

Zur richtigen Zeit anlegen mit clevercircles

Flexibles Rebalancing: automatisiert oder individuell

Mit clevercircles entscheiden Sie flexibel über das Rebalancing Ihres Portfolios. Sie können das Rebalancing automatisieren oder individuell entscheiden.

Chancen nutzen und Risiken minimieren

Mit dem individuellen Rebalancing können Sie einzelne Anlagebausteine gezielt erhöhen oder reduzieren. Damit nutzen Sie Marktchancen oder reduzieren entsprechende Risiken.

Unabhängige Marktprognosen aus der Community

Zu jedem Rebalancing erhalten Sie einen persönlichen Umschichtungsvorschlag, der auf den unabhängigen Markterwartungen Ihres Circles basiert. Damit nutzen Sie die Intelligenz der Community.

| Referenz-Monat | Umfrage (Abstimmung) | Rebalancing (Umschichtung) | Neuanlage und Rückzüge | | |
|----------------|----------------------|----------------------------|------------------------|---------------------|----------------------|
| | | | Investitionslauf I | Investitionslauf II | Investitionslauf III |
| 2024 | | | | | |
| Januar | — | 29.12.2023–02.01.2024 | 03.01.2024 | 15.01.2024 | 25.01.2024 |
| Februar | 21.02.–27.02.2024 | 28.02.–03.03.2024 | 05.02.2024 | 14.02.2024 | 23.02.2024 |
| März | — | — | 04.03.2024 | 14.03.2024 | 25.03.2024 |
| April | 17.04.–23.04.2024 | 24.04.–28.04.2024 | 05.04.2024 | 17.04.2024 | 29.04.2024 |
| Mai | — | — | 07.05.2024 | 16.05.2024 | 24.05.2024 |
| Juni | 19.06.–25.06.2024 | 26.06.–30.06.2024 | 03.06.2024 | 12.06.2024 | 21.06.2024 |
| Juli | — | — | 01.07.2024 | 12.07.2024 | 24.07.2024 |
| August | 21.08.–27.08.2024 | 28.08.–01.09.2024 | 05.08.2024 | 14.08.2024 | 23.08.2024 |
| September | — | — | 02.09.2024 | 13.09.2024 | 26.09.2024 |
| Oktober | 23.10.–29.10.2024 | 30.10.–03.11.2024 | 07.10.2024 | 17.10.2024 | 25.10.2024 |
| November | — | — | 04.11.2024 | 15.11.2024 | 25.11.2024 |
| Dezember | 18.12.–24.12.2024 | 25.12.2024–29.12.2024 | 04.12.2024 | 16.12.2024 | 30.12.2024 |
| 2025 | | | | | |
| Januar | — | — | 08.01.2025 | 17.01.2025 | 27.01.2025 |

🗳 Umfrage (Abstimmung)

Alle zwei Monate gibt es eine Umfrage zu den Markterwartungen. Diese startet jeweils Ende der geraden Monate und endet nach 7 Tagen.

Während dieser Phase haben Sie die Möglichkeit Ihre Einschätzungen zu den Entwicklungen der Märkte auf der Plattform abzugeben. Die Umfrage wird begleitet durch kurze Texte, die Ihnen ein Bild der aktuellen Situation vermitteln.

💡 **Durch Ihre Teilnahme an der Umfrage teilen Sie Ihr Wissen und bauen gleichzeitig neues Wissen auf!**

↔ Rebalancing (Umschichtung)

Die Rebalancing-Phase startet jeweils am Freitag im Anschluss an die Umfrage und läuft 5 Tage bis Dienstag der Folgewoche. Während dieser Zeit können Sie Ihr Portfolio individuell umschichten bzw. rebalancen.

Sie erhalten einen persönlichen Umschichtungsvorschlag für Ihr Portfolio. Dieser berücksichtigt die Umfragewerte Ihres Circles und schlägt Ihnen entsprechende Anpassungen vor. Jedes Rebalancing, bzw. jede Umschichtung, die Sie in Auftrag geben, wird im Anschluss an die Rebalancingphase ausgeführt ohne Kostenfolge. Ohne Auftrag bleibt das Portfolio wie es ist.

💡 **Während der Rebalancingphase können Sie eine Währungsabsicherung flexibel aktivieren.**

🔄 Investitionslauf

Dreimal monatlich werden Neugelder automatisch gemäss gültiger Anlagestrategie anteilmässig investiert bzw. bei Rückzügen verkauft. Folgezahlungen, die bis zum Vortag auf dem clevercircles-Konto eingegangen sind, werden investiert. Bei der Ersteinlage (min. CHF 5'000.–) sind es zwei Arbeitstage vor dem Investitionstag.

Verkaufsaufträge, die bis zum Vortag (17h) erfasst wurden, werden am nächsten Investitionstag ausgeführt. Alle Investitionen und Verkäufe, die an den Investitionsläufen ausgeführt werden, sind kostenlos.

💡 **Investieren Sie regelmässig mit einem Sparplan. Damit liegen Sie unter dem Strich immer richtig.**

clevercircles vereint die Bequemlichkeit und Effizienz eines Robo-Advisors mit der Intelligenz von Menschen. Dies führt zu besseren Resultaten und macht Spass.

Jetzt kostenlos anmelden auf www.clevercircles.ch

Kontaktieren Sie uns unter:

✉ hello@clevercircles.ch

☎ +41 58 268 16 16