

Lebensversicherung

I) Produkt-Perspektive

Produkt / Versicherbares Risiko	Geltungsbereich	Merkmale des Kunden bzw. des versicherten Interesses	Kundenziele und -bedürfnisse	Negativabgrenzung des Zielmarkts
ERLEBENSVERSICHERUNG	<p>Persönlicher Geltungsbereich:</p> <p>Versicherungsnehmer: natürliche oder juristische Person</p> <p>Versicherte Person: natürliche Person</p> <p>Örtlicher Geltungsbereich: Österreich weltweit</p>	<p>Eintrittsalter der versicherten Person: 0-65 Jahre</p> <p>Ordentlicher Wohnsitz des Versicherungsnehmers und der versicherten Person: Österreich</p> <p>Gesundheitszustand der versicherten Person: irrelevant</p> <p>Wissensstand des Versicherungsnehmers: Keine speziellen Erfahrungen im Veranlagungsbereich notwendig</p> <p>Finanzielle Situation des Versicherungsnehmers: Vorhandensein ausreichender finanzieller Mittel für das ausgewählte Produkt, welches jedoch bereits ab einer geringen Prämie bzw. Versicherungssumme - unabhängig von Beschäftigungsverhältnis und finanzieller Situation - abschließbar ist</p> <p>Anlagehorizont der versicherten Person: Mindestens 20 Jahre (je nach Alter und Vorsorgeziel)</p>	<p>langfristiger Vermögensaufbau</p> <p>Private Altersvorsorge – Vorsorge für das Alter bzw die Pension (Kapital oder Rente)</p> <p>Erhalt des Lebensstandards</p> <p>Sichere Veranlagung aufgrund Garantieverzinsung und gesetzliche Absicherung des Deckungsstocks</p> <p>Sparform als Kinderversicherung</p> <p>Sicherheitsorientierung</p>	<p>Altersgruppe: ab 66 Jahren</p> <p>Absicherung des Lebens</p>



Produkt / Versicher- bares Risiko	Geltungs- bereich	Merkmale des Kunden bzw. des versicherten Interesses	Kundenziele und -bedürfnisse	Negativ- abgrenzung des Zielmarkts
FONDSGEBUNDENE LEBENSVERSICHERUNG (Merkur Green Life - Lebenszyklusmodell oder Einzelvarianten mit niedriger, mittlerer oder hoher Risikokategorie)	Persönlicher Geltungsbereich: Versicherungsnehmer: natürliche oder juristische Person Versicherte Person: natürliche Person Örtlicher Geltungsbereich: weltweit	Eintrittsalter der versicherten Person: 0-65 Jahre Ordentlicher Wohnsitz des Versicherungsnehmers und der versicherten Person: Österreich Gesundheitszustand der versicherten Person: irrelevant (Ausnahme: erhöhter Todesfallschutz und evtl. Zusatzversicherungen) Wissensstand des Versicherungsnehmers: Lebenszyklusmodell: keine Erfahrungen im Veranlagungsbereich notwendig; Einzelvarianten: Erfahrungen im Veranlagungsbereich empfehlenswert Finanzielle Situation des Versicherungsnehmers: Vorhandensein ausreichender finanzieller Mittel für das ausgewählte Produkt, welches jedoch bereits ab einer geringen Prämie bzw. Versicherungssumme - unabhängig von Beschäftigungsverhältnis und finanzieller Situation - abschließbar ist Anlagehorizont der versicherten Person: Mindestens 20 Jahre (je nach Alter und Vorsorgeziel)	Vermögensaufbau mit geringer Risikoabdeckung (Kapitalbildung mit gleichzeitiger Risikodeckung) Absicherung Familie, Partner (Einschluss Partnerversicherung) Ablebenssumme zwischen 5% - 200% der vereinbarten Prämiensumme Mögliche Risikoabdeckung und Prämienbefreiung bei Eintritt bestimmter schwerer Erkrankungen oder im Pflegefall Private Altersvorsorge - Vorsorge für das Alter bzw die Pension (Kapital oder Rente) Wunsch nach Flexibilität, Erhalt des Lebensstandards Wunsch nach nachhaltiger Veranlagung Ertragsorientierung: - Lebenszyklusmodell: Ertragsorientiertes Lebenszyklusmodell, welches über die Laufzeit eine automatische Umschichtung einzelner Fonds durchführt. In den ersten Jahren steht der Ertrag und Kapitalaufbau im Vordergrund. Durch die sukzessive Umschichtung in risikoaverse Fonds rückt sukzessive der Kapitalerhalt in den Fokus. Am Anfang der Laufzeit liegt der Aktienanteil in den Fonds bei über 50% danach um die 50% und gegen Ende der Laufzeit unter 40%. Die Risikobereitschaft sollte mittel sein. - Einzelvarianten: Ertragsorientierung mit niedriger, mittlerer oder hoher Risikobereitschaft (je nach gewähltem Tarif differiert die Aktienquote mit <50, 50 bzw. >50%)	Altersgruppe: ab 66 Jahren Garantierter Vermögensaufbau



Produkt / Versicherungsbares Risiko	Geltungsbereich	Merkmale des Kunden bzw. des versicherten Interesses	Kundenziele und -bedürfnisse	Negativabgrenzung des Zielmarkts
KAPITALVERSICHERUNG (Er- und Ableben, inkl. Terme-fix)	Persönlicher Geltungsbereich: Versicherungsnehmer: natürliche oder juristische Person Versicherte Person: natürliche Person Örtlicher Geltungsbereich: weltweit	Eintrittsalter der versicherten Person: 16-75 Jahre Ordentlicher Wohnsitz des Versicherungsnehmers und der versicherten Person: Österreich Gesundheitszustand der versicherten Person: keine schwerwiegenden Erkrankungen Wissensstand des Versicherungsnehmers: Keine speziellen Erfahrungen im Veranlagungsbereich notwendig Finanzielle Situation des Versicherungsnehmers: Vorhandensein ausreichender finanzieller Mittel für das ausgewählte Produkt, welches jedoch bereits ab einer geringen Prämie bzw. Versicherungssumme - unabhängig von Beschäftigungsverhältnis und finanzieller Situation - abschließbar ist Anlagehorizont der versicherten Person: Mindestens 10 – 15 Jahre (je nach Alter und Vorsorgeziel)	Vermögensaufbau mit gleichzeitiger Risikoabdeckung (Kapitalbildung mit gleichzeitiger Risikodeckung) Absicherung Familie, Partner Private Altersvorsorge – Vorsorge für das Alter bzw die Pension (Kapital oder Rente) Erhalt des Lebensstandards Sichere Veranlagung aufgrund Garantieverzinsung und gesetzliche Absicherung des Deckungsstocks Kreditsicherung Terme-fix – Risikovorsorge für ein bestimmtes Ereignis (Studium, Führerschein) Sicherheitsorientierung	Altersgruppe: ab 76 Jahren Schwerwiegende Erkrankungen Kinder



Produkt / Versicher- bares Risiko	Geltungsbereich	Merkmale des Kunden bzw. des versicherten Interesses	Kundenziele und -bedürfnisse	Negativ- abgrenzung des Zielmarkts
RISIKOVERSICHERUNG INKL. BESTATTUNGSVORSORGE	<p>Persönlicher Geltungsbereich:</p> <p>Versicherungsnehmer: natürliche oder juristische Person</p> <p>Versicherte Person: natürliche Person</p> <p>Örtlicher Geltungsbereich: weltweit</p>	<p>Eintrittsalter der versicherten Person: 16-85 Jahre</p> <p>Ordentlicher Wohnsitz des Versicherungsnehmers und der versicherten Person: Österreich</p> <p>Gesundheitszustand der versicherten Person: Risikoversicherung: keine schwerwiegenden Erkrankungen Bestattungsvorsorge: irrelevant</p> <p>Wissensstand des Versicherungsnehmers: Keine speziellen Erfahrungen im Veranlagungsbereich notwendig</p> <p>Finanzielle Situation des Versicherungsnehmers: Vorhandensein ausreichender finanzieller Mittel für das ausgewählte Produkt, welches jedoch bereits ab einer geringen Prämie bzw. Versicherungssumme - unabhängig von Beschäftigungsverhältnis und finanzieller Situation - abschließbar ist</p> <p>Anlagehorizont der versicherten Person: Irrelevant</p>	<p>Absicherung Kredite</p> <p>Absicherung Familie, Partner</p> <p>Deckung Ablebenskosten (Begräbnis, Nachlass)</p>	<p>Altersgruppe: ab 86 Jahren</p> <p>Schwerwiegende Erkrankungen (gilt nicht für die Bestattungsvorsorge)</p> <p>Kinder</p> <p>Vermögensaufbau</p>



Produkt / Versicher- bares Risiko	Geltungsbereich	Merkmale des Kunden bzw. des versicherten Interesses	Kundenziele und -bedürfnisse	Negativ- abgrenzung des Zielmarkts
LEBENSSTANDARD-VORSORGE (Dread Disease und Pflege)	<p>Persönlicher Geltungsbereich:</p> <p>Versicherungsnehmer: natürliche oder juristische Person</p> <p>Versicherte Person: natürliche Person</p> <p>Örtlicher Geltungsbereich: weltweit</p>	<p>Eintrittsalter der versicherten Person: 16-75 Jahre</p> <p>Ordentlicher Wohnsitz des Versicherungsnehmers und der versicherten Person: Österreich</p> <p>Gesundheitszustand der versicherten Person: keine schwerwiegenden Erkrankungen</p> <p>Wissensstand des Versicherungsnehmers: Keine speziellen Erfahrungen im Veranlagungsbereich notwendig</p> <p>Finanzielle Situation des Versicherungsnehmers: Vorhandensein ausreichender finanzieller Mittel für das ausgewählte Produkt, welches jedoch bereits ab einer geringen Prämie bzw. Versicherungssumme - unabhängig von Beschäftigungsverhältnis und finanzieller Situation - abschließbar ist</p> <p>Anlagehorizont der versicherten Person: Mindestens 10 – 15 Jahre (je nach Alter und Vorsorgeziel)</p>	<p>Vermögensaufbau mit gleichzeitiger Risikoabdeckung (Kapitalbildung mit gleichzeitiger Risikodeckung)</p> <p>Absicherung Familie, Partner</p> <p>Absicherung Erkrankungen, Erwerbsunfähigkeit, Pflege</p> <p>Wunsch nach umfassender Risikoabsicherung</p> <p>Private Altersvorsorge – Vorsorge für das Alter bzw die Pension (Kapital oder Rente)</p> <p>Erhalt des Lebensstandards</p> <p>Sichere Veranlagung aufgrund Garantieverzinsung und gesetzliche Absicherung des Deckungsstocks</p> <p>Kreditsicherung</p> <p>Sicherheitsorientierung</p>	<p>Altersgruppe: ab 76 Jahren</p> <p>Schwerwiegende Erkrankungen</p> <p>Kinder</p>



Produkt / Versicher- bares Risiko	Geltungsbereich	Merkmale des Kunden bzw. des versicherten Interesses	Kundenziele und -bedürfnisse	Negativ- abgrenzung des Zielmarkts
<p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">BKS – KONTOSCHUTZLEBENSVERSICHERUNG FÜR BANKINSTITUTE</p>	<p>Persönlicher Geltungsbereich:</p> <p>Versicherungsnehmer: Bankinstitut (juristische Person)</p> <p>Versicherte Person: Kontoinhaber (natürliche Person)</p> <p>Anmerkung: Eine vertragliche Beziehung zwischen der Merkur Versicherung AG und dem bzw. den Kontoinhaber(n) wird nicht begründet. Der bzw. die Kontoinhaber können keine direkten Rechte und Forderungen gegen die Merkur ableiten. Die Merkur hat keinerlei Informations- und Beratungspflichten gegenüber den Kontoinhabern.</p> <p>Örtlicher Geltungsbereich: weltweit</p>	<p>Ordentlicher Sitz/Wohnsitz des Versicherungsnehmers und der versicherten Person: Österreich</p> <p>Gesundheitszustand der versicherten Person: irrelevant</p> <p>Wissensstand des Versicherungsnehmers: Keine speziellen Erfahrungen im Veranlagungsbereich notwendig</p> <p>Finanzielle Situation des Versicherungsnehmers als Prämienzahler: Das Bankinstitut muss über ausreichende Liquidität verfügen.</p> <p>Anlagehorizont der versicherten Person: Vertrag mit einjähriger Dauer</p>	<p>Abdeckung eines aushaftenden Sollsaldos zum Zeitpunkt des Todes des Kontoinhabers durch diese</p> <p>Risikoversicherung</p> <p>Sicherheitsorientiert</p>	<p>Einzelkunden</p>



II) Zielmarkt-Perspektive

Zielmarkt	Produkt/ versicherbares Risiko	Negativabgrenzung
Sicherheitsorientierte Personen über 16 Jahren, die zwar über keine besonderen Veranlagungskenntnisse verfügen, jedoch das finanzielle Risiko Anderer im Falle des eigenen Ablebens absichern wollen	Risikoversicherung	Ertragsorientierung Risikobereitschaft Kinder
Sicherheitsorientierte Personen über 16 Jahren, die zwar über keine besonderen Veranlagungskenntnisse verfügen, aber das finanzielle Risiko Anderer im Falle des eigenen Ablebens absichern und gleichzeitig Kapital ansparen wollen	Kapitalversicherung	Ertragsorientierung Risikobereitschaft Kinder
Sicherheitsorientierte Personen ohne besondere Veranlagungskenntnisse, die langfristig Kapital ansparen wollen	Erlebensversicherung	Ertragsorientierung Risikobereitschaft
Sicherheitsorientierte Personen über 16 Jahren, die zwar über keine besonderen Veranlagungskenntnisse verfügen, aber das finanzielle Risiko Anderer im Falle des eigenen Ablebens, schwerer Pflegebedürftigkeit, definierten schweren Erkrankungen und Operationen sowie bei vollständiger und dauerhafter Erwerbsunfähigkeit absichern und gleichzeitig Kapital ansparen wollen	Lebensstandardvorsorge	Ertragsorientierung Risikobereitschaft Kinder
Personen über 20 Jahren, die zwar über keine besonderen Veranlagungskenntnisse verfügen, aber die Bestattungskosten absichern wollen	Bestattungsvorsorge	Ertragsorientierung Risikobereitschaft Kinder Schwerwiegende Erkrankungen
Sicherheitsorientierte Personen über 16 Jahren, die zwar über keine besonderen Veranlagungskenntnisse verfügen, aber das finanzielle Risiko Anderer im Falle des eigenen Ablebens absichern und gleichzeitig Kapital ansparen wollen, wobei die Kapitalleistung erst zu einem fix vereinbarten Zeitpunkt erfolgen soll	Terme-fix	Ertragsorientierung Risikobereitschaft Kinder
Ertragsorientierte, risikobereite Personen mit Erfahrung im Veranlagungsbereich, die ein Ansparziel verfolgen	Fondsgebundene Lebensversicherung (alle Risikokategorien)	Sicherheitsorientierung
Sicherheitsorientierte, erwerbstätige Personen ohne besondere Veranlagungskenntnisse, die den Steuervorteil gem § 3 Abs 1 Z 15a EStG nützen möchten und das finanzielle Risiko Anderer im Falle des eigenen Ablebens absichern und/oder gleichzeitig Kapital ansparen wollen	Kapitalversicherung Erlebensversicherung	Keine Erwerbstätigkeit

Weil ich das Wunder Mensch bin.

Merkur Versicherung AG
8010 Graz Conrad-von-Hötzendorf-Straße 84
Tel. 0316-80 34-0

E-Mail: merkur@merkur.at
Internet: www.merkur.at
Facebook: fb.me/merkur.at

merkur 
VERSICHERUNG