Stand: 30.07.2025





Ziele

Der DJE - Zins & Dividende ist ein weltweit unabhängig von Benchmark-Vorgaben anlegender Mischfonds. Der Fondsmanager verfolgt den Absolute-Return-Gedanken, mit dem Ziel, Verluste weitestgehend zu vermeiden. Durch differenzierte Gewichtung der Assetklassen Anleihen und dividenden- und substanzstarke Aktien, sollen einerseits regelmäßige Zinseinkünfte generiert sowie andererseits eine möglichst nachhaltige positive Wertentwicklung bei geringer Volatilität erzielt werden. 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 ist auf maximal 50% begrenzt. Währungsrisiken werden je nach Marktlage abgesichert.

Fondsdetails

Fondskategorie: Mischfonds WKN: A1C7Y9

ISIN: LU0553169458

Kapitalanlage-

gesellschaft: DJE Investment S.A.

Sitz der KAG: Luxemburg

Nähere

Informationen: www.dje.de
Depotbank: DZ PRIVATBANK

S.A.

Fondswährung: EUR

Auflagedatum: 06.12.2010 Ende Geschäftsjahr: 31.12.

Ertragsverwendung: Thesaurierend

Aktuelle Daten

Fondsvolumen

(30.07.2025): 4,35 Mrd. EUR

Kurs per 30.07.2025: 213,08 €

Wertentwicklung					
Zeitraum	laufendes Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Fonds	-0,24 %	4,25 %	13,82 %	25,35 %	47,77 %
Zeitraum	3 Jahre p.a	5 Jahre p.a	10 Jahre p.a	seit Auflage p.a	seit Auflage
Fonds	4,40 %	4,62 %	3,98 %	5,30 %	113,08 %
Zeitraum	2020	2021	2022	2023	2024
Fonds	5,16 %	11,64 %	-9,36 %	6,93 %	11,16 %

Stand per 30.07.2025

WICHTIGER HINWEIS ZU DEN WERTENTWICKLUNGEN

Die o.a. Darstellungen der Wertentwicklung (Performance) beziehen sich ausschließlich auf eine Direktanlage in den/die zugrundeliegenden Investmentfonds. Rückschlüsse auf die Wertentwicklung und Ablaufleistung eines diese/diesen Fonds beinhaltenden Versicherungsproduktes lassen sich daraus nicht ableiten. Das Veranlagungsrisiko trägt der Versicherungsnehmer. Kurse können sowohl steigen als auch fallen. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds zu. Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft und somit **unverbindlich**. Zukünftige Wertentwicklungen sind nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH

Stand: 30.07.2025



Fondskonditionen

Einstiegskosten Merkur Lebensversi-

0% cherung:

Einstiegskosten

gemäß Prospekt: 0,00 %

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder

1,62 % (01.07.2025) Betriebskosten1:

Erfolgsgebühren und Carried Interests2:

Transaktionskosten3: 0,56 %

Kennzahlen

Volatilität (10 Jahre): 6,61 %

Sharpe Ratio (10 Jahre) (akt. risikoloser Zins 1,88 %): 0,52 Max. Verlust (10 Jahre): -12,67 %

Fußnoten

- Unter "Verwaltungsgehühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten" versteht man eine Pro-zentzahl bezogen auf das Gesamtvolumen eines In-vestmentfonds, welche die jährlich wiederkehrenden Kosten angibt. Darunter fallen die Verwaltungsgebühr und alle Gebühren, die im letzten Geschäftsjahr erhoben wurden.
- ² Manche Fonds erheben Erfolgsgebühren und Carried Interests. Das sind leistungsbezogene Vergütungen, deren Ausgestaltung im Verkaufsprospekt beschrieben wird. Der Rechenschaftsbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den konkret berechneten Kosten.
- ³ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die pro Jahr anfallen, wenn der Fonds die zu-grundeliegenden Anlagen für das Produkt kauft oder verkauft. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel die Fondsgesellschaft kauft und verkauft.

Die drei o.g. Kostenarten können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen und werden im jeweils aktu-ellen Basisinformationsblatt eines Fonds veröffentlicht. Die aktuell geltenden Kosten und Gebühren sind daher dem Basisinformationsblatt zu entnehmen. Der Rechenschaftsbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält weitere Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten und Gebühren. Das aktuell gültige Verkaufsprospekt, das Basisinformati-onsblatt und der Rechenschaftsbericht liegen bei der Kapitalanlagegesellschaft und bei der Merkur Le-bensversicherung auf und werden Ihnen auf Anfrage kostenlos von der Merkur Lebensversicherung zur Verfügung gestellt. Die auf diesem Factsheet zu den o.g. drei Kostenarten ausgewiesenen Kosten sind in der Wertentwicklung des Fonds bereits beinhaltet und werden Ihnen nicht gesondert in Rechnung gestellt.

Portfoliostruktur (30.06.2025)

Aufteilung des Anlagevermögens

Anleihen	50,36 %
Aktien	48,83 %
Kasse	0,80 %
Weitere Anteile	0,01 %

Größte Länderpositionen

USA	38,45 %
Deutschland	14,19 %
Vereinigtes Königreich	7,05 %
Frankreich	4,50 %
Weitere Anteile	35,81 %

Die vorliegenden Bestandsdaten basieren auf letztverfügbaren Informationsquellen und können daher von den Bestandsdaten der Fondsbuchhaltung (juristischer Bestand) abweichen.

Risikoindikator laut Fondsgesellschaft

höheres Risiko > geringeres Risiko ← potentiell geringerer Ertrag potentiell höherer Ertrag -> 3 4 5 6 2

Basisinformationsblatt vom 18.02.2025

Risiko - Rendite - Diagramm (30.07.2025)



Rechtliche Hinweise

Dies ist eine Marketing-Mitteilung.

Die Angaben auf diesen Seiten stellen weder ein Verkaufsangebot noch eine angebotsgleiche Werbung noch eine Aufforderung zum Kauf des Fonds dar. Die Merkur Lebensversicherung und die cleversoft GmbH übernehmen keine Haftung für die Richtigkeit und Aktualität der dargestellten Daten und Informationen. 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 (Basisinformationsblatt, Verkaufsprospekt, Jahresbericht und der Halbjahresbericht) zu den jeweiligen Investmentfonds. Die Verkaufsunterlagen sind kostenfrei bei der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft sowie bei der Merkur Lebensversicherung erhältlich.

Ouelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH



ESG-Informationen

Stand: 31.07.2025

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. Der Grundsatz "Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen" findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

DJE - Zins & Dividende I (EUR)

ISIN / WKN	LU0553169458 / A1C7Y9	
Emittent / Hersteller	DJE Investment S.A.	
Benchmark	-	
	Artikel 8	
EU-Offenlegungskategorisierung*	Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)	
PAI Berücksichtigung**	Ja, für folgende Kriterien: Treibhausgas-Emissionen; Wasser; Abfälle; Biologische Diversität; Soziale und Arbeitnehmerbelange	
Verkaufsprospekt	https://merkur-leben- at.factsheetslive.com/docrepository/Prospectus/LU0553169458/de_DE/	
SFDR vorvertragliche Informationen***	https://merkur-leben- at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/LU0553169458/SfdrPreContractual/de_ XX/	
SFDR regelmäßige Informationen***	https://merkur-leben- at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/LU0553169458/SfdrPeriodicDisclosure/ de_XX/	
SFDR Website Informationen***	https://merkur-leben- at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/LU0553169458/SfdrWebDisclosure/de_ XX/	
ESG-Fokus	-	
Aktualisierung durch Hersteller	14.05.2025	

^{*} Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach SFDR



Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.

^{**} PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

^{***} SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)