



Auszahlungsplan

Möchten Sie Ihren Ruhestand sorgenlos geniessen?
Unser flexibler Auszahlungsplan verschafft Ihnen
ein regelmässiges und garantiertes Zusatzeinkommen.

Die ideale Lösung für Ihren sicheren Ruhestand

Wünschen Sie sich in Ihrem Ruhestand ein **angemessenes Einkommen** – neben den Renten der AHV und Pensionskasse? Sind Sie **selbstständig erwerbend** und später auf zusätzliche Einnahmen angewiesen? Oder möchten Sie sich **frühzeitig pensionieren** lassen?

Wie auch immer: Mit unserem Auszahlungsplan geniessen Sie Ihren Ruhestand **sicher und sorgenlos**. Denn er garantiert Ihnen ein **regelmässiges Zusatzeinkommen**. So können Sie Ihren Lebensstil auch später beibehalten.

Sie finanzieren den Auszahlungsplan durch eine **anfängliche Einlage**. Deshalb ist er Ihre ideale Lösung, wenn Sie über einen grösseren Kapitalbetrag verfügen – zum Beispiel aus einer Erbschaft, dem Verkauf eines Hauses oder einer fälligen Versicherungspolice. Mit dem Auszahlungsplan legen Sie Ihr Geld mit **attraktiven Renditechancen** an. Dank der Auszahlungsgarantie und der Mobiliar als vertrauensvollem Partner geniessen Sie **bestmögliche Sicherheit**.



Garantie und hohe Flexibilität

Der Auszahlungsplan bietet Ihnen **garantierte** monatliche Auszahlungen, die beim Vertragsabschluss verbindlich festgelegt werden. Zudem nutzen Sie eine hohe Flexibilität. So können Sie reagieren, wenn sich im Lauf der Zeit Ihre Ziele und Möglichkeiten verändern:

- Die Vertragsdauer (Aufbau- und Auszahlungsphase) lässt sich **jederzeit anpassen**.
- Sie können **zusätzliche Einzahlungen** leisten, wann immer Sie wollen.
- Möchten Sie **Geld zurückziehen**? Auch das ist möglich.
- Es lassen sich auch **Auszahlungspausen** einlegen.



Attraktive Renditechancen

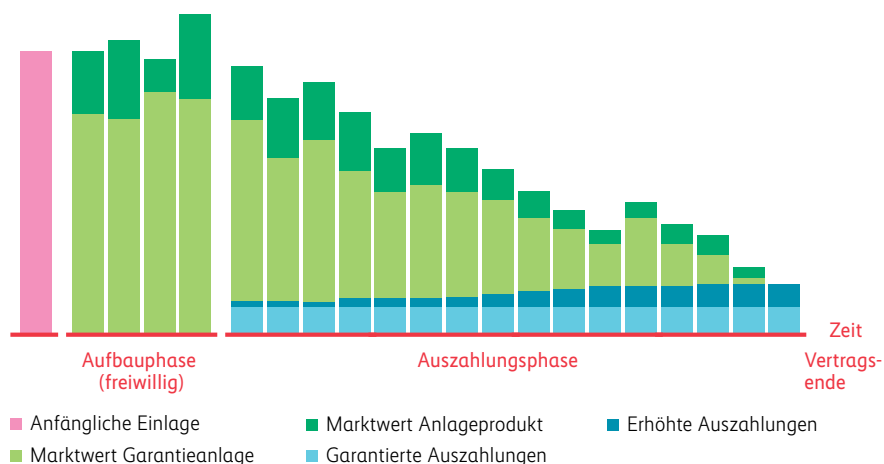
Sie legen einen Teil Ihres Kapitals in Wertschriften an und profitieren so von höheren Renditechancen. Dabei wählen Sie gemäss Ihren Bedürfnissen unter den folgenden beiden Anlageprodukten aus:

- **MobiFonds Select 90:** Ein ausgewogenes Portfolio, das zu rund 90 % in Sachwerte wie beispielsweise Aktien, Immobilienanlagen und Gold investiert. Ideal, wenn Sie ein **langfristiges Kapitalwachstum** anstreben.
- **SMI Zertifikat:** Investiert in den «SMI Total Return Index», der aus den 20 höchstkapitalisierten Titeln des **Schweizer Aktienmarktes** besteht. Je nach Marktsituation variiert die Beteiligung an diesem Index. Ideal, wenn Sie auf eine höhere Rendite setzen und grössere Wertschwankungen in Kauf nehmen.

Sie entscheiden, welchen **Betrag** Sie in das gewählte Anlageprodukt investieren möchten. Damit Sie **sorgenlos investieren** können, sichern wir Ihr Kapital. Denn wir wandeln für Sie regelmässig gewisse Teile Ihrer Wertschriftenanlage in **erhöhte garantierte Auszahlungen** um. So werden diese bis zum Ende der Vertragsdauer **laufend optimiert**.

Neben diesen automatischen Anpassungen können Sie jederzeit verlangen, dass Ihre Wertschriften teilweise oder ganz in erhöhte garantierte Auszahlungen umgewandelt werden.

Wie funktioniert der Auszahlungsplan der Mobiliar?

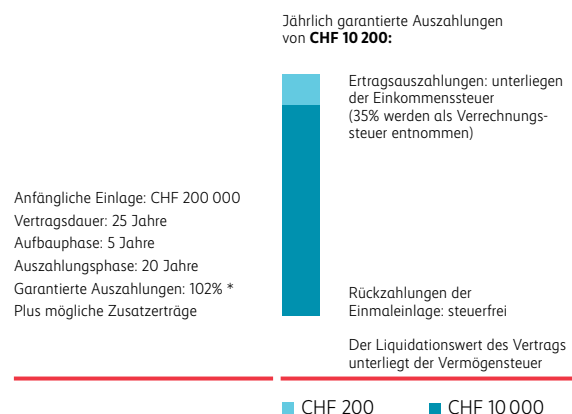


Der Auszahlungsplan der Mobiliar im Überblick

Produkt	Auszahlungsplan
Finanzierung	<ul style="list-style-type: none"> • Anfängliche Einlage von mindestens 50 000 Franken • Zusätzliche Einlagen von mindestens 10 000 Franken
Leistungen	Garantierte monatliche Auszahlungen, die bei Vertragsabschluss bestimmt werden und während der Vertragslaufzeit angepasst werden können.
Weiterführung des Vertrags im Todesfall	Der Vertrag geht im Todesfall auf Ihre Rechtsnachfolger (Erben) mit allen Rechten und Pflichten über.
Anlageprodukte	<ul style="list-style-type: none"> • MobiFonds Select 90: Ein ausgewogenes Portfolio für langfristiges Kapitalwachstum • SMI Zertifikat: Für höhere Renditechancen – verbunden mit grösseren Wertschwankungen
Aufbau- und Auszahlungsphase	<ul style="list-style-type: none"> • Aufbauphase: 1 Monat bis maximal 25 Jahre • Auszahlungsphase: 5 bis maximal 30 Jahre Die maximale Gesamtdauer des Vertrags hängt von den aktuellen Marktbedingungen ab.
Flexible Auszahlungen	Sie können mehrmals eine 12-monatige Auszahlungspause einlegen.
Steuervorteile	Im Erlebensfall während der Vertragsdauer: <ul style="list-style-type: none"> • Das Guthaben unterliegt der Vermögenssteuer • Nur die Auszahlungen, die über Ihre Einlagen hinausgehen, unterliegen der Einkommenssteuer Im Todesfall: <ul style="list-style-type: none"> • Die Kapitalauszahlung unterliegt gemäss den kantonalen Bestimmungen der Erbschaftssteuer – Ehegatten und Nachkommen sind davon meist befreit

Steuerbeispiel eines Auszahlungsplans

Hans Meier ist 60 Jahre alt und möchte ab seinem 65. Altersjahr neben den Renten der AHV und Pensionskasse ein **regelmässiges und garantiertes Zusatzeinkommen** erhalten. Er entscheidet sich für den Auszahlungsplan der Mobiliar und investiert 200 000 Franken als anfängliche Einlage. Nun kann er sich auf die folgenden Auszahlungen und Steuervorteile freuen:



* Annahme. Der garantierte Auszahlungssatz wird bei Vertragsabschluss gemäss der Marktsituation verbindlich festgelegt.

Ihre Vorteile

Garantiertes Zusatzeinkommen

Sie geniessen ein regelmässiges Zusatzeinkommens dank garantierten Auszahlungen über einen Zeitraum, den Sie bestimmen.

Eine individuelle Lösung

Die Höhe der anfänglichen Einlage sowie die Dauer der Aufbau- und der Auszahlungsphase lassen sich auf Ihre Wünsche abstimmen.

Hohe Flexibilität

Zusätzliche Einlagen und Kapitalrückzüge sind während der ganzen Vertragsdauer möglich. Zudem können Sie die Dauer der Aufbau- und der Auszahlungsphase auch während der ganzen Vertragsdauer anpassen.

Attraktive Renditechancen

Sie wählen die Wertschriftenanlagen und die Beträge, die Sie investieren möchten. Die Erträge daraus werden automatisch zu zusätzlich garantierten Auszahlungen umgewandelt.

Vorteilhafte Besteuerung

Sie geniessen Steuervorteile gegenüber herkömmlichen Leibrenten. So sind die Auszahlungen Ihrer Kapitaleinlagen steuerfrei. Nur die Auszahlungen, die sich aus dem Ertrag ergeben, sind als Einkommen zu besteuern.



Was immer kommt – wir sind für Sie da

Die Mobiliar bietet Ihnen eine Vielzahl von Versicherungen: Mit den Todesfall- und Erwerbsunfähigkeitsversicherungen gewährleisten wir die finanzielle Sicherheit für Sie und Ihre Familie. Und mit unseren Sparversicherungen helfen wir Ihnen, Ihre Sparziele zu erreichen – was immer kommt.

Sicher aufgehoben bei der Mobiliar

Genossenschaft verpflichtet

Die Mobiliar ist genossenschaftlich verankert und ganz ihren Versicherten verpflichtet.

Langfristige Optik

Die Mobiliar ist umsichtig und kapitalstark – und betreibt ihr Geschäft mit langfristiger Optik.

Überall für Sie da

Profitieren Sie vom grossen Netz von Generalagenturen der Mobiliar in der ganzen Schweiz.

Erfahren und unabhängig

Die Mobiliar ist die älteste private Versicherungsgesellschaft der Schweiz.

Neugierig? Finden
Sie die Generalagentur
in Ihrer Nähe:
mobiliar.ch

Bei Abweichungen zwischen den Angaben in diesem Produktbeschrieb und den auf den Vertrag anwendbaren Allgemeine Vertragsbedingungen sind Letztere verbindlich.

Bezugsort Dokumente

Der Fondsvertrag, der Prospekt, die wesentlichen Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie der letzte Jahres- und Halbjahresbericht des Fonds können kostenlos in deutscher Sprache bei der Fondsleitung, bei der Generalagentur der Mobiliar in Ihrer Nähe oder bei der Schweizerischen Mobiliar Lebensversicherung-Gesellschaft AG, Chemin de la Redoute 54, Case Postale 1333, 1260 Nyon, bezogen werden. Alternativ können die Dokumente auf der Webseite www.swissfunddata.ch oder mobiliar.ch/asset-management kostenlos heruntergeladen werden.

