

Werbemittel



Solidvest - Die digitale Vermögensverwaltung der DJE Kapital AG

Die nachfolgenden Darstellungen dienen lediglich der eigenverantwortlichen Information. Nennungen von Unternehmen sind Beispiele und keine Anlageempfehlungen. Bitte beachten Sie auch die weiteren rechtlichen Hinweise am Ende dieser Präsentation.

Aktives Management mit Aktien & Anleihen

Robo-Advisors im Renditecheck: Zwei mit gutem Anlageerfolg

Die Tabelle zeigt den aktuellen Anlageerfolg von 14 ausgewogenen Portfolios.

Anbieter	Portfolio	Kosten (% p. a.) ¹⁾	Mindestbetrag Einmalanlage ²⁾	Anlageerfolg	Chance-Risiko-Zahl	Besser als Referenzindex		Markt-nähe (%)	Rendite (% p. a.)	
						Risiko	Chance		5 Jahre	1 Jahr
Referenzindex: 50 % MSCI World + 50 % Bloomberg Euro Aggregate				–	100 →	–	–	100	4,4	–1,2
Solidvest ⁷⁾	Risikoklasse 2 ⁷⁾	1,40 ⁸⁾	25000	●●●●○	99 ↗	■	□	89	3,2	–0,8
Cominvest	Dynamik ⁴⁾	0,95	3000	●●●●○	96 →	□	■	71	4,2	–5,1
Peaks ⁹⁾	Balanciert	0,40 ⁵⁾	1	●●●○○	94 →	□	□	96	3,6	–1,7
Ginmon	apeironinvest 5 ⁴⁾	0,75 ⁵⁾	1	●●●○○	91 ↗	■	□	88	2,8	–3,2
Visualvest	VestFolio 4	0,60	500	●●●○○	90 ↗	■	□	92	2,6	–2,6
Fintego	Ich will streuen ⁴⁾	0,70 ⁵⁾	2500	●●●○○	88 →	■	□	91	2,5	–3,0
Robin	VaR 12	0,75	500	●●●○○	88 →	■	□	93	2,1	–4,2
Bevestor ³⁾	Select 50 ⁴⁾	0,80	500	●●●○○	88 ↗	□	□	92	2,7	–2,6
Visualvest	GreenFolio 4	0,60	500	●●●○○	85 →	■	□	94	2,0	–2,8
Whitebox	Value 5 ⁴⁾	0,85 ⁵⁾	5000	●●●○○	85 ↗	■	□	89	2,1	–1,0
Quirion	Globales Portfolio 50/50 ⁴⁾	0,48	1	●●○○○	84 ↗	■	□	91	2,0	–1,6
Growney	grow50 ⁴⁾	0,68 ⁵⁾	500	●●○○○	83 ↗	■	□	89	1,7	–2,4
Scalable	VaR 20 ⁴⁾	0,75	1000	●○○○○	68 ↗	□	□	81	–0,7	–7,3
Warburg Navigator	Strategie 3 ⁶⁾	1,00 ⁵⁾	20000	●○○○○	67 ↗	■	□	89	–0,5	–4,1

Reihenfolge nach Chance-Risiko-Zahl und Kosten.

■ = Ja. □ = Nein.

Finanztest-Bewertung des Anlageerfolgs (Chance-Risiko-Verhältnis), Erläuterung S. 90

●●●●● = Sehr gut.

●●●●○ = Gut.

●●●○○ = Mittelmäßig.

●●○○○ = Schlecht.

●○○○○ = Sehr schlecht.

↗ = Aufwärtstrend. → = Seitwärtstrend. ↘ = Abwärtstrend.

1) Umfasst Kosten für Robo, Depot, Umschichtungen.

2) Mindestbetrag Einmalanlage bei manchen Anbietern geringer, wenn mit einem Sparplan kombiniert.

3) Angebot des Anbieters nicht BaFin-beaufsichtigt, aber als Angebot mancher Sparkassen schon.

4) Weitere Portfoliotypen im Angebot.

5) Kosten abhängig vom Anlagebetrag.

6) Portfolio umfasst neben ETF auch aktive Fonds.

7) Anbieter nutzt Portfolios mit Einzelaktien und Anleihen.

8) Keine Fondskosten, da Einzeltitel genutzt werden.

Zusätzliche Performance-Gebühr von 10 Prozent bei neuen Höchstständen. Kosten abhängig vom Anlagebetrag.

9) Angebot nur per App.

Quellen: Anbieter, eigene Berechnungen

Bewertungszeitraum: 5 Jahre

Stand: 31. Mai 2023

Quelle: Stiftung Warentest „Automatisch Geld vermehren“, Stand: Juli 2023.

Expertise baut auf Erfahrung

1974

Gründung der
Dr. Jens Ehrhardt
Vermögensverwaltung



Quelle: UNPRI

1987

Erster vermögens-
verwaltender Fonds



Quelle: VuV

2003

Auflage des DJE –
Dividende & Substanz



Quelle: Handelsblatt 2023

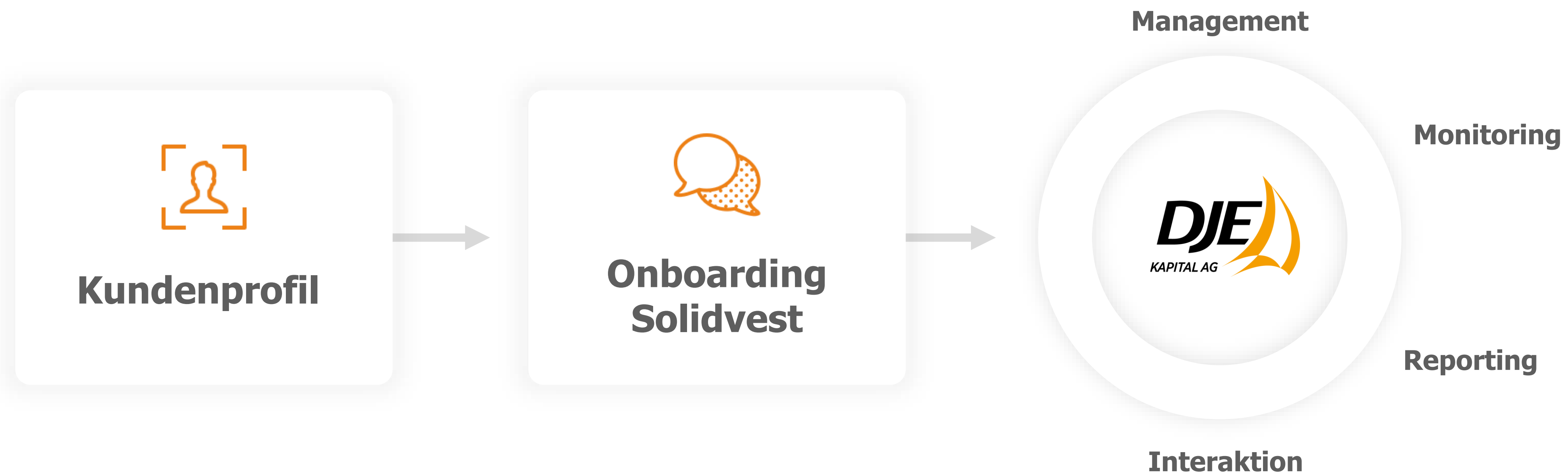
2017

Start der Online-
Vermögensverwaltung
Solidvest



Quelle: finanzenverlag 2022

Die Funktionsweise von Solidvest

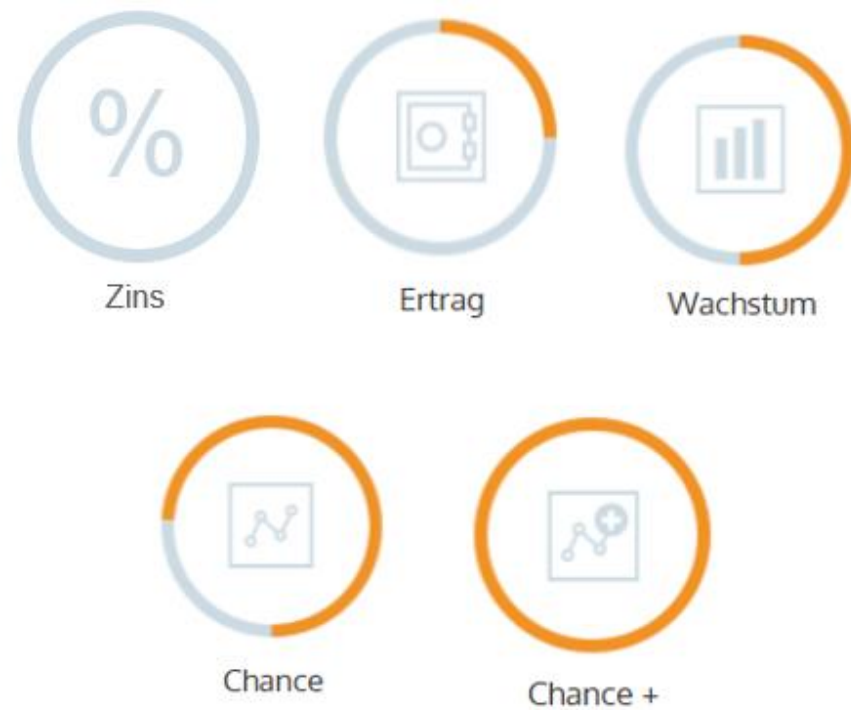


Quelle: DJE Kapital AG

In wenigen Schritten zum Solidvest-Depot

1

Fragen zum Risikoprofil



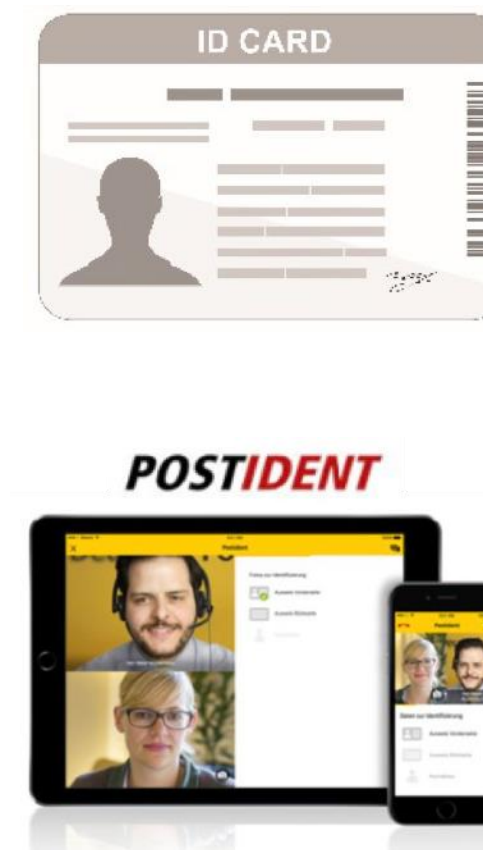
2

Themengewichtung



3

Persönliche Angaben



Für das Depot

Höchste Transparenz

The screenshot shows the Solidvest dashboard. At the top left, there is a line chart with an orange line representing a portfolio's performance. Below the chart, the text "Guten Tag, Robert." is displayed. On the left side, there are four menu items: "Portfolio", "Profil", "Anpassen", and "Investieren". On the right side, there are three performance metrics: "Aktueller Depotwert", "Performance seit Depotöffnung", and "Performance seit Jahresbeginn". In the center, there is a "Solidvest Journal" section with a "Blog" link and an image of a meeting. Below the image is a blog article titled "AKTIEN-SPÜRNASE" with a short introductory paragraph.

The screenshot shows the "Mein Postfach" (My Mailbox) interface. At the top, there is a navigation menu with "Start", "Portfolio", "Profil", "Anpassen", "Investieren", and "Abmelden". The main content area has a header "Mein Postfach" and a message: "Bitte beachten Sie in Bezug auf Wertpapieravise unsere Hinweise rechts unter dem orangenen 'i'. Die Steuerbescheinigung 2021 steht Ihnen seit 05.04.2022 in Ihrem Postfach zur Verfügung." Below this, there are filters for "Dokumentenart" (set to "Alle"), "Von:", and "Bis:", with an "aktualisieren" button. There are also options for "alle anzeigen", "nur ungelesene", and "Einträge pro Seite" (set to 10). The main table lists documents:

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

Quelle: DJE Kapital AG

Für das Depot

Höchste Transparenz

The image displays two overlapping screenshots of the SOLIDVEST mobile application. The background screenshot shows the main portfolio overview with a sidebar menu and a list of stocks. The foreground screenshot shows a detailed view of a specific stock holding.

SOLIDVEST by DJE Kapital AG

Alle Aktien Anleihen Barbest.

Aktien Gewichtung 71,93 %

4,36 %

4,12 %

4,58 %

4,35 %

3,99 %

Start Portfolio Profil Anpassen Investieren

3,33 %

Beschreibung

ist ein global aufgestellter Versicherungskonzern, ergänzt durch ein umfangreiches Assetmanagement, mit Tochtergesellschaften in mehr als 70 Ländern der Welt. Privat- und Unternehmenskunden setzen auf Wissen, globale Reichweite, Kapitalkraft und Solidität der , um finanzielle Chancen zu nutzen, Risiken zu vermeiden und sich abzusichern. 2021 erwirtschafteten über Mitarbeiter einen Gesamtumsatz von Euro und erzielten ein operatives Ergebnis von Euro. Das Ergebnis verteilte sich 2021 zu auf die Schaden-/Unfall-Versicherung, zu auf die Leben/Kranken-Versicherung und zu auf das Assetmanagement.

Wertpapier

ISIN:

Aktuelle Gewichtung: 3,33 %

Stücke / Nominale: 2,83

Aktueller Kurs: EUR

Wert im Depot: 519,14 EUR

Sektor: Versicherungen

Land:

Thema: Dividendenrendite

Investmentcase

Pro:

- Das Assetmanagement profitiert vom schwachen Euro und attraktiveren Anleihemärkten im US-Dollar
- Verbessertes Kapitalmanagement generiert p.a. € für M&A oder BB, die neu allokiert oder ausgeschüttet werden können
- EPS Wachstum von 5% bis 7% p.a. bis 2024 erreicht durch einen organischen Zuwachs von 4%, ergänzt um Kapitalmanagement
- Mit dem Trend zu kapitalmarktnäheren Produkten in der Lebensversicherung gibt es erhebliches Margenpotential

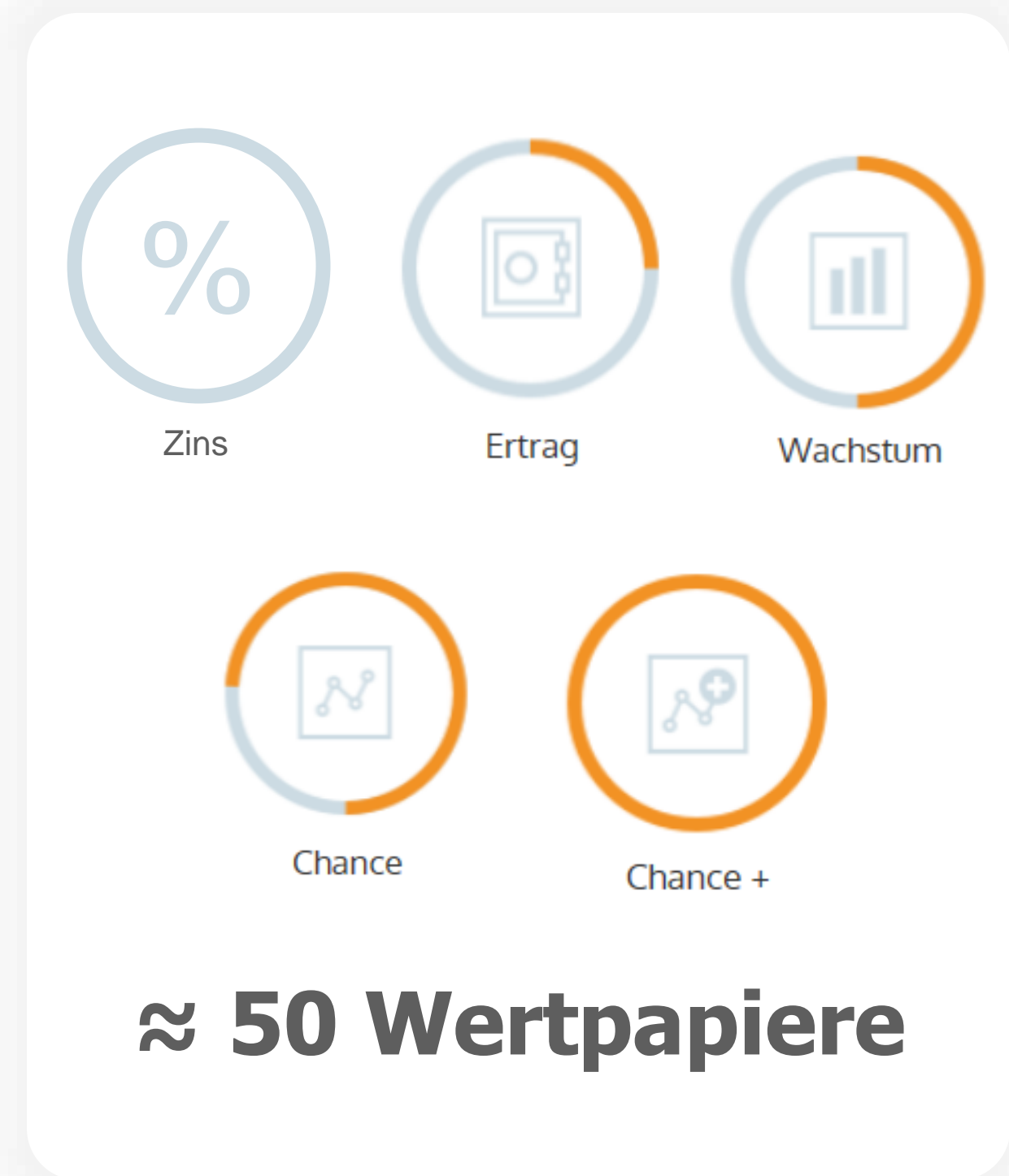
Start Portfolio Profil Anpassen Investieren Abmelden

Quelle: DJE Kapital AG

Welche Wertpapiere?

Die Selektion hinter Solidvest

Ab jetzt:
100%-Anleihen



Quelle: DJE Kapital AG

Unser Investmentprozess

Researchteam



> 3.000 Indikatoren



Strategieteam



Assetklassen, Länder, Sektoren

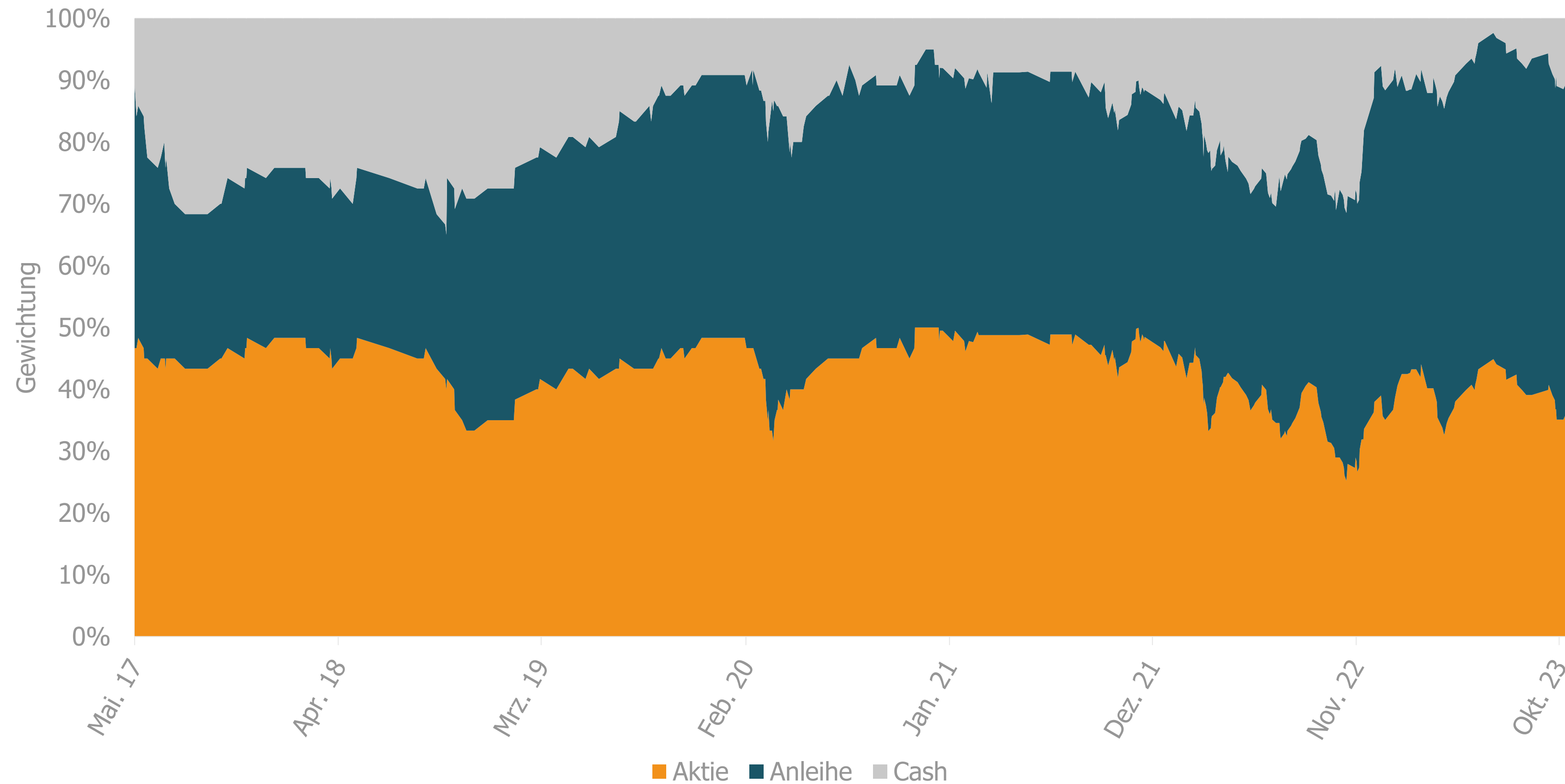


Titelselektion

Asset Allokation

Quelle: DJE Kapital AG

Flexibel über Einzeltitel und Barbestand



Quelle: DJE Kapital AG, exemplarische Darstellung eines Solidvest-Portfolios mit 50% Aktien und 50% Anleihen (Risikoklasse 2), Stand: 21.09.2023.

Was fällt an?

Die Gebühren im Überblick



/ BAADER /

Anlagesumme	Vermögensverwaltung	Depotbank
ab 10.000 €	0,9% p.a. plus Gewinnbeteiligung	0,5% p.a.
ab 100.000 €	0,8% p.a. plus Gewinnbeteiligung	0,25% p.a.
	+ Gewinnbeteiligung in Höhe von 10% auf Vermögenszuwachs	



Inklusive Handelsgebühren



Inklusive Rebalancing-Kosten

Quelle: DJE Kapital AG

Was fällt an?

Die Gebühren im Überblick



/ BAADER /

Anlagesumme	Vermögensverwaltung	Depotbank
ab 10.000 €	Risikoklasse Zins: 0,4% +	
ab 100.000 €		
	+ Gewinnbeteiligung in Höhe von 10% auf Vermögenszuwachs	



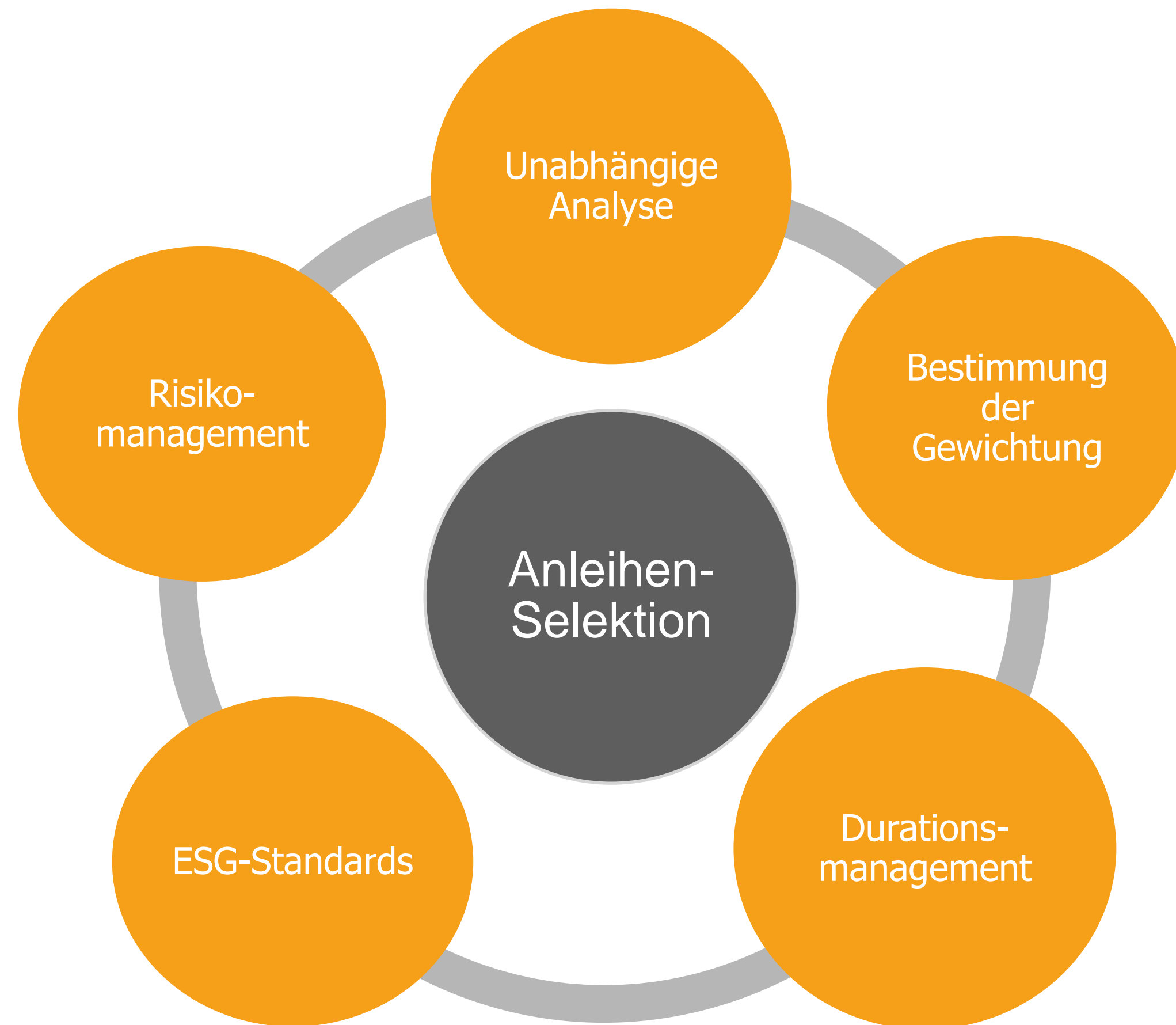
Inklusive Handelsgebühren



Inklusive Rebalancing-Kosten

Quelle: DJE Kapital AG

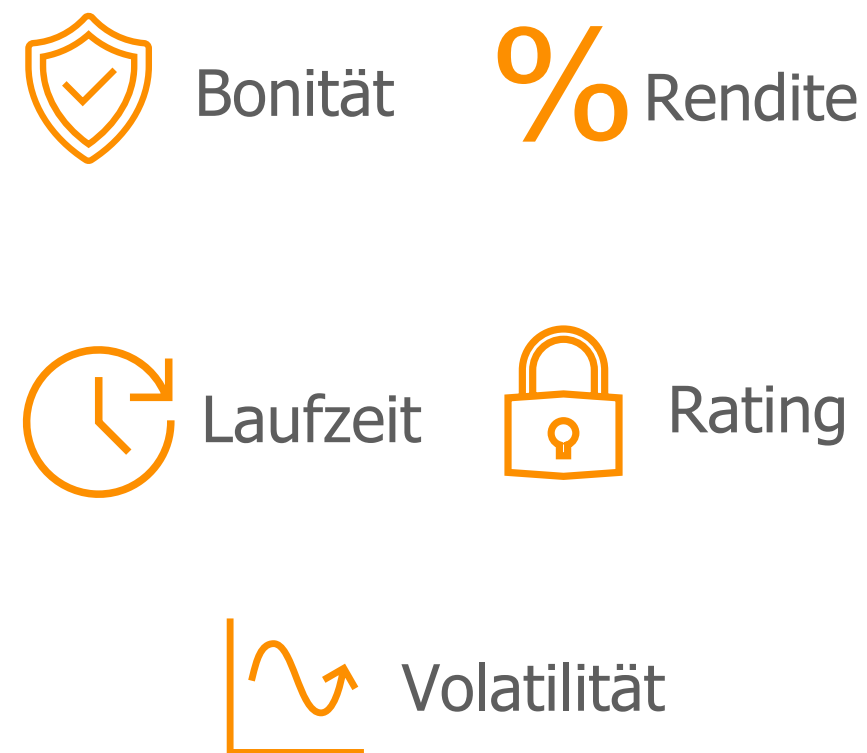
Warum aktives Anleihemanagement?



Quelle: DJE Kapital AG

Wie wir Anleihen auswählen

Screening Prozess



Fundamentale Analyse



- Analyse Verschuldungssituation
- Substanzanalyse
- Cashflow-Stabilität
- Zinsdeckung

Portfolioaufbau




- Gewichtung
- Duration
- Risikodiversifikation
- Rating

Anleihen-Selektion

Die Anleihen-Selektion bei Solidvest

Unser Anleihen-Portfolio

Anleihen nach Sektor	Portfolio Gewichtung	Chance auf eine Rendite bis zur Fälligkeit	Restlaufzeit in Jahren	
Banken	5%	5,4%	3,8	
Bauwesen und Materialien	5%	5,1%	1,6	
Chemie	5%	3,9%	3,9	
Energieversorgung	5%	3,4%	2,1	
Finanzdienstleistungen	10%	5,8%	3,6	
Gesundheit	10%	4,9%	4,8	
Industriegüter und Dienstleistungen	10%	4,9%	3,2	
Nahrungsmittel und Getränke	10%	4,9%	4,3	
Staatsanleihen	20%	4,3%	2,4	
Technologie	5%	7,4%	3,3	
Telekommunikation	15%	6,7%	3,5	
 SOLIDVEST by DJE Kapital AG	Anleihen-Portfolio	100%	5,2%	3,3

Ø Chance auf Rendite bis zur Fälligkeit

5,2%

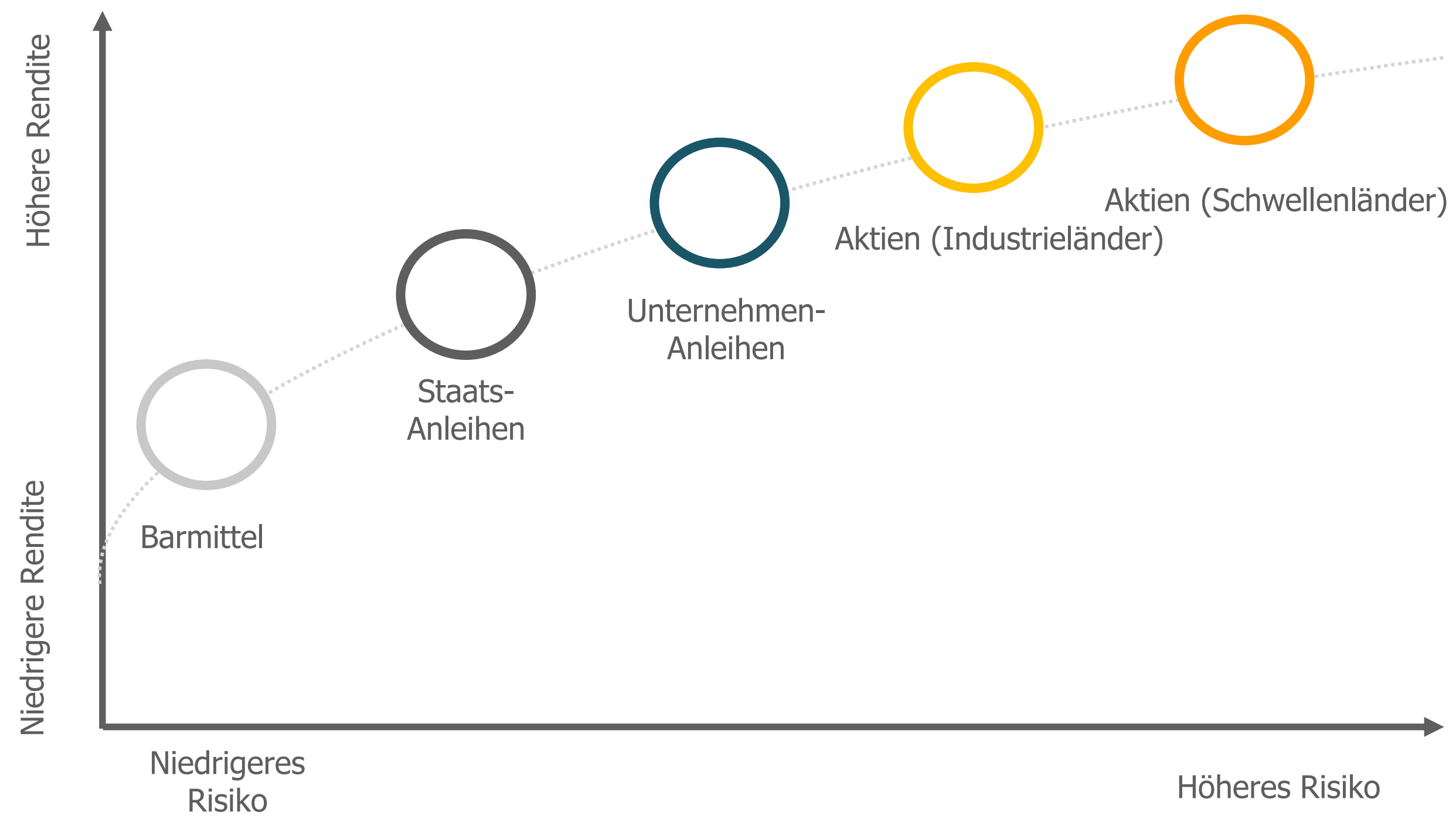
Ø verbleibende Laufzeit

3,3 Jahre

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

Quelle: DJE Kapital AG, Stand: September 2023.

Renditechance gegenüber Risiko



Quelle: Eigene Darstellung, hypothetisches Beispiel, nur zur Veranschaulichung.

Solidvest steht für..



**Online Zugang zur
Expertise der DJE**



**Individuelles
transparentes Portfolio**



**Spezialist für
Direktinvestments in
Aktien und Anleihen**



**Digitale Kontaktpunkte für
Interessenten & Kunden**

Solidvest

Ihr Ansprechpartner

Robert Gebert

Business Development / B2B
Solidvest

DJE Kapital AG
Pullacher Straße 24
82049 Pullach



Telefon: +49 (0) 89 79 04 53 - 533
E-Mail: robert.gebert@dje.de

Quelle: DJE Kapital AG

Chancen und Risiken

Bitte beachten Sie, dass ...

- ... eine Vermögensverwaltung bei der DJE Kapital AG generell einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont voraussetzt. Alle Anlagen bergen gewisse Risiken. Anlagen, die höhere Chancen erwarten lassen, bergen auch höhere Risiken. Entwicklungen der Vergangenheit können dabei nicht in die Zukunft fortgeschrieben werden. Durch internationale Allokationen entstehen Währungsrisiken. Anlagen können erheblichen Wertverlusten unterworfen sein. Bei einer Veräußerung von Anlagewerten kann es u.a. durch Kursschwankungen passieren, dass die Verkaufserlöse auch unter den ursprünglich investierten Summen liegen. Bitte sprechen Sie mit Ihrem DJE-Kundenbetreuer, um die Merkmale unserer individuellen Vermögensverwaltung zu analysieren und um sorgfältig abzuwägen, ob eine solche Anlage Ihrem Risikoprofil entspricht.
- ... diese Basisinformationen ausschließlich zu Informationszwecken dienen. Es handelt sich weder um ein Angebot noch eine Aufforderung zur Offertengestaltung für Anlagegeschäfte, noch um einen Verkaufsprospekt oder um Anlageresearch.
- ... Anlagekategorien, Asset-Allokationen sowie Anlageinstrumente ausschließlich einen indikativen Charakter haben.
- ... die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen aus Quellen stammen, die wir als zuverlässig ansehen. Eine Gewähr für die Richtigkeit können wir jedoch nicht übernehmen.

Disclaimer

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageempfehlung oder Anlagestrategieempfehlung dar und unterliegen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit. Die DJE Kapital AG und die mit ihr verbundenen Unternehmen unterliegen nicht einem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen.

Eine Anlageentscheidung sollte in jedem Fall auf Grundlage des vollständigen Verkaufsprospekts, der wesentlichen Anlegerinformationen (KID) ergänzt durch den jeweiligen letzten geprüften Jahresbericht und zusätzlich durch den jeweiligen Halbjahresbericht, falls dieser jüngeren Datums als der letzte Jahresbericht vorliegt, getroffen werden, welche die allein verbindliche Grundlage des Kaufs darstellen.

Die vorgenannten Unterlagen erhalten Sie in elektronischer oder gedruckter Form kostenlos bei Ihrem Finanzberater, der DJE Kapital AG, Pullacher Straße 24, 82049 Pullach, Deutschland, der DJE Finanz AG, Talstraße 37 (Paradeplatz), 8001 Zürich, Schweiz, und, sofern es sich um Luxemburger Fonds handelt, bei der DJE Investment S.A., Büro: 4, rue Thomas-Edison, 1445 Luxemburg, Luxemburg. Der Verkaufsprospekt enthält ausführliche Risikohinweise.

Steuerliche Informationen entnehmen Sie bitte dem vollständigen Verkaufsprospekt. Personen, die Investmentanteile erwerben wollen, halten oder eine Verfügung im Hinblick auf Investmentanteile beabsichtigen, wird empfohlen, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die individuellen steuerlichen Folgen des Erwerbs, des Haltens oder der Veräußerungen der in dieser Unterlage beschriebenen Investmentanteile beraten zu lassen. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

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.

Berechnungen der Wertentwicklung nach BVI-Methode, d.h. ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei der Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. Anfallende Ausgabeaufschläge reduzieren das eingesetzte Kapital sowie die dargestellte Wertentwicklung. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Die ausgegebenen Anteile dieses/dieser Fonds dürfen nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. So sind die Anteile dieses /dieser Fonds insbesondere nicht gemäß dem US-Wertpapiergesetz (Securities Act) von 1933 in seiner aktuellen Fassung zugelassen und dürfen daher weder innerhalb der USA noch US-Bürgern oder in den USA ansässigen Personen zum Kauf angeboten oder verkauft werden.

Rechtliche Hinweise

In den folgenden Darstellungen werden ausschließlich Börsen- und Wirtschaftsinformationen und allgemeine Marktdaten betrachtet. Sie sind lediglich in Grundzügen dargestellt. Aufgrund der Darstellungen können keine Rückschlüsse auf einzelne von der DJE Gruppe angebotenen Produkte oder Dienstleistungen gezogen werden. Alle Angaben dieser Übersicht sind mit Sorgfalt und nach bestem Wissen entsprechend dem Kenntnisstand zum Zeitpunkt der Erstellung gemacht worden. Trotz aller Sorgfalt können sich die Daten inzwischen verändert haben.

Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Information kann daher nicht übernommen werden. Dies gilt nicht für Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit.

Eine zukünftige positive Entwicklung der dargestellten Indizes, Börsen- und Wirtschaftsinformationen, Kurse, Märkte, Indikatoren, allgemeine Marktdaten, Renditen oder sonstige Inhalte kann nicht garantiert werden. Diese können sich auch verschlechtern. Wertpapiere und sonstige Instrumente unterliegen u.a. Kurs- und Währungsschwankungen, die die Rendite steigern oder reduzieren können. Es kann grundsätzlich zum Verlust des eingesetzten Kapitals kommen.

Die nachfolgenden Darstellungen dienen lediglich der eigenverantwortlichen Information. Sie können eine Aufklärung durch Ihren Berater nicht ersetzen. Die Darstellungen sind nicht geeignet, die Chancen und Risiken der von der DJE Gruppe angebotenen Produkte und Dienstleistungen darzustellen.

Inhalt und Struktur dieser Präsentation ist urheberrechtlich geschützt. Die Vervielfältigung von Informationen oder Daten, insbesondere die Verwendung von Texten, Textteilen oder Bildmaterial, bedarf der vorherigen Zustimmung der DJE Kapital AG.

Begriffserläuterungen finden Sie in unserem Glossar unter: www.dje.de/DE_de/fonds/fondswissen/glossar