

CIC Managed Index

Ein kosteneffizientes Index-Vermögensverwaltungsmandat mit breiter Diversifikation – einfach und bequem online abschliessbar und digital anpassbar.

Auf einen Blick

CIC Managed Index verbindet die Vorteile kosteneffizienter ETF und Indexfonds mit der Expertise unserer Anlagespezialisten. Basierend auf Ihrem Anlegerprofil wählen Sie eine passende Anlagestrategie. Mit CIC eLounge können Sie Änderungen der Anlagestrategie sowie Ein- und Auszahlungen vornehmen.

CIC Managed Index eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die ihre Investitionsentscheidungen in die Hände von Experten legen, von einer kosteneffizienten Lösung profitieren und diese in der CIC eLounge eigenständig anpassen möchten.

Basisinformationen

Anlagebetrag	Ab CHF 5 000
Referenzwährung	CHF
Folgeinvestitionen	Ab CHF 500
Auszahlungsbetrag	Ab CHF 500
Anlageinstrumente	ETF und Indexfonds
Konditionen	Abrechnung zu Pauschalpreisen gemäss Tarif «Preisübersicht Anlagegeschäft: CIC Managed Index»

Das sind Ihre Vorteile

- **Professionelle Vermögensverwaltung:** Sie profitieren von einem strukturierten Anlageprozess durch unsere Experten und haben damit die Sicherheit, dass die gewählte Anlagestrategie konsequent umgesetzt wird.
- **Einfache Bedienbarkeit:** CIC Managed Index können Sie in wenigen Minuten online in der CIC eLounge eröffnen. Sie werden bei der Festlegung der passenden Anlagestrategie unterstützt und erhalten eine Empfehlung, die zu Ihrem Anlegerprofil passt. Sie können Ihr Portfolio jederzeit und von überall online einsehen und Änderungen wie Strategiewechsel, Ein- und Auszahlungen, etc. selbstständig ausführen.
- **Hohe Transparenz:** Reporting & Performanceberichte sind jederzeit online abrufbar.
- **Strategie, die zu Ihnen passt:** Sie wählen die Anlagestrategie aus, die Ihren Anlagezielen und -bedürfnissen entspricht.
- **Regelmässiges Rebalancing:** Einmal pro Monat überprüfen wir Ihr Portfolio, damit Ihre gewählte Anlagestrategie auch bei Folgeinvestitionen oder Kursschwankungen immer korrekt abgebildet wird.
- **Diversifizierung:** CIC Managed Index investiert in breit diversifizierte Anlagelösungen, wodurch das Klumpenrisiko reduziert wird.
- **Mehr Zeit für das Wesentliche:** Sie delegieren Anlageentscheide an erfahrene Spezialisten und profitieren von einer komfortablen Lösung ohne eigenen Zeitaufwand.

So funktioniert es

Bei den Anlagen werden ausschliesslich passiv verwaltete Indexfonds und ETF eingesetzt, welche von den Anlageexperten von CIC (Schweiz) in einem strukturierten, mehrstufigen Anlageprozess ausgewählt und überwacht werden.

Gut zu wissen

Wenn Sie Ihr Vermögen kontinuierlich aufbauen wollen, können Sie Folgeinvestitionen einfach mittels eines Dauerauftrags automatisiert tätigen. Mit regelmässigen Investitionen profitieren Sie von günstigeren Durchschnittskursen.

Sie haben ebenfalls die Möglichkeit einen Auszahlungsplan einzurichten, um regelmässig bequem Geld aus Ihrem Portfolio zu beziehen – zum Beispiel in Form einer monatlichen Rente.

Verfügbare Anlagestrategien

	Risiko-bereitschaft	Erwartete Rendite ¹	Anlage-horizont
Obligationen	Tief	1-2 %	ab 3 Jahren
Konservativ	Eingeschränkt	2-4 %	ab 4 Jahren
Ausgewogen	Mittel	3-5 %	ab 5 Jahren
Dynamisch	Hoch	4-6 %	ab 6 Jahren
Aktien	Sehr hoch	5-8 %	ab 7 Jahren

¹ Es kann nicht garantiert werden, dass die erwarteten Renditen tatsächlich erzielt werden. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Indikator für zukünftige Ergebnisse.

Vermögensallokation nach Anlagestrategien²

	Liqui-dität	Obliga-tionen	Aktien	Immo-bilien	Altern. Anlagen
Obligationen	5 %	95 %	0 %	0 %	0 %
Konservativ	5 %	51 %	27 %	10 %	7 %
Ausgewogen	5 %	30 %	48 %	10 %	7 %
Dynamisch	5 %	12 %	67 %	10 %	6 %
Aktien	5 %	0 %	90 %	0 %	5 %

² Diese Werte sind indikativer Art und zeigen eine typische Vermögensallokation, die die langfristigen Zielgewichtungen der einzelnen Klassen widerspiegelt. Im Rahmen der taktischen Allokation können die Gewichtungen jederzeit von der Bank angepasst werden, um insbesondere auf Marktchancen zu reagieren und Risiken zu steuern.

Exchange Traded Funds (ETF): ETFs werden passiv verwaltet. Im Gegensatz zu aktiv gemanagten Fonds wird hier keine aktive Auswahl an Investments betrieben. Vielmehr bilden ETFs einen schon bestehenden Richtwert (Benchmark) wie beispielsweise einen Index nach, ohne die Gewichtung und die Anlagemotive näher zu analysieren. Der Vorteil liegt hauptsächlich in der Gebührenstruktur mit geringeren Kosten, da das aktive Fonds-Management wegfällt. Zudem zeichnen sich ETFs durch hohe Transparenz (aufgrund täglichen Börsenhandels) und durch hohe Diversifikation (aufgrund des Zugangs zu einem ganzen Markt) aus.

Indexfonds: Indexfonds haben wie ETFs das Ziel, einen Index möglichst exakt und kostengünstig abzubilden, und werden ebenfalls passiv verwaltet. Der wesentliche Unterschied zwischen den beiden Produktarten besteht in der Börsenkotierung. Indexfonds werden im Gegensatz zu ETFs nicht an einer Börse gehandelt. Der Kurs (Net Asset Value bzw. NAV) jedes Anteils bildet sich aus allen Investments des Indexfonds und wird von der Fondsgesellschaft einmal täglich berechnet. Bei Indexfonds können auch Fraktionen gehandelt werden, bei ETFs sind nur ganze Anteile handelbar.

Mögliche Risiken

- **Kapitalverlustrisiko:** Da für die Ergebnisse keine Garantie übernommen wird, können Ihnen aufgrund der mit dem Handel mit Finanzinstrumenten verbundenen Risiken Kapitalverluste entstehen.
- **Volatilitätsrisiko:** Im Zeitverlauf können die Kurse von Finanzinstrumenten Schwankungen unterliegen. Die Wertentwicklung des Portfolios hängt von der richtigen Einschätzung der Finanzmärkte und der Auswahl der Anlageinstrumente ab.

- **Liquiditätsrisiko:** Teile der Anlagen können in Wertpapiere mit geringer Liquidität investiert sein, die sich möglicherweise nicht jederzeit sofort verkaufen lassen.
- **Währungsrisiko:** Anlagen in Fremdwährungen können die Wertentwicklung beeinflussen.

Weitere Informationen dazu finden Sie unter: <https://www.cic.ch/de/risikoaufklaerung>.

Weitere Informationen

Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater ist gerne für Sie da und erarbeitet mit Ihnen ein auf Ihr Bedürfnis abgestimmtes Angebot. Nehmen Sie mit uns Kontakt auf: [cic.ch](https://www.cic.ch).

Unsere Publikationen

Blieben Sie mit unseren Publikationen stets auf dem neuesten Stand: CIC Weekly Markets und CIC Perspectives liefern Ihnen regelmässige Einschätzungen zu Wirtschaft und Märkten – bequem als [Newsletter](#) oder jederzeit abrufbar in der [CIC eLounge](#).

Disclaimer

Das vorliegende Dokument stellt Werbung gemäss dem Schweizer Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) dar. Es dient lediglich zu Informations- und Marketingzwecken und zur Verwendung durch die Empfängerin oder den Empfänger. Die darin enthaltenen Konditionen sind ausschliesslich indikativ und können durch Bank CIC (Schweiz) AG (nachfolgend «CIC (Schweiz)») jederzeit und ohne Vorankündigung geändert werden. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot im rechtlichen Sinne noch eine Aufforderung noch eine Empfehlung von CIC (Schweiz) dar. CIC (Schweiz) übernimmt keine Gewähr hinsichtlich der Vollständigkeit und Zuverlässigkeit dieses Dokuments und lehnt jegliche Haftung für direkte oder indirekte Schäden, sowie Folgeschäden ab, welche im Zusammenhang mit der Verwendung dieses Dokuments entstehen könnten. Der Versand, die Einfuhr oder die Verbreitung des vorliegenden Dokuments, wie auch dessen Kopien, in die Vereinigten Staaten oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933) sind nicht zulässig. Dies gilt ebenso für andere Rechtsordnungen, die derartige Handlungen als Verstoß gegen deren Rechtsordnung ansehen. Das vorliegende Dokument darf ohne die schriftliche Genehmigung von CIC (Schweiz) weder ganz noch teilweise vervielfältigt werden.

Copyright © 2026 Bank CIC (Schweiz) AG, Basel. Alle Rechte vorbehalten.