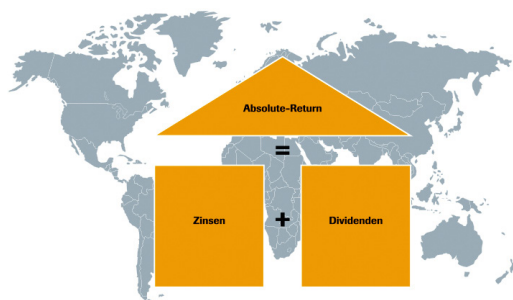


DJE – ZINS & DIVIDENDE PA (EUR)

Laufende, regelmäßige Erträge stehen bei den Anlegern hoch im Kurs. Seit sich die Zinsen auf einem historisch niedrigen Niveau befinden, sind Investoren gezwungen, über den gewohnten Teller- rand zu schauen und verschiedene Ertragsquellen bei der Geldanlage zu nutzen. Dazu zählen neben den Zinserträgen aus Anleihekupons auch Dividendenerträge aus Aktien.

Absolute und stetige Erträge bei moderatem Risiko: Genau diese Zielsetzung verfolgt der **DJE – Zins & Dividende PA (EUR)**, indem er aus allen Segmenten des Anleihemarktes die aussichtsreichsten Anlageideen herausfiltert und mindestens 50 Prozent des Fondsvermögens darin investiert. Die verbleibenden Anteile des Portfolios legt er in dividenden- und substanzstarke Aktienunternehmen rund um den Globus an.

Komponenten des Investmentansatzes



Anlagephilosophie

Der DJE – Zins & Dividende PA (EUR) ist ein weltweit unabhängig von Benchmark-Vorgaben anlegender Mischfonds. Ziel ist, in allen Marktphasen eine nachhaltige, positive Wertentwicklung bei möglichst geringer Volatilität zu erreichen. Der flexible Investmentansatz des Fonds ermöglicht eine schnelle Anpassung an die sich stetig verändernden

Marktgegebenheiten. Zur Verringerung des Risikos von Kapitalschwankungen sind mindestens 50 Prozent des Fondsvermögens dauerhaft in Anleihen angelegt. Somit ist das Aktienengagement auf maximal 50 Prozent begrenzt. Währungsrisiken werden je nach Marktlage abgesichert.

Fundament der Anlageentscheidung

Dr. Jan Ehrhardt ist seit der Auflage des Fonds im Februar 2011 der Anlageberater des DJE – Zins & Dividende PA (EUR). Seine Investitionsentscheidungen basieren auf den drei Säulen der hauseigenen **FMM-Methode**, die detaillierte Analyse **F**undamentaler, **M**onetärer und **M**arkttechnischer Daten. Unterstützt wird er dabei vom 13-köpfigen DJE-Researchteam, das durch circa 700 Unternehmensbesuche und -analysen pro Jahr einen wichtigen Beitrag zur konkreten Einzeltitelauswahl liefert.

Dr. Jan Ehrhardt erklärt: „In einem Marktumfeld mit extremer Volatilität können Mischfonds für Anleger eine wichtige Säule sein. Wir haben die Anlagestrategie des DJE – Zins & Dividende seit der Auflage stetig weiterentwickelt, indem wir unsere FFM-Methode immer wieder verfeinert haben. Das hat sich für unsere Anleger ausgezahlt – das Jahr 2015 war für den Fonds äußerst erfolgreich. Ich bin optimistisch, dass wir diesen Weg fortsetzen werden.“¹

Stammdaten

WKN:	A1C7Y8
ISIN:	LU0553164731
Kategorie:	Mischfonds (ausgewogen)
Anlageberater:	DJE Kapital AG
Fondstyp:	ausschüttend
Auflagedatum:	10.02.2011
Geschäftsjahr:	01.07. – 30.06.
Fondswährung:	EUR
Ausgabeaufschlag:	4,00 %
Verwaltungsvergütung:	1,15 % p. a.
Depotbankgebühr:	0,10 % p. a.
Beratervergütung:	0,30 % p. a.
Performance Gebühr:	bis zu 10 % p. a. der Wertentwicklung über 6 % p. a. (Hurdle-Rate). High-Water-Mark über die letzten 5 Jahre.

Chancen

- + Generierung regelmäßiger Erträge unter Ausnutzung der verschiedenen Chancen der globalen Kapitalmärkte
- + Effiziente Mischung aus Aktien und Anleihen mit strategischer Risikostreuung
- + Partizipation an den Wachstumschancen der globalen Aktien- und Anleihenmärkte – der Fonds ist nicht auf eine Region oder ein Land fixiert
- + Erfahrener Fondsmanager mit einem seit vielen Jahren bewährten Analyseansatz

Risiken

- Preisrisiken von Anleihen bei steigenden Zinsen
- Währungsrisiken durch Auslandsanteil im Portfolio
- Aktienmarktrisiko durch möglichen Kursverfall aufgrund schwieriger Marktbedingungen
- Länder-, Bonitäts- und Liquiditätsrisiken der Emittenten

Anlageberater des Fonds



„In einem Marktumfeld mit extremer Volatilität können Mischfonds für Anleger eine wichtige Säule sein. Wir haben die Anlagestrategie des DJE – Zins & Dividende seit der Auflage stetig weiterentwickelt, indem wir unsere FFM-Methode immer wieder verfeinert haben.“

Dr. Jan Ehrhardt,
verantwortlich seit Fondsaufgabe

Kurzporträt der DJE Kapital AG

Seit über vier Jahrzehnten setzt die DJE Kapital AG Maßstäbe in der Vermögensverwaltung und im Fondsmanagement: unabhängig und inhabergeführt, flexibel und individuell. Die Dr. Jens Ehrhardt Gruppe mit Standorten in Deutschland, Luxemburg und in der Schweiz ist in den Bereichen Vermögensverwaltung, Fondsmanagement und Vertrieb eine der führenden bankenunabhängigen Gesellschaften im deutschsprachigen Raum, die derzeit circa 100 Mitarbeiter beschäftigt. Seit der Firmengründung durch Dr. Jens Ehrhardt im Jahr 1974 hat sich das Unternehmen als zuverlässiger Finanzpartner für private und institutionelle Kunden etabliert. Das Verwaltungsvolumen beträgt derzeit rund 10 Mrd. EUR (Stand 30.04.2016).

Wichtige Hinweise:

Diese Publikation ist eine Kundeninformation im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes. Sie dient ausschließlich Informationszwecken. Alle veröffentlichten Angaben stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds. Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind nur die aktuellen Verkaufsunterlagen (Wesentliche Anlegerinformationen [KID], Verkaufsprospekt, Jahresbericht und – falls dieser älter als acht Monate ist – der Halbjahresbericht) zu den jeweiligen Investmentfonds. Die Verkaufsunterlagen sind in deutscher Sprache kostenfrei bei der jeweiligen Fondsgesellschaft sowie Vertriebsgesellschaft oder unter www.dje.de erhältlich.

¹ Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.