

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-Informationsblatt erstellt.

› Produktbeschreibung

Ansparphase

Bei dem Produkt handelt es sich um eine klassische Rentenversicherung. Zugeteilte Überschüsse werden verzinslich angesammelt. Zusätzlich kann eine Beteiligung an den Bewertungsreserven fällig werden. Zum Beginn der Auszahlungsphase stehen mindestens die eingezahlten Beiträge und Zulagen zur Verrentung zur Verfügung (Beitragserhaltungszusage). Eine Kapitalentnahme im Rahmen der Eigenheimfinanzierung ist möglich.

Auszahlungsphase

Wir zahlen Ihnen eine lebenslange Altersrente. Zum vereinbarten Rentenbeginn ist sie mindestens so hoch wie die garantierte monatliche Rente. Wir garantieren einen Rentenfaktor auf das garantierte Vorsorgekapital bestehend aus den angelegten Beiträgen, Sonderzahlungen und Zulagen sowie der Garantieverzinsung. Ist die zu zahlende Rente eine Kleinbetragsrente, wird die Rente abgefunden und die Versicherung erlischt. Zum Rentenbeginn können Sie bis zu 30% des gebildeten Kapitals als einmalige Kapitalzahlung förderunschädlich verwenden.

› 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 Produktinformationsstelle 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

Anbieter

TARGO
Lebensversicherung AG

Produkttyp

Rentenversicherung

Auszahlungsform

Sie erhalten eine lebenslange Altersrente.

Sonderzahlung

Zusätzlich zu den monatlichen Beiträgen können Sie auch Sonderzahlungen leisten. Beiträge und Sonderzahlungen zusammen dürfen aber einen Höchstbetrag von 2.100 EUR pro Jahr nicht übersteigen.

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.

› 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
1,00 %	50.011 EUR	142 EUR
1,50 %	54.169 EUR	154 EUR
2,00 %	59.686 EUR	170 EUR
3,00 %	72.895 EUR	208 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. 31.12.1993)
 zulagenberechtigter: 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	Einzahlungsdauer	Beginn der Auszahlungsphase
01.01.2021	40 Jahre 0 Monate	01.01.2061 frühestens: 01.01.2056 spätestens: 01.01.2064

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	142,08 EUR
Rentenfaktor	k.A.*

* 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 2,00 %.

Vertragsdauer	Gezahlte Beiträge u. Zulagen	Auszahlungswert	entspricht
1 Jahr	1.020 EUR	695 EUR	68,14 %
5 Jahre	5.800 EUR	4.608 EUR	79,45 %
12 Jahre	14.165 EUR	13.414 EUR	94,70 %
20 Jahre	23.725 EUR	24.674 EUR	104,00 %
30 Jahre	35.675 EUR	40.802 EUR	114,37 %

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 2,00 % wird durch die renditemindernden Größen von 0,90 Prozentpunkten auf eine Effektivrendite von 1,10 % verringert.

› Einzelne Kosten

Der Anbieter darf vertraglich nur folgende Kosten berechnen:

Ansparphase

Abschluss- und Vertriebskosten

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

Die Kosten der Beiträge werden über 5 Jahre entnommen. Die Kosten einer Sonderzahlung werden der jeweiligen Zahlung entnommen.

Verwaltungskosten

Voraussichtl. 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 der eingezahlten Beiträge	5,50 %
Prozentsatz der Zulagen	2,00 %
Prozentsatz der Sonderzahlung	5,50 %

Verwaltungskosten

Ausschließlich Auszahlungsphase

Prozentsatz der gezahlten Leistung, monatlich	1,50 %
---	--------

Kosten für einzelne Anlässe

Kündigung (Vertragswechsel oder Auszahlung)	98,00 EUR
Kapitalverwendung für eigengenutzte Immobilie	1 EUR je 100 EUR entnommenes Kapital, mindestens 98,00 EUR
Versorgungsausgleich	max. 180,00 EUR

Zusätzliche Hinweise

Bei einer Beitragsfreistellung werden weiterhin die oben aufgeführten Verwaltungskosten als Prozentsatz des gebildeten Kapitals erhoben.

Über die genannten anlassbedingten Kosten hinaus vereinbaren wir mit Ihnen in den gesetzlich zulässigen Fällen (z.B. Lastschriftrückläufer) pauschale Kosten.

› Absicherung bei Anbieterinsolvenz

Die TARGO Lebensversicherung AG ist Mitglied des gesetzlichen Sicherungsfonds bei der Protaktor Lebensversicherungs-AG. Diese Einrichtung gewährleistet grundsätzlich den vollen Umfang Ihrer Ansprüche. Nur in Ausnahmefällen kann die Aufsicht Ihre Ansprüche um höchstens 5 Prozent herabsetzen.

Stand: 01.01.2021

Weitere Informationen unter:
www.bundesfinanzministerium.de/
 Produktinformationsblatt