

Dieses **Muster-Informationsblatt** ist kein Werbematerial, sondern stellt Ihnen wesentliche Produktinformationen zur Verfügung. Diese sind gesetzlich vorgeschrieben und sollen Ihnen dabei helfen, die Art, die Kosten sowie die möglichen Ertragschancen und Risiken dieses Produkts zu verstehen. Das **Muster-Informationsblatt** soll einen Vergleich mit anderen Produkten ermöglichen.

Die Angaben sind nur bei planmäßigem Vertragsverlauf mit den unter „Daten des Musterkunden“ (siehe Seite 2) angegebenen Einzahlungen bis zum Beginn der Auszahlungsphase gültig. Die Berechnungen erfolgen mit einer beispielhaften Wertentwicklung. Für Laufzeiten von weniger als 25 Jahren (Mindestlaufzeit) wird kein **Muster-Produktinformationsblatt** erstellt.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Bei Ihrer Reform-Rente Sicherheit wird Kapital für eine Rente angesammelt. Die Rente wird ab dem Rentenbeginn ausbezahlt. Zum Aufbau des Kapitals legen wir Ihre Beiträge konventionell an. Ein Anteil des Beitrags wird zur Deckung der Kosten abgezogen. Sie können entsprechend den allgemeinen Versicherungsbedingungen eine Überschussbeteiligung (Verzinsliche Ansammlung) sowie eine Beteiligung an den Bewertungsreserven erhalten. Die laufende Überschussbeteiligung wird jährlich neu festgelegt und Ihrem Vertrag zugeteilt. Zum Ende der Ansparphase bilden wir die Rente mindestens aus den eingezahlten Beiträgen, Sonderzahlungen und staatlichen Zulagen.

Auszahlungsphase

Die Rente wird ein Leben lang gezahlt. Sie wird zum Ende der Ansparphase mithilfe von Rentenfaktoren berechnet. Sie kann sich durch Überschüsse erhöhen. Der auf das garantierte Vorsorgekapital anzuwendende Rentenfaktor ist garantiert. Die Rente wird bei Tod bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit (01.01.2067) gezahlt.

› Chancen-Risiko-Klasse

Die Chancen-Risiko-Klasse (CRK) gibt an, wie die Ertragschancen und Risiken dieses Produkts gegenüber anderen steuerlich geförderten Altersvorsorgeprodukten einzuschätzen sind. Für einen Musterkunden hat die unabhängige Produkt-Informationstelle Altersvorsorge dieses Produkt für verschiedene Kapitalmarktszenarien über eine vergleichbare Ansparphase von 40 Jahren untersucht und in die CRK 1 eingeteilt. Dabei wurde berücksichtigt, ob dieses Produkt zu Beginn der Auszahlungsphase eine Beitragserhaltungszusage enthält. Riester-Produkte enthalten immer eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 1 Das Produkt bietet eine sichere Anlage durch eine bis zum Beginn der Auszahlungsphase festgelegte garantierte (Mindest-) Verzinsung oder an einen Referenzzins gekoppelte Verzinsung mit niedrigen Ertragschancen. Das unwiderruflich gebildete Kapital nach Abzug der Kosten steigt in der Ansparphase fortwährend an. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 2 Das Produkt bietet eine sicherheitsorientierte Anlage mit begrenzten Ertragschancen. Der Anbieter gibt eine Beitragserhaltungszusage.

CRK 3 Das Produkt bietet eine ausgewogene Anlage mit moderaten Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein moderates Verlustrisiko.

CRK 4 Das Produkt bietet eine renditeorientierte Anlage mit höheren Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein höheres Verlustrisiko.

CRK 5 Das Produkt bietet eine chancenorientierte Anlage mit hohen Ertragschancen. Gibt der Anbieter keine Beitragserhaltungszusage, so besteht ein hohes Verlustrisiko.

› Basisdaten

Produkttyp

Rentenversicherung

Anbieter

TARGO
Lebensversicherung AG

Sonderzahlung

Sonderzahlungen sind (unter Auflagen) möglich.

Beitragsänderung

Beitrag kann (unter Auflagen) erhöht, verringert und freigestellt werden.

Beitragsänderungen können sich auf die steuerliche Förderung, das Preis-Leistungs-Verhältnis und die Höhe der Leistung auswirken.

Auszahlungsform

Die Rente wird lebenslang gezahlt. Ist die zu zahlende Rente eine Kleinbetragsrente, erhalten Sie statt der Rente eine Abfindung und der Vertrag endet.

Bis zu 30 Prozent des gesamten Vorsorgekapitals können Sie sich einmalig als Kapital zum Rentenbeginn förderungschädlich auszahlen lassen. Die Rente reduziert sich dadurch.

› Steuerliche Förderung

Prüfen Sie vor Abschluss, ob Sie förderberechtigt sind! Wenn ja, können Sie in der Ansparphase Zulagen und ggf. Steuervorteile erhalten. In der Auszahlungsphase müssen Sie die Altersleistung versteuern.

› Beispielrechnung

Die nachfolgende Tabelle zeigt beispielhafte Wertentwicklungen vor Kosten und die daraus errechneten Gesamtleistungen nach Kosten auf.

Beispielhafte Wertentwicklung pro Jahr	Kapital zu Beginn der Auszahlungsphase	Monatliche Altersleistung
2,00 %	59.685 EUR	171 EUR
1,50 %	54.168 EUR	155 EUR
1,00 %	50.010 EUR	143 EUR
0,50 %	50.010 EUR	143 EUR

Die für die Beispielrechnung verwendete Wertentwicklung ist gesetzlich vorgegeben. Sie ist von der Chance-Risiko-Klasse des Produkts abhängig.

Unabhängig von der Wertentwicklung wird bei der Berechnung des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase mindestens der garantierte Zins berücksichtigt.

Für die Ermittlung der Renten werden Rentenfaktoren verwendet:
– Der auf das garantierte Vorsorgekapital anzuwendende Rentenfaktor ist bereits bei Vertragsabschluss garantiert.
– Der Rentenfaktor für das darüber hinausgehende Vorsorgekapital wird erst zum Beginn der Rentenzahlung auf Basis der dann jeweils gültigen Rechnungsgrundlagen festgelegt.
Die angegebenen monatlichen Altersrenten ergeben sich auf Basis der aktuell gültigen Rechnungsgrundlagen.

Zertifizierungsnummer
 003933

› Daten des Musterkunden

Person

Kim Mustermensch (geb. 31.12.1991)
 zulagenberechtigt: unmittelbar
 keine Kinder

Geplanter Vertragsverlauf

Ihr mtl. Beitrag	Einmalzahlung
85,00 EUR	0,00 EUR

Beitrags- und Leistungserhöhung: Zu Beginn eines jeden Kalenderjahres erfolgt eine Beitragserhöhung des zuletzt vereinbarten monatlichen Beitrags. Diese entspricht der Erhöhung der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung der Angestellten (West). Sie können der Erhöhung widersprechen. Die Höhe der Steigerungen ist zu Vertragsbeginn nicht bekannt. Sie wurden in den Berechnungen nicht berücksichtigt.

Vertragsbeginn	Einzahlungs- dauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2019	40 Jahre 0 Monate	01.01.2059 frühestens: 01.01.2054 spätestens: 01.01.2062

Eingezahlte Beiträge	40.800 EUR
+ staatliche Zulagen (6.825 + 0 EUR Kinder)	+ 6.825 EUR
Eingezahltes Kapital	47.625 EUR

Garantiertes Kapital	50.010,99 EUR
Garantierte mtl. Altersleistung	143,23 EUR
Rentenfaktor	*

* Der Rentenfaktor steht noch nicht fest.

› Anbieterwechsel/Kündigung

Anbieterwechsel

Für einen neuen Vertrag können erneut Abschluss- und Vertriebskosten anfallen.

Kündigung

Nachfolgende Tabelle enthält die errechneten Werte für eine Kündigung mit förderschädlicher Auszahlung bei einer beispielhaften Wertentwicklung vor Kosten von 1,00 %.

Vertrags- dauer	Gezahlte Bei- träge u. Zulagen	Auszahlungs- wert	entspricht
1 Jahr	1.020 EUR	691 EUR	67,75 %
5 Jahre	5.800 EUR	4.512 EUR	77,79 %
12 Jahre	14.165 EUR	12.777 EUR	90,20 %
20 Jahre	23.725 EUR	22.701 EUR	95,68 %
30 Jahre	35.675 EUR	35.861 EUR	100,52 %

Bei einer Kündigung mit Auszahlung müssen Sie bisherige Zulagen und Steuervorteile zurückzahlen. Das gilt nicht, wenn Sie das angesparte Kapital für eine wohnungswirtschaftliche Verwendung einer eigengenutzten Immobilie einsetzen. Statt der Kündigung kann auch eine Beitragsfreistellung in Betracht kommen.

› Effektivkosten

0,76 Prozentpunkte

Bei der Berechnung der Effektivkosten wurden für den dargestellten Vertragsverlauf renditemindernde Größen berücksichtigt, die sich auf die Höhe des Kapitals zu Beginn der Auszahlungsphase auswirken. Dies sind insbesondere die Kosten der Ansparphase. Eine beispielhafte Wertentwicklung von 1,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,76 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 0,24 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

insgesamt	1.020,00 EUR
Prozentsatz Ihrer vereinbarten Beiträge	2,50 %
Prozentsatz der Zulagen	0,00 %

Verwaltungskosten

voraussichtlich insg. im ersten vollen Vertragsjahr	69,19 EUR
Monatlich anfallende Kosten	1,00 EUR
Prozentsatz des gebildeten Kapitals, monatlich	max. 0,02 %
Prozentsatz des gebildeten garantierten Kapitals	0,02 %
Prozentsatz des gebildeten Kapitals aus Überschüssen und Bewertungsreserven	0,00 %
Prozentsatz Ihrer eingezahlten Beiträge	5,50 %
Prozentsatz der Zulagen	2,00 %

Kosten für einzelne Anlässe

Anbieterwechsel/Kündigung mit Auszahlung	98,00 EUR
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	1 EUR je 100 EUR entnommenes Kapital, mindestens 98,00 EUR
Versorgungsausgleich	max. 180,00 EUR

Ausschließlich Auszahlungsphase

Verwaltungskosten während der Auszahlungsphase, jährlich bezogen auf die Altersleistung	1,50 %
--	--------

Für Sonderzahlungen erheben wir einmalig Abschluss- und Vertriebskosten in Höhe von 2,50 % sowie Verwaltungskosten in Höhe von 5,50 %. Über die genannten anlassbedingten Kosten hinaus vereinbaren wir mit Ihnen in den gesetzlich zulässigen Fällen (z. B. Lastschriftrückläufer) pauschale Kosten.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Zur Absicherung der Ansprüche aus der Lebensversicherung besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds bei der Protektor Lebensversicherungs-AG (www.protektor-ag.de). Im Sicherheitsfall wird die Aufsichtsbehörde die Verträge dorthin übertragen. Die TARGO Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an.

Stand: 01.01.2019

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
 Produktinformationsblatt