



Wir versichern Ihnen Ihre
Pläne für morgen.



IHRE AKTIVINVEST-VORTEILE AUF EINEN BLICK:

Sicherheit:

- Wählen Sie aus vier verschiedenen Anlagevarianten – mit oder ohne Garantie
- **Höchststandsgarantie:** Basierend auf täglichen Messungen
- Aktivfunktion: Umstieg in eine klassische Lebensversicherung möglich
- Cost-Average-Effect bei laufender Prämienzahlung
- KEST-freies Vermögen
- Schutz und Steuervorteile einer Lebensversicherung

Flexibilität:

- Aktives Laufzeitmanagement
- **Flexibler Vermögensaufbau:** Sie wählen Ihre persönliche Strategie – solider Basisfonds, ausgewogene oder dynamische Variante
- Sollten Sie eine größere Anschaffung finanzieren müssen, können Sie bis zu zwei Jahre lang mit der Prämienzahlung völlig aussetzen oder sogar Ihr angespartes Kapital teilweise entnehmen
- Freie Wahl der Prämienzahlung ohne Zuschläge: Einmalerlag, jährlich, halb-, vierteljährlich oder monatlich

Individualität:

- Bestimmen Sie Ihre Prämie, Laufzeit und die Form Ihrer Auszahlung selbst
- Zuzahlungen können während der gesamten Laufzeit erfolgen
- Möglichkeit der Kapitalentnahme
- **Auf Wunsch übernimmt die Merkur die Prämienzahlung im Ablebensfall**
- Die Höhe des Todesfallschutzes kann variabel festgelegt werden

Starker Partner:

- Mit der Security Kapitalanlage AG verbindet die Merkur Verlässlichkeit eines österreichischen Partners und Know-how auf dem internationalen Finanzmarkt
- Professionelle Vermögensverwaltung
- Überdurchschnittliches Wachstum



MERKUR PRIVATPLAN AKTIVINVEST – JEDERZEIT DIE PASSENDE STRATEGIE.

Ob für die eigene Pensionsvorsorge, die Sicherung der Ausbildungskosten Ihrer Kinder oder für einen gezielten Vermögensaufbau – Ihre Pläne für morgen können Sie mit AktivInvest leichter verwirklichen. Denn: Die neue fondsgebundene Lebensversicherung – Privatplan AktivInvest – stellt die perfekte Veranlagungsstrategie für Sicherheitsbewusste und Ertragsdenkende gleichermaßen dar.

■ **Die Veranlagungsstrategie – Sicherheitsbewusst.**

AktivInvest sichert Ihre erwirtschafteten Gewinne durch seine zweifache Höchststandsgarantie nicht nur aktiv ab, sondern stellt damit ein stabiles sowie effektvolles Sicherheitsnetz zur Verfügung.

■ **Die Veranlagungsstrategie – Ertragsorientiert.**

AktivInvest ermöglicht Ertragsdenkenden eine renditeorientierte Anlagestrategie. Sie können frei zwischen drei verschiedenen Varianten wählen.

Mit diesen individuellen Möglichkeiten sowie den flexiblen Zusatzleistungen haben Sie Ihr Investment und damit Ihre Ziele und Wünsche aktiv in der Hand.

Aktiv gestalten zu können, ist wichtig.

AktivInvest garantiert Ihnen in allen Phasen größtmögliche Wahlfreiheit und Flexibilität. Die Höhe Ihrer Prämie ist individuell festlegbar. Die Dauer der Prämienzahlung ebenfalls. Ihr Investment können Sie aktiv mittels einer Zuzahlung erhöhen. Während des Vermögensaufbaues ist ein flexibler Wechsel zwischen Garantie- und Nicht-Garantie-Varianten sowie in die klassische Lebensversicherung möglich.

Starker Partner aus Österreich.

Gemeinsam mit der Security Kapitalanlage AG – einer auf die Betreuung von Versicherungen spezialisierte österreichische Kapitalanlagegesellschaft – bietet Ihnen die Merkur Versicherung AG eine maßgeschneiderte Veranlagung. Sie nutzen das Know-how und die langjährige Erfahrung von Spezialisten.



DIE VERANLAGUNGSSTRATEGIE – SICHERHEITSBEWUSST.

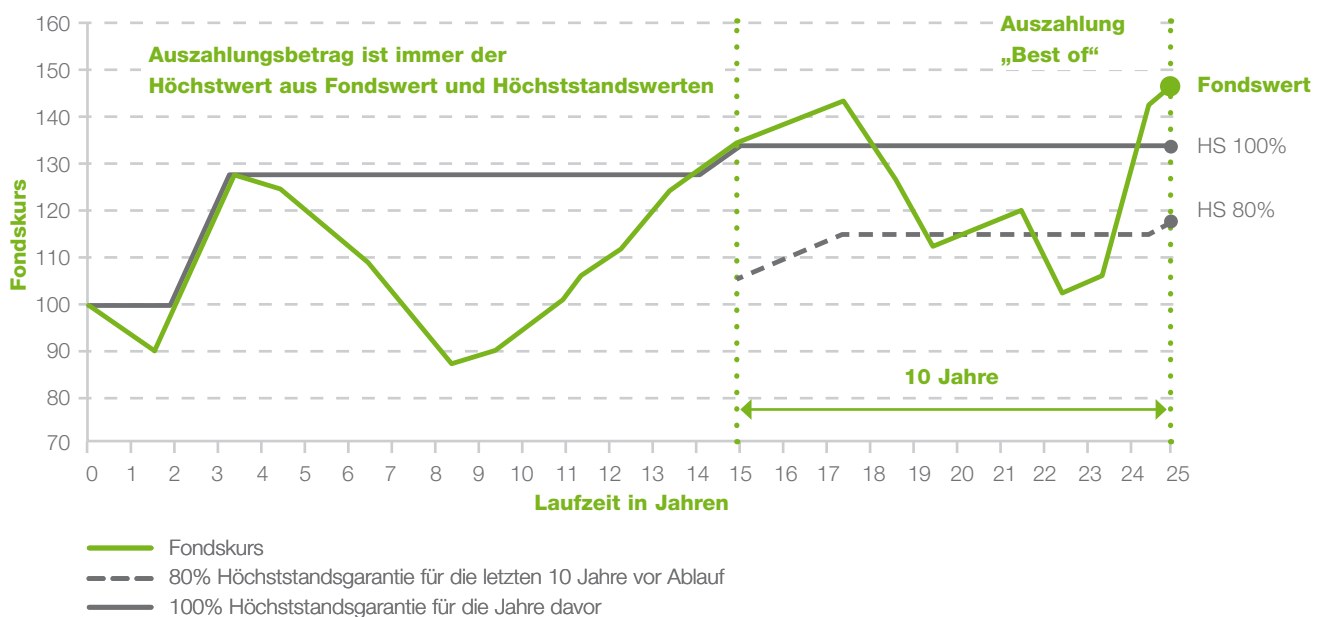
Die Erzielung von langfristigen und stetigen Erträgen unter Wahrung der Garantieleistungen steht hier im Vordergrund. Die angewendete Veranlagungsstrategie ist auf die breite Streuung innerhalb der Anlageklassen Aktien und Anleihen ausgerichtet und für sicherheitsbewusste Anleger die richtige Strategie. Sie sind ständig in traditionellen Wertpapieren veranlagt. Risikoreiche Ansätze werden von uns nicht berücksichtigt.

Zweifache Höchststandsgarantie* als Sicherheitsnetz.

Durch die Höchststandsgarantie können Sie bereits erwirtschaftete Gewinne in einem hohen Maß absichern. Durch unser innovatives Garantiekonzept werden 80% Ihres errechneten Höchststandes des Fondswertes der letzten 10 Jahre gesichert. Davon werden sogar 100% des Höchststandes des Fondswertes gesichert – als Treuebonus für unsere langfristig orientierten Kunden. Und beide Höchststandsgarantien werden täglich gemessen!

Garantiert: Das Beste aus Drei.

Zum Ende der Vertragslaufzeit wird der Fondswert mit den zwei Höchststandswerten (HS 100% und HS 80%) verglichen und davon der höchste Wert („Best of“) ausbezahlt.



Die Grafik lässt keine Rückschlüsse auf die tatsächliche und zukünftige Fondsentwicklung zu – sie dient nur der Veranschaulichung der Garantieprinzipien.

DIE VERANLAGUNGSSTRATEGIE – ERTRAGSORIENTIERT.

Die Erzielung von individuellen Renditezielen steht hier im Vordergrund. Sie als ertrags- und renditeorientierter Anleger können zwischen drei Varianten wählen.

Solide: Wenn solide Renditen mit Schwerpunkt auf Anleihen und geringen Aktienanteilen für Sie wichtig sind

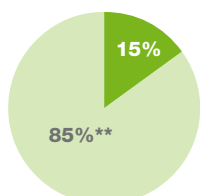
Ausgewogen: Wenn ein ausgewogener Mix zwischen Anleihen und Aktien für Sie den Mittelweg zwischen Renditechancen und Risikobereitschaft ergibt

Dynamisch: Wenn Sie ein dynamisches Anlegerprofil haben, entsprechend risikobewusst sind und vor allem in Aktien investieren möchten

Die angeführten Varianten unterscheiden sich in der Gewichtung des Anlagemix und damit in den möglichen Erträgen.

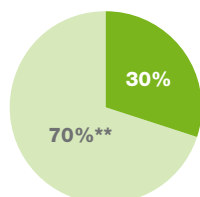
Beispielhafte Darstellung der drei Varianten.

In den folgenden Diagrammen ist jeweils der vom Fondsmanagement strategisch angestrebte Veranlagungsmix (Anteil der Aktien und der Anleihen) dargestellt und soll Ihnen als Orientierung dienen. Der tatsächliche Veranlagungsmix ist nicht starr, sondern unterliegt im Laufe der Zeit Schwankungen, die im Wesentlichen vom aktuellen Marktumfeld abhängen (Börsenkurse, Zinssätze, Bonität, Währungsparitäten etc.). Eine Übersicht über die in den Fonds enthaltenen Anlageinstrumente kann den monatlich aktualisierten Factsheets entnommen werden. Diese sind auf unserer Homepage abrufbar.



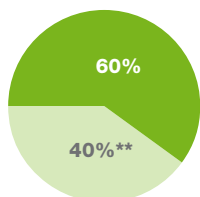
Solide: Renditechance mit Risikominimierung.

Strategisch angestrebter Aktienanteil 15%



Ausgewogen: Gute Renditechance mit Risikoreduzierung.

Strategisch angestrebter Aktienanteil 30%



Dynamisch: Höchstmögliche Renditechance für risikoorientierte Anleger.

Strategisch angestrebter Aktienanteil 60%

** Die Differenz auf 100% setzt sich jeweils aus Anleihen und Cash zusammen.

Wechsel der Veranlagungsstrategie.

Sie haben selbstverständlich die Möglichkeit, zwischen den drei Varianten zu switchen, um so Ihr persönliches Anlegerprofil zu verändern.

KLEINES WERTPAPIER-ABC

Aktie

Die Aktie ist ein Wertpapier, welches ein Anteilsrecht an einem Unternehmen, das heißt einer Aktiengesellschaft, verbrieft.

Anlagehorizont

Die Zeit, in der das Kapital voraussichtlich nicht benötigt wird und investiert werden soll. Grundsätzlich gilt: Je höher die möglichen Kursschwankungen, desto länger soll die beabsichtigte Investitionsdauer sein.

Anleihe

Die Anleihe (engl. Bond) ist eine Schuldverschreibung, mit der sich der Aussteller (= Emittent) gegenüber dem Käufer zur Rückzahlung des Kapitals und zur Zahlung der vereinbarten Zinsen verpflichtet. Man unterscheidet festverzinsliche Anleihen und solche mit variablen Zinsen. Fonds, welche ausschließlich Anleihen im Portefeuille halten, nennt man Rentenfonds.

Baisse

Ist eine Phase anhaltender, starker Kursrückgänge an der Börse, die Stimmung wird als „bearish“ bezeichnet (Bärenmarkt).

Cash

Liquide Mittel in Form von täglich fälligen Geldern oder Termingeldern bei Banken.

Cost-Average-Effect bei laufender Prämienzahlung

Durch den regelmäßigen Kauf fester Beträge ergibt sich mit der Zeit ein vorteilhafter Durchschnittspreis.

Fondsmanager

Verwaltet das Kapital der Anleger und veranlagt es bei möglichst geringem Risiko mit möglichst hoher Rendite. Sein Geschick entscheidet über die Wertentwicklung eines Fonds.

Fondssparen

Ein bestimmter Anlagebetrag wird regelmäßig zum Kauf von Fonds eingezahlt.

Hier unterscheidet man primär in Anleihenfondssparen, Aktienfondssparen und das Ansparen in einen gemischten Fonds (Aktien und Anleihen).

Hausse

Ist der nachhaltige Anstieg der Wertpapierkurse einzelner Marktbereiche oder des Gesamtmarktes über einen mittleren bis längeren Zeitraum.

Wird an den Börsen mit steigenden Kursen gerechnet, wird die Stimmung als „bullish“ bezeichnet (Bullenmarkt).

Kapitalanlage AG

Dies ist eine Aktiengesellschaft, die Fonds auflegt und verwaltet. Das von der Kapitalanlage AG verwaltete Vermögen gilt als Sondervermögen. Dies bietet dem Kunden zusätzliche Sicherheit.

Net Asset Value (NAV)

Dies ist der Nettoinventarwert eines Fonds. Es handelt sich hier um einen Fachbegriff für den gesamten Wert des Fondsvermögens.

Switchen

Bedeutet den Wechsel von einem Fonds in einen anderen.

* Risikohinweis: Garantiegeber ist die Capital Bank AG. Die Merkur Versicherung AG übernimmt weder die Garantie für den Wert der Garantiefondsanteile zu einem bestimmten Stichtag noch für die Solvenz des Garantiegebers. Das Risiko des Ausfalls des Garantiegebers trägt nicht die Merkur Versicherung AG, sondern der Versicherungsnehmer.

WIR VERSICHERN DAS WUNDER MENSCH

MERKUR
DIE GESUNDHEITS-VERSICHERUNG

8010 Graz Joanneumring 22
Tel. 0316-80 34-0

E-Mail: merkur@merkur.at
Internet: www.merkur.at

Service-Telefon:
0800/20 60 80

1040 Wien Wiedner Hauptstraße 23-25
Tel. 01-505 57 44

5020 Salzburg Auerspergstraße 15
Tel. 0662-87 14 34

8010 Graz Conr.-v.-Hötzendorf-Straße 86
Tel. 0316-80 83-0

3100 St. Pölten Peppertstraße 33
Tel. 02742-36 86 42

6020 Innsbruck Leopoldstraße 17
Tel. 0512-598 40

9020 Klagenfurt Lidmanskýgasse 17
Tel. 0463-51 18 48

4020 Linz Volksgartenstraße 17
Tel. 0732-66 44 66

6850 Dornbirn Mozartstraße 3
Tel. 05572-245 05