



DJE Kapital AG:

Vermögensaufbau voller Leidenschaft

»Kursbestimmungsfaktoren am Aktienmarkt unter besonderer Berücksichtigung monetärer Determinanten«.
Als Dr. Jens Ehrhardt 1974 seine Promotion unter diesem nicht ganz leicht verdaulichen Titel vorlegte, war dies zugleich die Gründungsstunde der Dr. Jens Ehrhardt Vermögensverwaltung.

Was man heute als wagemutiges Start-up bezeichnen würde, wurde zur Blaupause für werthaltiges Wirtschaften. Die Zahlen sprechen für sich: DJE verwaltet derzeit mit rund 170 Mitarbeitern circa 17,4 Milliarden Euro für private und institutionelle Kunden im In- und Ausland. Privatkunden bietet DJE die individuelle Vermögensverwaltung ab 500.000 Euro, die Online-Vermögensverwaltung Solidvest ab 10.000 Euro sowie rund 25 Publikumsfonds an.

Was ist das Erfolgsgeheimnis? Kurz gesagt: Wissen, Wille und Weitsicht. Und ein Gespür für die passende Lösung zur richtigen Zeit. So hat Dr. Jens Ehrhardt bereits 1987 mit dem FFM-Fonds den ersten aktiv gesteuerten Multi-Asset-Fonds Deutschlands anbieten können. Der Fonds basiert auf der gleichnamigen Marktanalyse-Methode (fundamental, markttechnisch, monetär), die 1974 den akademischen Grundstein legte für DJE, und ist seit 35 Jahren ohne Führungswechsel eine tragende Säule für die Depots vieler Anleger.

Es ging von Beginn an um mehr als Fonds und Märkte – Dr. Jens Ehrhardt wollte möglichst viele Menschen an seinem guten Händchen für Geldanlage teilhaben lassen. Daher folgten im Verlauf der Jahre weitere DJE-Niederlassungen in Zürich, Köln und Frankfurt. Mit persönlicher Betreuung vor Ort und Vermögenskonzepten in ausgewogener Balance zwischen Rendite und Risiko.

Alles eine Frage gründlicher Analyse

Grundsätzlich gilt: Gelungene Geldanlage beginnt mit Detailarbeit. »Wir analysieren die Kapitalmärkte anhand volkswirtschaftlicher Indikatoren und

beschäftigen uns mit dem jeweiligen Zinsumfeld und der Notenbankpolitik«, erklärt Dr. Jens Ehrhardt. »Darüber hinaus berücksichtigen wir die Stimmungslage der Investoren. Auf Basis unserer Analysen steuern wir aktiv die Vermögensverwaltung mit dem Anspruch, die Portfolios vorausschauend auszurichten.« Entscheidungen fallen auf Basis der Marktlage, eigener Erfahrung – und stets unabhängig.

Stichwort: Unabhängigkeit. DJE ist von Beginn an inhabergeführt, ein klassisches Familienunternehmen. Das heißt:

- DJE ist wirtschaftlich unabhängig von Dritten.
- DJE steht für Verantwortung. Mitarbeiter können schnell entscheiden und konsequent umsetzen.
- Entscheidungen werden frei von externen Einflüssen, Konzern- oder Indexvorgaben getroffen und sind stets vollkommen auf Kundeninteressen ausgerichtet.



Zentrale Pullach
Pullacher Str. 24, D-82049 Pullach
Tel.: +49(0)89/790 45 35 55

Niederlassung Frankfurt a. M.
Metzlerstr. 39, D-60594 Frankfurt a. M.
Tel.: +49(0)69/660 59 36 90

Niederlassung Köln
Spichernstr. 44, D-50670 Köln
Tel.: +49(0)221/914 09 27 0
vermoegensverwaltung@dje.de
www.dje.de/vv

»Sie können darauf vertrauen, dass wir uns ein eigenes Bild machen. Die Basis bildet das hauseigene Research. Alle Anlageentscheidungen beruhen auf unabhängigen Analysen und Gesprächen mit Verantwortlichen in den jeweiligen Unternehmen«, so der stellvertretende Vorstandsvorsitzende und Sohn des Gründers Dr. Jan Ehrhardt, seit 2003 bei DJE tätig. DJE investiert nur in Unternehmen, von deren Qualität man sich selbst überzeugt hat.

Krisen kann nicht jeder

Auch bei Börsenabschwüngen, etwa 2008, 2011, 2018 oder am Tiefpunkt der Coronakrise 2020, hat DJE Weitsicht und Ruhe bewiesen – und frühzeitig den Aktienanteil in Kundenport-

folios deutlich reduziert. »Für unsere Kunden agieren wir wertorientiert. Wir investieren in substanzstarke Unternehmen, die unser hauseigenes Research durchleuchtet. Diese Unternehmen zeichnen sich durch ihre Wettbewerbsposition, ihre Managementqualität und ihre soliden Bilanzkennzahlen aus«, erklärt Dr. Jan Ehrhardt, ein überaus passionierter Fondsmanager, wie die Flaggschiff-Fonds DJE – Zins & Dividende und DJE – Dividende & Substanz eindrucksvoll beweisen (siehe Kasten).

Dass sich beide Fonds insbesondere in herausfordernden Phasen bewähren, erklärt Dr. Jan Ehrhardt mit Teamgeist und Leistungsbewusstsein. Das sei auch biografisch geprägt. So habe er zu Beginn der zwölften Klasse den Schuldirektor gefragt, wie ein »Einser-Abitur« zu schaffen sei. Antwort: Man müsse nicht immer herausragend – aber konstant gut sein. »Ich denke, so ist es auch bei Fonds. Die Leistung stimmt, wenn das ganze Team eng und richtig gut zusammenarbeitet. Also haben die Fonds ihre vergleichsweise gute Entwicklung ganz stark dem tollen Job zu verdanken, den unser Team über die vergangenen Jahre hinweg gemacht hat.«

Geldanlage braucht Experten – auch digital

Das »D« in DJE steht auch für Digitalisierung. Neben der klassischen individuellen Vermögensverwaltung gibt es eben auch



*Thorsten Schrieber,
Mitglied des Vorstands der DJE Kapital AG*

Solidvest: der digitale Zugang zur umfassenden DJE-Expertise. Bei Solidvest, 2017 auf Initiative von Dr. Jan Ehrhardt entstanden, kommen Anleger bereits ab einer verhältnismäßig niedrigen Eintrittsschwelle (ab 10.000 Euro Einmalanlage beziehungsweise Sparplan ab 100 Euro) in den Genuss einer professionellen Vermögensverwaltung.

Die synergetische Verzahnung von individueller mit digitaler Vermögensverwaltung bezeichnen Branchenkenner als generationenübergreifendes Best-Practice-Beispiel. Dies spiegelt sich nicht nur im signifikanten Neukundenanstieg, sondern in der wachsenden Durchdringung bei Bestandskunden wider.

Der Onboarding- und Anlageprozess bei Solidvest ist so digital wie unkompliziert: Je nach Risikobereitschaft und Anlagehorizont stellen Kunden bequem und übersichtlich online ihr Portfolio zusammen – Aktien und Anleihen werden nach persönlichem Gusto gewichtet.

Strategische Ausrichtung und Titelselektion übernehmen die erfahrenen DJE-Experten. »Spätestens hier schließt sich der Kreis. Mit Solidvest profitieren unsere Kunden von den Vorzügen der digitalen Welt sowie von den umfassenden Kapitalmarkterfahrungen von DJE«, so Dr. Jan Ehrhardt.

Thorsten Schrieber

Dividenden-Spezialisten mit Krisen-Know-how

Der globale Aktienfonds DJE – Dividende & Substanz ist ein Grundpfeiler der DJE-Strategien. Der Fonds besticht durch eine im Vergleich zu weltweiten Aktien überdurchschnittlich hohe Dividendenrendite. Außerdem achtet das Fondsmanagement auf Aktienrückkäufe, durch die sich die auf dem Markt verbleibenden Aktien verteuern. Vorteil: Das berücksichtigt auch Branchen, die ihre Anleger eher durch Aktienrückkäufe am Erfolg des Unternehmens teilhaben lassen, zum Beispiel große Technologiekonzerne. Stichwort: Substanz. Ist diese bei Unternehmen ausreichend erkennbar, etwa über Eigenkapitalrendite, freien Cashflow und Verschuldungsgrad, gibt das zusätzliche Stabilität – besonders in volatilen Zeiten.

Der Mischfonds DJE – Zins & Dividende zeichnet sich aus durch Ausgewogenheit und Flexibilität. Der Fonds steht für die aktive Steuerung der Aktien- und Anleihenquoten, möglichst wenig Schwankungen – und für einen kühlen Kopf

auch in heißen Marktphasen. Gründe genug für die viermalige Auszeichnung mit dem deutschen und österreichischen Fondspreis (1). Der Aktienanteil beträgt maximal 50 Prozent. Sein Anlageziel ist eine vom Marktgeschehen möglichst unabhängige, beständige und positive Wertentwicklung. Hinzu kommen Anleihen von Emittenten mit hoher Bonität. Mögliche Kursgewinne steigern dieses Ergebnis. Die Erträge können auch als Kurspuffer dienen, wenn die Aktienmärkte schlechter laufen.

Risiken: Die Erträge aus Zinsen und Dividenden sind nicht garantiert. Aktienkurse können markt-, währungs- und einzelwertbedingt relativ stark schwanken. Anleihen unterliegen bei steigenden Zinsen Preisrisiken sowie außerdem Länderrisiken und den Bonitäts- und Liquiditätsrisiken ihrer Emittenten. Bei nicht auf Euro lautenden Wertpapieren besteht ein Währungsrisiko für Euro-Anleger.

(1) Quelle: Fonds professionell, Auszeichnungen 2018 bis 2021. Auszeichnungen und langjährige Erfahrung garantieren keinen Anlageerfolg.

Dies ist eine Marketing-Anzeige. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt des betreffenden Fonds und das KIID, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese Unterlagen können in deutscher Sprache kostenlos auf 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 abgerufen werden. Alle hier veröffentlichten Angaben dienen ausschließlich Ihrer Information, können sich jederzeit ändern und stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar.