

## 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

Privat-Rente DAX® Garant  
Hersteller: TARGO Lebensversicherung AG, [www.targoversicherung.de](http://www.targoversicherung.de)  
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 02103-34-8820.  
Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ([www.bafin.de](http://www.bafin.de))  
Stand Basisinformationsblatt: 31.05.2021  
BIB\_TARX\_40\_2101

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

#### Art:

Das Versicherungsanlageprodukt Privat-Rente DAX® Garant ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht.

#### Ziele:

Sie können jährlich zwischen einer Partizipation am Sicherungsvermögen oder am Index wählen. Die Kapitalanlage des Sicherungsvermögens erfolgt durch das Versicherungsunternehmen. Sie dient dazu, die Versicherungsleistungen für die Gesamtheit der Versicherungsnehmer zu finanzieren. Um eine langfristige Vorsorge zu gewährleisten, kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Bei dem Index handelt es sich mit dem Deutschen Aktienindex DAX® um einen Performanceindex, der die Wertentwicklung der 30 umsatzstärksten Unternehmen Deutschlands darstellt. Die Beteiligung am DAX® erfolgt über eine Beteiligungsquote. Diese ist abhängig von der Höhe der Überschussbeteiligung und Faktoren des Kapitalmarkts. Bei positiver Indexentwicklung wird dem Vertrag die anteilige Wertentwicklung gutgeschrieben. Eine negative Entwicklung hat keine Auswirkung auf das Vertragsguthaben. 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. Der Kunde möchte am Kapitalmarkt partizipieren und gleichzeitig keine Schwankungen des Vertragsguthabens im Vertragsverlauf in Kauf nehmen. Der Kunde setzt zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Mindestrente und eines Mindestkapitals.

### Versicherungsleistungen und Kosten:

Die Versicherungsleistung besteht aus einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn maßgebenden Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Vertragsguthaben berechnet wird. Diese entspricht mindestens der vereinbarten Mindestrente. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Vertragsguthabens beantragt werden. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir das vorhandene Vertragsguthaben 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.

Den Wert dieser Leistungen finden Sie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?". Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,00 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 1.000 EUR in die Kapitalanlage. Die Versicherungsprämie mindert die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer um durchschnittlich jährlich 0,00 %. 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.

#### 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.

**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 Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 100 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie  
 - vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen;  
 - die Anlage nicht in der vereinbarten Höhe leisten.

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?".

**Performance-Szenarien**

**Marktentwicklungen in der Zukunft sind nicht zuverlässig vorhersehbar. Die dargestellten Szenarien geben nur mögliche Leistungen wieder. Die tatsächlichen Leistungen können niedriger liegen, die Untergrenze ist die garantierte Leistung.**

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR jährlich anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

**Anlage 1.000 EUR jährlich  
 Versicherungsprämie 0 EUR, die Teil der Anlage ist**

|  | 1 Jahr | 20 Jahre | 40 Jahre<br>(Empfohlene Haltedauer) |
|--|--------|----------|-------------------------------------|
|--|--------|----------|-------------------------------------|

**Erlebensfall-Szenarien**

| Stressszenario                 | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten |            |            |
|--------------------------------|--|------------|------------|
|                                | 1 Jahr   | 20 Jahre   | 40 Jahre   |
|                                | 622 EUR  | 17.302 EUR | 40.000 EUR |
| Jährliche Durchschnittsrendite | -37,80 %                                       | -1,40 %    | 0,00 %     |

| Pessimistisches Szenario       | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten |            |            |
|--------------------------------|--|------------|------------|
|                                | 1 Jahr   | 20 Jahre   | 40 Jahre   |
|                                | 622 EUR  | 17.302 EUR | 40.000 EUR |
| Jährliche Durchschnittsrendite | -37,80 %                                       | -1,40 %    | 0,00 %     |

| Mittleres Szenario             | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten |            |            |
|--------------------------------|--|------------|------------|
|                                | 1 Jahr   | 20 Jahre   | 40 Jahre   |
|                                | 637 EUR  | 21.507 EUR | 55.820 EUR |
| Jährliche Durchschnittsrendite | -36,29 %                                       | 0,69 %     | 1,56 %     |

| Optimistisches Szenario        | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten |            |             |
|--------------------------------|--|------------|-------------|
|                                | 1 Jahr   | 20 Jahre   | 40 Jahre    |
|                                | 656 EUR  | 28.664 EUR | 103.994 EUR |
| Jährliche Durchschnittsrendite | -34,37 %                                       | 3,31 %     | 4,21 %      |

|                                 |           |            |            |
|---------------------------------|-----------|------------|------------|
| <b>Kumulierter Anlagebetrag</b> | 1.000 EUR | 20.000 EUR | 40.000 EUR |
|---------------------------------|-----------|------------|------------|

**Todesfall-Szenario**

| Versicherungsfall | Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten |            |            |
|-------------------|--|------------|------------|
|                   | 1 Jahr   | 20 Jahre   | 40 Jahre   |
|                   | 734 EUR  | 21.567 EUR | 55.723 EUR |

|                                       |       |       |       |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|
| <b>Kumulierte Versicherungsprämie</b> | 0 EUR | 0 EUR | 0 EUR |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

**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 Protektor 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 1.000 EUR jährlich anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

**Kosten im Zeitverlauf**

**Anlage 1.000 EUR jährlich**

| Szenarien                                 | Wenn Sie nach einem Jahr einlösen | Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen | Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|--|
| <b>Gesamtkosten</b>                       | 383 EUR                           | 4.068 EUR                        | <b>10.729 EUR</b>                                    |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 39,08 %                           | 2,11 %                           | 1,24 %   |

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.

**Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr.**

|                         |                                     |   |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| <b>Einmalige Kosten</b> | <b>Einstiegskosten</b>              | Auswirkung der im Preis inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
|                         | <b>Ausstiegskosten</b>              | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.   |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir die für das Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen.  |
|                         | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | 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.          |

**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 Teilauszahlung 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](mailto: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.