

SpeedLane

Anlagepolitik

Für Kunden mit erhöhter Risikobereitschaft, welche die Chancen der Aktienmärkte in vollem Umfang nutzen möchten. In dieser Portfoliovariante werden 100 % der Beiträge in Aktienfonds investiert. Zur Ertragssicherung können auch vorübergehend bis zu 50 % des Kapitals in Geldmarkt- oder Rentenfonds umgeschichtet werden. Die Variante SpeedLane ergänzt die Anlagestrategie MainLane durch einen deutlichen Schwerpunkt auf Branchen, Schwellenländer sowie Small und Mid Caps. Dadurch ergibt sich ein höheres Risikoprofil als in der Variante MainLane.

Stammdaten

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

Wertentwicklung (indexiert auf 18.12.2020)



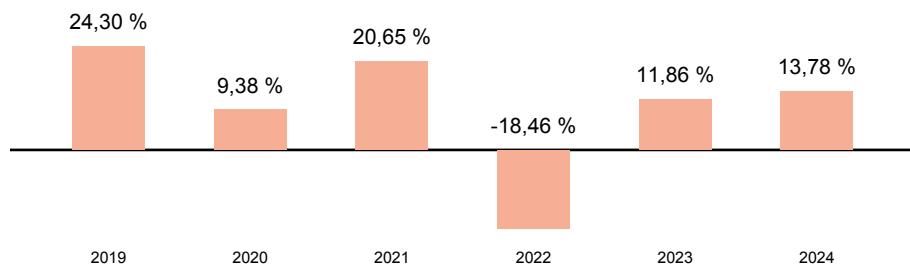
Aktuelle Daten

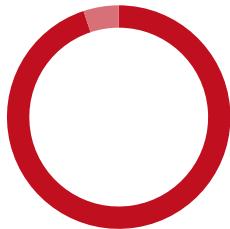
Rücknahmepreis (15.12.2025)	410,82 EUR
--------------------------------	------------

Wertentwicklung

	kumuliert	pro Jahr
seit Jahresbeginn	7,42 %	-
3 Jahre	34,81 %	10,46 %
5 Jahre	37,24 %	6,53 %
10 Jahre	88,82 %	6,56 %
seit Auflegung	310,82 %	6,49 %

Jährliche Wertentwicklung



Fondsauflistung nach Asset-Klassen**Regionen**

Aktien Global	66,3 %
Aktien Europa	14,5 %
Aktien Schwellenländer	14,1 %
Rohstoffe	5,1 %

Branchengewichtung der Aktien

IT	22,5 %
Industrie	16,1 %
Finanzsektor	13,2 %
Gesundheitswesen	11,5 %
Dauerhafte Konsumgüter	10,8 %
Grundstoffe	8,4 %
Telekommunikation	6,9 %
Hauptverbrauchsgüter	4,1 %
Versorger	3,5 %
Immobilien	1,6 %

Risikokennzahlen

	Volatilität	Sharpe-Ratio
3 Jahre	10,8 %	0,6 %
5 Jahre	11,9 %	0,4 %
10 Jahre	13,0 %	0,5 %
seit Auflegung	13,7 %	0,4 %

Portfolio

Fondsname	ISIN	Anteil
JPM Global Select Equity	LU0157178582	8,8%
JPM Europe Equity	LU0210530746	6,8%
DNB Fund Technology	LU0302296495	6,3%
Franklin Technology	LU0109392836	6,1%
Vontobel Global Environmental Change	LU0384405600	6,1%
Konwave Gold Equity	LU0223332320	5,2%
Vontobel Commodity	LU0415414829	5,1%
Morgan Stanley Global Opportunity	LU0552385295	4,9%
MFS Contrarian Value	LU2459474701	4,9%
Threadneedle Global Smaller Companies	LU0570870567	4,8%
MIV Global MedTech	LU0329630130	4,7%
Vontobel mtx EM Leaders	LU0571085413	4,2%

Fondsname	ISIN	Anteil
Guinness Sustainable Energy	IE00BGHQF417	4,0%
Vontobel US Equity	LU0035765741	3,8%
Lumen Vietnam	LI0148578169	3,8%
GS Emerging Markets Equity	LU0083344555	3,1%
BSF EM Equity Strategy	LU1289970086	3,0%
Comgest Growth Europe ESG Plus	IE00BK5X3Y87	2,9%
AAF Edentree European Sustainable Equities	LU1481504865	2,9%
Lazard Global Equity Franchise	IE00BD5TM628	2,9%
Liontrust Pan European Dynamic	IE000MSLSC4	1,9%
Brown US Sustainable Value	IE000VAIY5V8	1,9%
Brown US Sustainable Growth	IE00BF1T6M41	1,9%

Hinweis:

Datengrundlage für Allokationen und Portfolioanalyse Stand 30.09.2025.

Portfolioanalyse

Die Anlagestrategie SpeedLane erzielte im dritten Quartal eine Performance von +6,5 Prozent. Damit liegt die Jahresperformance 2025 aktuell bei +5,8 Prozent. Allen voran der Goldaktienfonds von Konwave profitierte vom positiven Goldumfeld und gewann beträchtliche 52,2 Prozent. Aber auch die Fonds Lumen Vietnam (+13,0 Prozent), DNB Fund Technology (+11,4 Prozent) und Guinness Sustainable Energy (+10,6 Prozent) konnten das Quartal mit einer zweistelligen Performance abschließen.

Unter den regionalen Fonds glänzten 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. Im Juli wurde der Fonds für US-Nebenwerte veräußert. Die Erlöse flossen in bestehende Themen. 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 84,8 Prozent in SFDR Artikel 8 und Artikel 9 Produkten investiert: 12,9 Prozent in Artikel 9 und 71,9 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 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.