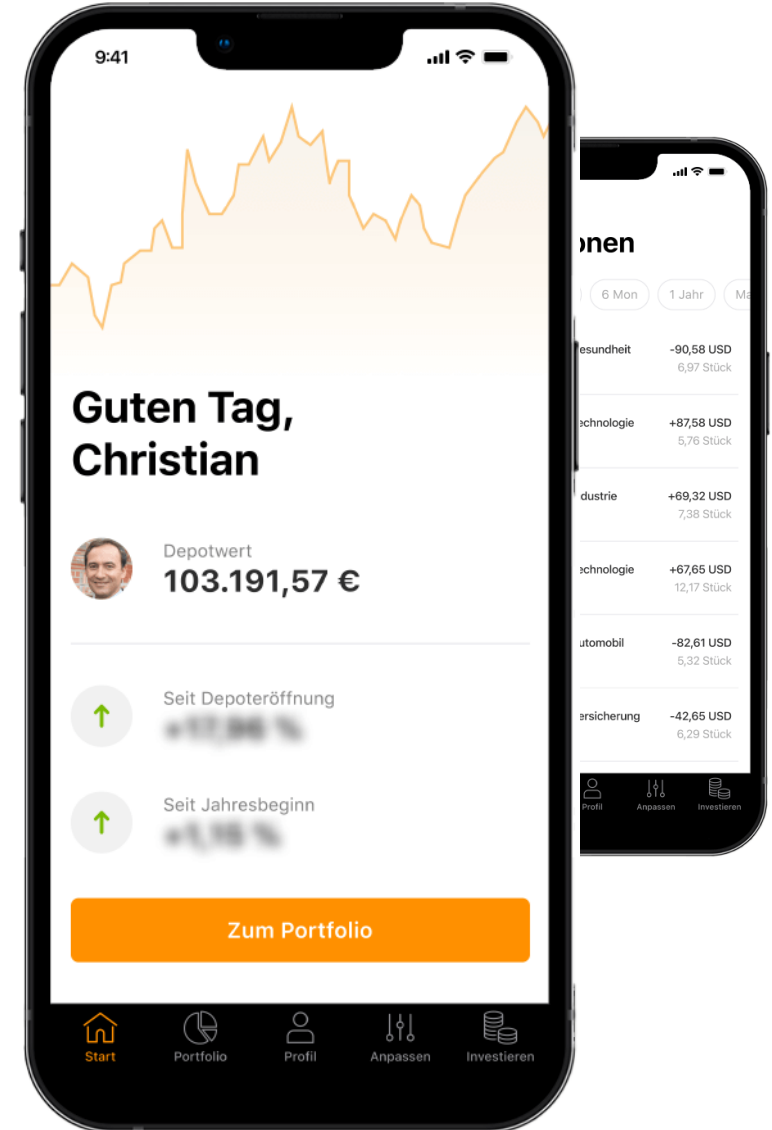




Marketing-Anzeige

Solidvest – digital anlegen mit DJE Kapital AG



DJE-Kapital AG

Wertorientiert. Erfahren. Unabhängig.

1974

Gründung der Dr. Jens Ehrhardt Vermögensverwaltung

1987

Auflage des ersten vermögensverwaltenden Fonds, des FMM-Fonds

2003

Auflage des DJE – Dividende & Substanz sowie Gründung der eigenen KVG DJE Investment S.A.

2012

Digitalisierung des Investmentprozesses (inkl. Indikatoren-Datenbank)

2017

Solidvest – erste einzeltitelbasierte digitale Vermögensverwaltung Deutschlands

2024

DJE Kapital AG wird 50 Jahre alt



- Wir sind seit **50 Jahren** eine inhabergeführte, bankenunabhängige Vermögensverwaltung.
- Neben unserem Hauptsitz in Pullach bei München sind wir in Frankfurt am Main, Köln, Zürich und Luxemburg vertreten.
- Mit ca. **200 Mitarbeitern** verwalten wir über **16,2 Mrd. EUR** (Stand: 30.12.2024).



Quelle:
Elite Report



Quelle:
Firstfive AG



Quelle:
F.A.Z. Institut



Quelle:
Finanzen Verlag

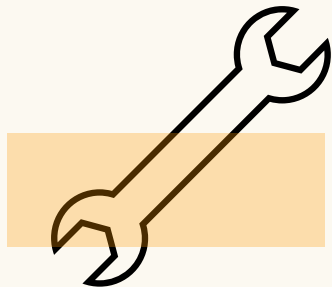


Quelle:
Focus Money

Nähere Informationen zu den Auszeichnungen finden Sie auf unserer Webseite: <https://www.dje.de/de/ueber-dje/auszeichnung-ratings/>.
Langfristige Erfahrungen und Auszeichnungen garantieren keinen Anlageerfolg. Wertpapiere unterliegen marktbedingtem Kursschwankungen, die möglicherweise nicht durch das aktive Management des Vermögensverwalters ausgeglichen werden können.

Do It Yourself

- ...um Kosten zu sparen
- Es liegt ausreichend Expertise vor
- Ich verfolge die Kapitalmärkte

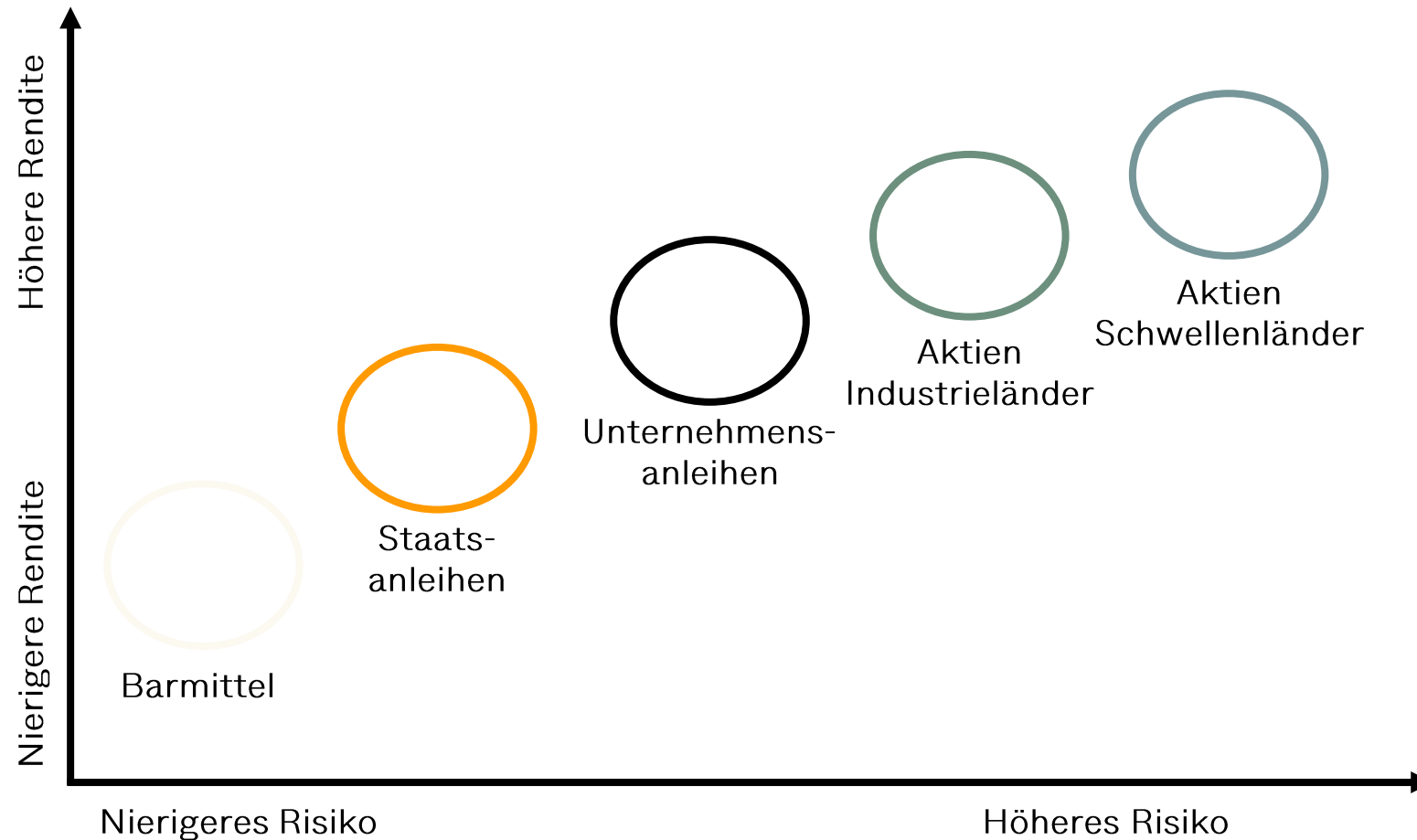


Vermögensverwaltung

- ...wenn keine Erfahrung vorliegt
- Delegation von Entscheidungen
- Geldanlage soll bestimmte Ziele erreichen



Die Mischung macht's – Anlageinstrumente bei Solidvest



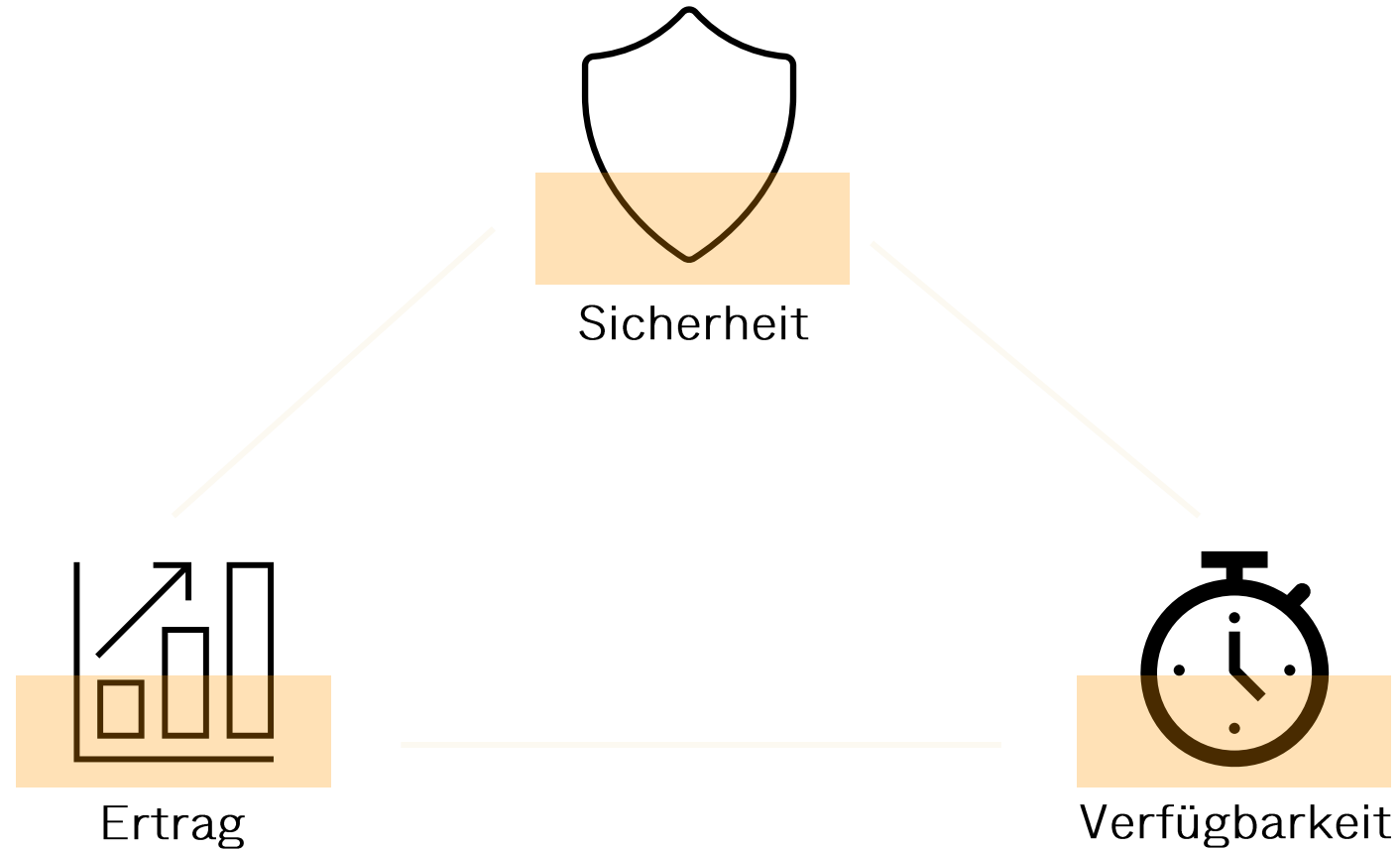
Im Rahmen unserer digitalen Vermögensverwaltung nutzen wir für die Portfoliodarstellung ausschließlich Aktien, Anleihen sowie Barmittel.

Je nach Risikoeinstufung erhalten Anleger einen höheren Aktien- bzw. Anleiheanteil.

Die Barmittel werden in unsicheren Marktphasen erhöht und dienen der taktischen Steuerung.

Was beeinflusst die Geldanlage?

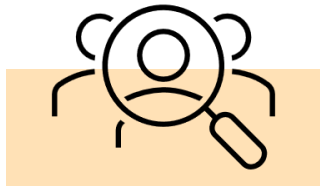
Dreieck der Vermögensanlage



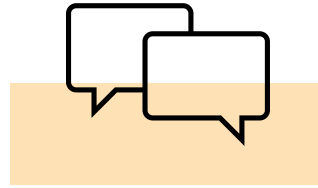
Ertrag, Verfügbarkeit und Sicherheit können nicht gleichzeitig in höchstem Maße erreicht werden. Ein hoher Ertrag geht meist mit erhöhtem Risiko einher, während als risikoarm geltende Anlagen häufig einen geringeren Ertrag bieten.

Anlageziele und Anlagekriterien lassen sich mithilfe des Dreiecks der Vermögensanlage klar definieren. Mithilfe dieses Modells kann abgewogen werden, welche Anlageklassen am besten zu den individuellen Vorstellungen von Ertrag, Sicherheit und Verfügbarkeit passen.

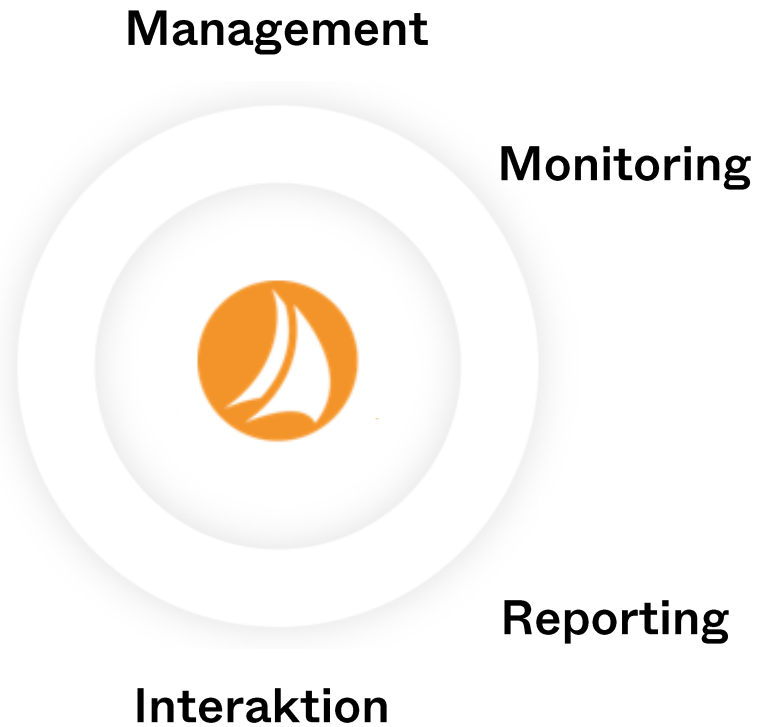
Die Funktionsweise einer Vermögensverwaltung



Kundenprofil



**Onboarding
Solidvest**

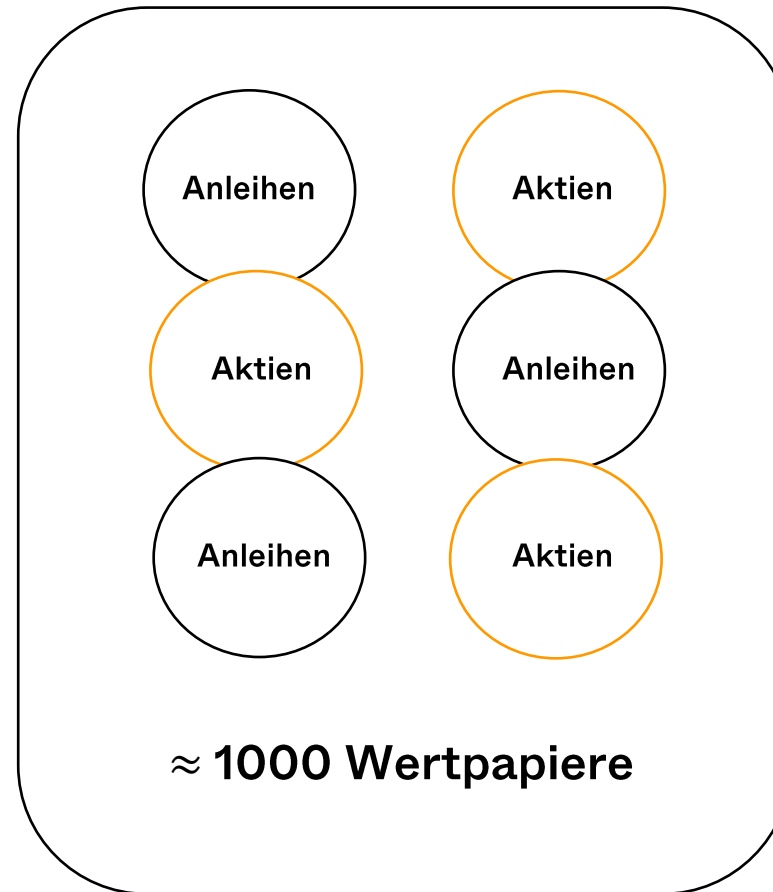
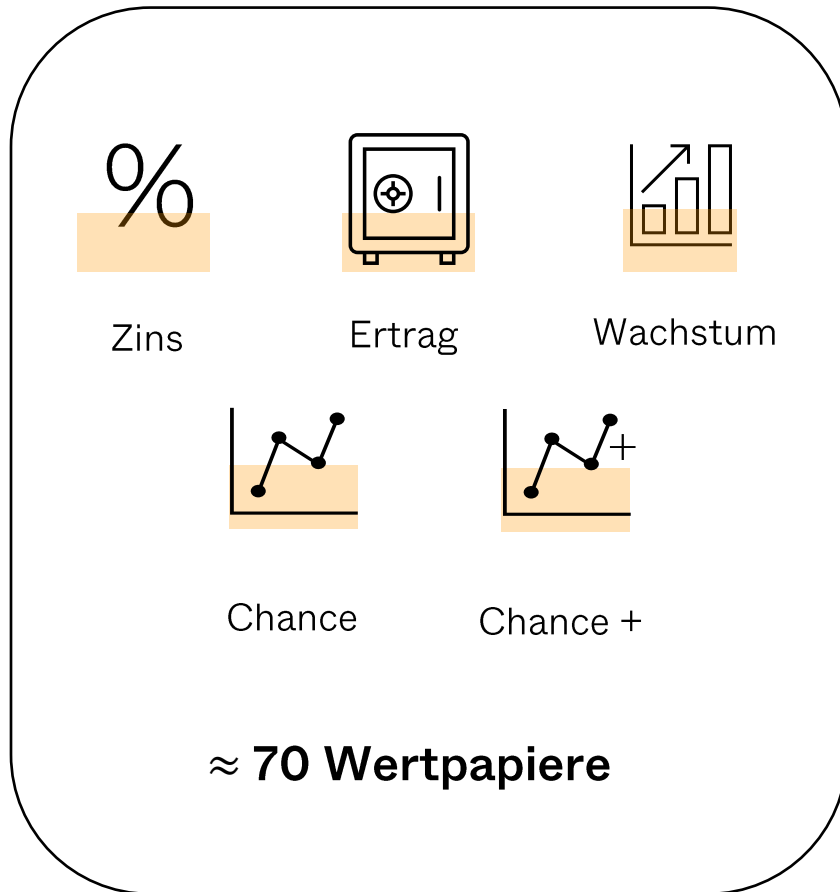


Nachdem das Onboarding abgeschlossen wurde, kann ein zugeschnittenes Portfolio angeboten werden.

Die Vermögensverwaltung nimmt eigenständige Anlageentscheidungen vor und setzt diese, stets mit dem Ziel einer zielgerichteten Vermögensentwicklung um. Neben dem fortlaufenden Management des Wertpapierbestands erfolgen regelmäßige Überwachungen und umfassende Berichterstattungen über alle Transaktionen. Über den Login bzw. die App haben Kunden jederzeit Zugang zu Ihren Informationen.

Welche Wertpapiere?

Die Selektion hinter Solidvest



In einem mehrstufigen Auswahlverfahren filtern wir Unternehmen unter anderem anhand ihrer Bilanzstärke und Werthaltigkeit. Erst wenn sich die Unternehmen durch unsere strengen Auswahlkriterien qualifiziert haben, treffen wir konkrete Anlageentscheidungen.

Das Anlageuniversum erstreckt sich aus ca. 1.000 Wertpapieren.

Abhängig von Ihren Vorgaben und Zielen setzt sich das Portfolio aus Aktien, Anleihen sowie Liquidität zusammen.

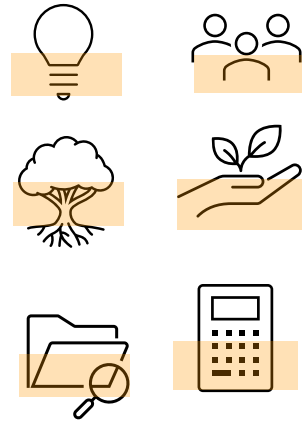
Unser Investmentprozess



Researchteam



> 3.000 Indikatoren



Strategieteam



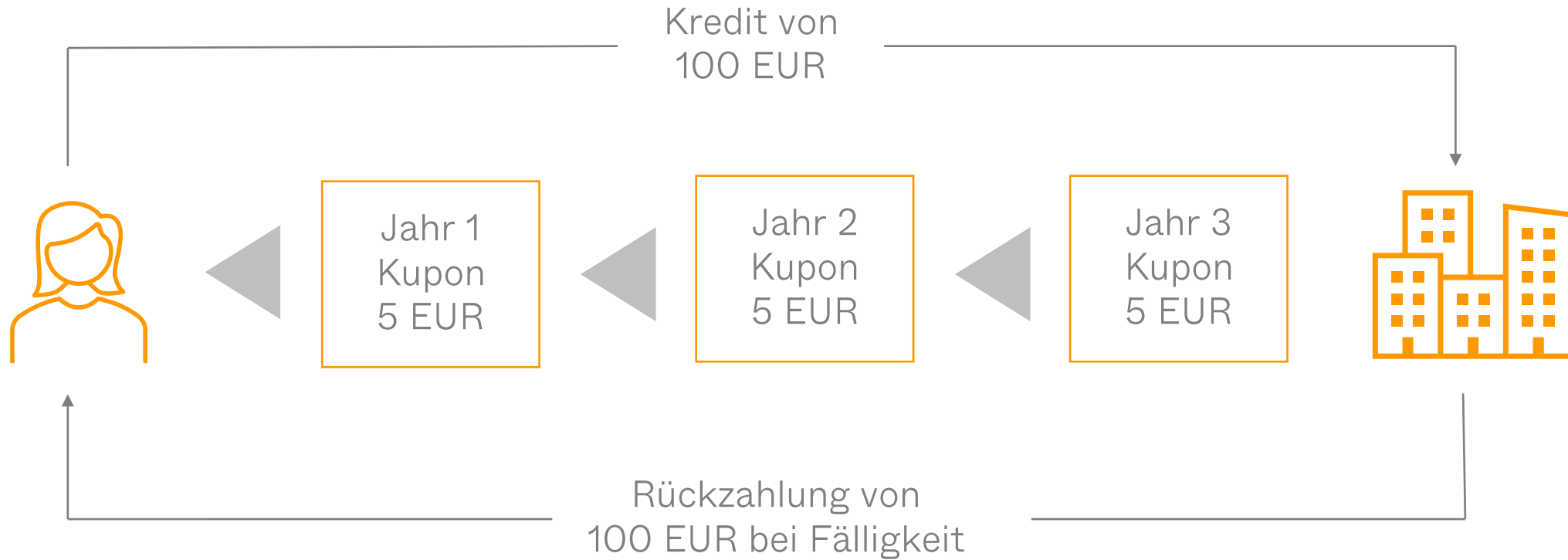
Assetklassen, Länder, Sektoren



Titelselektion

Asset Allokation

Wie funktionieren Anleihen?




Auswirkungen von Leitzinsänderungen auf Anleihepreise

Leitzins: Was bedeuten Zins-Änderungen?



Die Anleihen-Selektion bei Solidvest

Unser Anleihen-Portfolio

Anleihen nach Sektor	Portfolio Gewichtung	Rendite bis zur Fälligkeit	Restlaufzeit in Jahren
Banken	5%	3,67%	2,42
Bauwesen und Materialien	10%	4,15%	4,87
Chemie	5%	3,00%	2,50
Energieversorgung	5%	3,30%	7,24
Finanzdienstleistungen	5%	5,45%	4,88
Gesundheit	15%	4,17%	2,90
Industriegüter und Dienstleistungen	10%	4,16%	4,27
Nahrungsmittel und Getränke	10%	4,85%	2,90
Staatsanleihen	25%	4,76%	7,85
Telekommunikation	10%	5,07%	3,79
 Anleihen-Portfolio	100%	4,41%	4,83

Ø Rendite bis zur Fälligkeit bis zu 4,41%

Ø verbleibende Laufzeit 4,8 Jahre

Investment Grade	AAA	Höchste Bonität
	AA+	Sehr hohe Bonität
	AA	
	AA-	
	A+	Gute bis befriedigende Bonität
A		
	A-	
Junk	BBB+	Befriedigende Bonität
	BBB	
	BBB-	
	BB+	Angespannte Bonität
	BB	
	BB-	
	B+	Mangelhafte Bonität
	B	
	B-	
	CCC+	Ungenügende Bonität
	CCC	
CCC-		
	CC	Insolvenz
	C	
	D	

Solidvest | DJE Kapital AG | 1Die durchschnittlichen Ablaufrendite des Anleihen-Portfolios zum Stichtag 31.12.2024 mit einer durchschnittlichen Laufzeit von 4,83 Jahren ist variabel; ein vorheriger Verkauf einzelner Positionen ist möglich. Die zum Stichtag ausgewiesene Verzinsung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die Rendite nach Kosten (Nettorendite) beträgt 3,41%; ab einer Anlagesumme von >100.000 EUR 3,55%. Die Kosten wirken sich entsprechend renditemindernd aus. 2Mindestrating A- gemäß S&P Global Ratingskala

Was fällt an?

Die Gebühren bei Risikoklasse Zins



Anlagesumme	Vermögensverwaltung	Depotbank
ab 10.000 €	0,4% p.a. zzgl. Gewinnbeteiligung 10%	0,35% p.a.
ab 100.000 €	0,4% p.a. zzgl. Gewinnbeteiligung 10%	0,20% p.a.



Inklusive Handelsgebühren



Keine zusätzlichen Produktkosten

Alle Angaben inkl. Mehrwertsteuer von 19%. Unabhängig von der Höhe der Anlage erhält Solidvest vom Kunden jährlich eine Gewinnbeteiligung in Höhe von 10%. bzw. 5%.
Berechnungsbasis ist der im Abrechnungszeitraum erwirtschaftete Nettovermögenszuwachs („High Watermark-Prinzip“).

Für das Depot Höchste Transparenz



The image displays three overlapping screenshots of the Solidvest web application interface. The top-left screenshot shows a dark-themed dashboard with a line chart and navigation buttons. The top-right screenshot shows a navigation menu with options like Start, Portfolio, Profil, Anpassen, Investieren, and Abmelden. The bottom-right screenshot shows an email inbox titled 'Mein Postfach' with a notification about tax certificates and a table of document types.

Screenshot 1: Dashboard

SOLIDVEST
by DJE Kapital AG

Guten Tag, Robert.

Portfolio Aktueller Depotwert

Profil Performance seit Depotöffnung

Anpassen Performance seit Jahresbeginn

Investieren

Screenshot 2: Navigation Menu

Solidvest Journal

Blog |

- Start
- Portfolio
- Profil
- Anpassen
- Investieren
- Abmelden

Screenshot 3: Mein Postfach

SOLIDVEST
by DJE Kapital AG

Mein Postfach

Bitte beachten Sie in Bezug auf Wertpapieravise unsere Hinweise rechts unter dem orangenen '!'. Die Steuerbescheinigung 2021 steht Ihnen seit 05.04.2022 in Ihrem Postfach zur Verfügung.

Dokumentenart: Von: Bis: **aktualisieren**

alle anzeigen | nur ungelesene | Einträge pro Seite 10 ▼

Dokumentenart	Betreff
31. August 2022	
Abrechnungen	Wertpapierabrechnung
Abrechnungen	Wertpapierabrechnung
Kontoauszüge	Täglicher Kontoauszug

Die Zusammensetzung Solidvest – Login



The screenshot displays the Solidvest web application interface. The top navigation bar includes the Solidvest logo and the text "by DJE Kapital AG". The main content area is divided into two sections: a portfolio overview and a detailed view of a specific stock.

Portfolio Overview (Einzeltitel):

- Navigation: Start, Portfolio, Profil, Anpassen, Investieren, Abmelden.
- Filter: Alle, Aktien, Anleihen, Barbest.
- Category: Aktien (Gewichtung: 45,83 %).
- Stocks listed: Eli Lilly & Company (US5324571083), EssilorLuxottica (FR000121667), Merck & Co. (US58933Y1055), Novartis AG (CH012005267), Novo Nordisk B (DK0062498333), Accenture (IE00B4BNMY34), Alibaba (US01099W1027), Alphabet (US02079K1079), Salesforce (US79466L3024), Synopsys Inc. (US8716071076), Deutsche Telekom AG (DE000557508), Hannover Rück (DE0008402215).

Stock Detail View (Eli Lilly & Company):

- Navigation: Start, Portfolio, Profil, Anpassen, Investieren, Abmelden.
- Stock: Eli Lilly & Company (1,64 %).
- Chart: Kursverlauf (Line chart showing price movement from Jan 2023 to Jan 2024).
- Wertpapier Details:

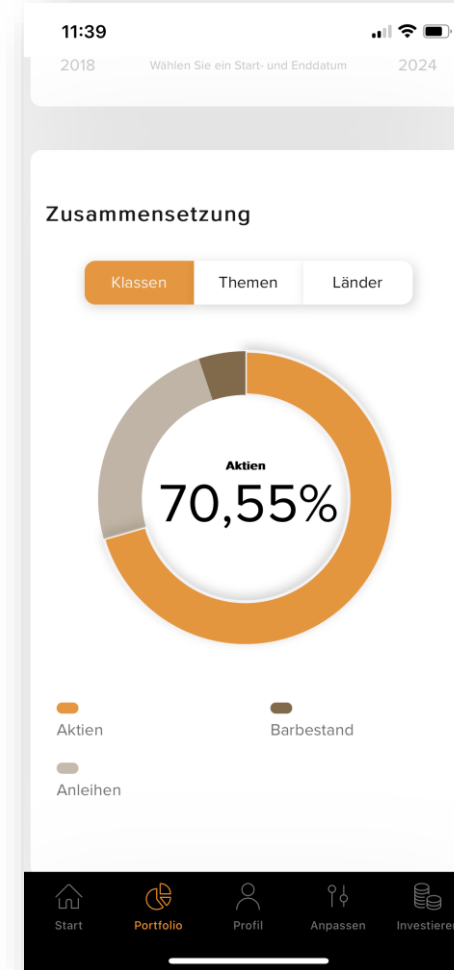
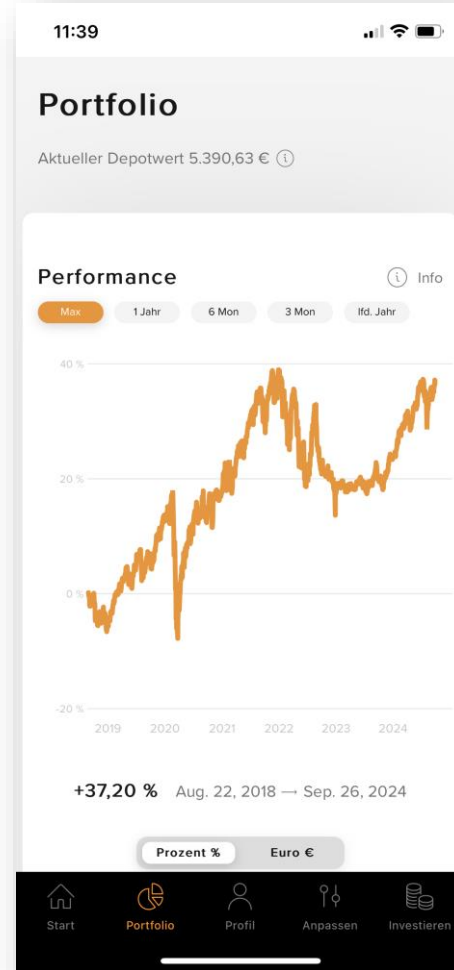
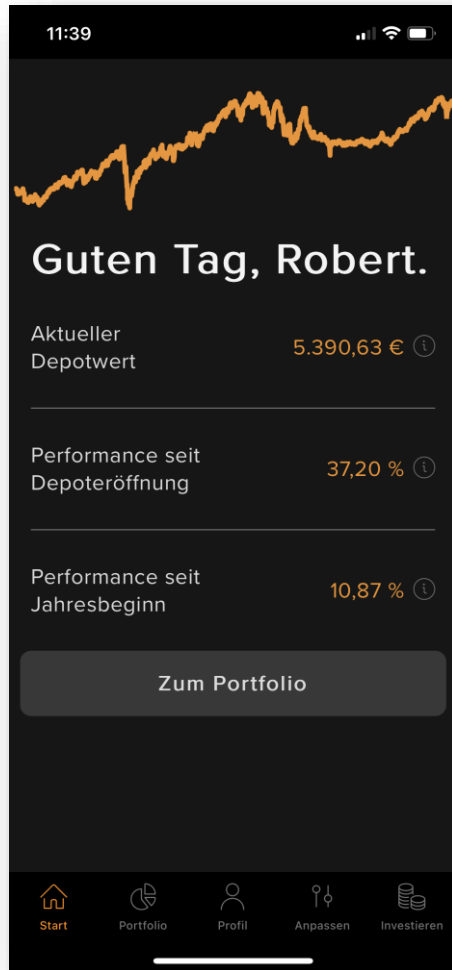
ISIN:	US5324571083
Aktuelle Gewichtung:	1,64 %
Stücke / Nominale:	3,62
Aktueller Kurs:	784,21 USD
Wert im Depot:	2.618,61 EUR
Sektor:	Gesundheit
Land:	USA
Thema:	Demographie & Gesundheit
- Beschreibung:

Eli Lilly ist ein stark diversifiziertes US-Pharma-Unternehmen mit fast 150 jähriger Historie. Das Unternehmen mit Hauptsitz in Indianapolis hat weltweit ca. 39.000 Mitarbeiter. Eli Lilly ist in die Bereiche Diabetes, Onkologie, Immunologie und Neurologie untergliedert. Das Unternehmen ist in vielen Geschäftsbereichen weltweit führend, z. B. im Bereich Diabetes. Die Kategorien „New Products“ und „Growth Products“ tragen aktuell stark zum Volumenwachstum bei. Eli Lilly ist ein Dividendenaristokrat und hat seit mehr als 45 Jahren die Dividende erhöht.
- Investmentcase:

Pro:

 - Im strukturell wachsenden Diabetes- und Fettleibigkeitsmarkt gut mit neuartigen Produkten positioniert
 - „New Products“ und „Growth Products“ Kategorien mit starkem Volumenwachstum – tragen inzwischen einen großen Teil des Gesamtsatzes
 - Möglichkeit durch Operating Leverage (Umsätze steigen stärker als die Kosten) die Marge zu verbessern
 - Gute Entwicklungspipeline für neue Medikamente, u.a. weitere Medikamente für die Bereiche Diabetes, Übergewicht und Alzheimer

Jederzeit Einblick
Solidvest App



Was fällt an?

Die Gebühren im Überblick



Anlagesumme	Vermögensverwaltung	Depotbank
ab 10.000 €	0,9% p.a. zzgl. Gewinnbeteiligung 10%	0,5% p.a.
ab 100.000 €	0,8% p.a. zzgl. Gewinnbeteiligung 10%	0,25% p.a.
ab 200.000 €	0,7% p.a. zzgl. Gewinnbeteiligung 10%	0,25% p.a.
ab 500.000 €	0,6% p.a. zzgl. Gewinnbeteiligung 10%	0,25% p.a.
Ab 1.000.000 €	0,5% p.a. zzgl. Gewinnbeteiligung 5%	0,25% p.a.



Inklusive Handelsgebühren

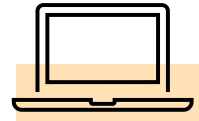


Keine zusätzlichen Produktkosten

Alle Angaben inkl. Mehrwertsteuer von 19%. Unabhängig von der Höhe der Anlage erhält Solidvest vom Kunden jährlich eine Gewinnbeteiligung in Höhe von 10%. bzw. 5%.
Berechnungsbasis ist der im Abrechnungszeitraum erwirtschaftete Nettovermögenszuwachs („High Watermark-Prinzip“).

Warum digitale Vermögensverwaltung

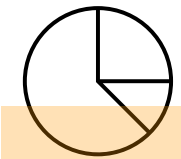
Solidvest steht für...



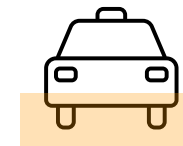
den digitalen Zugang zur
Expertise der DJE



ein individuelles
transparentes Portfolio



den Spezialisten für
Direktinvestments in
Aktien und Anleihen



den Autopilot für Ihre
Geldanlage

Mit wenigen Schritten zur Depoteröffnung



1

Fragen zum Risikoprofil

%

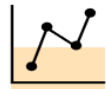
Zins



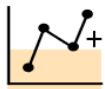
Ertrag



Wachstum



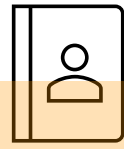
Chance



Chance +

2

Persönliche
Angaben



3

Post-Ident

POSTIDENT



Die Registrierung Volldigitale Anmeldestrecke



SOLIDVEST
by DJE Kapital AG

Geldanlage So funktioniert's Über Uns News & Service **Kunde werden**

Ihre Geldanlage mit 50 Jahren Erfahrung

Als digitale Vermögensverwaltung der DJE Kapital AG investieren wir für Sie zielgerichtet global in Aktien und Anleihen. Erfahren, experten-geprüft und chancenorientiert.

Kunde werden

Moritz Rehmann
Research und Portfoliomanagement

Guten Tag, Max.

Portfolio Aktueller Depotwert 112.000 €

Prof Performance seit Depotöffnung

Performance seit Jahresbeginn



Schritt für Schritt zu Ihrer Geldanlage in Einzelaktien und Anleihen.

Zur Ermittlung der für Sie geeigneten Anlagestrategie(n), haben wir vorab einige Fragen an Sie. Die Beantwortung der Fragen dauert ca. 8-10 Minuten.

Die von Ihnen gegebenen Antworten sind hierbei unmittelbar und allein für die Auswahl Ihrer Anlagestrategie relevant.

Bitte überprüfen Sie regelmäßig Ihre Angaben, damit sichergestellt ist, dass Ihre Anlage auch fortlaufend für Sie geeignet ist und zu Ihnen passt. Sie können Ihre Angaben jederzeit ändern.

Sie möchten Solidvest im Vorfeld unverbindlich testen? Wählen Sie nach Beantwortung des Fragebogens "Demo-Depot testen", um einen Einblick in ein Solidvest-Portfolio zu bekommen.

Fragebogen starten

Mit wenigen Fragen zu Ihrem Portfolio



5%

Frage 2 Verfolgen Sie mit Ihrer Geldanlage ein bestimmtes Ziel?

1 Depot

2 Anlageziele

3 Finanzielle Verhältnisse

4 Erfahrungen & Kenntnisse

5 Chancen & Risiko

6 Persönliches Depot

Vermögensaufbau *i*

Liquiditätsversorgung

Konkretes Investitionsziel

Kurzfristige Geldanlage

Bitte wählen Sie Ihr Anlageziel aus

10%

Frage 3 Wie lange möchten Sie Ihr Geld anlegen?

1 Depot

2 Anlageziele

3 Finanzielle Verhältnisse

4 Erfahrungen & Kenntnisse

5 Chancen & Risiko

6 Persönliches Depot

weniger als 3 Jahre

3 bis 5 Jahre

länger als 5 Jahre

Geben Sie Ihren Anlagehorizont an



Zur Anmeldung

Solidvest – die nächsten Schritte?



FinanzZentrum Bodensee

SOLIDVEST
by DJE Kapital AG

Zur Anmeldung

10:05

SOLIDVEST
by DJE Kapital AG

Guten Tag, Max.

Aktueller Depotwert 112.000 €

Disclaimer

Marketing-Anzeige – Alle hier veröffentlichten Angaben dienen ausschließlich Ihrer Information und stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar. Die in diesem Dokument enthaltenen Aussagen geben die aktuelle Einschätzung der DJE Kapital AG wieder. Diese können sich jederzeit, ohne vorherige Ankündigung, ändern. Alle getroffenen Angaben 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.

Langfristige Erfahrungen und Auszeichnungen garantieren keinen Anlageerfolg. Wertpapiere unterliegen marktbedingten Kursschwankungen, die möglicherweise nicht durch das aktive Management des Vermögensverwalters ausgeglichen werden können. Bitte beachten Sie unsere Risikohinweise unter solidvest.de/risikohinweis.

Dies ist eine Marketing-Anzeige. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt des betreffenden Fonds und das 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-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.