



## Öko Fonds<sup>plus</sup>

Ist die nachhaltige Vorsorgestrategie in der fondsgebundenen Lebensversicherung der NV.

Mit gutem Gewissen können Sie Ihr Geld verantwortungsvoll auf Basis nachhaltiger Kriterien veranlagen. Je nach Risikobereitschaft und Sicherheitsbedürfnis bestimmen Sie Ihre Anlageform. Ihr NV Berater unterstützt Sie dabei gerne.

Nähere Informationen finden Sie auch auf [nv.at](http://nv.at) bei der fondsgebundenen Lebensversicherung und bei Öko Fonds<sup>plus</sup>.

## Nachhaltig vorsorgen.

Öko Fonds<sup>plus</sup> investiert ausschließlich in Fonds, die gemäß EU-Offenlegungsverordnung als nachhaltig klassifiziert sind, um zur Vermeidung von Greenwashing beizutragen. Was zukunftsverträglich ist, wird mittel- und langfristig wirtschaftlich interessant.

Wir bekennen uns zum Pariser Klimaabkommen und zur Agenda 2030 und haben für Sie spezielle Fonds ausgewählt, die nach strengen ökologischen und sozialetischen Kriterien analysiert und bewertet sind.

Der Begriff ESG bezeichnet die nachhaltige Lebensweise und bewertet Unternehmen ganzheitlich in den Verantwortungsbereichen Umwelt (Environment), Soziales (Social) und Unternehmensführung (Governance).

## Klare Kennzeichnung

Die ESG-basierten Fonds, die von den Kapitalanlagegesellschaften laufend nach diesen Kriterien bewertet werden\*, finden Sie jederzeit auf unserer Website im Bereich Service Lebensversicherung in der Fondsübersicht und sind klar erkennbar an einem oder beiden dieser Symbole bzw. Gütesiegel:



\* Bei der Fondsauswahl werden die Nachhaltigkeitskriterien der Anlagepolitik des Fonds zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses berücksichtigt. Wir weisen darauf hin, dass das Fondsmanagement die Anlagepolitik des Fonds im Laufe der Zeit auch ändern kann.

### Die Niederösterreichische Versicherung

Mit über 400 Kundenberatern und 45 Kundenbüros ist die Niederösterreichische Versicherung überall dort, wo Sie sind.

**Hinweis:** Zweck dieses Folders ist eine vereinfachte und gekürzte Marketinginformation zu unseren Produkten. Der Folder wurde sorgfältig erstellt, jedoch kann die verkürzte Darstellung zu missverständlichen oder unvollständigen Eindrücken führen. Wir können für die Richtigkeit, Aktualität, Vollständigkeit und laufende Verfügbarkeit keine Gewähr übernehmen und behalten uns vor, Angebote zu adaptieren oder gänzlich einzustellen. **Die Basisinformationsblätter zu unseren Versicherungsanlageprodukten (PRIIP's) finden Sie unter [www.nv.at/Service/Downloads-zu-Produkten](http://www.nv.at/Service/Downloads-zu-Produkten).** Sie erhalten diese auch bei Ihrem Kundenberater oder in einem unserer Kundenbüros. Der genaue Deckungsumfang ist ausschließlich in der Polizza und den Versicherungsbedingungen dokumentiert. Alle Angaben in diesem Folder beziehen sich auf die derzeitige Rechtssituation.



**www.nv.at**

Niederösterreichische Versicherung AG  
Neue Herrengasse 10  
3100 St. Pölten  
Telefon 02742/9013-0  
info@nv.at

Registriert beim Handelsgericht St. Pölten unter FN 100888s  
Gesellschaftssitz: St. Pölten  
UID: ATU15362300  
GIIN: ZCR1YP99999.SL.040



Die Niederösterreichische Versicherung

Wir schaffen das.

Im Sinne der Lesefreundlichkeit beschränken wir uns im Text auf die gebräuchlichen männlichen Wortformen. Selbstverständlich wenden wir uns damit an Frauen wie Männer gleichermaßen.



# ZUKUNFT GESTALTEN. WIR SCHAFFEN DAS.

## Öko Fonds<sup>plus</sup> Die nachhaltige Vorsorge mit allen Stärken einer fondsgebundenen Lebensversicherung.

- Nutzt die Chancen zukunftsverträglicher Investments
- Mittel- und langfristiger Kapitalaufbau
- Flexibel und transparent



Die Niederösterreichische Versicherung

Wir schaffen das.



# ÖKO FONDS<sup>PLUS</sup>

## Mit gutem Gewissen investieren.

Wie sieht eine gute Zukunft aus? Natürlich umwelt- und klimaverträglich. Aber auch sozial fair und ehrlich im Umgang miteinander.

Das Schöne daran: Wir haben uns auf den Weg gemacht. Staaten mit ihrer Klimapolitik schaffen in Europa und überall auf der Welt neue Spielregeln in der Wirtschaft. Mit Rückenwind für Unternehmen, die auf die Zukunft bedacht sind. Mit Anreizen für innovative Umwelt-Technologien. Und mit neuen Perspektiven für Anleger.

Der Öko Fonds<sup>plus</sup> investiert ausschließlich in nachhaltig klassifizierte Werte. Mit diesem neuen Weg leisten Sie einen wesentlichen Beitrag für Ihre persönliche Vorsorge und für die Zukunft unserer Kinder und Enkel.

→ Öko Fonds<sup>plus</sup>

## Öko Fonds<sup>plus</sup> Zukunft positiv mitgestalten.



### Ertragschancen mit gutem Gewissen

In nachhaltige Fonds investieren und gleichzeitig Ertragschancen, verbunden mit Ihrer Risikobereitschaft, für Ihre Pensionsvorsorge oder Einmal auszahlung erzielen.



### Flexibel zu jeder Zeit

Sie haben die Fondsauswahl selbst in der Hand. Sie bestimmen, in welche nachhaltigen Fonds Sie investieren wollen. Änderungen während der Vertragslaufzeit sind jederzeit möglich.



### Sicherheit geht vor

Mit den nachhaltigen Fonds bauen Sie langfristig Kapital auf, nutzen die Renditechancen am Kapitalmarkt und genießen die Sicherheit unseres optionalen und professionellen Ablaufmanagements.



### Transparenz bis zur Auszahlung

Unsere nachhaltigen Fonds und deren aktuelle Wertentwicklung finden Sie jederzeit auf der Website der NV im Bereich Service Lebensversicherung. Zusätzlich erhalten Sie einen jährlichen Überblick über Ihr veranlagtes Guthaben.

**Tipp:** Je nach Risikobereitschaft und Sicherheitsbedürfnis können Sie Ihren Anlegertyp auf unserer Homepage [nv.at](https://www.nv.at) bei der fondsgebundenen Lebensversicherung und bei Öko Fonds<sup>plus</sup> bestimmen.

Ihr NV Berater unterstützt Sie dabei gerne.



## Ihre Vorteile, von denen Sie kostenlos profitieren:

### → Steuer- und Kostenvorteile

Keine KEST, keine Einkommensteuer, keine Vermögenszuwachssteuer und auch keinen banküblichen Ausgabeaufschlag sowie keine Depotgebühr. Sie zahlen nur die Versicherungssteuer.

### → Fondswechsel oder Neuaufteilung

Sie können Ihre Erträge 2 x jährlich ohne Mehrkosten sichern und durch Neuaufteilung („Shift“) oder Wechsel („Switch“) innerhalb der nachhaltigen Fonds der NV optimieren.

### → Ablaufmanagement

Die kostenlose Option in eine sichere Veranlagung zu Vertragsende. Wir schichten Ihr Fondsvermögen fünf Jahre vor dem Auszahlungstermin oder dem Beginn der Pensionszahlung sukzessive in Fonds mit einem geringen Risikoprofil um.