Basisinformationsblatt

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 Index Flex
TARGO Lebensversicherung AG, ein Unternehmen des Talanx-Konzerns
www.targoversicherung.de/html/Kontakt.html
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 02103-34-8820.
Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (www.bafin.de) ist für die Aufsicht von TARGO Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Stand Basisinformationsblatt: 30.06.2024
BIB_TARXEM_40_2407

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Das Versicherungsanlageprodukt Privat-Rente Index Flex ist eine aufgeschobene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag nach deutschem Recht.

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.

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. An den Erträgen dieser Kapitalanlage partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung. Die Höhe der Überschussbeteiligung ist nicht garantiert, sie folgt aber gesetzlichen Normen. Der Aktien Weltweit Index hat das Ziel, die Wertentwicklung des MSCI World Index umgerechnet in Euro abzubilden. Dieser wiederum umfasst die Aktien von ca. 1.600 Unternehmen mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung (Large und Mid Caps) aus 23 Industrieländern. Da der MSCI World in US-Dollar notiert, beeinflussen auch Währungskursschwankungen zwischen Dollar und Euro die Wertentwicklung des Aktien Weltweit Index. Die Beteiligung am Index 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 ausschließlich im Sicherungsvermögen.

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. Für das Verständnis der Leistungen sind Basiskenntnisse über Finanzmärkte und grundlegende Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

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 einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0 EUR. Die Versicherungsprämie mindert die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer um durchschnittlich jährlich 0,0 %. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt und in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den "Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten" enthalten. Der Teil des Anlagebetrags, welcher der Kapitalanlage zugutekommt, beträgt 10.000 EUR.

Zeitstempel: Wed May 29 14:02:49 2024, Task-ID: (A) 4e.4e.6ac39.5900b219

Zeitstempel: Wed May 29 14:02:49 2024, Task-ID: (A) 4e.4e.6ac39.5900b219

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

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7

Niedrigeres Risiko ⟷ **Höheres Risiko**

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 40 Jahre lang halten.
Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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;
- eine andere als die hier unterstellte Vertragskonstellation gewählt haben. In diesem Fall ergibt sich ggf. eine andere Garantiehöhe.

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

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.
Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer:	**40 Jahre**
Anlagebeispiel:	**Einmalig 10.000 EUR**
Versicherungsprämie:	**0 EUR**

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen**	**Wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen**
Szenarien für den Erlebensfall				
Minimum		**8.902 EUR**	**9.402 EUR**	**10.000 EUR**
	Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag unverändert bestehen bleibt.			
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**8.902 EUR**	**9.402 EUR**	**10.000 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,0 %	-0,3 %	0,0 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**9.030 EUR**	**12.280 EUR**	**16.140 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9,7 %	1,0 %	1,2 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**9.150 EUR**	**15.810 EUR**	**26.650 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-8,5 %	2,3 %	2,5 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**9.330 EUR**	**22.690 EUR**	**54.650 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,7 %	4,2 %	4,3 %
Szenario im Todesfall				
Versicherungsfall	**Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**9.730 EUR**	**15.880 EUR**	**26.600 EUR**

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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.

Zeitstempel: Wed May 29 14:02:49 2024, Task-ID: (A) 4e.4e.6ac39.5900b219

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.
Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
Einmalig 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
Kosten insgesamt	1.243 EUR	2.463 EUR	**5.495 EUR**
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	13,2 %	1,1 %	0,9 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,8 % vor Kosten und 1,9 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen**
Einstiegskosten	5,0 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen	0,1 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,6 % des Wertes der Kapitalanlage Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,6 %
Transaktionskosten	0,2 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,2 %

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an.

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. Alternativ können Sie die Beschwerde auch über einen der folgenden Wege bei uns einreichen:
- unsere Internetseite (www.targoversicherung.de/html/Kontakt.html);
- per Brief (TARGO Lebensversicherung AG, Beschwerdemanagement, Proactiv-Platz 1, 40721 Hilden);
- per Mail an info@targoversicherung.de.

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.