

 **SELBSTBESTIMMT**

 **INTELLIGENT**

 **EFFIZIENT**

Wir definieren die Vermögensverwaltung neu.

Für eine Generation, die selber entscheiden will.

clevercircles jetzt kostenlos kennenlernen:

www.clevercircles.ch

Oder kontaktieren Sie uns unter:

✉ hello@clevercircles.ch

☎ +41 58 268 16 16

DAS MACHT CLEVERCIRCLES EINZIGARTIG:

Mehr Partizipation

- Entscheiden Sie regelmässig über die Zusammenstellung Ihres Portfolios (Umschichtung).
- Vergleichen Sie Ihre Markterwartungen mit denjenigen Ihrer Vertrauensgruppe (Abstimmung).
- Sie entscheiden und nicht die Bank oder der Vermögensverwalter.

Mehr Sicherheit

- Sparplan ab CHF 100.– für weniger Timingrisiko.
- Sichern Sie einfach Fremdwährungsrisiken ab (Euro und US-Dollar).

Mehr Intelligenz

- Nutzen Sie Profi-Stimmen z.B. von Handelszeitung und Bilanz und Kollektivstimmen (Männer, Frauen, Best-Performer etc.) für Ihren Circle.
- Involvieren Sie Vertrauenspersonen aus Ihrem Umfeld, clevercircles ist offen für alle.

Mehr Transparenz

- Vergleichen Sie die Güte der Markteinschätzungen für jedes Mitglied und jeden Circle.

Mehr Komfort

- clevercircles gibt's als App für:
 - 📱 – Android und IOS sowie als
 - 💻 – Desktop-Version.
- Depoteröffnung geht komplett online ohne Papier und ohne Video in 5 Minuten.

Was ist clevercircles?

clevercircles ist eine digitale Plattform für den Aufbau von Vermögen für Privatpersonen.

Auf clevercircles definieren Sie Ihre Anlagestrategie und können diese im Rahmen einer taktischen Asset Allocation alle zwei Monate an Ihre Erwartungen anpassen.

Ihre Meinung zu den Marktentwicklungen können Sie auf clevercircles mit selbst gewählten Vertrauenspersonen und -gruppen, Fachleuten und/oder mit der Community vergleichen und anschliessend individuell entscheiden, ob und wie Sie Ihr Portfolio anpassen möchten. Das kann nur clevercircles.

ANLAGEUNIVERSUM (16 ETF UND INDEXFONDS)

Aktien

Schweiz Eurozone USA UK Entwicklungsländer Japan

Obligationen

CHF-kurz CHF-lang Euro USD

Immobilien

Schweiz Europa Nordamerika

Rohstoffe

Gold Öl Diverse

Für wen eignet sich clevercircles?



clevercircles eignet sich für Schweizer Privatpersonen, deren Familien und Freunde sowie für professionelle Finanz-Dienstleister, die ihre Kompetenz auf der Plattform als qualifizierte Profistimmen zeigen können. clevercircles-Kunden möchten ihr Vermögen systematisch und effizient aufbauen und dabei selber und flexibel über die Portfolio-Zusammenstellung entscheiden. clevercircles-Kunden legen Wert auf Selbstbestimmung, Transparenz und Meinungsaustausch.

Was sind die Vorteile von clevercircles?

 **SICHERHEIT**

Mit clevercircles 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 clevercircles ist alles inklusive und Sie verlieren keine Zeit, versteckte Kosten zu suchen.

 **KOLLEKTIVE INTELLIGENZ**

Machen wir uns nichts vor: **Niemand kann die Zukunft voraussagen**. Also müssen wir Annahmen treffen. Je vielfältiger die befragten Menschen, desto besser die Resultate. Kollektive Intelligenz fängt im Kleinen an. Involvieren Sie Ihren Ehepartner, Ihre Familie und Ihre Freunde. **Gemeinsam zu besseren Resultaten mit clevercircles**.

 **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. Rund 80 % der Wertentwicklung wird über die Aufteilung auf verschiedene Anlageklassen erreicht (**Asset Allocation**) und genau diese Klassen steuern Sie mit clevercircles. **Fokussieren Sie auf das Wesentliche und holen Sie mehr heraus**.

 **SPASS**

Trockene Materie? Mitnichten! clevercircles steht für **seriöses Anlegen, einfach, günstig und effektiv**. Aber das muss ja nicht langweilig sein, oder? **Sammeln Sie Belohnungen und Trophäen und vergleichen Sie sich mit Vertrauenspersonen**. Verfolgen Sie, wer die besseren Resultate erreicht: Frauen oder Männer, jung oder alt?

ÜBERSICHT

Investitionen und Rückzüge

Sie können jederzeit Investitionen oder Rückzüge tätigen. Ausgeführt werden die entsprechenden Käufe bzw. Verkäufe zweimal 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

Preise & Konditionen

| | |
|----------------------|--|
| Mindestanlagebetrag: | CHF 10'000.– |
| Sparplan: | Möglich ab CHF 100.–/MONAT |
| Depotkosten: | KEINE |
| Kontogebühr: | KEINE |
| Courtage: | KEINE |
| Folgeinvestitionen: | KOSTENLOS |
| Rückzüge: | KOSTENLOS |
| All-In-Fee: | 0.75% p.a. |
| Ab CHF 100'000: | 0.6% p.a. |
| Minimumgebühr: | CHF 100.– Keine weiteren Gebühren* |

* Bei Währungsabsicherungen fällt ein minimaler Spread an. 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

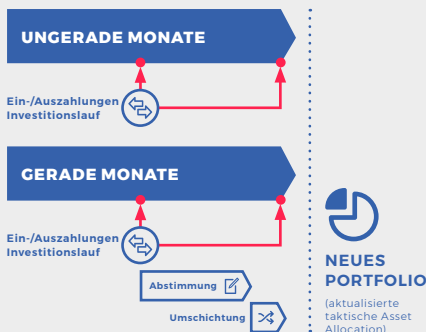
Marktrisiko: Die Wertentwicklung des Portfolios ist mit den Bewegungen an den Finanzmärkten verknüpft.

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.

ABSTIMMUNGSZYKLUS



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 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.
© 2018, Bank CIC (Schweiz) AG

Wie funktioniert clevercircles?

ICH BESTIMME MEINE ANLAGESTRATEGIE



Strategische Asset Allocation

- diversifiziertes Portfolio
- Risiko-/Ertragsprofil selber bestimmen
- reduzierte Kosten durch passive Indexanlagen
- regelmässiges Rebalancing
- Strategieanpassungen möglich

ICH KANN MEIN PORTFOLIO REGELMÄSSIG ANPASSEN



Taktische Asset Allocation

- individuelle Einstellung von taktischen Quoten
- Über- oder Untergewichten der Anlagen
- für jede Anlagegruppe einzeln bestimmen, das Risiko zu reduzieren oder Chance zu erhöhen
- taktische Umschichtung selber vornehmen

ICH KANN MEINE MEINUNG MIT ANDEREN ABSTIMMEN



Kollektive Intelligenz

- menschliche, kollektive Intelligenz für Ihre Meinungsbildung nutzen
- Meinungen frei kombinieren – Freunde, Familie, Profis, Berater, Medien oder die Community
- transparent verfolgen, wer richtig schätzt

1

ANMELDEN

Einfach via E-Mail über www.clevercircles.ch.

2

STRATEGIE

Strategie wählen und gleich mit Testdepot loslegen.

3

CIRCLE

Circle mit Vertrauenspersonen zusammenstellen.

4

ABSTIMMUNG

Intuitiv eigene Meinung zur Marktentwicklung abgeben.

5

PORTFOLIO ANPASSEN

Eigene Meinung mit Circle vergleichen und bei Bedarf Anpassungen im Portfolio vornehmen.

6

DRANBLEIBEN

Verfolgen wer richtig lag und wer nicht, Circle bei Bedarf anpassen und Trophäen sammeln.

7

DEPOT ERÖFFNEN

Depot bei der Bank CIC eröffnen, Geld einzahlen und gemäss Ihrer Strategie investieren.

Wer steht hinter clevercircles?

clevercircles ist eine strategische Geschäftseinheit der Bank CIC, die unter eigenem Marktauftritt geführt und weiterentwickelt wird. Die Bank CIC ist eine über 100-jährige Schweizer Universalbank, die den strengen Gesetzgebungen der Schweiz untersteht. clevercircles ist eine Schweizer Erfindung und wurde in der Schweiz entwickelt: **100% made in Switzerland.**

Ein paar wichtige Begriffe

| | |
|--------------------------------------|---|
| Strategische Asset Allocation | Bestimmt die langfristige Aufteilung des Vermögens auf verschiedene Anlageklassen, z.B. 50% in Aktien und 50% in Obligationen (=Investitionsquoten). |
| Taktische Asset Allocation | Regelmässige Anpassung der Investitionsquoten abhängig von den kurzfristigen Markterwartungen. Zum Beispiel Reduktion der Aktienquote auf 45% und Erhöhung der Obligationenquote auf 55%. Mit der taktischen Asset Allocation kann man sein Portfolio in regelmässigen Abständen „feinjustieren“ und seine Chance auf eine Mehrrendite gezielt erhöhen, bzw. sein Risiko gezielt reduzieren. |
| Circle | Bezeichnet auf clevercircles individuell zusammengestellte Teilnehmergruppen. Bei den Abstimmungen werden die unterschiedlichen Meinungen zu einer Circle-Meinung konsolidiert. Circles können von jedem Teilnehmer individuell zusammengestellt und geändert werden. |
| Kollektive Intelligenz | Unter dem Begriff kollektive Intelligenz werden verschiedene Modelle verstanden, die auf einer Kollaboration mehrerer Menschen basieren. Am bekanntesten ist die sogenannte Schwarmintelligenz, wie man sie aus der Natur kennt (Vögel, Bienen). Im Kontext von Anlagen ist die Schwarmintelligenz gleichbedeutend mit Herdentrieb und deshalb gefährlich. clevercircles baut auf einem ganz anderen Ansatz, nämlich der Weisheit der Vielen. Dieses Konzept belegt, dass Schätzwerte besser werden, wenn (viele) unterschiedliche und voneinander unabhängige Menschen ihre Meinung abgeben. |
| Social Forecasting | Bezeichnet das gemeinsam Schätzen einer Entwicklung in der Zukunft. Auch Anlageprofis nutzen dies. Sie sprechen ihre Meinungen in Anlagegremien ab und validieren so ihre eigene Sicht. Bei clevercircles kann jeder seine Meinung zu den einzelnen Marktentwicklungen abgeben. Das ist eine sehr reine Form des social forecasting. |