Factsheet 28 November 2025 Marketing-Anzeige

DJE - Zins & Dividende XT (EUR)

Kombiniert Zinsen und Dividenden mit Aktienkurs-Gewinnen und zielt auf geringe Volatilität



Mindestanlagesumme

Stammdaten

Stammuaten	
ISIN	LU1794438561
WKN	A2JGDY
Bloomberg	DJEZDXT LX
Kategorie	Mischfonds EUR ausgewogen - Global
Mindestaktienquote	25%
Teilfreistellung der Erträg gem. InvSteuer-Ges. ¹	e 15%
VG / KVG ²	DJE Investment S.A.
Fondsmanagement	DJE Kapital AG
Ertragsverwendung	thesaurierend ²
Geschäftsjahr	01.01 31.12.
Auflagedatum	03.07.2018
Fondswährung	EUR
Fondvolumen (28.11.202	25) 4,49 Mrd. EUR
TER p.a. (30.12.2024) ²	0,91%

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

Ratings & Auszeichnungen³ (28.11.2025)

Morningstar Rating Gesamt⁴

Fondsmanager des Jahres 2025

Die Fondsexperten des Finanzen-Verlags haben Dr. Jan Ehrhardt als Fondsmanager des Jahres 2025 ausgezeichnet

Strategie

Der DJE - Zins & Dividende ist ein ausgewogener Mischfonds unabhängig von Benchmark-Vorgaben. Der Fonds verfolgt den Absolute-Return-Gedanken mit dem Ziel, Verluste weitestgehend zu vermeiden. Die differenzierte Gewichtung der Assetklassen Anleihen und dividenden- und substanzstarke Aktien zielt auf regelmäßige Zinseinkünfte und eine möglichst anhaltend positive Wertentwicklung bei geringer Volatilität ab. Bei der Aktienauswahl achtet das Fondsmanagement auf wiederkehrende Dividendenzahlungen und zudem auf eine anlegerfreundliche Unternehmenspolitik mit Kapitalrückgaben und Aktienrückkäufen (Total Shareholder Return). Die Titelauswahl zielt auf eine überdurchschnittliche Dividendenrendite relativ zum Markt. Es können aber auch Werte im Fonds enthalten sein, die aktuell keine Dividende zahlen. Der flexible Investmentansatz des Fonds ermöglicht eine schnelle Anpassung an die sich stetig verändernden Marktgegebenheiten. Zur Verringerung des Risikos von Kapitalschwankungen sind mindestens 50% des Fondsvermögens dauerhaft in Anleihen angelegt. Das Aktienengagement beträgt mindestens 25% und ist auf maximal 50% begrenzt. Währungsrisiken werden je nach Marktlage abgesichert.

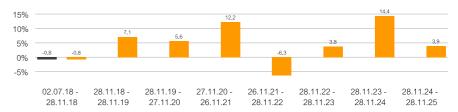
Wertentwicklung in % seit Auflage (03.07.2018)

■ DJE - Zins & Dividende XT (EUR)



Rollierende Wertentwicklung über 10 Jahre in %

- Fonds (netto) unter Berücksichtigung des maximalen Ausgabeaufschlags von 0,00%
- Fonds (brutto) DJE Zins & Dividende XT (EUR)



Wertentwicklung in %

	Lfd. M.	Lfd. Jahr	1 J.	3 J.	5 J.	10 J.	Seit Auflage
Fonds	-0,08%	3,88%	3,90%	23,31%	29,74%	-	45,53%
Fonds p.a.	-	-	-	7,23%	5,34%	-	5,19%

Risikokennzahlen⁵

Standardabweichung (2 Jahre)	6,63%	Maximum Drawdown (1 Jahr)	-9,76%
Value at Risk (99% / 20 Tage)	-3,95%	Sharpe Ratio (2 Jahre)	0,84

Quelle für alle obigen Angaben: DJE Kapital AG. Darstellung: Anevis Solutions. Stand: 28.11.2025.

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-Methode² 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 0,00% muss er dafür einmalig bei Kauf 0,00 Euro aufwenden. Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. Die Depotkosten ergeben sich aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis Ihrer Bank.

Seite 1 | 4 www.dje.de

^{1 |} Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

^{2 |} Siehe Homepage (www.dje.de/de/glossar/)

^{3 |} Auszeichnungen und langjährige Erfahrung garantieren keinen Anlageerfolg. Quellenangaben siehe Homepage (www.dje.de/de/ueber-dje/auszeichnung-ratings/) 4 | Siehe Seite 4

^{5 |} Siehe Basisinformationsblatt (PRIIPs KID) unter https://www.dje.de/de/investmentfonds/productdetail/LU179443 8561/?tab=downloads#downloads

Factsheet 28. November 2025 Marketing-Anzeige

DJE - Zins & Dividende XT (EUR)

Kombiniert Zinsen und Dividenden mit Aktienkurs-Gewinnen und zielt auf geringe Volatilität



Vermögensaufteilung in % des Fondsvolumens

Anleihen	50,58%
Aktien	48,99%
Kasse	0,43%

Top-5-Länder gesamtes Portfolio (% NAV)

USA	41,30%	
Deutschland	13,65%	
Großbritannien 6,1		
Schweiz	3,23%	
Frankreich	3,18%	

Kennzahlen des Aktienportfolios

Kurs-Gewinn-Verhältnis	23,1
Kurs-Buchwert-Verhältnis	8,3
Dividendenrendite	2,25%

Kennzahlen des Anleihenportfolios

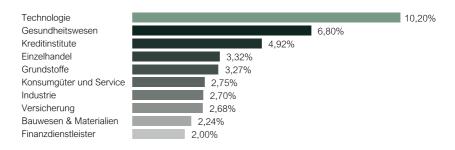
Durchschnitts-Rating	BBB+
Rendite	4,06%
Modifizierte Duration	4,45%

Quelle für alle obigen Angaben: Bloomberg, DJE Kapital AG. Stand: 28.11.2025. Die Vermögensaufteilung kann durch die Addition gerundeter Zahlen marginal von 100% abweichen. Die Portfoliokennzahlen beziehen sich auf das Aktien-bzw. Anleihenportfolio, d.h. auf den gewichteten Durchschnitt aller im Fonds gehaltenen Aktien bzw. Anleihen. Die Kennzahlen für das Anleihenportfolio beziehen Bondderivate und Cash mit ein. Das Durchschnittsrating beruht auf den Ratings der Agenturen S&P, Moody's und Fitch. Das jeweils schlechteste Rating fließt in die Bewertung ein.

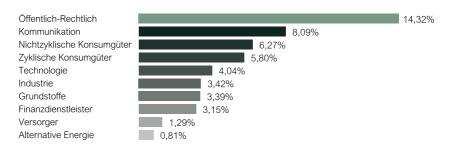
Fondspreise per 28.11.2025

Rücknahmepreis	145,53 EUR
Ausgabepreis	145,53 EUR
Kosten ¹	
Ausgabeaufschlag	0,00%
Verwaltungsvergütung p.a.	0,65%
Depotbankgebühr p.a.	0,06%

Top-10-Sektoren des Aktienportfolios in % des Fondsvolumens



Top-10-Sektoren des Anleihenportfolios in % des Fondsvolumens



Top-10-Positionen in % des Fondsvolumens

Aktienportfolio		Portfolio ohne Aktien	
Eli Lilly & Co	2,29%	US TREASURY N/B	3,14%
Holcim Ltd	1,73%	POLAND GOVERNMENT BOND	2,49%
Taiwan Semiconductor Manufac	1,50%	MCDONALD'S CORP	2,08%
Dbs Group Holdings Ltd	1,39%	MEX BONOS DESARR FIX RT	1,62%
Gold Fields Ltd-Spons Adr	1,14%	ANGLO AMERICAN CAPITAL	1,42%
Johnson & Johnson	1,10%	MICROSOFT CORP	1,27%
Tjx Companies Inc	1,05%	UNITED KINGDOM GILT	1,21%
Alphabet Inc	1,04%	NORWEGIAN GOVERNMENT	1,21%
Amazon.Com Inc	1,00%	META PLATFORMS INC	1,15%
Merck & Co. Inc.	0,92%		

Hinweis: Der Erwerb der hier dargestellten Positionen findet nicht über einen Direkterwerb der jeweiligen Wertpapiere statt, sondern in Form von Investmentfonds und ETFs. Alle Angaben beziehen sich bei der jeweiligen Darstellung auf die einzelnen Wertpapiere der im Portfolio enthaltenen Investmentfonds (Zielfonds).

Allokationen des gesamten Portfolios (% NAV)

Währungen	Laufzeiten	
USD 46,87	% Bis 1 Jahr	3,91%
EUR 27,67	% 1 bis 3 Jahre	9,26%
HKD 5,88	% 3 bis 5 Jahre	9,10%
PLN 2,98	% 5 bis 7 Jahre	7,85%
GBP 2,79	% Über 7 Jahre	20,47%

Quelle für alle obigen Angaben: DJE Kapital AG. Darstellung: Anevis Solutions. Stand: 28.11.2025.

Risikoklasse (SRI 1-7)1

Geringeres Risiko				Hohe	es Risik	
1	2	3	4	5	6	7

^{1 |} Siehe Basisinformationsblatt (PRIIPs KID) unter https://www.dje.de/de/investmentfonds/productdetail/LU179443 8561/?tab=downloads#downloads

Seite 2 | 4 www.dje.de

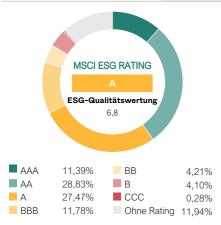
Factsheet 28. November 2025 Marketing-Anzeige

DJE - Zins & Dividende XT (EUR)

Kombiniert Zinsen und Dividenden mit Aktienkurs-Gewinnen und zielt auf geringe Volatilität



Auswertung von MSCI ESG Research MSCI ESG Rating (AAA-CCC) Α ESG-Qualitätswertung (0-10) 6,8 Umweltwertung (0-10) 6,0 Soziale Wertung (0-10) 5.4 Governance-Wertung (0-10) 5,7 ESG-Einstufung in Vergleichsgruppe 15,92% (0% niedrigster, 100% höchster Wert) Mixed Asset EUR Balanced -Vergleichsgruppe Global Abdeckungsquote ESG-Rating 88,06% Gewichtete durchschnittliche 164,01 CO₂-Intensität (Tonnen CO₂ pro 1 Mio. US-Dollar Umsatz)



ESG-Rating Bedeutung

AAA, AA Vorreiter: Unternehmen im Portfolio des Fonds mit starkem und/oder sich verbesserndem Management von finanziell relevanten ESG-Themen (Umwelt-, Sozial-und Unternehmensführungsthemen). Diese Unternehmen sind möglicherweise widerstandsfähiger gegenüber potenziell geschäftsschädigenden Ereignissen in Hinsicht auf ESG-Themen.

A, BBB BB Durchschnitt: Unternehmen im Portfolio des Fonds mit durchschnittlichem Management von ESG-Themen oder eine Mischung aus Unternehmen mit überdurchschnittlichem und unterdurchschnittlichem ESG-Risikomanagement.

CCC

Nachzügler: Unternehmen im Portfolio des Fonds mit einem sich verschlechternden und/oder ohne angemessenes Management der ESG-Risiken, denen sie ausgesetzt sind. Diese Unternehmen sind möglicherweise anfälliger gegenüber potenziell geschäftsschädigenden Ereignissen (wie z.B. Umwelt- oder Unternehmensskandale).

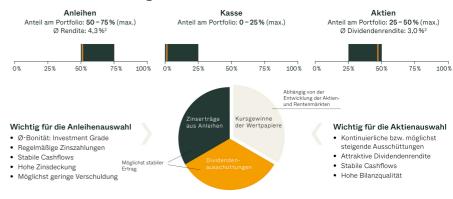
Ohne Rating Unternehmen im Portfolio des Fonds, für die noch kein Rating von MSCI vorliegt, diese werden jedoch im Rahmen unserer eigenen Analyse bewertet

Quelle: MSCI ESG Research Stand: 28.11.2025 https://www.dje.de/de/investmentfonds/productdetail/LU179443 8561/?tab=downloads#downloads

Investmentkonzept

Das Ziel des DJE – Zins & Dividende ist die Erwirtschaftung eines absoluten stetigen Ertrags – unabhängig von der Entwicklung der Kapitalmärkte. Auf der Anleihenseite filtert das hauseigene Research aus allen Marktsegmenten aussichtsreiche Anlage-Ideen heraus. Dabei investiert der Fonds v.a. in Schuldtitel von öffentlichen Emittenten und Unternehmen mit sehr guter bis guter Bonität. Auf der Aktienseite setzt der Fonds auf die etablierte DJE-Dividendenstrategie. Diese beruht auf der Erkenntnis, dass Dividenden bei zunehmender Dauer aufgrund des Zinseszinseffekts stark zur Wertentwicklung beitragen können. Langfristige Analysen zeigen, dass nur rund die Hälfte der Gewinne auf Kurszuwächsen beruht. Die andere Hälfte ist Dividenden zurückzuführen. Die Titelauswahl zielt auf eine überdurchschnittliche Dividendenrendite relativ zum Markt. Es können aber auch Werte im Fonds enthalten sein, die aktuell keine Dividende zahlen. Der flexible Ansatz des Fonds ermöglicht eine schnelle Anpassung an die sich ständig verändernden Märkte. Zur Verringerung des Risikos von Kapitalschwankungen sind mindestens 50% des Fondsvermögens dauerhaft in Anleihen angelegt. Der Aktienanteil beträgt mindestens 25% und ist auf maximal 50% begrenzt. Währungsrisiken werden je nach Marktlage abgesichert.

Flexible Portfolio-Aufteilung



Quelle: DJE Kapital AG. Nur zur Illustration.

Chancen

- Der ausgewogene Mischfonds zielt auf eine möglichst positive, schwankungsarme Wertentwicklung in jeder Marktphase.
- + Mögliche Aktienkursgewinne werden durch erwartete Zinserträge internationaler Anleihen und Dividendenausschüttungen ergänzt.
- + Kontinuierliche Erträge aus Zinsen und Dividenden können bei Kurseinbrüchen als Puffer dienen.
- + Das Portfolio wird laufend an die sich verändernden Märkte angepasst.

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 ein Währungsrisiko für Euro-Anleger.

Der Fonds eignet sich für Anleger

- + mit mittel- bis langfristigem Anlagehorizont
- + die auf Chancen im Aktien- als auch im Anleihenbereich setzen wollen
- + die Wert auf Flexibilität bei der Portfoliokonzeption legen

Der Fonds eignet sich nicht für Anleger

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

Seite 3 | 4 www.dje.de

Factsheet 28. November 2025 Marketing-Anzeige

DJE - Zins & Dividende XT (EUR)

Kombiniert Zinsen und Dividenden mit Aktienkurs-Gewinnen und zielt auf geringe Volatilität



Fondsmanager



Dr. Jan Ehrhardt Verantwortlich seit 03.07.2018

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.



Stefan BreintnerVerantwortlich seit 01.07.2019

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.

DJE Kapital AG

Die DJE Kapital AG gehört zur DJE-Gruppe, kann sich auf 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

DJE Investment S.A. +352 2692522-0 info@dje.lu www.dje.lu DJE Kapital AG +49 89 790453-0 info@dje.de www.dje.de

4 | 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.

Monatlicher Kommentar des Fondsmanagers

Im November entwickelten sich die Aktienmärkte uneinheitlich. Der MSCI World in Euro schloss im Minus, während Europa mit einem Plus des Stoxx 600 die US Börsen und den Dax übertraf. In Asien belastete vor allem Japan mit einem Nikkei Rückgang, sodass die Region hinter den westlichen Märkten zurückblieb. Im Rentenmarkt blieb die Entwicklung im November ruhig. Die Rendite zehnjähriger US Staatsanleihen fiel auf 4,01%, weil der Markt eine Dezember Zinssenkung neu einpreiste. Unternehmensanleihen hielten sich robust, die Duration steuert das Fondsmanagement mittleren Bereich. Die Allokation blieb im November leicht defensiv. Die Aktienquote lag mit 48,3 % nur geringfügig unter dem Vormonatswert von 49,2 %, während die Anleihenquote mit 50,7 % praktisch stabil blieb (50,5 % im Oktober). Die Liquiditätsquote wurde etwas angehoben, um zusätzliche Flexibilität für selektive Zukäufe zu schaffen. Im November erzielte der DJE – Zins & Dividende eine Wertentwicklung von -0,08%. In der Länderallokation trugen innerhalb der fünf größten Positionen vor allem die USA und Hongkong positiv zur Performance bei: US Aktien legten um 0,1 %, Hongkong Titel um 0,7 % zu. Außerhalb der Top 5 ragten Südafrika mit einem Kursanstieg von 11,1 % bei 1,1 % Gewicht sowie die Schweiz mit 4,7 % Performance bei 2,4 % Gewicht heraus. Südafrika profitierte von Goldminen, die Schweiz von Qualitätswerten. Die Zusammensetzung der fünf größten Länderpositionen blieb weitgehend unverändert und verschob sich nur leicht. Auf Sektorebene belastete im November vor allem Technologie. Dieser Sektor ist mit 10,8 % die größte Aktienposition des Fonds und verzeichnete nach Gewinnmitnahmen in KI Titeln einen Kursrückgang von -4,7 %, woraus ein negativer Performancebeitrag resultierte . Dagegen sorgten Gesundheitswerte mit einer Performance von 11,8 % für den höchsten positiven Beitrag, gestützt durch positive Unternehmensmeldungen. Rohstofftitel legten um 8,3 % zu, unterstützt vom Anstieg der Edelmetalle und Infrastrukturprojekte. Im Anleiheteil dominieren Unternehmensanleihen, deren Kurse im November weitgehend stabil blieben und einen leicht positiven Performancebeitrag lieferten. Staatsanleihen waren mit 13,2 % gewichtet und erzielten einen Wertuwachs von 0,7 %. Innerhalb der Unternehmensanleihen stellten die Sektoren Technologie und Reisen & Freizeit die größten Gewinner, während Industriegüter nach Vormonatsgewinnen etwas konsolidierten. Das Fondsmanagement blickt konstruktiv auf die nächsten Monate. Ein perspektivisch sinkendes Zinsniveau sollte Qualitätsaktien und ausgewählte Anleihen unterstützen. Kurzfristige Rückschläge durch geldpolitische Entscheidungen sieht das Fondsmanagement als Gelegenheit, Engagements in strukturellen Themen wie Gesundheitswesen, Digitalisierung, Infrastruktur und Emerging Markets auszubauen.

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.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-deranlegerrechte 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. 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.

Seite 4 | 4 www.dje.de