

**Produktname / Produktgeber**

Name: Tagesgeld-Konto

Produktgeber: TARGOBANK AG & Co. KGaA

**I. Produktbeschreibung / Funktionsweise**

**Produkteignung in Abhängigkeit vom Anlageziel**

Anlageziele:	Eignung:			
	gut geeignet		nicht geeignet	
	Grün	Gelb	Orange	Rot
<b>Eiserne Reserve</b> Täglich verfügbar	●			
<b>Zielgerichtete Geldanlage</b> Bis 7 Jahre		●		
<b>Vermögensaufbau</b> Mehr als 10 Jahre		●		
<b>Altersvorsorge</b> Mindestens 15 Jahre bis Ruhestand			●	
<b>Spekulatives Investment</b> Bis 5 Jahre, max. Verlust-, Gewinnchancen				●

Berechnungsquelle: Institut für Vermögensaufbau

**Produktgattung/Funktionsweise**

Bei diesem Finanzprodukt handelt es sich um ein variabel verzinstes Bankkonto. Die grundsätzliche Zielsetzung eines Tagesgeld-Kontos besteht darin, die Möglichkeit des „Parkens“ solcher Gelder zu bieten, die für die unmittelbare Lebenshaltung nicht benötigt werden, trotzdem aber nicht längerfristig angelegt, sondern permanent verfügbar gehalten werden sollen.

Quelle: Institut für Vermögensaufbau

**II. Produktdaten**

**Vorzugs-Zinssatz\*** bis 250.000,- EUR 0,80 % p. a. (anteilig)  
ab 250.000,- EUR 0,30 % p. a. (anteilig)

**Standard-Zinssatz** bis 250.000,- EUR 0,50 % p. a. (anteilig)  
ab 250.000,- EUR 0,30 % p. a. (anteilig)  
(Stand 27.02.2013)

\* die Voraussetzungen für den Vorzugs-Zinssatz erfahren Sie in Ihrer Filiale und im Preis- und Leistungsverzeichnis.

**Verzinsung** variabel  
**Zinszahlung** jährlich am 31.12.  
**Verfügbarkeit** täglich, ohne Kündigungsfrist  
**Währung** Euro  
**Mindestanlage** keine  
**Maximalanlage** keine Höchstgrenze  
**Einlagensicherung** ja

**III. Risiken**

**Bonitäts-/Emittentenrisiko (Insolvenz)**

Die folgende Ampeldarstellung gibt keine Aussage über die Bonität des Produktgebers, sondern über die Auswirkung einer möglichen Insolvenz des Produktgebers auf Ihre Kapitalanlage.



**Insolvenz von Kreditinstituten (Sparanlagen: Tages-, Festgeld, Sparkonten)**

Der Anlagebetrag ist durch die gesetzliche deutsche Einlagensicherung in einer Höhe von bis zu 100.000,- Euro je Kontoinhaber abgesichert. Darüber hinaus gehört die TARGOBANK dem Einlagensicherungsfonds des Bundesverbands deutscher Banken an. Die Absicherung der Bankeinlagen ist abhängig von der Bilanzsumme des jeweiligen Kreditinstituts. Bei der TARGOBANK beträgt die Absicherung derzeit ca. 262 Millionen Euro je Kunde (Stand: August 2012).

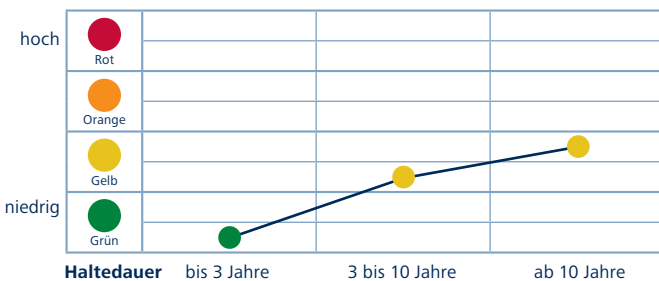
**Fremdwährungsrisiko**

Es besteht kein Fremdwährungsrisiko, da das Guthaben auf dem Tagesgeld-Konto in Euro geführt wird.

**Marktpreisbestimmende Faktoren während der Laufzeit/Markterwartung**

Die Einlagensumme eines Tagesgeld-Kontos unterliegt kurzfristig keinen Risiken. Ein geringfügiges Verlustrisiko entsteht erst bei längerer Investitionsdauer, da in diesem Fall die Wahrscheinlichkeit zunehmend steigt, dass die Verzinsung der Beträge auf dem Konto geringer ist als die Inflation. Ein Anstieg der Inflation ist umso wahrscheinlicher, je stärker sich die Wirtschaft im Euroraum erholt. Problematisch wäre eine hyperinflationäre Entwicklung, die aus heutiger Sicht aber sehr unwahrscheinlich erscheint. Insgesamt entsteht somit bei einem Tagesgeld-Konto erst langfristig und nur aufgrund von Inflationsrisiken ein geringes Verlustrisiko.

**Risiko für den Wertverlust des eingesetzten Kapitals**

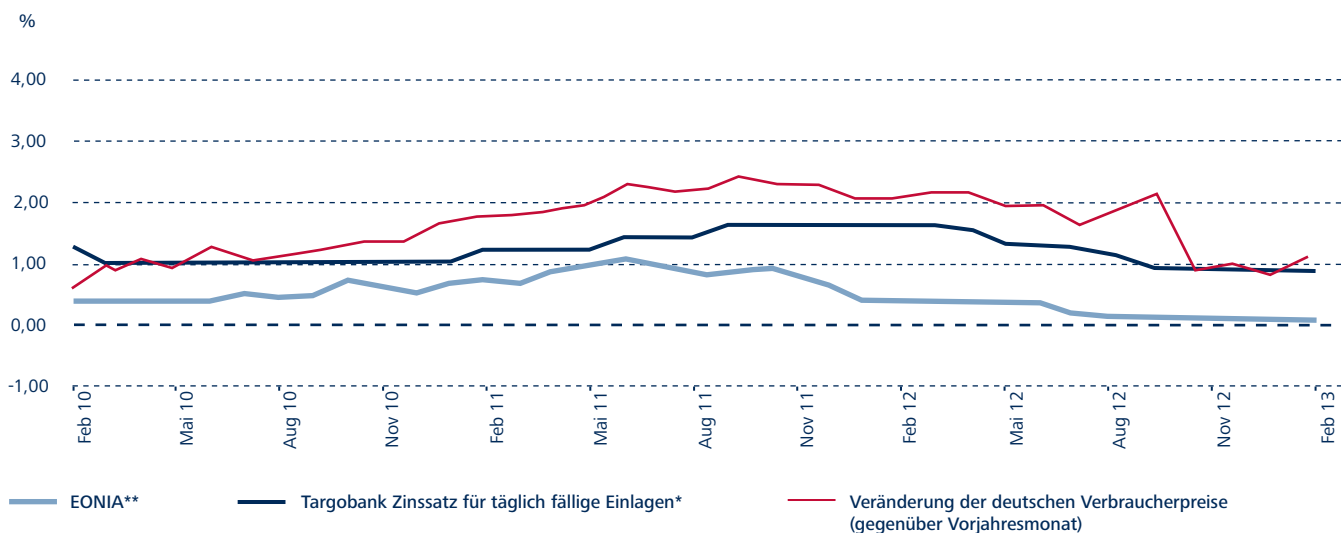


Quelle: Institut für Vermögensaufbau

Die Ampel-Graphik stellt in Abhängigkeit von der Anlagedauer dar, inwieweit eine Anlage auf dem Tagesgeld-Konto einen realen Kapitalerhalt gewährleistet. Im grünen Bereich ist das Risiko gering, im roten Bereich ist das Risiko für den Verlust des eingesetzten Kapitals hoch.

**IV. Verfügbarkeit**

Es besteht kein Liquiditätsrisiko, da das Guthaben auf dem Tagesgeld-Konto täglich verfügbar ist.

**V. Chancen und beispielhafte Szenarienbetrachtung (Durchschnittverzinsung bis einschließlich September 2012)**
**Historische Zinsentwicklung**

**Durchschnittsverzinsung**

Die folgende Tabelle zeigt die durchschnittliche Verzinsung für täglich fälliges Geld für unterschiedliche Zeiträume: (z.B. für eine Anlage vom 50.000,- EUR)

	Ø TARGOBANK (% p. a.)*	Ø EONIA (% p. a.)**	Ø Veränderung der deutschen Verbraucherpreise (% p. a.)***
Lfd. Jahr	0,90	0,07	2,33
1 Jahr	1,25	0,20	2,15
2 Jahre	1,31	0,53	2,17
3 Jahre	1,23	0,50	1,82

\* Bis Oktober 2009 CitiBest Premium Zinssatz, danach Zinssatz des neuen Tagesgeld-Kontos

\*\* EONIA (Euro OverNight Index Average) ist der Zinssatz für täglich fällige Geldanlagen auf dem europäischen Interbankenmarkt

\*\*\* Annualisierte Veränderung der deutschen Verbraucherpreise im jeweiligen Zeitraum

**VI. Kosten**

Das Tagesgeld-Konto ist kostenlos.

**VII. Besteuerung**

Zinserträge unterliegen der Kapitalertragssteuer (Abgeltungsteuer) sowie dem Solidaritätszuschlag und ggf. der Kirchensteuer. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Anlegers ab und kann zukünftigen Änderungen unterworfen sein. Anlegern wird empfohlen, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die steuerlichen Folgen des Haltens eines Tagesgeld-Kontos unter besonderer Beachtung der persönlichen Verhältnisse des Anlegers individuell beraten zu lassen.

**VIII. Sonstige Hinweise**

Dieses Dokument informiert über die wesentlichen Eigenschaften des angebotenen Produktes wie die Funktionsweise, die Risiken, die Chancen und die Kosten der Anlage. Es handelt sich um Informationen, die jeder Anleger vor der Anlageentscheidung aufmerksam lesen sollte, sie können aber ein individuelles Beratungsgespräch nicht ersetzen.