

Musterportfolio

Wertentwicklung & Produktüberblick

Stand: 30. Juni 2026

Kapitalmarkterfahrung

50+ Jahre

Verwaltetes Vermögen

17,3 Mrd. EUR

Management mit

Einzeltiteln

Anlage ab

10.000 EUR

Profil

Die DJE ist Ihr erfahrener Partner für Asset Management, Investmentfonds, aktive ETFs und Vermögensverwaltung – mit über 50 Jahren Kapitalmarkterfahrung. Unser Anspruch ist dabei stets derselbe geblieben: Wir verwalten Ihr Vermögen wie unser eigenes. Insgesamt verwalten wir mit ca. 200 Mitarbeitern rund 17,3 Mrd. Euro (Stand: 31.03.2026) für private und institutionelle Kunden im In- und Ausland. Den Grundstein dafür hat **Dr. Jens Ehrhardt** bereits 1974 gelegt, womit wir zu den erfahrensten unabhängigen Asset Managern im DACH-Raum zählen.

Investmentkonzept

Mit **DJE Vermögen** ermöglichen wir einen digitalen Zugang zu unserer langjährigen Investmentexpertise – bereits ab 10.000 Euro Anlagevolumen, ergänzt um einen integrierten Sparplan ab 100 Euro monatlich. Das Vermögen wird direkt in sorgfältig ausgewählte Wertpapiere investiert. Unser Anspruch ist es, für Ihr Portfolio langfristig eine attraktive Wertentwicklung zu erzielen. Jedes Portfolio basiert auf der fundierten Expertise des DJE Research-Teams. Unsere hauseigenen Analysten führen jährlich über 500 Gespräche mit Unternehmenslenkern und analysieren kontinuierlich die globalen Kapitalmärkte, um Chancen frühzeitig zu identifizieren und Risiken gezielt zu steuern. Dieses Wissen fließt unmittelbar in die Portfoliokonstruktion ein.

Service & Erreichbarkeit:

Montag bis Freitag | 09:00-19:00 Uhr • Telefon: +49 89 790 453 700

Adresse: Pullacher Str. 24, D-82049 Pullach

Telefon: +49 89 790 453 700

Web: [Digitale Vermögensverwaltung](#)

Email: service@dje.de

Anlagestrategie 4 – Chance+

Seit Auflage

+101,32 %

2026 YTD

+5,87 %

3 Jahre

+37,06 %

5 Jahre

+33,13 %

Sharpe Ratio

0,95

Max. Drawdown

-24,90 %

Volatilität p. a.

11,9 %

Stichtag

30. Juni 2026

Einzeltitel: 30-50 Aktien

Während DJE bei allen Strategien eine langfristige und **risikoadjustierte Rendite** verfolgt, stellt Chance+ mit bis zu 100% Aktienquote die Strategie mit der höchstmöglichen Aktienquote dar. Anleger finden hier das größte langfristige Renditepotenzial, aber zeitgleich auch das höchste Schwankungsrisiko unserer Produktpalette.

Wertentwicklung nach Kosten

Zeitraum: 1. Mai 2017 bis 30. Juni 2026



Jahresrenditen nach Kosten

	01.05.17 - 30.06.17	30.06.17 - 30.06.18	30.06.18 - 30.06.19	30.06.19 - 30.06.20	30.06.20 - 30.06.21	30.06.21 - 30.06.22	30.06.22 - 30.06.23	30.06.23 - 30.06.24	30.06.24 - 30.06.25	30.06.25 - 30.06.26
Rendite	-0,75 %	+9,36 %	+5,04 %	+5,74 %	+26,84 %	-9,31 %	+7,11 %	+17,17 %	+2,16 %	+13,24 %
Volatilität	7,96 %	10,09 %	9,22 %	19,33 %	11,73 %	13,43 %	9,99 %	7,81 %	12,61 %	9,44 %

Hinweis zur Wertentwicklung: Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich auf ein Musterportfolio. Dieses bildet die Anlageentscheidungen der Vermögensverwaltung nach, stellt jedoch kein reales Kundendepot und kein Echtgeldinvestment dar. Die Wertentwicklung ist daher modellbasiert und kann von der tatsächlich erzielten Wertentwicklung einzelner Kundendepots abweichen (z. B. aufgrund abweichender Einstiegszeitpunkte, Depotgrößen, individueller Steuer- oder Kostenstrukturen).

Vergangene Wertentwicklungen – einschließlich modellbasierter/simulierter Darstellungen – sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse. Die Darstellung erfolgt nach Kosten in der teuersten Gebührenstufe im Standardvertrag (Verwaltungsgebühr, Depotgebühr, Gewinnbeteiligung mit High-Water-Mark; pauschal 0,015 % Transaktionssteuern p. a.). Individuelle steuerliche Effekte (z. B. Abgeltungsteuer) sind nicht berücksichtigt und können die Nettorendite positiv oder negativ beeinflussen.

Quelle: Bloomberg, DJE Kapital AG.

Anlagestrategie 3 – Chance

Seit Auflage

+74,53 %

2026 YTD

+4,91 %

3 Jahre

+29,33 %

5 Jahre

+26,25 %

Sharpe Ratio

0,95

Max. Drawdown

-21,02 %

Volatilität p. a.

9,3 %

Stichtag

30. Juni 2026**Einzeltitel:** 30–50 Aktien und ca. 20 Anleihen

Mit einem Aktienübergewicht versucht die Strategie Renditepotenziale stärker zu nutzen und nimmt dafür höhere Schwankungsrisiken in Kauf. Mit bis zu 75% Aktien und 25% Anleihen werden volatilere Aktientitel durch die Anleihenbeimischung zu einem leicht schwankungsreduzierten Portfolio vereint.

Wertentwicklung nach Kosten

Zeitraum: 1. Mai 2017 bis 30. Juni 2026



Jahresrenditen nach Kosten

	01.05.17 - 30.06.17	30.06.17 - 30.06.18	30.06.18 - 30.06.19	30.06.19 - 30.06.20	30.06.20 - 30.06.21	30.06.21 - 30.06.22	30.06.22 - 30.06.23	30.06.23 - 30.06.24	30.06.24 - 30.06.25	30.06.25 - 30.06.26
Rendite	-0,97 %	+6,74 %	+4,55 %	+5,18 %	+19,88 %	-7,26 %	+5,26 %	+14,14 %	+1,50 %	+10,75 %
Volatilität	6,24 %	7,88 %	7,05 %	15,28 %	9,03 %	10,31 %	7,81 %	6,31 %	10,09 %	7,41 %

Hinweis zur Wertentwicklung: Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich auf ein Musterportfolio. Dieses bildet die Anlageentscheidungen der Vermögensverwaltung nach, stellt jedoch kein reales Kundendepot und kein Echtgeldinvestment dar. Die Wertentwicklung ist daher modellbasiert und kann von der tatsächlich erzielten Wertentwicklung einzelner Kundendepots abweichen (z. B. aufgrund abweichender Einstiegszeitpunkte, Depotgrößen, individueller Steuer- oder Kostenstrukturen).

Vergangene Wertentwicklungen – einschließlich modellbasierter/simulierter Darstellungen – sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse. Die Darstellung erfolgt nach Kosten in der teuersten Gebührenstufe im Standardvertrag (Verwaltungsgebühr, Depotgebühr, Gewinnbeteiligung mit High-Water-Mark; pauschal 0,015 % Transaktionssteuern p. a.). Individuelle steuerliche Effekte (z. B. Abgeltungssteuer) sind nicht berücksichtigt und können die Nettoerträge positiv oder negativ beeinflussen.

Quelle: Bloomberg, DJE Kapital AG.

Anlagestrategie 2 – Wachstum

Seit Auflage +50,46 %	2026 YTD +3,97 %	3 Jahre +21,89 %	5 Jahre +19,43 %
Sharpe Ratio 0,93	Max. Drawdown -17,02 %	Volatilität p. a. 6,9 %	Stichtag 30. Juni 2026

Einzeltitel: 30–50 Aktien und ca. 20 Anleihen
Bis zu 50% Aktien und 50% Anleihen. Diese Strategie schafft eine Balance zwischen schwankungsreichen Aktien und schwankungsärmeren Anleihen. Der Mix aus potenziellen Renditen der Aktientitel und Stabilität der Anleihen stellt das ausgewogenste Produkt der DJE Vermögen dar.

Wertentwicklung nach Kosten

Zeitraum: 1. Mai 2017 bis 30. Juni 2026



Jahresrenditen nach Kosten

	01.05.17 - 30.06.17	30.06.17 - 30.06.18	30.06.18 - 30.06.19	30.06.19 - 30.06.20	30.06.20 - 30.06.21	30.06.21 - 30.06.22	30.06.22 - 30.06.23	30.06.23 - 30.06.24	30.06.24 - 30.06.25	30.06.25 - 30.06.26
Rendite	-1,20 %	+4,14 %	+4,01 %	+4,47 %	+13,23 %	-5,22 %	+3,38 %	+11,15 %	+0,78 %	+8,30 %
Volatilität	4,67 %	5,71 %	4,97 %	11,35 %	6,50 %	7,30 %	5,98 %	5,06 %	7,80 %	5,49 %

Hinweis zur Wertentwicklung: Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich auf ein Musterportfolio. Dieses bildet die Anlageentscheidungen der Vermögensverwaltung nach, stellt jedoch kein reales Kundendepot und kein Echtgeldinvestment dar. Die Wertentwicklung ist daher modellbasiert und kann von der tatsächlich erzielten Wertentwicklung einzelner Kundendepots abweichen (z. B. aufgrund abweichender Einstiegszeitpunkte, Depotgrößen, individueller Steuer- oder Kostenstrukturen).

Vergangene Wertentwicklungen – einschließlich modellbasierter/simulierter Darstellungen – sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse. Die Darstellung erfolgt nach Kosten in der teuersten Gebührenstufe im Standardvertrag (Verwaltungsgebühr, Depotgebühr, Gewinnbeteiligung mit High-Water-Mark; pauschal 0,015 % Transaktionssteuern p. a.). Individuelle steuerliche Effekte (z. B. Abgeltungsteuer) sind nicht berücksichtigt und können die Nettorendite positiv oder negativ beeinflussen.

Quelle: Bloomberg, DJE Kapital AG.

Anlagestrategie 1 – Ertrag

Seit Auflage +28,90 %	2026 YTD +2,94 %	3 Jahre +14,65 %	5 Jahre +12,61 %
Sharpe Ratio 0,81	Max. Drawdown -12,88 %	Volatilität p. a. 4,9 %	Stichtag 30. Juni 2026

Einzeltitel: 30–50 Aktien und ca. 20 Anleihen
Bis zu 25% Aktien und 75% Anleihen. Diese defensiv ausgerichtete Anlagestrategie versucht Schwankungsrisiken zu reduzieren und gleichzeitig nicht auf Renditepotenziale zu verzichten, durch die Ergänzung mit Aktientiteln.

Wertentwicklung nach Kosten

Zeitraum: 1. Mai 2017 bis 30. Juni 2026



Jahresrenditen nach Kosten

	01.05.17 - 30.06.17	30.06.17 - 30.06.18	30.06.18 - 30.06.19	30.06.19 - 30.06.20	30.06.20 - 30.06.21	30.06.21 - 30.06.22	30.06.22 - 30.06.23	30.06.23 - 30.06.24	30.06.24 - 30.06.25	30.06.25 - 30.06.26
Rendite	-1,44 %	+1,46 %	+3,42 %	+3,72 %	+6,88 %	-3,18 %	+1,46 %	+8,20 %	-0,00 %	+5,79 %
Volatilität	3,45 %	3,67 %	3,13 %	7,70 %	4,47 %	4,65 %	4,93 %	4,27 %	6,00 %	3,83 %

Hinweis zur Wertentwicklung: Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich auf ein Musterportfolio. Dieses bildet die Anlageentscheidungen der Vermögensverwaltung nach, stellt jedoch kein reales Kundendepot und kein Echtgeldinvestment dar. Die Wertentwicklung ist daher modellbasiert und kann von der tatsächlich erzielten Wertentwicklung einzelner Kundendepots abweichen (z. B. aufgrund abweichender Einstiegszeitpunkte, Depotgrößen, individueller Steuer- oder Kostenstrukturen).

Vergangene Wertentwicklungen – einschließlich modellbasierter/simulierter Darstellungen – sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse. Die Darstellung erfolgt nach Kosten in der teuersten Gebührenstufe im Standardvertrag (Verwaltungsgebühr, Depotgebühr, Gewinnbeteiligung mit High-Water-Mark; pauschal 0,015 % Transaktionssteuern p. a.). Individuelle steuerliche Effekte (z. B. Abgeltungssteuer) sind nicht berücksichtigt und können die Nettorendite positiv oder negativ beeinflussen.

Quelle: Bloomberg, DJE Kapital AG.

Anlagestrategie A – Zins

Seit Auflage

+14,97 %

2026 YTD

+2,14 %

3 Jahre

+9,34 %

5 Jahre

+8,70 %

Sharpe Ratio

0,55

Max. Drawdown

-8,56 %

Volatilität p. a.

3,9 %

Stichtag

30. Juni 2026**Einzeltitel:** ca. 20 Anleihen

Mit bis zu 100% Anleihen setzt diese Strategie ausschließlich auf festverzinsliche Wertpapiere und verzichtet auf eine Aktienquote. Damit weist sie ein vergleichsweise reduziertes Schwankungsrisiko auf und stellt das defensivste Produkt der DJE Vermögen dar.

Wertentwicklung nach Kosten

Zeitraum: 1. Mai 2017 bis 30. Juni 2026



Jahresrenditen nach Kosten

	01.05.17 - 30.06.17	30.06.17 - 30.06.18	30.06.18 - 30.06.19	30.06.19 - 30.06.20	30.06.20 - 30.06.21	30.06.21 - 30.06.22	30.06.22 - 30.06.23	30.06.23 - 30.06.24	30.06.24 - 30.06.25	30.06.25 - 30.06.26
Rendite	-1,60 %	-0,79 %	+3,31 %	+3,33 %	+1,33 %	-0,64 %	+0,05 %	+5,76 %	-0,28 %	+3,84 %
Volatilität	3,03 %	2,14 %	2,26 %	5,03 %	3,83 %	3,32 %	5,17 %	4,24 %	5,24 %	2,92 %

Hinweis zur Wertentwicklung: Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich auf ein Musterportfolio. Dieses bildet die Anlageentscheidungen der Vermögensverwaltung nach, stellt jedoch kein reales Kundendepot und kein Echtgeldinvestment dar. Die Wertentwicklung ist daher modellbasiert und kann von der tatsächlich erzielten Wertentwicklung einzelner Kundendepots abweichen (z. B. aufgrund abweichender Einstiegszeitpunkte, Depotgrößen, individueller Steuer- oder Kostenstrukturen).

Vergangene Wertentwicklungen – einschließlich modellbasierter/simulierter Darstellungen – sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse. Die Darstellung erfolgt nach Kosten in der teuersten Gebührenstufe im Standardvertrag (Verwaltungsgebühr, Depotgebühr, Gewinnbeteiligung mit High-Water-Mark; pauschal 0,015 % Transaktionssteuern p. a.). Individuelle steuerliche Effekte (z. B. Abgeltungssteuer) sind nicht berücksichtigt und können die Nettorendite positiv oder negativ beeinflussen.

Quelle: Bloomberg, DJE Kapital AG.

Rechtliche Hinweise

Marketing-Anzeige – Alle veröffentlichten Angaben dienen ausschließlich Ihrer Information. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern dienen der Beschreibung des Leistungsspektrums der DJE Kapital AG. Diese Angaben können eine Aufklärung durch Ihren Betreuer nicht ersetzen und sind nicht geeignet, die Chancen und Risiken der einzelnen von der DJE-Gruppe angebotenen Produkte und Dienstleistungen darzustellen. Alle Angaben dieser Unterlage 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. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch keine Gewähr und keine Haftung übernommen werden. Inhalt und Struktur dieser Unterlage sind 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: <https://www.solidvest.de/glossar>