



## Vorausschauende Sparversicherung

Sie möchten Ihre Pensionierung entspannt genießen.  
Beginnen Sie deshalb frühzeitig mit dem Vorsorge-  
sparen. Unsere einzigartige Sparversicherung bringt  
Ihnen ein attraktives Renditepotenzial und schützt  
Ihr Vermögen doppelt.



# Hohe Renditechancen und Schutz Ihres Vermögens: Jetzt ist beides möglich!

Sie planen Ihre Vorsorge – ein guter Entscheid. Denn es reicht heute nicht mehr, sich nur auf die AHV und Pensionskasse zu verlassen. Wenn Sie im Ruhestand Ihren gewohnten Lebensstandard beibehalten möchten, brauchen Sie zusätzliches Kapital. Ihre naheliegende Lösung: Vorsorge-sparen mit der 3. Säule.

«Aber lohnt sich das noch bei tiefen Zinsen?», werden Sie sich fragen. Ja, wenn Sie sich für unsere neue Vorausschauende Sparversicherung entscheiden. Diese einzigartige Vorsorgelösung bietet Ihnen hohe Renditechancen. Und einen doppelten Schutz Ihres Vermögens, den es so bisher noch nicht gegeben hat.



# Starker Partner im Rücken: Gerade bei Ihrer Vorsorge wichtig

Mit der Vorausschauenden Sparversicherung sind Sie nicht nur Kunde, sondern auch Partner der Mobiliar und profitieren von der genossenschaftlichen Verankerung. Gemeinsam bauen wir Ihr Vorsorgevermögen auf. Das bringt Ihnen folgende einzigartige Vorteile:

## Attraktives Renditepotenzial

Im Rahmen der Vorausschauenden Sparversicherung wenden wir eine breit diversifizierte Anlagestrategie an, die normalerweise nur Grossanlegern offen steht. Dafür wurde der exklusive «MobiFonds Pension – Horizon» geschaffen, der unter anderem in alternative Anlagen investiert und dessen ausschliesslicher Anleger die Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG ist.

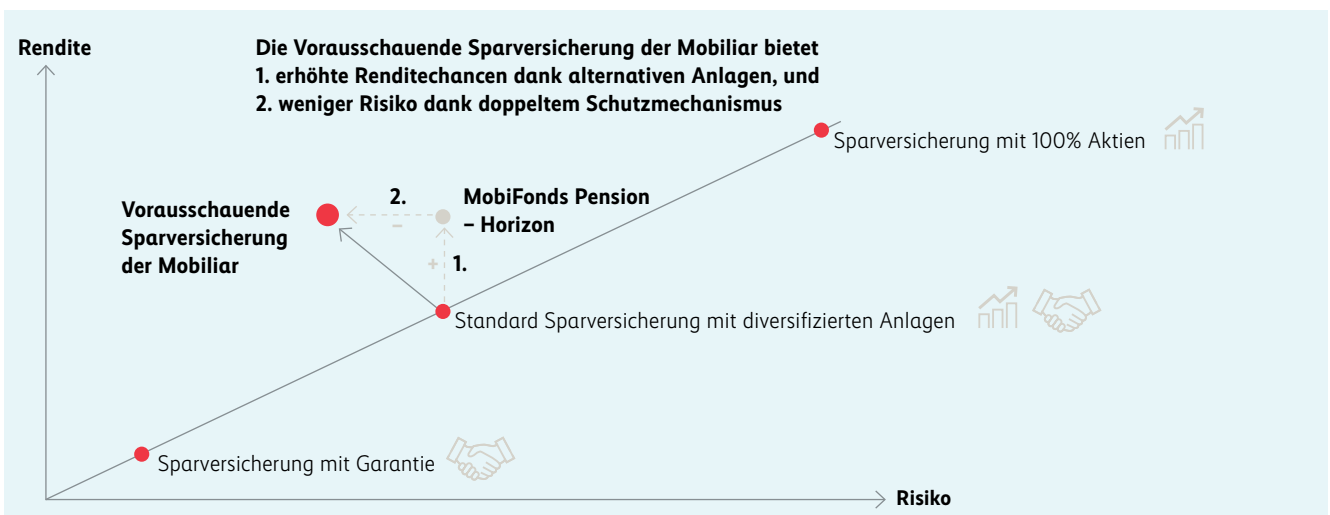
Zusammen mit dem langfristigen Anlagehorizont bis zu Ihrer Pensionierung ergibt das für Sie attraktive Renditechancen. So lohnt sich Vorsorge sparen auch in Zeiten tiefer Sparzinsen.

## Doppelter Schutz Ihres Vermögens

Fondsgebundene Sparversicherungen sind Lebensversicherungen ohne garantiertes Kapital und unterliegen Marktbewegungen. Da es um Ihr Vorsorgevermögen geht, legen Sie bestimmt Wert auf Konstanz und Sicherheit. Deshalb werden Marktschwankungen geglättet und Verluste teilweise ausgeglichen. Dies geschieht über einen doppelten Schutzmechanismus:

1. Finanzierung kleiner Verluste aus der Glättungsreserve.
2. Finanzierung grösserer Verluste zusätzlich aus der Mobiliar Reserve.

Einen solchen Schutz kann Ihnen nur ein starker und finanzkräftiger Partner wie die Mobiliar bieten. Auf der nächsten Seite erfahren Sie mehr über diese einzigartige Lösung.



# Doppelter Schutz Ihres Vermögens: Kursschwankungen werfen Sie nicht aus der Bahn

## Glättungsreserve

Die Vorausschauende Sparversicherung bietet Ihnen einen Schutzmechanismus, der Marktschwankungen glättet und somit den Wert Ihres Sparkapitals stabilisiert.

Dafür steht eine Glättungsreserve zur Verfügung, welche von allen Versicherungsnehmern gemeinsam gespiesen wird. Der Glättungsmechanismus

aktiviert sich bei Erreichen von jährlich definierten Schwellenwerten. Wird die definierte Gewinnschwelle überschritten, kommt ein Teil der überschüssigen Rendite in die Glättungsreserve. Sobald die definierte Verlustschwelle unterschritten wird, wird ein Teil der Verluste durch die Glättungsreserve kompensiert. Dieser Mechanismus wird quartalsweise angewendet.

### Zwei Beispiele wie der doppelte Schutzmechanismus funktioniert

Angewendete Glättungsregeln:

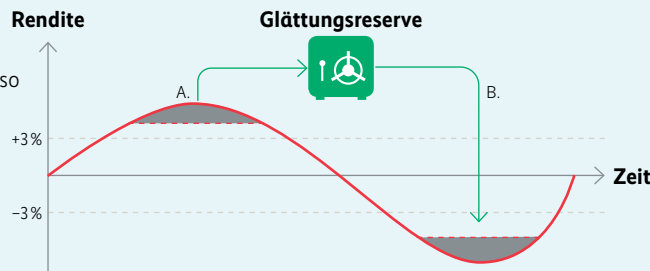
- Gewinnschwelle: +3%
- Verlustschwelle: -3%
- Glättungsverhältnis: ½

#### A. «Gutes Quartal»:

Die Rendite liegt in diesem Beispiel bei 9%, es werden also 3% des Vertragswerts in die Glättungsreserve gelegt.

#### Berechnung

$9\% - 3\% = 6\%$ ; davon  $\frac{1}{2} = 3\%$



#### B. «Schlechtes Quartal»:

In diesem Beispiel gibt es einen Verlust von 7%. Dank der Kompensation durch die Glättungsreserve entsteht für den Kunden lediglich ein Verlust von 5%.

#### Berechnung

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

— Wertentwicklung der Anlage

## Mobiliar Reserve

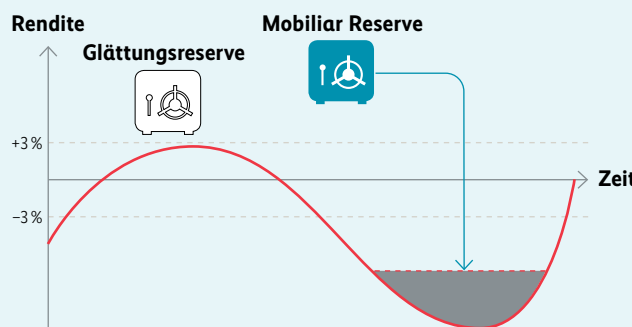
Sollte die Glättungsreserve nicht ausreichen, um den Glättungsmechanismus aufrecht zu erhalten, übernimmt die Mobiliar den fehlenden Teil. Dafür legen wir aus unseren eigenen Mitteln die Mobiliar

Reserve an. Dieser Beitrag entspricht 20% der einbezahlten Sparprämien aller Kunden dieser Versicherung. Die Mobiliar Reserve investiert in die gleiche Anlage wie Sie mit Ihrem Versicherungsvertrag. Ein solcher Schutz ist in der Schweiz einzigartig.

### Beispiel wie der doppelte Schutzmechanismus während einer grossen Finanzkrise funktioniert

Angewendete Glättungsregeln:

- Gewinnschwelle: +3%
- Verlustschwelle: -3%
- Glättungsverhältnis: ½



— Wertentwicklung der Anlage

In diesem Beispiel gibt es einen Verlust von 20%.

Die Glättungsreserve ist bereits leer. Durch die zur Verfügung gestellte Mobiliar Reserve entsteht für den Kunden jedoch lediglich ein Verlust von 11.5%.

#### Berechnung

$20\% - 3\% = 17\%$ ,  
davon  $\frac{1}{2} = 8.5\%$  durch die Mobiliar Reserve gedeckt

**Maximales Guthaben beim Vertragsablauf**

Den grössten finanziellen Nutzen bringt Ihnen die Vorausschauende Sparversicherung bei einer langen Laufzeit – dies entspricht auch der Idee des Vorsorgespargens. Denn damit der «MobiFonds Pension – Horizon» seine optimale Rendite erreicht, muss er die Anlagen langfristig halten können. Zudem lohnt es sich, die Sparversicherung bis zum Vertragsende laufen zu lassen. So erhalten Sie neben Ihrem angesparten Guthaben Ihren vollen Anteil an der Glättungsreserve ausbezahlt.

Natürlich ist auch ein vorzeitiger Rückkauf möglich. Je nach Zeitpunkt entfällt dann Ihr Anteil an der Glättungsreserve ganz oder teilweise.



# Sie geniessen finanzielle Sicherheit: Auch wenn etwas passiert

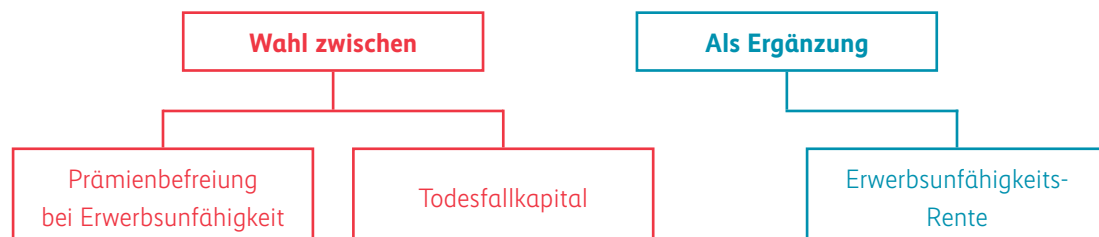
Die Vorausschauende Sparversicherung bietet Ihnen und Ihren Nächsten finanzielle Sicherheit, wenn Ihnen etwas zustossen sollte. Ein Todesfallkapital ist fester Bestandteil der Sparversicherung. Darüber hinaus wählen Sie mindestens eine oder auch beide der folgenden Versicherungsdeckungen:

- **Zusätzliches Todesfallkapital:** Im Todesfall erhalten Ihre Nächsten ein zusätzliches Kapital, das bei Vertragsabschluss vereinbart worden ist.
- **Prämienbefreiung:** Bei Erwerbsunfähigkeit infolge von Krankheit oder Unfall zahlen wir die Prämien für Sie weiter. So erreichen Sie Ihr Sparziel auf jeden Fall.

Last but not least können Sie auf Wunsch eine Erwerbsunfähigkeits-Rente einschliessen. Sie erhalten die Rente als Zusatzeinkommen, wenn Sie infolge von Krankheit oder Unfall teilweise oder gar nicht mehr erwerbstätig sein können.



## Ihre Risikodeckung



# Ihre Vorsorgelösung auf einen Blick

<b>Versicherungsart</b>	<b>Fondsgebundene Sparversicherung ohne Garantie, der gebundenen Säule 3a oder der freien Säule 3b.</b>	
<b>Anlagelösung</b>	Ihre Sparprämien, die Glättungsreserve und die Mobilier Reserve werden in ein breit diversifiziertes Portfolio investiert, das auch alternative Anlagen beinhaltet. Das Portfolio ist im MobiFonds Pension – Horizon gebündelt, der seinerseits ein Teilvermögen des Umbrella-Fonds MobiFonds Pension ist. Letzterer ist ein Fonds schweizerischen Rechts der Kategorie «Übrige Fonds für alternative Anlagen» mit besonderem Risiko für qualifizierte Anleger. Es handelt sich dabei um einen Einanlegerfonds. Als einzige Anlegerin dieses Anlagefonds hält die schweizerische Mobilier Lebensversicherungs-Gesellschaft AG sämtliche Fondsanteile.	
<b>Doppelter Schutz Ihres Kapitals</b>	<p><b>Glättungsreserve:</b> Ein Teil der überschüssigen Gewinne kommen während der ganzen Vertragsdauer in eine kollektive Glättungsreserve. Damit werden allfällige Verluste zum Teil ausgeglichen. Beim Vertragsablauf erhalten Sie Ihren gesamten Anteil an der Glättungsreserve.</p> <p><b>Mobilier Reserve:</b> Die Mobilier legt zudem eine Reserve aus eigenen Mitteln an. Diese wird verwendet, wenn die Glättungsreserve nicht mehr ausreicht um den Glättungsmechanismus zu betreiben. Bei positiver Performance hat die Mobilier ein ausserordentliche Rückübertragungsrecht in die Mobilier Reserve. Detaillierte Informationen zur der Mobilier Reserve befinden sich in den ergänzenden Versicherungsbedingungen.</p>	
<b>Leistung im Erlebensfall</b>	Ihr Vertragsguthaben entsprechend dem Wert Ihrer Fondsanteile plus Ihr voller Anteil an der Glättungsreserve.	
<b>Leistung im Todesfall</b>	101% Ihres Vertragsguthabens plus Ihr Anteil an der Glättungsreserve. Dazu kommt, falls mitversichert, das zusätzliche Todesfallkapital.	
<b>Versicherungsdeckung</b>	<p>Sie wählen mindestens eine oder beide der folgenden Versicherungsdeckungen:</p> <p><b>Zusätzliches Todesfallkapital:</b> Im Todesfall erhalten Ihre Nächsten ein zusätzliches Kapital, das bei Vertragsabschluss vereinbart worden ist.</p> <p><b>Prämienbefreiung:</b> Bei Erwerbsunfähigkeit infolge von Krankheit oder Unfall zahlen wir die Prämien für Sie weiter. So erreichen Sie Ihr Sparziel trotzdem.</p>	
<b>Optionale Versicherungsdeckung</b>	<b>Erwerbsunfähigkeits-Rente:</b> Bei Erwerbsunfähigkeit infolge von Krankheit oder Unfall erhalten Sie die bei Vertragsabschluss vereinbarte Rente.	
	<b>Gebundene Vorsorge: Säule 3a</b>	<b>Freie Vorsorge: Säule 3b</b>
<b>Finanzierung</b>	Monatliche Prämien. Mindestbetrag Sparprämie CHF 200.– pro Monat. Auf Wunsch mit Prämiendepot-Konto.	Monatliche Prämien. Mindestbetrag Sparprämie CHF 200.– pro Monat. Auf Wunsch mit Prämiendepot-Konto.
<b>Flexible Prämienzahlung</b>	Sie können mehr Prämien einzahlen, als im Vertrag festgehalten ist, oder auch mal eine Prämienpause einlegen. Zudem können die Prämien automatisch an die gesetzlich abzugsfähigen Höchstbeträge der Säule 3a angepasst werden.	Sie können die Höhe Ihrer monatlichen Prämie jederzeit anpassen.
<b>Wahl der Begünstigten</b>	Gesetzliche Begünstigungsklausel.	Freie Wahl der Begünstigten.
<b>Steuervorteile</b>	Sie können die Prämien von Ihrem steuerbaren Einkommen bis zum gesetzlichen Maximalbetrag abziehen. Beim Vertragsende oder im Todesfall wird das Vertragsguthaben – vom Einkommen getrennt – zu einem reduzierten Satz besteuert.	Die Prämien können nur beschränkt vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Beim Vertragsende ist das Vertragsguthaben von der Einkommenssteuer befreit. Im Todesfall unterliegt das Vertragsguthaben in einigen Kantonen der Erbschaftssteuer: Ehegatten und Nachkommen sind davon normalerweise befreit.



# Ihre Vorteile

## **Schutz Ihres Vorsorgekapitals**

Die Vorausschauende Sparversicherung schützt Ihr Vermögen doppelt. Ein solcher Schutz ist in der Schweiz einzigartig – Sie erhalten ihn nur bei der Mobiliar dank der genossenschaftlichen Verankerung.

## **Attraktive Renditechancen**

Sie haben Zugang zu einer Anlagestrategie, die normalerweise Grossanlegern vorbehalten ist. So profitieren Sie von hohen Renditechancen.

## **Bestehendes 3a-Guthaben kann auch profitieren**

Besitzen Sie schon gebundenes Vorsorgeguthaben der Säule 3a? Sie können dieses kostenlos in die Vorausschauende Sparversicherung übertragen. So nutzen Sie auch damit die attraktiven Renditechancen eines exklusiven Anlageinstruments.

## **Flexible Prämienzahlung**

Bei der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) können Sie die Prämienzahlungen Ihren finanziellen Möglichkeiten anpassen.

## **Transparente Prämien**

Sie sehen auf einen Blick, wie viel Sie wofür bezahlen: Sparprämie, Kosten und Risikoprämie.

## **Sicherheit für Sie und Ihre Nächsten**

Wenn Sie eine Prämienbefreiung einschliessen, zahlen wir bei einer Erwerbsunfähigkeit durch Unfall oder Krankheit die Prämien für Sie weiter. Im Todesfall geniessen Ihre Nächsten dank der sofortigen Auszahlung des Todesfallkapitals finanziellen Schutz. Dabei müssen sie die Vollstreckung der Erbschaft nicht abwarten.

# 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)

Diese Broschüre ist ein Werbedokument. Nur die Versicherungsbedingungen und Vertragsunterlagen sind verbindlich.

Die Vorausschauende Sparversicherung ist eine an den MobiFonds Pension – Horizon gebundene Lebensversicherung, der seinerseits ein Teilvermögen des Umbrella-Fonds MobiFonds Pension ist. Letzterer ist ein Fonds schweizerischen Rechts der Kategorie «Übrige Fonds für alternative Anlagen» mit besonderem Risiko für qualifizierte Anleger. Es handelt sich dabei um einen Einanlegerfonds. Als einzige Anlegerin dieses Anlagefonds hält die schweizerische Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG sämtliche Fondsanteile.

**Bezugsort Dokumente**

Die spezifischen Merkmale und Risikofaktoren des Anlagefonds, welcher an die Vorausschauende Sparversicherung gebunden ist, sind im Dokument «Wesentliche Informationen für den Versicherungsnehmer» und in der Informationsbroschüre beschrieben. Sie können kostenlos bei der Generalagentur der Mobiliar in Ihrer Nähe oder bei der Schweizerischen Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Chemin de la Redoute 54, Case Postale 1333, 1260 Nyon, bezogen werden.

