

Mobiliar One Invest

Tranche 5 – Autunno 2023

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 Mobiliar Global Multi Asset Balanced 5% Vol Control. In questo modo, allo scadere del contratto e in caso di performance positiva dell'indice, oltre al capitale protetto riceve il guadagno in capitale del premio da lei investito. 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 103,38 % del premio investito, previa solvibilità della Banca Cler SA
- Disponibile alla vendita dall' 11 settembre al 31 ottobre 2023
- Periodo d'assicurazione dal 1° dicembre 2023 al 30 novembre 2033

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	51 690	103 380	206 760

Proiezione dell' avere del contratto alla scadenza *

Stima bassa: rendimento annuo dell'indice del -0,75 %	51 690	103 380	206 760
Stima media: rendimento annuo dell'indice del 1,5 %	59 717	119 434	238 868
Stima alta: rendimento annuo dell'indice del 4 %	75 702	151 404	302 809

*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.

Questa brochure è un documento a carattere pubblicitario. Fanno fede solamente le condizioni d'assicurazione e i documenti contrattuali.

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 1.