

Fakta om Merkur Andele

Andele er fundamentet for Merkur

Merkur er en andelskasse, og den kapital, der ligger til grund for vores virksomhed, kaldes andelskapitalen. Når du køber andele, bliver du medejer af Merkur, og din investering i andele gør en stor forskel, da den hjælper andelskassen med at være katalysator for bæredygtig forandring.

I Merkur bygger vores udlån på en impact-tankegang, hvor vi kun låner penge til virksomheder, projekter og institutioner, der gør en positiv forskel i verden. Vi er tilmed så stolte af det, vi finansierer, at du kan se alle de erhvervs kunder, der har lånt penge i Merkur, på vores hjemmeside www.merkur.dk/privat/her-arbejder-dine-penge.

Når du investerer i andele i Merkur, giver du os mulighed for at låne flere penge ud. For at Merkur kan låne penge ud, skal to ting være opfyldt: Der skal være penge at låne ud af [de kommer fra de penge, kunderne sætter i banken], og der skal være en kapital bagved, der er et sikkerhedsnet under andelskassen – det er vores andelskapital. Derfor afhænger Merkurs mulighed for at låne ud af andelskapitalen. Køber du andele for 1.000 kr., kan Merkur låne 6.000 kr. ud til bæredygtige og sociale virksomheder. Ved at købe andele er du derfor på en meget effektiv måde med til at påvirke samfundet i en bæredygtig retning.

Køb og salg af andele

Andelene handles ugentlig, og dette kan kun ske gennem Merkur. Ønsker du at sælge andelene igen, hjælper Merkur dig med det. Der sker løbende køb og salg af andele, og normalt vil andele kunne omsættes ugentligt, men der kan i visse tilfælde gå længere tid, da der skal være købere til andelene, før de kan sælges.

Afkast

Andele er et unoteret værdipapir, og prisen pr. andel [kurs] fastsættes fire gange årligt af Merkurs bestyrelse. Prisen offentliggøres på den efterfølgende bankdag. Datoer og aktuel pris findes på www.merkur.dk/andele. Andelens pris fastsættes på baggrund af Merkurs resultater. Har Merkur et år f.eks. et overskud, der forrenter den samlede egenkapital med 4%, vil andelens pris blive opskrevet tilsvarende, eksempelvis fra 1.700 kr. til 1.768 kr. Tilsvarende falder prisen, hvis Merkur har underskud.

Merkurs aktuelle målsætning er et fair langsigtet afkast på 4-6% p.a. set over en 10-årig periode, hvilket er højere end det forventede afkast ved investering i traditionelle stats- og realkreditobligationer pga. den tilsvarende højere risiko.

Du får ikke udbetalt noget kontant udbytte. Afkastet udbetales først den dag, du sælger dine andele igen. Købs- og salgsprisen på andele i frit depot indberettes ikke automatisk til Skattestyrelsen. Derfor skal andelshaveren selv indberette til Skattestyrelsen i det år andelene sælges. Skatteoverblik findes på www.merkur.dk/investering.

Risiko

Andelskapital er risikovillig kapital og er ikke dækket af indskydergarantien. Ved investering i andele, kan dele af eller hele den investerede kapital mistes. Merkur gør meget for at begrænse risikoen. I Merkur har vi en udlånspolitik, der er baseret på en langsigtet vurdering af projekternes styrke økonomisk, miljømæssigt og socialt. Vi arbejder med en høj grad af sikkerhedsstilling og er grundige ved vurderingen af deltagernes ansvarlighed. Vi foretager ikke spekulation, hverken i valuta eller værdipapirer. Merkur er som alle andre danske pengeinstitutter under tilsyn af Finanstilsynet. Andele er efter EU-regler klassificeret som et 'Ikke-komplekst produkt'.

Rådgivning

Aftale om tegning af andelskapital kan alene ske efter forudgående rådgivning. Rådgivningssituationen afhænger af beløbets størrelse. Hvis den samlede beholdning af Merkur Andele i alt udgør mere end 25.000 kr. skal der udarbejdes en særskilt investeringsaftale med en rådgiver.*

Placeringsregler

Der kan investeres for frie midler, pensionsmidler og børneopsparingskonto. Merkur Andele er underlagt 20% reglen for pension og børneopsparing. Virksomhedsskatteordningen kan *ikke* benyttes til at tegne Merkur Andele.

Læs mere om Merkur Andele på www.merkur.dk/andele

*Ifm. vedtægtsbestemt andelstegning kan erhvervs kunder tegne op til 75.000 kr. uden særskilt investeringsaftale.