



# GELDANLAGE MIT KAPITALSCHUTZ

## INVESTA Safe: Vorsorge und attraktive Kapitalanlage clever kombiniert

Mit unserer Lebensversicherung INVESTA Safe tätigen Sie zu Beginn eine einmalige Einzahlung von mindestens 10'000 Franken. Sie profitieren damit von attraktiven Renditechancen, einem integrierten Kapitalschutz und einem garantierten Todesfallkapital.

### Wieso lohnt sich diese Lebensversicherung?



#### Attraktive Renditechancen

Sie profitieren mit Ihrem investierten Kapital bei Ablauf der Laufzeit von möglichen Kursgewinnen des verwendeten Index («SXI Switzerland Sustainability 25 Index CHF 3.5% Decrement»). Darin enthalten sind 25 Schweizer Unternehmen mit dem höchsten Inrate ESG Impact Rating.



#### Kapitalschutz

Unabhängig von der Entwicklung des Referenzindex gewährt Ihnen die Emittentin bei Ablauf einen Kapitalschutz von 108.5%.



#### Todesfallkapital

Dank des integrierten Todesfallschutzes sichern Sie Ihre Hinterbliebenen finanziell ab, sollte Ihnen etwas zustossen. Sie können beispielsweise Ihre Familie oder auch Ihren Geschäftspartner als Begünstigte einsetzen – ganz wie Sie wünschen.

Dank der freien Wahl der Begünstigten wird das Todesfallkapital direkt ausbezahlt und fällt nicht in den Nachlass.

### IHRE VORTEILE

- ✓ Attraktive Renditechancen
- ✓ Bis CHF 300'000 keine Gesundheitsfragen
- ✓ Versicherungsprivilegien: Erb-, Betreibungs- und Steuerprivileg
- ✓ Steuerliche Vorteile bei Abschluss vor dem 66. Geburtstag
- ✓ Garantierte Todesfallleistung ab dem ersten Tag

## Praxisbeispiel

<b>Ihre Einzahlung</b> CHF 100'000	<b>Garantierte Todesfallsumme</b> CHF 107'701	<b>Gewährter Kapitalschutz</b> CHF 108'500	<b>Emittentin</b> Morgan Stanley Finance LLC
---------------------------------------	--	---	--

Erlebensfallleistung	Relative Wertentwicklung des Referenzindex	Anlagewert per Ablauf	Auszahlungsbetrag
	-23%	CHF 88'500	CHF 108'500
	51%	CHF 125'500	CHF 125'500
	183%	CHF 191'500	CHF 191'500

Diese Beispielrechnungen zeigen Ihnen die unterschiedlichen Leistungen im Erlebensfall in ausgewählten Szenarien auf. Bitte beachten Sie, dass diese Werte rein illustrativ sind. Daraus lassen sich keine Ansprüche ableiten. Jede Kapitalanlage birgt Risiken, insbesondere Wertschwankungen. Die relative Wertentwicklung des Referenzindex wird bestimmt, indem vom Indexstand zum Ablaufzeitpunkt des Zertifikats der Indexstand zum Beginnzeitpunkt des Zertifikats in Abzug gebracht wird und diese Differenz durch den Indexstand zum Beginnzeitpunkt des Zertifikats dividiert wird. Ihr Anteil an den Leistungen des Zertifikats ergibt sich, indem die Hälfte der relativen Wertänderung des Referenzindex mit Ihrer Einmaleinlage multipliziert und dieser Betrag zur Einmaleinlage addiert wird.

## Daten, Zahlen und Fakten

**Limitiertes Angebot:** Wir behandeln die Priorität nach Eingang des Antrags und der Einmalprämie.

<b>Zeichnungsfrist</b> 17. August – 30. November 2023	<b>Versicherungsbeginn</b> 1. Dezember 2023
--	--

<b>Finanzierung</b>	Einmalprämie von mindestens CHF 10'000
<b>Vertragsdauer</b>	10 Jahre
<b>Eintrittsalter</b>	50–70 Jahre
<b>Darlehen und Rückkauf</b>	Beides jederzeit möglich
<b>Begünstigung</b>	Freie Wahl der Begünstigten

## Kontakt

Haben Sie Fragen oder wünschen Sie eine unverbindliche Offerte? Kontaktieren Sie am besten Ihre persönliche Beraterin bzw. Ihren persönlichen Berater oder unseren Kundenservice unter 0800 881 882. Wir sind gerne für Sie da.

Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website: [generali.ch/kapitalschutzprodukt](https://www.generali.ch/kapitalschutzprodukt)

### Rechtliches und Emittentenrisiko

Dieses Dokument dient ausschliesslich Informations- und Werbezwecken und stellt weder ein Angebot noch einen Versicherungsantrag oder eine Finanzdienstleistung dar. Es ersetzt keine Beratung oder steuerrechtliche Prüfung und ist nicht Bestandteil des Vertrags. Die Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) von INVESTA Safe sind massgebend. Falls Informationen in diesem Dokument von den AVB abweichen, gelten die AVB. Jede Kapitalanlage birgt Risiken, insbesondere Wert- und Renditeschwankungen. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Indikator für die aktuelle oder zukünftige Wertentwicklung. Falls die Emittentin zahlungsunfähig wird, kann der Gegenwert des Zertifikats gefährdet sein, was dazu führen kann, dass die Leistung im Erlebensfall Ihrer Lebensversicherung tiefer ausfällt oder gar wertlos wird.