

# MainLane

## Anlagepolitik

Für Kunden, die eine attraktive Wertsteigerung bei der Aktienanlage erwarten und Wertschwankungen in Kauf nehmen. In dieser Portfoliovariante werden bis zu 100 % der Beiträge in Aktienfonds investiert. Zur Ertragssicherung können auch vorübergehend bis zu 50 % des Kapitals in Geldmarkt- oder Rentenfonds umgeschichtet werden. Der europäische Markt steht im Vordergrund. In die Märkte Amerika, Japan, Schwellenländer sowie in Rohstoffe investieren wir in Abhängigkeit von der jeweiligen Marktattraktivität.

## Stammdaten

|                 |  |
|-----------------|--|
| Anlageform      | Aktiv gemanagtes Fondsportfolio der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG |
| Auflagedatum    | 01.07.2003   |
| Währung         | EUR  |
| Advisory-Mandat | Vontobel Asset Management  |

## Wertentwicklung (indexed auf 18.12.2020)



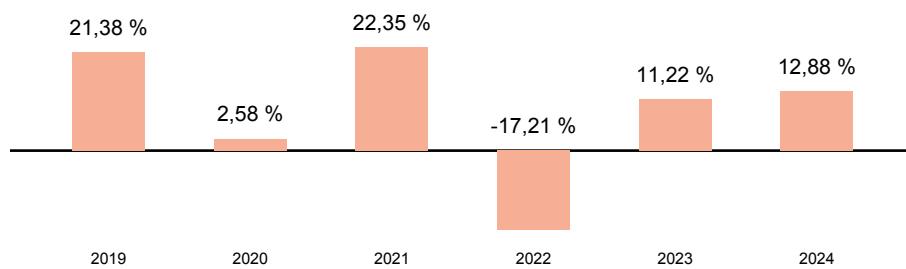
## Aktuelle Daten

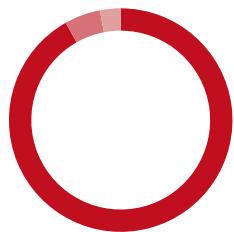
|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| Rücknahmepreis (15.12.2025) | 335,82 EUR |
|-----------------------------|------------|

## Wertentwicklung

|                   | kumuliert | pro Jahr |
|-------------------|-----------|----------|
| seit Jahresbeginn | 4,43 %    | -        |
| 3 Jahre           | 29,63 %   | 9,03 %   |
| 5 Jahre           | 35,63 %   | 6,28 %   |
| 10 Jahre          | 65,57 %   | 5,17 %   |
| seit Auflegung    | 235,82 %  | 5,54 %   |

## Jährliche Wertentwicklung



**Fondsauflistung nach Asset-Klassen**

- Aktien 91,8%
- Alternative Anlagen 5,2%
- Renten 3,0%

**Regionengewichtung der Aktien**

|                  |        |
|------------------|--------|
| Europa           | 39,8 % |
| USA              | 35,6 % |
| Emerging Markets | 20,5 % |
| Japan            | 2,6 %  |
| Übrige           | 1,5 %  |

**Risikokennzahlen**

|                       | Volatilität | Sharpe-Ratio |
|-----------------------|-------------|--------------|
| <b>3 Jahre</b>        | 10,2 %      | 0,5 %        |
| <b>5 Jahre</b>        | 11,4 %      | 0,4 %        |
| <b>10 Jahre</b>       | 12,5 %      | 0,4 %        |
| <b>seit Auflegung</b> | 13,1 %      | 0,3 %        |

**Portfolio**

| Fondsname                         | ISIN         | Anteil |
|-----------------------------------|--------------|--------|
| JPM Global Select Equity          | LU0157178582 | 11,9%  |
| JPM Europe Equity                 | LU0210530746 | 9,9%   |
| Vontobel US Equity                | LU0035765741 | 9,8%   |
| Morgan Stanley Global Opportunity | LU0552385295 | 8,1%   |
| MFS Contrarian Value              | LU2459474701 | 7,9%   |
| Vontobel mtx EM Leaders           | LU0571085413 | 6,4%   |
| GS Emerging Markets Equity        | LU0083344555 | 6,3%   |
| Comgest Growth Europe ESG Plus    | IE00BK5X3Y87 | 5,9%   |

| Fondsname                                  | ISIN         | Anteil |
|--|--------------|--------|
| AAF Edentree European Sustainable Equities | LU1481504865 | 5,9%   |
| Lazard Global Equity Franchise             | IE00BD5TM628 | 5,8%   |
| Vontobel Commodity                         | LU0415414829 | 5,2%   |
| BSF EM Equity Strategy                     | LU1289970086 | 5,1%   |
| Brown US Sustainable Growth                | IE00BF1T6M41 | 3,9%   |
| Vontobel Sustainable EM Local Currency     | LU0563308443 | 3,0%   |
| Liontrust Pan European Dynamic             | IE000MSLRC4  | 2,9%   |
| Brown US Sustainable Value                 | IE000VAIY5V8 | 2,0%   |

**Hinweis:**

Datengrundlage für Allokationen und Portfolioanalyse Stand 30.09.2025.

## Portfolioanalyse

Die Anlagestrategie MainLane erzielte im dritten Quartal eine Performance von +3,1 Prozent. Damit liegt die Jahresperformance 2025 aktuell bei +3,8 Prozent. Die beste Wertentwicklung im vergangenen Quartal lieferten die Schwellenländeraktienfonds: Der Vontobel mtx Emerging Markets Leaders legte um 13,4 Prozent zu, gefolgt vom Goldman Sachs Emerging Markets Equity Portfolio mit 12,1 Prozent und dem BSF Emerging Markets Equity Strategies mit 10,4 Prozent. Mit deutlichem Abstand folgt der JPM Global Select Equity, der ein Plus von 4,6 Prozent verzeichnete.

Negativ entwickelten sich hingegen die Fonds Lazard Global Equity Franchise (-4,5 Prozent) und Comgest Growth Europe ESG Plus (-4,4 Prozent). Interessanterweise dominierten in Europa weiterhin Value-Titel, während auf globaler Ebene Growth-Aktien die bessere Performance zeigten. Beide Fonds waren somit stilistisch Gegenwinden ausgesetzt, wobei die Performance dennoch enttäuschte.

Neben den Aktienfonds zeigte der Rohstofffonds von Vontobel (Vontobel Commodity) eine solide Entwicklung und erzielte ein Plus von 4,3 Prozent. Gerade Gold war ein erheblicher Treiber für die Anlageklasse. Der neu ins Portfolio aufgenommene Vontobel Emerging Markets Local Currency Bond (Schwellenländeranleihen in Lokalwährung) schloss das Quartal mit einem Zuwachs von 1,9 Prozent ab.

Im dritten Quartal haben wir zwei Anpassungen am Portfolio vorgenommen. Nach den Marktturbulenzen im Zuge von Donald Trumps „Liberation Day“ erholten sich die Märkte deutlich. Diese Erholung nutzten wir im Juli, um die Aktienquote zu reduzieren. Im Gegenzug bauten wir eine Position in lokalen Schwellenländeranleihen auf. Dieses Segment bot auch nach Währungsabsicherung eine attraktive Verzinsung und könnte zusätzlich von einer möglichen weiteren Abschwächung des US-Dollars profitieren. Globale Zinssenkungen stellen einen weiteren potenziellen Treiber für diese Anlageklasse dar. Im August veräußerten wir den Melchior European Opportunities Fonds aufgrund von Halterrestriktionen. Als Ersatz erwarben wir unter anderem den Liontrust Pan European Dynamic Fonds. Darüber hinaus diversifizierten wir im Bereich „Aktien Global“ unser US-Exposure. Neu hinzugekommen ist der Fonds Brown US Sustainable Value, wodurch wir nun neben Blend (Vontobel) und Growth (Brown) auch eine Value-Strategie einsetzen.

Per Ende September war das Portfolio zu 86,8 Prozent in SFDR Artikel 8 und Artikel 9 Produkten investiert: 5,9 Prozent in Artikel 9 und 80,9 Prozent in Artikel 8.

## Rechtliche Hinweise

Die vorliegende Darstellung dient lediglich der Informationsübermittlung bezüglich der jeweiligen bei der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG im Rahmen eines Versicherungsvertrages wählbaren Fonds und ersetzt nicht die individuelle sowie aktuelle produktbezogene Beratung. Sie ist weder Bestandteil der gesetzlich vorgeschriebenen Information noch der den jeweiligen Verträgen zugrundeliegenden Versicherungsbedingungen. Weiterhin ist sie weder als Empfehlung oder Kauf- bzw. Verkaufsangebot, noch als Aufforderung zum Kauf oder Verkauf für Fondsanteile innerhalb Ihrer Fondspolice zu verstehen. Wir empfehlen Ihnen, sich vor der Auswahl von Fondsanteilen für Ihre Fondspolice eingehend zu informieren und produktbezogen beraten zu lassen. Zu ausführlichen Informationen lesen Sie bitte die jeweiligen Versicherungsbedingungen und Fondsinformationen. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie für die Wertentwicklung in der Zukunft. Das Anteilguthaben Ihrer Fondspolice kann starken Schwankungen unterworfen sein, so dass Ihre Fondspolice nicht nur Renditechancen, sondern auch Anlagerisiken birgt. Diese Darstellung basiert auf Informationen aus sorgfältig ausgewählten Quellen, welche von uns als verlässlich eingestuft werden. Da technische Ungenauigkeiten und typographische Fehler jedoch nicht auszuschließen sind, übernimmt die Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG keine Haftung für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Genauigkeit der dargestellten Inhalte. Zu Rentenversicherungen gibt es Basisinformationsblätter gemäß der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014. Die Basisinformationsblätter stehen Ihnen in elektronischer Form auf unserer Website unter [www.helvetia.de/bib](http://www.helvetia.de/bib) zur Verfügung. Zu Basisrentenversicherungen gibt es Muster-Produktinformationsblätter gemäß Altersvorsorge-Zertifizierungsgesetz (AltZertG). Diese stehen Ihnen in elektronischer Form auf unserer Website unter [www.helvetia.de/musterbib](http://www.helvetia.de/musterbib) zur Verfügung. Alle Informationen erhalten Sie auch von Ihrem persönlichen Berater.