

Capital Invest III

La soluzione previdenziale interessante per i clienti 50+



Desiderate investire i vostri risparmi con interessanti opportunità di crescita tutelandovi al contempo contro eventuali oscillazioni di ampia portata? Con Capital Invest III potete beneficiare della performance delle più solide imprese svizzere.

Il meglio di due mondi

Elevata garanzia di capitale attraverso un garante esterno abbinata a elevate opportunità di rendimento grazie alla partecipazione a un indice prestigioso.

→ Inoltre, beneficate dei vantaggi fiscali riservati alle assicurazioni vita.

La soluzione ottimale di Allianz

Investite in un titolo legato alla performance dell'indice SMI®. Da un lato guadagnate quando l'indice sale, dall'altro siete protetti contro possibili sensibili ribassi dell'indice.

Lo Swiss Market Index (SMI®)

- Lo SMI®* è il principale indice azionario svizzero e gode di una reputazione di stabilità e solidità sin dal suo lancio, avvenuto il 30 giugno 1988.
- L'indice valuta 20 tra le imprese più grandi e con maggiore liquidità della Svizzera, tra cui gruppi attivi a livello globale come Nestlé, Novartis, Roche e UBS.
- La Svizzera e il franco svizzero sono considerati sicuri anche in tempi di incertezza economica o di crisi globale.
- Da quando esiste (oltre 30 anni), il valore dell'indice è aumentato di circa otto volte, il che corrisponde a un incremento annuo medio di circa il 6%.

L'indice considera le seguenti 20 imprese:

Impresa	Settore
ABB	elettrotecnica
Alcon	farmaceutica
Geberit	tecnologia idrosanitaria
Givaudan	chimica
Holcim	materiali da costruzione
Kühne + Nagel	logistica
Logitech	hardware
Lonza Group	chimica
Nestlé	alimentari
Novartis	farmaceutica
Partners Group Holding	gestione patrimoniale
Richemont	beni di lusso
Roche	farmaceutica
Sika	chimica
Sonova Holding	tecnologie sanitarie
Swiss Life	assicurazioni
Swiss Re	assicurazioni
Swisscom	telecomunicazioni
UBS Group	banche
Zurich Insurance Group	assicurazioni

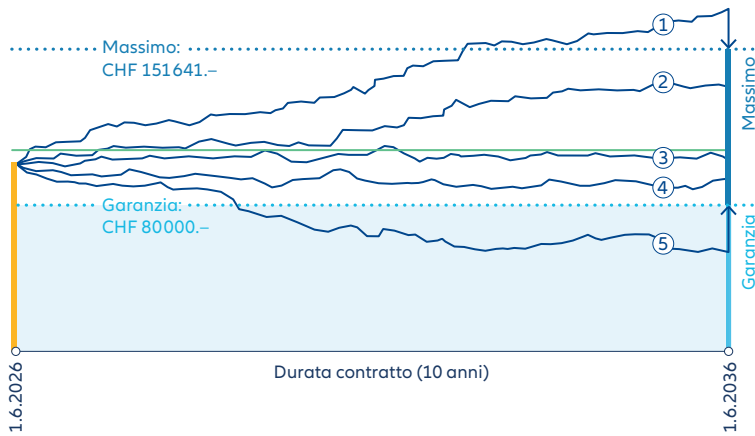
Capital Invest III

Possibili performance



Uomo (55 anni)

Versamento di CHF 100 000.–
(comprensivi della tassa di bollo)



- Versamento del premio unico
- Scenari ipotetici ①–⑤
- Garanzia in caso di decesso (106% del premio unico)
- Importo totale potenzialmente erogabile
- Garanzia per il caso di vita

Possibile prestazione in caso di vita alla scadenza del contratto dopo 10 anni

	Ipotesi di performance annuale SMI®	Osservazioni	Prestazione appross. (in CHF)
Ipotesi 1	+7.00%	Prestazione massima alla scadenza	151 641.–
Ipotesi 2	+3.50%	Partecipazione alla performance SMI®: 85%	137 578.–
Ipotesi 3	+0.05%	Partecipazione alla performance SMI®: 85%	101 848.–
Ipotesi 4	-1.00%	Partecipazione alla performance SMI®: 100%	91 305.–
Ipotesi 5	-5.00%	Garanzia in caso di vita erogata dall'emittente / garante	80 000.–

Prestazione garantita per il caso di vita a scadenza contratto **CHF 80 000.–**

Prestazione in caso di decesso
Valore generato, minimo **CHF 106 000.–**

Disclaimer: i grafici e gli esempi numerici si basano su ipotesi e modelli. È esclusa la possibilità di derivarne qualsiasi diritto. In caso di riscatto anticipato dell'assicurazione, il valore può risultare significativamente inferiore al versamento iniziale anche se la performance è stata positiva. La garanzia per il caso di vita sussiste solo in caso di scadenza naturale dell'assicurazione e non in caso di riscatto anticipato. Si applicano le basi contrattuali.

Informazioni importanti

- Il deposito minimo è di CHF 30 000.–.
- La durata del contratto è di 10 anni.
- Per beneficiare dei privilegi fiscali alla scadenza del contratto è necessario avere minimo 50 e massimo 65 anni all'inizio dell'assicurazione.
- Al contratto di assicurazione è possibile porre fine in qualsiasi momento, anche se questo può avere conseguenze fiscali. Il valore generato fino a tale momento non è prevedibile in quanto molto variabile e può essere inferiore al versamento iniziale. In caso di cessazione prematura del contratto viene meno qualsiasi prestazione garantita.
- Se la persona assicurata muore in corso di contratto, i beneficiari ricevono il valore maturato fino a quel momento, in ogni caso almeno il 106% del premio unico.
- Controparte contrattuale nonché assicuratore della prestazione è Allianz Suisse Società di Assicurazioni sulla Vita SA, Richtiplatz 1, 8304 Wallisellen.
- Il prodotto può essere sottoscritto fino al 15 maggio 2026. Poiché il volume di sottoscrizione è limitato, l'offerta può anche essere interrotta anticipatamente.
- La domanda va presentata entro e non oltre il 15 maggio 2026, data entro la quale deve pervenire anche il versamento (data di valuta).
- L'emittente del titolo è Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A., Z.A. Bourmicht, 8070 Bertrange, Luxembourg. Mentre garante è Citigroup Global Markets Limited, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom.
- Il rischio di un'eventuale insolvenza dell'emittente e del garante dello strumento finanziario ricade sul contraente, che pertanto può perdere, in parte o per intero, il capitale investito.
- Partecipazione all'eventuale sviluppo positivo dell'indice SMI®: 85% (limite massimo: 57%). In caso di performance negativa dell'indice, la partecipazione è del 100%. La garanzia è pari all'80% del premio unico versato.