Helvetia Factsheet Stand 28.11.2026

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.

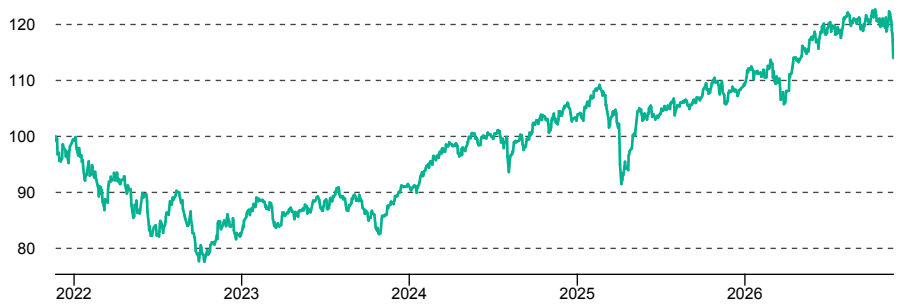
Stammdaten

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

Aktuelle Daten

Rücknahmepreis (20.11.2026)	355,01 EUR

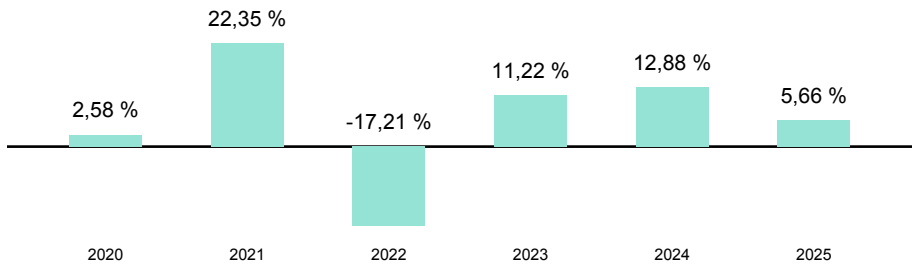
Wertentwicklung (indexiert auf 28.11.2021)



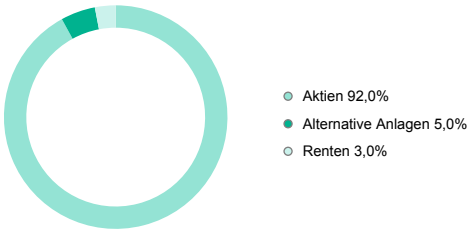
Wertentwicklung

	kumuliert	pro Jahr
seit Jahresbeginn	4,48 %	-
3 Jahre	29,80 %	9,07 %
5 Jahre	13,51 %	2,57 %
10 Jahre	71,27 %	5,53 %
seit Auflegung	255,01 %	5,56 %

Jährliche Wertentwicklung



Fondsaufteilung nach Asset-Klassen



Regionengewichtung der Aktien

USA	36,9 %
Europa	36,3 %
Emerging Markets	22,1 %
Übrige	2,7 %
Japan	2,0 %

Risikokennzahlen

	Volatilität	Sharpe-Ratio
3 Jahre	10,5 %	0,6
5 Jahre	11,7 %	0,0
10 Jahre	12,2 %	0,4
seit Auflegung	13,0 %	0,3

Portfolio

Fondsname	ISIN	Anteil
Invesco MSCI World UCITS	IE00B60SX394	15,0%
UBS Core MSCI World	IE00BD4TXV59	10,0%
iShares Core MSCI Europe	IE00B4K48X80	8,0%
MFS Contrarian Value	LU2459474701	7,1%
Morgan Stanley Global Opportunity	LU0552385295	7,0%
GS Emerging Markets Equity	LU0083344555	6,0%
Vontobel mtx EM Leaders	LU0571085413	5,9%
Vontobel US Equity	LU0035765741	5,1%
BSF EM Equity Strategy	LU1289970086	5,0%
Vontobel Commodity	LU0415414829	5,0%

Fondsname	ISIN	Anteil
Liontrust Pan European Dynamic	IE000MSLSRC4	5,0%
JPM Europe Equity	LU0210530746	4,0%
BlackRock European Advantage	IE00BDDRH300	4,0%
MFS Blended Research Europe	LU0648597655	4,0%
Brown US Sustainable Growth	IE00BF1T6M41	2,0%
Brown US Sustainable Value	IE000VAIY5V8	2,0%
Aegon Global High Yield Bond	IE00B296X691	2,0%
L&G Gold Mining UCITS ETF	IE00B3CNHG25	1,9%
Nordea Low Duration European Covered	LU1694212348	1,0%

Hinweis:
Datengrundlage für Allokationen und Portfolioanalyse Stand 30.09.2026.

helvetia

Portfolioanalyse

Die Anlagestrategie MainLane erzielte im dritten Quartal eine leicht positive Rendite von 0,7 Prozent und entwickelte sich damit insgesamt erfreulich stabil. Seit Jahresbeginn resultiert ein Plus von 10,1 Prozent. Hinter der insgesamt soliden Quartalsentwicklung standen allerdings deutliche Unterschiede zwischen den eingesetzten Fonds und Anlageklassen.

Die stärkste Entwicklung verzeichnete der Vontobel Commodity Fund mit einem Plus von 17,3 Prozent. 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; die beiden MSCI-World-ETFs legten jeweils 2,6 Prozent zu. Demgegenüber verzeichneten europäische Aktienfonds überwiegend leichte Verluste zwischen 0,6 und 1,6 Prozent. Deutlicher unter Druck standen Schwellenländeraktien: Der Vontobel mtx EM Leaders verlor 4,9 Prozent, der Goldman Sachs EM Equity 3,5 Prozent. Auch der Brown Advisory US Sustainable Value und der Morgan Stanley Global Opportunity enttäuschten mit Verlusten von jeweils rund 2,3 Prozent. Die beiden Anleihefonds schlossen ebenfalls leicht negativ ab. Der Nordea Low Duration European Covered Bond verlor 0,6 Prozent, der Aegon Global High Yield 0,7 Prozent. Gegenüber dem Euro Aggregate Bond Index, der fast 4 Prozent einbüßte, hielten sich beide Fonds jedoch solide.

Im September nahmen wir mit dem Kauf von Goldaktien eine taktische Anpassung vor. Wir erachten das Risiko-Ertrags-Profil als attraktiv. Nach einem starken Jahresauftakt hatte Gold infolge des Iran-Konflikts und steigender Ölpreise deutlich korrigiert. Wieder aufflammende Inflations- und Zinssorgen sowie ein stärkerer US-Dollar belasteten den Goldpreis. Im August setzte jedoch eine Stimmungswende ein: Schwächere US-Konjunkturdaten dämpften die Erwartungen an weitere Zinserhöhungen der Fed. Staatsschulden, anhaltende Zentralbankkäufe und neue Gold-ETF-Zuflüsse stützten die Nachfrage. Ein Ende der geldpolitischen Straffung und spätere Zinssenkungen könnten Gold 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. Zudem erscheinen die Bewertungen attraktiv: Für 2027 wird eine Cashflow-Rendite von über 9 Prozent erwartet; das geschätzte Kurs-Gewinn-Verhältnis von 13,9 liegt deutlich unter den 18,6 globaler Aktien.

Per Ende September war das Portfolio zu 50,1 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