

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

Wir definieren die Vermögensverwaltung neu.

Für eine Generation, die selber entscheiden will.

**clevercircles jetzt kostenlos kennenlernen:**

[www.clevercircles.ch](http://www.clevercircles.ch)

Oder kontaktieren Sie uns unter:

✉ [hello@clevercircles.ch](mailto:hello@clevercircles.ch)

☎ +41 58 268 16 16

**Disclaimer**

clevercircles und das clevercircles 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 dar. Die darin enthaltenen Konditionen sind ausschliesslich indikativ und können durch jederzeit und ohne Vorankündigung ändern. Die Bank CIC (Schweiz) AG übernimmt keine Gewähr hinsichtlich der Vollständigkeit, Zuverlässigkeit, Richtigkeit und Aktualität der vorliegenden Informationen und Angaben.  
 ©2018, Bank CIC (Schweiz) AG

## Zur richtigen Zeit anlegen mit clevercircles

### REGELMÄSSIG UND FOKUSSIERT ENTSCHEIDEN

clevercircles fragt sechs Mal im Jahr nach Ihrer Meinung zu den wichtigsten Märkten (Abstimmung). So können Sie einfach Ihre **Anlagestrategie prüfen** und **taktisch anpassen** – überlegt und ohne Hektik (Umschichtung).

### STRATEGIE UND TAKTIK NACH WAHL

Bei einer Umschichtung entscheiden Sie selber, ob Sie bei Ihrer Strategie bleiben («Rebalancing») oder ob Sie taktisch abweichen und **bestimmte Anlageklassen reduzieren oder erhöhen** (taktische Umschichtung).

### EIN SPARPLAN LOHNT SICH

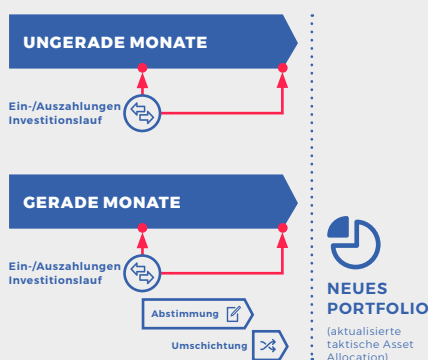
Mit einem **Sparplan** bauen Sie Ihr Vermögen Schritt für Schritt auf, so oft und so lange Sie möchten, ab CHF 100.- monatlich. Denn, wer regelmässig investiert, liegt unter dem Strich immer richtig (Mindest-Ersteinlage CHF 10'000.-).

#### PORTFOLIOBEWIRTSCHAFTUNG

#### NEUANLAGE UND RÜCKZÜGE

Referenz-Monat	Abstimmung	Umschichtung	Investitionslauf I	Investitionslauf II
<b>2018</b>				
<b>April</b>	16.04.-27.04.2018	28.04.-02.05.2018	16.04.2018	03.05.2018
<b>Mai</b>	–	–	15.05.2018	31.05.2018
<b>Juni</b>	18.06.-29.06.2018	30.06.-04.07.2018	15.06.2018	05.07.2018
<b>Juli</b>	–	–	16.07.2018	31.07.2018
<b>August</b>	20.08.-31.08.2018	01.09.-05.09.2018	15.08.2018	06.09.2018
<b>September</b>	–	–	17.09.2018	28.09.2018
<b>Oktober</b>	22.10.-02.11.2018	03.11.-07.11.2018	15.10.2018	08.11.2018
<b>November</b>	–	–	15.11.2018	30.11.2018
<b>Dezember</b>	17.12.-28.12.2018	29.12.-02.01.2019	17.12.2018	03.01.2019
<b>2019</b>				
<b>Januar</b>	–	–	15.01.2019	31.01.2019
<b>Februar</b>	18.02.-01.03.2019	02.03.-06.03.2019	15.02.2019	07.03.2019
<b>März</b>	–	–	15.03.2019	29.03.2019

#### ABSTIMMUNGSZYKLUS



#### Regeln/Hinweise

##### **ABSTIMMUNG**

Startet Mitte der geraden Monate und endet nach 12 Tagen jeweils am Freitag, der am nächsten beim Monatsende liegt. Während dieser Phase geben Sie Ihre Einschätzungen zu den Marktentwicklungen („Meinung“) auf der Plattform ab. Die Abstimmung ist „blind“, das heisst Sie sehen während der Abstimmung nicht, was andere angegeben haben.

##### **UMSCHICHTUNG**

Startet am Samstag nach Abstimmungsende und läuft 5 Tage bis Mittwoch der Folgeweche. Während der Umschichtungsphase können Sie Ihr Portfolio umschichten. Dabei werden die Abstimmungsergebnisse für jeden Ihrer Circles gerechnet und Sie sehen, welche Umschichtung der Meinung Ihres gewählten Circles entsprechen würde. Erst wenn Sie innerhalb dieser Phase eine Umschichtung in Auftrag geben, wird die Umschichtung ausgeführt (kostenlos). Ohne Auftrag bleibt das Portfolio wie es ist.

##### **INVESTITIONSLAUF**

In der Regel zweimal monatlich werden Neugelder (Folgeinvestitionen) gemäss gültiger Asset Allocation anteilmässig investiert bzw. bei Rückzügen verkauft (Abweichungen sind möglich, genaue Daten siehe Tabelle). Der Investitionslauf I findet immer am 15. eines Monats bzw. dem ersten Arbeitstag danach statt; der Investitionslauf II in geraden Monaten nach der Umschichtungsphase und in ungeraden Monaten am letzten Arbeitstag des jeweiligen Monats. Einzahlungen, die bis zum Vortag auf dem clevercircles-Konto eingegangen sind, werden investiert. Ebenso werden Verkaufsaufträge, die bis zum Vortag (17h) erfasst wurden, an diesen Tagen ausgeführt. Alle Investitionen und Verkäufe, die an den Investitionsläufen ausgeführt werden, sind kostenlos.