



DJE KAPITAL AG | Pullacher Straße 24 | 82049 Pullach

DJE KAPITAL AG
Pullacher Straße 24
82049 Pullach
Deutschland

T +49 89 79 04 53-0
F +49 89 79 04 53-185
E info@dje.de

www.dje.de

Frau
Monika Maria Musterfrau
Mustergasse 13m
98765 Murm an der Mosel

Depotinhaber: Monika Maria Musterfrau
Depot-Report: Strategie "DJE Managed Depot Ertrag"
Zeitraum: 01.07.2023 - 30.09.2023
Depotnummer: 9874563210
Depotbank: FNZ Bank

Pullach, den 04.12.2023

Guten Tag Monika Maria Musterfrau,

mit der von Ihnen gewählten Anlagestrategie werden ökologische oder soziale Merkmale beworben. Im Rahmen dessen berücksichtigt DJE bei den Investitionen gewisse Ausschlusskriterien um mögliche negative Auswirkungen auf die Umwelt und/oder Soziales zu reduzieren. DJE berücksichtigt zudem die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

Anbei übersenden wir Ihnen die unten aufgeführten Berichte zu Ihren Vermögenswerten für den Zeitraum vom 01.07.2023 bis 30.09.2023.

Mit freundlichen Grüßen

DJE Kapital AG

Dieser Brief ist maschinell erstellt und ohne Unterschrift gültig.

Anlagen:

Geeignetheitsbeurteilung
Anlagebericht
Vermögensübersicht Plus
Vermögensstatus
Performanceübersicht
Vermögensentwicklung
Depotanalyse
Detaillierte Bilanzsicht
Aufwendungen

DJE KAPITAL AG
Pullach
Amtsgericht München
HRB 128888
Steuer-Nr. 143/100/31268
USt-IdNr. DE129331013

Vorstand
Dr. Jens Ehrhardt | Vorsitzender
Dr. Jan Ehrhardt | stv. Vorsitzender
Dr. Ulrich Kaffarnik
Peter Schmitz
Thorsten Schrieber

Aufsichtsrat
Dr. Ralf Bethke | Vorsitzender

Bankverbindungen
Postbank München
IBAN DE80 7001 0080 0010 5958 08 | BIC PBNKDEFF
Commerzbank München
IBAN DE69 7008 0000 0324 4222 00 | BIC DRESDEFF700

Geeignetheitsbeurteilung

Guten Tag Monika Maria Musterfrau,

vor Beginn der Dienstleistungserbringung durch die DJE Kapital AG, haben Sie gemeinsam mit Ihrem Berater/Vermittler Ihre persönlichen Präferenzen, Ziele und weitere Merkmale abgestimmt, um die für Sie geeignete Anlagestrategie festzulegen.

Hierbei haben Sie gemäß des Erhebungsbogens „Anlegerprofil“ entsprechende Kriterien, wie Ihr Anlageziel, Ihren Anlagehorizont, Ihre Risikobereitschaft, Ihren Nachhaltigkeitspräferenzen sowie Ihre finanziellen Verhältnisse, einschließlich etwaiger im Verlaufe des Berichtszeitraums sich ergebende Änderungen, festgehalten. Darauf basierend und in Anbetracht Ihrer bisherigen Kenntnisse und Erfahrungen wurde die für Sie geeignete Anlagestrategie ausgewählt.

Die vereinbarte Anlagestrategie war im Berichtszeitraum geeignet, im Rahmen der laufenden Verwaltung des Depots Ihren individuellen Verhältnissen Rechnung zu tragen.

Die im Berichtszeitraum für Sie getroffenen Anlageentscheidungen haben die Grenzen der vereinbarten Anlagestrategie eingehalten, so dass Ihre individuellen Anforderungen stets erfüllt waren. Bei den einzelnen Anlageentscheidungen haben wir darauf geachtet, dass das Gesamtportfolio in seiner jeweiligen Zusammensetzung den individuellen Vorgaben entspricht. Die vorgenommenen Anlageentscheidungen waren ausschließlich darauf gerichtet, die Zusammensetzung des Gesamtportfolios im Hinblick auf Ihre Anlageziele, Ihre Risikobereitschaft und Ihre Risikotragfähigkeit zu optimieren; insbesondere haben wir dem Gebot der hinreichenden Diversifikation Rechnung getragen und die Anlagerisiken standen jederzeit in einem angemessenen Verhältnis zu den angestrebten Renditechancen. Wir sehen daher keinen Anlass, eine andere Anlagestrategie zu empfehlen.

Mit der von Ihnen gewählten Anlagestrategie werden ökologische oder soziale Merkmale beworben. Im Rahmen des Investmentprozesses berücksichtigt DJE bei der Investition bestimmte Ausschlusskriterien, um möglichen negativen Auswirkungen auf die Umwelt und/oder Soziales zu reduzieren. DJE berücksichtigt zudem die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale sind im Berichtszeitraum im Einklang mit dem DJE Investmentprozess erfüllt worden. Auftretende Abweichungen wurden im Berichtszeitraum durchgehend behoben. Von sonstigen Abweichungen haben wir keine Kenntnis erlangt.

Um Ihnen auch weiterhin die für Sie geeignete Anlagestrategie anzubieten und unsere Portfolioverwaltungsleistungen zu optimieren, benötigen wir Ihre Unterstützung. Wir bitten Sie bei einer Änderung Ihrer Präferenzen hinsichtlich Anlageziele, Anlagedauer, Risikobereitschaft, Nachhaltigkeitspräferenzen oder bei einer Änderung Ihrer finanziellen Verhältnisse (z.B. Liquiditätsbedarf), sich umgehend an Ihren persönlichen Betreuer zu wenden. Es kann sein, dass die gewählte Anlagestrategie dann nicht mehr für Sie geeignet wäre, bzw. sich Anpassungsbedarf bei Ihrer Anlage ergibt, um eine für Sie geeignete Dienstleistung bereitzustellen.

Anhand des beigefügten Anlageberichts möchten wir sie darüber informieren, was wir zur Umsetzung Ihrer Kriterien in der Anlagestrategie unternommen haben.

Ihre DJE Kapital AG

Anlagebericht (01.07.2023 - 30.09.2023)

Juli – Monatskommentar zur Anlagestrategie

Der DJE Lux – DJE Multi Flex stieg im Juli um 1,80%. Die eingesetzten Zielfonds trugen alle positiv zur Wertentwicklung bei. Die stärksten Ergebnisse kamen von dem in Asien investierenden aktiv gemanagten Fonds sowie von den beiden ETFs, die in den US-Aktienmarkt investieren. Erfreulich entwickelten sich auch die aktiv gemanagte europäische Dividendenstrategie und die weltweit anlegenden, aktiv gemanagten Fonds mit Fokus ESG-Kriterien bzw. auf Unternehmen, die für jüngere Generationen interessant sind. Unter den Sektorenfonds verzeichnete der aktiv im Gesundheitssektor investierende Fonds das stärkste Ergebnis, gefolgt einem aktiv gemanagten Fonds mit Fokus auf den Energiewandel. Der in Europa anlegende Mischfonds trug ebenfalls positiv zur Wertentwicklung des Fonds bei, wenn auch nicht so stark. Erfreulich entwickelten sich auch der in europäische Unternehmensanleihen investierende Fonds und das Goldzertifikat.

August – Monatskommentar zur Anlagestrategie

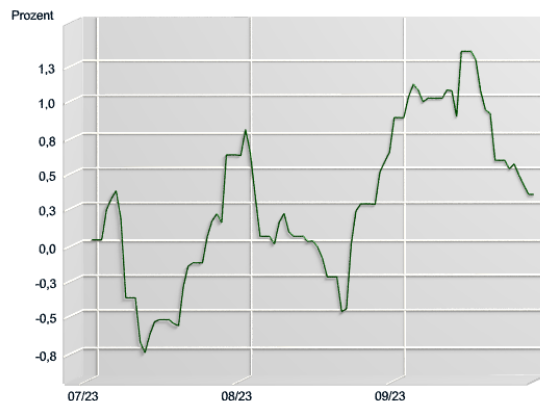
Der DJE Lux – DJE Multi Flex gab im August um -0,69% nach. Im abgelaufenen Monat konnte der Fonds aufgrund der Aufwertung des US-Dollars von seinem Engagement in Zielfonds profitieren, die ihren Investitionsschwerpunkt in Nordamerika haben. Auch der in US-Dollar notierende Corporate-Bond-Fonds legte dadurch zu. Die Goldposition erhöhte sich zudem leicht um 0,11%, und zwei weitere aktienorientierte Fonds verzeichneten ebenfalls Zuwächse. Auf der anderen Seite korrigierten in einem schwierigen Marktumfeld diejenigen Zielfonds, die ihren Investitionsschwerpunkt in Asien bzw. in Europa haben. Da sich die markttechnischen Indikatoren in den letzten Wochen verbessert haben und diese ein gewisses kurzfristiges Erholungspotenzial für Aktien signalisieren, wurden die Absicherungen in der zweiten Monathälfte aufgelöst. Die Zielfondsquote des Fonds blieb mit 80,51% (Vormonat: 80,83%) nahezu unverändert. Auch die Zertifikate-Quote blieb mit 6,22% (Vormonat: 6,11%) stabil. Die Liquidität des Fonds erhöhte sich leicht von 16,06% auf 13,27%.

September – Monatskommentar zur Anlagestrategie

Der DJE Lux – DJE Multi Flex gab um -1,28% im September im Vergleich zum Vormonat nach. Im abgelaufenen Monat konnte der Fonds von seinem Engagement in den Fonds Allianz European Equity Dividend und Amundi Index US Corp SRI, der den Fokus auf US-Anleihen hat, profitieren. Allerdings musste der globale Sektorenfonds für Erneuerbare Energien eine deutliche Wertminderung hinnehmen. Ebenfalls stärker nachgegeben haben ein europäischer Value-Aktienfonds und ein globaler Aktienfonds, der vor allem Unternehmen investiert, die für die jüngere Generation von hoher Bedeutung sind. Auch ein vor allem in Europa und Nordamerika investierender Mischfonds gab im aktuellen Marktumfeld stark nach. Nur leicht gaben der global anlegenden DJE – Dividende & Substanz XP sowie ein in Asien engagierter Aktienfonds nach, ebenso wie der in Japan anlegende ETF. Die passiv in den USA anlegenden Zielfonds mussten im Berichtszeitraum ebenfalls einen Kursabschlag verzeichnen. Kursabschläge verzeichneten auch der im defensiven Gesundheitsbereich engagierte Sektorfonds und der in europäische Anleihen investierende BlackRock Strategic Funds - Sustainable Euro Corporate Bond Fund D2. Das Gold-Zertifikat im Portfolio war aufgrund der weiter gestiegenen Zinsen, wie bereits im Vormonat, negativ. Die Zielfondsquote des Fonds lag bei 76,14% im September (Vormonat: 80,51%).

Vermögensübersicht Plus (01.07.2023 - 30.09.2023)

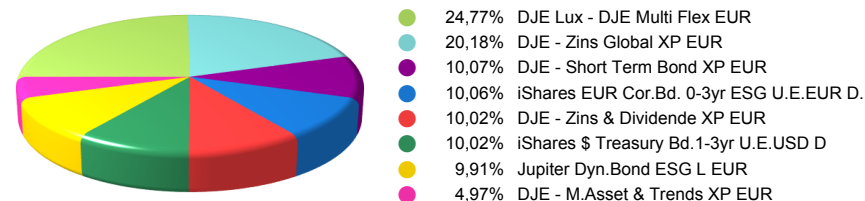
Performance (TWR*)



● 0,31% Performance (TWR*)

Vermögenswert	1.414,57
Fonds	1.414,57
Performance (TWR*) für den gewählten Zeitraum	0,31%

Zusammensetzung



Fonds

Bestandsdaten zum Stichtag				
ISIN Name	Anteile erste Buchung	Kurs Kursdatum	Kurswert	Betrag (EUR) Anteil
LU0346993305 DJE Lux - DJE Multi Flex EUR	1,9542 02.07.2008	179,2800 EUR 30.09.2023	350,35 EUR	350,35 24,77%
LU0229080659 DJE - Zins Global XP EUR	2,0692 01.09.2016	137,9900 EUR 30.09.2023	285,53 EUR	285,53 20,18%
LU1714355440 DJE - Short Term Bond XP EUR	1,5487 24.01.2018	91,9700 EUR 30.09.2023	142,43 EUR	142,43 10,07%
IE00BYZTVV78 iShares EUR Cor.Bd. 0-3yr ESG U.E.EUR D.	29,3062 17.11.2020	4,8556 EUR 30.09.2023	142,30 EUR	142,30 10,06%
LU0553171439 DJE - Zins & Dividende XP EUR	0,7742 24.01.2018	183,1700 EUR 30.09.2023	141,80 EUR	141,80 10,02%
IE00B14X4S71 iShares \$ Treasury Bd.1-3yr U.E.USD D	1,1981 27.12.2021	125,2700 USD 30.09.2023	150,09 USD	141,68 10,02%
LU2403912368 Jupiter Dyn.Bond ESG L EUR	1,7028 05.05.2023	82,3200 EUR 30.09.2023	140,17 EUR	140,17 9,91%

Gewinn- und Verlustrechnung im Zeitraum		
nicht realisiertes Ergebnis	Erträge	Wertveränderung TWR*
-0,70	0,00	-0,60
0,09		-0,20%
1,45	0,00	1,46
0,00		0,52%
1,00	0,00	1,03
0,00		0,73%
1,59	0,00	1,59
0,00		1,14%
0,72	0,00	0,74
0,02		0,51%
2,03	0,00	2,05
0,01		1,46%
-2,65	0,00	-2,65
0,00		-1,89%

Vermögensübersicht Plus (01.07.2023 - 30.09.2023)



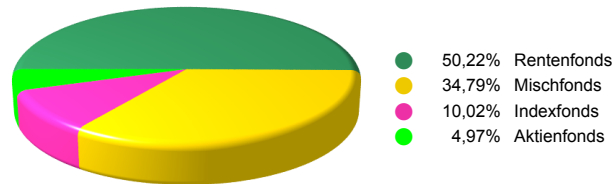
Bestandsdaten zum Stichtag				
ISIN Name	Anteile erste Buchung	Kurs Kursdatum	Kurswert	Betrag (EUR) Anteil
LU1714355366	0,5224	134,5900 EUR	70,31 EUR	70,31
DJE - M.Asset & Trends XP EUR	05.05.2023	30.09.2023		4,97%

Gewinn- und Verlustrechnung im Zeitraum		
nicht realisiertes Ergebnis realisiertes Ergebnis	Erträge	Wertveränderung TWR*
0,63	0,00	0,71
0,08		0,88%

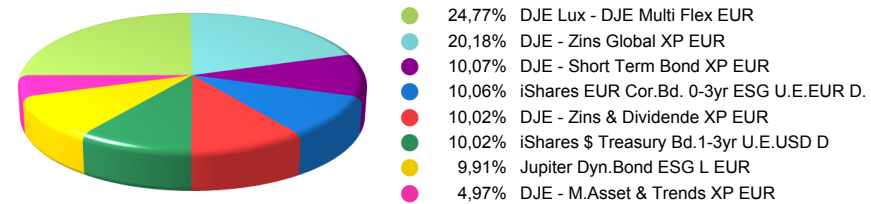
*TWR: Time weighted rate of return; zeitgewichtete Performance

Vermögensstatus

Assets



Produkte

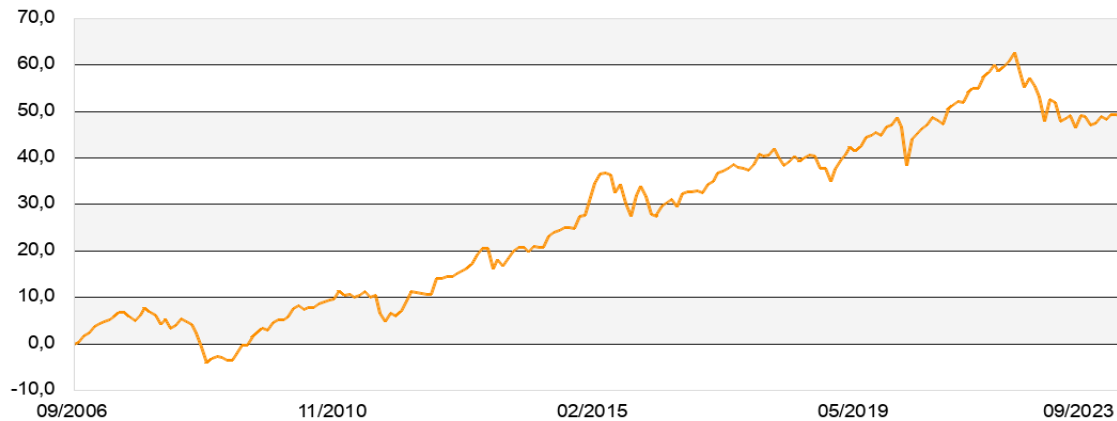


Name ISIN	Asset	Anteile Kurs	Devisenkurs hist. Devisenkurs	Kurswert Einstandskosten	Kursergebnis Erträge	Betrag (EUR) Anteil
DJE Lux - DJE Multi Flex EUR LU0346993305	Mischfonds	1,9542 179,2800 EUR		350,35 EUR 214,65 EUR	135,67 3,50	350,35 24,77%
DJE - Zins Global XP EUR LU0229080659	Rentenfonds	2,0692 137,9900 EUR		285,53 EUR 300,31 EUR	-14,79 15,16	285,53 20,18%
DJE - Short Term Bond XP EUR LU1714355440	Rentenfonds	1,5487 91,9700 EUR		142,43 EUR 153,60 EUR	-11,18 10,55	142,43 10,07%
iShares EUR Cor.Bd. 0-3yr ESG U.E. EUR D. IE00BYZTVV78	Rentenfonds	29,3062 4,8556 EUR		142,30 EUR 144,62 EUR	-2,32 1,60	142,30 10,06%
DJE - Zins & Dividende XP EUR LU0553171439	Mischfonds	0,7742 183,1700 EUR		141,80 EUR 134,05 EUR	7,75 5,56	141,80 10,02%
iShares \$ Treasury Bd.1-3yr U.E.USD D IE00B14X4S71	Indexfonds	1,1981 125,2700 USD	1,0594 USD/EUR 1,0892 USD/EUR	150,09 USD 144,14 EUR	-2,47 2,60	141,68 10,02%
Jupiter Dyn.Bond ESG L EUR LU2403912368	Rentenfonds	1,7028 82,3200 EUR		140,17 EUR 148,29 EUR	-8,12 0,00	140,17 9,91%
DJE - M.Asset & Trends XP EUR LU1714355366	Aktienfonds	0,5224 134,5900 EUR		70,31 EUR 66,34 EUR	3,97 0,00	70,31 4,97%
Gesamt					108,51 38,97	1.414,57 100,00%

Performanceübersicht (01.07.2023 - 30.09.2023)



Performance (TWR*) grafisch seit Erstanlage

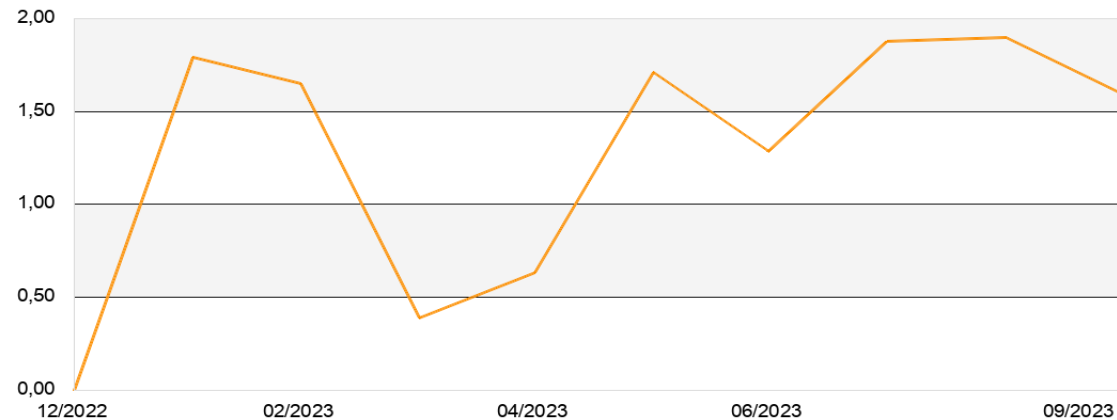


Performance (TWR*) tabellarisch

Zeitraum	Datum	Strategie "Ertrag"
aktuelle Periode	01.07.2023 - 30.09.2023	0,31%
laufendes Jahr	01.01.2023 - 30.09.2023	1,60%
seit Erstanlage	04.09.2006 - 30.09.2023	48,86%

— 48,86% Strategie

Performance (TWR*) grafisch im laufenden Jahr



— 1,60% Strategie

© 2018 DJE Kapital AG

*Zeitgewichtete Rendite (TWR)

Die zeitgewichtete Rendite (englisch: time-weighted rate of return) misst den Anlageerfolg des Vermögensverwalters. Die Rendite wird um die Zahlungsströme bereinigt und ist somit unabhängig von den Kapitalzu- und Kapitalabflüssen. Die Berechnung erfolgt durch Bildung des geometrischen Durchschnitts der Renditen der betrachteten Teilperioden. Rechtlicher Hinweis: Die oben stehenden Daten stammen von externen Datenlieferanten. Es können trotz größter Sorgfalt bei der Datenaufnahme und -weiterleitung Fehler enthalten bzw. Daten nicht mehr aktuell, richtig oder vollständig sein. Es kann daher keinerlei Gewährleistung übernommen werden. Diese Depotübersicht dient nicht zur Vorlage als Vermögensnachweis. Bitte beachten Sie die Urheberrechts-, Haftungs-, Risiko- und Nutzungshinweise auf www.dje.de

Monika Maria Musterfrau

Strategie "DJE Managed Depot Ertrag", Depotnummer: 9874563210

Vermögensentwicklung (01.07.2023 - 30.09.2023)



Bilanzsicht

Anfangskapital	1.410,14
Periodische Ein- und Auszahlungen	0,00
Ein-/ Auszahlungen	0,00
Umschichtungen	-0,00
Ein- und Auslieferungen	0,00
Performanceneutrale Aufwendungen	0,00
Gezahlte Steuern	0,00
bereinigtes Anfangskapital	1.410,14
Endkapital	1.414,57

Wertveränderung 4,43

Performance

Durchschnittskapital 1.410,14

Performance (TWR*) 0,31%

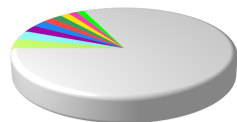
*TWR: Time weighted rate of return; zeitgewichtete Performance

Gewinn- und Verlustsicht

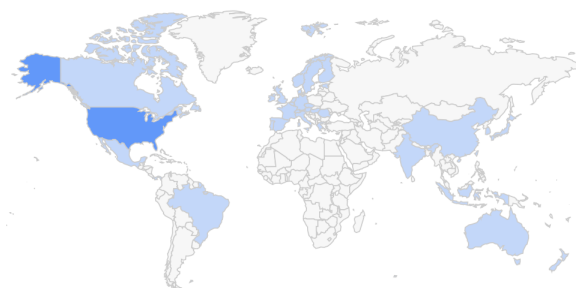
realisiertes Ergebnis	0,20
Marktgewinn	0,19
Devisengewinn	0,01
nicht realisiertes Ergebnis	4,07
Marktgewinn	0,54
Devisengewinn	3,53
Erträge	0,10
Ausschüttungen	0,00
-> davon im Fondsvermögen verblieben	0,00
Dividenden	0,00
Stückzinsen	0,00
Stückzinsansprüche	0,00
Erträge aus Strategien	0,00
sonstige Wertpapiererträge	0,00
Habenzins	0,00
sonstige Erträge	0,10
sonstige Aufwendungen	0,00
Devisengewinn (Bankguthaben)	0,00
Rundungsdifferenz	0,06
Wertveränderung	4,43
Informativ: ausgekehrte Bestandsprovision	0,10

Depotanalyse (01.07.2023 - 30.09.2023)

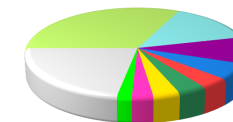
Top Holdings



- 81,48% Rest
- 3,37% Invesco S&P 500 ESG ACC
- 3,08% X MSCI USA ESG
- 2,31% US TREASURY 2025
- 2,29% USA 15.03.2025 1,75
- 1,76% DJE-DIVIDENDE & SUBSTANZ-XP
- 1,67% X IE PHYSICAL GOLD ETC
- 1,47% US TREASURY 2028
- 1,32% JPMORGAN-F-AMERICA-EQTY-CUSD
- 1,25% ALLIANZ EUR EQY DIV-PT EUR

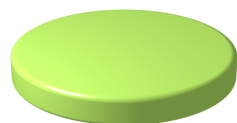


Länder



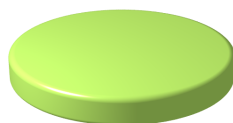
- 31,69% USA
- 22,28% Rest
- 14,25% Luxemburg
- 9,72% Deutschland
- 5,90% Irland
- 3,89% Niederlande
- 3,84% Großbritannien
- 3,60% Frankreich
- 2,86% Italien
- 1,96% Finnland

Assetklassen



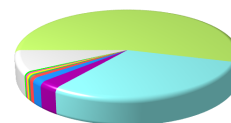
- 100,00% Fonds

Segmente



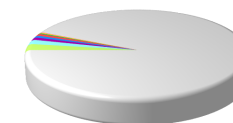
- 100,00% Strategien

Währungen



- 54,33% Euro
- 30,95% US-Dollar
- 7,85% Rest
- 2,79% Pfund Sterling
- 1,70% Mexikanische Peso Nuevo
- 0,78% Australische Dollar
- 0,47% Norwegische Krone
- 0,44% Japanische Yen
- 0,35% Schweizer Franken
- 0,34% Hongkong Dollar

Branchen



- 93,11% Rest
- 2,24% Informationstechnologie/ Telekommunikation
- 1,62% Finanzen
- 0,92% Konsumgüter
- 0,74% Gesundheitswesen
- 0,67% Energie
- 0,33% Rohstoffe
- 0,24% Industrie
- 0,11% Immobilien
- 0,01% Versorger

Strukturdaten beziehen sich auf das Erstellungsdatum.

Detaillierte Bilanzsicht (01.07.2023 - 30.09.2023)



ISIN Name	Anfangskapital	Sparpläne Zahlpläne	Einzahlungen Auszahlungen	Umschichtung Ein Umschichtung Aus	Einlieferungen Auslieferungen	Endkapital	Wertveränderung Durchschnittskapital	TWR*
Fonds	1.410,14	0,00 0,00	0,10 0,00	13,27 -13,27	0,00 0,00	1.414,57	4,33 1.410,20	0,31%
LU0346993305 DJE Lux - DJE Multi Flex EUR	357,71	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 -6,76	0,00 0,00	350,35	-0,60 356,24	-0,20%
LU0229080659 DJE - Zins Global XP EUR	280,75	0,00 0,00	0,00 0,00	3,32 0,00	0,00 0,00	285,53	1,46 281,47	0,52%
LU1714355440 DJE - Short Term Bond XP EUR	140,40	0,00 0,00	0,00 0,00	1,00 0,00	0,00 0,00	142,43	1,03 140,62	0,73%
IE00BYZTVV78 iShares EUR Cor.Bd. 0-3yr ESG U.E.EUR D.	139,88	0,00 0,00	0,00 0,00	0,83 0,00	0,00 0,00	142,30	1,59 140,06	1,14%
LU0553171439 DJE - Zins & Dividende XP EUR	142,93	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 -1,87	0,00 0,00	141,80	0,74 142,52	0,51%
IE00B14X4S71 iShares \$ Treasury Bd.1-3yr U.E.USD D	140,30	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 -0,67	0,00 0,00	141,68	2,05 140,15	1,46%
LU2403912368 Jupiter Dyn.Bond ESG L EUR	134,60	0,00 0,00	0,10 0,00	8,12 0,00	0,00 0,00	140,17	-2,65 136,42	-1,89%
LU1714355366 DJE - M.Asset & Trends XP EUR	73,57	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 -3,97	0,00 0,00	70,31	0,71 72,71	0,88%
Sonstige Vermögenskomponenten		0,00 0,00	0,00 -0,10	0,00 0,00	0,00 0,00		0,10 -0,06	
sonstige Erträge		0,00 0,00	0,00 -0,10	0,00 0,00	0,00 0,00		0,10 -0,06	
Gesamt	1.410,14	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 -0,00	0,00 0,00	1.414,57	4,43 1.410,14	0,31%

*TWR: Time weighted rate of return; zeitgewichtete Performance

Aufwendungen (01.07.2023 - 30.09.2023)



Belastete Entgelte

Entgelttyp	Transaktionsbedingte	Sonstige	Performanceneutrale
Für den gewählten Zeitraum sind keine Buchungen vorhanden.			
Summe	0,00	0,00	0,00