

# Privat-Rente Komfort

## Ihr persönliches Angebot

(200)

Sehr geehrter Herr Hamit Karaagacli

Anlage zu Antrag 1129751  
vom 29.06.2018

Dieses Angebot zur Privat-Rente Komfort wurde individuell ausgearbeitet für:

Hamit Karaagacli	13.03.1975	01.08.2018
Vorname, Name	geboren am	Versicherungsbeginn
01.08.2042		01.08.2040
Beginn der Altersrente		Beitragszahlung bis

### Leistungen aus der Altersrente

Erst zum Rentenbeginn bestimmen wir aus dem dann vorhandenen Gesamtkapital\*\* Ihre monatliche Rente. Ist diese Rente niedriger als die Garantierente, so erhalten Sie mindestens die Garantierente.

<b>Monatliche Garantierente*</b>	<b>77,61 EUR</b>
Monatliche Rente aus Gesamtkapital**, ***	149,10 EUR

Durch die Überschussbeteiligung ab Rentenbeginn kann sich Ihre Rente weiter erhöhen: Monatliche Rente inkl. Überschüsse****	175,55 EUR
--	------------

### Kapitalwahlrecht

Anstelle der lebenslangen Rente können Sie einmalig das Gesamtkapital erhalten. Ist das Gesamtkapital niedriger als das Garantiekapital, so erhalten Sie jedoch mindestens das Garantiekapital.

<b>Garantiekapital*</b>	<b>29.709 EUR</b>
Gesamtkapital**	48.268 EUR

<b>Zu zahlender Beitrag:</b> monatlich	<b>125,04 EUR</b>
Rentengarantiezeit Ihrer Altersrente:	10 Jahre

Zu den Besonderheiten beachten Sie bitte die Beispielrechnung zur Rentenhöhe unter der Überschrift „Modellrechnungen“ im Anschluss an die Informationen nach VVG-Informationspflichtenverordnung.

\* Die angegebenen Leistungen sind nur zum vereinbarten Rentenbeginn garantiert (endfällige Garantie).  
 \*\* Das angegebene Gesamtkapital enthält die Leistungen aus der Überschussbeteiligung bis zum Rentenbeginn. Es basiert auf der für das laufende Kalenderjahr festgelegten Überschussbeteiligung. Diese Leistung können wir nicht garantieren, da nicht vorhersehbar ist, wie sich die Überschüsse zukünftig entwickeln werden.  
 \*\*\* Für die Rente aus Gesamtkapital berücksichtigen wir das zum Rentenbeginn vorhandene Gesamtkapital. Zur Berechnung der Rente aus Gesamtkapital verwenden wir die dann gültigen Rechnungsgrundlagen. Diese Leistung können wir nicht garantieren, da nicht vorhersehbar ist, wie die Rechnungsgrundlagen zum Zeitpunkt des Rentenbeginns aussehen.  
 \*\*\*\* Die angegebene Rente inkl. Überschüsse berücksichtigt zusätzlich die Überschussbeteiligung während der Rentenzahlung. Sie basiert auf der für das laufende Kalenderjahr festgelegten Überschussbeteiligung. Diese Leistung können wir nicht garantieren, da nicht vorhersehbar ist, wie sich die Überschüsse zukünftig entwickeln werden.

**TESTUMGEBUNG**  
1.34.0-SNAPSHOT - 08.06.2018

**Antrag zu einer Rentenversicherung**

Antragsnummer 1129751

Antragsteller

Herr

Hamit Karaagacli

Adresse (gewöhnlicher Aufenthaltsort):

Diemelstr. 61

89299 Unterroth

Tel. 00171 / 3147824

Geb. am 13.03.1975

in Gruenenwulsch, Deutschland

013040280

Versicherte Person

Antragsteller

Empfänger der Leistungen im Erlebensfall

Antragsteller

Empfänger der Leistungen im Todesfall

der dann mit der VP verheiratete Ehegatte

**Angaben zur Steuerpflicht**

Ich unterliege der US-Steuerpflicht: Nein

**Angaben zur Steueransässigkeit**

Ich bin im Ausland steuerlich ansässig: Nein

**Verantwortlichkeit für den Antrag**

Die Antragsfragen sind nach bestem Wissen richtig und vollständig beantwortet. Ich weiß, dass der Versicherer bei unzutreffenden oder unvollständigen Angaben vom Vertrag zurücktreten bzw. die Leistung verweigern kann.

Es betreut Sie

Herr Abschlussvermittler

Vermittler-Nr.

424

Ort/Datum

Halle, den 29.06.2018

**Art und Umfang des Versicherungsschutzes**

**Privat-Rente Komfort**

Versicherungsbeginn

01.08.2018

Beginn der Altersrente

01.08.2042

Rentengarantiezeit

10 Jahre

Beitragszahlungsdauer

22 Jahre

Leistung aus der Altersrente

**lebenslange Garantierente**

**77,61 EUR**

Alternativ Kapitalwahlrecht

**Garantiekapital**

**29.709 EUR**

Bei Tod vor Rentenbeginn zahlen wir den garantierten Rückkaufswert.

Beitrag monatlich

125,04 EUR

Die Zahlung der Renten erfolgt monatlich.

Für den Versicherungsvertrag gelten die Versicherungsbedingungen mit den Buchstaben:

P

**Empfangsbestätigung:**

Das Basisinformationsblatt, die Informationen nach VVG-Informationspflichtenverordnung und den Antrag habe ich erhalten. Die vorgenannten Versicherungsbedingungen und die Kundeninformationen wurden mir auf dem Datenträger 'Geschäftsbedingungen und Konditionen' ausgehändigt.

Unterschrift Antragsteller

Bei Tod des Versicherungsnehmers wird die versicherte Person Versicherungsnehmer, sofern nichts anderes vereinbart ist. Hat die versicherte Person zu diesem Zeitpunkt das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet, wird der Erziehungsberechtigte bzw. werden die Erziehungsberechtigten der versicherten Person Versicherungsnehmer.

## Widerrufsbelehrung

### Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem Sie den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 des Versicherungsvertragsgesetzes in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und diese Belehrung jeweils in Textform erhalten haben. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an:

TARGO Lebensversicherung AG, Proactiv-Platz 1, 40721 Hilden oder an [info@targoversicherung.de](mailto:info@targoversicherung.de) oder per Fax an: 02103 34-7329.

### Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und wir erstatten Ihnen den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Beiträge, wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Beiträge, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um den im Anschluss an die Widerrufsbelehrung ausgewiesenen Betrag.

Den Rückkaufswert einschließlich der Überschussanteile nach § 169 des Versicherungsvertragsgesetzes zahlen wir Ihnen aus.

Die Erstattung zurückzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben sind.

Haben Sie Ihr Widerrufsrecht nach § 8 des Versicherungsvertragsgesetzes wirksam ausgeübt, sind Sie auch an einen mit dem Versicherungsvertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden. Ein zusammenhängender Vertrag liegt vor, wenn er einen Bezug zu dem widerrufenen Vertrag aufweist und eine Dienstleistung des Versicherers oder eines Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen dem Dritten und dem Versicherer betrifft. Eine Vertragsstrafe darf weder vereinbart noch verlangt werden.

### Besondere Hinweise

Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn der Vertrag auf Ihren ausdrücklichen Wunsch sowohl von Ihnen als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben.

### Ende der Widerrufsbelehrung

Der einzubehaltende Betrag bemisst sich wie folgt:  $\frac{\text{Anzahl der Tage mit Versicherungsschutz}}{360} \times \text{Im Versicherungsjahr zu zahlender Beitrag}$

## Schweigepflichtentbindungserklärung zur Verwendung von Daten, die dem Schutz des § 203 StGB unterliegen

Der Text beruht auf der Einwilligungs-/Schweigepflichtentbindungserklärung für die Lebens- und Krankenversicherung, die 2011 mit den Datenschutzaufsichtsbehörden inhaltlich abgestimmt wurde. Als Unternehmen der Lebensversicherung benötigen wir, die TARGO Lebensversicherung AG, Ihre Schweigepflichtentbindung, um Ihre nach § 203 Strafgesetzbuch (StGB) geschützten Daten, wie z. B. die Tatsache, dass ein Vertrag mit Ihnen besteht, an andere Stellen, z. B. Kundenservicegesellschaften oder IT-Dienstleister weiterleiten zu dürfen.

Es steht Ihnen frei, die Einwilligungs-/Schweigepflichtentbindungserklärung nicht abzugeben oder jederzeit später mit Wirkung für die Zukunft unter der oben angegebenen Adresse zu widerrufen. Wir weisen jedoch darauf hin, dass ohne die Verarbeitung von Gesundheitsdaten der Abschluss oder die Durchführung des Versicherungsvertrages in der Regel nicht möglich sein wird.

Die Erklärungen betreffen den Umgang mit Ihren nach § 203 StGB geschützten Daten bei der Weitergabe an Stellen außerhalb der TARGO Lebensversicherung AG.

Die Erklärungen gelten für die von Ihnen gesetzlich vertretenen Personen wie Ihre Kinder, soweit diese die Tragweite dieser Einwilligung nicht erkennen und daher keine eigenen Erklärungen abgeben können.

### Weitergabe Ihrer nach § 203 StGB geschützten Daten an Stellen außerhalb der TARGO Lebensversicherung AG

Die TARGO Lebensversicherung AG verpflichtet die nachfolgenden Stellen vertraglich auf die Einhaltung der Vorschriften über den Datenschutz und die Datensicherheit.

#### 1. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen)

Wir führen bestimmte Aufgaben, wie zum Beispiel die Leistungsfallbearbeitung oder die telefonische Kundenbetreuung, bei denen es zu einer Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung Ihrer Daten kommen kann, nicht selbst durch, sondern übertragen die Erledigung einer anderen Gesellschaft des Talanx Konzerns oder einer anderen Stelle. Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigen wir Ihre Schweigepflichtentbindung für uns und – soweit erforderlich – für die anderen Stellen.

Wir führen eine fortlaufend aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß Daten für uns erheben, verarbeiten oder nutzen unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Die zurzeit gültige Liste ist als Anlage der Einwilligungserklärung angefügt. Eine aktuelle Liste kann auch im Internet unter [www.targoversicherung.de](http://www.targoversicherung.de) eingesehen oder bei unserem Datenschutzbeauftragten (Talanx AG, Riethorst 2, 30659 Hannover, E-Mail: [privacy@talanx.com](mailto:privacy@talanx.com)) angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer Daten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigen wir Ihre Einwilligung.

Ich willige ein, dass die TARGO Lebensversicherung AG meine nach § 203 StGB geschützten Daten an die in der oben erwähnten Liste genannten Stellen übermittelt und entbinde die Mitarbeiter des Talanx Konzerns und sonstiger Stellen insoweit von ihrer Schweigepflicht.

#### 2. Datenweitergabe an selbstständige Vermittler

Es kann in den folgenden Fällen dazu kommen, dass gemäß § 203 StGB geschützte Informationen über Ihren Vertrag Versicherungsvermittlern zur Kenntnis gegeben werden.

Soweit es zu vertragsbezogenen Beratungszwecken erforderlich ist, kann der Sie betreuende Vermittler Informationen darüber erhalten, ob und ggf. unter welchen Voraussetzungen Ihr Vertrag angenommen werden kann.

Der Vermittler, der Ihren Vertrag vermittelt hat, erfährt, dass und mit welchem Inhalt der Vertrag abgeschlossen wurde.

Bei einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers auf einen anderen Vermittler kann es zur Übermittlung der Vertragsdaten an den neuen Vermittler kommen. Sie werden bei einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers auf einen anderen Vermittler vor der Weitergabe von Vertragsdaten informiert sowie auf Ihre Widerspruchsmöglichkeit hingewiesen.

Ich willige ein, dass die TARGO Lebensversicherung AG meine nach § 203 StGB geschützten Daten in den oben genannten Fällen – soweit erforderlich – an den für mich zuständigen selbstständigen Versicherungsvermittler übermittelt und entbinde die für die TARGO Lebensversicherung AG tätigen Personen insoweit von Ihrer Schweigepflicht.

Ich stimme zu, dass der Versicherungsschutz bereits vor Ablauf der Widerrufsfrist beginnt.

Ort/Datum  
Halle, den 29.06.2018

Unterschrift Antragsteller  
(ggf. gesetzl. Vertreter)

## Erklärungen und Hinweise zu Antragsnummer 1129751

### Abrechnungsverband

Um eine möglichst gerechte Überschusszuteilung vornehmen zu können, bilden wir Gruppen gleichartiger Versicherungen (Abrechnungsverbände). Ihre Versicherung gehört zum Abrechnungsverband Rentenversicherungen Typ MK (Tarifwerk 2017).

### Anpassungsvereinbarung

(gilt nur, falls auf der ersten Antragsseite genannt)

Die Anpassung erfolgt durch Anhebung des Beitrages im gleichen Verhältnis wie der Höchstbeitrag in der gesetzlichen Rentenversicherung der Angestellten gestiegen ist, mindestens aber um 5 %.

Protektor Lebensversicherungs-AG  
Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin

### Allgemeine Hinweise

#### Hauptgeschäftstätigkeit

Die TARGO Lebensversicherung AG ist Versicherer für Lebensversicherungen. Sie ist Partner der TARGOBANK.

#### Befristung / Gültigkeitsdauer der Informationen und des Angebotes

An dieses Angebot halten wir uns 6 Wochen gebunden, maximal aber bis zum Ende des Kalenderjahres.

#### Bindefrist des Antragstellers (Kunde)

Als Kunde und Antragsteller sind Sie an den Antrag 6 Wochen gebunden.

#### Angabe der Sprache

Sie erhalten die Vertragsbedingungen und Vorabinformationen in deutscher Sprache und wir kommunizieren während der Vertragslaufzeit mit Ihnen in deutscher Sprache.

#### Nebenabreden

Nebenabreden sind nur mit schriftlicher Zustimmung des Versicherers wirksam.

#### Folgen der nicht rechtzeitigen Zahlung des Einlösungsbeitrages

Ist der erste oder einmalige Beitrag (Einlösungsbeitrag) bei Eintritt des Versicherungsfalles nicht gezahlt, sind wir nicht zur Leistung verpflichtet, es sei denn, dass Sie die Nichtzahlung nicht zu vertreten haben.

#### Folgen einer Obliegenheitsverletzung des Versicherungsnehmers

Wird eine in den Versicherungsbedingungen aufgeführte Obliegenheit vorsätzlich verletzt, so ist der Versicherer von der Leistungspflicht frei. Bei grob fahrlässiger Verletzung ist der Versicherer berechtigt, die Leistung in einem der Schwere des Verschuldens entsprechenden Verhältnis zu kürzen; die Beweislast für das Nichtvorliegen grober Fahrlässigkeit trägt der Versicherungsnehmer.

#### Sicherungsfonds für die Lebensversicherer

Zum Schutz der Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstigen aus dem Lebensversicherungsvertrag begünstigten Personen existiert ein Sicherungsfonds für die Lebensversicherer.

Mit den Aufgaben und Befugnissen des Sicherungsfonds für die Lebensversicherer ist die Protektor Lebensversicherungs-AG vom Bundesministerium der Finanzen durch Rechtsverordnung („Beleihungs-Rechtsverordnung“) beauftragt worden. Anschrift:

TARGO Lebensversicherung AG  
Proactiv-Platz 1  
40721 Hilden  
Telefon: (0 21 03) 34-71 00  
Telefax: (0 21 03) 34-71 09  
E-Mail: [info@targoversicherung.de](mailto:info@targoversicherung.de)  
Internet: [www.targoversicherung.de](http://www.targoversicherung.de)

Sitz der Gesellschaft:  
Hilden  
Amtsgericht Düsseldorf  
HRB 46515

"TARGO"® ist eine geschützte Marke der  
TARGOBANK AG

Vorsitzender des Aufsichtsrats:  
Dr. Jan Wicke

Vorstand:  
Iris Kremers, Vorsitzende  
Silke Fuchs  
Dr. Thorsten Pauls  
Dr. Bodo Schmithals  
Bernd-Leo Wüstefeld

**TESTUMGEBUNG**  
1.34.0-SNAPSHOT -- 08.06.2018

## SEPA-Lastschrift-Mandat

Mandatsreferenznummer: wird vor dem ersten Abruf bekanntgegeben  
Zahlungsempfänger: TARGO Lebensversicherung AG

Ich ermächtige die TARGO Lebensversicherung AG, Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von der TARGO Lebensversicherung AG auf mein Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Hinweis: Ich kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrags verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Die TARGO Lebensversicherung AG wird mich vor dem Fälligkeitstermin informieren, falls sich der Fälligkeitstermin oder die Höhe der Zahlungen ändert. Wird die Änderung durch die TARGO Lebensversicherung AG veranlasst (z. B. bei einer vereinbarten dynamischen Anpassung), so wird diese Information spätestens 14 Tage vor Fälligkeit erstellt. Erfolgt die Änderung auf Wunsch des Versicherungsnehmers, so kann sich diese Frist auf bis zu einen Tag verkürzen, wenn dadurch die gewünschte Änderung beim Lastschritteinzug berücksichtigt wird. Sofern zum mir bekannten Fälligkeitstermin keine ausreichende Kontodeckung besteht, darf die TARGO Lebensversicherung AG fällige Zahlungen ausnahmsweise innerhalb eines Monats nach dem vereinbarten Fälligkeitstermin einziehen, ohne dass es dafür einer gesonderten Information bedarf.

### Kontoinhaber:

Karaagacli, Hamit

Name, Vorname (1)

TARGO Lebensversicherung AG

Name des Zahlungsempfängers (7)

Diemelstr. 61

Straße Hausnummer (2)

DE28ZZZ00000010717

Gläubiger-Identifikationsnummer (8)

89299 Unterroth

Postleitzahl Ort (3)

Proactiv-Platz 1

Straße Hausnummer (9)

Deutschland

Land (4)

40721 Hilden

Postleitzahl Ort (10)

DE86300209000101414355

Internationale Kontonummer (IBAN) (5)

Deutschland

Land (11)

CMCDEDDXXX

Internationale Bankleitzahl (BIC) (6)

Wiederkehrende Zahlung

Art des Mandats (Zahlart) (12)

Halle, den 29.06.2018

Ort, Datum (13)

Unterschrift des Kontoinhabers

Hinweis: Meine Rechte zu dem obigen Mandat sind in einem Merkblatt enthalten, das ich von meinem Kreditinstitut erhalten kann.

Karaagacli, Hamit

Versicherungsnehmer (17)

1129751

Antrags-/ Vertragsnummer der Versicherung (19)

### Hinweis der TARGO Lebensversicherung AG

Den zum oben genannten Vertrag monatlich fälligen Beitrag ziehen wir unter Angabe der entsprechenden Mandatsreferenznummer und der unter (8) genannten Gläubiger-Identifikationsnummer von Ihrem Konto jeweils zum 01. eines Monats ein, beginnend mit dem 01.08.2018. Sofern wir eine Lastschrift aufgrund banktechnischer Vorlauffristen nicht rechtzeitig bewirken können, ziehen wir den fälligen Beitrag im Folgemonat zum vereinbarten Fälligkeitstag ein.

**TESTUMGEBUNG**  
1.34.0-SNAPSHOT -- 08.06.2018



**Liste der wesentlichen Dienstleister, Funktionsausgliederungen und Versicherungsunternehmen der TARGO Versicherungen**

<b>Unternehmen/Person/Kategorie</b>	<b>Sitz/Wohnort</b>	<b>Dienstleistung/Funktion/Aufgabe</b>
Talanx Deutschland Bancassurance Kundenservice GmbH	Hilden	Antrags-, Bestands- und Leistungsbearbeitung
Talanx Deutschland Bancassurance Communication Center GmbH	Hilden	Telefonischer Kundenservice
Talanx Service AG	Hannover	Postverarbeitung, Scannen, Zahlungsverkehr (Inkasso/Exkasso), Forderungsmanagement, Aktenmanagement, Rechnungswesen, Personalwesen
Talanx Systeme AG	Hannover	Rechenzentrumsbetrieb, Anwendungsentwicklung, IT-Services, Print-Services
Talanx AG	Hannover	Konzern Revision
Talanx Asset Management GmbH	Köln	Kapitalanlagenverwaltung
Talanx Pensionsmanagement AG	Köln	Zahlstellenmeldungen an Krankenkassen
TARGO Lebensversicherung AG	Hilden	Gemeinsame Datenverarbeitungsverfahren/Datensammlung
TARGO Versicherung AG	Hilden	Gemeinsame Datenverarbeitungsverfahren/Datensammlung
E+S Rückversicherung AG	Hannover	Risikoeinschätzung, Leistungsprüfung
General Reinsurance AG	Köln	Risikoeinschätzung, Leistungsprüfung
TARBANK AG	Düsseldorf	Vermittlung, Beratung und Betreuung
Inter Mutuelles Assistance (Deutschland) GmbH	München	Assistance-Leistungen im Schadenfall
Barmenia (Johanniter-Unfall-Hilfe)	Wuppertal	Assistance-Leistungen Senioren-Hotline
IHR Rehabilitationsdienst GmbH	Köln	Assistance-Leistungen für die Berufsunfähigkeitsversicherung
FIDESConsult Versicherungsvermittlungs- und Dienstleistungsgesellschaft mbH	München	Schadenbearbeitung, Zahlungsverkehr, Forderungsmanagement
CG Car-Garantie Versicherungs-AG	Freiburg	Schadenbearbeitung, Exkasso Service
ROTONDA Inkasso GmbH	Köln	Inkasso Services
ICS Kommunikations-Service GmbH	Bergisch Gladbach	Druck- und Formularservices
Deutsche Post Direkt GmbH	Troisdorf	Adressbereinigung und -aktualisierung
ROLAND Assistance GmbH	Köln	Assistance-Leistungen im Schadenfall, Schadenbearbeitung
Randstad Deutschland GmbH & Co. KG	Eschborn	Assistance-Leistungen für die Kreditlebensversicherung
DBF Deutsche Bestattungsfürsorge GmbH & Co. KG	Kassel	Assistance-Leistungen für die Sterbegeldversicherung
Deutsche Anwaltshotline AG	Nürnberg	Assistance-Leistungen für die Kreditlebensversicherung
Rechtsanwälte	Bundesgebiet	Klagefälle

**TESTUMGEBUNG**  
1.34.0-SNAPSHOT -- 08.06.2018

## Datenschutzhinweise

Mit diesen Hinweisen möchten wir Sie über die Erhebung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch den unten benannten Verantwortlichen und die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Bestimmungen zustehenden Rechte informieren.

### Verantwortlicher für die Datenverarbeitung

TARGO Lebensversicherung AG  
Proactiv-Platz 1  
40721 Hilden  
Telefon: 02103/347100  
Fax: 02103/347109  
E-Mail-Adresse: info@targoversicherung.de

Unsere Datenschutzbeauftragten erreichen Sie per Post unter der o.g. Adresse des Verantwortlichen mit dem Zusatz - Datenschutzbeauftragter / Group Data Protection - oder per E-Mail unter [privacy@talanx.com](mailto:privacy@talanx.com)

### Rechtsgrundlagen und Zwecke der Datenverarbeitung

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten unter Beachtung der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG), der datenschutzrechtlich relevanten Bestimmungen des Versicherungsvertragsgesetzes (VVG) sowie aller weiteren maßgeblichen Gesetze.

Darüber hinaus hat sich unser Unternehmen auf die „Verhaltensregeln für den Umgang mit personenbezogenen Daten durch die deutsche Versicherungswirtschaft“ verpflichtet, die die oben genannten Gesetze für die Versicherungswirtschaft präzisieren. Diese können Sie im Internet unter [www.targoversicherung.de/html/Datenschutz.html](http://www.targoversicherung.de/html/Datenschutz.html) abrufen.

Stellen Sie einen Antrag auf Versicherungsschutz, benötigen wir die von Ihnen hierbei gemachten personenbezogenen Angaben zum einen zur Einschätzung des von uns zu übernehmenden Risikos im Rahmen der Risikoprüfung (inklusive Risikoausschluss und -erhöhung) und zum anderen im Rahmen der Tarifierung und Annahmeprüfung, die für den Abschluss eines Versicherungsvertrages erforderlich sind. Kommt der Versicherungsvertrag zustande, verarbeiten wir diese personenbezogenen Daten zur Durchführung des Vertragsverhältnisses, insbesondere zur Vertragspolizierung, Sanierungsprüfung, Rechnungsstellung, In- und Exkasso, Rückversicherungsabrechnung, Abrechnung gegenüber Dritten wie z.B. Vermittlern, Tarifierung bzw. Tarifoptimierung, Betrugsabwehr und zur Durchführung gesetzlich vorgeschriebener Kontrollen.

**Sofern die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht zwingend für den Abschluss bzw. die Durchführung des Versicherungsvertrages notwendig ist, erfolgen Ihre Angaben auf freiwilliger Basis und sind entsprechend als freiwillige Angabe gekennzeichnet.**

Darüber hinaus benötigen wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erstellung von versicherungsspezifischen Statistiken, z. B. für die Entwicklung neuer Tarife bzw. zur Optimierung bestehender Tarife oder zur Erfüllung aufsichtsrechtlicher Vorgaben. Die Daten aller mit dem oben genannten Verantwortlichen bestehenden Verträge nutzen wir für eine Betrachtung der gesamten Kundenbeziehung, beispielsweise zur Beratung hinsichtlich einer Vertragsanpassung, -ergänzung und/oder für umfassende Auskunftserteilungen.

Rechtsgrundlage für diese Verarbeitungen personenbezogener Daten für vorvertragliche und vertragliche Zwecke ist Art. 6 Abs. 1 b) DSGVO. Soweit dafür besondere Kategorien personenbezogener Daten (z. B. Ihre Gesundheitsdaten) erforderlich sind, holen wir Ihre Einwilligung nach Art. 9 Abs. 2 a) i. V. m. Art. 7 DSGVO ein. Erstellen wir Statistiken mit diesen Datenkategorien, erfolgt dies auf Grundlage von Art. 9 Abs. 2 j) DSGVO i. V. m. § 27 BDSG.

Ihre Daten verarbeiten wir auch, um berechnete Interessen von uns oder von Dritten zu wahren (Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO). Dies kann insbesondere erforderlich sein:

- zur Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs,
- zur Sanierungsüberprüfung,
- zur postalischen Werbung für unsere eigenen Versicherungsprodukte und für andere Produkte der Unternehmen des Talanx Konzerns und deren Kooperationspartner sowie für Markt- und Meinungsumfragen,
- zur Verhinderung und Aufklärung von Straftaten, insbesondere nutzen wir Datenanalysen zur Erkennung von Hinweisen, die auf Versicherungsmissbrauch hindeuten können.

Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen wie z. B. aufsichtsrechtlicher Vorgaben, handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten oder unserer Beratungspflicht sowie zur Durchführung von gesetzlich notwendigen Kontrollen und gesetzlichen Vorgaben. Als Rechtsgrundlage für die Verarbeitung dienen in diesem Fall die jeweiligen gesetzlichen Regelungen i. V. m. Art. 6 Abs. 1 c) DSGVO.

Sollten wir Ihre personenbezogenen Daten für einen oben nicht genannten Zweck verarbeiten wollen, werden wir Sie im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen darüber zuvor informieren.

### Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten

#### Rückversicherer:

Von uns übernommene Risiken versichern wir bei speziellen Versicherungsunternehmen (Rückversicherer). Dafür kann es erforderlich sein, Ihre Vertrags- und ggf. Schadendaten an einen Rückversicherer zu übermitteln, damit dieser sich ein eigenes Bild über das Risiko oder den Versicherungsfall machen kann. Darüber hinaus ist es möglich, dass der Rückversicherer unser Unternehmen aufgrund seiner besonderen Sachkunde bei der Risiko- oder Leistungsprüfung sowie bei der Bewertung von Verfahrensabläufen unterstützt. Wir übermitteln Ihre Daten an den Rückversicherer nur soweit dies für die Erfüllung unseres Versicherungsvertrages mit Ihnen erforderlich ist bzw. im zur Wahrung unserer berechtigten Interessen erforderlichen Umfang.

Nähere Informationen zum eingesetzten Rückversicherer stehen Ihnen unter folgendem Link [www.targoversicherung.de/html/Datenschutz.html](http://www.targoversicherung.de/html/Datenschutz.html) zur Verfügung. Sie können die Informationen auch unter den oben genannten Kontaktinformationen anfordern.

#### Vermittler:

Soweit Sie hinsichtlich Ihrer Versicherungsverträge von einem Vermittler betreut werden, verarbeitet Ihr Vermittler die zum Abschluss und zur Durchführung des Vertrages benötigten Antrags-, Vertrags- und Schadendaten. Auch übermittelt unser Unternehmen diese Daten an die Sie betreuenden Vermittler, soweit diese die Informationen zu Ihrer Betreuung und Beratung in Ihren Versicherungs- und Finanzdienstleistungsangelegenheiten benötigen.

#### Datenverarbeitung in der Unternehmensgruppe:

Spezialisierte Unternehmen bzw. Bereiche unserer Unternehmensgruppe nehmen bestimmte Datenverarbeitungsaufgaben für die in der Gruppe verbundenen Unternehmen zentral wahr. Soweit ein Versicherungsvertrag zwischen Ihnen und einem oder mehreren Unternehmen unserer Gruppe besteht, können Ihre Daten etwa zur zentralen Verwaltung von Anschriftendaten, für den telefonischen Kundenservice, zur Vertrags- und Leistungsbearbeitung, für In- und Exkasso oder zur gemeinsamen Postbearbeitung zentral durch ein Unternehmen der Gruppe verarbeitet werden. In unserer Dienstleisterliste finden Sie die Unternehmen, die an einer zentralisierten Datenverarbeitung teilnehmen.

#### Externe Dienstleister:

Wir bedienen uns zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten zum Teil externer Dienstleister.

Eine Auflistung der von uns eingesetzten Auftragnehmer und Dienstleister, zu denen nicht nur vorübergehende Geschäftsbeziehungen bestehen, können Sie der nachfolgenden „Dienstleisterliste“ sowie in der jeweils aktuellen Version auf unserer Internetseite unter [www.targoversicherung.de/html/Datenschutz.html](http://www.targoversicherung.de/html/Datenschutz.html) entnehmen.

#### Weitere Empfänger:

Darüber hinaus können wir Ihre personenbezogenen Daten an weitere Empfänger übermitteln, wie etwa an Behörden zur Erfüllung gesetzlicher Mitteilungspflichten (z. B. Sozialversicherungsträger, Finanzbehörden oder Strafverfolgungsbehörden).

#### **Dauer der Datenspeicherung**

Wir löschen Ihre personenbezogenen Daten, sobald sie für die oben genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Dabei ist es zur Abwehr von Ansprüchen notwendig, dass personenbezogene Daten für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen unser Unternehmen geltend gemacht werden können. Hierbei ist die Aufbewahrungszeit abhängig von vertraglichen und/oder gesetzlichen Verjährungsfristen und den jeweils entsprechenden Verjährungsvoraussetzungen. Zudem speichern wir Ihre personenbezogenen Daten für den Zeitraum, in dem wir dazu gesetzlich verpflichtet sind. Entsprechende Nachweis- und Aufbewahrungspflichten ergeben sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch, der Abgabenordnung und dem Geldwäschegesetz.

#### **Betroffenenrechte**

Sie können unter der o.g. Adresse Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten verlangen. Darüber hinaus können Sie unter bestimmten Voraussetzungen die Berichtigung oder die Löschung Ihrer Daten verlangen. Ihnen kann weiterhin ein Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten sowie ein Recht auf Herausgabe der von Ihnen bereitgestellten Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zustehen.

#### **Widerspruchsrecht**

**Sie haben das Recht, einer Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung zu widersprechen. Verarbeiten wir Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen, können Sie dieser Verarbeitung widersprechen, wenn sich aus Ihrer besonderen Situation Gründe ergeben, die gegen die Datenverarbeitung sprechen.**

#### **Beschwerderecht**

Sie haben die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an den oben genannten Datenschutzbeauftragten oder an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden.

Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde ist:

Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit NRW  
Kavalleriestraße 2-4  
40213 Düsseldorf

#### **Bonitätsauskünfte**

Soweit es zur Wahrung unserer berechtigten Interessen notwendig ist, fragen wir bei einer Auskunft Informationen zur Beurteilung Ihres allgemeinen Zahlungsverhaltens ab. Mit der Creditreform arbeiten wir zusammen.

## Privat-Rente Komfort

Anlage zu Antrag 1129751

### Antragsteller

Vorname Hamit  
Name Karaagacli  
Straße Diemelstr. 61  
PLZ / Ort 89299 Unterroth  
Land Deutschland

### Versicherte Person

Herr Hamit Karaagacli  
Geb. am 13.03.1975

### Garantiewerte-Tabelle (alle Beträge in EUR).

Jahr	Rückkaufswert	Storno- abzug*	Rückkaufswert nach Stornoabzug*	Beitragsfreie Monatsrente	Beitragsfreie Kapital- leistung
2019	1.191	98	1.093	--	--
2020	2.382	98	2.284	--	--
2021	3.574	98	3.476	--	--
2022	4.765	98	4.667	--	--
2023	5.956	98	5.858	--	--
2024	7.313	98	7.215	--	--
2025	8.669	98	8.571	--	--
2026	10.025	98	9.927	--	--
2027	11.382	98	11.284	--	--
2028	12.738	98	12.640	32	13.043
2029	14.094	98	13.996	36	14.432
2030	15.451	98	15.353	40	15.821
2031	16.807	98	16.709	44	17.210
2032	18.164	98	18.066	47	18.598
2033	19.520	98	19.422	51	19.987
2034	20.876	98	20.778	55	21.376
2035	22.233	98	22.135	59	22.765
2036	23.589	--	23.589	62	24.154
2037	24.945	--	24.945	66	25.543
2038	26.302	--	26.302	70	26.931
2039	27.658	--	27.658	73	28.320
2040	29.014	--	29.014	77	29.709
2041	29.014	--	29.014	77	29.709
2042	29.709	--	29.709	77	29.709

Die berechneten Werte gelten jeweils für den 01. August des angegebenen Jahres.

\* Einzelheiten zum Stornoabzug finden Sie in den Bedingungen.

**TESTUMGEBUNG**  
1.34.0-SNAPSHOT -- 08.06.2018

## 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 Komfort

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: 08.06.2018

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

#### Art:

Das Versicherungsanlageprodukt Privat-Rente Komfort ist eine aufgeschobene Rentenversicherung.

#### 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 Kapital für ihre Alters- und Hinterbliebenenvorsorge aufbauen und zum Beginn der Rente eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Der Kunde möchte keine Schwankungen des Vertragsguthabens im Vertragsverlauf in Kauf nehmen. Der Kunde setzt zum Beginn der Rente auf Garantien in Form einer Mindestrente und eines Mindestkapitals.

#### Versicherungsleistungen und Kosten:

Die Versicherungsleistung besteht aus einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Vertragsguthaben berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. 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 wird das vorhandene Vertragsguthaben ausgezahlt. Bei Tod der versicherten Person nach dem vereinbarten Rentenbeginn wird die Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit weitergezahlt. 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 0 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,00 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 1.000 EUR in die Kapitalanlage. Die jährliche 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 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 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.

**TESTUMGEBUNG**  
1.34.0-SNAPSHOT -- 08.06.2018



Informationen zu etwaigen Ausstiegskosten finden Sie im Abschnitt „Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“.

## Performance-Szenarien

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.

<b>Anlage: jährliche Beiträge von je 1.000 EUR davon Versicherungsprämie: 0 EUR</b>				
		<b>1 Jahr</b>	<b>15 Jahre</b>	<b>30 Jahre (Empfohlene Haltedauer)</b>
<b>Erlebensfall-Szenarien</b>				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	648 EUR	12.592 EUR	30.000 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-35,20 %	-2,22 %	0,00 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	651 EUR	13.189 EUR	31.684 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-34,88 %	-1,63 %	0,35 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	658 EUR	14.245 EUR	38.098 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-34,19 %	-0,65 %	1,50 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	668 EUR	15.923 EUR	47.608 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-33,18 %	0,74 %	2,83 %
Kumulierter Anlagebetrag		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
<b>Todesfall-Szenario</b>				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	756 EUR	14.343 EUR	38.098 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie		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 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.

**TESTUMGEBUNG**  
1.34.0-SNAPSHOT -- 08.06.2018

## 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	361 EUR	3.528 EUR	4.651 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	36,73 %	3,19 %	1,04 %

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	0,19 %	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	0,03 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir die für das Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,83 %	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.

Dieses Altersvorsorgeprodukt 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 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](mailto: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](http://www.versicherungsombudsmann.de) oder
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, [www.bafin.de](http://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.

**TESTUMGEBUNG**  
1.34.0-SNAPSHOT -- 08.06.2018

# Privat-Rente Komfort

## Informationen nach VVG-Informationspflichtenverordnung

Anlage zu Antrag 1129751

Sehr geehrter Herr Karaagacli, mit diesen Informationen geben wir Ihnen einen ersten Überblick zu Ihrem Versicherungsschutz. Bitte beachten Sie dabei, dass die Informationen zu den einzelnen Punkten aus Gründen der Übersichtlichkeit und Verständlichkeit **nicht abschließend** sind.

Vertragliche Grundlagen Ihrer Rentenversicherung sind:

- die Allgemeinen Bedingungen für die Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung (AVB) und
- der Versicherungsschein.

Bitte prüfen Sie vor Abschluss der Versicherung die Ihnen ausgehändigten Vertragsunterlagen.

### 1. Ihre Versicherung

Bei Ihrer Privat-Rente Komfort wird Kapital für eine Rente angesammelt, die ab einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn (aufgeschobene Rentenzahlung) ausgezahlt wird. Alternativ können Sie sich einmalig das Kapital zum planmäßigen Rentenbeginn auszahlen lassen.

Versichert sind entweder Sie oder eine andere Person, die Sie uns benannt haben (versicherte Person).

Option auf vorzeitige Inanspruchnahme der Rente: Sie können jederzeit vorzeitig die dann jeweils erreichte Rente in Anspruch nehmen, sofern eine monatliche Garantierente von mindestens 30,00 EUR erreicht wird.

### 2. Welche Leistungen erhalten Sie?

#### 2.1. Leistung bei Erleben

##### Rentenbeginn:

Wir zahlen eine lebenslange monatliche Rente ab dem 01.08.2042, wenn die versicherte Person den Rentenbeginn erlebt.

##### Rentenleistung:

Wir berechnen die Rente zum Rentenbeginn aus dem zum 01.08.2042 vorhandenen Gesamtkapital. Dabei werden die zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen zugrunde gelegt. Wenn diese Rente niedriger sein sollte als die Garantierente, erhalten Sie die Garantierente.

##### Kapitalleistung:

Statt einer Rente zahlen wir das Guthaben auch als einmaligen Betrag wenn Sie dies wünschen. In diesem Fall erlischt Ihr Vertrag.

Weitere Informationen finden Sie in Abschnitt 1 „Welche Leistungen erbringen wir?“ Ihrer AVB.

### Übersicht der Besonderheiten Ihrer Rentenversicherung

#### • Entwicklung des Vertragsguthabens/Rückkaufswert

Wir bilden Ihr Vertragsguthaben aus den gezahlten Beiträgen unter Abzug der vereinbarten Kosten. Das Vertragsguthaben erhöht sich durch eine Beteiligung an den Überschüssen\*.

#### Der Rechnungszins beträgt 0 Prozent.

Das Vertragsguthaben und der Rückkaufswert können bis zum Rentenbeginn jeweils geringer sein als die Summe der gezahlten Beiträge und als das Garantiekapital.

Als garantierter Rückkaufswert steht nur die Summe der gezahlten Beiträge abzüglich der hierin eingerechneten Kosten zur Verfügung.

#### • Leistungen Ihrer Rentenversicherung

**Zum Zeitpunkt des Rentenbeginns** berechnen wir die Höhe Ihrer ab Rentenbeginn garantierten Rente aus dem dann vorhandenen Vertragsguthaben zzgl. Schlussüberschussbeteiligung und Bewertungsreserven (Gesamtkapital) und den **zu diesem Zeitpunkt gültigen Rechnungsgrundlagen** (Rente aus Gesamtkapital). Es ist sehr wahrscheinlich, dass diese Rechnungsgrundlagen nicht mit den

bei Vertragsabschluss geltenden Rechnungsgrundlagen übereinstimmen.

Wählen Sie zum vereinbarten Rentenbeginn anstelle der Rente eine einmalige Kapitalzahlung (Kapitalwahlrecht), zahlen wir Ihnen das Gesamtkapital aus.

#### • Endfällige Garantie

Ihr Vertrag ist mit einer **endfälligen Garantie** ausgestattet. Das bedeutet, dass wir Ihnen nur bei Rentenbeginn zum 01.08.2042 eine Garantierente in Höhe von monatlich 77,61 EUR zahlen, sofern die Rente aus dem Gesamtkapital nicht höher ist.

Bei Ausübung Ihres Kapitalwahlrechts zum 01.08.2042 zahlen wir Ihnen ein Garantiekapital in Höhe von 29.709 EUR aus, sofern das Gesamtkapital nicht höher ist.

Sie haben nur dann einen Anspruch auf die volle Höhe dieser Garantien, falls Sie alle vereinbarten Beiträge gezahlt haben.

Unter der Überschrift "Modellrechnungen" im Anschluss an die Informationen nach

VVG-Informationspflichtenverordnung stellen wir Ihnen in einer Beispielrechnung dar, wie sich eine geänderte Überschussbeteiligung\* und eine Veränderung der Rechnungsgrundlagen auf Ihr Gesamtkapital und Ihre Rente zum vereinbarten Rentenbeginn auswirken können.

Weitere Informationen – insbesondere zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen – finden Sie in Abschnitt 1 „Welche Leistungen erbringen wir?“ Ihrer AVB.

### 2.2 Leistung bei Tod

#### Vor Rentenbeginn:

Erlebt die versicherte Person den Rentenbeginn nicht, so zahlen wir das zum Todeszeitpunkt vorhandene Guthaben in einem Betrag aus.

#### Nach Rentenbeginn:

Sollte die versicherte Person nach Beginn der Rentenzahlung sterben, zahlen wir die Rente bis zum Ende der Rentengarantiezeit weiter. Verstirbt die versicherte Person nach Ablauf der Rentengarantiezeit, zahlen wir keine Leistung mehr.

Weitere Informationen finden Sie in Abschnitt 1 „Welche Leistungen erbringen wir?“ Ihrer AVB.

Im Anschluss an die Informationen nach VVG-Informationspflichtenverordnung finden Sie die gesetzlich vorgeschriebene Modellrechnung unter der Überschrift "Modellrechnungen". Die Modellrechnung soll Ihnen einen Eindruck für den Einfluss von Zinsänderungen geben.

#### \* Hinweise zur Überschussbeteiligung

Die Überschussbeteiligung kann für die Folgejahre nicht garantiert werden.

### 3. Welcher Beitrag und welche Kosten fallen an?

#### 3.1 Beitragszahlung

Beitrag	125,04 EUR
Zahlweise	monatlich
Versicherungsbeginn	01.08.2018
Beitragszahlung bis	01.08.2040

Mögliche Zahlweise der Beiträge: jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich (Versicherungsperiode). Die Beiträge sind zu Beginn einer jeden Versicherungsperiode fällig.

Bei jährlicher Zahlweise zahlen Sie für den gewählten Versicherungsschutz insgesamt den niedrigsten Beitrag.

Weitere Informationen finden Sie in Abschnitt 10 „Was müssen Sie bei der Beitragszahlung beachten?“ Ihrer AVB.

Der erste Beitrag (Einlösungsbeitrag) wird zum genannten Versicherungsbeginn fällig. Alle weiteren Beiträge (Folgebeiträge) sind jeweils zum vereinbarten Fälligkeitstag an uns zu

entrichten. Bei nicht rechtzeitiger Zahlung gefährden Sie Ihren Versicherungsschutz.

Weitere Informationen finden Sie in Abschnitt 11 „Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?“ Ihrer AVB.

Wenn Sie mit der Beitragszahlung Probleme bekommen, melden Sie sich bitte umgehend bei uns. Wir suchen im gemeinsamen Dialog nach Lösungen.

Dazu gehört:

- die Stundung von Beiträgen,
- die Befreiung von Beitragszahlungen oder
- im Notfall die Kündigung.

### **3.2 Information über Ihre vertragsindividuellen Kosten**

#### **Abschluss- und Vertriebskosten**

Für die Vermittlung und den Abschluss von Versicherungsverträgen fallen Kosten an. Diese Kosten dienen beispielsweise:

- der Einrichtung des Vertrags,
- der Entlohnung des Vermittlers oder
- der Erstellung und Versendung des Versicherungsscheins.

Die Kosten für Abschluss und Vertrieb betragen 825,00 EUR.

Bei einer Zuzahlung betragen die Abschlusskosten 4,00 Prozent des Zuzahlungsbetrags, bezogen auf eine Zuzahlung in Höhe von 1.000,00 EUR sind dies 40,00 EUR.

#### **Verwaltungskosten**

Darüber hinaus fallen Kosten für die laufende Verwaltung des Vertrags an.

Hierzu zählen beispielsweise:

- die jährlich zu erstellende Wertmitteilung,
- deren Versand,
- eventuelle Adressänderungen oder
- der ordnungsgemäße Einzug der Beiträge.

Bezogen auf den Beitrag pro Jahr von 1.500,48 EUR betragen diese Kosten während der vereinbarten Beitragszahlungsdauer jährlich 144,12 EUR.

Bei einer Zuzahlung betragen die Verwaltungskosten 1,50 Prozent des Zuzahlungsbetrags, bezogen auf eine Zuzahlung in Höhe von 1.000,00 EUR sind dies 15,00 EUR.

Außerdem werden bis zum Beginn der Rentenzahlung pro Monat laufende Verwaltungskosten in Höhe von 0,01 Prozent des Guthabens berechnet. Bezogen auf ein Guthaben in Höhe von 20.000,00 EUR sind dies 24,00 EUR pro Jahr.

Während der beitragsfreien Zeit werden laufende Verwaltungskosten in Höhe von 0,015 Prozent des Guthabens berechnet. Bezogen auf ein Guthaben in Höhe von 20.000,00 EUR sind dies 36,00 EUR pro Jahr.

Ab Beginn der Rentenzahlung betragen die Kosten für die laufende Verwaltung des Vertrags 1,50 Prozent jeder zu zahlenden Rente, mindestens aber 2,00 EUR pro Monat. Bezogen auf Ihre monatliche Garantierente in Höhe von 77,61 EUR sind dies 24,00 EUR pro Jahr.

Über die angegebenen Verwaltungskosten hinaus sind keine weiteren übrigen Kosten einkalkuliert.

#### **Effektivkosten**

Die Auswirkung der Kosten auf die Wertentwicklung Ihrer Altersvorsorge bis zum vereinbarten Rentenbeginn stellen wir Ihnen mit Hilfe der Effektivkosten dar. Die Effektivkosten geben an, um wie viele Prozentpunkte sich die jährliche Wertentwicklung Ihres Vertrags bis zum Rentenbeginn durch die oben genannten Kosten verringert. Dabei wird die aktuelle Überschussbeteiligung\* berücksichtigt.

Die Effektivkosten Ihres Vertrags betragen 1,13 Prozent.

### **3.3 Sonstige Kosten für besondere Geschäftsvorfälle**

Bei besonderen Anlässen können sonstige Kosten entstehen, die nicht in den Beitrag eingerechnet sind. Diese Kosten stellen wir Ihnen gesondert in Rechnung. Ein Beispiel hierfür ist die Ausstellung eines Ersatzversicherungsscheins.

Weitere Informationen finden Sie in Abschnitt 17 „Welche Kosten stellen wir Ihnen gesondert in Rechnung?“ Ihrer AVB. Das jeweils aktuelle Kostenverzeichnis können Sie jederzeit bei uns anfordern.

### **4. Welche Leistungen sind ausgeschlossen?**

Unter bestimmten Voraussetzungen sind wir berechtigt, unsere Leistungspflicht ganz oder teilweise zu verweigern. Dies gilt insbesondere für folgende Fälle:

- bei Verletzung der vorvertraglichen Anzeigepflicht,
- vor Beginn des Versicherungsschutzes oder
- bei nicht rechtzeitiger Beitragszahlung.

Diese Aufzählung ist nicht abschließend. Weitere Informationen finden Sie in:

- Abschnitt 3 „Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?“,
- Abschnitt 4 „Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?“ und
- Abschnitt 11 „Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?“ Ihrer AVB.

### **5. Was müssen Sie bei Abschluss des Vertrags beachten?**

Bitte füllen Sie den Antrag wahrheitsgemäß und vollständig aus. Sonst gefährden Sie Ihren Versicherungsschutz. Wir sind in einem solchen Fall unter Umständen von der Leistungspflicht befreit oder der Versicherungsschutz kann entfallen oder sich vermindern.

Weitere Informationen finden Sie in Abschnitt 4 „Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?“ Ihrer AVB.

### **6. Was müssen Sie während der Laufzeit des Vertrags beachten?**

Fehlende Angaben können den reibungslosen Vertragsablauf stören. Sollte sich z. B. Ihre Postanschrift, Ihre Bankverbindung oder Ihr Name ändern, teilen Sie uns dies bitte unverzüglich mit. Wenn wir aufgrund gesetzlicher Regelungen zur Erhebung und Meldung von Informationen und Daten zu Ihrem Vertrag verpflichtet sind, müssen Sie uns notwendige Informationen unverzüglich zur Verfügung stellen.

Weitere Informationen finden Sie in:

- Abschnitt 10 „Was müssen Sie bei der Beitragszahlung beachten?“,
- Abschnitt 15 „Was gilt bei Änderung Ihrer Postanschrift und Ihres Namens?“ und
- Abschnitt 16 „Welche weiteren Mitteilungspflichten haben Sie?“ Ihrer AVB.

### **7. Was ist im Versicherungsfall zu beachten?**

Verstirbt die versicherte Person, ist dies unverzüglich anzuzeigen und die benötigten Unterlagen sind einzureichen. Dies gilt sowohl für die Zeit bis zum Rentenbeginn als auch für die Rentenbezugszeit. Sind die von uns benötigten Unterlagen nicht vollständig, kann dies zu einer verzögerten Auszahlung der versicherten Leistung führen.

Weitere Informationen finden Sie in:

- Abschnitt 5 „Was ist zu beachten, wenn eine Leistung verlangt wird?“ und
- Abschnitt 6 „Welche Bedeutung hat der Versicherungsschein?“ Ihrer AVB.

## **8. Wann beginnt und endet Ihr Versicherungsschutz?**

Der Versicherungsschutz beginnt, sobald der erste oder einmalige Beitrag gezahlt wurde. Er beginnt jedoch frühestens zu dem im Versicherungsschein angegebenen Zeitpunkt. Der Versicherungsschutz besteht ein Leben lang. Wird anstelle der Rentenzahlung die Kapitalleistung gewährt, so endet der Versicherungsschutz.

Weitere Informationen finden Sie in:

- Abschnitt 1 „Welche Leistungen erbringen wir?“ und
- Abschnitt 3 „Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?“ Ihrer AVB.

## **9. Wie können Sie Ihre Versicherung kündigen?**

Vor dem vereinbarten Rentenbeginn können Sie jederzeit zum Schluss des laufenden Monats Ihren Vertrag kündigen. In diesem Fall erstatten wir den Rückkaufswert, der noch um einen Abzug reduziert wird.

Sie können den Vertrag auch teilweise kündigen, wenn die verbleibende monatliche Garantierente einen Mindestbetrag von 30,00 EUR erreicht. Andernfalls können Sie die Versicherung nur ganz kündigen.

Weitere Informationen finden Sie in Abschnitt 12 „Wann können Sie Ihren Vertrag kündigen und welche Leistungen erbringen wir?“ Ihrer AVB.

**TESTUMGEBUNG**  
1.34.0-SNAPSHOT - 08.06.2018



### Modellrechnung nach § 154 VVG

Zum vereinbarten Rentenbeginn am 01.08.2042 wird das dann zur Verfügung stehende Kapital in eine lebenslange garantierte Rente umgewandelt. Da die Überschüsse der Aufschubzeit maßgeblichen Einfluss auf dieses Kapital haben, zeigen wir Ihnen Werte unter standardisierten Annahmen. Die im Folgenden dargestellten Werte wurden unter Berücksichtigung der angegebenen Zinssätze berechnet.

	Zur Verrentung zur Verfügung stehendes Kapital
0,50 %	30.439,25 EUR
1,50 %	34.672,01 EUR
2,50 %	39.588,96 EUR

Diese Modellrechnung soll Ihnen den Einfluss von Zinsänderungen verdeutlichen. Für die Darstellung ist hierfür durch § 154 VVG ein Rechenmodell vorgeschrieben, dem rein theoretische, aber keine tatsächlichen Annahmen zugrunde liegen. Daher können Sie aus dieser Darstellung auch keine vertraglichen Ansprüche gegen uns ableiten, denn es handelt sich um eine rein beispielhafte Darstellung.

### Beispielrechnung zur Rentenhöhe

Bei Rentenbeginn berechnen wir Ihren Vertrag neu, d. h. wir bestimmen dann die Höhe Ihrer **ab Rentenbeginn** garantierten Rente (Rente aus Gesamtkapital). Dabei gilt:

- Wir berücksichtigen das dann vorhandene Gesamtkapital oder das Garantiekapital. Ausschlaggebend ist, welcher Wert höher ist. Das vorhandene Gesamtkapital ist von der Entwicklung der Überschussbeteiligung bis zum Rentenbeginn abhängig. Das Garantiekapital wird Ihnen bei Abschluss des Vertrags zugesagt.
- Wir verwenden die dann gültigen Rechnungsgrundlagen (siehe Abschnitt 1.8 Ihrer AVB). Rechnungsgrundlagen sind der Rechnungszins, Lebenserwartung und Kosten. Diese werden erst zum Rentenbeginn festgelegt. Bei einem Rentenbeginn in 2017 wären dies folgende Rechnungsgrundlagen: ein Rechnungszins in Höhe von 0,9 Prozent, die in den Informationen nach VVG-Informationspflichtenverordnung genannten Kosten ab Rentenbeginn und die Sterbetafel DAV 2004 R. Eine Änderung der Rechnungsgrundlagen hat Einfluss auf die Höhe Ihrer Rente.

Fakt ist: Sie erhalten mindestens die Garantierente, die wir Ihnen bei Abschluss des Vertrags zusagen.

### Die Auswirkungen einer Änderung der Überschussbeteiligung und einer Änderung der Rechnungsgrundlagen möchten wir Ihnen beispielhaft zeigen:

Ihre garantierten Leistungen:

- Garantiekapital von 29.709 EUR
- Garantierente von 77,61 EUR

In dieser Tabelle sehen Sie, wie sich eine **Änderung der Überschussbeteiligung** auf die Höhe Ihres Gesamtkapitals und damit auf die Rente aus Gesamtkapital auswirkt. Dabei ändern sich die Rechnungsgrundlagen nicht.

Mögliche Gesamtleistung*, wenn von laufenden Gewinnanteilen ausgegangen wird, die	0,50% betragen	...einen Prozentpunkt unter den derzeit festgelegten liegen...	...den derzeit festgelegten entsprechen	...einen Prozentpunkt über den derzeit festgelegten liegen
Kapital zur Berechnung der Rente aus Gesamtkapital	30.429,79 EUR	42.081,08 EUR	48.268,61 EUR	55.500,55 EUR
Rente aus Gesamtkapital	93,41 EUR	129,94 EUR	149,10 EUR	171,44 EUR

In dieser Tabelle sehen Sie, wie sich eine **Änderung der Rechnungsgrundlagen** auf die Höhe Ihrer Rente aus Gesamtkapital auswirkt. Dabei gehen wir von einem Gesamtkapital von 48.268 EUR aus. In diesem Beispiel haben wir den Zins verändert:

Rechnungszins	0,40 %	0,90 %	1,40 %
Rente aus Gesamtkapital	137,52 EUR	149,10 EUR	161,12 EUR

Änderungen der Überschussbeteiligung und der Rechnungsgrundlagen können gemeinsam eintreten. Die Effekte können sich gegenseitig verstärken oder abschwächen. Die tatsächlichen Leistungen können bei größeren Änderungen der Überschussbeteiligung und der Rechnungsgrundlagen auch unter bzw. über diesen Werten liegen.

Die dann berechnete Rente aus Gesamtkapital kann sich aufgrund der Überschussbeteiligung ab Rentenbeginn erhöhen. Diese Erhöhung garantieren wir nicht, da wir nicht vorhersehen können, wie sich die Überschüsse künftig entwickeln werden.

\* In den Gesamtleistungen bei laufenden Gewinnanteilen von 0,50% ist keine Schlussüberschussbeteiligung und keine Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven enthalten. Ansonsten werden hierfür die aktuell deklarierten Werte berücksichtigt.



# KID-Testdokument Laufender Beitrag

Produktname: Privat-Rente Komfort  
Laufzeit: 30 Jahre  
Zahlweise: monatlich

**TESTUMGEBUNG**  
1.34.0-SNAPSHOT -- 08.06.2018

**TESTUMGEBUNG**  
1.34.0-SNAPSHOT -- 08.06.2018

Privat-Rente Komfort  
Anlage zu Antrag 1129751

TARGO Versicherungen  
Proactiv-Platz 1, 40721 Hilden

---

Antragsteller/wirtschaftlich Berechtigter

---

Vorname      Hamit  
Name          Karaagacli  
Geburtsdatum 13.03.1975  
Geburtsort   Gruenenwulsch  
Straße        Diemelstr. 61  
PLZ / Ort     89299 Unterroth  
Land          Deutschland

---

Identifizierung gem. Geldwäschegesetz (GWG)

---

Die für die Legitimationsprüfung erforderliche Aufzeichnung von Daten wird ausschließlich im Rahmen der Anforderungen des Geldwäschegesetzes genutzt.

Hiermit bestätige ich, dass die Daten des vorgelegten Ausweisdokuments aktuell gültig sind. Eine Kopie dieses Dokuments ist Bestandteil dieses Versicherungsantrages (bzw. Versicherungsvertrages) und wird diesem beigelegt.

Halle, den 29.06.2018

---

Unterschrift Mitarbeiter

Halle, den 29.06.2018

---

Unterschrift Antragsteller

**TESTUMGEBUNG**  
1.34.0-SNAPSHOT -- 08.06.2018

**Antrag zu einer Rentenversicherung**

Antragsnummer 1129751

Antragsteller

Herr

Hamit Karaagacli

Adresse (gewöhnlicher Aufenthaltsort):

Diemelstr. 61

89299 Unterroth

Tel. 00171 / 3147824

Geb. am 13.03.1975

in Gruenenwulsch, Deutschland

013040280

Versicherte Person

Antragsteller

Empfänger der Leistungen im Erlebensfall

Antragsteller

Empfänger der Leistungen im Todesfall

der dann mit der VP verheiratete Ehegatte

**Angaben zur Steuerpflicht**

Ich unterliege der US-Steuerpflicht: Nein

**Angaben zur Steueransässigkeit**

Ich bin im Ausland steuerlich ansässig: Nein

**Verantwortlichkeit für den Antrag**

Die Antragsfragen sind nach bestem Wissen richtig und vollständig beantwortet. Ich weiß, dass der Versicherer bei unzutreffenden oder unvollständigen Angaben vom Vertrag zurücktreten bzw. die Leistung verweigern kann.

Es betreut Sie

Herr Abschlussvermittler

Vermittler-Nr.

424

Ort/Datum

Halle, den 29.06.2018

**Art und Umfang des Versicherungsschutzes**

**Privat-Rente Komfort**

Versicherungsbeginn

01.08.2018

Beginn der Altersrente

01.08.2042

Rentengarantiezeit

10 Jahre

Beitragszahlungsdauer

22 Jahre

Leistung aus der Altersrente

**lebenslange Garantierente**

**77,61 EUR**

Alternativ Kapitalwahlrecht

**Garantiekapital**

**29.709 EUR**

Bei Tod vor Rentenbeginn zahlen wir den garantierten Rückkaufswert.

Beitrag monatlich

125,04 EUR

Die Zahlung der Renten erfolgt monatlich.

Für den Versicherungsvertrag gelten die Versicherungsbedingungen mit den Buchstaben:

P

**Empfangsbestätigung:**

Das Basisinformationsblatt, die Informationen nach VVG-Informationspflichtenverordnung und den Antrag habe ich erhalten. Die vorgenannten Versicherungsbedingungen und die Kundeninformationen wurden mir auf dem Datenträger 'Geschäftsbedingungen und Konditionen' ausgehändigt.

Unterschrift Antragsteller

Bei Tod des Versicherungsnehmers wird die versicherte Person Versicherungsnehmer, sofern nichts anderes vereinbart ist. Hat die versicherte Person zu diesem Zeitpunkt das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet, wird der Erziehungsberechtigte bzw. werden die Erziehungsberechtigten der versicherten Person Versicherungsnehmer.

## **Widerrufsbelehrung**

### **Widerrufsrecht**

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem Sie den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 des Versicherungsvertragsgesetzes in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und diese Belehrung jeweils in Textform erhalten haben. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an:

TARGO Lebensversicherung AG, Proactiv-Platz 1, 40721 Hilden oder an [info@targoversicherung.de](mailto:info@targoversicherung.de) oder per Fax an: 02103 34-7329.

### **Widerrufsfolgen**

Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und wir erstatten Ihnen den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Beiträge, wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Beiträge, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um den im Anschluss an die Widerrufsbelehrung ausgewiesenen Betrag.

Den Rückkaufswert einschließlich der Überschussanteile nach § 169 des Versicherungsvertragsgesetzes zahlen wir Ihnen aus.

Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben sind.

Haben Sie Ihr Widerrufsrecht nach § 8 des Versicherungsvertragsgesetzes wirksam ausgeübt, sind Sie auch an einen mit dem Versicherungsvertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden. Ein zusammenhängender Vertrag liegt vor, wenn er einen Bezug zu dem widerrufenen Vertrag aufweist und eine Dienstleistung des Versicherers oder eines Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen dem Dritten und dem Versicherer betrifft. Eine Vertragsstrafe darf weder vereinbart noch verlangt werden.

### **Besondere Hinweise**

Ihr Widerrufsrecht erlischt, wenn der Vertrag auf Ihren ausdrücklichen Wunsch sowohl von Ihnen als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben.

### **Ende der Widerrufsbelehrung**

Der einzubehaltende Betrag bemisst sich wie folgt:  $\frac{\text{Anzahl der Tage mit Versicherungsschutz}}{360} \times \text{Im Versicherungsjahr zu zahlender Beitrag}$

## **Schweigepflichtentbindungserklärung zur Verwendung von Daten, die dem Schutz des § 203 StGB unterliegen**

Der Text beruht auf der Einwilligungs-/Schweigepflichtentbindungserklärung für die Lebens- und Krankenversicherung, die 2011 mit den Datenschutzaufsichtsbehörden inhaltlich abgestimmt wurde. Als Unternehmen der Lebensversicherung benötigen wir, die TARGO Lebensversicherung AG, Ihre Schweigepflichtentbindung, um Ihre nach § 203 Strafgesetzbuch (StGB) geschützten Daten, wie z. B. die Tatsache, dass ein Vertrag mit Ihnen besteht, an andere Stellen, z. B. Kundenservicegesellschaften oder IT-Dienstleister weiterleiten zu dürfen.

Es steht Ihnen frei, die Einwilligungs-/Schweigepflichtentbindungserklärung nicht abzugeben oder jederzeit später mit Wirkung für die Zukunft unter der oben angegebenen Adresse zu widerrufen. Wir weisen jedoch darauf hin, dass ohne die Verarbeitung von Gesundheitsdaten der Abschluss oder die Durchführung des Versicherungsvertrages in der Regel nicht möglich sein wird.

Die Erklärungen betreffen den Umgang mit Ihren nach § 203 StGB geschützten Daten bei der Weitergabe an Stellen außerhalb der TARGO Lebensversicherung AG.

Die Erklärungen gelten für die von Ihnen gesetzlich vertretenen Personen wie Ihre Kinder, soweit diese die Tragweite dieser Einwilligung nicht erkennen und daher keine eigenen Erklärungen abgeben können.

### **Weitergabe Ihrer nach § 203 StGB geschützten Daten an Stellen außerhalb der TARGO Lebensversicherung AG**

Die TARGO Lebensversicherung AG verpflichtet die nachfolgenden Stellen vertraglich auf die Einhaltung der Vorschriften über den Datenschutz und die Datensicherheit.

#### **1. Übertragung von Aufgaben auf andere Stellen (Unternehmen oder Personen)**

Wir führen bestimmte Aufgaben, wie zum Beispiel die Leistungsfallbearbeitung oder die telefonische Kundenbetreuung, bei denen es zu einer Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung Ihrer Daten kommen kann, nicht selbst durch, sondern übertragen die Erledigung einer anderen Gesellschaft des Talanx Konzerns oder einer anderen Stelle. Werden hierbei Ihre nach § 203 StGB geschützten Daten weitergegeben, benötigen wir Ihre Schweigepflichtentbindung für uns und – soweit erforderlich – für die anderen Stellen.

Wir führen eine fortlaufend aktualisierte Liste über die Stellen und Kategorien von Stellen, die vereinbarungsgemäß Daten für uns erheben, verarbeiten oder nutzen unter Angabe der übertragenen Aufgaben. Die zurzeit gültige Liste ist als Anlage der Einwilligungserklärung angefügt. Eine aktuelle Liste kann auch im Internet unter [www.targoversicherung.de](http://www.targoversicherung.de) eingesehen oder bei unserem Datenschutzbeauftragten (Talanx AG, Riethorst 2, 30659 Hannover, E-Mail: [privacy@talanx.com](mailto:privacy@talanx.com)) angefordert werden. Für die Weitergabe Ihrer Daten an und die Verwendung durch die in der Liste genannten Stellen benötigen wir Ihre Einwilligung.

Ich willige ein, dass die TARGO Lebensversicherung AG meine nach § 203 StGB geschützten Daten an die in der oben erwähnten Liste genannten Stellen übermittelt und entbinde die Mitarbeiter des Talanx Konzerns und sonstiger Stellen insoweit von ihrer Schweigepflicht.

#### **2. Datenweitergabe an selbstständige Vermittler**

Es kann in den folgenden Fällen dazu kommen, dass gemäß § 203 StGB geschützte Informationen über Ihren Vertrag Versicherungsvermittlern zur Kenntnis gegeben werden.

Soweit es zu vertragsbezogenen Beratungszwecken erforderlich ist, kann der Sie betreuende Vermittler Informationen darüber erhalten, ob und ggf. unter welchen Voraussetzungen Ihr Vertrag angenommen werden kann.

Der Vermittler, der Ihren Vertrag vermittelt hat, erfährt, dass und mit welchem Inhalt der Vertrag abgeschlossen wurde.

Bei einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers auf einen anderen Vermittler kann es zur Übermittlung der Vertragsdaten an den neuen Vermittler kommen. Sie werden bei einem Wechsel des Sie betreuenden Vermittlers auf einen anderen Vermittler vor der Weitergabe von Vertragsdaten informiert sowie auf Ihre Widerspruchsmöglichkeit hingewiesen.

Ich willige ein, dass die TARGO Lebensversicherung AG meine nach § 203 StGB geschützten Daten in den oben genannten Fällen – soweit erforderlich – an den für mich zuständigen selbstständigen Versicherungsvermittler übermittelt und entbinde die für die TARGO Lebensversicherung AG tätigen Personen insoweit von Ihrer Schweigepflicht.

Ich stimme zu, dass der Versicherungsschutz bereits vor Ablauf der Widerrufsfrist beginnt.

Ort/Datum  
Halle, den 29.06.2018

Unterschrift Antragsteller  
(ggf. gesetzl. Vertreter)

## Erklärungen und Hinweise zu Antragsnummer 1129751

### Abrechnungsverband

Um eine möglichst gerechte Überschusszuteilung vornehmen zu können, bilden wir Gruppen gleichartiger Versicherungen (Abrechnungsverbände). Ihre Versicherung gehört zum Abrechnungsverband Rentenversicherungen Typ MK (Tarifwerk 2017).

### Anpassungsvereinbarung

(gilt nur, falls auf der ersten Antragsseite genannt)

Die Anpassung erfolgt durch Anhebung des Beitrages im gleichen Verhältnis wie der Höchstbeitrag in der gesetzlichen Rentenversicherung der Angestellten gestiegen ist, mindestens aber um 5 %.

Protektor Lebensversicherungs-AG  
Wilhelmstraße 43 G, 10117 Berlin

### Allgemeine Hinweise

#### Hauptgeschäftstätigkeit

Die TARGO Lebensversicherung AG ist Versicherer für Lebensversicherungen. Sie ist Partner der TARGOBANK.

#### Befristung / Gültigkeitsdauer der Informationen und des Angebotes

An dieses Angebot halten wir uns 6 Wochen gebunden, maximal aber bis zum Ende des Kalenderjahres.

#### Bindefrist des Antragstellers (Kunde)

Als Kunde und Antragsteller sind Sie an den Antrag 6 Wochen gebunden.

#### Angabe der Sprache

Sie erhalten die Vertragsbedingungen und Vorabinformationen in deutscher Sprache und wir kommunizieren während der Vertragslaufzeit mit Ihnen in deutscher Sprache.

#### Nebenabreden

Nebenabreden sind nur mit schriftlicher Zustimmung des Versicherers wirksam.

#### Folgen der nicht rechtzeitigen Zahlung des Einlösungsbeitrages

Ist der erste oder einmalige Beitrag (Einlösungsbeitrag) bei Eintritt des Versicherungsfalles nicht gezahlt, sind wir nicht zur Leistung verpflichtet, es sei denn, dass Sie die Nichtzahlung nicht zu vertreten haben.

#### Folgen einer Obliegenheitsverletzung des Versicherungsnehmers

Wird eine in den Versicherungsbedingungen aufgeführte Obliegenheit vorsätzlich verletzt, so ist der Versicherer von der Leistungspflicht frei. Bei grob fahrlässiger Verletzung ist der Versicherer berechtigt, die Leistung in einem der Schwere des Verschuldens entsprechenden Verhältnis zu kürzen; die Beweislast für das Nichtvorliegen grober Fahrlässigkeit trägt der Versicherungsnehmer.

#### Sicherungsfonds für die Lebensversicherer

Zum Schutz der Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstigen aus dem Lebensversicherungsvertrag begünstigten Personen existiert ein Sicherungsfonds für die Lebensversicherer.

Mit den Aufgaben und Befugnissen des Sicherungsfonds für die Lebensversicherer ist die Protektor Lebensversicherungs-AG vom Bundesministerium der Finanzen durch Rechtsverordnung („Beleihungs-Rechtsverordnung“) beauftragt worden. Anschrift:

TARGO Lebensversicherung AG  
Proactiv-Platz 1  
40721 Hilden  
Telefon: (0 21 03) 34-71 00  
Telefax: (0 21 03) 34-71 09  
E-Mail: [info@targoversicherung.de](mailto:info@targoversicherung.de)  
Internet: [www.targoversicherung.de](http://www.targoversicherung.de)

Sitz der Gesellschaft:  
Hilden  
Amtsgericht Düsseldorf  
HRB 46515

"TARGO"® ist eine geschützte Marke der  
TARGOBANK AG

Vorsitzender des Aufsichtsrats:  
Dr. Jan Wicke

Vorstand:  
Iris Kremers, Vorsitzende  
Silke Fuchs  
Dr. Thorsten Pauls  
Dr. Bodo Schmithals  
Bernd-Leo Wüstefeld

**TESTUMGEBUNG**  
1.34.0-SNAPSHOT -- 08.06.2018



## SEPA-Lastschrift-Mandat

Mandatsreferenznummer: wird vor dem ersten Abruf bekanntgegeben  
Zahlungsempfänger: TARGO Lebensversicherung AG

Ich ermächtige die TARGO Lebensversicherung AG, Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von der TARGO Lebensversicherung AG auf mein Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Hinweis: Ich kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrags verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Die TARGO Lebensversicherung AG wird mich vor dem Fälligkeitstermin informieren, falls sich der Fälligkeitstermin oder die Höhe der Zahlungen ändert. Wird die Änderung durch die TARGO Lebensversicherung AG veranlasst (z. B. bei einer vereinbarten dynamischen Anpassung), so wird diese Information spätestens 14 Tage vor Fälligkeit erstellt. Erfolgt die Änderung auf Wunsch des Versicherungsnehmers, so kann sich diese Frist auf bis zu einen Tag verkürzen, wenn dadurch die gewünschte Änderung beim Lastschritteinzug berücksichtigt wird. Sofern zum mir bekannten Fälligkeitstermin keine ausreichende Kontodeckung besteht, darf die TARGO Lebensversicherung AG fällige Zahlungen ausnahmsweise innerhalb eines Monats nach dem vereinbarten Fälligkeitstermin einziehen, ohne dass es dafür einer gesonderten Information bedarf.

### Kontoinhaber:

Karaagacli, Hamit

Name, Vorname (1)

TARGO Lebensversicherung AG

Name des Zahlungsempfängers (7)

Diemelstr. 61

Straße Hausnummer (2)

DE28ZZZ00000010717

Gläubiger-Identifikationsnummer (8)

89299 Unterroth

Postleitzahl Ort (3)

Proactiv-Platz 1

Straße Hausnummer (9)

Deutschland

Land (4)

40721 Hilden

Postleitzahl Ort (10)

DE86300209000101414355

Internationale Kontonummer (IBAN) (5)

Deutschland

Land (11)

CMCDEDDXXX

Internationale Bankleitzahl (BIC) (6)

Wiederkehrende Zahlung

Art des Mandats (Zahlart) (12)

Halle, den 29.06.2018

Ort, Datum (13)

Unterschrift des Kontoinhabers

Hinweis: Meine Rechte zu dem obigen Mandat sind in einem Merkblatt enthalten, das ich von meinem Kreditinstitut erhalten kann.

Karaagacli, Hamit

Versicherungsnehmer (17)

1129751

Antrags-/ Vertragsnummer der Versicherung (19)

### Hinweis der TARGO Lebensversicherung AG

Den zum oben genannten Vertrag monatlich fälligen Beitrag ziehen wir unter Angabe der entsprechenden Mandatsreferenznummer und der unter (8) genannten Gläubiger-Identifikationsnummer von Ihrem Konto jeweils zum 01. eines Monats ein, beginnend mit dem 01.08.2018. Sofern wir eine Lastschrift aufgrund banktechnischer Vorlauffristen nicht rechtzeitig bewirken können, ziehen wir den fälligen Beitrag im Folgemonat zum vereinbarten Fälligkeitstag ein.

**TESTUMGEBUNG**  
1.34.0-SNAPSHOT -- 08.06.2018

## Privat-Rente Komfort

Anlage zu Antrag 1129751

### Antragsteller

Vorname Hamit  
Name Karaagacli  
Straße Diemelstr. 61  
PLZ / Ort 89299 Unterroth  
Land Deutschland

### Versicherte Person

Herr Hamit Karaagacli  
Geb. am 13.03.1975

### Garantiewerte-Tabelle (alle Beträge in EUR).

Jahr	Rückkaufswert	Storno- abzug*	Rückkaufswert nach Stornoabzug*	Beitragsfreie Monatsrente	Beitragsfreie Kapital- leistung
2019	1.191	98	1.093	--	--
2020	2.382	98	2.284	--	--
2021	3.574	98	3.476	--	--
2022	4.765	98	4.667	--	--
2023	5.956	98	5.858	--	--
2024	7.313	98	7.215	--	--
2025	8.669	98	8.571	--	--
2026	10.025	98	9.927	--	--
2027	11.382	98	11.284	--	--
2028	12.738	98	12.640	32	13.043
2029	14.094	98	13.996	36	14.432
2030	15.451	98	15.353	40	15.821
2031	16.807	98	16.709	44	17.210
2032	18.164	98	18.066	47	18.598
2033	19.520	98	19.422	51	19.987
2034	20.876	98	20.778	55	21.376
2035	22.233	98	22.135	59	22.765
2036	23.589	--	23.589	62	24.154
2037	24.945	--	24.945	66	25.543
2038	26.302	--	26.302	70	26.931
2039	27.658	--	27.658	73	28.320
2040	29.014	--	29.014	77	29.709
2041	29.014	--	29.014	77	29.709
2042	29.709	--	29.709	77	29.709

Die berechneten Werte gelten jeweils für den 01. August des angegebenen Jahres.

\* Einzelheiten zum Stornoabzug finden Sie in den Bedingungen.

**TESTUMGEBUNG**  
1.34.0-SNAPSHOT -- 08.06.2018

Privat-Rente Komfort  
Anlage zu Antrag 1129751

TARGO Versicherungen  
Proactiv-Platz 1, 40721 Hilden

---

Antragsteller/wirtschaftlich Berechtigter

---

Vorname	Hamit
Name	Karaagacli
Geburtsdatum	13.03.1975
Geburtsort	Gruenenwulsch
Straße	Diemelstr. 61
PLZ / Ort	89299 Unterroth
Land	Deutschland

---

Identifizierung gem. Geldwäschegesetz (GWG)

---

Die für die Legitimationsprüfung erforderliche Aufzeichnung von Daten wird ausschließlich im Rahmen der Anforderungen des Geldwäschegesetzes genutzt.

Hiermit bestätige ich, dass die Daten des vorgelegten Ausweisdokuments aktuell gültig sind. Eine Kopie dieses Dokuments ist Bestandteil dieses Versicherungsantrages (bzw. Versicherungsvertrages) und wird diesem beigelegt.

Halle, den 29.06.2018

---

Unterschrift Mitarbeiter

Halle, den 29.06.2018

---

Unterschrift Antragsteller

**TESTUMGEBUNG**  
1.34.0-SNAPSHOT -- 08.06.2018



[illegible]