



Assicurazione risparmio previdente

Desiderate godervi una pensione serena?

Allora iniziate a risparmiare presto per la vostra previdenza.

La nostra assicurazione risparmio innovativa vi offre un potenziale di rendimento interessante e una doppia protezione del vostro risparmio.

Ora non dovete più scegliere tra prospettive di rendimento interessanti e protezione del risparmio!

State pianificando la vostra previdenza e avete ragione. Perché al giorno d'oggi non si può più contare soltanto su AVS e cassa pensioni. Se desiderate mantenere il vostro stile di vita anche durante il pensionamento, avete bisogno di capitale supplementare. La soluzione migliore? Risparmiare per la previdenza con il 3° pilastro.

«Ma con gli attuali tassi d'interesse bassi, conviene ancora?», vi chiederete. Sì, se scegliete la nostra assicurazione risparmio previdente. Questa soluzione innovativa vi offre buone opportunità di rendimento, abbinate ad una doppia protezione del vostro capitale.



Un partner forte al proprio fianco è essenziale quando si parla di previdenza

Scegliendo l'assicurazione risparmio previdente, sarete non solo nostri clienti ma anche nostri partner e beneficerete dello spirito cooperativo della Mobiliare. Costruiamo il vostro avere di previdenza assieme e beneficerete dei seguenti vantaggi unici.

Potenziale di rendimento interessante

Nell'ambito dell'assicurazione risparmio previdente, applichiamo una strategia d'investimento ampiamente diversificata, normalmente riservata ai grandi investitori. A tale scopo è stato creato l'esclusivo «MobiFonds Pension – Horizon» che investe anche in investimenti alternativi e il cui unico investitore è la Mobiliare Svizzera Società d'assicurazioni sulla vita SA.

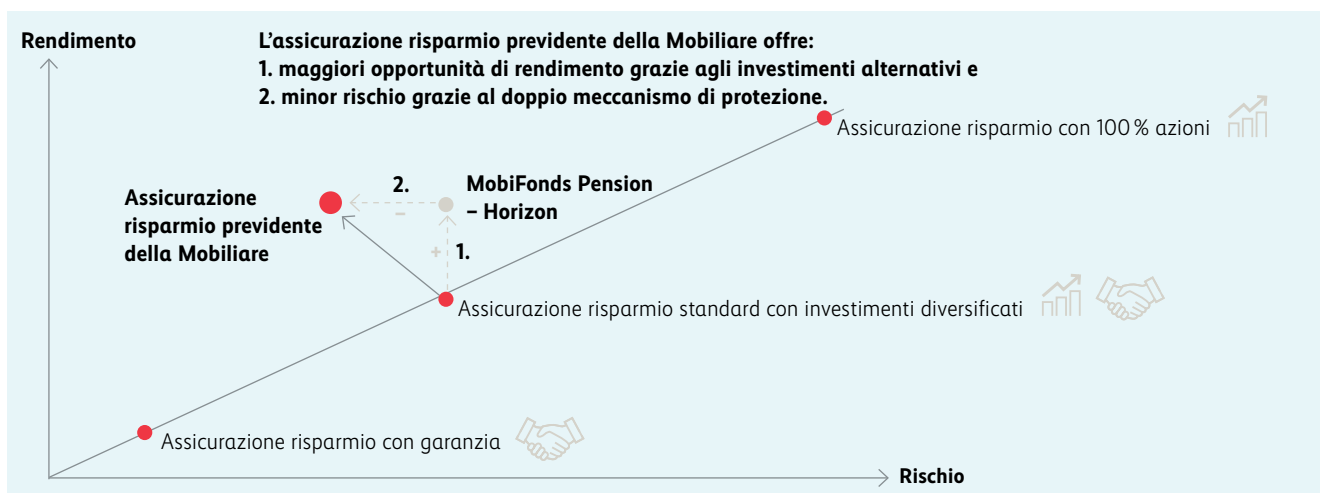
Con un orizzonte d'investimento di lungo periodo fino al vostro pensionamento, questo fondo offre opportunità di rendimento interessanti. Conviene quindi risparmiare anche in tempi di bassi interessi.

Doppia protezione del vostro risparmio

Le assicurazioni risparmio abbinate a fondi di investimento sono assicurazioni sulla vita senza capitale garantito e sono esposte alle oscillazioni del mercato. Essendo in gioco il vostro avere di previdenza, darete certamente importanza alla stabilità e alla sicurezza. Per questo motivo le oscillazioni del mercato vengono livellate e le perdite in parte compensate. Questo avviene mediante un doppio meccanismo di protezione:

1. finanziamento delle piccole perdite mediante la riserva di livellamento;
2. finanziamento complementare delle perdite più importanti attraverso la riserva Mobiliare.

Solo un partner forte e finanziariamente solido come la Mobiliare può offrirvi una protezione di questo tipo. Nella pagina seguente troverete maggiori informazioni su questa soluzione unica nel suo genere.



Doppia protezione del vostro avere: le fluttuazioni dei mercati non vi impediscono di dormire sonni tranquilli

Riserva di livellamento

L'assicurazione risparmio previdente offre un meccanismo di protezione che livella le oscillazioni del mercato stabilizzando il valore del vostro capitale. A tale scopo si serve di una riserva di livellamento che viene alimentata da tutti gli assicurati contemporaneamente. Il meccanismo di livellamento si

attiva al raggiungimento di valori soglia definiti annualmente. Se si supera la soglia di guadagno, una parte del rendimento eccedente confluisce nella riserva di livellamento. Se si supera la soglia di perdita definita, una parte delle perdite viene compensata dalla riserva di livellamento. Questo meccanismo viene applicato trimestralmente.

Due esempi di come funziona il doppio meccanismo di protezione

Regole di livellamento applicate:

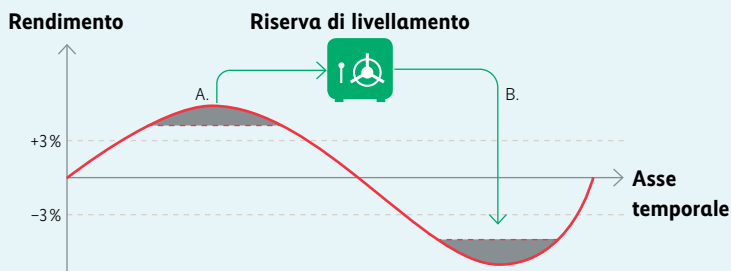
- soglia di guadagno: +3 %
- soglia di perdita: -3 %
- rapporto di livellamento: $\frac{1}{2}$

A. «trimestre favorevole»:

il rendimento in questo esempio è del 7 %, viene quindi trasferito il 2 % del valore contrattuale nella riserva di livellamento.

Calcolo

$7\% - 3\% = 4\%$; di cui $\frac{1}{2} = 2\%$



B. «trimestre sfavorevole»:

in questo esempio si registra una perdita del 7 %. Grazie alla compensazione ottenuta con la riserva di livellamento, la perdita per il cliente è di solo il 5 %.

Calcolo

$7\% - 3\% = 4\%$; di cui $\frac{1}{2} = 2\%$

— Andamento del valore dell'investimento

Riserva Mobiliare

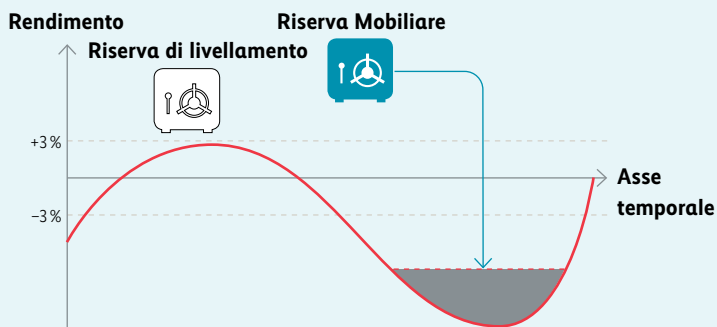
Se la riserva di livellamento non dovesse essere sufficiente per mantenere il meccanismo di livellamento, la Mobiliare si fa carico della parte mancante. Al tal fine investiamo i nostri capitali nella riserva Mobiliare. Questo contributo

corrisponde al 20 % dei premi di risparmio versati da tutti i clienti di questa assicurazione. La riserva Mobiliare investe nello stesso investimento del vostro contratto assicurativo. Una protezione di questo genere è unica in Svizzera.

Esempio di come funziona il doppio meccanismo di protezione durante una grande crisi finanziaria

Regole di livellamento applicate:

- soglia di guadagno: +3 %
- soglia di perdita: -3 %
- rapporto di livellamento: $\frac{1}{2}$



— Andamento del valore dell'investimento

In questo esempio si registra una perdita del 20 %. La riserva di livellamento è già esaurita. Tuttavia grazie alla riserva Mobiliare il cliente deve sostenere soltanto una perdita dell'11,5 %.

Calcolo

$20\% - 3\% = 17\%$,
di cui $\frac{1}{2} = 8,5\%$ coperto dalla riserva Mobiliare

Massimizzazione dell' avere alla scadenza del contratto

Più la durata contrattuale è lunga, più l'assicurazione risparmio previdente diventa interessante. È questo il principio su cui si basa il risparmio per la previdenza. Perché il «MobiFonds Pension – Horizon» raggiunga il suo rendimento ottimale, deve poter mantenere i propri investimenti a lungo termine. E conviene mantenere l'assicurazione risparmio fino alla sua scadenza, perché in questo caso tutta la quota della riserva di livellamento che si riferisce al vostro contratto si aggiunge al vostro risparmio.

Ovviamente è anche possibile riscattare l'assicurazione anticipatamente. Ma a seconda del momento in cui ciò avviene, potreste perdere parzialmente o interamente la vostra quota di riserva di livellamento.



Sicurezza finanziaria: capiti quel che capiti

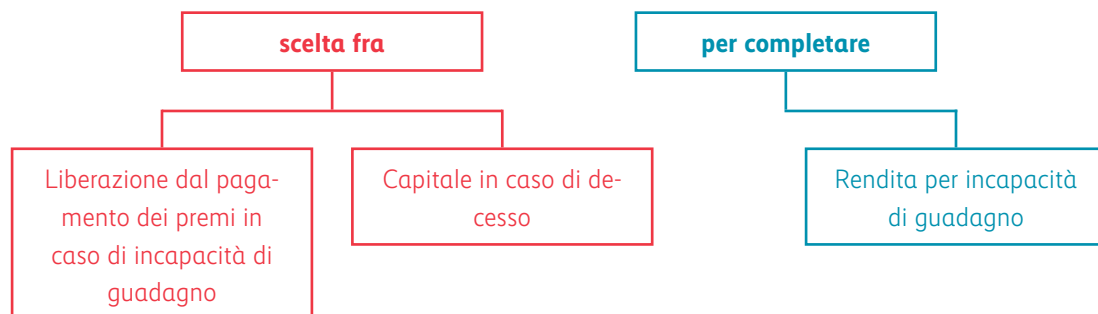
L'assicurazione risparmio previdente offre a voi e ai vostri cari una protezione finanziaria per affrontare eventi imprevisti. Un capitale in caso di decesso è parte integrante dell'assicurazione risparmio. Inoltre, scegliete almeno una delle seguenti coperture assicurative oppure entrambe.

- Capitale supplementare in caso di decesso: i vostri cari ricevono un capitale supplementare, pattuito alla stipula del contratto.
- Liberazione dal pagamento dei premi: in caso di incapacità di guadagno per malattia o infortunio continueremo noi a pagare i vostri premi. In questo modo raggiungerete comunque il vostro obiettivo di risparmio.

Infine, avete la possibilità di sottoscrivere una rendita per incapacità di guadagno, che vi garantisce un reddito supplementare qualora doveste risultare parzialmente o totalmente inabili al lavoro in seguito a malattia o infortunio.



Le vostre coperture dei rischi



La vostra soluzione previdenziale in sintesi

Genere di assicurazione	Assicurazione risparmio abbinata a fondi senza garanzia per la previdenza vincolata (3a) o libera (3b).	
Soluzione d'investimento	I vostri premi di risparmio, la riserva di livellamento e la riserva Mobiliare vengono investiti in un portafoglio ampiamente diversificato che comprende anche investimenti alternativi. Il portafoglio è raggruppato nel MobiFonds Pension – Horizon, comparto del fondo a ombrello MobiFonds Pension, fondo di diritto svizzero della categoria «altri fondi per investimenti alternativi» con particolare rischio per investitori qualificati. Si tratta di un fondo «a investitore unico». La Mobiliare Svizzera Società d'assicurazioni sulla vita SA è l'investitore unico di questo fondo d'investimento e detiene la totalità delle quote.	
Doppia protezione del vostro capitale	<p>Riserva di livellamento: una parte degli utili eccedenti viene trasferita per tutta la durata del contratto in una riserva di livellamento collettiva, che compensa parzialmente le eventuali perdite. Alla scadenza del contratto, riceverete tutta la vostra quota di questa riserva.</p> <p>Riserva Mobiliare: anche la Mobiliare costituisce una riserva alimentata con fondi propri. Viene utilizzata quando la riserva di livellamento non è più sufficiente per fare funzionare il meccanismo di livellamento.</p>	
Prestazione in caso di vita	Il vostro avere contrattuale corrispondente al valore delle quote di fondi più tutta la vostra quota della riserva di livellamento.	
Prestazione in caso di decesso	101% del vostro avere contrattuale più la vostra quota della riserva di livellamento. A questo si aggiunge il capitale supplementare in caso di decesso, se scelto come copertura assicurativa.	
Copertura assicurativa	Scegliete almeno una delle seguenti coperture assicurative oppure entrambe. Capitale supplementare in caso di decesso: i vostri cari ricevono un capitale supplementare, pattuito alla stipula del contratto. Liberazione dal pagamento dei premi: in caso di incapacità di guadagno per malattia o infortunio continueremo noi a pagare i vostri premi. In questo modo raggiungete comunque il vostro obiettivo di risparmio.	
Copertura assicurativa opzionale	Rendita per incapacità di guadagno: in caso di incapacità di guadagno dovuta a malattia o infortunio l'assicurato riceve la rendita convenuta alla stipula del contratto.	
	Previdenza vincolata: pilastro 3a	Previdenza libera: pilastro 3b
Finanziamento	Premi mensili. Importo minimo CHF 200 al mese. Su richiesta, con conto deposito di premi.	Premi mensili. Importo minimo CHF 200 al mese. Su richiesta, con conto deposito di premi.
Pagamento dei premi flessibile	Potete versare più del premio contrattuale, ma anche sospendere temporaneamente il pagamento del premio. Inoltre, è possibile adeguare automaticamente il premio all'importo massimo del 3° pilastro deducibile secondo la legge.	Potete modificare l'importo del vostro premio mensile in qualsiasi momento.
Scelta dei beneficiari	Clausola beneficiaria legale.	Libera scelta dei beneficiari.
Vantaggi fiscali	Potete dedurre i premi dal vostro reddito imponibile fino all'importo massimo consentito dalla legge. Alla scadenza del contratto o in caso di decesso, l'avere contrattuale – separato dal reddito – viene tassato con un'aliquota fiscale ridotta.	Le possibilità di detrarre i premi dal reddito imponibile sono limitate. Alla scadenza del contratto, l'avere liquidato non è soggetto all'imposta sul reddito. In caso di decesso in alcuni Cantoni l'avere contrattuale è soggetto all'imposta sulle successioni. Il coniuge e i discendenti sono normalmente esenti da tale imposta.

Tutti i vantaggi

Protezione del vostro avere di previdenza

Con l'assicurazione risparmio previdente il vostro risparmio è doppiamente protetto. Unica nel suo genere in Svizzera, questa protezione è proposta in esclusiva dalla Mobiliare grazie alle sue radici cooperative.

Opportunità di rendimento interessanti

Avete accesso a una strategia d'investimento che normalmente è riservata ai grandi investitori. In questo modo usufruite di prospettive interessanti di rendimento.

Ne può beneficiare anche l'avere 3a esistente

Se disponete già di un avere della previdenza vincolata 3a, potete trasferirlo senza spese nell'assicurazione risparmio previdente. In questo modo approfitterà delle opportunità di rendimento interessanti e di uno strumento di investimento esclusivo.

Pagamento dei premi flessibile

Nell'ambito della previdenza vincolata (3a) potete adeguare i premi alla vostra situazione finanziaria.

Premi trasparenti

Vedete sempre chiaramente dove confluiscono i premi che pagate: premio risparmio, spese e premio rischio.

Sicurezza per voi e i vostri cari

Se scegliete la liberazione dal pagamento dei premi, in caso di incapacità di guadagno per infortunio o malattia continueremo noi a pagare i premi per voi. In caso di decesso, i vostri beneficiari godranno di protezione finanziaria grazie al pagamento immediato di un capitale, senza dover attendere l'esecuzione delle disposizioni relative all'eredità.

Siamo a vostra disposizione – capiti quel che capiti

La Mobiliare vi offre un'ampia gamma di assicurazioni: le assicurazioni in caso di decesso e incapacità di guadagno garantiscono sicurezza finanziaria – a voi e i vostri familiari. E le nostre assicurazioni di risparmio vi aiutano a raggiungere i vostri obiettivi di risparmio – capiti quel che capiti.

In mani sicure con la Mobiliare

Essere una cooperativa implica dedizione

La Mobiliare ha radici cooperative ed è votata totalmente agli interessi dei propri assicurati.

Lungimiranza

La Mobiliare è prudente e solida – e svolge la propria attività commerciale orientandosi al lungo periodo.

A vostra disposizione, ovunque

L'ampia rete di agenzie generali della Mobiliare è vostra disposizione in tutta la Svizzera.

Esperienza e indipendenza

La Mobiliare è la più antica assicurazione privata della Svizzera.

Desiderate saperne di più? Per trovare l'agenzia generale più vicina, visitate il nostro sito: mobiliare.ch

Il presente opuscolo è un documento a carattere pubblicitario. Fanno fede soltanto le condizioni di assicurazione e i documenti contrattuali.

L'assicurazione risparmio previdente è un'assicurazione sulla vita legata al MobiFonds Pension – Horizon, comparto del fondo a ombrello MobiFonds Pension. Quest'ultimo è un fondo di diritto svizzero della categoria degli «altri fondi per investimenti alternativi» con particolare rischio per investitori qualificati. Si tratta di un fondo «a investitore unico». La Mobiliare Svizzera Società d'assicurazioni sulla vita SA è l'investitore unico di questo fondo d'investimento e detiene la totalità delle quote.

Dove trovare i documenti

Le caratteristiche specifiche e i fattori di rischio del fondo di investimento collegato all'assicurazione risparmio previdente sono descritti nel documento «Informazioni fondamentali per lo stipulante» e nell'opuscolo informativo. Possono essere richiesti gratuitamente presso l'agenzia generale della Mobiliare più vicina o la Mobiliare Società d'assicurazioni sulla vita SA, Chemin de la Redoute 54, Case Postale 1333, 1260 Nyon.

