

Mobiliar One Invest

Tranche 9 – Autunno 2026

Mobiliar One Invest è la soluzione ideale per mettere a profitto i vostri risparmi. L'offerta comprende una protezione del capitale alla scadenza del contratto e una copertura in caso di decesso per 10 anni.

Prestazioni

Grazie alla protezione del capitale a scadenza, già al momento della conclusione conosce la cifra minima che le sarà versata al termine del periodo d'assicurazione. Inoltre, in caso di decesso, il beneficiario da lei scelto riceverà almeno il totale del premio che ha investito.

Potenziale di rendimento

Mobiliar One Invest partecipa all'andamento positivo dell'indice Swiss Market Index («SMI®»). In questo modo, allo scadere del contratto e in caso di performance positiva dell'indice, ottiene il guadagno in capitale del suo premio investito fino a un limite massimo di performance cumulata specifico per ogni tranche. Nella tabella in basso è riportato un esempio di calcolo del suo avere con una proiezione alla scadenza del contratto sulla base di tre possibili scenari di evoluzione dell'indice.

Servizio chiavi in mano e procedura semplificata

Oltre a gestire il suo capitale, la Mobiliare si occupa del pagamento della tassa di bollo federale. Per sottoscrivere Mobiliar One Invest non è richiesta la compilazione di un questionario sullo stato di salute.

Vantaggi fiscali del pilastro 3b

Può inoltre beneficiare di un'esenzione fiscale dei rendimenti del suo investimento se soddisfa le seguenti condizioni:

- ha raggiunto l'età di 60 anni al momento del versamento del capitale
- ha stipulato il contratto prima di aver raggiunto i 66 anni di età
- riceve il capitale dopo una durata contrattuale minima di cinque anni
- è allo stesso tempo il contraente ed il beneficiario in caso di vita

Dati chiave della tranche

- Investimento a partire da 10 000 CHF
- Livello di protezione alla scadenza del 93,29 % del premio investito, previa solvibilità della Banca Julius Baer & Co. SA
- Partecipazione alla performance dell'indice SMI® fino a una performance cumulata massima del 25 % alla scadenza
- Disponibile alla vendita dal 14 settembre al 31 ottobre 2026
- Periodo d'assicurazione dal 1° dicembre 2026 al 30 novembre 2036

Esempio del calcolo delle prestazioni

Premio unico in CHF	50 000	100 000	200 000
Bollo federale	1 250	2 500	5 000
Imposta di bollo a carico della Mobiliare	-1 250	-2 500	-5 000
Totale	50 000	100 000	200 000

Prestazioni Mobiliar One Invest

Capitale in caso di decesso	Min. 50 000	Min. 100 000	Min. 200 000
Protezione del capitale alla scadenza	46 645	93 290	186 580

Proiezione dell'avere del contratto alla scadenza *

Stima bassa: performance annua dell'indice del -4,50 %	46 645	93 290	186 580
Stima media: performance annua dell'indice del 2,90 %	59 145	118 290	236 580
Stima alta: performance annua dell'indice del 6,50 %	59 145	118 290	236 580

* I calcoli si basano su ipotesi non garantite. I valori realizzati in passato non costituiscono un indicatore per il futuro. Pertanto, sarà respinta qualsiasi pretesa che si basi sugli esempi di calcolo. Il contraente si assume il rischio legato al rendimento dell'indice e all'insolvenza del garante.

SMI®, «Swiss Market Index» è proprietà intellettuale (compresi i marchi registrati) di SIX Index AG, Zurigo, Svizzera e/o dei suoi licenzianti («Licenzianti») ed è utilizzato su licenza. Mobiliar One Invest non è né sponsorizzato né promosso, distribuito o sostenuto in qualsiasi altro modo da SIX Index AG e/o dai suoi Licenzianti. SIX Index AG e i suoi Licenzianti non forniscono alcuna garanzia ed escludono qualsiasi responsabilità (per negligenza o altro) al riguardo in modo generale o specifico in relazione a eventuali errori, omissioni o interruzioni di SMI o dei suoi dati.

Questo documento è stato elaborato a scopi pubblicitari. I dati contenuti in questo documento non costituiscono né un invito, né un'offerta, né una raccomandazione a sottoscrivere un'assicurazione sulla vita qualificata. Sebbene essa faccia tutto il possibile per fornire informazioni esatte ed attuali, la Mobiliare esclude ogni tipo di garanzia et di responsabilità relativa al contenuto di questo documento. Solo i documenti contrattuali pertinenti sono vincolanti. Questi documenti, in particolare il Foglio informativo di base (FIB) dell'assicurazione, possono essere richiesti gratuitamente all'agenzia generale della Mobiliare più vicina o al seguente indirizzo:

Mobiliare Svizzera Società d'assicurazioni sulla Vita SA, Chemin de la Redoute 54, Casella postale, 1260 Nyon.

Dove posso trovare informazioni aggiuntive?

Mobiliar One Invest è un'assicurazione vita legata a un prodotto strutturato (certificato) che unisce un'obbligazione zero-coupon e un'opzione. Le caratteristiche e i fattori di rischio propri al certificato ai quali è legato Mobiliar One Invest sono descritti nei documenti «Informazioni essenziali per il contraente» e «Note Documentation: Offering Memorandum (Memorandum informativo), compresi i Terms and Conditions (Termini e condizioni)» che può richiedere gratuitamente presso l'agenzia della Mobiliare più vicina o alla Mobiliare Svizzera Società d'assicurazioni sulla vita SA, Chemin de la Redoute 54, casella postale, 1260 Nyon.