

Kurzbeschreibung

cleverinvest ermöglicht Anlegerinnen und Anlegern den **kontinuierlichen Vermögensaufbau** auf eine **einfache, kostengünstige und unkomplizierte Art und Weise**. Anleger müssen sich nicht um die Entwicklung an den Finanzmärkten kümmern und können trotzdem von höheren Renditechancen profitieren.

Anleger entscheiden selbst, wie hoch der Aktienanteil sein soll. Es stehen Aktienanteile von 20%, 45%, 70% oder 95% zur Auswahl. Zudem kann in Gold oder Immobilien investiert werden. Hinzu kommt ein Liquiditätsanteil von 5%. Die Differenz zwischen Aktien- und Liquiditätsanteil wird in Obligationen Schweiz investiert. Innerhalb des Aktienanteils wählen Anleger Themen aus, die ihren Interessen am besten entsprechen. Der investierte Betrag wird aufgrund der getroffenen Auswahl automatisiert in einen passenden ETF- oder Index-Fonds angelegt.



Was ist ein ETF? ETF einfach erklärt

Mit ETFs (Exchange Traded Funds) können Anleger einfach und günstig in Aktien investieren und langfristig Vermögen aufbauen. Ein ETF ist ein breit diversifizierter börsengehandelter Fonds, der die Wertentwicklung bekannter Marktindizes eins zu eins abbildet. Mit ETFs ist es möglich, mit einem Wertpapier kostengünstig in ganze Märkte zu investieren.

Eignung

cleverinvest ist die clevere Lösung für den kontinuierlichen Vermögensaufbau als **Alternative zum Sparkonto**. Es ist ein digitales Produkt und eignet sich für Anleger, die mit der Investition in Anlagen noch wenig vertraut sind, aber dennoch **von Renditemöglichkeiten profitieren** möchten. Das Produkt eignet sich jedoch auch für Privatpersonen, die gerne nach persönlichen Interessen investieren möchten und sich nicht andauernd mit den Finanzmärkten auseinandersetzen wollen, sondern diese Zeit lieber für anderes nutzen.

Ihre Vorteile

- **Bestmögliches Anlegen nach persönlichen Interessen**
cleverinvest ermöglicht es Ihnen, innerhalb des gewählten Aktienanteils **aus Themen auszuwählen**, die für Sie am interessantesten sind. Die zur Verfügung stehenden Themen werden durch die Bank CIC sorgfältig geprüft und kommen nur in die Auswahl, wenn sie hohe Wachstumspotenziale und Ertragschancen aufweisen. Beispiele sind disruptive Technologien, Smart Cities, Mobilität der Zukunft, Immobilien, Nachhaltigkeit und noch viele weitere..
- **Anlageinstrumente mit dem Fokus Nachhaltigkeit**
Je nach Anlagethema erfüllen die zugrundeliegenden Fonds ESG-Kriterien. Bei der Auswahl von Fonds mit dem Fokus Nachhaltigkeit werden eine Reihe von Ausschlusskriterien verwendet, um Unternehmen auszusortieren, die unseren Nachhaltigkeitsstandards nicht entsprechen. Diese Ausschlusskriterien umfassen:
 - Geächtete Waffen gemäss Richtlinien der UN-Waffenkonvention
 - Verstösse gegen den UN Global Compact, zu dessen 10 Prinzipien die Themen Menschenrechte, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung gehören.
 - Kinderarbeit
 - Gentechnik
 - Glücksspiel (>5% Unternehmensumsatz)
 - Pornografie (>5% Unternehmensumsatz)
 - Förderung von Kohle (>5% Unternehmensumsatz)
- **Einfache Bedienbarkeit**
Anleger schliessen cleverinvest in wenigen Minuten online ab. Sie werden rasch und unkompliziert bei der Festlegung der Anlagestrategie unterstützt und erhalten eine Empfehlung, welcher Aktienanteil zu ihnen passt. Dank der **CIC eLounge** sind Anpassungen des Aktienanteils und der ausgewählten Themen **kinderleicht rund um die Uhr möglich**. Kapitalrückzüge sind zudem jederzeit möglich. Anleger haben somit die maximale Flexibilität.
- **Maximale Flexibilität**
Sie profitieren von einer **hohen Verfügbarkeit Ihres Sparkapitals**. Unabhängig von Ihrem Budget können Sie den kontinuierlichen Vermögensaufbau nutzen. Denn Sie können **frei wählen, welchen Betrag Sie anlegen möchten**. Nehmen Sie Einzahlungen monatlich, quartalsweise, aber auch spontan vor. **Ganz wie es in Ihr Budget passt**. Wenn Sie einmal kurzfristig Ihr Sparkapital oder Teile davon benötigen, können Sie **jederzeit problemlos Überweisungen vornehmen – frei von Rückzugsbestimmungen oder Zusatzgebühren**.

• Kleiner Aufwand, grosser Ertrag

Sie können mittels eines **Dauerauftrags** Investitionen automatisiert ausführen lassen, um Ihr **Vermögen kontinuierlich aufzubauen**. Auch bereits sehr kleine Investitionen sind problemlos möglich. Ab einem kumulierten Investitionsbetrag von 50 Franken wird dieser automatisch investiert. **Dank dem Dauerauftrag müssen Sie sich um nichts mehr kümmern**. Mit regelmässigen Investitionen profitieren Sie **von günstigeren Durchschnittskursen**. Denn durch Einzahlungen in regelmässigen Abständen über einen längeren Zeitraum – unabhängig von der Marktlage – entfällt der Aufwand der Suche nach dem idealen Zeitpunkt für die Investition, also den günstigsten Kurs zu finden. Zum Schluss steht für alle Investitionen ein günstiger Durchschnittskurs und das unterstützt den kontinuierlichen Vermögensaufbau ideal.

• Stete Übersicht

Sie haben die volle Kontrolle über Ihre Investitionen. Dank dem Zugang zur CIC eLounge kann die **Wertentwicklung jederzeit nachverfolgt werden**. Einmal pro Jahr erhalten Sie zudem einen Vermögensausweis mit ausführlichen Informationen. Ein Vermögensauszug kann auch jederzeit auf Knopfdruck in der CIC eLounge erstellt werden. Damit haben Sie die **optimale Transparenz über die Entwicklung Ihres Kapitals**.

• Attraktive Alternative zum herkömmlichen Sparkonto

cleverinvest ist eine attraktive Alternative zum Sparkonto. Berechnungen zeigen, dass mit regelmässigen Einzahlungen in cleverinvest über einen längeren Zeitraum eine **weitaus höhere Renditechance besteht**. Unser Berechnungsbeispiel zeigt dies eindrücklich. cleverinvest unterstützt Sie dabei, Ihr **Sparkapital vor Wertverlust durch Inflation zu schützen**.

Mögliche Risiken

Marktrisiko

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

Renditerisiko

Die Erreichung von Anlagezielen und die Vermeidung von Verlusten können nicht garantiert werden.

Währungsrisiko

Anlagen in Fremdwährungen können die Performance beeinflussen.

Mindestanlagebetrag	Einmalige Ersteinlage ab CHF 1000. Folgeeinlagen ab CHF 50. Mit einem Dauerauftrag können auch kleinere Folgeeinlagen einbezahlt werden. Diese werden investiert, sobald CHF 50 erreicht sind. Je nach Themenauswahl kann der Mindestbetrag höher sein.
Verfügbare Referenzwährungen	CHF, EUR
Konditionen	Konditionen gemäss Tarif «cleverinvest»
Festlegung Aktienquote	Durch ein paar einfache Fragen wird basierend auf dem Anlagehorizont, der Risikofähigkeit und der Risikobereitschaft die Aktienquote im Sinne einer Empfehlung ermittelt. Es kann zwischen vier Aktienquoten ausgewählt werden (20%, 45%, 70% oder 95%).
Sicherstellung Umsetzung Strategie	Am Ende jedes Monats wird überprüft, ob die Strategie-Umsetzung Ihrer Definition entspricht. Wenn aufgrund von grösseren Marktschwankungen die Bandbreiten überschritten werden, erfolgt ein automatisches Rebalancing (Umschichtung). Dadurch wird sichergestellt, dass die von Ihnen gewählte Strategie konsequent umgesetzt wird. Bei Ein- und Auszahlungen oder bei einer Änderung der Anlagestrategie oder bei den Themenbereichen wird über Nacht ein Rebalancing ausgelöst. Die Aufträge werden am nächsten Börsentag ausgeführt.

DISCLAIMER

Dieses Dokument dient lediglich zu Informations- und Marketingzwecken und zur Verwendung durch den Empfänger. Die darin enthaltenen Konditionen sind ausschliesslich indikativ und können durch die Bank CIC (Schweiz) AG jederzeit und ohne Vorankündigung geändert werden. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot im rechtlichen Sinne noch eine Aufforderung noch eine Empfehlung der Bank CIC (Schweiz) AG dar. Die Bank CIC (Schweiz) AG übernimmt keine Gewähr hinsichtlich der Vollständigkeit und der 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 von dessen Kopien, in die Vereinigten Staaten oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) 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 der Bank CIC (Schweiz) AG weder ganz noch teilweise vervielfältigt werden.