

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

VL Aktiv

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: 31.12.2020

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Das Versicherungsanlageprodukt VL Aktiv ist eine Kapitallebensversicherung.
Auf Ihren Vertrag wird das Recht der Bundesrepublik Deutschland angewendet.

Ziele:

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig 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.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum eine Kapitalabsicherung aufbauen und gleichzeitig ihre Hinterbliebenen absichern möchten. Der Kunde möchte keine Schwankungen des Vertragsguthabens im Vertragsverlauf in Kauf nehmen. Der Kunde setzt zum Vertragsablauf auf eine garantierte Erlebensfalleistung in Form eines Mindestkapitals.

Versicherungsleistungen und Kosten:

Die Versicherungsleistung besteht aus einer garantierten Erlebensfalleistung zum Vertragsablauf in Form einer Kapitalzahlung. Darüber hinaus ist eine garantierte Todesfalleistung vereinbart. Zu allen aufgeführten Leistungen können gegebenenfalls nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 37 Jahre alten versicherten Person aus, die 30 jährliche Beiträge von je 1.000 EUR anlegt. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 33 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 3,30 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 967 EUR in die Kapitalanlage. Die jährliche Versicherungsprämie mindert die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer um durchschnittlich jährlich 0,38 %. 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 Vertragsablauf. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 30 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

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Niedrigeres Risiko Höheres Risiko →

 Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 30 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 auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 89 % 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.

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 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie jährliche Beiträge von je 1.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage: jährliche Beiträge von je 1.000 EUR davon Versicherungsprämie: 33 EUR				
		1 Jahr	15 Jahre	30 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	579 EUR	12.080 EUR	27.219 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-42,10 %	-2,76 %	-0,64 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	579 EUR	12.096 EUR	27.319 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-42,10 %	-2,74 %	-0,61 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	579 EUR	12.363 EUR	29.964 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-42,10 %	-2,46 %	-0,01 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	579 EUR	13.508 EUR	38.423 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-42,10 %	-1,32 %	1,55 %
Kumulierter Anlagebetrag		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Todesfallszenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.000 EUR	26.938 EUR	29.964 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie		33 EUR	475 EUR	991 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 aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die 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 jährliche Beiträge von je 1.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage: jährliche Beiträge von je 1.000 EUR			
Szenarien	Wenn Sie nach einem Jahr einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen
Gesamtkosten	458 EUR	4.060 EUR	6.509 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	47,53 %	3,94 %	1,55 %

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.			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,17 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produktes sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,07 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir die für das Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,31 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ genannten Kosten.

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

Empfohlene Haltedauer: 30 Jahre

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

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer Kapitalleistung vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum vereinbarten Vertragsablauf zu halten. Die Berechnungen wurden für eine empfohlene Haltedauer von 30 Jahren durchgeführt.

Sie können die Versicherung mit einer Frist von einem Monat zum Monatsende kündigen, frühestens jedoch zum Schluss der ersten Versicherungsperiode. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabschlags. 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 Leistungen erbringen wir?“).

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 an TARGO Lebensversicherung AG, Proactiv-Platz 1, 40721 Hilden oder per E-Mail an info@targoversicherung.de bei uns einreichen.

Unabhängig davon können Sie Ihr Anliegen auch von einer neutralen Stelle prüfen lassen, z. B.:

- Versicherungsombudsmann e. V., Postfach 080632, 10006 Berlin, www.versicherungsombudsmann.de oder
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, www.bafin.de.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir gerne für Sie erstellen.

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.