

Fact-Sheet Balanced Lane



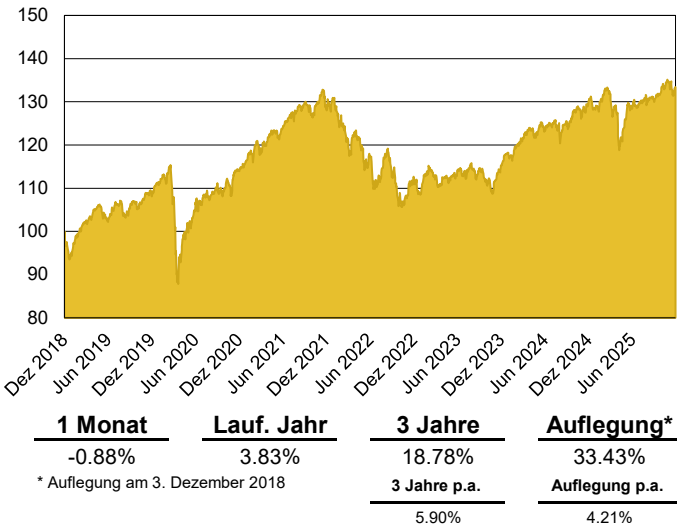
SFDR Art. 6: Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken

per 30.11.2025

Anlagepolitik

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 (Wandelanleihenfonds) oder in Rohstofffonds investiert werden.

Performance*



Portfolio Advisor: Vontobel Asset Management AG

Portfoliostruktur

Aktien	56.8%
Renten	38.0%
Rohstoffe	5.2%
Sonstige	0.0%
	100.0%

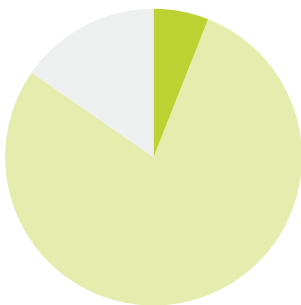
Länder-/Regionengewichtung der Aktienquote

Europa	38.8%
USA	35.6%
Emerging Markets	22.9%
Übrige	1.5%
Japan	1.3%
	100.0%

Sektor-/Branchengewichtung der Aktienquote

IT	18.4%
Finanzsektor	17.8%
Dauerhafte Konsumgüter	14.6%
Industrie	14.5%
Gesundheitswesen	9.5%
Kommunikationsdienste	7.8%
Hauptverbrauchsgüter	5.7%
Grundstoffe	5.2%
Versorger	3.2%
Immobilien	1.7%
Energie	1.5%
	100.0%

Portfolio-Struktur nach EU-ESG-Kriterien (SFDR)



Art. 9:	6.0%
Art. 8:	78.6%
Art. 6:	15.4%

Fonds im Portfolio

Fonds im Portfolio	SFDR	
JPM Europe Equity	8	7.1%
JPM Global Select Equity	8	6.0%
Vontobel US Equity	8	6.0%
BSF ESG Euro Bond	8	6.0%
Invesco Euro Bond	8	6.0%
Vontobel Commodity	6	5.2%
Vontobel mtX EM Leaders	8	5.0%
MFS Contrarian Value	8	5.0%
PIMCO Global Bond	6	5.0%
Morgan Stanley Global Opportunity	8	4.8%
Goldman Sachs EM Equity	8	4.0%
Vontobel TwentyFour Strategic Income	8	4.0%
BSF EM Equity Strategies	6	3.2%
Vontobel Sustainable EM LC	8	3.0%
AAF Edentree European Sust Eq	9	3.0%
Nordea European Covered Bond	8	3.0%
DPAM Bonds Government Sustainable	9	3.0%
Loomis Sayles Sustainable Euro Credit	8	3.0%
Comgest Growth Europe ESG Plus	8	3.0%
Brown Advisory US Sust Growth	8	2.9%
Lazard Global Equity Franchise	8	2.8%
Brown Advisory US Sust Value	8	2.0%
Liontrust Pan-European Dynamic	6	2.0%
AXA WF Euro Long Duration Bonds	8	2.0%
Nordea European Lower Duration Covered	8	1.5%
Vontobel Euro Short Term Bond	8	1.5%
		100.0%

Diese Marketingunterlage ist die gekürzte Darstellung von Helvetia Produkten und kein Angebot im rechtlichen Sinn. Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Kurse können sowohl steigen als auch fallen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds, eines Index oder einer sonstigen Performance zu. Diese Marketingmitteilung dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Die Veranlagungswahl wird vom Versicherungsnehmer selbstständig auf eigenen Wunsch und auf alleinige Verantwortung getätigt. Dieses Dokument kann eine Beratung durch Ihren persönlichen Betreuer nicht ersetzen. Der verbindliche und vollständige Inhalt des Versicherungsvertrages ist im Offert, im Antrag, in der Versicherungspolizze und den zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen ausführlich festzulegen. Irrtümer, Satz- und Druckfehler vorbehalten.