

Capital Invest III

Die attraktive Vorsorgelösung für Kundinnen und Kunden ab 50



Sie möchten Ihre Ersparnisse mit attraktiver Wachstumschance und geschützt vor grösseren Schwankungen anlegen? Mit Capital Invest III profitieren Sie von der Wertentwicklung der stärksten Schweizer Unternehmen.

Das Beste aus zwei Welten

Eine garantierte Mindestrückzahlung durch einen externen Garantiegeber kombiniert mit einer hohen Renditechance durch die Partizipation an einem renommierten Index.

→ Zusätzlich profitieren Sie von den Steuervorteilen einer Lebensversicherung.

Die optimale Lösung von Allianz

Sie investieren in ein Zertifikat, das sich an der Performance des SMI® orientiert. Sie profitieren von dessen Aufwärtsbewegung und sind gegen allfällige starke Abwärtsbewegungen geschützt.

Der Swiss Market Index (SMI®)

- Der SMI®* ist der wichtigste Aktienindex der Schweiz und geniesst seit seinem Start am 30. Juni 1988 den Ruf als stabiler und starker Index.
- Er besteht aus den 20 grössten und liquidesten Unternehmen der Schweiz, darunter global agierende Konzerne wie Nestlé, Novartis, Roche, UBS und Zurich.
- Die Schweiz und unsere Währung, der Schweizer Franken, gelten als sichere Häfen in Zeiten wirtschaftlicher Unsicherheit oder globaler Krisen.
- Seit der Lancierung vor mehr als 30 Jahren hat sich der Wert etwa verachtfacht. Dies entspricht einer durchschnittlichen jährlichen Wertsteigerung von rund 6%.

Die folgenden 20 Unternehmen sind Bestandteil des Index:

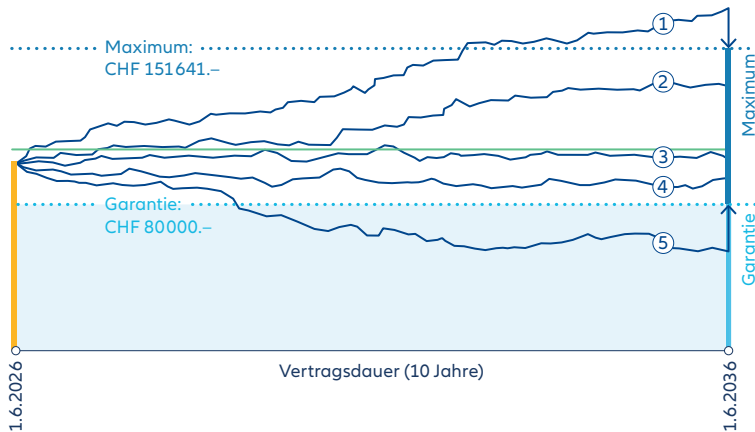
Unternehmen	Branche
ABB	Elektrotechnik
Alcon	Pharmazie
Geberit	Sanitärtechnik
Givaudan	Chemie
Holcim	Baustoffe
Kühne + Nagel	Logistik
Logitech	Computerhardware
Lonza Group	Chemie
Nestlé	Nahrungsmittel
Novartis	Pharmazie
Partners Group Holding	Vermögensverwaltung
Richemont	Luxusgüter
Roche	Pharmazie
Sika	Chemie
Sonova Holding	Gesundheitstechnik
Swiss Life	Versicherungen
Swiss Re	Versicherungen
Swisscom	Telekommunikation
UBS Group	Banken
Zurich Insurance Group	Versicherungen

Capital Invest III

Performance-Szenarien



Mann (55 Jahre)
Einzahlung CHF 100 000.– inkl. Stempel



- Einzahlung
- Mögliche Szenarien ①–⑤
- Todesfallgarantie (106% von Einmaleinlage)
- Mögliche Gesamtauszahlung
- Erlebensfallgarantie

Mögliche Leistung im Erlebensfall bei Vertragsablauf nach 10 Jahren

	Annahme jährliche SMI®-Performance	Bemerkungen	Leistung ca. (in CHF)
Szenario 1	+7,00%	Maximale Ablaufleistung	151 641.–
Szenario 2	+3,50%	Partizipation von 85% an der SMI®-Performance	137 578.–
Szenario 3	+0,05%	Partizipation von 85% an der SMI®-Performance	101 848.–
Szenario 4	-1,00%	Partizipation von 100% an der SMI®-Performance	91 305.–
Szenario 5	-5,00%	Erlebensfallgarantie durch Emittenten / Garantiegeber	80 000.–

Garantierte Erlebensfallleistung per Vertragsablauf **CHF 80 000.–**

Leistung im Todesfall
Erwirtschafteter Wert, mindestens **CHF 106 000.–**

Disclaimer: Die Grafiken und Zahlenbeispiele beruhen auf modellhaften Annahmen. Es können daraus keine Ansprüche abgeleitet werden. Bei vorzeitigem Rückkauf der Versicherung kann der Wert deutlich unter der Einzahlung liegen, selbst bei positiver Performance. Die Erlebensfallgarantie gilt nur per ordentlichem Ablauf der Versicherung und greift nicht bei vorzeitigem Rückkauf. Es gelten die vertraglichen Grundlagen.

Wichtige Informationen

- Die Mindesteinlage beträgt 30 000 Schweizer Franken.
- Die Vertragslaufzeit beträgt 10 Jahre.
- Um von den Steuerprivilegien bei Vertragsablauf zu profitieren, müssen Sie bei Versicherungsbeginn mindestens 50 und maximal 65 Jahre alt sein.
- Der Versicherungsvertrag kann jederzeit vorzeitig aufgelöst werden. Beachten Sie allfällige Steuerfolgen. Der bis dahin erwirtschaftete Wert kann stark schwanken und unterhalb der Einzahlung liegen. Es gibt keine garantierten Leistungen bei vorzeitiger Auflösung.
- Bei Tod der versicherten Person während der Laufzeit erhalten die Begünstigten den erwirtschafteten Wert, jedoch mindestens 106% der Einzahlung.
- Vertragspartner und Versicherer der Leistung im Todesfall ist die Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Richtiplatz 1, 8304 Wallisellen.
- Die Zeichnungsfrist läuft bis zum 15. Mai 2026. Da das Zeichnungsvolumen begrenzt ist, kann das Angebot auch vorzeitig beendet werden.
- Der Antrag muss spätestens am 15. Mai 2026 eingegangen sein, und die Zahlung muss ebenfalls bis zum 15. Mai 2026 (Valutadatum) erfolgen.
- Emittent des Zertifikats ist Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A., Z.A. Bourmicht, 8070 Bertrange, Luxembourg. Garantieträger ist Citigroup Global Markets Limited, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom.
- Der Versicherungsnehmer trägt das Risiko einer allfälligen Zahlungsunfähigkeit des Emittenten und des Garantiegebers des Finanzinstruments und kann deshalb einen teilweisen oder vollständigen Verlust des investierten Kapitals erleiden.
- Die Partizipation an einer positiven Entwicklung am SMI® beträgt 85%. Der Cap liegt bei 57%. Die Partizipation an einer negativen Entwicklung am SMI® beträgt 100%. Die Garantie liegt bei 80% der einbezahlten Summe.