

# Mobiliar One Invest

## Tranche 9 – Herbst 2026

Mobiliar One Invest ist die ideale Lösung, um sein Geld arbeiten zu lassen und gleichzeitig von einem Kapitalschutz per Vertragsablauf sowie während 10 Jahren von einer Todesfalldeckung zu profitieren.

### Leistungen

Durch den Kapitalschutz per Vertragsablauf wissen Sie schon beim Vertragsabschluss, welches Mindestkapital Ihnen am Ende der Versicherungsperiode ausbezahlt wird. Im Todesfall wird der von Ihnen begünstigten Person ausserdem mindestens die volle Prämiensumme ausbezahlt, die Sie investiert haben.

### Renditepotenzial

Mobiliar One Invest partizipiert am Swiss Market Index («SMI®»). Zusätzlich zum geschützten Kapital wird Ihnen daher bei einer positiven Performance des Index bis zu einer für jede Tranche spezifischen maximalen kumulierten Wertentwicklung. Im Folgenden finden Sie ein Berechnungsbeispiel für Ihr per Vertragsende geschütztes Guthaben gemäss drei Entwicklungsszenarien des Index.

### Topdienstleistung und vereinfachtes Verfahren

Die Mobiliar verwaltet nicht nur Ihr Kapital, sondern übernimmt auch die eidgenössische Stempelabgabe. Für Mobiliar One Invest muss kein Gesundheitsfragebogen ausgefüllt werden.

### Steuervorteil der Säule 3b

Wenn Sie die folgenden Bedingungen erfüllen, sind die Erträge aus Ihrer Anlage zudem steuerfrei:

- Sie sind bei Auszahlung des Kapitals über 60 Jahre alt
- Sie schliessen den Vertrag vor Ihrem 66. Geburtstag ab
- Sie erhalten Ihr Kapital nach Ablauf der Vertragslaufzeit von mindestens fünf Jahren ausbezahlt
- Sie sind gleichzeitig Versicherungsnehmer/in und Begünstigter/e im Erbensfall

### Eckpunkte der Tranche

- Anlage ab 10 000 CHF
- Schutzniveau per Vertragsablauf 93,29 % der angelegten Prämie, unter Vorbehalt der Zahlungsfähigkeit von Bank Julius Bär & Co. AG
- Beteiligung an der Wertentwicklung des SMI®-Index bis zu einer kumulierten Wertentwicklung von maximal 25 % bei Fälligkeit.
- Steht zwischen 14. September und 31. Oktober 2026 zum Verkauf
- Versicherungsdauer: 1. Dezember 2026 bis 30. November 2036

## Beispiel Leistungsberechnung

|                                                |               |                |                |
|------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| Einmalprämie in CHF                            | 50 000        | 100 000        | 200 000        |
| Stempelsteuer                                  | 1 250         | 2 500          | 5 000          |
| Übernahme der Stempelsteuer durch die Mobiliar | -1 250        | -2 500         | -5 000         |
| <b>Total</b>                                   | <b>50 000</b> | <b>100 000</b> | <b>200 000</b> |

### Leistungen Mobiliar One Invest

|                                  |                |                 |                 |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Todesfallkapital                 | Minimum 50 000 | Minimum 100 000 | Minimum 200 000 |
| Kapitalschutz per Vertragsablauf | 46 645         | 93 290          | 186 580         |

### Projektion des Vertragsguthabens per Vertragsablauf\*

|                                              |        |         |         |
|----------------------------------------------|--------|---------|---------|
| Niedrig: Jahresperformance des Index -4,50 % | 46 645 | 93 290  | 186 580 |
| Mittel: Jahresperformance des Index 2,90 %   | 59 145 | 118 290 | 236 580 |
| Hoch: Jahresperformance des Index 6,50 %     | 59 145 | 118 290 | 236 580 |

\* Die Berechnungen basieren auf nicht garantierten Annahmen. Frühere Gewinne sind kein Indikator für zukünftige Ergebnisse. Somit können keine Forderungen aus den Beispielkalkulationen abgeleitet werden. Der Versicherungsnehmer oder die Versicherungsnehmerin trägt das Risiko im Zusammenhang mit dem Indexertrag und der Zahlungsunfähigkeit des Garanten.

Der SMI®, «Swiss Market Index» ist (einschliesslich der eingetragenen Marken) geistiges Eigentum von SIX Index AG, Zürich, Schweiz und/oder ihren Lizenzgebern (die «Lizenzgeber») und wird unter Lizenz verwendet. Mobiliar One Invest wird von SIX Index AG und/oder ihren Lizenzgebern weder gefördert noch beworben, vertrieben oder anderweitig unterstützt. SIX Index AG und ihre Lizenzgeber leisten in keiner Weise Gewähr und schliessen diesbezüglich allgemein jedwede Haftung (sowohl aus fahrlässigem wie aus sonstigem Verhalten) aus, insbesondere auch in Bezug auf jegliche Fehler, Auslassungen oder Unterbrechungen im SMI oder seinen Daten.

Das vorliegende Dokument wurde zu Werbezwecken erstellt. Die darin enthaltenen Angaben stellen weder eine Aufforderung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zum Abschluss einer qualifizierten Lebensversicherung dar. Obwohl sie äusserst bemüht ist, stets korrekte und aktuelle Informationen zur Verfügung zu stellen, schliesst die Mobiliar jegliche Gewähr und Haftung für den Inhalt dieses Dokuments aus. Allein die entsprechenden vertraglichen Dokumente sind massgebend. Diese Dokumente, insbesondere das Basisinformationsblatt (BIB) der Versicherung, erhalten Sie kostenlos bei Ihrer nächsten Mobiliar Generalagentur oder an folgender Adresse:  
Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Chemin de la Redoute 54, Postfach, 1260 Nyon.

### Wo können die Unterlagen bezogen werden?

Mobiliar One Invest ist eine Lebensversicherung, an die ein strukturiertes Produkt (Zertifikat) gebunden ist, das eine Nullcouponanleihe und eine Option auf sich vereint. Die Eigenschaften und Risikofaktoren des an das Produkt Mobiliar One Invest gebundenen Zertifikats sind beschrieben in den Dokumenten «Wesentliche Informationen für den Versicherungsnehmer» und «Note Documentation: Offering Memorandum (Informations-Memorandum)», einschliesslich Terms and Conditions (Angebotsbedingungen), die Sie kostenlos bei der nächsten Mobiliar Generalagentur oder bei der Schweizerischen Mobiliar Versicherungs-Gesellschaft AG, Chemin de la Redoute 54, Postfach, 1260 Nyon, erhalten.