

UMFASSENDE BERATUNG – FÜR IHRE OPTIMALE FINANZPLANUNG





INDIVIDUELLE BERATUNG, DIE SIE WEITERBRINGT

Bei der Anlage Ihres Geldes haben Sie eigene Vorstellungen. Darauf konzentrieren wir uns in unserer Beratung. Wir stellen Ihre Ziele und Pläne in den Mittelpunkt und wollen verstehen, worauf es Ihnen ankommt. Und wir planen gemeinsam mit Ihnen, wie Sie Ihre Geldanlage für die Zukunft gut aufstellen.

Wir mögen es, wenn Dinge einfach sind. Darum bieten wir Ihnen jederzeit eine transparente und persönliche Beratung ohne Fachchinesisch. Ihr Berater/Ihre Beraterin berät Sie klar und verständlich.

So erhalten Sie eine verlässliche Orientierung rund um Ihre Finanzen. Das hilft Ihnen, die richtigen Entscheidungen zu treffen.

Objektive Beratung

Ob Geldanlage oder Vorsorge: Unsere Produktempfehlungen basieren auf Bewertungen unabhängiger Fachleute und objektiven Kriterien. Das macht unsere Produktauswahl für Sie nachvollziehbar.

WAS UNS SO BESONDERS MACHT

Auf uns ist Verlass

Die TARGOBANK gehört zur französischen Genossenschaftsbank Crédit Mutuel Alliance Fédérale. Crédit Mutuel Alliance Fédérale ist eine der größten und finanzstärksten Banken in Europa. Mit 72.000 Mitarbeitenden begleitet sie rund 26 Millionen Kundinnen und Kunden und ist mehrfach für hervorragende Kundenorientierung ausgezeichnet.

In Deutschland ist unsere Bank seit mehr als 90 Jahren zu Hause. 4 Millionen Menschen vertrauen der TARGOBANK täglich ihre Bankgeschäfte und ihre Zukunftsplanung an.

Maßgeschneiderte Lösungen für Ihre Pläne

Wir von der TARGOBANK beraten Sie individuell – für jede Vermögens- und Einkommenssituation. Und wir nehmen uns dafür Zeit. So können wir umfassend auf die Themen Liquidität, Vorsorge und Vermögen eingehen.

- Objektive Produktempfehlungen: Wir sind nicht an hauseigene Produkte gebunden.¹
- Persönliche Finanzplanung: Ihre individuelle Anlagestrategie wird systematisch entwickelt. So erkennen Sie auf einen Blick, wie Sie Ihre Anlageziele erreichen können.
- Unabhängige Qualitätssicherung: Die von uns empfohlenen Investmentfonds werden regelmäßig durch unseren Kooperationspartner Scope Fund Analysis GmbH nach sehr strengen quantitativen und qualitativen Kriterien bewertet.
- Optimaler Versicherungsschutz: Für die wichtigsten persönlichen Risiken empfehlen unabhängige Fachleute den optimalen Versicherungsschutz mit Richtwerten, die Orientierung bieten. So ermitteln wir Ihren persönlichen Versicherungsbedarf einfach und zuverlässig.

(1) Bei strukturierten Wertpapieren arbeitet die TARGOBANK ausschließlich mit Emittenten des Crédit Mutuel Konzerns zusammen.

Umfassende Beratung





IHR BERATUNGSANLASS

Gemeinsam verfolgen wir konsequent Ihre Ziele

Überprüfen Sie mit uns Ihre Finanzplanung in regelmäßigen Abständen. Am besten setzen wir uns zweimal jährlich zusammen.

Haben sich Ihre Ziele, Wünsche oder Pläne geändert? Dann passen wir gemeinsam Ihre Finanzplanung an. Bei Bedarf stellen wir zum Beispiel Ihr Portfolio um

oder sichern Ihre Nächsten ab. So ist Ihr Vermögen immer richtig aufgestellt.

An Ihrer Seite

Lebenssituationen verändern sich. Kommen Sie deshalb regelmäßig zu uns ins Beratungsgespräch. So können wir Ihre Geldanlagen bei Bedarf anpassen.

IHRE VORHABEN – JETZT UND IN ZUKUNFT

Unsere Empfehlungen richten sich nach Ihren Plänen und Wünschen

Ihre Pläne und Wünsche sind der Ausgangspunkt unserer Beratung. Sehr genau erfassen wir Ihren Bedarf, Ihre Vorhaben und Ihre finanzielle Situation. So können wir Ihnen ein Angebot machen, das genau auf Sie zugeschnitten ist. Sie entscheiden dann, was Sie jetzt oder zukünftig umsetzen wollen.

Wir wollen Sie genau kennenlernen



Mit möglichst detaillierten Angaben helfen Sie uns, passende Empfehlungen für Sie auszusprechen.

Ziele und Wünsche



Ziel 1



Ziel 2

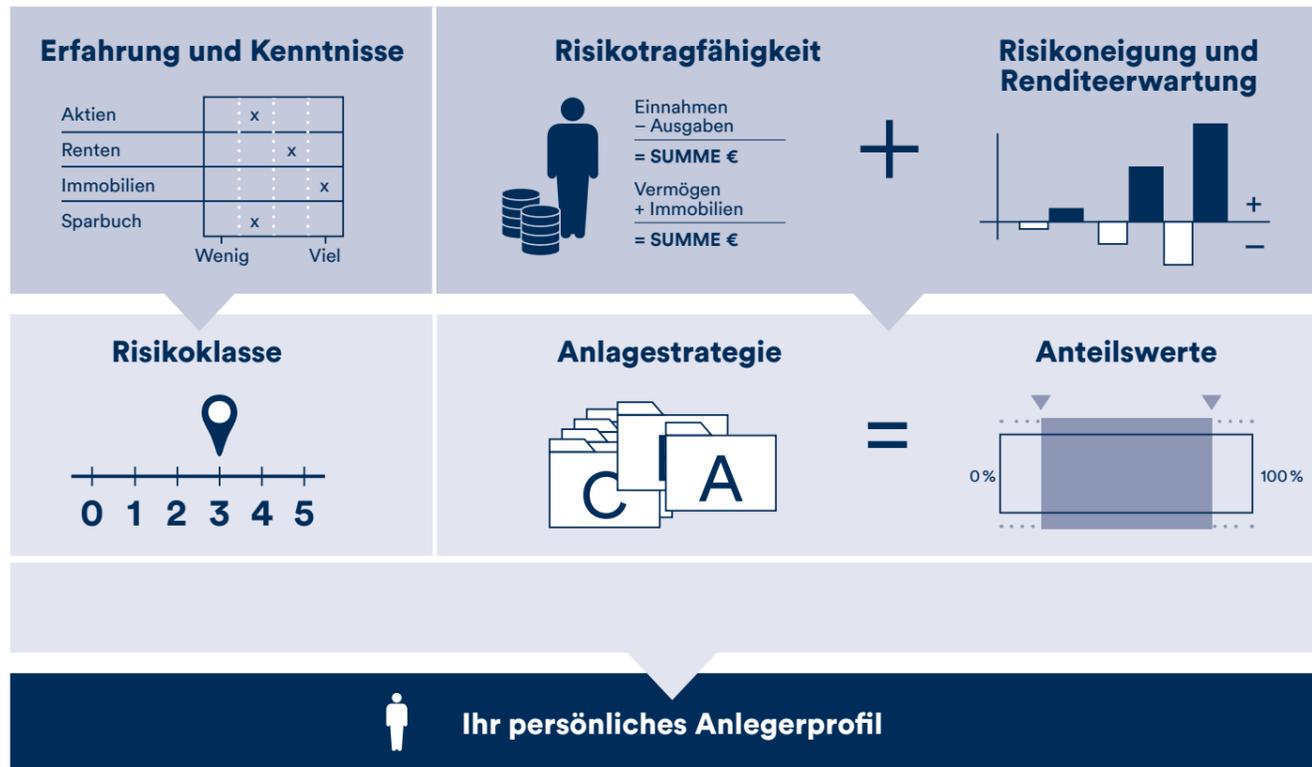


Ziel 3

Vermögenssituation



IHR SICHERHEITSBEDÜRFNIS



Ein Anlegerprofil, das genau zu Ihnen passt

Wie wichtig sind Ihnen Renditechancen, Sicherheit und die schnelle Verfügbarkeit Ihres Vermögens? Hierzu hat jeder Mensch eine andere Einstellung. Wir richten unsere Beratung danach aus. Nachvollziehbar und transparent ermitteln wir außerdem, wie viel Risiko Sie aufgrund Ihrer Vermögenssituation tragen können. Das Ergebnis ist Ihr persönliches Anlegerprofil – und Grundlage unserer Anlageempfehlung für Sie.

In Ihrem Anlegerprofil ist festgelegt, wie hoch bei Ihnen der Risikoanteil in Wertpapieren maximal sein sollte. Auch der Sicherheitsanteil in Bankeinlagen (zum Beispiel Festgeld) ist definiert.

Den Sicherheitsanteil haben wir gemeinsam mit dem unabhängigen Institut für Vermögensaufbau (IVA) in München für die verschiedenen Anlegerprofile ermittelt.

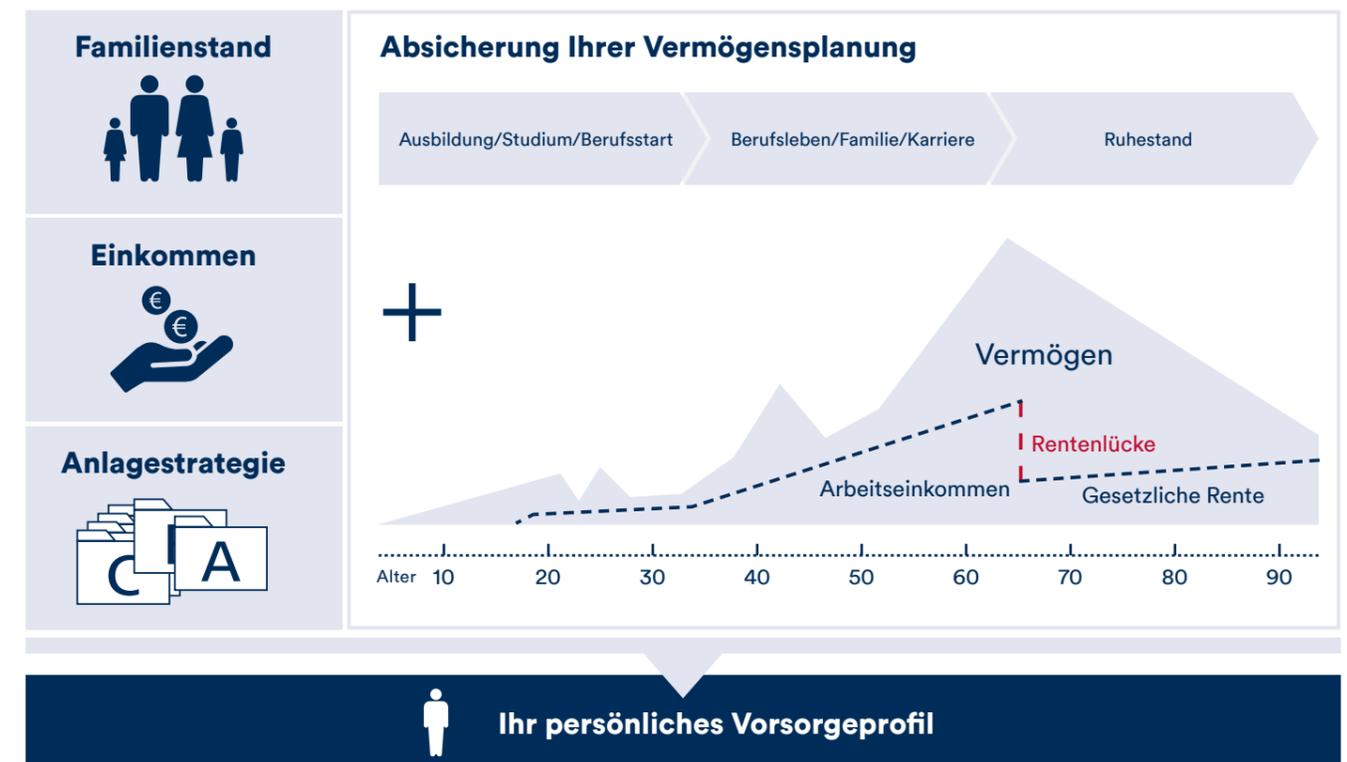
Optimal angelegt

Gemeinsam entwickeln wir Ihre individuelle Anlagestrategie. So finden Sie die Anlageprodukte, die zu Ihnen passen.

Ihr Vorsorgeprofil – damit Sie Ihre Ziele sicher erreichen

Gemeinsam mit Ihnen überprüfen wir, wie Sie Ihre Vermögensplanung sinnvoll absichern. In Ihr persönliches Vorsorgeprofil beziehen wir Ihr Einkommen, Ihre familiäre Situation und Ihr Anlegerprofil mit ein.

Daraus leiten wir ab, welche Vorsorge sinnvoll für Sie ist. Das gibt Ihnen Sicherheit für Ihre Zukunft und Ihre Pläne.



UNSERE EMPFEHLUNG

Ob Geldanlage, Absicherung oder Vorsorge: Unsere Produktempfehlungen basieren auf objektiven Kriterien und Bewertungen unabhängiger Fachleute.

Geldanlage

Bei der Auswahl von Wertpapieren sind wir nicht an hauseigene Produkte gebunden¹. Die von uns empfohlenen Investmentfonds und ETFs durchlaufen zuerst einen Auswahlprozess, bevor sie in unsere Empfehlungsliste aufgenommen werden. Diese Auswahl erfolgt in Zusammenarbeit mit der Scope Fund Analysis GmbH, einem der führenden europäischen Häuser für Investmentresearch und Rating. Die Analyse durch die Scope Fund Analysis GmbH stellt ein Höchstmaß an Unabhängigkeit und Objektivität sicher.

Das Grundprinzip bei der Auswahl der Anlageprodukte ist die umfassende Bewertung der einzelnen Fonds. Betrachtet werden hierbei quantitative und qualitative Kriterien. Das Fondsmanagement und die Fondsgesellschaft werden dabei ebenfalls beurteilt. Diejenigen Investmentfonds und ETFs, die wir Ihnen im Rahmen einer Beratung empfehlen, werden regelmäßig überprüft. Die Analyse wird durch die Scope Fund Analysis GmbH durchgeführt.

Sie umfasst verschiedene Faktoren wie zum Beispiel die historische Wertentwicklung und die Risikobewertung.

Im Rahmen dieser Bewertung werden die Wertpapiere in drei verschiedene Kategorien eingestuft:

- **Positiv:** Das Produkt erfüllt alle Qualitätsansprüche für eine Neuanlage.
- **Neutral:** Das Produkt entspricht nach wie vor allen Qualitätsansprüchen, wird aber nicht für eine Neuanlage empfohlen.
- **Negativ:** Das Produkt erfüllt nicht mehr die Qualitätsansprüche für eine Neuanlage.

Wird ein in Ihrem Depot befindliches Wertpapier negativ oder neutral bewertet, informieren wir Sie kurzfristig darüber.

Die richtigen Entscheidungen treffen

Unsere Produktempfehlungen sind klar und übersichtlich aufbereitet. Durch unsere ganzheitliche und individuelle Beratung erhalten Sie eine verlässliche Orientierung für Ihre Produktentscheidung.

⁽¹⁾ Bei strukturierten Wertpapieren arbeitet die TARGOBANK ausschließlich mit Emittenten des Crédit Mutuel Konzerns zusammen.

Auswahlprozess in der Beratung

So kommen wir gemeinsam zur optimalen Allokation Ihres Depots für Investmentfonds und ETFs.



Schutz und Vorsorge

Für Ihren Schutz finden wir eine ebenso maßgeschneiderte und umfassende Lösung wie für Ihre Geldanlage. Dazu arbeiten wir eng mit den TARGO Versicherungen zusammen. Sie profitieren von einer auf Ihre persönliche Situation abgestimmten Beratung – und von Versicherungsprodukten, die sich jederzeit Ihrem Leben anpassen.

Individuelle und bedarfsgerechte Lösungen

Im gemeinsamen Gespräch klären wir, wie Sie Ihre private Vorsorge am besten aufbauen. Dabei zeigen wir Ihnen, wie Sie systematisch alle Versorgungslücken schließen.

Im Mittelpunkt unserer Versicherungsberatung steht eine umfassende Analyse Ihrer Lebenssituation. Sie

ist die Grundlage für unsere Empfehlungen.

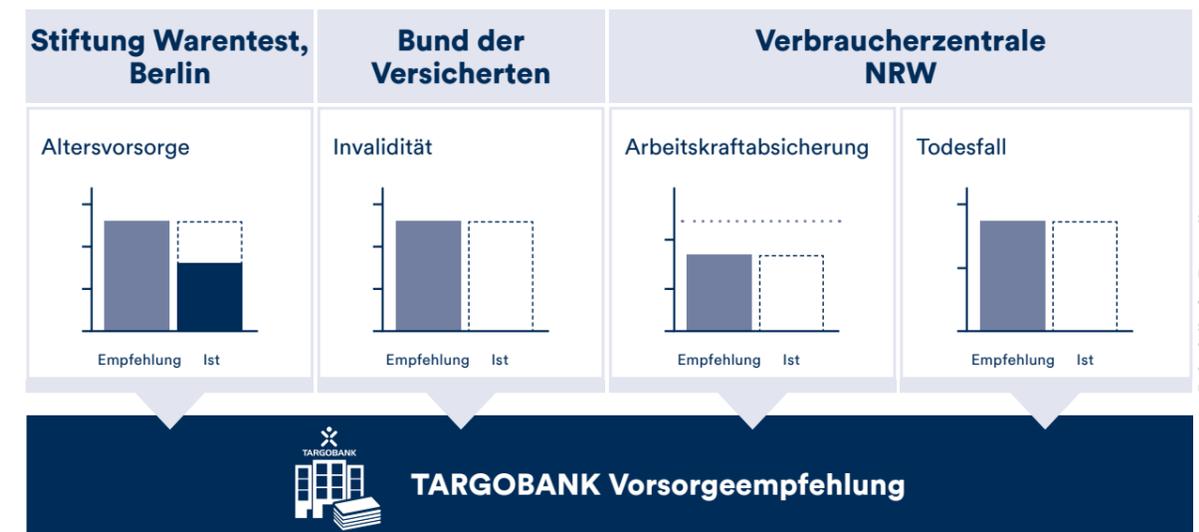
Berücksichtigt werden persönliche Faktoren wie Alter, familiäre Situation und Einkommen, kombiniert mit Richtwerten von unabhängigen Fachleuten. So erhalten Sie individuelle und bedarfsgerechte Lösungen – für Ihren persönlichen Schutz und die Zukunft Ihrer Nächsten.

Ganzheitlich gelöst



Wir von der TARGOBANK verzahnen die Vermögens- und Versicherungsberatung eng miteinander. In unserer ganzheitlichen Empfehlung ist alles bedacht – vom stabilen, langfristigen Vermögensaufbau bis zur Basisvorsorge im Alter oder für Ihre Familie.

Produktlösung unterstützt durch Richtwerte von unabhängigen Fachleuten



Beispielhafte Darstellungen



Depot-Report für Ihr Plus-Depot: So behalten Sie jederzeit den Überblick

Zusätzlich zu Ihren Depotauszügen erhalten Sie in jedem Quartal einen detaillierten Depot-Report für Ihr Plus-Depot. Der Depot-Report zeigt Ihnen unter anderem:

- Eine Gesamtdepotübersicht mit dem Wertverlauf Ihrer Wertpapiere sowie deren Struktur
- Eine Gliederung Ihrer Depotwerte nach verschiedenen Kategorien
- Eine Gewinn-und-Verlust-Übersicht

Die Ergebnisse werden in Form von Grafiken und Tabellen übersichtlich dargestellt. So erkennen Sie auf einen Blick, wie sich Ihre Wertpapiere im vergangenen Quartal entwickelt haben und ob Ihre Strategie noch auf Ihre Anlagebedürfnisse und Ziele ausgerichtet ist. Im nächsten Schritt können wir über eine mögliche Anpassung oder Optimierung sprechen.

UNSERE SERVICES

Sie wollen Ihre Geldanlage jederzeit im Blick haben. Deshalb bieten wir Ihnen viele praktische Services, die Sie unterwegs oder von zu Hause aus nutzen können.

Banking-App – schnell und einfach

- Mit der TARGOBANK Banking-App für Ihr Smartphone haben Sie viele Bankgeschäfte im Handumdrehen geregelt.
- Sie haben auch unterwegs immer einen Überblick über Depot, Konten und Karten.

Konto-SMS-Service – mehr Sicherheit für Ihre Finanzen

Lassen Sie sich per Push-Benachrichtigung oder SMS über wichtige Bewegungen informieren. Je nach Bedarf können Sie folgende Benachrichtigungen nutzen:

Schnelle Infos zum Online-Wertpapierhandel:

- Ausgeführte Order
- Erfolgte Zuteilung

Mehr Sicherheit für Ihre Kreditkarte:

- Benachrichtigung bei Betrugsverdacht
- Benachrichtigung bei Beträgen ab 5,- EUR

Volle Kontrolle über Ihr Girokonto:

- Benachrichtigung über Eingänge und Abbuchungen ab 100,- EUR
- Überblick über Ihren Kontostand

Kontozugangsdaten werden dabei nicht übermittelt. So ist Ihr Konto auch bei Verlust des Handys sicher.

Depotwechsel-Service: vereinen Sie alle Vermögenswerte unter einem Dach

→ Wechseln Sie einfach mit Ihrem Depot zur TARGOBANK und profitieren Sie von unserer ganzheitlichen und objektiven Beratung.

→ Mit dem Depotwechsel-Service der TARGOBANK erledigen Sie Ihren Depotübertrag jederzeit schnell und einfach am PC oder mobil über Ihr Smartphone. Komplette papierlos und ohne zusätzlichen Weg zur Post.

Ihr Depot am 09.06.2021

Gesamtdepotwert am 09.06.2021	159.565 EUR
Gesamtdepotwert am 09.06.2020	253.853 EUR
Summe der Einzahlungen	126.321 EUR
Summe der Entnahmen	262.173 EUR
Gesamtergebnis seit 09.06.2020	41.564 EUR
Durchschnittliche Jahresperformance seit 09.06.2020	10,93 %

Historischer Quartalsverlauf



Historische Top und Flop 3

Top 3 Gewinnbeiträge	Ergebnis	Top 3 Verlustbeiträge	Ergebnis
Fonds A	161,00 EUR	Fonds D	-138,81 EUR
Fonds B	14,53 EUR	Fonds E	-53,29 EUR
Fonds C	204,29 EUR	Fonds F	-0,13 EUR

Beispielhafte Darstellung

→ Erleben Sie unseren Beratungsansatz im persönlichen Gespräch. Vereinbaren Sie einfach einen Termin. Wir freuen uns auf Sie.

Wir sind gerne für Sie da

Wann und wo es Ihnen am besten passt



Online-Banking und Online-Brokerage unter
www.targobank.de
E-Mail: kontakt@targobank.de
facebook.com/targobank • twitter.com/targobank



Beratungstermin in der Filiale vereinbaren
kostenlos unter **0800 - 011 33 55 41** oder online
unter www.targobank.de/termin



TARGOBANK Servicenummern
Telefon-Banking: **0211 - 900 20 111**
Telefon-Brokerage: **0211 - 900 20 333**

TARGO  **BANK**

