

BASISINFORMATIONSBLETT

Zweck

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 - Mittelstand & Innovation - I (EUR) | Name des PRIIP-Herstellers: | DJE Investment S.A. |
| ISIN: | LU1227570485 | WKN: | A14SK1 |
| 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 - Mittelstand & Innovation 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 über die Investition in Small und Mid-Cap-Unternehmen mit aussichtsreichem Geschäftsmodell einen langfristigen Wertzuwachs zu erzielen.

Bei dem DJE - Mittelstand & Innovation handelt es sich um einen Aktienfonds. Zur Erreichung der Anlageziele wird das Teilfondsvermögen zu mindestens 51% in börsennotierte oder an einem anderen geregelten Markt, der regelmäßig stattfindet, anerkannt und der Öffentlichkeit zugänglich ist, gehandelte Small - und Mid-Caps Aktien, welche von Unternehmen mit Sitz in Deutschland, Österreich und der Schweiz ausgegeben wurden, investiert. Die Auswahl von Aktien guter Qualität mit überdurchschnittlichen Wachstumsaussichten (Wachstum zu einem angemessenen Preis) erfolgt anhand einer Fundamentalanalyse. Die Investition in andere Fonds ist auf 10% beschränkt. 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 wieder angelegt (Thesaurierung).

Den Prospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache unter <https://www.djefinanz.ch/investmentfonds/productdetail/LU1227570485#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 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?



! 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, 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 EUR

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

| Szenarien | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|--|---|-----------------------------------|
| Minimum | Es gibt keine garantie Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | |
| Stress-Szenario | | |
| Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 3.350 EUR | 3.160 EUR |
| Jährliche Durchschnittsrendite in % | -66,50 | -20,58 |
| Pessimistisches Szenario | | |
| Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 6.210 EUR | 7.450 EUR |
| Jährliche Durchschnittsrendite in % | -37,90 | -5,72 |
| Mittleres Szenario | | |
| Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10.480 EUR | 12.410 EUR |
| Jährliche Durchschnittsrendite in % | 4,80 | 4,41 |
| Optimistisches Szenario | | |
| Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 16.620 EUR | 25.860 EUR |
| Jährliche Durchschnittsrendite in % | 66,20 | 20,93 |

Diese Tabelle zeigt wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR 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 August 2021 und Januar 2026. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2019 und September 2024. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2016 und August 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 zurückhalten (0 % Jahresrendite)
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 EUR werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 324 EUR | 2.044 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 3,2% pro Jahr | 3,2% 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 7,6% vor Kosten und 4,4% 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 EUR |
| Ausstiegskosten | 0,00% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. | 0 EUR |
| Laufende Kosten [pro Jahr] | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 2,20% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 221 EUR |
| Transaktionskosten | 1,03% 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. | 104 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |

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 IPCConcept (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 10 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/LU1227570485#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 Herkunftsmitgliedsland des Teilfonds können Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen. Bitte ziehen Sie in Bezug auf die steuerlichen Auswirkungen einer Investition in den Teilfonds Ihren Steuerberater hinzu.