

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

## Wertentwicklung (indexiert auf 03.04.2020)



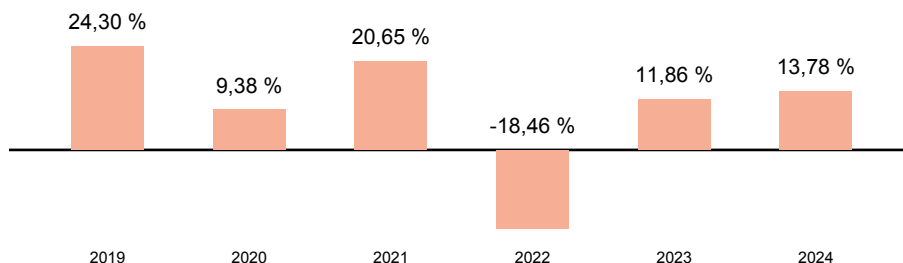
## Aktuelle Daten

Rücknahmepreis (28.03.2025)	372,09 EUR
-----------------------------	------------

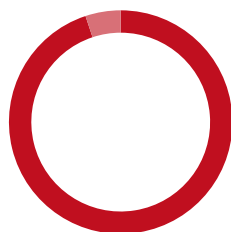
## Wertentwicklung

	kumuliert	pro Jahr
seit Jahresbeginn	-2,71 %	-
3 Jahre	8,53 %	2,76 %
5 Jahre	69,66 %	11,15 %
10 Jahre	56,70 %	4,59 %
seit Auflegung	272,09 %	6,23 %

## Jährliche Wertentwicklung



## Fondaufteilung nach Asset-Klassen



- Aktien 94,9%
- Alternative Anlagen 5,1%
- Renten 0,0%

## Regionen

Aktien Global	66,7 %
Aktien Europa	15,0 %
Aktien Schwellenländer	13,2 %
Rohstoffe	5,1 %

## Branchengewichtung der Aktien

IT	22,8 %
Industrie	16,1 %
Finanzsektor	13,1 %
Gesundheitswesen	11,7 %
Dauerhafte Konsumgüter	10,9 %
Grundstoffe	8,0 %
Telekommunikation	5,6 %
Hauptverbrauchsgüter	4,5 %
Versorger	3,9 %
Energie	1,7 %

## Risikokennzahlen

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

## Portfolio

Fondsname	ISIN	Anteil
JPM Global Select Equity	LU0157178582	9,0%
Vontobel Global Environmental Change	LU0384405600	5,9%
Franklin Technology	LU0109392836	5,2%
DNB Fund Technology	LU0302296495	5,1%
Morgan Stanley Global Opportunity	LU0552385295	5,1%
Vontobel Commodity	LU0415414829	5,1%
JPM Europe Equity	LU0210530746	5,0%
MFS Contrarian Value	LU2459474701	5,0%
Vontobel US Equity	LU0035765741	5,0%
TRP US Smaller Companies	LU0918140210	5,0%
Threadneedle Global Smaller Companies	LU0570870567	4,9%
Melchior European Opportunities	LU1231252237	4,0%

Fondsname	ISIN	Anteil
Vontobel mtX Sustainable EM Leaders	LU0571085413	4,0%
MIV Global MedTech	LU0329630130	3,9%
Guinness Sustainable Energy	IE00BGHQF417	3,8%
Lumen Vietnam	LI0148578169	3,2%
Brown US Sustainable Growth	IE00BF1T6M41	3,1%
Comgest Growth Europe Plus	IE00BK5X3Y87	3,0%
AAF Edentree European Sustainable Equities	LU1481504865	3,0%
BSF EM Equity Strategy	LU1289970086	3,0%
GS Emerging Markets Equity	LU0083344555	3,0%
Lazard Global Equity Franchise	IE00BD5TM628	2,9%
Konwave Gold Equity	LU0223332320	2,8%

### Hinweis:

Datengrundlage für Allokationen und Portfolioanalyse Stand 31.12.2024.

## Portfolioanalyse

Die Anlagestrategie SpeedLane gewann im 4. Quartal 1,5 Prozent und verbesserte damit das Ergebnis im Jahr 2024 auf +13,8 Prozent. Große Treiber der Wertentwicklung waren die amerikanischen und globalen Growth-Fonds. So standen die Fonds Morgan Stanley Global Opportunity (+12,3 Prozent) und Brown US Sustainable Growth (+10,6 Prozent) mit ihren zweistelligen Kursavancen mit großem Abstand an der Spitze der Quartalsrangliste. Ebenfalls ein sehr solides Quartal hatte der Vontobel Commodity, welcher ein Plus von 7,1 Prozent verzeichnete. Auf der Gegenseite waren es vor allem die Europa Fonds, welche abfielen. Der Comgest Growth Europe Plus war der schwächste Fonds im Portfolio (-6,8 Prozent), gefolgt vom AAF EdenTree European Sustainable Equities (-5,1 Prozent). Auch die Schwellenländerfonds hatten Gegenwind, wobei die Produkte von Vontobel (+0,8 Prozent) und BlackRock (-4,5 Prozent) recht unterschiedlich abschnitten. Die Technologiefonds brillierten (Franklin Technology +14,1 Prozent, DNB Fund Technology +10,1 Prozent), während der Guinness Sustainable Energy erneut ein sehr schwieriges Quartal einzog (-10,1 Prozent).

Mitte November nahmen wir eine Anpassung am Portfolio vor. Durch die Wahl von Donald Trump zum Präsidenten und einer Fed, die an ihrer Zinssenkungsstrategie festhält, war die Gefahr unzureichender Konjunkturimpulse und einer drohenden Rezession deutlich zurückgegangen. Dank verstärkter geld- und fiskalpolitischer Unterstützung könnte das globale Wirtschaftswachstum 2025 in einen Aufschwung übergehen, was für Aktien Positives verheißt. Wir haben daher entschieden, US-Aktien zu erhöhen. Das politische Mantra von Donald Trump lautet "America First", und US-Aktien dürften von dieser Einstellung am meisten profitieren. US-Aktien sind zwar höher bewertet als ihre Pendanten, doch ist dies durch mehrere Faktoren gerechtfertigt, wie etwa eine höhere Rentabilität. Dies gilt in erster Linie für US-Technologieunternehmen. Aktien in der Realwirtschaft haben in den letzten Monaten eine unterdurchschnittliche Performance gezeigt und könnten daher vor einer Erholung stehen. Den Risikoaufbau und die USA-Erhöhung setzten wir zudem über den Neukauf eines US-Small Cap Fonds um. Im Gegenzug verkauften wir das defensive Infrastruktur Investment, welches nicht optimal zum Ausblick passte.

Per Ende Dezember war das Portfolio zu 89,1 Prozent in SFDR Artikel 8 und Artikel 9 Produkten investiert: 12,6 Prozent in Artikel 9 und 76,5 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](http://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](http://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](http://www.helvetia.de)

