

CapitalCertificate Tranche 19

Die attraktive Vorsorgelösung für Kunden zwischen 50 und 65

Sie möchten gewinnbringend und zugleich sicherheitsorientiert anlegen? Mit CapitalCertificate profitieren Sie von der Wertentwicklung von fünfzehn erfolgreichen Schweizer Unternehmen sowie vom Vorsorgeschutz einer Lebensversicherung.



Ihre Vorteile auf einen Blick

- attraktive Renditechancen mit Beteiligung am «Swiss Top Fifteen Index»
- Extrarendite von 20 Prozent auf die Performance des Index bei Ablauf
- voller Kapitalschutz bis Performance von minus 50 Prozent
- Steuervorteile einer Lebensversicherung sowie Übernahme der Stempelsteuer durch Zurich

Die ideale Lösung von Zurich

Sie investieren in ein Zertifikat, welches die Performance des Swiss Top Fifteen Index abbildet. Sie profitieren bis zu einer maximalen Höhe von 95 Prozent von dessen Aufwärtsbewegung.

Cleverer Schutzmechanismus

Bis zu einer negativen Performance von minus 50 Prozent («Buffer») ist Ihr Kapital komplett geschützt. Darunter wird die negative Performance abzüglich «Buffer» verdreifacht und vom investierten Kapital abgezogen. Erst ab einer negativen Performance von minus 75 Prozent und mehr ist ein allfälliger Kapitalverlust gleich gross wie derjenige des Index.

Gewinnabsicherung

Erreicht die Performance des Index in den letzten drei Vertragsjahren die Gewinnabsicherungsschwelle von 20 Prozent, so profitieren Sie bei Ablauf von einer garantierten Mindestauszahlung von 120 Prozent Ihrer Einmaleinlage.

Swiss Top Fifteen Index

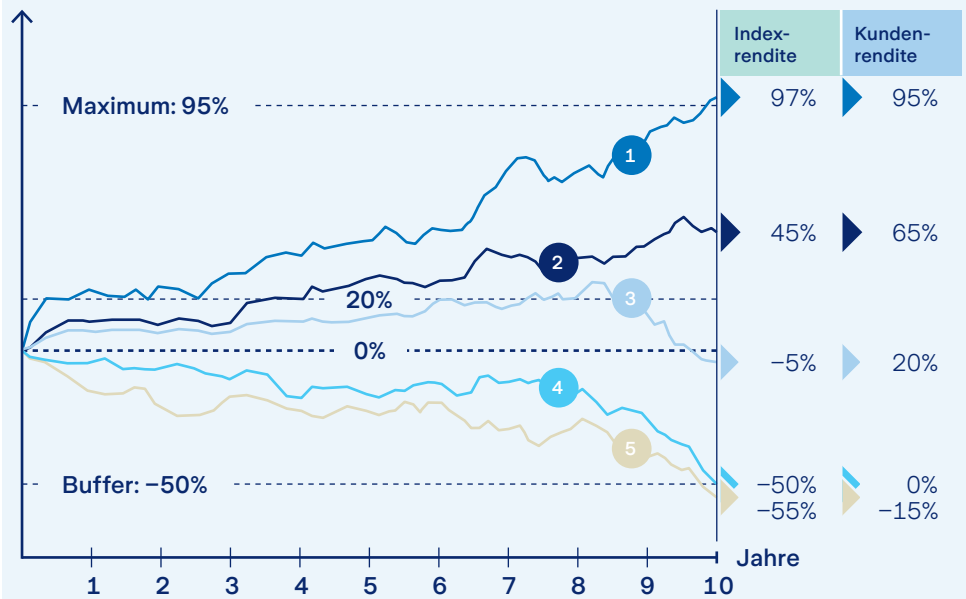
Die Unternehmen sind in verschiedenen Sektoren tätig und gleichmässig gewichtet, so dass Ihre Geldanlage gut diversifiziert ist.

Unternehmen	Branche
ABB	Industrie
EMS-Chemie	Chemie
Geberit	Sanitärprodukte
Givaudan	Chemie
Kuehne + Nagel	Logistik
Novartis	Pharma
Partners Group	Private Equity
Richemont	Luxusgüter
Roche	Pharma
Schindler	Maschinenbau
SGS	Warenprüfung
SIKA	Baustoffe
Swisscom	Telekommunikation
Swiss Re	Versicherung
Zurich Insurance	Versicherung

Weitere Informationen

- Am 1. Juli 2024 wird der Index mit einem Kurs von 1000 lanciert.
- Die Vertragsdauer beträgt 10 Jahre.
- Eine vorzeitige Auflösung des Versicherungsvertrages ist jederzeit zum Marktwert des Zertifikats möglich (unter Berücksichtigung allfälliger steuerlicher Auswirkungen).
- Das Alter bei Versicherungsbeginn muss zwischen dem 50. und dem 66. Geburtstag liegen.
- Zurich übernimmt für Sie die Stempelsteuer.
- Die Mindesteinlage beträgt 20'000 Schweizer Franken.
- Bei Tod der versicherten Person während der Laufzeit erhalten die Begünstigten den Marktwert des Zertifikats, mindestens aber 101 Prozent der Einmaleinlage.
- Vertragspartner und Versicherer der Mindestleistung im Todesfall ist die Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Mythenquai 2, 8002 Zürich.
- Emittent des Zertifikats ist Morgan Stanley B.V., Niederlande, Garantieträger ist Morgan Stanley.
- Die Zeichnungsphase dauert bis 12. Juni 2024. Da das Zeichnungsvolumen begrenzt ist, ist ein vorzeitiges Ende des Angebotes möglich.
- Spätester Antragseingang ist der 12. Juni 2024, der Zahlungseingang muss bis 14. Juni 2024 (Valutadatum) erfolgen.

Performance-Szenarien



1. Beispiel

Der Index gewinnt bis zum Vertragsablauf 97 Prozent. Sie erhalten den Maximalgewinn in der Höhe von 95 Prozent ausgezahlt.

2. Beispiel

Der Index gewinnt bis zum Vertragsablauf 45 Prozent. Dank der Extrarendite von 20 Prozent beträgt Ihr Gewinn 65 Prozent.

3. Beispiel

Der Index erreicht in den letzten drei Vertragsjahren die Gewinnabsicherungsschwelle von 20 Prozent und fällt bis zum Vertragsablauf auf 5 Prozent unter Startkurs. Dank der Gewinnabsicherung erhalten Sie 120 Prozent Ihrer Einmaleinlage ausgezahlt.

4. Beispiel

Der Index verliert bis zum Vertragsablauf 50 Prozent. Dank dem «Buffer» sind Sie gegen den Verlust geschützt und erhalten 100 Prozent Ihrer Einmaleinlage zurück.

5. Beispiel

Der Index verliert bis zum Vertragsablauf 55 Prozent und liegt so 5 Prozent unter dem «Buffer». Der Verlust von 5 Prozent wird verdreifacht und Sie erhalten 85 Prozent Ihrer Einmaleinlage zurück.

Risiken

Bei Zahlungsunfähigkeit von Morgan Stanley ist der Wert des Zertifikats und damit Ihre Einmaleinlage nicht geschützt.

Mann (65), Einmaleinlage CHF 100'000

Mögliche Leistung im Erlebensfall

- bei jährlicher Rendite des Index von -2,50% CHF 100'000
- bei jährlicher Rendite des Index von 0% CHF 120'000
- bei jährlicher Rendite des Index von +2,50% CHF 148'000
- bei jährlicher Rendite des Index von +7,50% CHF 195'000

Leistung im Todesfall

- Zertifikatswert, mindestens CHF 101'000

Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zürich
Telefon 0800 80 80 80, www.zurich.ch

Herausgeberin der vorliegenden Information ist die Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG. Die hierin enthaltenen Informationen dienen ausschliesslich zur Veranschaulichung und für **Marketing- und Informationszwecke**. Die Information stellt weder eine Aufforderung noch eine Einladung zur Offertenstellung, zum Vertragsabschluss, Kauf oder Verkauf dar und ersetzt weder eine ausführliche Beratung noch eine steuerrechtliche Überprüfung. Sie ist nicht Bestandteil der Vertragsunterlagen. Weichen die Angaben in diesem Factsheet von den jeweils gültigen Vertragsbedingungen ab, gehen die Letztgenannten vor. Mit jeder Anlage sind Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden. Die historische Performance stellt keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance dar. Die Performance Daten lassen die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile allenfalls erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Alle Angaben in dieser Information sind mit Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt worden. Die Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG übernimmt jedoch keine Verantwortung hinsichtlich deren Richtigkeit, Zweckmässigkeit und Vollständigkeit und lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Angaben ergeben. Diese Information darf ohne schriftliche Genehmigung der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG weder vollständig noch auszugsweise vervielfältigt werden. Die Dienstleistungen und Produkte der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG sind ausschliesslich für Kunden mit Wohnsitz in der Schweiz bestimmt (exklusive US-Personen im Sinne der Gesetzgebung der USA).