Portfolio Plan 2 (Einschluss vor 14.03.2025)

Stand: 30.07.2025

merkur LEBENSVERSICHERUNG

Indexierte Wertentwicklung seit dem 30. Juli 2020 in Euro*

Besondere Hinweise

Charakteristik

Der Portfolio Plan 2 investiert schwerpunktmäßig in Wertsicherungsfonds. Ergänzt werden diese durch zwei renommierte und global investierende Aktienfonds. Das Portfolio ist eine Fondskombination für Anleger, die langfristig von den Chancen der Kapitalmärkte profitieren wollen und dafür bereit sind, hohe Wertschwankungen in Kauf zu nehmen. Der Portfolio Plan 2 orientiert sich an der Merkur Risikoklasse 3. Hohen Ertragschancen stehen hohe Risiken gegenüber.

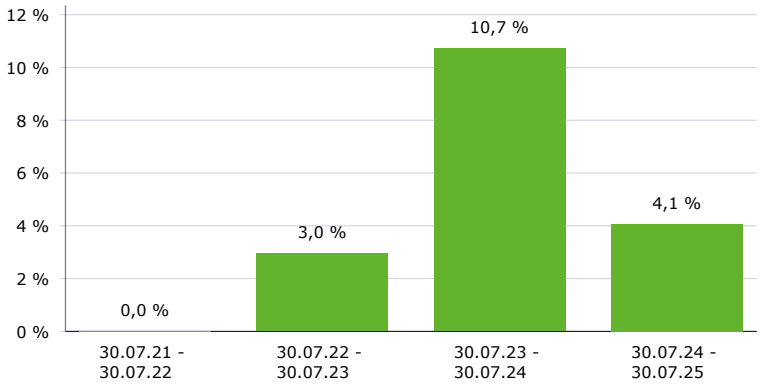
*** Wichtiger Hinweis zum Chart**

Die Darstellung der indexierten Wertentwicklung bezieht sich ausschließlich auf eine Direktinvestition einer Einmalanlage in die zugrundeliegenden Investmentfonds per Portfoliobeginn. Rückschlüsse auf die Wertentwicklung und Ablaufleistung eines mit diesen Portfolios ausgestatteten Versicherungsproduktes lassen sich daraus nicht ableiten! Aufgrund der unterschiedlichen Wertentwicklung der Portfolio-Fonds ändert sich im Zeitverlauf deren prozentuelle Gewichtung im Portfolio. Somit dient die Übersicht lediglich zur Illustration. Die tatsächliche Wertentwicklung eines Portfolios hängt vom individuellen Investitionszeitpunkt ab. Weitere Informationen zu den einzelnen Portfolios und den darin enthaltenen Fonds finden Sie unter www.merkur-leben.at.

Beschränkte Fondswechselmöglichkeit

Die Portfolios stellen eine fixe Einheit dar. Die im jeweiligen Portfolio enthaltenen Fonds können vom Versicherungsnehmer nicht ausgewechselt und ihre Gewichtung innerhalb des Portfolios nicht verändert werden. Die Portfolios können mit keinen anderen Fonds gemischt werden. Es steht dem Versicherungsnehmer jedoch frei, in eine andere Fondsaufteilung außerhalb der Portfolios zu wechseln, indem alle vorhandenen Fondsanteile und alle künftigen Prämien aus dem Portfolio in zu diesem Zeitpunkt zulässige Fonds der Merkur Lebensversicherung Fondswelt investiert werden.

Rollierende 12-Monats Wertentwicklung



Wertentwicklung

Zeitraum	laufendes Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Portfolio	1,32 %	4,07 %	18,63 %	32,40 %	42,72 %

Zeitraum	3 Jahre p.a	5 Jahre p.a	10 Jahre p.a	seit Auflage p.a	seit Auflage
Portfolio	5,86 %	5,77 %	3,62 %	2,79 %	64,40 %

Hinweis: Auflage am 03.07.2007

WICHTIGER HINWEIS ZU DEN WERTENTWICKLUNGEN

Die o.a. Darstellungen der Wertentwicklung (Performance) beziehen sich ausschließlich auf eine Direktanlage in den/die zugrundeliegenden Investmentfonds. Rückschlüsse auf die Wertentwicklung und Ablaufleistung eines diese/diesen Fonds beinhaltenden Versicherungsproduktes lassen sich daraus nicht ableiten. Das Veranlagungsrisiko trägt der Versicherungsnehmer. Kurse können sowohl steigen als auch fallen. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds zu. Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft und somit **unverbindlich**. Zukünftige Wertentwicklungen sind nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH

Portfolio Plan 2 (Einschluss vor 14.03.2025)

Stand: 30.07.2025

merkur LEBENSVERSICHERUNG

Austausch von Fonds durch die Merkur Lebensversicherung

Die Merkur Lebensversicherung kann zur Sicherung der Qualität der Portfolios unter bestimmten Voraussetzungen ohne vorherige Information des Versicherungsnehmers einzelne Fonds aus den Portfolios gegen gleichartige bzw. vergleichbare Fonds austauschen. Voraussetzung dafür ist, dass der betroffene Fonds im 3-Jahres-Morningstar Rating™ weniger als 3 Sterne aufweist und somit nicht mehr den Qualitätsanforderungen genügt. Sollte die Firma Morningstar, die derzeit ein führender Anbieter unabhängiger Investmentanalysen ist, dieses Rating nicht mehr anbieten, behält sich die Merkur Lebensversicherung vor, einen alternativen Anbieter heranzuziehen.

Kennzahlen

Volatilität (10 Jahre):	5,98 %
Sharpe Ratio (10 Jahre) (akt. risikoloser Zins 1,88 %):	0,52
Max. Verlust (10 Jahre):	-16,27 %

Die Sharpe Ratio setzt den Ertrag in Relation zum Risiko. Ausgehend von einem risikofreien Zins (bei uns der 1-Monats-Euribor) sollte jedes zusätzliche Risiko (ausgedrückt durch die Volatilität) auch durch entsprechenden Ertrag belohnt werden. Je höher die Sharpe Ratio, desto günstiger ist das Risiko-Ertrags-Verhältnis. Die Aussagekraft einer negativen Sharpe Ratio ist zu vernachlässigen.

Portfoliostruktur (30.07.2025)

IQAM Balanced Protect 95 (RT) (AT0000817994)	45,00 %
FMM-Fonds (DE0008478116)	25,00 %
DWS Vermögensbildungsfonds I (DE0008476524)	15,00 %
C-QUADRAT ARTS Total Return Value Invest Protect I (AT0000A28SA8)	15,00 %

Die unterschiedliche Wertentwicklung der einzelnen Fonds wird im Zeitverlauf bei den angesammelten Fondsguthaben zu anderen Fondsgewichtungen führen.

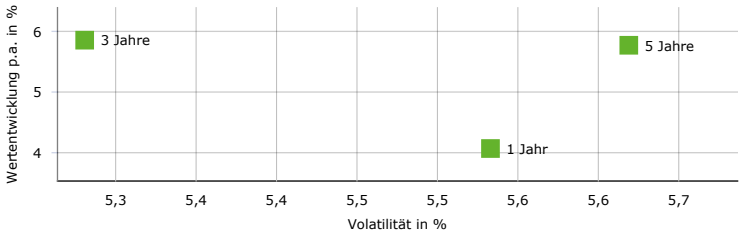
Merkur Lebensversicherung Risikoklasse

← geringeres Risiko — höheres Risiko →

← potentiell geringerer Ertrag — potentiell höherer Ertrag →

1	2	**3**	4

Risiko - Rendite - Diagramm (30.07.2025)



Rechtliche Hinweise

Dies ist eine Marketing-Mitteilung.

Die Angaben auf diesen Seiten stellen weder ein Verkaufsangebot noch eine angebotsgleiche Werbung noch eine Aufforderung zum Kauf des Portfolios dar. Die Merkur Lebensversicherung übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit und Aktualität der dargestellten Daten hinsichtlich Wertentwicklung und Kennzahlen. Alle veröffentlichten Angaben stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Portfolios.

Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind nur die aktuellen Verkaufsunterlagen (Basisinformationsblatt, Verkaufsprospekt, Jahresbericht und der Halbjahresbericht) zu den jeweiligen Investmentfonds. Die Verkaufsunterlagen sind kostenfrei bei der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft sowie bei der Merkur Lebensversicherung erhältlich.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH

ESG-Informationen

Stand: 31.07.2025

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Informationen zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitrisiken und der eventuell zu erwartenden Auswirkungen der Nachhaltigkeitrisiken auf die Rendite dieses Finanzprodukts gem. Art. 6 und 7 der Offenlegungsverordnung finden Sie unter dem Abschnitt "Anlagestrategie".

Portfolio Plan 2

ISIN / WKN	XX00NVO00002 / 000000
Emittent / Hersteller	-
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 6 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Nein
Verkaufsprospekt	nicht verfügbar
SFDR vorvertragliche Informationen***	nicht verfügbar
SFDR regelmäßige Informationen***	nicht verfügbar
SFDR Website Informationen***	nicht verfügbar
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	28.12.2022

* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.

ESG-Informationen

Stand: 31.07.2025

Anlagestrategie

Das Fonds-Portfolio „Portfolio Plan 2“ investiert schwerpunktmäßig in Wertsicherungsfonds. Ergänzt werden diese durch zwei renommierte und global investierende Aktienfonds. Das Portfolio ist eine Fondskombination für Anleger, die langfristig von den Chancen der Kapitalmärkte profitieren wollen und dafür bereit sind, hohe Wertschwankungen in Kauf zu nehmen. Der Portfolio Plan 2 orientiert sich an der Merkur Risikoklasse 3*. Hohen Ertragschancen stehen hohe Risiken gegenüber. Dieses Portfolio entspricht Art. 6 der Offenlegungsverordnung, was bedeutet, dass Nachhaltigkeitskriterien nicht (oder nur in geringem Umfang) berücksichtigt werden. Das Ambitionsniveau hinsichtlich nachhaltige Veranlagungen ist im Vergleich zu Investments nach Art. 8 bzw. 9 der (EU) 2019/2088 Offenlegungsverordnung niedrig.

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungen

Nachhaltigkeitsrisiken bezeichnen Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung in Bezug auf Nachhaltigkeitsfaktoren, deren Eintreten tatsächlich oder potentielle wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert von Vermögenswerten bzw. auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie die Reputation eines Unternehmens haben können. Sie umfassen Risiken im Hinblick auf umweltspezifische, soziale und unternehmensspezifische Aspekte („Environment, Social, Governance“, kurz „ESG“).

Auf Ebene der diesem Portfolio zugrundeliegenden Investmentfonds werden die möglichen Nachhaltigkeitsrisiken im jeweiligen Fonds-Prospekt dargestellt (üblicherweise im Abschnitt der Risikohinweise). Nachhaltigkeitsrisiken können auf alle bekannten Risikoarten einwirken und als Faktor zur Wesentlichkeit dieser Risikoarten beitragen. Beispielhaft seien die Risikoarten Performancerisiko, Liquiditätsrisiko, Kontrahentenrisiko und operationelles Risiko genannt. Auf Ebene des Portfolio Plan 2 besteht kein eigener Prozess zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken.

Die Fondsmanager der diesem Portfolio zugrundeliegenden Investmentfonds beziehen im Rahmen ihrer Investmentprozesse relevante finanzielle Risiken in ihre Anlageentscheidung mit ein und bewerten diese fortlaufend. Dabei werden ebenfalls Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt, die in maßgeblicher Weise erhebliche wesentliche negative Auswirkungen auf die Rendite einer Investition des jeweiligen Investmentfonds haben können. Detaillierte Informationen finden Sie im Prospekt des entsprechenden Investmentfonds. Das Prospekt und weitere Nachhaltigkeitsinformationen finden Sie auf unserer Website unter https://merkur-leben-at.tools.factsheetslive.com/# (Tab ‚Nachhaltigkeit‘) bzw. auch auf der Website der jeweiligen Kapitalanlagegesellschaft.

Bei den diesem Portfolio zugrundeliegenden Investmentfonds kann die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken kurz- bis mittelfristig negative Auswirkungen auf die Wertentwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte haben. Langfristig betrachtet erwarten wir jedoch keine wesentliche Auswirkung bzw. eher eine positive wirtschaftliche Entwicklung. Bitte beachten Sie dabei, dass die in den künftigen Jahren erzielbare Wertentwicklung nicht vorausgesehen werden kann. Eine verbindliche Zusage zur Portfolio-Wertentwicklung ist nicht möglich. Jeder Anleger handelt auf eigenes Risiko.

Berücksichtigung von nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen

Unter nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen versteht man erhebliche negative Auswirkungen der Investition auf Nachhaltigkeitsfaktoren (PAI = Principal Adverse Impacts). So entstehen zum Beispiel bei der Produktion von Gütern oder Energie schädliche Treibhausgase, die den Klimawandel zusätzlich verstärken und sich auf die Erreichung der Umweltziele nachteilig auswirken.

PAI beschreiben die negativen Auswirkungen der (Geschäfts-)Tätigkeiten der Unternehmen und Staaten, in die der jeweilige, diesem Portfolio zugrundeliegende Investmentfonds investiert, in Bezug auf Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung. Ziel der PAI-Strategie ist es, die mit den Investitionen verbundenen negativen Einflüsse auf Nachhaltigkeitsfaktoren zu begrenzen.

Dem Portfolio soll für eine breite Diversifikation der Vermögenswerte ein möglichst großes Anlageuniversum zur Verfügung stehen. Auf Ebene dieses Portfolios werden deshalb nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen in der Veranlagungsstrategie nicht berücksichtigt, d.h. PAI-Informationen stehen für die Gesamtallokation nicht zur Verfügung. Allerdings können einige der dem Portfolio zugrundeliegenden Investmentfonds Art. 8 oder Art. 9 der Offenlegungsverordnung entsprechen, weshalb für diese Fonds Informationen über die nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen vorliegen. PAI-Informationen zu den Fonds finden Sie auf unserer Website unter https://merkur-leben-at.tools.factsheetslive.com/# (Tab ‚Nachhaltigkeit‘) bzw. auch auf der Website der jeweiligen Kapitalanlagegesellschaft.

* Wichtiger Hinweis zu unseren Risikoklassen: Die Risikoklassen erstrecken sich auf einer Skala von 1 bis 4, wobei 1 ein geringes Risiko und 4 ein hohes Risiko darstellt. Pro Risikoklasse wird ein voller Punkt vergeben. Die Vergabe dieser Punkte ist in Bezug zu einer für Kapitalversicherungen üblichen Laufzeit von mindestens 10 Jahren zu sehen. Die Einschätzung in einer Risikoklasse erfolgt anhand der aktuellen Veranlagungspolitik des Investmentfonds.