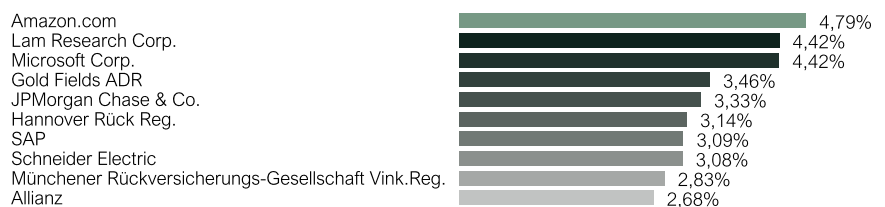
Stand: 28.03.2024.

### Währungsallokation gesamtes Portfolio (% NAV)



Quelle: Anavis Solutions GmbH, eigene Darstellung. Stand: 29.02.2024. Hinweis: Die Position Kasse ist hier jeweils mit einbezogen, da sie weder einem Land noch einer Währung zugeordnet wird.

### Top-10-Positionen in % des Fondsvolumens



Stand: 29.02.2024. Beim Kauf eines Fonds erwirbt man Anteile an dem genannten Fonds, der in Wertpapiere wie Aktien und/oder in Anleihen investiert, jedoch nicht die Wertpapiere selbst.

### Risikokennzahlen<sup>1</sup>

Standardabweichung (2 Jahre)	10,82%	Maximum Drawdown (1 Jahr)	-4,03%
Value at Risk (99% / 20 Tage)	-7,10%	Sharpe Ratio (2 Jahre)	-0,43

Stand: 02.05.2024.

### Zielgruppe

#### Der Fonds eignet sich für Anleger

- + mit mittel- bis langfristigem Anlagehorizont
- + die ihre Anlage in Aktien und Anleihen nach ESG-Kriterien ausrichten wollen
- + die Wert auf Flexibilität bei der Portfoliokonzeption suchen

#### Der Fonds eignet sich nicht für Anleger

- mit kurzfristigem Anlagehorizont
- die einen sicheren Ertrag anstreben
- die keine erhöhten Wertschwankungen akzeptieren

<sup>1</sup> | Siehe Basisinformationsblatt (PRIIPs KID) unter <https://www.dje.de/investment-funds/productdetail/LU0185172052#downloads>

## DWS Concept DJE Responsible Invest LD

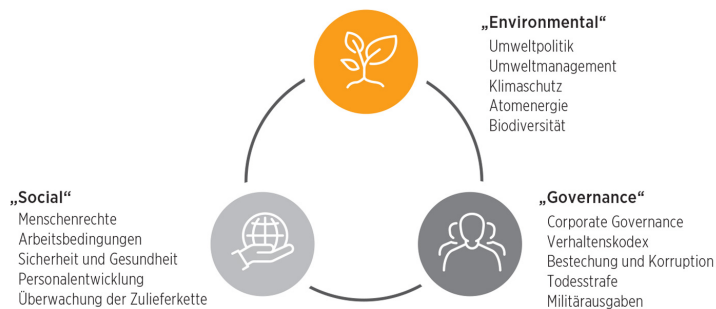
Verantwortungsvoll in Aktien und Anleihen investieren



### Investmentkonzept

DJE arbeitet mit MSCI ESG Research zusammen, einem international führenden Anbieter von Analysen und Ratings im Bereich Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG). Auf Basis von ESG-Filtern wird das Anlageuniversum durchleuchtet. Das Fondsmanagement des DWS Concept DJE Responsible Invest analysiert die nähere Auswahl qualitativ und investiert in die aus seiner Sicht aussichtsreichsten, nach ESG-Gesichtspunkten führenden Werte. Ausgeschlossen werden u.a. Unternehmen die gegen die Vorgaben der Vereinten Nationen zu Menschen- und Arbeitsrechten sowie Umweltschutz verstoßen oder die mehr als 5% ihrer Umsätze z.B. durch Waffen, Glücksspiel, Nuklearenergie, Kraftwerkskohle oder gentechnisch modifiziertes Saatgut generieren. Auf der Aktienseite stehen Unternehmen im Fokus, die einen positiven Einfluss auf Gesellschaft und Umwelt nehmen. Auf der Anleiheenseite legt der Fonds vor allem in „Green-Bonds“ an, d.h. Anleihen von Unternehmen, die den ESG-Kriterien entsprechen. Die Anlage in Staatsanleihen steht nicht im Fokus, ist aber möglich, sofern keine Ausschlusskriterien wie z.B. hohe Korruption, fehlende Pressefreiheit oder schwache Bürgerrechte dagegen sprechen.

### Die drei Komponenten der Nachhaltigkeit: ESG



Die Auswertung von MSCI ESG Research kann hier aus rechtlichen Gründen nicht angezeigt werden.

Quelle: DJE Kapital AG. Nur zur Illustration.

### Chancen

- + Profitieren vom langfristigen Anlagetrend Nachhaltigkeit
- + Erfahrener Fondsmanager mit einem auf fundamentaler, monetärer und markttechnischer Analyse beruhendem Ansatz (FMM), ergänzt durch ESG-Filter
- + Partizipation an den Wachstumschancen der Aktien- und Anleihenmärkte; keine Fixierung auf eine Region oder ein Land
- + Laufende Anpassung des Portfolios an die erwarteten Marktverhältnisse zur strategischen Risikostreuung

### Risiken

- Verantwortungsvoll handelnde Unternehmen entwickeln sich nicht notwendigerweise besser als der gesamte Markt
- Aktien bergen Risiko stärkerer Kursrückgänge
- Preisrisiken von Anleihen bei steigenden Zinsen
- Währungsrisiken durch Auslandsanteil
- Länder-, Bonitäts- und Liquiditätsrisiken der Emittenten

## DWS Concept DJE Responsible Invest LD

Verantwortungsvoll in Aktien und Anleihen investieren



### Fondsmanager



**Richard Schmidt**

Verantwortlich seit 01.07.2019

Richard Schmidt kam 2019 zu DJE. Er verfügt über langjährige Erfahrung im Multi-Asset-Fondsmanagement und managt den DWS Concept DJE Responsible Invest. Er ist außerdem Leiter Portfoliomanagement Institutionelle Kunden und für Reihe institutioneller Mandate verantwortlich.

### DJE Kapital AG

Die DJE Kapital AG gehört zur DJE-Gruppe, kann sich auf rund 50 Jahre Erfahrung in der Vermögensverwaltung stützen und ist heute einer der größten bankenunabhängigen Finanzdienstleister im deutschsprachigen Raum. Die Anlagestrategie, sowohl für Aktien- als auch für Anleihen, beruht auf der hauseigenen FMM-Methode, der eine systematische Analyse fundamentaler, monetärer und markttechnischer Indikatoren zugrunde liegt. DJE folgt bei der Wertpapierauswahl Nachhaltigkeitskriterien, berücksichtigt ausgewählte nachhaltige Entwicklungsziele, vermeidet oder verringert nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen und gehört zu den Unterzeichnern der „Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren“ der Vereinten Nationen.

Signatory of:



### Kontakt

DWS Investment GmbH  
+49 69 910-12371  
info@dws.de  
www.dws.de

DJE Kapital AG  
+49 89 790453-0  
info@dje.de  
www.dje.de

### Monatlicher Kommentar des Fondsmanagers

Auch im März konnten die Aktienmärkte ihre Hausse aus den Vormonaten überwiegend fortsetzen. Für den Anstieg der Aktienmärkte im ersten Quartal sorgten gute bzw. sich verbessernde Konjunkturdaten, die besser ausfielen als weithin erwartet. Darunter anhaltend solide Zahlen aus dem US-Arbeitsmarkt, ein sich verbessernder Einkaufsmanagerindex für Dienstleistungen im Euroraum und fiskalische Impulse in China, die zum Erreichen des Wachstumsziels beitragen sollen. Damit verwandelten sich die anfänglichen Rezessionsängste in die Hoffnung, dass eine weiche Landung der großen Wirtschaftsregionen noch immer möglich sei. In dem Zug haben sich die Zinssenkungs-Erwartungen, die zu Jahresbeginn noch sehr hoch waren, mittlerweile auf die Jahresmitte verlagert. Zumal die Verbraucherpreise in den USA im Februar wieder zulegten. Entsprechend blieb die US-Notenbank vorsichtig und will weitere Daten abwarten. Die Europäische Zentralbank wiederum hat im März eine erste mögliche Zinssenkung im Juni signalisiert. Der DWS Concept DJE Responsible Invest legte in diesem Marktumfeld um 3,79% zu. Im März entwickelten sich alle Sektoren des weltweiten Aktienindex MSCI World positiv. Besonders hohe Zuwächse erzielten die Sektoren Energie, Kreditinstitute und Grundstoffe. Die niedrigsten Zuwächse kamen aus den Sektoren Konsumgüter & Services, Reisen & Freizeit und Automobile.

### Rechtliche Hinweise

Dies ist eine Marketing-Anzeige. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt des betreffenden Fonds und das Basisinformationsblatt (PRIIPs KID), 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.dws.de](http://www.dws.de) unter dem betreffenden Fonds abgerufen werden. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte kann in deutscher Sprache kostenlos in elektronischer Form auf der Webseite unter [www.dws.de/footer/rechtliche-hinweise/](http://www.dws.de/footer/rechtliche-hinweise/) abgerufen werden. Die in dieser Marketing-Anzeige beschriebenen Fonds können in verschiedenen EU-Mitgliedsstaaten zum Vertrieb angezeigt worden sein. Anleger werden drauf hingewiesen, dass die jeweilige Verwaltungsgesellschaft beschließen kann, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Anteile Ihrer Fonds getroffen hat, gemäß der Richtlinie 2009/65/EG und Art. 32 a der Richtlinie 2011/61/EU aufzuheben. 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.

Quelle für alle Angaben sowie verantwortlich für den Inhalt und die Erstellung ist die DJE Kapital AG, sofern nicht anders ausgewiesen. Verwaltungsgesellschaft und Vertriebsstelle des Fonds ist die DWS Investment GmbH. Die in diesem Dokument enthaltenen Aussagen geben die aktuelle Einschätzung der DJE Kapital AG wieder. Die zum Ausdruck gebrachten Meinungen können sich jederzeit, ohne vorherige Ankündigung, ändern. Alle Angaben dieser Übersicht sind mit Sorgfalt entsprechend dem Kenntnisstand zum Zeitpunkt der Erstellung gemacht worden. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch keine Gewähr und keine Haftung übernommen werden.

5 | Morningstar, Inc. Alle Rechte vorbehalten. 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.