

Mobiliar One Invest

Tranche 6 – Frühling 2024

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 Todesfaldeckung 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 Index Mobiliar Global Multi Asset Balanced 5% Vol Control. Zusätzlich zum geschützten Kapital wird Ihnen daher bei einer positiven Performance des Index bei Vertragsablauf der Kapitalgewinn aus Ihrer angelegten Prämie ausgezahlt. 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 98,65% der angelegten Prämie, unter Vorbehalt der Zahlungsfähigkeit von Bank Cler AG
- Steht zwischen 18. März und 31. Mai 2024 zum Verkauf
- Versicherungsdauer: 1. Juli 2024 bis 30. Juni 2034

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
Total	50 000	100 000	200 000

Leistungen Mobiliar One Invest

Todesfallkapital	Minimum 50 000	Minimum 100 000	Minimum 200 000
Kapitalschutz per Vertragsablauf	49 325	98 650	197 300

Projektion des Vertragsguthabens per Vertragsablauf*

Niedrig: Jahresrendite des Index 0,10 %	49 827	99 655	199 309
Mittel: Jahresrendite des Index 1,4 %	56 783	113 566	227 131
Hoch: Jahresrendite des Index 2,9 %	65 871	131 743	263 485

*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.

Diese Broschüre ist ein Dokument zu Werbezwecken. Massgebend sind einzig die Versicherungsbedingungen und die Vertragsunterlagen.

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 1, erhalten.