

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name:	DJE - Zins & Dividende - XT (USD) Acc.	Name des PRIIP-Herstellers:	DJE Investment S.A.
ISIN:	LU3107195797	WKN:	A41CBE
Erstelldatum:	11.02.2026	Kontaktdaten:	www.djefinanz.ch/CH_de/home +352 26 92 52 20 info@dje.lu
Aufsichtsbehörde:	Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht der DJE Investment S.A. in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig. Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.		

Dieses Produkt wird von der DJE Investment S.A. („Verwaltungsgesellschaft“) verwaltet.
Die Verwaltungsgesellschaft gehört zur DJE Kapital AG-Gruppe.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
Das Produkt ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen, der von einer Anzahl von Anlegern Kapital einsammelt, um es gemäß einer festgelegten Anlagestrategie zum Nutzen der Anleger zu investieren ("Fonds"). Der Fonds ist ein in Luxemburg aufgelegtes OGAW-Sondervermögen.
Der DJE - Zins & Dividende ist ein Teilfonds des Umbrella-Fonds DJE.
Diese wesentlichen Informationen beschreiben eine Anteilklasse des Teilfonds. Der Verkaufsprospekt und die Berichte enthalten ggfls. Angaben über sämtliche Anteilklassen des Fonds, der am Anfang des Dokumentes genannt wird. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten aller Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt.
Es ist grundsätzlich möglich, die Anteile des Teilfonds bzw. der Anteilklasse in die eines anderen Teilfonds bzw. einer anderen Anteilklasse zu tauschen. Details zu etwaigen Umtauschmöglichkeiten und den damit verbundenen Kosten können dem Verkaufsprospekt entnommen werden.

Laufzeit
Der Teilfonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Unbeschadet dieser Regelung kann dieser unter Berücksichtigung der gesetzlichen Bestimmungen jederzeit durch die Verwaltungsgesellschaft aufgelöst werden. In Bezug auf die Rückgabemöglichkeiten sowie die Häufigkeit der Rückgabemöglichkeit wird auf den Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ verwiesen.

Ziele
Ziel ist es, für den Anleger durch differenzierte Gewichtung der Assetklassen Anleihen sowie dividenden- und substanzstarke Aktien einerseits regelmäßige Zinseinkünfte zu generieren, andererseits über einen mittel- bis langfristigen Zeitraum eine möglichst nachhaltige positive Wertentwicklung bei geringer Volatilität zu erzielen.
Bei dem DJE - Zins & Dividende handelt es sich um einen Mischfonds. Der Teilfonds investiert sein Teilfondsvermögen zumindestens 50% in Anleihen aller Art. Daneben wird das Teilfondsvermögen zumindestens 25% und maximal 50% in Aktien investiert werden. Die Anlage in vorgenannte Wertpapiere aus Schwellenländern ist auf 25% des Teilfondsvermögens begrenzt. Neben den vorgenannten Vorgaben erfolgt die Zusammensetzung des Teilfondsvermögens aktiv und unabhängig von jeglichen Vergleichsindex-, Sektoren-, Länder-, Laufzeit-, Rating- und Marktkapitalisierungsvorgaben unter Berücksichtigung von ESG-Faktoren. Der Teilfonds kann Derivate zur Absicherung oder Steigerung des Vermögens einsetzen. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert – nicht notwendig 1:1 – von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte wie z. B. Wertpapieren oder Zinssätzen abhängt.
Ausführliche Informationen zu den vorgenannten sowie ggfls. weiteren Anlagemöglichkeiten des Teilfonds können Sie dem aktuell gültigen Verkaufsprospekt entnehmen.
Die Erträge des Teilfonds werden nicht ausgeschüttet, sondern in diesem wiederangelegt (Thesaurierung).
Den Prospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter <https://www.djefinanz.ch/investmentfonds/productdetail/LU3107195797#downloads>.
Verwahrstelle des Fonds ist die DZ PRIVATBANK AG, Niederlassung Luxemburg.

Kleinanleger-Zielgruppe
Der Teilfonds richtet sich an alle Anleger, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und mittel- und/oder langfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Verluste bis zur Höhe des eingesetzten Kapitals zu tragen und keine Garantie bezüglich des Erhalts ihrer Anlagesumme benötigen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Niedrigeres Risiko

→

Höheres Risiko

1

2

3

4

5

6

7



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen? (Fortsetzung)

Sie können einen Teil oder die Gesamtheit Ihrer Anlage verlieren.

Der Kleinanleger wird darauf hingewiesen, dass der höchstmögliche Verlust das vom Anleger eingesetzte Kapital ist. Er trägt kein Risiko für zusätzliche finanzielle Zusagen oder Verpflichtungen, einschließlich Eventualverbindlichkeiten, über das in dem Fonds angelegte Kapital hinaus aufkommen zu müssen. Der Fonds kann durch Fehler handelnder Personen oder Organisationen, Betrug oder Naturereignisse geschädigt werden. Das Produkt bietet keinen Kapitalschutz.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko.

Wenn Sie Zahlungen in einer Währung erhalten, die sich von der Ihres Heimatlandes unterscheidet, hängt die endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt. Die Währungsabsicherung ist möglicherweise nicht perfekt.

Performance-Szenarien

Diese vier Performance-Szenarien entsprechen einem Stress-Szenario, einem pessimistischen, einem mittleren und einem optimistischen Szenario.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Anlagebeispiel: 10.000 USD		Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre	
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress-Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	6.560 USD	5.770 USD	
Jährliche Durchschnittsrendite in %	-34,40	-10,42	
Pessimistisches Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8.060 USD	9.910 USD	
Jährliche Durchschnittsrendite in %	-19,40	-0,18	
Mittleres Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.850 USD	12.620 USD	
Jährliche Durchschnittsrendite in %	8,50	4,76	
Optimistisches Szenario			
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	12.420 USD	14.730 USD	
Jährliche Durchschnittsrendite in %	24,20	8,05	

Diese Tabelle zeigt wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 USD anlegen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stress-Szenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario ist das Resultat einer Anlage zwischen September 2017 und September 2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juli 2020 und Juli 2025. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2016 und Juni 2021.

Was geschieht, wenn die DJE Investment S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

DJE Investment S.A. gehört keiner Einrichtung zur Sicherung von Ansprüchen von Anlegern an. Das Vermögen des Produktes ist getrennt vom Vermögen der Gesellschaft. Das Vermögen des Produktes gehört nicht zur Insolvenzmasse der Gesellschaft.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite)
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 USD werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	132 USD	812 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,3% pro Jahr	1,3% pro Jahr

Kosten im Zeitverlauf (Fortsetzung)

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 6,1% vor Kosten und 4,8% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Personen, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	0 USD
Ausstiegskosten	0,00% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	0 USD
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,91% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	92 USD
Transaktionskosten	0,40% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	40 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Eine Anlage in das Produkt sollte als langfristige Anlage betrachtet werden. Die empfohlene Haltedauer beträgt 5 Jahre. Eine Rückgabe der Anteile vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer ist möglich, kann sich jedoch negativ auswirken, da kurzfristig auftretende Wertschwankungen nicht ausgeglichen werden können. Das Produkt ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren wieder zurückziehen wollen. Für Rückgaben entstehen keine Kosten oder Gebühren. Die Anleger können ihre Anteile grundsätzlich an jedem Luxemburger Bankarbeitstag mit Ausnahme des 24. und 31. Dezembers zurückgeben. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Verhalten der Person, die Sie zu dem Produkt beraten oder an Sie verkauft hat, sollten direkt an diese Person gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers dieses Produkts sollten an folgende Adresse gerichtet werden: Postanschrift: DJE Investment S.A., 22A, Schaffmill, 6778 Grevenmacher E-Mail: beschwerde@dje.lu Wir werden Ihre Anfrage bearbeiten und Ihnen so schnell wie möglich eine Rückmeldung zukommen lassen. Eine Zusammenfassung unseres Verfahrens zur Bearbeitung von Beschwerden erhalten Sie kostenlos online unter <https://www.dje.de/rechtliche-hinweise/>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kopien des Spezialverkaufsprospekts (nebst Anhängen und Verwaltungsreglement), das Basisinformationsblatt sowie der Jahres- und Halbjahresbericht können kostenlos bei der Vertreterin in der Schweiz der IPConcept (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, CH-8008 Zürich bezogen werden. Die Zahlstelle in der Schweiz ist die DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, CH-8008 Zürich. Eine monatlich aktualisierte Veröffentlichung der Berechnungen früherer Performance-Szenarien, Informationen zur vergangenen Wertentwicklung aus den vergangenen 0 Jahren des Produktes sowie weitere rechtliche und allgemeine Informationen zum Produkt sowie zur DJE Investment S.A. können Sie unter <https://www.djefinanz.ch/investmentfonds/productdetail/LU3107195797#downloads> abrufen. Informationen zu unserer Vergütungspolitik sind im Internet unter <https://www.dje.de/rechtliche-hinweise/> veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, falls es einen solchen gibt. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von uns kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt. Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedland des Teilfonds können Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen. Bitte ziehen Sie in Bezug auf die steuerlichen Auswirkungen einer Investition in den Teilfonds Ihren Steuerberater hinzu.