

 **SELBSTBESTIMMT**
 **INTELLIGENT**
 **EFFIZIENT**

Der erste Roboadvisor, bei dem Sie die Kontrolle haben.

clevercircles jetzt kostenlos kennenlernen:

www.clevercircles.ch

Oder kontaktieren Sie uns unter:

✉ hello@clevercircles.ch

☎ +41 58 268 16 16

ÜBERSICHT
Investitionen und Rückzüge

Sie können jederzeit Investitionen oder Rückzüge tätigen. Ausgeführt werden die entsprechenden Käufe bzw. Verkäufe drei Mal monatlich ohne Kostenfolge. Ausserordentliche Rückzüge mit sofortiger Auslösung sind gegen eine einmalige Aufwandsgebühr von CHF 100.– pauschal möglich.

Reporting

Täglich via Web/App

Steuerauszug jährlich: INKLUSIVE

Transparente und günstige all in Fee

Mindestanlagebetrag:	CHF 5'000.–
Sparplan:	Möglich ab CHF 100.–/Monat
Depotkosten:	KEINE
Kontogebühr:	KEINE
Courtage:	KEINE
Folgeinvestitionen:	KOSTENLOS
Rückzüge:	KOSTENLOS
Min. Volumen:	CHF 5'000.–
Min. Gebühr:	CHF 40.–
CHF 5'000–CHF 100'000:	0.65%
Ab CHF 100'000:	0.55%
Ab CHF 200'000:	0.45%
Ab CHF 500'000:	0.35%
Ab CHF 1'000'000:	0.25%
	Keine weiteren Gebühren*

* Währungswechsel sind für clevercircles Kunden bis auf einen minimalen Spread (90% Rabatt vom offiziellen Kundentarif der Bank CIC) kostenlos. Innerhalb der Fonds fallen Drittkosten an, diese betragen bei den in clevercircles verwendeten, günstigen Produkten im Durchschnitt rund 0.2%. clevercircles nimmt keinerlei Retrozessionen oder anderweitige Kickbacks entgegen.

Risiken

Marktrisiko: Die Wertentwicklung des Portfolios ist mit den Bewegungen an den Finanzmärkten verknüpft.

Renditerisiko: Die Erreichung von Anlagezielen hängt von den Marktentwicklungen ab.

Währungsrisiko: Anlagen in Fremdwährungen können die Performance beeinflussen.

Liquiditätsrisiko: Die Liquidität von Finanzprodukten kann schwanken.

Was ist clevercircles?

Clever**circles** ist eine Schweizer Anlageplattform, die es Ihnen erlaubt, Ihr eigenes Portfolio aus ETF und Indexfonds zusammenzustellen und professionell zu bewirtschaften. Clevercircles fokussiert auf das Wesentliche und ist darum deutlich günstiger, flexibler und einfacher als herkömmliche Lösungen.

Bei clever**circles** sind Sie der Chef Ihres Portfolios. Wir machen Ihnen die Pflege so einfach und so günstig wie möglich. Zudem bieten wir Ihnen eine unvergleichbare Vielfalt an Finanzprofis, die Sie als Berater für Ihre Anlageentscheide hinzuziehen können. Insgesamt können Sie so mit minimalem Aufwand Ihr globales ETF und Indexfonds-Portfolio strukturiert steuern und regelmässig rebalancieren.



Für wen eignet sich clevercircles?

Clever**circles** eignet sich für alle privaten Anleger, die systematisch ihr Vermögen aufbauen und verwalten möchten. Clever**circles** eignet sich sowohl für Neuanleger, die mit einem Sparplan gezielt ein erstes Vermögen aufbauen, als auch für erfahrene Anleger, die mit clever**circles** ihr Basisportfolio effizient bewirtschaften, mit tiefen Kosten und wenig Zeitaufwand.

Wer mit clever**circles** anlegt, entscheidet sich für eine selbstbestimmte Vermögensanlage und entscheidet selber über die Anlagestrategie und die Zusammensetzung seines Beraterprems (Circle).


Sicherheitsorientiert

«In der Ruhe liegt die Kraft»

Sie legen grossen Wert auf Sicherheit. Mit einem regelmässigen Rebalancing halten Sie Ihr Portfolio im Gleichgewicht und mit der Währungsabsicherung reduzieren Sie Wertschwankungen.


Gewinnorientiert

«Gewinnchancen maximieren»

Sie sind bereit, etwas mehr zu wagen und möchten Ihre Gewinnchancen langfristig maximieren. Sie nutzen clever**circles** als diversifizierte Basisanlage zu tiefsten Kosten.


Dynamisch

«Chancen packen, wenn sie da sind.»

Sie steuern Ihr Risiko aktiv und möchten von unterschiedlichen Marktconstellationen profitieren, indem Sie Ihre Anlageklassen regelmässig taktisch einstellen.

ANLAGEUNIVERSUM: 16 ETF UND INDEXFONDS

Die Anlagebausteine von clevercircles

Aktien

Schweiz Eurozone USA UK
Entwicklungsländer Japan

Obligationen

CHF-kurz CHF-lang Euro USD

Immobilien

Schweiz Europa Nordamerika

Rohstoffe

Gold Öl Diverse



Clever**circles** ist ein Angebot der Bank CIC, die mit ihrer über 100-jährigen Geschichte, ihrer soliden Einbettung in die Schweizer Bankenlandschaft und ihrer Zugehörigkeit zur genossenschaftlich organisierten Finanzgruppe Crédit Mutuel Garant für Qualität und Zuverlässigkeit ist.

DIGITALE DEPOTERÖFFNUNG BEI DER BANK CIC

Sämtliche Daten der clever**circles**-Kunden liegen vollumfänglich in der Schweiz.

Das clever**circles**-Depot wird direkt online ohne Papier eröffnet. Für die Online-Identifizierung reichen eine Kopie der ID, sowie eine Rechnungskopie. Das Verfahren basiert auf einer 2-Faktor-Authentifizierung und entspricht damit den modernsten Sicherheitsstandards.

Disclaimer

clever**circles** und das clever**circles** Logo sind geschützte Markenzeichen der Bank CIC (Schweiz) AG, alle Rechte vorbehalten. Dieses Dokument dient lediglich zu Informations- und Marketingzwecken. Es stellt weder ein Angebot im rechtlichen Sinne, eine Aufforderung, noch eine Empfehlung der Bank CIC (Schweiz) AG dar. Die darin enthaltenen Konditionen sind ausschliesslich indikativ und können durch die Bank CIC (Schweiz) AG jederzeit und ohne Vorankündigung geändert werden. Die Bank CIC (Schweiz) AG übernimmt keine Gewähr hinsichtlich der Vollständigkeit, Zuverlässigkeit, Richtigkeit und Aktualität der vorliegenden Informationen und Angaben.

© 2021, Bank CIC (Schweiz) AG

Ihr Portfolio bei clevercircles

BESTIMMEN SIE IHRE STRATEGIE UND STELLEN SIE IHR ANLAGEKOMITEE ZUSAMMEN



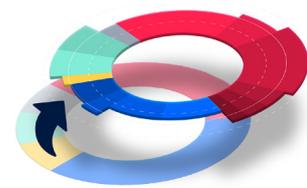
1 INDIVIDUELLE STRATEGIE BESTIMMEN

- Diversifiziertes Portfolio
- Risiko/Ertragsprofil selber bestimmen
- Reduzierte Kosten durch passive Indexanlagen
- Strategieanpassungen möglich

2 PROGNOSEN DES CIRCLES NUTZEN UND PROFITIEREN

- Eigenes Beratergremium zusammensetzen (Circle) bestehend aus Analgeprofis, Wirtschaftsmedien, Community, Freunde und Familie
- Prognosen des Circles nutzen, um Portfolios taktisch anzupassen

RICHTEN SIE IHR PORTFOLIO ALLE ZWEI MONATE NACH IHREN WÜNSCHEN AUS.



3 REGELMÄSSIGES REBALANCING

- Kostenloses Rebalancing per Knopfdruck

4 PORTFOLIO KOSTENLOS UMSCHICHTEN

- Kostenlos taktisch umschichten
- Chancen nutzen
- Persönlichen Umschichtungsvorschlag erhalten und Portfolio darauf ausrichten
- Risiko minimieren durch kostenlose Währungsabsicherung (EUR+USD)

Was sind die Vorteile von clevercircles?

SICHERHEIT

Mit clever**circles** steuern Sie Ihr **Anlagerisiko selbstbestimmt**. Sie können Ihr Anlagerisiko regelmässig überprüfen, vergleichen und bei Bedarf reduzieren.

Mit einem **flexiblen Sparplan** reduzieren Sie das Timingrisiko. Zudem können Sie das **Währungsrisiko** gegenüber Euro und Dollar einfach absichern.

TIEFE KOSTEN

Sie starten mit einem **Performanceplus**, weil Sie gegenüber vergleichbaren Angeboten **deutlich weniger zahlen** auf allen Ebenen. Das sind schnell **mehr als 1'000 Franken Mehrertrag pro Jahr**. Bei clever**circles** ist alles inklusive und Sie verlieren keine Zeit, versteckte Kosten zu suchen.

TRANSPARENZ

Sie sehen nicht nur **tagesaktuell** wie sich Ihr Depot entwickelt, Sie sehen auch, wer mit seinen **Prognosen** richtig lag. Sie entscheiden selber, welche Personen und Gruppen Sie in Ihren **Circle** einladen möchten und bestimmen auch, ob Sie selber für andere sichtbar sind oder nicht.

RENDITE

Bauen Sie **systematisch** ein Vermögen auf und **profitieren Sie von deutlich höheren Erträgen** mit Anlagen. Über 80 % der Wertentwicklung wird über die Aufteilung auf verschiedene Anlageklassen erreicht (**Asset Allocation**) und genau diese Klassen steuern Sie mit clever**circles**. **Fokussieren Sie auf das Wesentliche und holen Sie mehr heraus.**