

SafeLane

Anlagepolitik

Für Kunden, die eine angemessene langfristige Wertsteigerung mit moderatem Risiko bei der Anlage erwarten. Kleine, kurzfristige Schwankungen werden in Kauf genommen. In dieser Portfoliovariante wird überwiegend in Rentenfonds investiert mit einer maximalen Beimischung von 30 % Aktien- und Rohstofffonds.

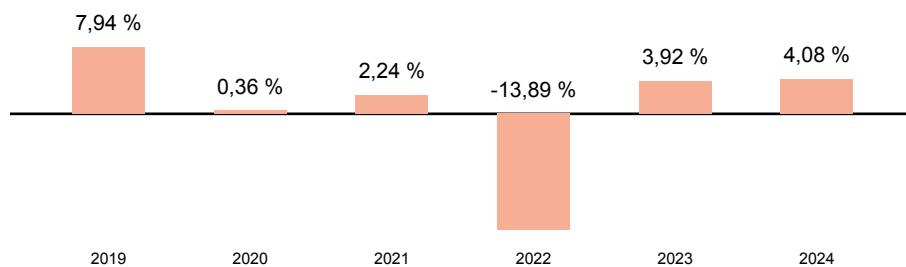
Wertentwicklung (indexiert auf 18.12.2020)



Wertentwicklung

	kumuliert	pro Jahr
seit Jahresbeginn	3,52 %	-
3 Jahre	9,98 %	3,22 %
5 Jahre	-1,15 %	-0,23 %
10 Jahre	6,30 %	0,61 %
seit Auflegung	48,95 %	1,79 %

Jährliche Wertentwicklung

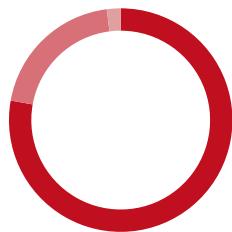


Stammdaten

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

Aktuelle Daten

Rücknahmepreis (15.12.2025)	148,95 EUR
-----------------------------	------------

Fondsauflistung nach Asset-Klassen

- Renten 77,8%
- Aktien 20,2%
- Alternative Anlagen 2,0%

Regionen

Renten Euro	29,8 %
Renten Global	22,0 %
Aktien Global	10,0 %
Renten flexibel	10,0 %
Renten kurzfristig	8,0 %
Renten Schwellenländer	8,0 %
Aktien Schwellenländer	5,2 %
Aktien Europa	5,0 %
Rohstoffe	2,0 %

Ratings

AAA	24,0 %
AA	22,5 %
A	16,5 %
BBB	26,6 %
BB	7,2 %
B	1,7 %
CCC	1,0 %
NR	0,5 %

Risikokennzahlen

	Volatilität	Sharpe-Ratio
3 Jahre	3,6 %	0,0 %
5 Jahre	3,9 %	-0,5 %
10 Jahre	3,9 %	-0,0 %
seit Auflegung	4,0 %	0,2 %

Portfolio

Fondsname	ISIN	Anteil	Fondsname	ISIN	Anteil
PIMCO Global Bond	IE00B05QM511	8,0%	JPM Global Select Equity	LU0157178582	3,0%
BSF Sustainable Euro Bond	LU1435395634	8,0%	JPM Europe Equity	LU0210530746	3,0%
Invesco Euro Bond	LU0066341099	7,9%	Vontobel mtx EM Leaders	LU0571085413	2,1%
Vontobel TwentyFour Strategic Income	LU1551754515	7,0%	Liontrust Pan European Dynamic	IE000MSLRC4	2,0%
DPAM Bonds Government Sustainable	LU0336683502	7,0%	Morgan Stanley Global Opportunity	LU0552385295	2,0%
Vontobel Euro Short Term Bond	LU0120689640	6,0%	MFS Contrarian Value	LU2459474701	2,0%
DNCA Invest - Alpha Bonds A	LU1694789451	6,0%	Nordea Low Duration European Covered	LU1694212348	2,0%
Loomis Sayles Sustainable Euro Credit	IE00BM990346	5,0%	Neuberger Berman EM Debt HC	IE00B986FT65	2,0%
Nordea European Covered Bond	LU0076315455	4,9%	Vontobel Commodity	LU0415414829	2,0%
AXA WF - Euro 10 + LT	LU0251661087	4,0%	GS Emerging Markets Equity	LU0083344555	1,6%
GAM Star Global Rates	IE00B59GC072	4,0%	Brown US Sustainable Growth	IE00BF1T6M41	1,5%
Vontobel EM Debt	LU0926439992	3,0%	Vontobel US Equity	LU0035765741	1,5%
Vontobel Sustainable EM Local Currency	LU0563308443	3,0%	BSF EM Equity Strategy	LU1289970086	1,5%

Hinweis:

Datengrundlage für Allokationen und Portfolioanalyse Stand 30.09.2025.

Portfolioanalyse

Die Anlagestrategie SafeLane gewann im dritten Quartal 1,4 Prozent. Die Performance im Jahr 2025 erhöhte sich damit auf +3,1 Prozent. Unter den Aktienfonds im Portfolio zeigten die Schwellenländeraktienfonds die beste Performance: Der Vontobel mtx Emerging Markets Leaders legte um 13,4 Prozent zu, gefolgt vom Goldman Sachs Emerging Markets Equity Portfolio mit 12,1 Prozent. Bereits 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.

Auch bei den Anleihefonds waren es die Schwellenländerprodukte, welche am besten performten. Der Neuberger Berman Emerging Markets Debt Hard Currency gewann 4,4 Prozent, der Vontobel Emerging Markets Debt legte um 3,9 Prozent zu. Der GAM Star Global Rates aus der Quote Anleihen flexibel konnte an die guten Vorquartale anknüpfen und gewann 2,0 Prozent. Negativ abgeschnitten haben lediglich die Fonds AXA WF Euro Long Duration Bonds (-0,9 Prozent) und Nordea European Covered Bond (-0,1 Prozent).

Zu guter Letzt 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.

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.

Per Ende September war das Portfolio zu 86,5 Prozent in SFDR Artikel 8 und Artikel 9 Produkten investiert: 7,0 Prozent in Artikel 9 und 79,5 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 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 zur Verfügung. Alle Informationen erhalten Sie auch von Ihrem persönlichen Berater.