

## 投資目標

通過結合混合優先及次級證券的投資，帶來穩定美元收益。

- ◆ 超過美元現金利率2%，中等波動性
- ◆ 未對沖澳元
- ◆ 直接持有由投資級別機構及銀行的全球固定收入及混合證券
- ◆ 客戶可選現有投資策略，或根據個人需要定制（500萬澳元以上）
- ◆ RAM美元投資策略：  
高質素：2%–3% 年息（浮動）  
高收益：3%–5% 年息（固定及浮動）

## 主要優勢

- ◆ **投資理念** — 為達到投資目標，偏好投資於擁有高質發行商及產品結構投資組合
- ◆ **投資級別** — 採用最低發行人信貸評級標準，以減少資本損失及違約風險
- ◆ **分散風險** — 全球銀行和保險公司的投資風險有別於本地銀行，提供澳洲機構以外的投資機會
- ◆ **報告** — 及時的稅務報告和具透明度的網上平台，方便查看所有投資、收入、交易和費用
- ◆ **安全** — 由澳洲國民銀行（澳洲資產）和花旗集團（全球次級托管人）安全保管
- ◆ **專業投資經理** — 豐富經驗、榮獲澳洲資本證券投資獎項，與全球資本證券結構類似

# 3% - 5% 年息

預計長期回報  
取決於風險狀況

## 產品信息

貨幣 澳元、美元

投資金額 最低100萬澳元

流動性 靈活 — 通常每天

持有資產 美元現金、定存固定及浮動利率債券，優先證券，資本證券 / 混合證券，高收益債券

投資項目 不同風險評級組合和可定制的投資要求。由客戶定制。

投資經理及管理全權委托賬戶服務提供商 澳洲皇家資產管理集團

投資組合管理人 Mason Stevens

託管人 澳洲 — 澳洲國民銀行  
全球 — 花旗集團

## 費用\*

投資組合管理費用 0–100萬澳元 0.335%年息  
100萬澳元以上 0.055%年息  
每年165澳元賬戶管理費

投資管理費 分層費用結構  
0–100萬澳元 0.85%年息  
100萬澳元以上 0.75%年息



IMAP  
MANAGED ACCOUNT  
AWARD WINNER  
AUSTRALIAN FIXED  
INVESTMENTS



Australian  
Fixed  
Interest  
Winner  
2020 IMAP MANAGED  
ACCOUNT AWARDS



Australian  
Fixed  
Interest  
Winner  
2019 IMAP MANAGED  
ACCOUNT AWARDS



Other Asset  
Classes  
Winner  
2018 IMAP MANAGED  
ACCOUNT AWARDS

\*可能收取額外費用