

Spezifische Information für die Anlagestrategie BlueLane

Stand 10.11.2025

Zweck:

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

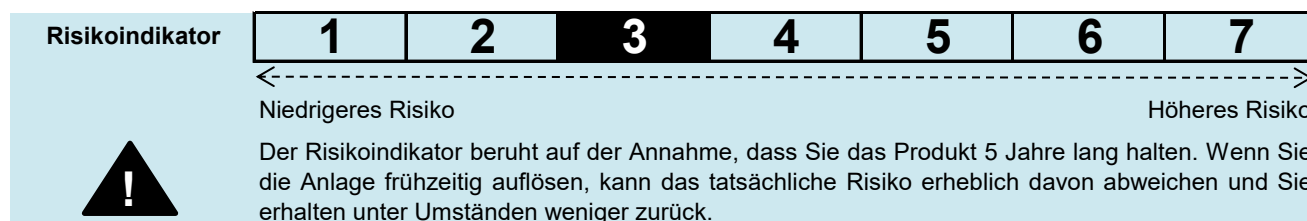
Die Angaben in dieser Anlage zum Basisinformationsblatt beziehen sich auf einen Einmalbeitrag von 10.000 EUR und eine Haltedauer von 5 Jahren. Die Angaben ergänzen das Basisinformationsblatt um spezifische Angaben zur Anlageoption. Bitte beachten Sie, dass diese Angaben ausschließlich die Anlageoption und nicht das Versicherungsprodukt abbilden. Die ausgewiesenen Kosten berücksichtigen nur die Anlageoption. Durch das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt die Anlageoption des Versicherungsprodukts. Bitte beachten Sie, dass die Anlagestrategie BlueLane ausschließlich als Anlageoption zu Versicherungsprodukten der Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG zur Verfügung steht und nicht isoliert erworben werden kann.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Anlageoption	Anlagestrategie BlueLane	Währung	EUR
Anlageziele	Die Anlageausrichtung sieht vor, bei einem langen Anlagehorizont unter Inkaufnahme von großen kurzfristigen Wertschwankungen langfristig einen möglichst großen Vermögenszuwachs durch Kapitalgewinne zu erzielen. Die Investitionen erfolgen in der Regel ausschließlich in Aktienfonds. Zur Ertragssicherung kann jedoch vorübergehend bis zu 70% des Anlagevolumens in Rentenfonds oder Geldmarktfonds investiert werden. Einen Anlageschwerpunkt bilden Aktienfonds, die in Unternehmen, Branchen oder Wirtschaftssektoren investieren, die vom globalen Wandel, beispielsweise vom Klimawandel, dem Ressourcenverzehr oder den demographischen Veränderungen, profitieren. Bei gleicher Rendite- und Risikoerwartung werden bei der Auswahl die Fonds bevorzugt, die nach Nachhaltigkeitskriterien investieren. Es kann auch in sonstige Fonds (wie gemischte Fonds, Rohstoff-Fonds, Edelmetallfonds, Branchenfonds, Themenfonds, Immobilienfonds, Futuresfonds und Hedgefonds) investiert werden. Der Anteil der Anlagen, die nicht in Euro erfolgen, ist nicht beschränkt.		
Kleinanleger-Zielgruppe	Die Anlageoption eignet sich für Anleger, die über einen längerfristigen Zeitraum Kapital aufbauen möchten und dabei auch große Wertschwankungen während der Anlagedauer in Kauf nehmen können.		

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.	7.710 €	5.430 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-22,9%	-11,5%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.	8.380 €	10.070 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,2%	0,1%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.	10.480 €	12.320 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,8%	4,3%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten.	14.870 €	17.360 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	48,7%	11,7%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2021 bis 2025.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2020 bis 2025.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2016 bis 2021.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	290 €	1.609 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,9%	2,9% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 7,2% vor Kosten und 4,3% nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Es fallen keine Einstiegskosten für die Anlageoption an.	0 €
Ausstiegskosten	Es fallen keine Ausstiegskosten für die Anlageoption an.	0 €
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	Ihnen werden jährlich 2,6% des Werts Ihrer Anlage als Kosten für die Anlageverwaltung abgezogen. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	258 €
Transaktionskosten	0,3% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	34 €
Kosten, die unter bestimmten Umständen anfallen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Auswirkung von Performance Fee und Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn die Anlage ihre Benchmark übertrifft oder sich besser als ein fester vorgegebener Prozentsatz entwickelt hat. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	1 €

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten abweichen, da sie von Ihrer individuellen Vertragsgestaltung abhängen. Die Kosten des Versicherungsprodukts sind nicht in den Kosten der Anlageoption enthalten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die frühere Wertentwicklung der Anlageoption können Sie unter www.helvetia.de/basisinformationsblaetter/anlagehistorie finden. Diese Informationen basieren auf Daten der letzten 10 Jahre.