Marketing-Anzeige



Unsere Dimensionen der Vermögensanlage

Wir verwalten
Ihr Vermögen wie unser eigenes

DJE ist Ihr erfahrener Partner für Vermögensverwaltung und Asset Management. Gegründet 1974 von Dr. Jens Ehrhardt, gehört das familiengeführte Unternehmen zu den führenden bankenunabhängigen Finanzdienstleistern im deutschsprachigen Europa. DJE steht mit seinem hauseigenen Research für eine wertorientierte und möglichst schwankungsarme Anlagepolitik für private ebenso wie für institutionelle Anlegerinnen und Anleger.





Was wir seit mehr als 50 Jahren anders machen als andere

Dr. Jens Ehrhardt
Gründer und Vorstandsvorsitzender der DJE Kapital AG

Gerade in schwierigen Phasen trennt sich unter den Vermögensverwaltern die Spreu vom Weizen. In der Vergangenheit hat DJE als inhabergeführtes Unternehmen immer wieder bewiesen, dass es auch in stürmischen Zeiten für Stabilität steht.

Der Grund dafür liegt zum einen darin, dass wir mit einer Research- und Analyse-Methode arbeiten, die ihresgleichen sucht. Wir nennen sie FMM-Methode. Sie hat sich seit unserer Gründung immer weiterentwickelt und ist die Grundlage für alle unsere Investment-Entscheidungen.

Zum anderen sind es unsere Mitarbeitenden, die mit viel Kompetenz, Erfahrung und Kontinuität leidenschaftlicher als anderswo für die Anliegen unserer Kunden eintreten.

Denn neben all dem wissenschaftlichen Können und der innovativen Technologie ist eines entscheidend: die Fähigkeit zur Kreativität und die Bereitschaft, die eigene Position immer wieder zu hinterfragen.

So gelingt es uns seit 1974, in entscheidenden Momenten gegen den Strom zu schwimmen. Denn Trends sind dann gut genutzt, wenn man weiß, wann man sie verlassen muss.

1974

Dr. Jens Ehrhardt legt den Börsenbrief FINANZWOCHE auf und gründet DJE als Vermögensverwaltung.

2006

*Dr. Jens Ehrhardt wird als „Fondsmanager des Jahres“ ausgezeichnet.**

* Quelle: Finanzen-Verlag, heute: Börsenmedien AG (u.a. €uro, €uro am Sonntag und Börse Online), Januar 2006. Auszeichnungen und langjährige Erfahrungen garantieren keinen Anlageerfolg.

Wir arbeiten akribischer als andere. Und innovativer

Dr. Jan Ehrhardt
Stellvertretender Vorstandsvorsitzender

DJE hat seit seiner Gründung ein sehr gutes Gespür für die Märkte gezeigt und innovative Analysetechniken erarbeitet, durch die wir aus unserer Sicht vielversprechende Investments herausfiltern können.

Unser dreidimensionales Analyseverfahren FMM haben wir weiterentwickelt und digitalisiert. Die DJE-Datenbank enthält Tausende wirtschafts- und börsenrelevante Kennzahlen, die täglich aktualisiert und ausgewertet werden.

Aber wir verlassen uns nicht nur auf Zahlen und Bilanzen. Wir ziehen zahlreiche weitere Indikatoren in Betracht, darunter zum Beispiel Stimmungsumfragen unter Fondsmanagern und Investoren. Und wir besuchen wichtige Unternehmen persönlich, um uns vor Ort ein Bild von Management und Marktumfeld, Strategie und verantwortungsvollem Agieren zu machen, bevor wir investieren.

Wir betrachten also das große Ganze ebenso wie das kleine Detail und betreiben innovatives Research auf der Basis von traditionellen Analysen. Alle Mosaiksteine zusammen geben uns die Sicherheit für unsere Entscheidungen.

Innovative Technologie, gepaart mit traditionellen Werten und dem richtigen Gespür für die Märkte als Erfolgsrezept? Kann man so sehen.

2025

*Dr. Jan Ehrhardt wird als „Fondsmanager des Jahres“ ausgezeichnet.**

* Quelle: Börsenmedien AG (u.a. €uro, €uro am Sonntag und Börse Online), Januar 2025.
Auszeichnungen und langjährige Erfahrungen garantieren keinen Anlageerfolg.



FMM:
Die DNA von DJE

Die FMM-Methode ist das Herzstück unserer Anlagephilosophie und geht auf die Promotion des DJE-Gründers Dr. Jens Ehrhardt aus dem Jahr 1973 zurück. Sie beruht auf der Erkenntnis, dass nicht nur fundamentale Faktoren wie die Gesamtmarktbewertung und die Unternehmensanalyse die Kursentwicklung beeinflussen, sondern monetäre und markttechnische Faktoren ebenfalls eine wichtige Rolle spielen.

FMM bedeutet: Wir wählen Wertpapiere nach fundamentalen Gesichtspunkten (wie entwickeln sich Länder, Regionen oder Branchen?), nach monetären Faktoren (wie viel Geld ist überhaupt in einer Volkswirtschaft vorhanden, um Wertpapiere zu kaufen?) und markttechnischen Gesichtspunkten (kaufe ich zu einem günstigen Zeitpunkt, oder signalisieren von uns erarbeitete Börsenbarometer eine kurzfristige Wetterverschlechterung?) aus.

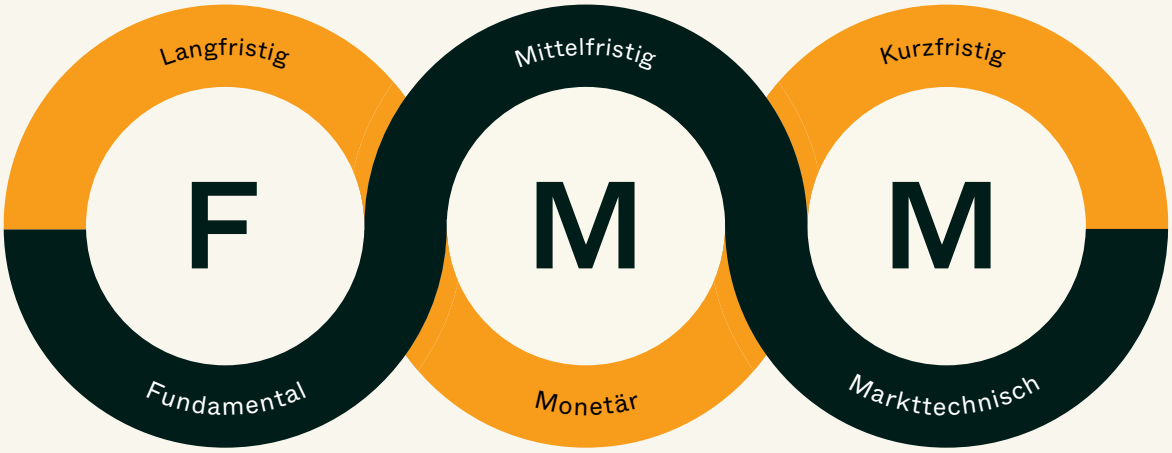
Wir betrachten auf diese Weise die konjunkturelle Entwicklung der bedeutenden Volkswirtschaften und bewerten den Gesamtmarkt anhand der wichtigen Kennzahlen. Basierend auf dieser Analyse fällt die Entscheidung, welchen Anlageklassen, Regionen, Einzelmärkten oder Branchen wir den Vorzug vor anderen geben.

Die FMM-Methode beruht auf einer einfachen Erkenntnis: Ein wiederholbarer Anlageerfolg hängt von der eingehenden, disziplinierten und regelmäßigen Analyse der Faktoren ab, die die Märkte, Unternehmen und Marktteilnehmer beeinflussen. So konnten wir in der Vergangenheit immer wieder überdurchschnittliche Ergebnisse erzielen.

1987

Dr. Jens Ehrhardt ruft den FMM-Fonds ins Leben, den ersten bankenunabhängigen Vermögensverwalter-Fonds Deutschlands.

Die drei Dimensionen unserer FMM-Methode



Fundamentale Faktoren sind die Grundlage: Sie entscheiden über die langfristige Aufteilung der Anlagewerte. Sie beziehen sich auf die Kennzahlen und die konjunkturelle Entwicklung ganzer Regionen, Volkswirtschaften und Wirtschaftssektoren.

Monetäre Faktoren beantworten die Geldfrage: Die Kreditvergabe der Banken, Inflation, Zinsen und Veränderungen der Geldmenge signalisieren unseren Analysten, wie viel anlagebereites Kapital mittelfristig in den Markt fließen kann und welche Potenziale sich daraus ergeben. Liquidität speist die Aktien- und Rentenmärkte.

Markttechnische Faktoren zeichnen ein Bild von der Stimmung an den Börsen:
Den „homo oeconomicus“ gibt es nur in der Theorie, aber nicht an der Börse. Kaum jemand – auch kein Profi – ist vor Emotionalität gefeit. Darum misst unser Analysten-Team die aktuelle, kurzfristige Börsenstimmung anhand ausgewählter Indikatoren, um möglichst im Voraus Stimmungen und Trends einzuschätzen und rechtzeitig zu handeln.

Die Basis:
Analysekompetenz und Research

Die Vermögensanlage wird von vielen Faktoren beeinflusst: Zinsen, Inflation, Angebot und Nachfrage, politische Entscheidungen, Krisen – die Märkte ändern sich ständig. Dafür gibt es Expertinnen und Experten, die all das analysieren und geeignete Wertpapiere auswählen.

Wir setzen deshalb seit Jahren konsequent auf hausinternes Research. Systematisch analysieren wir Regionen, Länder und Branchen und durchleuchten das Aktienuniversum nach quantitativen und qualitativen Kriterien.

Verantwortlich für die volkswirtschaftliche Top-down-Analyse anhand unserer FMM-Methode ist das Strategie-Team. Es besteht aus Vorständen, Bereichsleitern und erfahrenen Fondsmanagern. Das Research-Team setzt sich aus versierten Sektor-Analysten und Datenspezialisten zusammen. Seine Aufgabe ist die Bottom-up-Analyse, d.h. die Analyse und Auswahl von Einzeltiteln.

Im systematischen Zusammenspiel von Top-down- und Bottom-up-Analyse entsteht die Allokation der Portfolios: stringent für die Vermögensverwaltung, die gemanagten Strategien und die Investmentfonds.

Persönliches Research
Unser Research-Team analysiert kontinuierlich über 500 Unternehmen und trifft das Management zum persönlichen Gespräch. Vor Ort erhalten wir tiefgreifende Kenntnisse über das Unternehmen und seine Strategie, seine Stärken und Schwächen, den Markt und die Rahmenbedingungen.







ESG:
Verantwortungsbewusst investieren

Ob Menschenrechte, Unternehmensführung oder Umweltschutz – die von den UN aufgestellten Prinzipien verantwortungsvollen Investierens sind für DJE von großer Bedeutung. Als Investoren können wir unseren Beitrag leisten und nur in Firmen investieren, die den Themen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environment, Social, Governance – kurz: ESG) genügend Beachtung schenken.

DJE gehört zu den Unterzeichnern der Prinzipien für „Verantwortungsvolles Investieren der Vereinten Nationen“ (UNPRI). Das gesamte Fondsangebot sowie die Vermögensverwaltung sind auf die Einhaltung dieser übergreifenden Nachhaltigkeitskriterien wie Umweltschutz und die Einhaltung von Menschenrechten und Arbeitsstandards ausgerichtet – wir haben diese Kriterien fest im Investmentprozess verankert und folgen ihnen aus Überzeugung.

Signatory of:

PRI Principles for Responsible Investment

2018

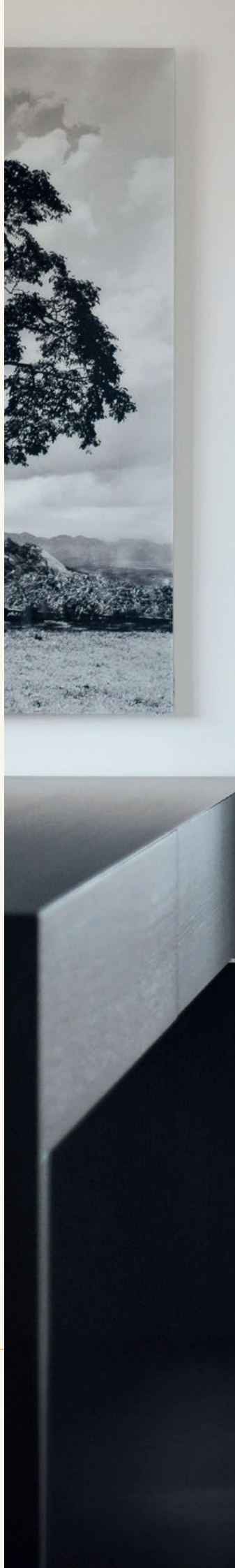
DJE unterzeichnet die „Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren“ der Vereinten Nationen und richtet seine Fonds sowie die Vermögensverwaltung danach aus.

Vermögensverwaltung: **Wertorientiert, erfahren, unabhängig**

Wir verwalten Ihr Vermögen wie unser eigenes. Dieser Verantwortung sind wir uns sehr bewusst. Es ist unser absolutes Ziel, Ihr Vermögen zu schützen und es zu vermehren. Wir gehen auf Ihre persönlichen Bedürfnisse ein. Im gemeinsamen Gespräch legen wir Parameter und Ziele fest, die für Ihre Anliegen maßgeblich sind. Dass wir einen werterhaltenden Investmentansatz verfolgen und Sie auf ein unabhängiges und kompetentes Team mit Erfahrung und Kontinuität zählen können, ist selbstverständlich.

Das können Sie von uns erwarten: Wir hören Ihnen gut zu und denken ganzheitlich, um Ihre Erwartungen mit den Chancen und Risiken des Marktes in Einklang zu bringen. Wir agieren langfristig zuverlässig und methodisch nachvollziehbar – einschließlich einer gewissen kurzfristigen Flexibilität. Und das auf Basis eines leistungsfähigen und unabhängigen Researchs. Alles Weitere ergibt sich daraus ganz von selbst.

DJE ist Mitbegründer des Verbands unabhängiger Vermögensverwalter Deutschlands (VuV) und hat sich verpflichtet, Entscheidungen rein im Interesse seiner Kunden zu treffen. Mit unserer Unabhängigkeit, Zuverlässigkeit und Qualität haben wir die Basis für die guten Ergebnisse unserer Vermögensverwaltung gelegt – und wurden Jahr für Jahr dafür ausgezeichnet.



2001

Gründung der DJE Finanz AG in Zürich.

2006

Eröffnung der Niederlassung in Frankfurt am Main.

2008

Eröffnung der Niederlassung in Köln.



Sie geben die Richtung vor

Wir gehen nicht von Anlageschwerpunkten aus, sondern von Ihnen. Sie bestimmen die Richtung anhand Ihrer Risikobereitschaft, Ihres Anlagehorizonts, Ihrer Anlageziele. Sie haben auf Wunsch auch Einfluss auf die Auswahl bestimmter Anlagegebiete und stets eine persönliche Betreuung an Ihrer Seite – ab einer Anlagesumme von 500.000 Euro.


Themen
Aktien
71,89%

DJE Vermögen:
Digitale Vermögensverwaltung mit erfahrenen Experten

Die digitale Vermögensverwaltung von DJE bietet einzeltitelbasierte Portfolios an. Für unsere Kundinnen und Kunden investieren wir aktiv, zielgerichtet und global in Aktien sowie Anleihen. Für die Einzeltitelauswahl vertrauen wir auf die Analysen und Markteinschätzungen des DJE-Research-Teams.

Legen auch Sie mit DJE Vermögen an, dann übergeben Sie Ihre Geldanlage in die Hände erfahrener Profis und können sich entspannt zurücklehnen. Trotzdem haben Sie Ihr Depot per Smartphone jederzeit im Blick. Denn mit der digitalen Vermögens-verwaltung profitieren Sie von den Vorzügen der digitalen Welt sowie von den umfassenden Kapitalmarkterfahrungen von DJE.

Der Zugang zur DJE Vermögen ist papierlos und unkompliziert: Sie legen Ihre Risikobereitschaft und Ihren Anlagehorizont fest, und DJE Vermögen ermittelt die geeignete Anlagestrategie und Gewichtung der Aktien und Anleihen.
Das Expertenteam verwaltet Ihr Portfolio aktiv und passt es regelmäßig den Marktgegebenheiten an.

Hier finden Sie uns: https://www.dje.de/de/anlegen/digitale-vermoegensverwaltung/

Verschiedene Risikoprofile zur Auswahl
DJE Vermögen ermöglicht Ihnen den Zugang zu einem Portfolio aus Wertpapieren, analysiert und ausgewählt vom DJE-Research-Team. Es ist abgestimmt auf vier verschiedene Risikoprofile – ab einer Anlagesumme von 10.000 Euro.
Auch mit Sparplan.

2017

Gründung der digitalen Vermögensverwaltung (ehemals Solidvest), der ersten einzeltitelbasierten digitalen Vermögensverwaltung Deutschlands.

Investmentfonds:
Von Asien bis Zins Global

Unsere Investmentfonds bieten für verschiedenste Bedürfnisse eine passende Anlagemöglichkeit. Allen gemeinsam ist

- eine wertorientierte und möglichst schwankungsarme Anlagepolitik
- ein aktiver Management-Ansatz unabhängig von Index-Vorgaben
- das Zusammenspiel von volkswirtschaftlicher Top-down-Analyse nach der FMM-Methode und Bottom-up-Einzeltitelauswahl

DJE geht dabei anders vor als viele andere Fondsanbieter, die nahezu jede Marktnische abdecken und damit nicht selten mehrere Hundert Produkte im Programm haben. Im Vergleich dazu erinnert das Angebot von DJE an das einer exklusiven Boutique. Wir bieten ausschließlich Fonds an, von deren Anlage-Idee wir überzeugt sind und die wir durch unser hauseigenes Research laufend beobachten und analysieren können.

Unser ältester Fonds ist der FMM-Fonds, der von Dr. Jens Ehrhardt ins Leben gerufen wurde. Dazu sagt er: „1987 bekam DJE als erster Vermögensverwalter Deutschlands die Erlaubnis, einen bankenunabhängigen Investmentfonds aufzulegen. Diese einmalige Gelegenheit ließ ich mir nicht entgehen. Der Fonds sollte ein Beitrag zur breiten Aktienstreuung in Deutschland sein."

Im Jahr 2003 gründete DJE eine eigene Kapitalanlagegesellschaft in Luxemburg, die 17 Publikumsfonds anbietet und die in den wichtigsten und attraktivsten Aktien- und Anleihemärkten der Welt investieren. Darunter sind auch Misch- bzw. Multi-Asset-Fonds, die flexibel in Aktien, Anleihen und zum Teil auch in Rohstoffe investieren. Dazu zählt unser Flaggschiff-Fonds DJE – Zins & Dividende, den Dr. Jan Ehrhardt seit seiner Auflage 2010 managt. Darüber hinaus managen wir noch mehrere Fonds für andere namhafte Fondsgesellschaften.

Fonds für alle Lebenslagen

Entscheiden Sie sich für einen Fonds, legen Sie gemeinschaftlich mit vielen Anlegerinnen und Anlegern Geld in einen Topf – oft genügen schon 25 Euro monatlich. Dafür erhalten Sie entsprechend Anteile an dem Fonds. Mit diesem Geld kaufen erfahrene Fondsmanagerinnen bzw. -manager ausgewählte Wertpapiere, jeweils passend zur Marktsituation. Das Anlagerisiko verteilt sich auf diese Wertpapiere.


DEUTSCHER
FONDSPREIS
»HERAUSRAGEN
FONDS



Spezialfonds:
Ein maßgeschneidertes Angebot

Als institutioneller Investor haben Sie klare Ansprüche: Das investierte Kapital soll eine möglichst attraktive Rendite erzielen, seine Substanz sollte erhalten bleiben und die Liquidität am besten jederzeit gewährleistet sein.

DJE ist seit vielen Jahren ein attraktiver Partner für institutionelle Kunden, die maßgeschneiderte Lösungen suchen. Unser aktives Asset Management passt seine Allokationen schnell den Marktgegebenheiten an und zeichnet sich durch eine ansprechende Wertentwicklung bei geringer Volatilität aus. Durch unser unabhängiges Research erkennen wir Trends frühzeitig. Und unser flexibles Portfoliomanagement ist in der Lage, auch die unterschiedlichsten Anlagerichtlinien zu berücksichtigen.

Ob Spezialfonds oder Beratungsmandat, White-Label-Fonds oder institutionelle Vermögensverwaltung – DJE ist ein professioneller Asset Manager, der sich Ihren individuellen Anforderungen anpasst. Bleiben Sie anspruchsvoll.

2002

DJE gründet die DJE Investment S.A. in Luxemburg als Kapitalanlagegesellschaft, um eigene Fonds aufzulegen.

2024

*DJE wird als Fondsboutique des Jahres ausgezeichnet.**

* Quelle: Börsenmedien AG (u.a. €uro, €uro am Sonntag und Börse Online), Januar 2024.
Auszeichnungen und langjährige Erfahrungen garantieren keinen Anlageerfolg.

Unsere Standorte:
Wir sind für Sie immer ansprechbar

Kundennähe ist uns wichtig. Sie finden uns am Hauptsitz in Pullach bei München, in Luxemburg, Zürich, Köln und Frankfurt am Main. Und im Netz unter **www.dje.de**.

Pullach bei München
DJE Kapital AG
Pullacher Straße 24
D-82049 Pullach
+49 89 790453-555
pullach@dje.de

Frankfurt am Main
DJE Kapital AG
Grillparzerstraße 15
D-60320 Frankfurt am Main
+49 69 66059369-0
frankfurt@dje.de

Köln
DJE Kapital AG
Spichernstraße 6b
D-50672 Köln
+49 221 9140927-0
koeln@dje.de

Luxemburg
DJE Investment S.A.
22 A Schaffmill
L-6778 Grevenmacher
Luxemburg
+352 26 9252-20
info@dje.lu

Zürich
DJE Finanz AG
Talstrasse 37
CH-8001 Zürich
+41 43 34462-80
info@djefinanz.ch

DJE
auf einen Blick

- Familiengeführt
- Unabhängig von Dritten und frei in allen Entschlüssen
- Über fünf Jahrzehnte Erfahrung
- Selbst entwickelter, seit 1974 bewährter und laufend weiterentwickelter Analyse-Ansatz: die FMM-Methode
- Hauseigenes Research
- Stringenter, systematischer Investmentprozess

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 https://www.dje.de/de/zusammenfassung-der-anlegerrechte 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.

Fotos: Hendrik Steffens



Copyright: DJE Kapital AG | Stand: Mai 2025

www.dje.de