Capital Invest IV Plus

pour la clientèle de 50 ans et plus axée sur le rendement

Vous souhaitez investir votre patrimoine à long terme et profiter de la performance des principales entreprises suisses? Avec Capital Invest IV Plus, vous participez davantage à l'évolution du Swiss Market Index (SMI®) et augmentez votre potentiel de rendement.

Plus d'opportunités sur le marché suisse des actions

Avec Capital Invest IV Plus, vous investissez dans un certificat lié à l'évolution du SMI®. Grâce à une participation attractive à l'indice, vous profitez des opportunités des principales entreprises suisses et exploitez leur potentiel de croissance à long terme.

→ Vous bénéficiez par ailleurs, le cas échéant, des avantages fiscaux d'une assurance vie.

Allianz: un partenaire solide pour votre prévoyance

Capital Invest IV Plus vous aide à préparer votre retraite. Vous bénéficiez d'une protection de vos proches en cas de décès et pouvez compter sur la longue expérience et la compétence d'Allianz en matière de prévoyance privée.

Le Swiss Market Index (SMI®)

- Le SMI®* est l'indice boursier le plus important de Suisse; il jouit, depuis son lancement le 30 juin 1988, de la réputation d'un indice stable et solide.
- Le SMI® se compose des vingt entreprises les plus importantes et les plus liquides de Suisse, dont des groupes d'envergure mondiale tels que Nestlé, Novartis, Roche et UBS.
- La Suisse et le franc suisse sont considérés comme des valeurs refuges en période d'incertitude économique ou de crise mondiale.
- Depuis le lancement du SMI®, sa valeur a pratiquement décuplé, ce qui représente une augmentation de valeur annuelle moyenne de quelque 6 %.

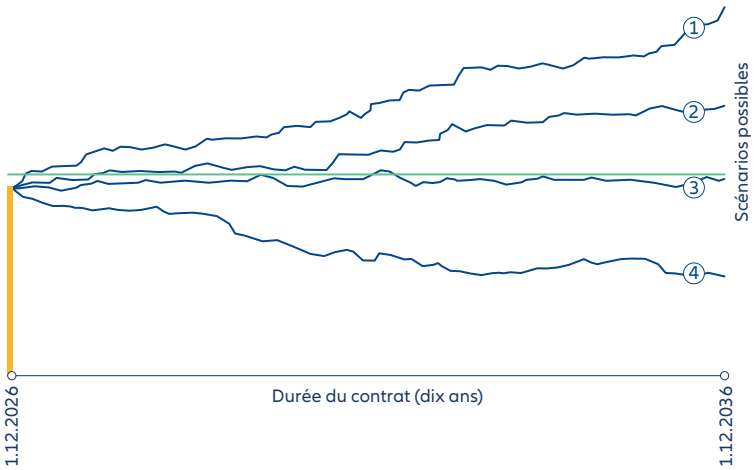
Les vingt entreprises suivantes font partie de l'indice:

Entreprise	Secteur d'activité
ABB	Électrotechnique
Alcon	Technique médicale
Amrize	Matériaux de construction
Galderma Group	Pharmacie
Geberit	Technique sanitaire
Givaudan	Chimie
Holcim	Matériaux de construction
Logitech	Matériel informatique
Groupe Lonza	Life Sciences / chimie
Nestlé	Alimentation
Novartis	Pharmacie
Partners Group Holding	Gestion de fortune
Richemont	Produits de luxe
Roche	Pharmacie
Sandoz Group	Pharmacie
Sika	Chimie
Swiss Life	Assurances
Swiss Re	Assurances
Groupe UBS	Banques
Zurich Insurance Group	Assurances

* Le SMI® est une marque déposée de SIX Index SA.

Capital Invest IV Plus
Scénarios de performance

Homme (55 ans)
Dépôt de CHF 100 000.–, y c. droit de timbre



Dépôt
Scénarios possibles ①–④
Garantie en cas de décès (106% de la prime unique)

Prestation possible en cas de vie à l'échéance du contrat après dix ans

	Hypothèse de performance annuelle du SMI®	Remarques	Prestation env. (en CHF)
Scénario 1	+7,00%	Participation de 128,39% à la performance du SMI®	**229 886.–**
Scénario 2	+3,50%	Participation de 128,39% à la performance du SMI®	**156 055.–**
Scénario 3	+0%	Participation de 128,39% à la performance du SMI®	**101 327.–**
Scénario 4	–5,00%	Participation de 100% à la performance du SMI®	**59 100.–**

Prestation en cas de décès Valeur acquise, au moins	**CHF 106 000.–**

Informations importantes

- Le dépôt minimum est de CHF 30 000.–.
- La durée du contrat est de dix ans.
- Pour bénéficier des privilèges fiscaux à l'échéance du contrat, vous devez avoir au moins 50 ans et au plus 65 ans au début de l'assurance.
- Le contrat d'assurance peut être résilié à tout moment de manière anticipée, sachant que des conséquences fiscales sont possibles. La valeur générée à la date d'effet peut varier fortement et être inférieure au dépôt. Les prestations ne sont pas garanties en cas de résiliation anticipée.
- En cas de décès de la personne assurée pendant la durée du contrat, les bénéficiaires percevront la valeur acquise, dans tous les cas au moins 106% de la prime unique.
- Le partenaire contractuel et l'assureur de la prestation en cas de décès est Allianz Suisse Société d'Assurances sur la Vie SA, Richtiplatz 1, 8304 Wallisellen.
- La période de souscription prendra fin le 20 novembre 2026. Le volume de souscription étant limité, l'offre pourra être clôturée prématurément.
- La proposition doit être déposée et le versement effectué au plus tard le 20 novembre 2026 (date de valeur).
- L'émetteur du certificat est Morgan Stanley Finance LLC, Wilmington, Delaware 19801, U.S.A.
- Le preneur d'assurance supporte le risque d'une éventuelle insolvabilité de l'émetteur et du garant de l'instrument financier et peut donc subir une perte partielle ou totale du capital investi.
- La participation à une évolution positive du SMI® est de 128,39%. La participation à une évolution négative du SMI® est de 100%.

Disclaimer: les graphiques et les exemples chiffrés sont basés sur des hypothèses modélisées. Ils ne peuvent donner lieu à aucune prétention. En cas de rachat anticipé de l'assurance, la valeur peut être nettement inférieure au dépôt, même en cas de performance positive. La garantie en cas de vie n'est valable qu'à l'échéance ordinaire de l'assurance, pas en cas de rachat anticipé. Les bases contractuelles s'appliquent.