

Investir au bon moment avec clevercircles

Rééquilibrage en toute flexibilité, de façon automatisée ou personnalisée

Avec clevercircles, vous décidez en toute flexibilité du rééquilibrage (« Rebalancing ») de votre portefeuille. Vous pouvez automatiser le rééquilibrage ou prendre vos décisions individuellement.

Saisir les opportunités et réduire les risques

Avec le rééquilibrage personnalisé, vous pouvez augmenter ou réduire certains éléments de placement de façon ciblée. Cela vous permet de saisir les opportunités du marché ou de réduire les risques correspondants.

Des prévisions de marché indépendantes issues de la Community

À chaque rééquilibrage, vous recevez une proposition de restructuration personnalisée basée sur l'avis indépendant de votre Circle concernant les attentes vis-à-vis des marchés. Vous profitez ainsi de l'intelligence de la Community.

Mois de référence	Sondage (vote)	Rééquilibrage (restructuration)	Nouveaux versements et retraits		
			Cycle d'investissement I	Cycle d'investissement II	Cycle d'investissement III
2024					
Janvier	—	29.12.2023–02.01.2024	03.01.2024	15.01.2024	25.01.2024
Février	21.02.–27.02.2024	28.02.–03.03.2024	05.02.2024	14.02.2024	23.02.2024
Mars	—	—	04.03.2024	14.03.2024	25.03.2024
Avril	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
Juin	19.06.–25.06.2024	26.06.–30.06.2024	03.06.2024	12.06.2024	21.06.2024
Juillet	—	—	01.07.2024	12.07.2024	24.07.2024
Août	21.08.–27.08.2024	28.08.–01.09.2024	05.08.2024	14.08.2024	23.08.2024
Septembre	—	—	02.09.2024	13.09.2024	26.09.2024
Octobre	23.10.–29.10.2024	30.10.–03.11.2024	07.10.2024	17.10.2024	25.10.2024
Novembre	—	—	04.11.2024	15.11.2024	25.11.2024
Décembre	18.12.–24.12.2024	25.12.2024–29.12.2024	04.12.2024	16.12.2024	30.12.2024
2025					
Janvier	—	—	08.01.2025	17.01.2025	27.01.2025

Sondage (vote)

Tous les deux mois, un sondage est réalisé à propos des attentes vis-à-vis des marchés. Celui-ci commence à la fin des mois pairs et dure 7 jours.

Au cours de cette phase, vous avez la possibilité de donner votre avis concernant l'évolution des marchés sur la plateforme. Le sondage s'accompagne de brèves descriptions qui donnent un aperçu de la situation actuelle.

💡 En participant au sondage, vous partagez vos connaissances et contribuez à en faire émerger de nouvelles !

Rééquilibrage (restructuration)

La phase de rééquilibrage commence le vendredi qui suit le sondage et dure 5 jours, jusqu'au mardi de la semaine suivante. Durant cette phase, vous pouvez restructurer ou rééquilibrer individuellement votre portefeuille.

Vous recevez une proposition de restructuration personnalisée pour votre portefeuille qui tient compte des résultats du sondage de votre Circle et vous propose des ajustements en conséquence. Les rééquilibrages ou restructurations que vous avez demandés sont exécutés à l'issue de la phase de rééquilibrage sans frais supplémentaires. Sans instructions de votre part, le portefeuille reste tel quel.

💡 Pendant la phase de rééquilibrage, vous pouvez activer une couverture de change en toute flexibilité.

Cycle d'investissement

Les nouveaux fonds sont investis automatiquement trois fois par mois au prorata conformément à la stratégie de placement valable, ou vendus en cas de retraits. Les versements ultérieurs effectués sur le compte clevercircles jusqu'à la veille sont investis. En ce qui concerne les investissements initiaux (CHF 5 000.– minimum), le délai est de deux jours ouvrables avant la date d'investissement.

Les ordres de vente saisis jusqu'à la veille (17 h) sont exécutés le jour d'investissement suivant. Tous les investissements et les ventes réalisés pendant les cycles d'investissement sont sans frais.

💡 Investissez régulièrement grâce à un plan d'épargne. Pour être toujours gagnant à la fin.

clevercircles allie le confort et l'efficacité d'un Robo-advisor à l'intelligence humaine. De quoi obtenir de meilleurs résultats et se faire plaisir !

Découvrir clevercircles gratuitement maintenant : www.clevercircles.ch

Contactez-nous :

✉ hello@clevercircles.ch

☎ +41 58 268 16 16