



„Brigom o okolišu,  
brinem i za svoju  
budućnost.“

Zelena budućnost  
Merkur životno osiguranje s ulaganjem  
Zato što sam čudo života.

merkur   
OSIGURANJE

„Svojim ulaganjem **želim** osigurati sebe i prirodu.“

# Kombinacija životnog osiguranja i ulaganja u fondove

Merkur Zelena budućnost je životno osiguranje povezano s ulagačkim fondovima, koje kombinira sve važne aspekte za sigurnu budućnost:

- ulaganje u investicijske fondove i akumulaciju kapitala te
- životno osiguranje u slučaju smrti sa zajamčenom osiguranom svotom

Za veću kontrolu nad uloženim novcem i usklađivanje s vlastitim potrebama, osiguranicima je omogućena samostalnost pri odabiru načina upravljanja uloženim sredstvima. Pri tome je važno napomenuti da ugovaranjem police Merkur Zelena budućnost na sebe preuzimate rizik ulaganja te u slučaju negativnih prinosa fondova postoji mogućnost financijskoga gubitka.

## Načini upravljanja sredstvima

Prilikom sklapanja osiguranja odabire se jedna od ulagačkih strategija:

- Životni ciklus - upravljanje investicijama je unaprijed određeno i vodi se prema definiranom planu ulaganja, od dinamičnog, preko uravnoteženog do konzervativnog.
- Moj izbor - samostalni odabir jednog od fondova u koji se ulažu sredstva uz mogućnost besplatne promjene fonda dva puta za vrijeme trajanja osiguranja.

## Investicijski fondovi

Sukladno odabiru ulagačke strategije, sredstva se ulažu u fondove koji se razlikuju po riziku:

**Tailormade sustainable fund dynamic** - ulaganje do 100% u dionice ili dioničke fondove (dinamična strategija ulaganja)

**Tailormade sustainable fund balanced** - ulaganje do 75% u dionice ili dioničke fondove (uravnotežena strategija ulaganja)

**Tailormade sustainable fund solid** - ulaganje do 40% u dionice ili dioničke fondove (konzervativna strategija ulaganja)

Fondovima upravlja društvo za upravljanje Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft, a upravljanje provodi Metis Invest GmbH.

# Kome je namijenjena Merkur Zelena budućnost?

Osiguranje Merkur Zelena budućnost namijenjeno je svima koji žele dio vlastitih sredstava uložiti u investicijske fondove, a pri tome su svjesni rizika koje takvo ulaganje nosi sa sobom.

Osim fleksibilnosti u odabiru načina upravljanja sredstvima, životnom komponentnom proizvoda osigurana je i novčana naknada u slučaju smrti.

Osigurati se mogu osobe od navršениh 14 godina do maksimalno 65 ili 70 godina starosti ovisno o odabranom načinu upravljanja i načinu plaćanja premije, a osiguranje je moguće sklopiti već od 30 € mjesečno.



# Zašto Merkur Zelena budućnost?

Proizvod životnog osiguranja Merkur Zelena budućnost namijenjen je onim klijentima koji žele dugoročno štedjeti u fondovima, kojima upravljaju profesionalni investicijski menadžeri koji većinu imovine ulažu u tvrtke koje brinu o održivom razvoju, koriste obnovljive izvore energije i posluju na ekološki prihvatljiv način. Na taj način klijent osigurava vrijednost svoje uštede, štiti svoju obitelj i brine se o našem planetu i njegovoj budućnosti.

01



Školovanje djece

02



Nekretnine

03



Putovanja

04



Hobi

05



Slobodno vrijeme

06



Mirovina



## Brinemo za okoliš zajedno

Osim štedne, Merkur Zelena budućnost ima i ekološku komponentu. Fondovi u koje ulažemo sredstva nose Certifikat Ecolabel za održiva financijska ulaganja kojeg izdaje austrijsko Ministarstvo za okoliš. Drugim riječima, uz to što stvarate vlastiti kapital, potičete održivi razvoj i očuvanje okoliša za nove naraštaje.

# Merkur Zelena budućnost

## Investicijsko životno osiguranje



### Štednja/ulaganje

- ulaganje u investicijske fondove
- mogućnost oplemenjivanja vlastitih sredstava



### Životno osiguranje

- za slučaj smrti
- osiguranik bira osiguranu svotu
- sigurnost najbližih



### Certifikat Ecolabel za dugoročna održiva financijska ulaganja

- briga za okoliš



### Odabir načina upravljanja sredstvima

- moj izbor (samostalni odabir jednog fonda)
- životni ciklus (definirani plan ulaganja kroz sva tri fonda)



### Odabir strategije ulaganja

- uravnotežena
- dinamična
- konzervativna



### Fleksibilnost u odabiru strategije

- djelomična mogućnost promjene načina upravljanja i strategije ulaganja

Dokumenti s ključnim informacijama za ugovaratelja (KID), prospekti fondova i ključne informacije za ulagatelje dostupni su na [www.merkur.hr](http://www.merkur.hr).



## Zato što sam čudo života.

**Merkur osiguranje d.d.**  
10000 Zagreb Ulica kneza Ljudevita Posavskog 31

E-Mail: [info@merkur.hr](mailto:info@merkur.hr)  
Internet: [www.merkur.hr](http://www.merkur.hr)

Besplatni info telefon: 0800 360 360

**merkur**   
OSIGURANJE

Ovaj letak sadrži kratke, pregledne informacije o našim proizvodima i uslugama koje međutim ne predstavljaju predugovorno informiranje niti ponudu u pravnom smislu. Ne odgovaramo za gramatičke greške, greške u ispisu i eventualne propuste u ovom promotivnom materijalu. Stanje: travanj, 2022.