

Anhang zum Basisinformationsblatt Informationen für die Balanced Lane



Produkt CleVesto Platinum
 CleVesto Titan
 CleVesto Titan Pro 25, Titan Pro 50, Titan Pro 75
 CleVesto Fondssparplan
 CleVestino
 CleVesto Private Select

Helvetia Versicherungen AG
 Mitglied der Helvetia Gruppe
www.helvetia.at

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 (0) 50 222-1000

Erstellungsdatum: 15. Dezember 2025
 Version: 35

Anlageoption **Balanced Lane**

Beschreibung Bei Auswahl der Anlageoption Balanced Lane investieren Sie direkt in ein von Vontobel Asset Management AG zusammengestelltes Portfolio aus Investmentfonds. Hier finden Sie die aktuelle Zusammensetzung, die gewichtete Risikoklasse sowie die gewichteten laufenden Kosten. Details zu dieser Anlageoption entnehmen Sie den Basisinformationsblättern der jeweiligen Fonds.

Für Anleger, die langfristig einen höheren Vermögenszuwachs erwirtschaften möchten und dabei auch höhere kurzfristige Wertschwankungen in Kauf nehmen. Die Balanced Lane 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 (Hochzinsanleihen), Convertible Funds (Wandelanleihefonds) oder in Rohstofffonds investiert werden.

ISIN	Name	Gewichtung
LU0120689640	VF - Euro Short Term Bond B EUR Acc	1,5 %
LU1694212348	Nordea 1 - Europ Low Dur European Covered BP EUR	1,5 %
LU1435395634	BSF BlackRock ESG Euro Bond A2 EUR	6,0 %
LU0066341099	Invesco Euro Bond A Acc EUR	6,0 %
LU0076315455	Nordea 1 - European Covered Bond BP EUR	5,0 %
IE00BM990346	Loomis Sayles Sustainable Euro Credit R/A EUR	3,0 %
LU0336683502	DPAM L Bonds Government Sustainable Hedged B	3,0 %
IE00B05QM511	PIMCO GIS Global Bond Investor EUR hedged	5,0 %
LU1551754515	VF - TwentyFour Strategic Income EUR hedged	4,0 %
LU0563308443	VF - Sust EM LC Bond H hgd EUR Acc	3,0 %
LU0210530746	JPM Europe Equity A Acc EUR	7,0 %
IE00BDDRH300	BSF BlackRock Advantage Europe Equity A Acc EUR	2,0 %
LU0648597655	MFS Blended Research Europe	2,0 %
IE000MSLSC4	Liontrust GF Pan-European Dynamic A1 Acc EUR	2,0 %
IE00BK5X3Y87	Comgest Growth Europe ESG Plus EUR Acc	2,0 %
LU0157178582	JPM Global Select Equity A Acc EUR	6,0 %

LU0552385295	Morgan Stanley Global Opportunity A USD	5,0 %
IE00BD5TM628	Lazard Global Equity Franchise BP Acc USD	3,0 %
LU2459474701	MFS Contrarian Value A1 EUR	5,0 %
LU0035765741	VF - US Equity B	6,0 %
IE00BF1T6M41	Brown Advisory US Sustainable Growth A USD Dist	3,0 %
IE000VAIY5V8	Brown Advisory US Sustainable Value A USD Acc	2,0 %
LU0571085413	VF - mtx Emerging Markets Leaders B	5,0 %
LU0083344555	GS Emerging Market Equity Pf Base USD	4,0 %
LU1289970086	BSF Emerging Markets Equity Strat A2 USD	3,0 %
LU0415414829	VF - Commodity USD	5,0 %

Risikoindikator	Gewichtet nach Zusammensetzung der Fonds.	4
------------------------	---	----------

Zusammensetzung der Kosten

Laufende Kosten pro Jahr

Gewichtete Einstiegskosten	In Fonds vorgesehene Ausgabeaufschläge werden nicht verrechnet.	Nicht zutreffend.
-----------------------------------	---	-------------------

Gewichtete Ausstiegskosten

Laufende Kosten pro Jahr		
Gewichtete Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Gewichtet nach Zusammensetzung der Fonds inkl. Verwaltungsgebühren in der Höhe von 0,07 % des Anteilguthabens pro Monat.	2,3 %
Gewichtete Transaktionskosten	Gewichtet nach Zusammensetzung der Fonds.	0,2 %

Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

Gewichtete Erfolgsgebühren	Gewichtet nach Zusammensetzung der Fonds.	0,0 %
-----------------------------------	---	-------

Sonstige zweckdienliche Angaben

In diese Anlageoption können Sie nur in Verbindung mit einem der oben genannten Lebensversicherungsprodukte der Helvetia Versicherungen AG investieren. Individuelle Informationen erhalten Sie vor Abgabe der Vertragserklärung.

Diesen Anhang zum Basisinformationsblatt sowie das von uns zur Verfügung gestellte Fonds-Angebot und die Basisinformationsblätter der jeweiligen Fonds finden Sie auch im Internet unter www.helvetia.at/Basisinformationsblatt.