Helvetia Factsheet Stand 15.11.2026

BalancedLane

Anlagepolitik

Für Anleger, die langfristig einen höheren Vermögenszuwachs erwirtschaften möchten und dabei auch höhere, kurzfristige Wertschwankungen in Kauf nehmen. BalancedLane investiert überwiegend in nationale und internationale Aktienfonds und Rentenfonds. Die Investition in Aktienfonds kann je nach Marktlage zwischen 30 % und 70 % des Anlagevolumens betragen. Hierbei stehen Standardwerte in Europa und Nordamerika im Vordergrund, ergänzt durch Aktienanlagen in Japan und den Schwellenländern Asiens, Lateinamerikas und Osteuropas. Zur Nutzung zusätzlicher Marktchancen kann auch in Rentenfonds fremder Währungen, High Yield Bond Funds (Hochzinsanleihefonds), Convertible Funds (Wandelanleihefonds) oder in Rohstofffonds investiert werden.

Stammdaten

Anlageform	Aktiv gemanagtes Fondsportfolio der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG
Auflagedatum	01.08.2004
Währung	EUR
Advisory-Mandat	Vontobel Asset Management

Aktuelle Daten

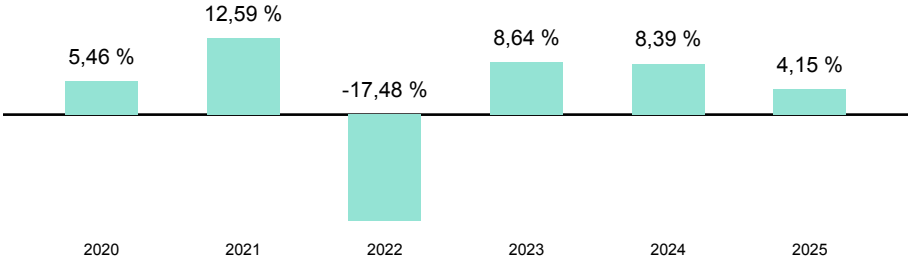
Rücknahmepreis (04.11.2026)	225,85 EUR

Wertentwicklung (indexiert auf 15.11.2021)

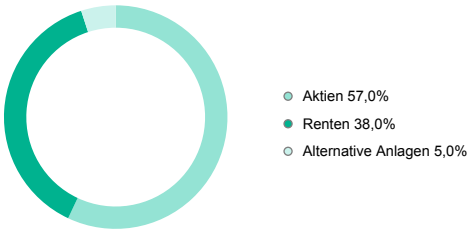
Wertentwicklung

	kumuliert	pro Jahr
seit Jahresbeginn	6,59 %	-
3 Jahre	27,56 %	8,44 %
5 Jahre	7,69 %	1,49 %
10 Jahre	48,18 %	4,01 %
seit Auflegung	125,85 %	3,73 %

Jährliche Wertentwicklung



Fondsaufteilung nach Asset-Klassen



Regionen

Aktien Global	29,9 %
Renten Euro	17,0 %
Aktien Europa	15,1 %
Renten Global	14,0 %
Aktien Schwellenländer	12,0 %
Rohstoffe	5,0 %
Renten kurzfristig	4,0 %
Renten Schwellenländer	3,0 %

Risikokennzahlen

	Volatilität	Sharpe-Ratio
3 Jahre	6,8 %	0,8
5 Jahre	7,9 %	-0,1
10 Jahre	8,1 %	0,4
seit Auflegung	8,5 %	0,3

Portfolio

Fondsname	ISIN	Anteil
Invesco MSCI World UCITS	IE00B60SX394	10,0%
Invesco Euro Bond	LU0066341099	6,0%
SPDR Bloomberg Euro Aggregate	IE00B41RYL63	6,0%
iShares Core Global Aggregate	IE00BDBRDM35	6,0%
Vontobel TwentyFour Strategic Income	LU1551754515	6,0%
iShares Core MSCI Europe	IE00B4K48X80	5,1%
UBS Core MSCI World	IE00BD4TXV59	5,0%
Vontobel mtx EM Leaders	LU0571085413	5,0%
Nordea European Covered Bond	LU0076315455	5,0%
Vontobel Commodity	LU0415414829	5,0%
GS Emerging Markets Equity	LU0083344555	4,0%
Morgan Stanley Global Opportunity	LU0552385295	4,0%
MFS Contrarian Value	LU2459474701	4,0%

Fondsname	ISIN	Anteil
Liontrust Pan European Dynamic	IE000MSLSRC4	4,0%
BSF EM Equity Strategy	LU1289970086	3,0%
Vontobel Sustainable EM Local Currency	LU0563308443	3,0%
Nordea Low Duration European Covered	LU1694212348	2,5%
JPM Europe Equity	LU0210530746	2,0%
BlackRock European Advantage	IE00BDDRH300	2,0%
MFS Blended Research Europe	LU0648597655	2,0%
Brown US Sustainable Growth	IE00BF1T6M41	2,0%
Brown US Sustainable Value	IE000VAIY5V8	2,0%
Aegon Global High Yield Bond	IE00B296X691	2,0%
Vontobel US Equity	LU0035765741	1,5%
Muzinich Enhancedyield Short-Term Fund	IE00B65YMK29	1,5%
L&G Gold Mining UCITS ETF	IE00B3CNHG25	1,4%

Hinweis:
Datengrundlage für Allokationen und Portfolioanalyse Stand 30.09.2026.

helvetia

Portfolioanalyse

Die Anlagestrategie BalancedLane musste im dritten Quartal einen leichten Rückgang von 0,6 Prozent hinnehmen. Seit Jahresbeginn resultiert ein Plus von 6,0 Prozent. Aufgrund seiner relativ hohen Anleihequote konnte sich das Portfolio dem schwierigen Zinsumfeld nicht entziehen. Steigende Renditen belasteten die Anleiheanlagen im Portfolio, während einige Aktien- sowie die Rohstoffposition für einen gewissen Ausgleich sorgten. Besonders deutlich zeigte sich dies bei klassischen Anleihefonds. Der Invesco Euro Bond verlor 4,1 Prozent, der SPDR Euro Aggregate Bond ETF 3,8 Prozent und der Nordea European Covered Bond 3,3 Prozent. Auch Schwellenländeranleihen standen unter Druck: Der Neuberger Berman EM Debt Hard Currency büßte 4,6 Prozent und der Vontobel Emerging Markets Debt 4,0 Prozent ein. Während insgesamt alle Anleihefonds Verluste einfuhren, waren es die Fonds mit kurzer Duration, welche den Schaden in Grenzen halten konnten. So verloren die Fonds Nordea Low Duration European Covered 0,6 Prozent, der Aegon High Yield Global Bond 0,7 Prozent oder der Muzinich EnhancedYield ShortTerm 100 Prozent. Abseits von Anleihen verzeichnete der Vontobel Commodity mit einem Plus von 17,3 Prozent die stärkste Entwicklung. Ebenfalls überzeugten der Brown Advisory US Sustainable Growth mit 6,8 Prozent sowie der MFS Contrarian Value mit 4,8 Prozent. Breite globale Aktienanlagen entwickelten sich moderat positiv, während die Europa-Strategien leicht nachgaben. Deutlicher unter Druck standen Schwellenländeraktien, wobei der Vontobel mtx EM Leaders 4,9 Prozent verlor.
Im September nahmen wir mit dem Einbau von Goldaktien eine taktische Anpassung vor. Nach einer deutlichen Korrektur im Zuge des Iran-Konflikts und steigender Inflations- und Zinssorgen verbesserte sich das Umfeld für Gold ab August. Schwächere US-Konjunkturdaten dämpften die Erwartungen an weitere Zinserhöhungen der Fed, während die hohe Staatsverschuldung, anhaltende Zentralbankkäufe und neue Gold-ETF-Zuflüsse die Nachfrage stützten. Ein Ende der geldpolitischen Straffung und spätere Zinssenkungen könnten den Goldpreis zusätzlich begünstigen. Wir setzen diese Einschätzung bewusst über Goldminenaktien um. Dank ihres operativen Hebels können steigende Goldpreise bei relativ stabilen Förderkosten Margen und Cashflows überproportional erhöhen. Auch bewertungsseitig erscheinen sie attraktiv: Für 2027 wird eine Cashflow-Rendite von über 9 Prozent erwartet, während das geschätzte Kurs-Gewinn-Verhältnis mit 13,9 deutlich unter den 18,6 globaler Aktien liegt. Die neue Position erweitert zugleich die Ertragsquellen des anleihelastigen Portfolios. Per Ende September war das Portfolio zu 54,5 Prozent in SFDR Artikel 8 Produkten investiert.

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/musterpib zur Verfügung. Alle Informationen erhalten Sie auch von Ihrem persönlichen Berater.

Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG
T +49 69 133 20, www.helvetia.de