Capital Invest IV Plus

Für renditeorientierte Kundinnen und Kunden ab 50

Sie möchten Ihr Vermögen langfristig anlegen und von der Entwicklung führender Schweizer Unternehmen profitieren? Mit Capital Invest IV Plus partizipieren Sie stärker an der Entwicklung des Swiss Market Index (SMI®) und erhöhen damit Ihr Renditepotenzial.

Mehr Chancen am Schweizer Aktienmarkt

Mit Capital Invest IV Plus investieren Sie in ein Zertifikat, das an die Entwicklung des SMI® gekoppelt ist. Dank der attraktiven Beteiligung am Index profitieren Sie von den Chancen der führenden Schweizer Unternehmen und nutzen deren langfristiges Wachstumspotenzial.

→ Zusätzlich profitieren Sie unter Umständen von den Steuervorteilen einer Lebensversicherung.

Allianz: Ihr starker Vorsorgepartner

Capital Invest IV Plus unterstützt Sie dabei, für die Zeit nach der Pensionierung vorzusorgen. Sie profitieren von einer Absicherung Ihrer Angehörigen im Todesfall.

Dabei können Sie auf die langjährige Erfahrung und Kompetenz der Allianz in der privaten Vorsorge zählen.

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 und UBS.
- Die Schweiz und unsere Währung, der Schweizer Franken, gelten als sichere Häfen in Zeiten wirtschaftlicher Unsicherheit oder globaler Krisen.
- Seit der Lancierung hat sich der Wert des SMI® nahezu verzehnfacht. Dies entspricht einer durchschnittlichen jährlichen Wertsteigerung von rund 6%.

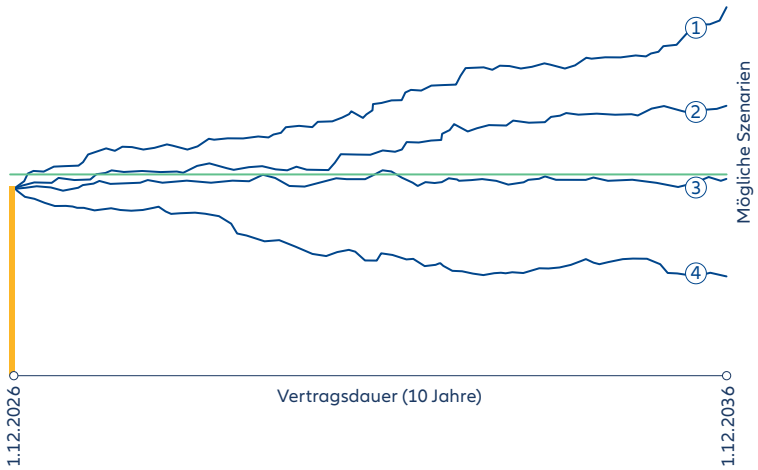
Die folgenden 20 Unternehmen sind Bestandteile des Index:

Unternehmen	Branche
ABB	Elektrotechnik
Alcon	Medizintechnik
Amrize	Baustoffe
Galderma Group	Pharmazie
Geberit	Sanitärtechnik
Givaudan	Chemie
Holcim	Baustoffe
Logitech	Computerhardware
Lonza Group	Life Sciences / Chemie
Nestlé	Nahrungsmittel
Novartis	Pharmazie
Partners Group Holding	Vermögens-verwaltung
Richemont	Luxusgüter
Roche	Pharmazie
Sandoz Group	Pharmazie
Sika	Chemie
Swiss Life	Versicherungen
Swiss Re	Versicherungen
UBS Group	Banken
Zurich Insurance Group	Versicherungen

* Der SMI® ist eine eingetragene Marke der SIX Index AG.

Capital Invest IV Plus
Performance-Szenarien

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



Einzahlung
Mögliche Szenarien ①–④
Todesfallgarantie (106 % von Einmaleinlage)

Mögliche Leistung im Erlebensfall bei Vertragsablauf nach 10 Jahren

	Annahme jährliche SMI®-Perfomance	Bemerkungen	Leistung ca. (in CHF)
Szenario 1	+7,00 %	Partizipation von 128,39 % an der SMI®-Performance	**229 886.–**
Szenario 2	+3,50 %	Partizipation von 128,39 % an der SMI®-Performance	**156 055.–**
Szenario 3	+0 %	Partizipation von 128,39 % an der SMI®-Performance	**101 327.–**
Szenario 4	–5,00 %	Partizipation von 100 % an der SMI®-Performance	**59 100.–**

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 20. November 2026. Da das Zeichnungsvolumen begrenzt ist, kann das Angebot auch vorzeitig beendet werden.
- Der Antrag muss spätestens am 20. November 2026 eingegangen sein, und die Zahlung muss ebenfalls bis zum 20. November 2026 (Valutadatum) erfolgen.
- Emittent des Zertifikats ist Morgan Stanley Finance LLC, Wilmington, Delaware 19801, U.S.A.
- Die Versicherungsnehmerin oder 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 128,39 %. Die Partizipation an einer negativen Entwicklung am SMI® beträgt 100 %.