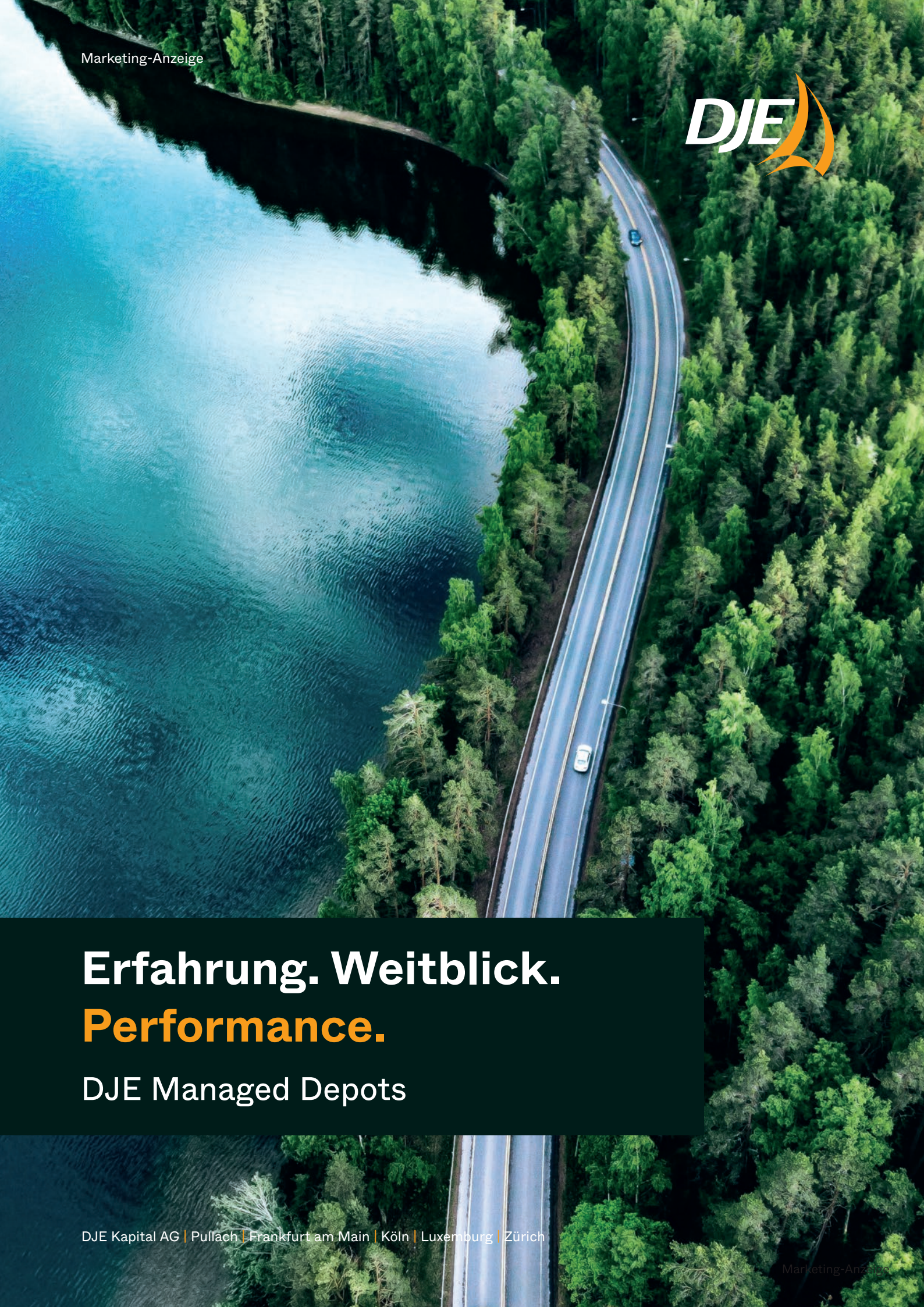
Marketing-Anzeige

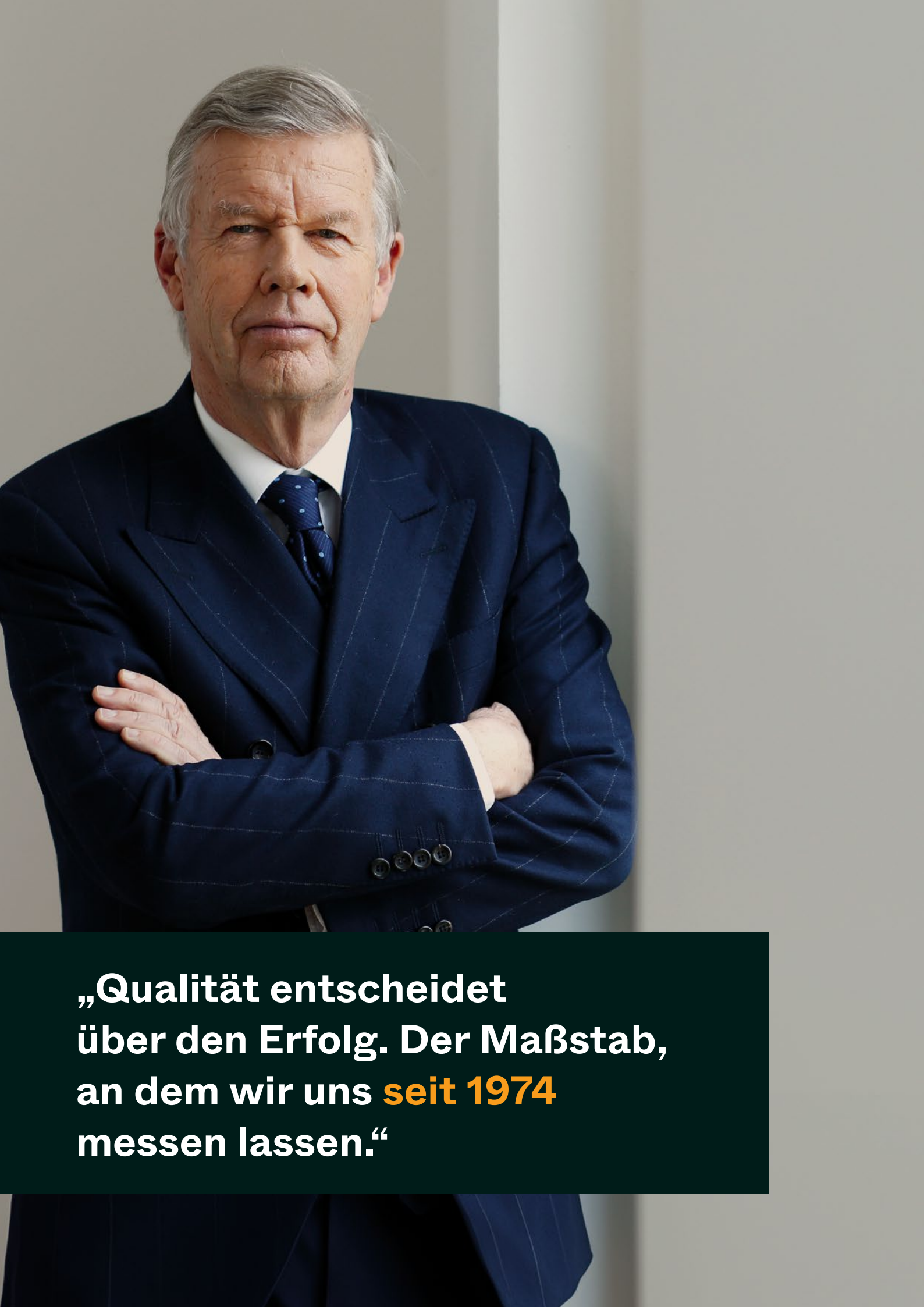


Erfahrung. Weitblick.
Performance.

DJE Managed Depots

DJE Kapital AG | Pullach | Frankfurt am Main | Köln | Luxemburg | Zürich

Marketing-Anzeige



„Qualität entscheidet
über den Erfolg. Der Maßstab,
an dem wir uns seit 1974
messen lassen.“

Liebe Anlegerinnen und Anleger,

seit über fünf Jahrzehnten setzen wir Maßstäbe in der Vermögensverwaltung und im Fondsmanagement. Wir sind eine der führenden Vermögensverwaltungen im deutschsprachigen Raum. Bankenunabhängigkeit, Konsequenz und Flexibilität im Handeln zeichnen uns aus.

Unsere Investmentlösungen beweisen, dass langfristig gute Ergebnisse selbst in ungewissen Zeiten zu erzielen sind, indem wir bewusst hohe Risiken vermeiden. Der Erfolg gibt uns recht – heute arbeitet eine Mannschaft von rund 200 Mitarbeitern mit herausragender Expertise und Erfahrung für unsere Kunden.

In unseren DJE Managed Depots verbinden wir unsere Erfahrung mit dem Know-how unserer Investmentexperten. Damit bieten wir Ihnen eine bankenunabhängige und flexible Vermögensanlage in Fonds, die Ihren Anlagewünschen und Ihrer persönlichen Lebenssituation entspricht.

Sie delegieren dabei komfortabel das Management Ihrer Fondsvermögenswerte an uns. Ausgehend von der mit Ihnen vereinbarten Strategie, treffen wir Entscheidungen innerhalb Ihres Fondsportfolios. Unser Analystenteam und unser dreidimensionales Analyseverfahren, die FMM-Methode, liefern uns dazu die objektiven und professionellen Entscheidungsgrundlagen.

Die DJE Managed Depots entlasten Sie davon, sich täglich mit den Finanzmärkten und deren Veränderungen beschäftigen zu müssen, und verschaffen Ihnen wertvolle freie Zeit.

Auf den folgenden Seiten stellen wir Ihnen die Prinzipien und Potenziale unserer DJE Managed Depots vor. Überzeugen Sie sich selbst und sprechen Sie uns an.

Ihr

Dr. Jens Ehrhardt
Firmengründer und Vorstandsvorsitzender

Welche Vorteile bieten Ihnen die **DJE Managed Depots?**

So unterschiedlich die Lebenssituationen und die Anlagebedürfnisse, so verschieden sind die Erwartungen an die Vermögensanlage. Die dafür richtigen Investmententscheidungen sind nicht leicht zu treffen. Mit den DJE Managed Depots übergeben Sie diese Entscheidungen in die Hände eines erfahrenen Vermögensverwalters.

Ihr persönliches Portfolio

Entscheidend ist, dass Ihr persönliches Portfolio zu Ihrer jeweiligen Lebenssituation passt. Deshalb können Sie innerhalb unserer DJE Managed Depots zwischen drei verschiedenen Anlagevarianten wählen: Ertrag, Wachstum und Chance. Der Unterschied liegt in der Gewichtung der maximal möglichen Aktienfondsquote nach dem Risiko-Ertrags-Profil (SRI)[1].

Je nach Ihrer persönlichen Risikoneigung wählen Sie eines unserer drei Fondsportfolios aus. Ein Wechsel innerhalb der drei Anlagevarianten ist jederzeit möglich.

Die Struktur Ihres Portfolios

Als fester Grundbaustein Ihres gewählten Fondsportfolios dient ein Dachfonds, über den wir die Aktienfondsquote aktiv steuern. Dieser Dachfonds investiert nach Einschätzung unserer Marktexperten in passiv gemanagten (ETF) und aktiv gemanagten Fonds, die verschiedene Regionen, Länder, Sektoren, Themen und ggf. auch Anleihen abdecken. Durch diese breite Streuung sollen Aktienmarktchancen unter möglichst niedrigen Schwankungen genutzt werden. Zusätzlich wählen wir gemäß der jeweiligen Anlagestrategie weitere Investmentfonds aus. Mit diesem Konzept können wir das Risiko breit streuen und Ihr Portfolio anhand unserer aktuellen Markteinschätzungen abstimmen.

Wir behalten Risiken im Blick

Die Wertentwicklung Ihres Portfolios überwachen wir kontinuierlich. Überschreitet diese zwischen den Stichtagen die mit Ihnen vereinbarte Verlustschwelle, benachrichtigen wir Sie umgehend schriftlich.

Unsere erfahrenen Investmentexperten an Ihrer Seite

Mit einem der größten deutschen bankenunabhängigen Analystenteams setzen wir unsere Anlagestrategien um, damit Sie Ihre Anlageziele erreichen. Als Grundlage dient unser eigens entwickeltes Analyseverfahren – die FMM-Methode.

1 | Der SRI (Summary-Risk-Indicator) ist ein 7-stufiges Risikoklassensystem, welches von den Finanzproduktanbietern vorgegeben wird. Diese Kennzahl berücksichtigt neben der Schwankungsbreite auch den Erwartungswert der Rendite sowie statistische Kennzahlen. Der für jeden Fonds maßgebliche SRI wird mit dem Anteil dieses Fonds am Gesamtportfolio gewichtet. Aus der Summe aller Fonds-SRIs im Portfolio ergibt sich der entsprechend gewichtete Gesamt-Portfolio-SRI.

Sicherheit durch Struktur
und langfristige Perspektive.

Souverän gesteuert.
Nach definierten Nachhaltigkeits-kriterien investiert.

Verlassen Sie sich auf **unseren Service**

Mit einem DJE Managed Depot delegieren Sie die Anlageentscheidung innerhalb der vereinbarten Anlagestrategie komfortabel an uns und profitieren gleichzeitig von unserer mehrfach ausgezeichneten Anlagekompetenz.

Werte und Risiken
Als Vermögensverwalter und Investor stehen für DJE die Bedürfnisse seiner Anlegerinnen und Anleger im Mittelpunkt. Wir sind überzeugt, dass das Berücksichtigen von Nachhaltigkeitskriterien ein elementarer Bestandteil unseres Handelns sein muss, da die Nichtbeachtung ökologischer („E“ für environmental) und sozialer Faktoren („S“ für social) sowie guter Unternehmensführung („G“ für Governance) erhebliche Risiken mit sich bringen kann.

Wie die Nachhaltigkeitspolitik von DJE, etwa unsere Nachhaltigkeits-, Transparenz- und Ausschlusskriterien sowie die Auswahl von Fonds, in den DJE Managed Depots[1] umgesetzt werden, erläutern wir auf unserer Website.[2]

Unsere regelmäßige Berichterstattung
Zu Ihrem Fondsportfolio erhalten Sie von uns vierteljährlich einen ausführlichen Bericht mit Informationen zu Beständen, eine Übersicht über die getätigten Transaktionen sowie eine grafische und tabellarische Darstellung der Wertentwicklung Ihres Fondsportfolios. Zusätzlich erhalten Sie einen umfangreichen Marktbericht mit unseren Einschätzungen.

Unser Partner – Ihre depotführende Stelle
Die FNZ-Gruppe ist ein globaler Plattformanbieter und Full-Service-Partner für Finanzvertriebe, Versicherungen, Banken, Vermögensverwalter, Kapitalverwaltungsgesellschaften und FinTechs. Die Gruppe hat das Ziel, Vermögensaufbau für alle zu ermöglichen, und stellt Ihren Partnern dafür modernste Technologie und Infrastruktur bereit. FNZ verfügt über eine Vollbank-Lizenz, bietet umfassende Dienstleistungen im Depotgeschäft sowie in der Finanzportfolioverwaltung und im Einlagengeschäft an und gehört in Deutschland zu den führenden B-2-B-Direktbanken.

1 | Diese Anlagestrategie bewirbt ESG-Merkmale gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung (EU Nr. 2019/2088).
2 | https://www.dje.de/de/ueber-dje/nachhaltig-investieren/#c485

Ihr persönliches **Portfolio**

Wählen Sie bei unseren DJE Managed Depots zwischen drei Fondsportfolios mit unterschiedlichen Anlagestrategien und Risiko-Ertrags-Strukturen.

Ertrag

Ziel dieser Anlagestrategie ist es, eine möglichst stabile Wertentwicklung bei gleichzeitig geringen Schwankungen zu erwirtschaften. Die Anlagestrategie setzt eine begrenzte Risikobereitschaft voraus. Der Fokus liegt ausschließlich auf offenen Investmentfonds. Der gewichtete Portfolio-SRI[1] für das Gesamtportfolio darf zum jeweiligen Allokationstermin zwischen 1 und maximal 3,8 betragen. Einzelne Investmentfonds dürfen dabei auch einen höheren SRI (bis max. 7) aufweisen, solange die vorgenannten Grenzen für das Gesamtportfolio eingehalten sind.

Wachstum

Ziel dieser ausgewogenen Anlagestrategie ist es, eine Wertentwicklung über eine Kombination aus Aktien-/Mischfonds und die Verzinsung von als risikoarm eingestuften Wertpapieren zu erreichen. Dabei werden höhere Kursschwankungen in Kauf genommen. Für die Anlage kommen nur offene Investmentfonds infrage. Der gewichtete Portfolio-SRI[1] für das Gesamtportfolio darf zum jeweiligen Allokationstermin zwischen 1 und maximal 4,4 betragen. Einzelne Investmentfonds dürfen dabei auch einen höheren SRI (bis max. 7) aufweisen, solange die vorgenannten Grenzen für das Gesamtportfolio eingehalten sind.

Chance

Bei dieser Anlagestrategie liegt die Ertragserwartung hoch. Ziel ist es, unter Inkaufnahme hoher Kursschwankungen eine Wertentwicklung zu erzielen, die deutlich über der Verzinsung längerfristiger Euro-Staatsanleihen erstklassiger Bonität liegt. Das erfordert die Bereitschaft, in bestimmten Marktphasen auch höhere Verluste hinzunehmen. Für die Anlage werden ausschließlich offene Investmentfonds ausgewählt. Der gewichtete Portfolio-SRI[1] für das Gesamtportfolio darf zum jeweiligen Allokationstermin zwischen 1 und maximal 5 betragen. Einzelne Investmentfonds dürfen dabei auch einen höheren SRI (bis max. 7) aufweisen, solange die vorgenannten Grenzen für das Gesamtportfolio eingehalten sind.

Aktienfonds Misch-, Renten- und Geldmarktfonds, sonstige Wertpapiere und liquide Mittel

* Mögliche Aktienquote

Anlagehorizont (empfohlen)	Risiko-Ertrags-Profil (SRI)	Verlustschwelle des Portfolios	Die Anlagestategie „Ertrag“
3 Jahre und länger	1–3,8 (defensiv)	5 %	ist geeignet für defensiv eingestellte Anleger, die eine konservative, werterhaltende Verwaltung des Vermögens wünschen. Anleger müssen bei dieser Strategie mit geringeren Wertschwankungen und Kapitalverlusten rechnen.

Anlagehorizont (empfohlen)	Risiko-Ertrags-Profil (SRI)	Verlustschwelle des Portfolios	Die Anlagestrategie „Wachstum“
5 Jahre und länger	1–4,4 (wachstumsorientiert)	10 %	passt zu Anlegern, die eine ausgewogene bis moderat offensive Strategie für die Verwaltung ihres Vermögens wünschen. Anleger müssen bei dieser Strategie mit größeren Wertschwankungen und Kapitalverlusten rechnen.

Anlagehorizont (empfohlen)	Risiko-Ertrags-Profil (SRI)	Verlustschwelle des Portfolios	Die Anlagestrategie „Chance“
7 Jahre und länger	1–5,0 (wachstumsorientiert)	10 %	ist für risikobewusste Anleger konzipiert, die eine offensive Strategie für die Verwaltung ihres Vermögens wünschen, um möglichst hohe Erträge zu erzielen. Anleger müssen bei dieser Strategie mit größeren Wertschwankungen und Kapitalverlusten rechnen.

Kosten der DJE Managed Depots (inkl. MwSt.): Einmalige Anlagevergütung bis zu 5,5 %; Vermögensverwalterentgelt bis zu 1,60 % pro Jahr; Ausgabeaufschlag je Zielfonds 0 %; Depotführungsentgelt 0,25% des durchschnittlichen Depotwerts p.a. (mindestens 40 EUR, maximal 200 EUR p.a. (Abbuchung quartalsweise). Die einmaligen und laufenden Gebühren und Entgelte mindern die zu erwartende Rendite entsprechend.

1 | Für die Portfolien werden nur offene Investmentfonds ausgewählt. Einzelne Fonds können dabei einen SRI von 7 (Maximalwert) haben. Bei der Auswahl achten wir jedoch darauf, dass das gewichtete Risiko-Ertrags-Profil (SRI) des Gesamtportfolios zum jeweiligen Allokationstermin innerhalb der Spannen der jeweiligen Strategie liegt. Vgl. auch S. 4, Anmerkung 1.

FMM-Methode
Klare Philosophie seit 1974

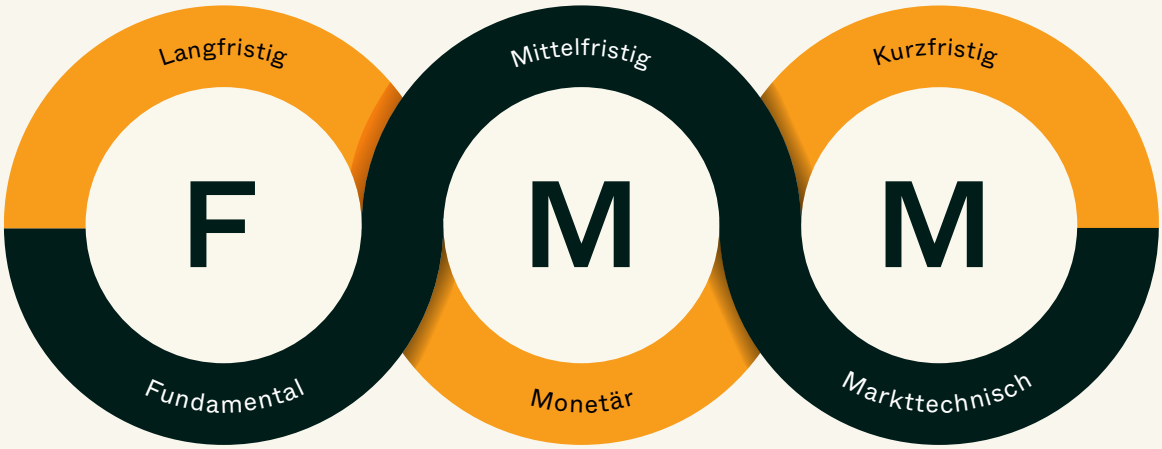
Seit unserer Gründung vor über 50 Jahren legen wir großen Wert darauf, Anlageentscheidungen basierend auf unserer hauseigenen Expertise zu treffen. Daran hat sich bis heute nichts geändert. Profitieren Sie von unserer Erfahrung und Weitsicht. Unser vorrangiges Ziel ist es, die passenden Anlagestrategien für Sie auf lange Sicht einzuhalten.

Unser bankenunabhängiges Analystenteam ist ein wichtiger Teil unseres Erfolges seit der Gründung von DJE im Jahr 1974. Gebündeltes Fachwissen und unser dreidimensionales Analyseverfahren, die FMM-Methode, sorgen für vielfach ausgezeichnete Anlageergebnisse. Wir beurteilen das Geschehen an der Börse und an den Märkten aus drei Blickrichtungen: fundamental, monetär und markttechnisch – kurz: FMM.

Im Jahr 1973 wies Dr. Jens Ehrhardt in seiner Promotion den bis dahin wenig beachteten Einfluss von Zinsen, Inflation und Geldmenge – und der Marktstimmung – auf das Börsengeschehen nach. Daraus entstand die dreidimensionale Analysemethode FMM: fundamental, monetär und markttechnisch. Sie ist das Herzstück unserer Anlagephilosophie, unser Erbgut – sozusagen die DNA von DJE.

Unser Investmentansatz ist grundsätzlich für alle uns anvertrauten Mandate identisch und bildet die Basis unseres Entscheidungsprozesses. Dabei gehen wir absolute-return-orientiert vor, d. h., wir versuchen Verluste weitgehend zu vermeiden und sind nicht an Vorgaben durch einen Vergleichsindex gebunden. Mit unserer FMM-Methode können wir Ergebnisse erzielen, die deutlich über den Vergleichsindizes und -ergebnissen von Wettbewerbern liegen.

Die FMM-Methode im Detail



Die Grundlage

Wir betrachten die Unternehmen mit ihren wichtigsten Kennzahlen und die konjunkturelle Entwicklung der bedeutenden Volkswirtschaften.

Die Geldfrage

Wir bewerten die Liquiditätslage – u. a. Geldmenge, Inflation, Zinsen, Kredite. So können wir feststellen, wie nachhaltig die Nachfrage an den Aktienmärkten ist.

Die Marktstimmung

Jeder Anleger handelt emotional. Darum messen wir anhand zahlreicher Indikatoren die Stimmung an der Börse, um frühzeitig agieren zu können.

Quelle: DJE. Nur zur Illustration.

Auszeichnungen und langfristige Erfahrung garantieren keinen Anlageerfolg. Wertpapiere unterliegen marktbedingten Kursschwankungen, die möglicherweise nicht durch das aktive Management des Vermögensverwalters ausgeglichen werden können. Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

DJE Managed Depots
im Überblick

Merkmale
- Anlagesumme ab 10.000 Euro[1]
- Flexible Vermögensverwaltung in Investmentfonds
- Aktienfondsquote je nach Fondsportfolio ca. 40 % / 70 % / 100 %
- Vierteljährliche ausführliche Berichterstattung
- Verlustschwellenüberwachung mit automatischer Benachrichtigung

Eignen sich, wenn Sie
- einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont haben
- nach einer Anlage suchen, die aktuelle Entwicklungen an den Kapitalmärkten wahrnimmt
- Anlageentscheidungen an einen erfahrenen Vermögensverwalter delegieren möchten

Eignen sich nicht, wenn Sie
- einen kurzfristigen Anlagehorizont haben
- eine Anlage mit garantierten Erträgen suchen
- keine erhöhten Wertschwankungen akzeptieren

Chancen
- Wertpapiere bieten Chancen durch markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kurssteigerungen
- Flexibles und konsequentes Management durch aktive Anpassung der Fondsstruktur an die Kapitalmarktverhältnisse
- Erfahrener Fondsmanager mit einem seit vielen Jahren bewährten Analyseansatz

Risiken
- Aktienkurse können markt-, währungs- und einzelwertbedingt stark schwanken
- Länder- und Bonitätsrisiken der Emittenten sowie Währungsrisiken
- Kursrückgänge am Geld- und Kapitalmarkt bei steigenden Zinsen
- Bisher bewährter Analyseansatz garantiert keinen künftigen Anlageerfolg

1 | Die Anlagesumme kann je nach Vertriebspartner auch höher sein. Bitte fragen Sie Ihren persönlichen Betreuer.

Klarer Kurs für
langfristigen Vermögensaufbau.

Auszeichnungen
DJE Kapital AG

Das Handelsblatt und der „Elite Report“ zeichnen DJE seit über zwei Jahrzehnten mit der Bestnote „Summa cum laude“ aus. Damit gehören wir kontinuierlich zu den besten Vermögensverwaltern im deutschsprachigen Raum. Grundlage der Bewertung sind Unabhängigkeit, langjährige Erfahrung und nachweisbare Leistung – Werte, auf die unsere Kundinnen und Kunden seit über 50 Jahren vertrauen.

2026 verlieh die Wirtschaftswoche DJE die Auszeichnung „Beste Vermögensverwalter“. Das Analysehaus MMD untersuchte für die Auswertung 1.695 vermögensverwaltende Fonds von 521 Anbietern. DJE belegte dabei einen Spitzenplatz.

Die DJE Kapital AG wurde vom Capital Magazin mit der Höchstbewertung von fünf Sternen ausgezeichnet und zählt damit offiziell zu den „Top-Fondsgesellschaften“ Deutschlands. Grundlage ist eine umfassende Analyse der 100 bedeutendsten Anbieter, durchgeführt gemeinsam mit dem Institut für Vermögensaufbau (IVA) – differenziert nach Universalgesellschaften und Spezialisten.

Quellen: Elite Report, November 2025. Wirtschaftswoche, März 2026. Capital-Magazin, Februar 2026.

Auszeichnungen und langjährige Erfahrung garantieren keinen Anlageerfolg. Wertpapiere unterliegen marktbedingten Kursschwankungen, die möglicherweise nicht durch das aktive Management des Vermögensverwalters ausgeglichen werden können. Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Nähere Informationen zu den Auszeichnungen finden Sie auf unserer Website:
https://www.dje.de/de/ueber-dje/auszeichnung-ratings/

Rechtlicher Hinweis

Dieses Informationsmaterial ist eine Marketingmitteilung und dient ausschließlich Informations- und Marketingzwecken. Bei den DJE Managed Depots handelt es sich um eine fondsbasierte, standardisierte Vermögensverwaltung. Der Vermögensverwalter trifft die Anlageentscheidungen nach Maßgabe des Vermögensverwaltungsvertrags und der mit dem Kunden vereinbarten Anlagerichtlinien nach eigenem Ermessen und ohne vorherige Einholung von Weisungen. Die in diesem Informationsmaterial enthaltenen Angaben stellen keine individuelle Anlageberatung, keine persönliche Empfehlung und kein verbindliches Angebot zum Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrags, zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zur Inanspruchnahme einer bestimmten Finanzdienstleistung dar. Dieses Informationsmaterial ersetzt keine individuelle Beratung im Einzelfall. Es enthält keine abschließende Darstellung der Chancen und Risiken der beschriebenen Finanzdienstleistung sowie der darin eingesetzten Finanzinstrumente. Die in diesem Informationsmaterial enthaltenen Aussagen geben die Einschätzung der DJE Kapital AG zum Zeitpunkt der Erstellung wieder und können sich jederzeit ändern. Alle Angaben wurden mit Sorgfalt und nach bestem Wissen auf Grundlage des Kenntnisstands zum Zeitpunkt der Erstellung zusammengestellt. Trotz aller Sorgfalt können sich Angaben seitdem verändert haben. Eine Gewähr für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität wird nicht übernommen. Inhalt und Struktur dieser Unterlage sind urheberrechtlich geschützt. Die Vervielfältigung von Informationen oder Daten, insbesondere die Verwendung von Texten, Textteilen oder Bildmaterial, bedarf der vorherigen Zustimmung der DJE Kapital AG. Begriffserläuterungen finden Sie in unserem Glossar unter: www.dje.de/de/glossar | DJE Kapital AG, Pullacher Straße 24, 82049 Pullach, Deutschland

DJE Kapital AG
Pullacher Straße 24
82049 Pullach bei München
Deutschland

Telefon +49 89 790453-0
Fax +49 89 790453-185
E-Mail info@dje.de

dje.de

Signatory of:

PRI Principles for Responsible Investment

Unabhängige Kapitalmarktexpertise seit 1974

Die DJE Kapital AG gehört zu DJE, kann sich auf über fünf Jahrzehnte 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 eigens entwickelten FMM-Methode, der eine systematische Analyse fundamentaler, monetärer und markttechnischer Indikatoren zugrunde liegt. DJE berücksichtigt bei der Wertpapierauswahl definierte Nachhaltigkeitskriterien, ESG-Faktoren sowie nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen im Rahmen des Investmentprozesses. Die DJE Kapital AG ist Unterzeichnerin der Principles for Responsible Investment (PRI). Der Unterzeichnerstatus bezieht sich auf die DJE Kapital AG und stellt keine Zertifizierung oder Bewertung dieses Fonds, seiner Nachhaltigkeitsmerkmale oder des Investmentprozesses dar.

Copyright: DJE Kapital AG | Stand: Oktober 2026