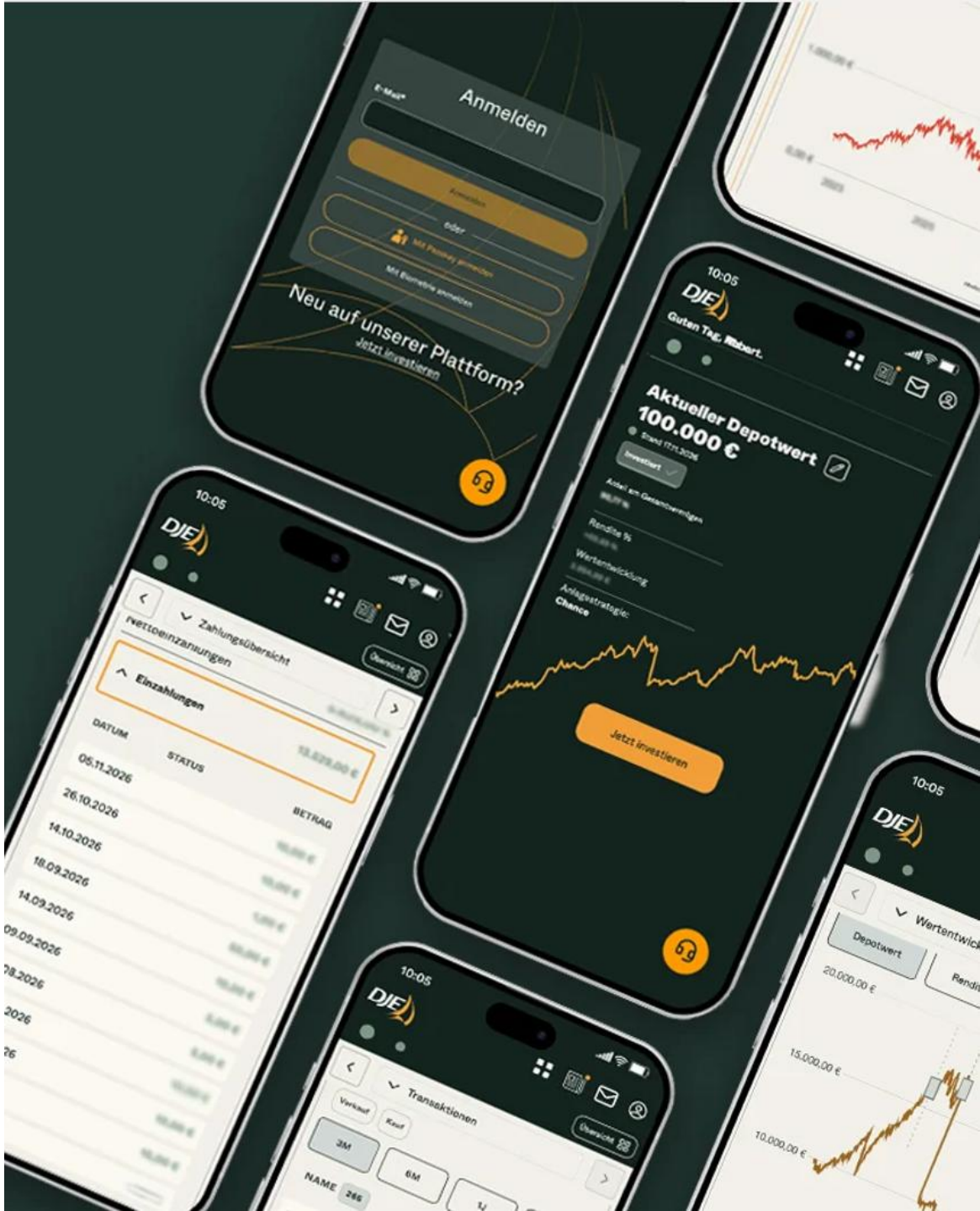
Marketing-Anzeige

Vom Robo-Advisor zur Vermögensverwaltung

Investment-Forum 26.11.2026



DJE Kapital AG – Das Unternehmen

50 Jahre Erfahrung

Aktives Management

Unabhängige Analyse



Quelle:
Handelsblatt
Media Group



Quelle:
SZ Institut



Quelle:
Elite Report

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 marktbedingten Kursschwankungen, die möglicherweise nicht durch das aktive Management des Vermögensverwalters ausgeglichen werden können.

DJE-Kapital AG

Wertorientiert. Erfahren. Unabhängig.

1974

Gründung der Dr. Jens Ehrhardt Vermögens-verwaltung

1987

Auflage des ersten vermögensverwaltend en Fonds, des FMM-Fonds

2003

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

2012

Digitalisierung des Investmentprozesses

2017

Solidvest (DJE Vermögen) Digitale Vermögens-verwaltung basierend auf Einzeltiteln

2025

Auflage eigener ETFs



Robo-Advice?



Quelle: KI generiertes Bild

Die Funktionsweise einer (digitalen) Vermögensverwaltung

01 Kundenprofil

Ziele, Erfahrung und Risikoneigung erfassen

02 Onboarding

Legitimation und Depoteröffnung



Do-It-Yourself vs. Vermögensverwaltung

Was passt am besten zu mir?

Selbst anlegen	• Kosten sparen • Zeit & Know-how nötig
Vermögensverwaltung	• Professionell betreut • Ziele im Fokus

Do-It-Yourself vs. Vermögensverwaltung

Deutschlands digitale Anleger

37,2 Mio.

Wertpapierdepots in Deutschland



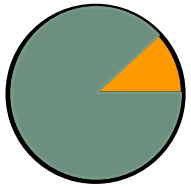
66 %

treffen Entscheidungen langfristig

Generation X: 71 %

90 %

des investierten Geldes in Aktien



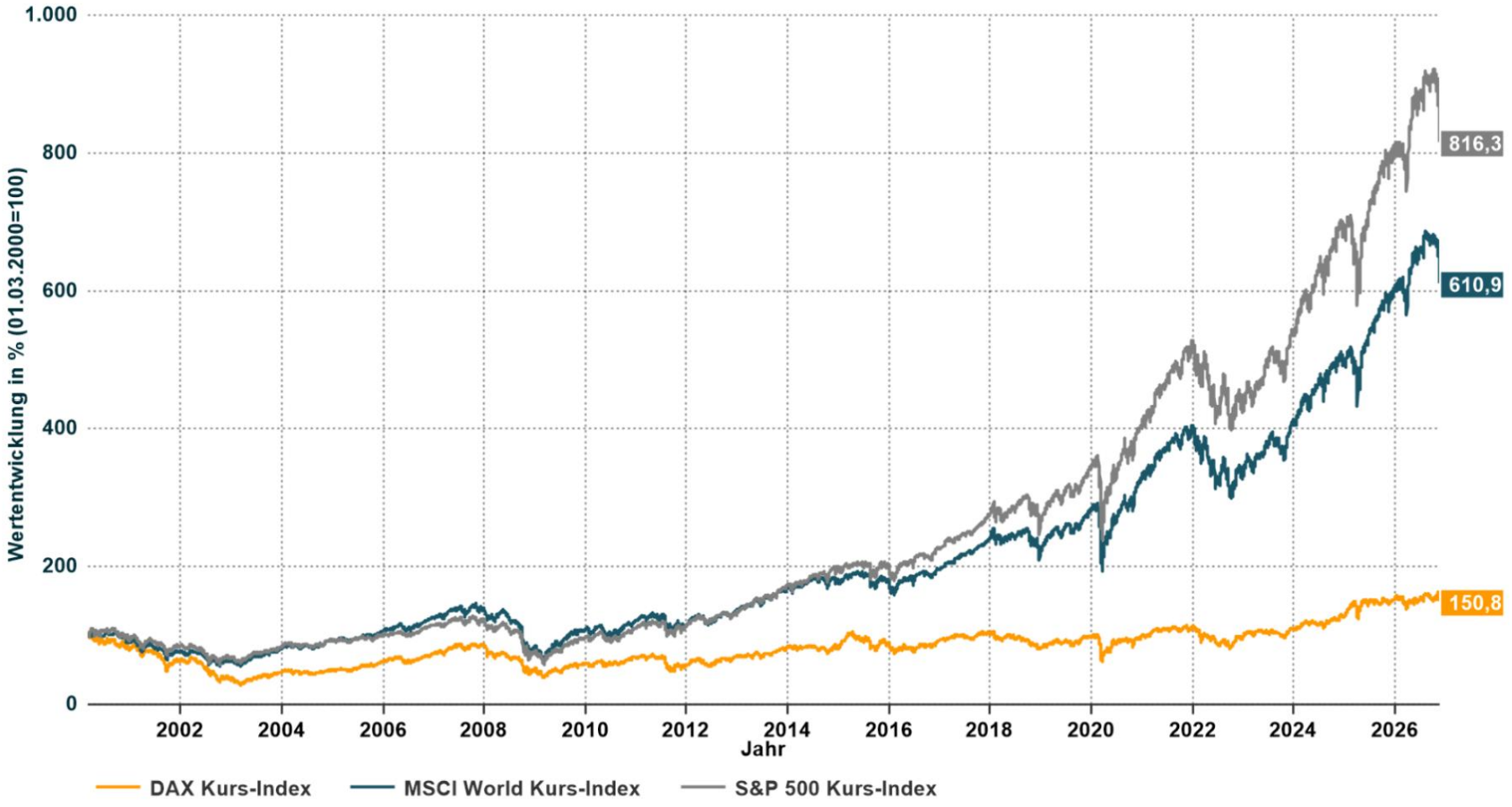
45 %

kaufen mindestens einmal pro Quartal ein neues Produkt

Quelle: Studie „Deutschlands digitale Anleger“ Vanguard

Langfristiger Vergleich USA, Deutschland und Welt-Index

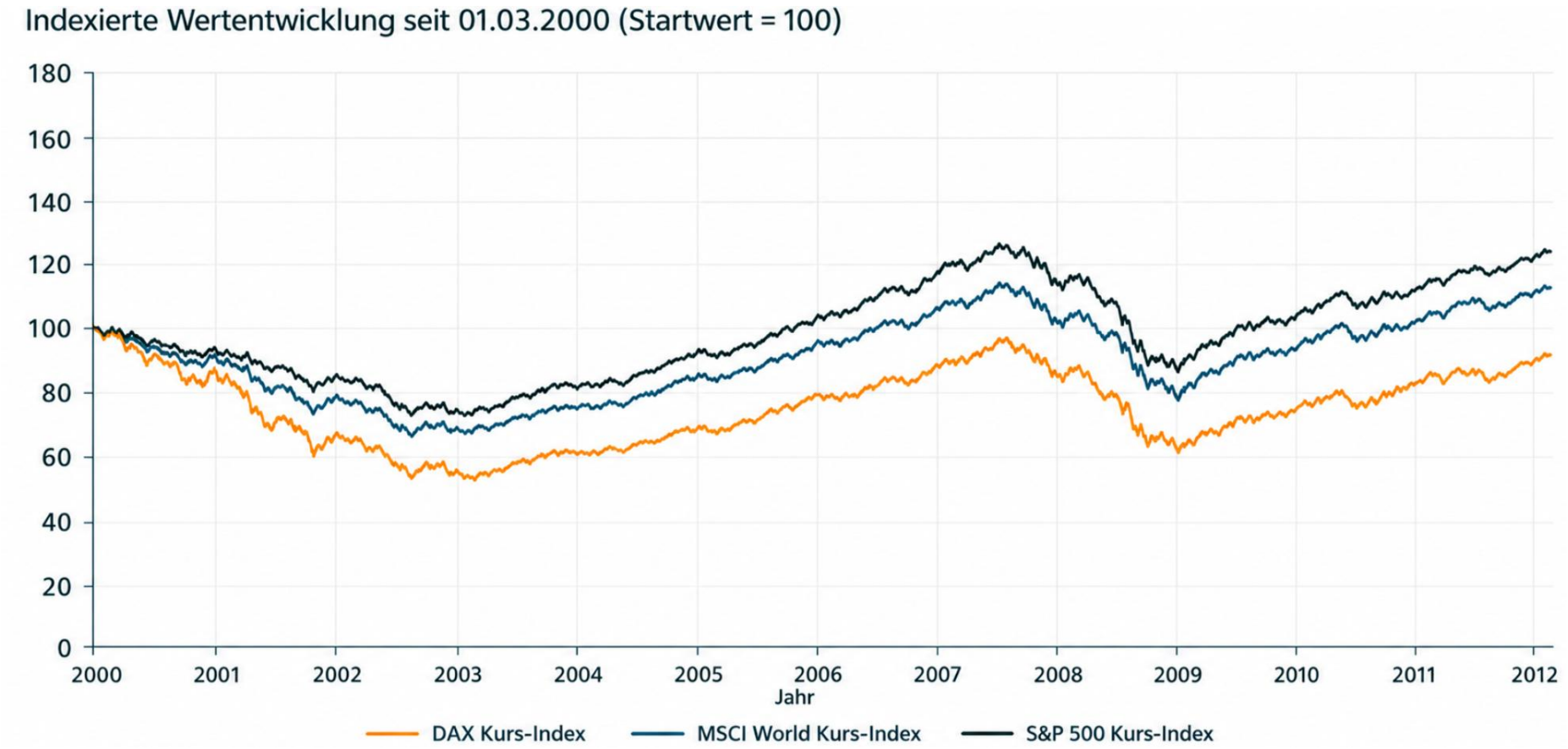
US-Aktienmärkte als Haupttreiber



Quelle: LSEG Datastream, Stand 20.11.2026.

Langfristiger Vergleich USA, Deutschland und Welt-Index

Buy & Hold – auch wenn die Märkte mal nicht steigen?



Quelle: LSEG Datastream, Zeitraum 01.03.2020 – 01.03.2012.

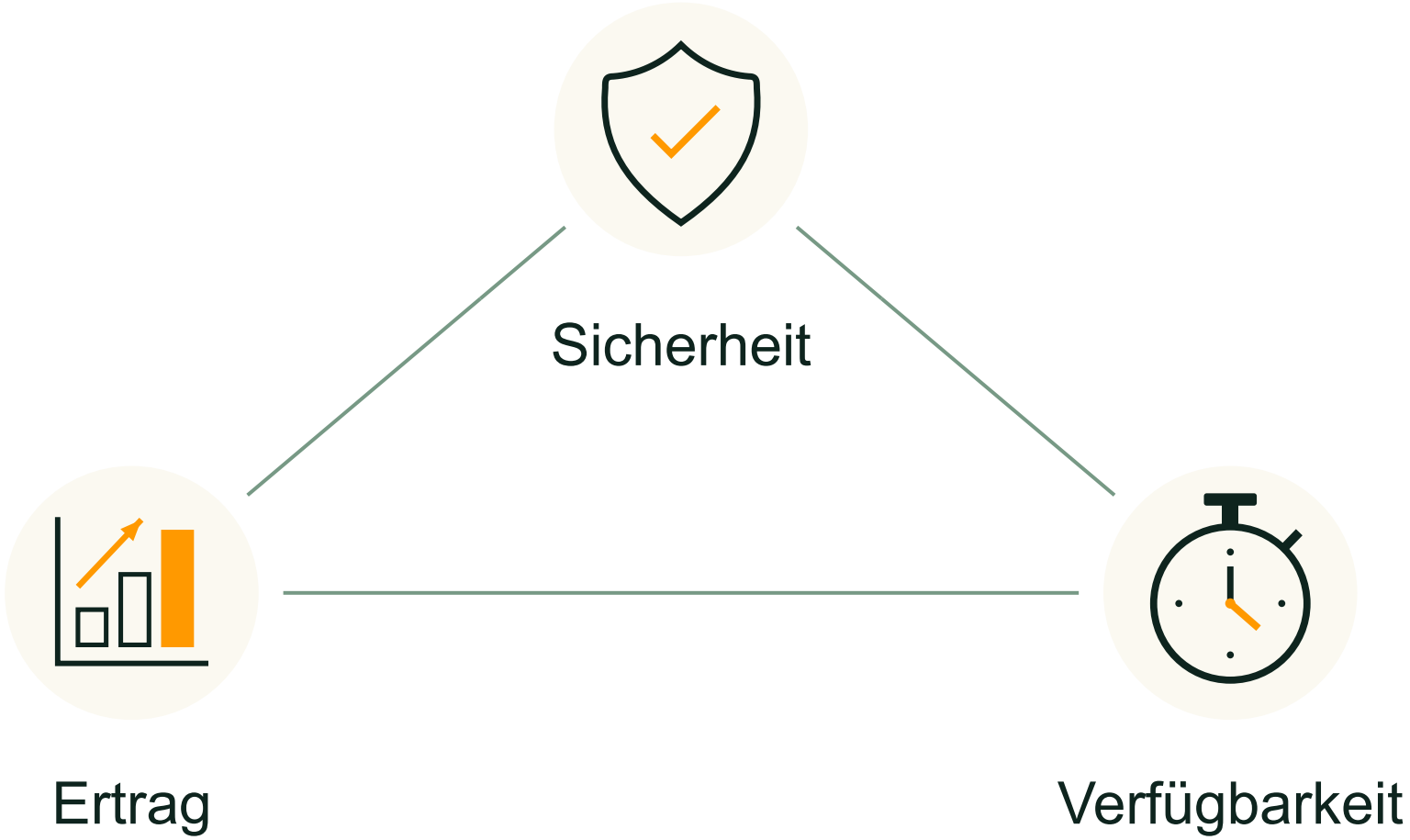
Was eine Vermögensverwaltung anders macht



Quelle: KI generiertes Bild

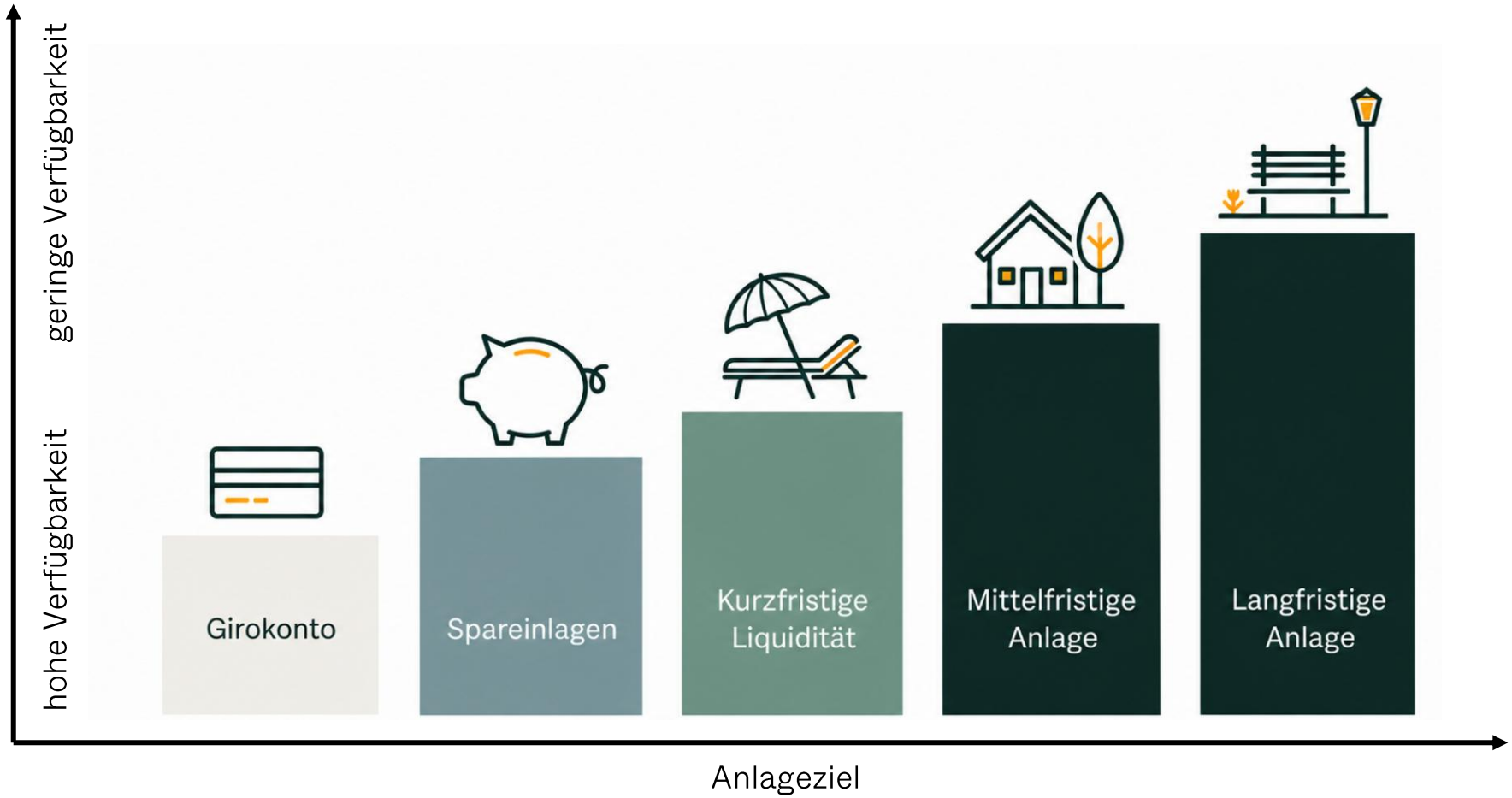
Was beeinflusst die Geldanlage?

Dreieck der Vermögensanlage



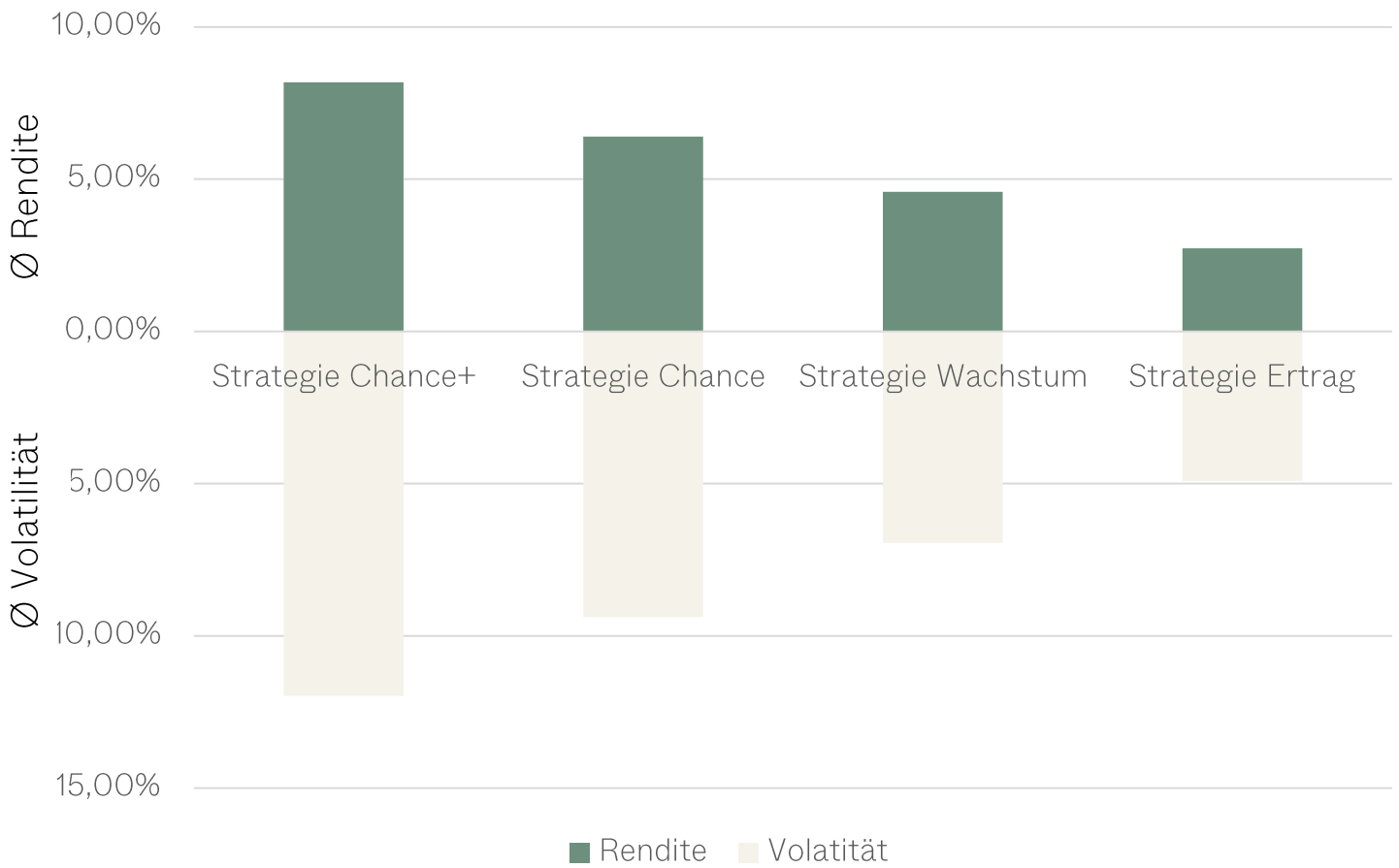
Haltedauer und Verfügbarkeit

Welcher Anlagehorizont?



Anlageziele

Performance & Risiko



	Rendite
Strategie Chance+	8,19% p.a.
Strategie Chance	6,40% p.a.
Strategie Wachstum	4,59% p.a.
Strategie Ertrag	2,73% p.a.

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. Stand: 14.10.2026, Zeitraum 01.05.2017 – 14.10.2026.

Anlageziele

Performance & Risiko

Strategie	Kennzahl	01.05.17 - 14.10.2017	14.10.17 - 14.10.2018	14.10.18 - 14.10.2019	14.10.19 - 14.10.2020	14.10.20 - 14.10.2021	14.10.21 - 14.10.2022	14.10.22 - 14.10.2023	14.10.23 - 14.10.2024	14.10.24 - 14.10.2025	14.10.25 - 14.10.2026
Anlagestrategie 4 — Chance+	Rendite	2,37%	1,50%	10,23%	12,59%	19,79%	-9,63%	6,19%	21,38%	3,97%	12,55%
	Volatilität	7,91%	10,58%	10,15%	20,02%	11,48%	13,61%	8,79%	9,32%	11,46%	9,97%
Anlagestrategie 3 — Chance	Rendite	1,27%	1,04%	8,99%	9,60%	15,09%	-6,93%	4,41%	16,89%	2,99%	9,36%
	Volatilität	6,23%	8,21%	7,81%	15,80%	8,77%	10,56%	6,85%	7,40%	9,25%	7,81%
Anlagestrategie 2 — Wachstum	Rendite	0,17%	0,52%	7,70%	6,50%	10,51%	-4,21%	2,60%	12,52%	1,96%	6,25%
	Volatilität	4,62%	5,89%	5,55%	11,74%	6,12%	7,68%	5,28%	5,69%	7,27%	5,75%
Anlagestrategie 1 — Ertrag	Rendite	-0,94%	-0,16%	6,36%	3,43%	6,05%	-1,46%	0,78%	8,26%	0,90%	3,10%
	Volatilität	3,20%	3,74%	3,52%	8,09%	3,72%	5,28%	4,48%	4,42%	5,78%	3,96%

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. Stand: 14.10.2026.

Welche Faktoren entscheiden die Kapitalanlage

Kunde

- Ertragserwartung
- Risikotoleranz
- Mittelflüsse
- Assetklassen-Präferenz

Vermögensverwalter

Portfolio-Allokation

- Rendite
- Risiko

Portfolio-Allokation

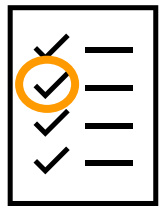
- Rendite
- Risiko

DJE Vermögen

Unser Investmentprozess



Research & FMM-Analyse



Titelselektion



Strategische
Asset Allokation



Laufendes
Risikomanagement

VermögenGlobal

Fondsbasierte Umsetzung ab 5.000 EUR

- Aktien-fonds
- Anleihe-fonds
- Rohstoff-ETCs

VermögenDirekt

Direktanlage ab 10.000 EUR

- Aktien
- Anleihen

Individuelles Risikoprofil als Grundlage jeder Portfoliozusammenstellung

Was fällt an?

Die Gebühren im Überblick

Anlagesumme	VermögenGlobal	VermögenDirekt	Depotbank
5.000 EUR	0,49% zzgl. Produktkosten[1]	–	0,135%
10.000 EUR	0,49% zzgl. Produktkosten[1]	0,90%[2]	0,135%
100.000 EUR	0,39% zzgl. Produktkosten[1]	0,80%[2]	0,135%
200.000 EUR	0,29% zzgl. Produktkosten[1]	0,70%[2]	0,135%
500.000 EUR	0,19% zzgl. Produktkosten[1]	0,60%[2]	0,135%
1.000.000 EUR	0,09% zzgl. Produktkosten[1]	0,50%[3]	0,135%

Alle Angaben inkl. Mehrwertsteuer von 19%. Unabhängig von der Höhe der Anlage erhält DJE Kapital jährlich eine Gewinnbeteiligung.

Berechnungsbasis ist der im Abrechnungszeitraum erwirtschaftete Nettovermögenszuwachs („High Watermark-Prinzip“).

1) Produktkosten variieren zwischen 0,34% und 0,7% p.a. Zusätzlich können Transaktionskosten entstehen. Diese sind abhängig von Umschichtungen und Marktgegebenheiten und nicht Bestandteil der genannten laufenden Produktkosten.

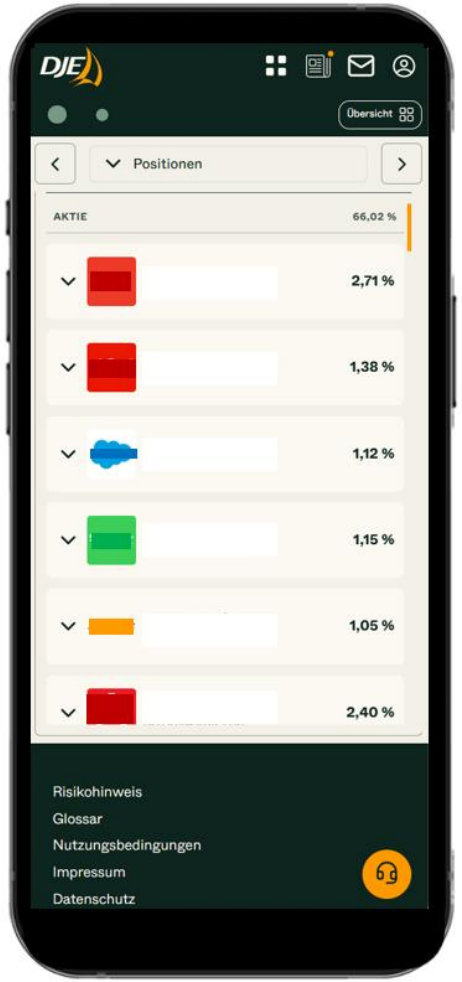
% zzgl. Gewinnbeteiligung in Höhe von 5%, 2) zzgl. Gewinnbeteiligung in Höhe von 10%, 3) zzgl. Gewinnbeteiligung in Höhe von 5%.

Jederzeit Einblick

DJE Vermögen



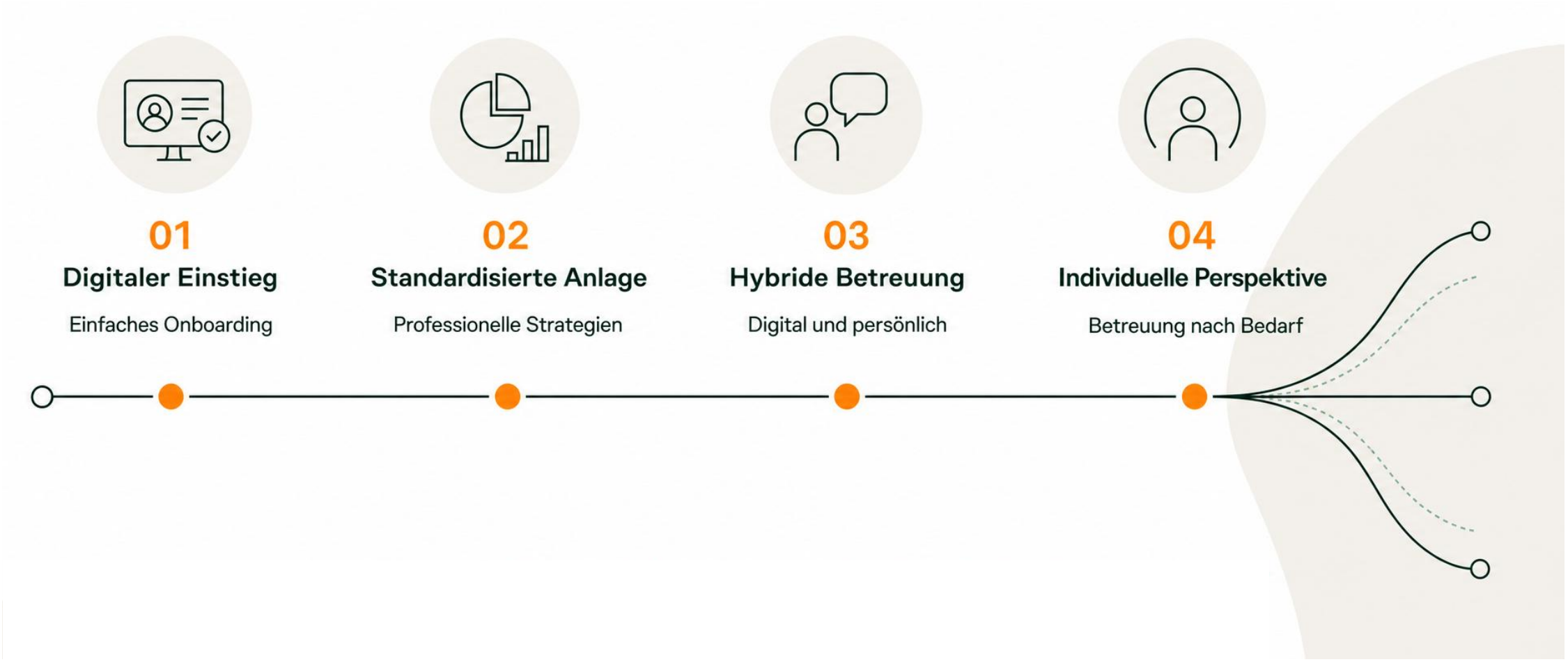




Quelle: DJE Kapital AG, Stand: November 2026.

DJE Kapital

Vom Einstieg zur individuellen Lösung



Und wie geht es weiter?



Anmeldung über www.dje.de

1%

Bonus mit Aktionscode „VERMOEGEN“ sichern



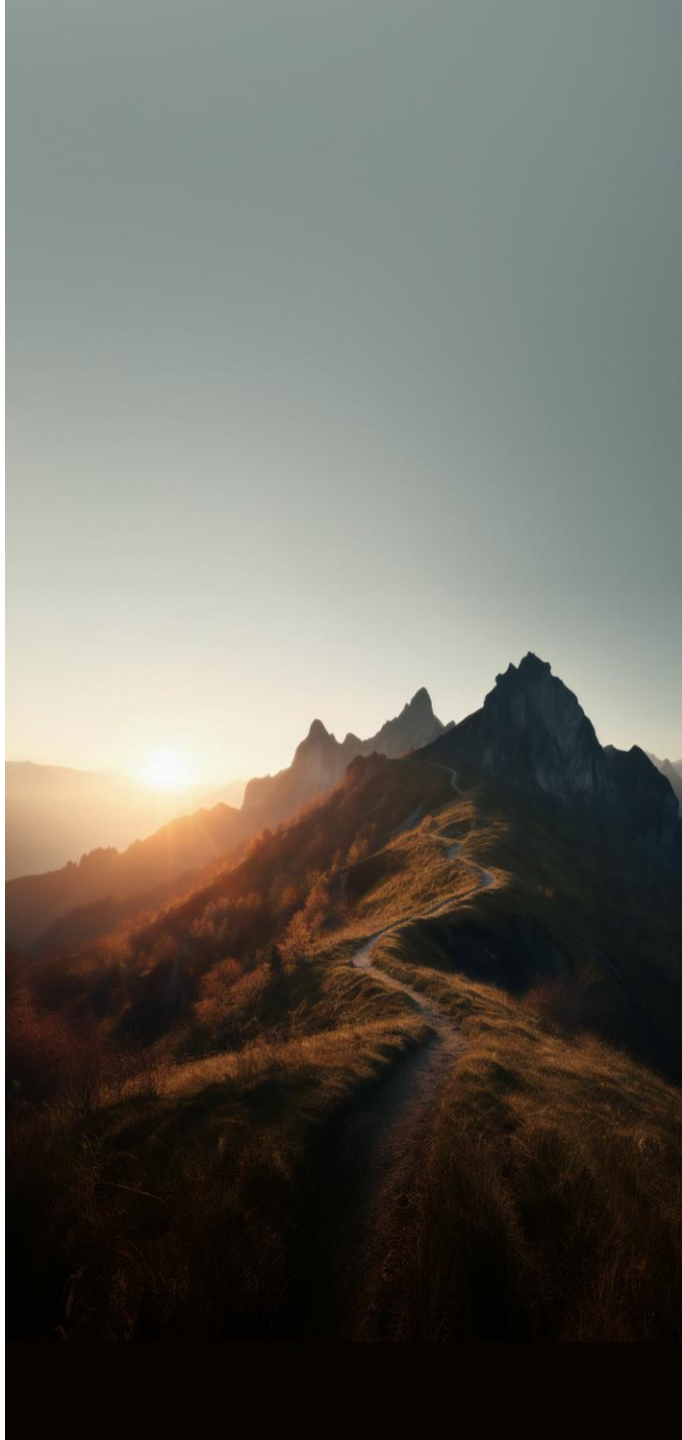
Geldanlage auf Autopilot stellen



Robert Gebert

Deputy Head & Relationship Manager
DJE Vermögen

DJE Kapital AG
Pullacher Straße 24
82049 Pullach
Telefon: +49 89 790 453 – 533 / +49 175 428 5825
E-Mail: robert.gebert@dje.de



Disclaimer

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“

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.