

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 04.02.2021)



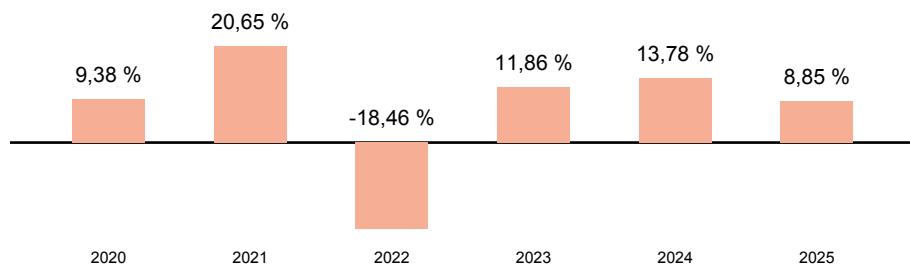
Aktuelle Daten

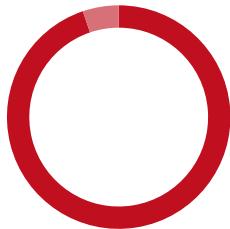
Rücknahmepreis (29.01.2026)	430,39 EUR
--------------------------------	------------

Wertentwicklung

	kumuliert	pro Jahr
seit Jahresbeginn	3,39 %	-
3 Jahre	33,82 %	10,19 %
5 Jahre	40,49 %	7,03 %
10 Jahre	108,82 %	7,63 %
seit Auflegung	330,39 %	6,67 %

Jährliche Wertentwicklung



Fondsauflistung nach Asset-Klassen**Regionen**

Aktien Global	65,7 %
Aktien Europa	14,8 %
Aktien Schwellenländer	14,3 %
Rohstoffe	5,2 %

Branchengewichtung der Aktien

IT	23,4 %
Industrie	15,2 %
Finanzsektor	12,8 %
Gesundheitswesen	11,8 %
Dauerhafte Konsumgüter	10,8 %
Grundstoffe	8,3 %
Telekommunikation	6,4 %
Hauptverbrauchsgüter	4,5 %
Versorger	3,6 %
Immobilien	1,7 %

Risikokennzahlen

	Volatilität	Sharpe-Ratio
3 Jahre	10,6 %	0,7 %
5 Jahre	11,9 %	0,4 %
10 Jahre	12,8 %	0,6 %
seit Auflegung	13,7 %	0,4 %

Portfolio

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

Fondsname	ISIN	Anteil
Guinness Sustainable Energy	IE00BGHQF417	4,0%
Vontobel US Equity	LU0035765741	3,7%
Lumen Vietnam	LI0148578169	3,7%
GS Emerging Markets Equity	LU0083344555	3,2%
BSF EM Equity Strategy	LU1289970086	3,2%
AAF Edentree European Sustainable Equities	LU1481504865	2,9%
Comgest Growth Europe ESG Plus	IE00BK5X3Y87	2,8%
Lazard Global Equity Franchise	IE00BD5TM628	2,6%
Liontrust Pan European Dynamic	IE000MSLSC4	2,0%
Brown US Sustainable Value	IE000VAIY5V8	1,9%
Brown US Sustainable Growth	IE00BF1T6M41	1,8%

Hinweis:

Datengrundlage für Allokationen und Portfolioanalyse Stand 31.12.2025.

Portfolioanalyse

Die Anlagestrategie SpeedLane erzielte im Schlussquartal eine Performance von +2,9 Prozent und schloss das Anlagejahr 2025 damit mit einem Gesamtaufschwung von 8,9 Prozent ab. Die Wertentwicklung im vierten Quartal wurde insbesondere von den Schwellenländer- und Europa-Fonds getragen, welche aus regionaler Sicht die stärksten Impulse lieferten. Zu den erfolgreichsten Fonds zählten der BSF Emerging Market Strategies mit einer Performance von +9,3 Prozent, der JPM Europe Equity (+6,9 Prozent), der Liontrust Pan European Dynamic (+6,1 Prozent) sowie der AAF EdenTree European Sustainable Equities (+5,1 Prozent). Die Selektion im globalen Aktiensegment vermochte hingegen nicht zu überzeugen – unabhängig von der jeweiligen Stilrichtung der Produkte. Der Lazard Global Equity Franchise schloss das bereits anspruchsvolle Jahr im vierten Quartal mit einem Minus von 6,4 Prozent ab. Auch der Morgan Stanley Global Opportunity konnte nicht vom insgesamt positiven Aktienumfeld profitieren und verzeichnete einen Rückgang von 3,8 Prozent. Der Konwave Gold Equity profitierte überdurchschnittlich stark von der Gold- und Silberpreissteigerung und beendete das Quartal mit einem markanten Plus von 21,7 Prozent. Bei den Technologiefonds zeigte sich ein differenziertes Bild. Während der Franklin Technology leicht negativ performte (-0,5 Prozent), erzielte der DNB Fund Technology mit +4,9 Prozent eine klar bessere Wertentwicklung. Der Vontobel Commodity schloss das Jahr mit einem Plus von 4,6 Prozent ab und profitierte ebenfalls maßgeblich vom 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 Anleihammärkten 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 83,5 Prozent in SFDR Artikel 8 und Artikel 9 Produkten investiert: 12,7 Prozent in Artikel 9 und 70,8 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.

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

