

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 04.02.2021)



Wertentwicklung

	kumuliert	pro Jahr
seit Jahresbeginn	1,35 %	-
3 Jahre	11,38 %	3,65 %
5 Jahre	0,53 %	0,11 %
10 Jahre	8,23 %	0,79 %
seit Auflegung	51,54 %	1,86 %

Jährliche Wertentwicklung

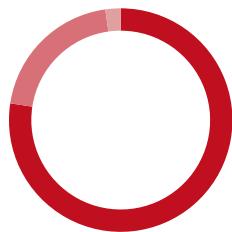


Stammdaten

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

Aktuelle Daten

Rücknahmepreis (29.01.2026)	151,54 EUR
-----------------------------	------------

Fondsaufteilung nach Asset-Klassen

- Renten 77,4%
- Aktien 20,4%
- Alternative Anlagen 2,2%

Regionen

Renten Euro	29,4 %
Renten Global	21,9 %
Renten flexibel	10,0 %
Aktien Global	9,7 %
Aktien Schwellenländer	8,2 %
Renten kurzfristig	7,9 %
Renten Schwellenländer	5,5 %
Aktien Europa	5,2 %
Rohstoffe	2,2 %

Ratings

AAA	24,3 %
AA	18,0 %
A	21,0 %
BBB	26,1 %
BB	7,6 %
B	1,8 %
CCC	0,8 %
NR	0,4 %

Risikokennzahlen

	Volatilität	Sharpe-Ratio
3 Jahre	3,6 %	0,2 %
5 Jahre	3,9 %	-0,4 %
10 Jahre	3,8 %	0,1 %
seit Auflegung	3,9 %	0,2 %

Portfolio

Fondsname	ISIN	Anteil
PIMCO Global Bond	IE00B05QM511	8,0%
BSF Sustainable Euro Bond	LU1435395634	7,9%
Invesco Euro Bond	LU0066341099	7,8%
Vontobel TwentyFour Strategic Income	LU1551754515	7,0%
DPAM Bonds Government Sustainable	LU0336683502	6,9%
DNCA Invest - Alpha Bonds A	LU1694789451	6,0%
Vontobel Euro Short Term Bond	LU0120689640	5,9%
Nordea European Covered Bond	LU0076315455	4,9%
Loomis Sayles Sustainable Euro Credit	IE00BM990346	4,9%
GAM Star Global Rates	IE00B59GC072	4,0%
AXA WF - Euro 10 + LT	LU0251661087	3,9%
JPM Europe Equity	LU0210530746	3,2%
Vontobel Sustainable EM Local Currency	LU0563308443	3,1%

Fondsname	ISIN	Anteil
JPM Global Select Equity	LU0157178582	3,0%
Vontobel EM Debt	LU0926439992	3,0%
Vontobel mtx EM Leaders	LU0571085413	2,2%
Vontobel Commodity	LU0415414829	2,2%
Neuberger Berman EM Debt HC	IE00B986FT65	2,1%
Liontrust Pan European Dynamic	IE000MSLSRC4	2,0%
MFS Contrarian Value	LU2459474701	2,0%
Nordea Low Duration European Covered	LU1694212348	2,0%
Morgan Stanley Global Opportunity	LU0552385295	1,9%
BSF EM Equity Strategy	LU1289970086	1,7%
GS Emerging Markets Equity	LU0083344555	1,6%
Vontobel US Equity	LU0035765741	1,4%
Brown US Sustainable Growth	IE00BF1T6M41	1,4%

Hinweis:

Datengrundlage für Allokationen und Portfolioanalyse Stand 31.12.2025.

Portfolioanalyse

Die Anlagestrategie SafeLane verzeichnete im vierten Quartal einen kleinen Wertzuwachs von 0,8 Prozent. Das Jahr 2025 endet damit mit einer Performance von +3,9 Prozent. Unter den Anleihefonds waren es klar die Schwellenländerfonds von Neuberger Berman (Hartwährung +3,2 Prozent) und Vontobel (Lokalwährung +3,0 Prozent), welche die besten Entwicklungen zeigten. Nach überzeugenden drei Quartalen legte der GAM Star Global Rates hingegen eine Pause ein (-1,2 Prozent). Ebenfalls leicht negativ entwickelte sich der AXA Euro Long Duration Bonds (-0,4 Prozent). Auf der Aktienseite wurde die Entwicklung durch die Schwellenländer- und Europa-Fonds geprägt, welche aus regionaler Perspektive die stärksten Beiträge zur Performance lieferten. Zu den erfolgreichsten Fonds zählten der BSF Emerging Market Strategies mit einer Wertentwicklung von +9,3 Prozent und der JPM Europe Equity (+6,9 Prozent). Die Fondsselektion im globalen Aktiensegment blieb hingegen hinter den Erwartungen zurück – unabhängig von der jeweiligen Stilausrichtung der Produkte. Der Lazard Global Equity Franchise schloss das ohnehin anspruchsvolle Jahr mit einem Minus von 6,4 Prozent ab. Auch der Morgan Stanley Global Opportunity konnte vom insgesamt positiven Marktumfeld nicht profitieren und verzeichnete einen Rückgang von 3,8 Prozent. Der Vontobel Commodity schloss das Jahr mit einem Plus von 4,6 Prozent ab und profitierte dabei maßgeblich vom erneuten Anstieg des Goldpreises. Im vierten Quartal wurden keine Veränderungen an der Portfoliostruktur vorgenommen.

Insgesamt ging mit 2025 ein positives, zugleich jedoch herausforderndes Anlagejahr zu Ende. Eine erhöhte Volatilität – nicht zuletzt beeinflusst durch politische Entwicklungen und geldpolitische Unsicherheiten –, Handelszölle, die Schwäche des US-Dollars sowie Sorgen um die Bewertungsniveaus an den Aktien- und Anleihamärkten stellten Fondsmanager vor erhebliche Herausforderungen. Auf der Aktienseite zeigte sich zudem, dass der Qualitätsfaktor nicht nur unterdurchschnittlich abschnitt, sondern eines der schwächsten Jahre überhaupt verzeichnete. In vielen Märkten dominierten unprofitable Titel und stark beta-getriebene Aktien, was ein für aktive Manager schwieriges Umfeld schuf. Entsprechend gelang es nur wenigen Managern, ihre Vergleichsindizes zu übertreffen. Langfristig hat sich Qualität jedoch stets bewährt. Eine Normalisierung der Marktbedingungen dürfte den gewählten Fondsmanagern daher wieder entgegenkommen.

Per Ende Dezember war das Portfolio zu 86,2 Prozent in SFDR Artikel 8 und Artikel 9 Produkten investiert: 6,9 Prozent in Artikel 9 und 79,3 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/musterpib zur Verfügung. Alle Informationen erhalten Sie auch von Ihrem persönlichen Berater.

Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG
T 069 1332-0, www.helvetia.de

