



Österreichisches  
Umweltzeichen

Nachhaltige Finanzprodukte



„Ich handle nachhaltig für die Natur und mein Leben.“

Merkur GreenLife

Merkur Lebensversicherung

Weil ich das Wunder Mensch bin.

merkur   
VERSICHERUNG



Österreichisches  
Umweltzeichen  
Nachhaltige Finanzprodukte



# Gleichzeitig Bäume und Erträge zum Wachsen bringen

Mit einer Merkur GreenLife fondsgebundenen Lebensversicherung können Sie am Erfolg von Unternehmen teilhaben, die einen Beitrag zum Thema Nachhaltigkeit leisten.

## Nachhaltigkeit liegt in unserer Natur. Seit 1798.

Die Merkur Versicherung wurde 1798 in der grünen Steiermark gegründet und ist tief in der Kultur und Natur der Region verwurzelt. Die Merkur Versicherung sieht sich als Teil dieses mitteleuropäischen Lebensraumes mit seinen wunderschönen Naturlandschaften, grünen Wäldern sowie stolzen Gebirgen und denkt natürlich weiter. Für die Merkur Versicherung, Österreichs älteste Versicherung, ist Nachhaltigkeit deshalb kein bloßes Schlagwort, sondern Teil einer langen Tradition

nachhaltiger Innovationen im Dienste des Wunders Mensch und seiner Umwelt – des Wunders der Natur. Diese „steirisch-grüne“ Innovationskraft steckt auch hinter der nachhaltigen fondsgebundenen Lebensversicherung Merkur GreenLife. Die Merkur Versicherung übernimmt damit Verantwortung für das, was das Leben kommender Generationen zum Wunder machen wird: **unsere grüne Natur.**



# Was Sie von einer nachhaltigen fondsgebundenen Lebensversicherung haben:



Keine Überraschungen:

## Transparenz

Merkur GreenLife zeichnet sich durch Transparenz bei den Kosten aus. Keine Ausgabeaufschläge, keine Unterjährigkeitszuschläge!



Verlässlich veranlagt:

## Österreichisches Management

Merkur GreenLife Fonds sind von den österreichischen Profis der Merkur Tochter Metis Invest gemanagte Dachfonds mit breiter Streuung.



Vorsorge für Angehörige:

## Flexible Ablebenssumme

Mit einer flexiblen Todesfallsumme von 5 % bis 200 % der Versicherungssumme sorgen Sie für die Liebsten vor.



Steuerliche Vorteile:

## Keine Steuer auf Erträge

Die Merkur bietet Merkur GreenLife als fondsgebundene Lebensversicherung an, was Ihnen den Wegfall der KEST bringt.



Sie haben alles im Griff:

## Vertrauen Sie auf Flexibilität

Sie können Prämienpausen einlegen, wenn Sie erhöhten Geldbedarf haben, Teilentnahmen vor Ablauf vornehmen oder freiwillige Zuzahlungen leisten.



Umweltschutz als Programm:

## Die nachhaltige Alternative

Merkur GreenLife wurde von unabhängiger Stelle geprüft und mit dem Österreichischen Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte zertifiziert.\*

### \* Österreichisches Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte

Das Österreichische Umweltzeichen wurde vom Bundesministerium für Klimaschutz, Umwelt, Energie, Mobilität, Infrastruktur und Technologie (BMK) für „Merkur GreenLife“ verliehen, weil bei der Auswahl von Aktien/Anleihen/Anteilscheinen/Immobilien oder Green-Bonds-finanzierten Projekten neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Aktien/Anleihen/Anteilscheine bzw. Immobilien, Projekte oder Veranlagungsformen auszuwählen. Dies wurde von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen stellt keine ökonomische Bewertung dar und lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Finanzprodukts zu.

„Ich will, dass von meiner  
Veranlagung mein Vermögen  
und die Natur profitieren.“

# Ihr Paket für Ertrags- chancen, Fairness und Umweltschutz

## Merkur GreenLife fondsgebundene Lebensversicherung

Merkur GreenLife verbindet die Absicherung des Lebens und Ihrer Liebsten mit einer nachhaltigen Veranlagung in die Kapitalmärkte. Die Anlagestrategie von Merkur GreenLife richtet sich dabei nach einem für bewusste Privatanleger entwickelten Konzept, das mit breiter Streuung nur nachhaltige Investments zulässt.



### 1 Baum für 1 Merkur GreenLife

Die Merkur Versicherung denkt weiter und gestaltet die Zukunft aktiv mit. Für die ersten 1.500 Merkur GreenLife Fondspolizzen pflanzt die Merkur je einen zum regionalen Ökosystem passenden Baum in Österreichs Wäldern.

### Meine Vorteile mit einer Merkur GreenLife fondsgebundenen Lebensversicherung:

- ✓ Ich kann ab 50 Euro/Monat einsteigen und jederzeit Zuzahlungen über 500 Euro leisten und so selbst mein Veranlagungsvermögen bestimmen.
- ✓ Merkur GreenLife ist eine fondsgebundene Lebensversicherung, die mein Leben mit wählbaren Zusätzen absichert.

# Sie haben die Wahl bei Ihrer Merkur GreenLife

01



## Merkur GreenLife Lebenszyklusmodell

Die Lösung für Anlegertypen, die auf die Optimierung durch Experten vertrauen wollen



### Phasenoptimierung

Sie setzen auf ein einzigartiges Lebenszyklusmodell, das in der ersten Phase Chancen auf Erträge bietet, die es mit stetig abnehmendem Risiko veranlagend für Sie ins Trockene bringt.



### Verlässlichkeit

Freier Kopf fürs Leben: Verlassen Sie sich auf eine Lösung, die alles rund um Ihre Veranlagung für Sie erledigt und die es Ihnen abnimmt, jeden Tag auf Börsenkurse zu schielen und sich mit Kapitalmärkten zu beschäftigen.

02



## Merkur GreenLife Einzelfonds

Die Lösung für Anlegertypen, die aktiv und unabhängig veranlagen wollen



### Individualität

Ich will meine passende Veranlagung auf meine persönliche Lebenssituation und meine Ziele, die sich immer wieder ändern können, abstimmen können.



### Flexibilität

Ich will während der gesamten Laufzeit die Möglichkeit haben, jederzeit ohne Aufschläge zwischen den drei Merkur GreenLife Dachfonds frei wählen zu können.

# Ihr Anlageplan über die gesamte Laufzeit

## So funktioniert das Merkur GreenLife Lebenszyklusmodell

Das Merkur GreenLife Lebenszyklusmodell basiert auf den drei Phasen der Veranlagung – Dynamisch, Ausgewogen und Solide. Diese Veranlagung über drei Phasen setzen die Fondsmanager ein, um für Sie ein Paket zu schnüren, das über die gesamte Laufzeit hinweg die

ausbalancierte Kombination aus Ertragschancen und Risiken gewährleistet. Dahinter steckt – ähnlich wie bei einem Marathonlauf – das bewährte Konzept, die am Anfang erworbenen Erträge gegen Ende der Laufzeit mit soliden Veranlagungen sicher ins Ziel zu bringen.

### Dynamische Phase

Zu Beginn der Veranlagung wird auf Renditen abgezielt. Eine ausgewogene Mischung mit Aktienschwerpunkt erhöht die Chance auf höhere Erträge.

### Ausgewogene Phase

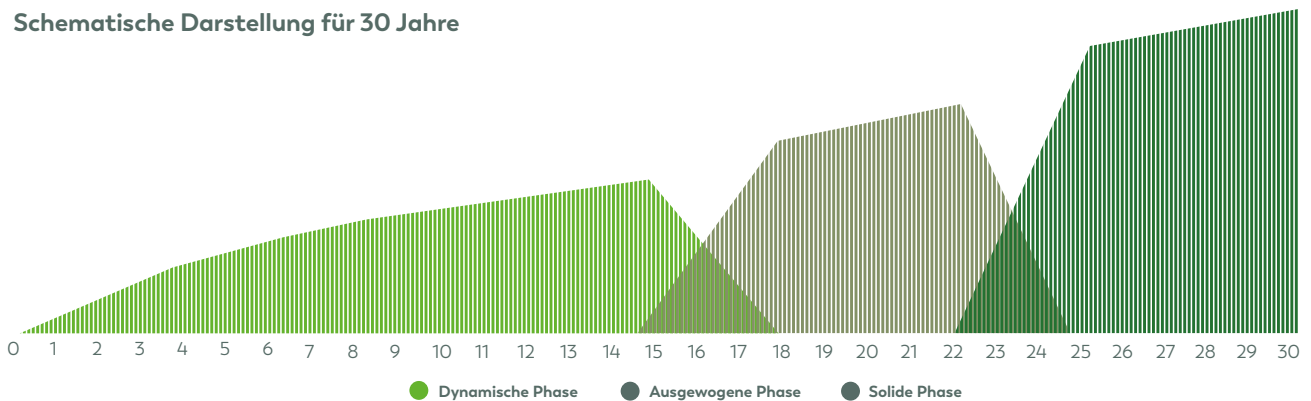
Ertragschancen und Risiko stehen im Gleichgewicht. Erzielte Vermögenszuwächse werden in eine etwas konservativere Veranlagung übergeführt.

### Solide Phase

Die Auszahlung rückt in greifbare Nähe. Nun stehen der Kapitalerhalt und eine risikoärmere Veranlagung des Vermögens im Fokus.



### Schematische Darstellung für 30 Jahre



## Punkt für Punkt nachhaltig

Merkur GreenLife verlangt nach den Kriterien des Österreichischen Umweltzeichens



### Umwelt und Klima

Unternehmen, die einen Beitrag zu Umweltschutz, Klimaschutz, erneuerbarer Energie, Abfallvermeidung, Biodiversität u. v. m. leisten



### Gesundheit und Soziales

Unternehmen, die einen Beitrag zu sozialer Gerechtigkeit, Armutsvermeidung, Geschlechtergleichheit, Gesundheit, Bildung u. v. m. leisten



### Wirtschaft und Governance

Unternehmen, die einen Beitrag zu nachhaltiger Produktion, Frieden, wirtschaftlicher Entwicklung, Gerechtigkeit u. v. m. leisten

## Noch mehr Möglichkeiten für Sie



### Flexible Teilauszahlung

Nach dem 5. Versicherungsjahr können Sie abschlagsfrei einen Teil des Fondswertes entnehmen.



### Optionaler Zusatz Prämienbefreiung

Übernahme der Prämienzahlungen bei Erkrankungen und Pflege bis zum vereinbarten Versicherungsablauf



### Optionale Partnerzusatzversicherung

Bei Tod des mitversicherten Partners wird die Prämie von der Merkur Versicherung bis zum Versicherungsablauf übernommen.



Wir weisen noch auf unsere entsprechenden Basisinformationsblätter für die fondsgebundene Lebensversicherung Merkur GreenLife hin. Diese finden Sie auf unserer Homepage [www.merkur.at/lv\\_kid](http://www.merkur.at/lv_kid). Sie können die Basisinformationsblätter auch schriftlich oder telefonisch in Papierform unter Merkur Versicherung AG, 8010 Graz, Conrad-von-Hötzendorf-Straße 84, [merkur@merkur.at](mailto:merkur@merkur.at), 0316-80 34-0 anfordern.

## Weil ich das Wunder Mensch bin.

### **Merkur Versicherung AG**

**8010 Graz** Conrad-von-Hötzendorf-Straße 84  
Tel. 0316 80 34-0

### **Regionaldirektion Wien**

**1050 Wien** Wiedner Hauptstraße 120-124  
Tel. 01 505 57 44

### **Regionaldirektion Nordost**

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

### **Regionaldirektion Mitte**

**4020 Linz** Volksgartenstraße 17  
Tel. 0732 66 44 66

E-Mail: [merkur@merkur.at](mailto:merkur@merkur.at)

Internet: [www.merkur.at](http://www.merkur.at)

Facebook: [fb.me/merkur.at](https://www.facebook.com/merkur.at)

### **Regionaldirektion West**

**6020 Innsbruck** Leopoldstraße 17  
Tel. 0512 598 40

### **Regionaldirektion Süd**

**8010 Graz** Conrad-von-Hötzendorf-Straße 84  
Tel. 0316 80 83

**merkur**   
VERSICHERUNG