

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Investment-Rente

Hersteller: TARGO Lebensversicherung AG, www.targoversicherung.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 02103-34-8820.

Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (www.bafin.de)

Stand Basisinformationsblatt: 31.05.2021

BIB_TARFE_40_2101

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Das Versicherungsanlageprodukt Investment-Rente ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag nach deutschem Recht.

Ziele:

Die Kapitalanlage erfolgt in eine oder mehrere von Ihnen wählbare Anlageoptionen unserer Fondsauswahl und zielt auf langfristigen Vermögensaufbau ab. Sie partizipieren direkt an der Wertentwicklung der gewählten Anlageoptionen, tragen jedoch auch das Anlagerisiko. Je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung investieren Sie zum Beispiel in Aktien, Anleihen oder Geldmarktfonds. Spezifische Informationen zu den einzelnen Anlageoptionen finden Sie unter www.targoversicherung.de/fondsinfoblatt. In der Rentenbezugsphase erfolgt die Kapitalanlage durch das Versicherungsunternehmen. Bei den Vermögenswerten, in die dann angelegt wird, handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Kapital für ihre Alters- und Hinterbliebenenvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es eignet sich für Kunden, die Kenntnisse über die Finanzmärkte besitzen und in ihrer Kapitalanlage zwischen verschiedenen Anlageoptionen wählen möchten. Um Renditechancen zu nutzen, nimmt der Kunde von der gewählten Anlageoption abhängige Wertschwankungen des Fondsguthabens im Vertragsverlauf in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Die Kunden verzichten bewusst auf Garantien hinsichtlich der Höhe des Kapitals sowohl im Vertragsverlauf als auch zum Rentenbeginn. Weitere Informationen zu den Anlagezielen und der Kleinanleger-Zielgruppe finden Sie in den spezifischen Informationen über die zugrunde liegenden Anlageoptionen unter www.targoversicherung.de/fondsinfoblatt.

Versicherungsleistungen und Kosten:

Die Versicherungsleistung besteht aus einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn maßgebenden Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Fondsguthaben berechnet wird. Diese entspricht mindestens der Altersrente, die sich aus dem Fondsguthaben mit der Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben ergibt. Die Höhe des Fondsguthabens bzw. der Rente hängt von der Wertentwicklung der gewählten Anlageoption ab. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Fondsguthabens beantragt werden. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir das vorhandene Fondsguthaben, mindestens aber die bereits gezahlten Beiträge aus. Eine Todesfall-Leistung nach Rentenbeginn kann vereinbart werden. Dabei zahlen wir bei Wahl des klassischen Rentenbezugs bei Tod der versicherten Person die Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit weiter. Alternativ zahlen wir bei Wahl des flexiblen Rentenbezugs das verfügbare Guthaben aus. Ab Rentenbeginn kann die Todesfall-Leistung unter bestimmten Voraussetzungen in eine erhöhte Rente wegen Pflegebedürftigkeit umgewandelt werden. Zu allen aufgeführten Leistungen können gegebenenfalls nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 181 EUR. Die Versicherungsprämie mindert die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer um durchschnittlich jährlich 0,07 %. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt und in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Der Teil des Anlagebetrags, welcher der Kapitalanlage zugutekommt, beträgt 9.819 EUR.

Laufzeit:

Die Laufzeit für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 40 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat oder die Beiträge nicht rechtzeitig gezahlt hat (siehe § 14 AVB). Bei schlechter Entwicklung kann der Wert der gewählten Anlageoption 0 EUR betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Fondsguthaben.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 3 bis 7 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko des Produkts variiert je nach zugrunde liegender Anlageoption. Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie in den spezifischen Informationen über die zugrunde liegenden Anlageoptionen unter www.targoversicherung.de/fondsinfoblatt. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird abhängig von der zugrunde liegenden Anlageoption als mittelniedrig bis sehr hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn die TARGO Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?"). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Informationen zu etwaigen Ausstiegskosten finden Sie im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

Leistungen

Das Fondsguthaben partizipiert unmittelbar an der Wertentwicklung der gewählten Anlageoptionen. Welche Leistungen Sie erhalten könnten, hängt somit von den gewählten Anlageoptionen ab.

Was geschieht, wenn die TARGO Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protector Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die TARGO Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen aus der Versicherung. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield = RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie einmalig 10.000 EUR anlegen und die Wertentwicklung der gewählten Anlageoption jährlich 3 % beträgt. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage einmalig 10.000 EUR

| Szenarien | Wenn Sie nach einem Jahr einlösen | Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen | Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|--|
| Gesamtkosten | 669 bis 883 EUR | 2.366 bis 6.398 EUR | 5.028 bis 12.091 EUR |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 6,85 bis 9,01 % | 1,05 bis 3,44 % | 0,89 bis 3,31 % |

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

- Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:
- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
 - was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Basisinformationsblatt

Seite 3 von 3

Diese Tabelle zeigt die Spanne der Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr.

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Einmalige Kosten | Einstiegskosten 0,10 bis 0,10 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
| | Ausstiegskosten 0,00 bis 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |
| Laufende Kosten | Portfolio-Transaktionskosten -0,83 bis 1,06 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir die für das Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten 0,78 bis 2,36 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der im Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?" genannten Kosten. |

Die Kosten variieren je nach gewählten Anlageoptionen. Weitere Informationen zu den Kosten der Anlageoptionen finden Sie in den spezifischen Informationen über die zugrunde liegenden Anlageoptionen unter www.targoversicherung.de/fondsinfoblatt.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen (siehe Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV). Näheres finden Sie auch in der Widerrufsbelehrung, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

Dieses Produkt sieht einen Kapitalaufbau mit anschließender Zahlung einer lebenslangen Rente vor. Der Anlagehorizont ist auf den Beginn der Rentenzahlung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt mindestens bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine empfohlene Haltedauer von 40 Jahren durchgeführt. Sie können unter bestimmten Voraussetzungen eine Teil auszahlung verlangen (siehe "Wann können Sie vor Rentenbeginn außerplanmäßig Teilbeträge aus Ihrem Vertrag entnehmen und welche Folgen hat das?" der Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Außerdem können Sie die Versicherung auch ganz oder teilweise mit einer Frist von einem Monat zum Monatsende kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Näheres hierzu sowie zu den in diesem Zusammenhang anfallenden Gebühren können Sie den Vertragsunterlagen und insbesondere den Allgemeinen Versicherungsbedingungen entnehmen (siehe "Wann können Sie Ihren Vertrag kündigen und welche Folgen hat das?").

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Berater bzw. die Vertriebsstelle oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 02103-34-8820 anrufen. Sie können die Beschwerde auch per Brief (TARGO Lebensversicherung AG, Beschwerdemanagement, Proactiv-Platz 1, 40721 Hilden) oder per Mail an info@targoversicherung.de bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir für Sie erstellt haben.

Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Steuerregelungen.