



## MobiFonds – Anlagelösungen für alle Ansprüche

Das Leben ist voller Träume und Pläne. Mit einer längerfristigen Anlage in unsere MobiFonds verwirklichen Sie diese auf flexible und individuelle Art und Weise.

**Was sind Ihre Wünsche und Ziele?**

- Im Laufe der Jahre für Sie, Ihre Kinder, Enkel oder Patenkinder ein Sparguthaben aufbauen?
- Nach Ihrer Pensionierung die Zeit genießen und Ihre Traumreise machen?
- Für Ihren Ruhestand ohne Versicherungsdeckung vorsorgen?

**Ihre Vorteile mit MobiFonds**

- Mit einer bescheidenen Investition können Sie im Laufe der Zeit für Sie und Ihre Angehörigen ein beachtliches Kapital aufbauen.
- Den Betrag und die Häufigkeit der Einzahlungen legen Sie flexibel fest.



# Investment Depot MobiFonds und 3a Vorsorgekonto/-depot

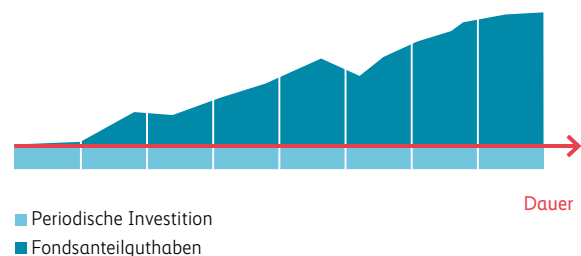
Ihre einfache Lösung für eine Anlage in MobiFonds. Diese Anlagefonds werden von den Generalagenturen der Mobiliar vertrieben und von der Schweizerischen Mobiliar Asset Management AG verwaltet.

## Weshalb ein Investment Depot MobiFonds oder ein 3a Vorsorgekonto/-depot eröffnen?

- **Diversifizierung**  
Die MobiFonds investieren in breit gefächerte Anlagen und diversifizierte Märkte. So vermeiden Sie das mit einem Kauf von einzelnen Wertschriften verbundene Risiko.
- **Verwaltung**  
Delegieren Sie die Anlageentscheide. Unsere Versicherungs- und Vorsorgeberater helfen Ihnen bei der Wahl des für Sie geeigneten MobiFonds.
- **Transparenz**  
Dank einem E-Banking-Zugriff, durch die bank zweipus zur Verfügung gestellt, haben Sie jederzeit Einblick in Ihr Depot (Saldo, Kauf und Verkauf der Fondsanteile).
- **Flexibilität**  
Durch einen Aufbauplan, der sich jederzeit anpassen lässt, können Sie in Anlagefonds investieren. Falls Sie über einen bestimmten Betrag verfügen, wie zum Beispiel eine Erbschaft, ein Bonus, ein 13. Monatslohn, den Sie gewinnbringend anlegen möchten, ohne sich darum kümmern zu müssen, kann eine Einzeleinlage die Lösung sein. Zudem ist es möglich, auf Ihren Wunsch den Anlagefonds zu wechseln oder Ihre Einzahlungen für eine unbestimmte Zeit zu unterbrechen.

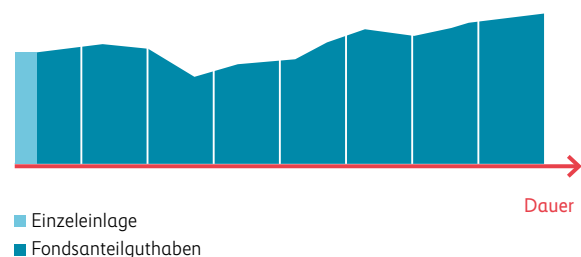
## Wie funktioniert Ihr MobiFonds-Aufbauplan?

Sie können regelmässige Beträge in Anlagefonds Ihrer Wahl investieren. Ausserdem haben Sie die Möglichkeit Zuzahlungen zu leisten oder den Aufbauplan temporär zu unterbrechen.



## Wie funktioniert Ihre MobiFonds-Einzeleinlage?

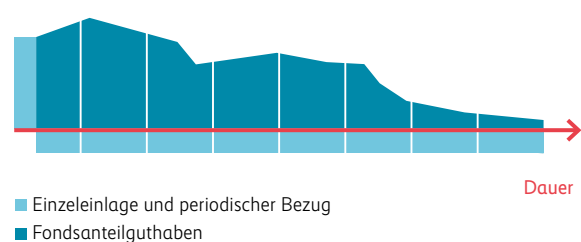
Sie können einen einzelnen Betrag in Anlagefonds Ihrer Wahl investieren. Zudem können Sie jederzeit Zuzahlungen leisten.



## Wie funktioniert Ihr MobiFonds-Entnahmeplan?

Finanziert durch einen Aufbauplan oder eine Einzeleinlage können Sie aus Ihrer Investition in Fondsanteile regelmässig einen vereinbarten Betrag beziehen, indem Fondsanteile verkauft werden.

Dank der Häufigkeit und der Höhe der Bezüge haben Sie eine grosse Flexibilität.



Alle Grafiken: Die Mobiliar

## Investment Depot MobiFonds (freie Vorsorge)

Produkt	Investment Depot MobiFonds	
Möglichkeiten	Aufbauplan Einzeleinlage Fondsentnahmeplan	
Art	Wertschriftendepot	
Angebotene Fonds	MobiFonds Select 30 MobiFonds Select 60 MobiFonds Select 90	
Anlagestrategie	Je nach Anlageprofil bieten wir unterschiedliche MobiFonds an. Sie finden alle Informationen über unsere Anlagefonds in der Broschüre «Entscheiden Sie sich für den richtigen Anlagefonds», auf unserer Webseite mobilair.ch oder auf der Generalagentur in Ihrer Nähe.	
Verfügbarkeit Ihres Guthabens	Der Wert Ihres Fondsanteilguthabens hängt von der Entwicklung und dem gewählten Anlagefonds ab. Sie können die Fondsanteile jederzeit verkaufen und so über flüssige Mittel verfügen. Ein Fondsentnahmeplan erlaubt es Ihnen, regelmässig einen Betrag zu beziehen, um Ihren Ruhestand zu finanzieren.	
Finanzierung	Aufbauplan oder Einzeleinlage MobiFonds: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Monatliche Einzahlungen ab CHF 50 möglich</li> <li>• Erste Einzeleinlage ab CHF 5 000 möglich</li> <li>• Folgende Einzeleinlagen ab CHF 500 möglich</li> </ul> MobiFonds-Entnahmeplan: Regelmässige Bezüge (monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich) sind ab einem Sparvermögen von CHF 20 000 möglich	
Steuern	<b>Bund</b>	<b>Kanton</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wert der erworbenen Fondsanteile</li> <li>• Erträge</li> </ul>	Steuerfrei Einkommenssteuer	Vermögenssteuer Einkommenssteuer

### Zwei Spezialisten an Ihrer Seite

Die Mobilair hat die bank zweiplus in Zürich als Bankpartner gewählt. Somit haben Sie zwei Spezialisten an Ihrer Seite: Ihr Versicherungs- und Vorsorgeberater der Mobilair steht Ihnen bei allen Fragen zu Ihrer MobiFonds Anlage zur Seite. Die bank zweiplus kümmert sich um alle Anliegen in Bezug auf Ihr Depot oder Konto. Gerne beantwortet das mehrsprachige Betreuungsteam der bank zweiplus über die gebührenfreie Service Line kompetent und direkt Ihre Fragen. Hier erhalten Sie Auskünfte zum aktuellen Vermögensstand oder zur Nutzung von e-banking Dienstleistungen.

### bank zweiplus

Die bank zweiplus ag mit Sitz in Zürich ist Ihr zuverlässiger Bankpartner.

Ihr lösungsorientiertes und unabhängiges Dienstleistungsangebot beruht auf ihrer jahrelangen Erfahrung in der Zusammenarbeit mit professionellen Finanzdienstleistungspartnern. Als Tochtergesellschaft der Privatbank Bank J. Safra Sarasin AG bietet sie die Solidität und Qualität einer renommierten Bank und als Depotbank die Gewähr für die sichere Verwahrung Ihres Vermögens. Die bank zweiplus vereint die Beratungskompetenz Ihres professionellen Finanzdienstleisters mit der Dienstleistungskompetenz eines vertrauenswürdigen Bankpartners.

### 3a Vorsorgekonto/-depot

Produkt	3a Vorsorgekonto/-depot	
Möglichkeiten	Aufbauplan Einzeleinlage	
Art	Wertschriftendepot	
Angebotene Fonds	MobiFonds Select 30 MobiFonds Select 60 MobiFonds Select 90	
Anlagestrategie	Je nach Anlageprofil bieten wir unterschiedliche MobiFonds an. Sie finden alle Informationen über unsere Anlagefonds in der Broschüre «Entscheiden Sie sich für den richtigen Anlagefonds», auf unserer Webseite mobilair.ch oder auf der Generalagentur in Ihrer Nähe.	
Verfügbarkeit Ihres Guthabens	Der Wert Ihres Fondsanteilguthabens hängt von der Entwicklung und dem gewählten Anlagefonds ab. Das Guthaben können Sie teilweise oder vollständig beziehen, sofern die gesetzlichen Voraussetzungen (Art. 3 Verordnung über die steuerliche Abzugsberechtigung für Beiträge an anerkannte Vorsorgeformen, BVV 3) erfüllt sind.	
Finanzierung	Aufbauplan oder Einzeleinlage MobiFonds: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Monatliche Einzahlungen ab CHF 50 möglich.</li> <li>• Erste Einzeleinlage – kein Mindestbetrag (max. Betrag gemäss BVV3)</li> <li>• Folgende Einzeleinlagen – kein Mindestbetrag (max. Betrag gemäss BVV3)</li> </ul>	
Steuern	<b>Bund</b>	<b>Kanton</b>
• Wert der erworbenen Fondsanteile	Steuerfrei	Steuerfrei
• Erträge	Steuerfrei	Steuerfrei

### Die J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung

Die bank zweiplus bietet Ihnen mit der J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung der Bank J. Safra Sarasin AG eine vielfältige Lösung, mit der Sie nicht nur flexibel sparen, sondern gleichzeitig Ihre Altersvorsorge Gewinn bringend und steueroptimiert anlegen können. Die J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung wird von der BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB) beaufsichtigt.

## Gebühren

### Laufende Gebühren (jährlich)

	Investment Depot MobiFonds (3b)	3a Vorsorgedepot*
Administrationsgebühr <sup>1</sup>	CHF 40	gratis
Depotgebühr <sup>1</sup> in % des verwalteten Vermögens	0,2%	gratis

Gebühren werden quartalsweise erhoben und durch den Verkauf von Fondsanteile Ihres Depots finanziert

### Transaktionsgebühren

Ausgabekommission für Einzeleinlagen und Aufbaupläne	min. CHF 0/max 2%	min. CHF 0/max. 2%
Ein Switch pro Jahr Ab dem 2. Switch pro Verkauf oder Kauf	gratis CHF 50	gratis CHF 50
Einlieferung	gratis	gratis
Auslieferung pro Jahr von der bank zweiplus pro Fonds <sup>1</sup> zzgl. Kosten einer Drittbank	CHF 250	CHF 250

### Übrige Gebühren

	Investment Depot MobiFonds (3b)	3a Vorsorgekonto/-depot
Saldierungsgebühren	CHF 50	CHF 40
Bank- und Postgebühren je Auszahlung (Entnahmeplan)	CHF 5	-
Verpfändung	CHF 100	-
Einzahlung der Verpfändung	CHF 500	-
Wohneigentumsförderung (Vorbezug, Verpfändung)	-	CHF 300
Zusätzliche Auszüge <sup>1</sup>	CHF 10	CHF 10

## Kontokonditionen

	<b>3a Vorsorgekonto**</b>
Kontowährung/en	CHF
Kontoführung	gratis
Kontoauszüge (Standard jährlich)	gratis
Zusätzliche Kontoauszüge <sup>1,2</sup> (auf Wunsch des Kunden)	CHF 10 pro Auszug
Buchungsspesen pro Transaktion	gratis
Verfügbarkeit	limitiert
Dauerauftrag auf einen Aufbauplan bei der bank zweiplus	gratis
Einzelauftrag Schweiz in CHF <sup>1</sup>	-
Einzelauftrag Ausland und Fremdwährungen <sup>1</sup>	-
Unzustellbare Post <sup>1</sup>	CHF 50

1 zzgl. gesetzliche Mehrwertsteuer. Für alle Kontoinhaber mit Domizil Schweiz.

2 sofern diese elektronisch vorhanden sind. Archivaufträge werden nach Aufwand verrechnet.

Dieses Dokument dient ausschliesslich zu Informationszwecken und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung zum Erwerb respektive Verkauf von Finanzprodukten oder zur Tätigkeit sonstiger Transaktionen dar. Sämtliche Gebührenangaben erfolgen unverbindlich. Es wird ausdrücklich das Recht vorbehalten, jederzeit ohne vorgängige Ankündigung Preise, Gebühren, Produkte oder Dienstleistungen zu ändern oder letztere nicht mehr anzubieten.

Für die in diesem Dokument nicht enthaltenen Leistungen, die im Auftrag des Kunden oder in dessen mutmasslichen Interesse erbracht werden, kann die Bank die Höhe der Entgelte nach billigem Ermessen bestimmen. Da in verschiedenen Ländern Verkaufs- und andere Restriktionen bestehen, können die hierin beschriebenen Dienstleistungen nicht weltweit uneingeschränkt angeboten respektive erworben werden.

\* 3a Vorsorgedepot: Wertschriftendepot der gebundenen Vorsorge (3a) mit Anlagefonds

\*\* 3a Vorsorgekonto: verzinstes Konto der gebundenen Vorsorge (3a)

# 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](http://mobiliar.ch)

*Bei Abweichungen zwischen den Angaben in diesem Produktbeschrieb und den auf den Vertrag anwendbaren Allgemeinen Versicherungsbedingungen sind Letztere verbindlich.*

**Fondsleitung:** Schweizerische Mobiliar Asset Management AG,  
Bundesgasse 35, 3001 Bern

**Depotbank:** Zürcher Kantonalbank, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich

Kursveröffentlichungen: Die aktuellen Nettoinventarwerte der MobiFonds-Anteile werden in folgenden Medien veröffentlicht:

**Tagespresse:** Neue Zürcher Zeitung, Corriere del Ticino

**Internet:** [www.swissfunddata.ch](http://www.swissfunddata.ch), [mobiliar.ch/asset-management](http://mobiliar.ch/asset-management), [mobiliar.ch](http://mobiliar.ch)

### 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](http://www.swissfunddata.ch) oder [mobiliar.ch/asset-management](http://mobiliar.ch/asset-management) kostenlos heruntergeladen werden.

### Rechtliche Informationen

Vorliegendes Dokument stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf von Anteilen des Fonds dar. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben werden ausschliesslich für Informationszwecke zur Verfügung gestellt. Wenn nicht ausdrücklich erwähnt, sind alle Angaben ungeprüft. Jede Investition in Wertpapiere bringt Risiken. Eine vergangene positive Kursentwicklung ist keine Garantie für die künftige Wertentwicklung. Zeichnungen sind auf der Basis des aktuellen Fondsvertrags und Prospekts sowie des letzten Jahresberichtes vorzunehmen. Holen Sie den Rat einer professionellen Finanzberaterin oder eines professionellen Finanzberaters ein, bevor Sie Anlageentscheidungen treffen.

