

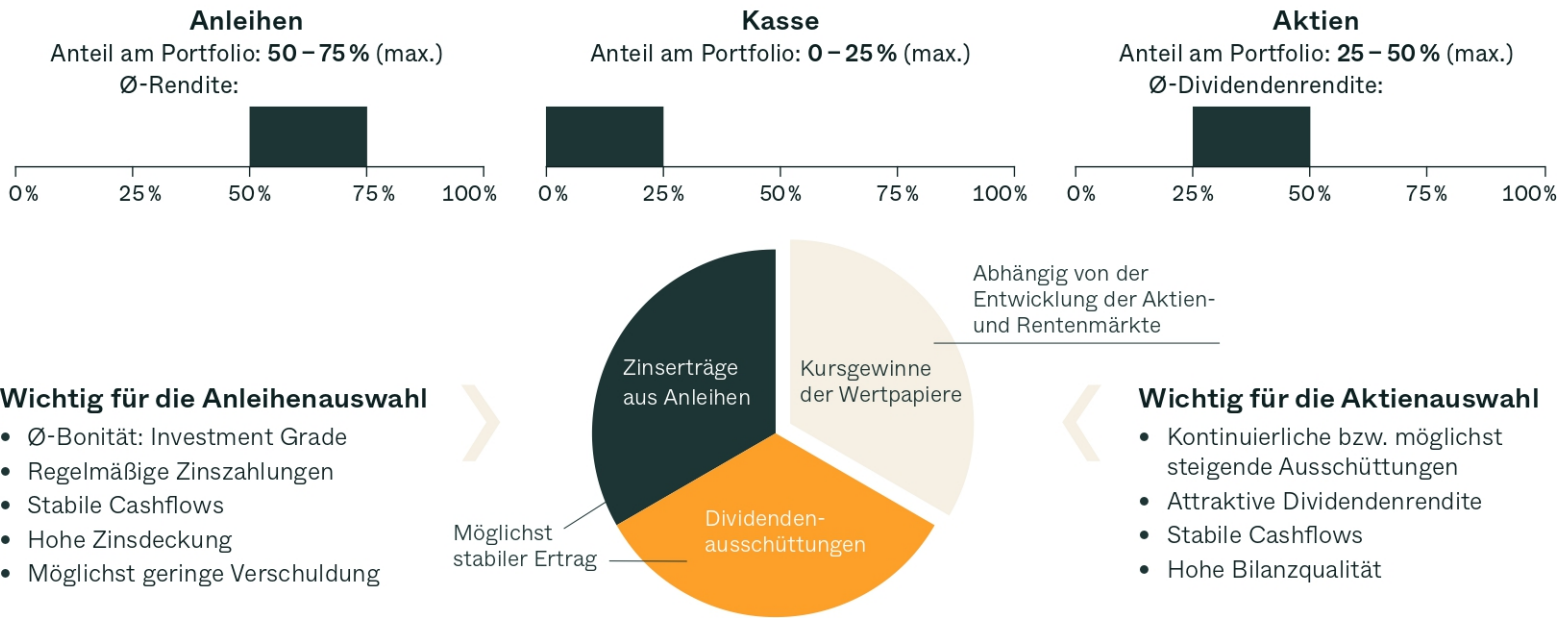
# DJE - Zins & Dividende PA (EUR) ★★★★★<sup>1</sup>

(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 und seiner bislang bewiesenen Resilienz in schwierigen Marktphasen eignet sich der Mischfonds als Basisinvestment.



Quelle: DJE Kapital AG. Nur zur Illustration. Stand:

### 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 außerdem Länderrisiken und den Bonitäts- und Liquiditätsrisiken ihrer Emittenten
- Aktienkurse können markt-, währungs- und einzelwertbedingt stark schwanken
- Bei nicht auf Euro lautenden Wertpapieren besteht für ein Währungsrisiko für Euro-Anleger

Quelle: DJE Kapital AG. Stand: 31.10.2025.

1) © 2025 Morningstar, Inc. Alle Rechte vorbehalten. Stand: 31.10.2025. 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 31.10.2025 beträgt die durchschnittliche Verzinsung dieses Anleihen-Portfolios vor Kosten 4,3 % (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 2025. 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: Börsenmedien AG, Januar 2024 und Januar 2025. Auszeichnungen und langjährige Erfahrung garantieren keinen Anlageerfolg.

# DJE - Zins & Dividende PA (EUR)

(WKN: A1C7Y8/ISIN: LU0553164731)

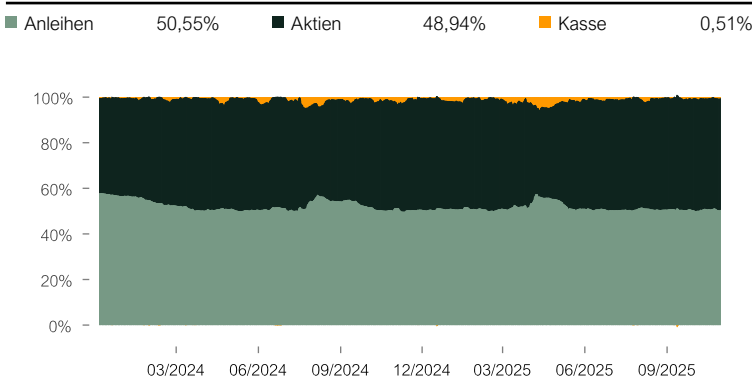


## Wertentwicklung und Portfolio

### Kalenderjahre, stärkster Kursrückgang, Ausschüttungen

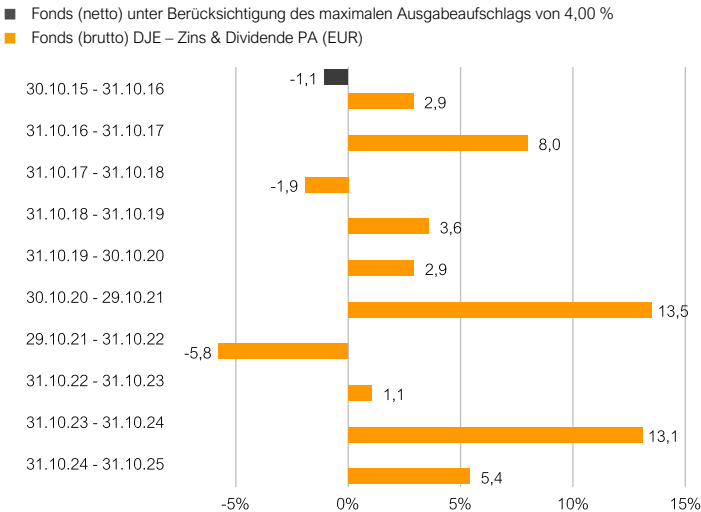
	2025	2024	2023	2022	2021
Wertentwicklung (%)	3,28	10,74	6,83	-9,45	10,82
Ausschüttung: %/Fondsanteil	-	1,51	1,70	1,53	1,51
Ausschüttung: €/Fondsanteil	-	2,62	2,67	2,33	2,51
Stärkster Kursrückgang (%)	-9,66	-3,84	-3,06	-9,99	-2,52
Sharpe ratio 1J.	0,85	0,88	-0,49	0,09	1,05
Standardabweichung 1J. (%)	6,30	5,12	6,42	6,64	7,88

### Anlageklassen im Zeitverlauf



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

### Zehn Jahre rollierend in %



Quelle: DJE Kapital AG. Stand: 31.10.2025. 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.

Hinweis: 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.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/de/zusammenfassung-der-anlegerrechte](http://www.dje.de/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. Informationen zu den nachhaltigkeitsrelevanten Aspekten des Fonds finden Sie unter <https://www.dje.de/de/investmentfonds/productdetail/LU0553164731/?tab=downloads#downloads>

### 5 Jahre auf Monatsbasis in %

Jahr	2025	2024	2023	2022	2021
Jan.	2,07	2,16	2,46	-2,59	0,44
Feb.	0,06	1,27	0,07	-2,98	0,08
März	-3,10	2,26	-0,64	1,31	2,72
Apr.	-2,33	-1,30	0,31	0,00	0,83
Mai	1,92	0,52	1,78	-1,23	-0,11
Juni	-0,18	2,48	-0,31	-3,94	1,86
Juli	1,49	-0,83	0,35	3,89	0,76
Aug.	0,01	0,99	-0,15	-0,18	1,82
Sept.	1,44	0,87	0,10	-3,64	-1,45
Okt.	2,00	-0,15	-1,47	1,15	0,83
Nov.	-	1,99	2,57	0,75	0,64
Dez.	-	0,07	1,62	-2,12	1,97
YTD	3,28	10,74	6,83	-9,45	10,82

### Fondsmanager:

#### Dr. Jan Ehrhardt



Dr. Jan Ehrhardt ist stellvertretender Vorstandsvorsitzender von DJE und verantwortlich für die Bereiche Research & Portfoliomanagement und Individuelle Vermögensverwaltung. Als Fondsmanager verantwortet er zudem die Dividendenstrategien von DJE. Der Betriebswirt promovierte an der Universität Würzburg. Der Finanzen Verlag hat Jan Ehrhardt als "Fondsmanager des Jahres 2025" ausgezeichnet.

### Co-Fondsmanager:

#### Stefan Breintner



Stefan Breintner ist Leiter des Bereichs Research & Portfoliomanagement und als Analyst verantwortlich für die Sektoren Grundstoffe, Chemie, Energie und Bauwesen & Materialien. Seit 2019 ist er zudem Co-Fondsmanager der Dividendenstrategien von DJE. Der Betriebswirt ist seit 2005 bei DJE.



Quelle: Fonds professionell, Januar und März 2025. Auszeichnungen und langjährige Erfahrung garantieren keinen Anlageerfolg.