

Capital Invest IV

Con rimborso minimo garantito



Il meglio di due mondi

Rimborso minimo garantito da un garante esterno abbinato a elevate opportunità di rendimento grazie alla partecipazione a un indice prestigioso.

→ Inoltre, in presenza dei requisiti necessari, beneficate dei vantaggi fiscali riservati alle assicurazioni vita.

La soluzione ottimale di Allianz

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

Desiderate investire il vostro patrimonio con interessanti opportunità di crescita tutelandovi al contempo contro eventuali oscillazioni di ampia portata? Con Capital Invest IV potete beneficiare dell'andamento del valore delle più solide imprese svizzere.

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 raggruppa le 20 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 un porto sicuro in tempi di incertezza economica o di crisi globale.
- Da quando esiste, il valore dell'indice è aumentato di quasi dieci 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	tecnologie medicali
Amrize	materiali da costruzione
Galderma Group	farmaceutica
Geberit	tecnologia idrosanitaria
Givaudan	chimica
Holcim	materiali da costruzione
Logitech	hardware per computer
Lonza Group	scienze della vita/ chimica
Nestlé	alimentari
Novartis	farmaceutica
Partners Group Holding	gestione patrimoniale
Richemont	beni di lusso
Roche	farmaceutica
Sandoz Group	farmaceutica
Sika	chimica
Swiss Life	assicurazioni
Swiss Re	assicurazioni
UBS Group	banche
Zurich Insurance Group	assicurazioni

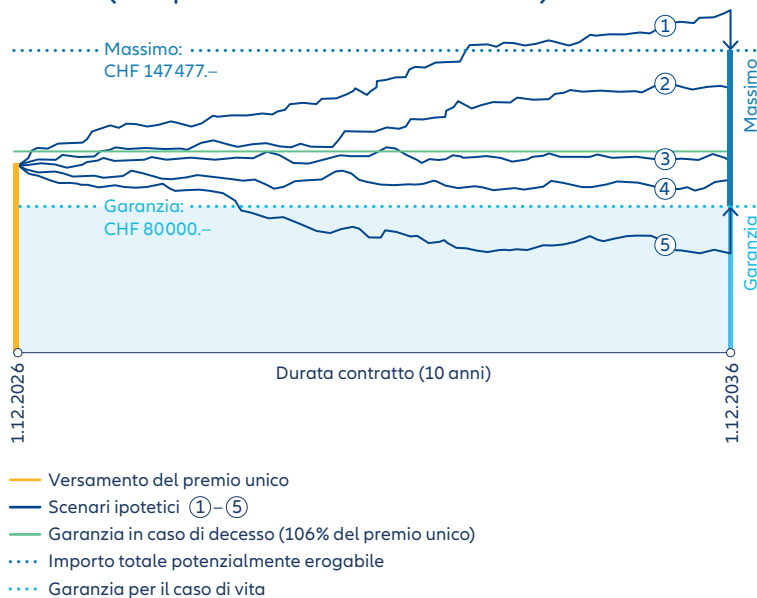
Capital Invest IV

Scenari di performance



Uomo (55 anni)

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



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	147 477.–
Ipotesi 2	+3,50%	Partecipazione alla performance SMI®: 98,84%	143 555.–
Ipotesi 3	+0%	Partecipazione alla performance SMI®: 98,84%	101 328.–
Ipotesi 4	-1,00%	Partecipazione alla performance SMI®: 100%	91 305.–
Ipotesi 5	-5,00%	Garanzia in caso di vita erogata dall'emittente / garante	80 262.–

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 anticipatamente in qualsiasi momento, anche se questo può avere conseguenze fiscali. Il valore maturato fino a tale momento non è prevedibile e può essere inferiore al versamento iniziale. In caso di scioglimento anticipato 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 versamento iniziale.
- Controparte contrattuale nonché assicuratore della prestazione caso decesso è Allianz Suisse Società di Assicurazioni sulla Vita SA, Richtiplatz 1, 8304 Wallisellen.
- Il prodotto può essere sottoscritto fino al 20 novembre 2026. Poiché il volume di sottoscrizione è limitato, l'offerta può anche essere interrotta anticipatamente.
- La proposta deve pervenire entro e non oltre il 20 novembre 2026, data entro la quale deve essere effettuato anche il versamento (data di valuta).
- Emittente del certificato è Morgan Stanley Finance LLC, Wilmington, Delaware 19801, U.S.A. Prestatore della garanzia è Morgan Stanley, Wilmington, Delaware 19801, U.S.A.
- 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®: 98,84% (limite massimo: 45%). In caso di performance negativa dell'indice, la partecipazione è del 100%. La garanzia è pari all'80% dell'importo versato.