

## 投资目标

提供高于澳洲官方现金利率的定期收入，资本波动率低。

该策略的中长期目标是提供高于彭博Ausbond Bank Bill 指数1%年息的回报 (税后)。

基于此投资目标，RAM多元化固定收益基金旨在为客户提供有吸引力的定期分红收益，同时保持低资本波动率。

## 基金特点

- ◆ 投资组合包括由澳洲主要银行及澳交所上市的企业和金融机构发行的高级、次级和资本证券。
- ◆ 符合SIV签证要求 - 基金遵守签证就平衡性投资部分所订的要求。
- ◆ 收入流将随着基准利率的上调而增长
- ◆ 流动性 - 在澳洲证券交易所 (T + 3) 或场外交易市场交易
- ◆ 多元化投资组合 - 控制发行人集中风险，主要银行最高15%，其他发行人10%。
- ◆ 投资策略具税收意识 - 大部分收益无需缴纳预扣税
- ◆ 最低BBB - 发行人信用评级
- ◆ 最低投资额为50万澳元，建议投资期限为3-5年
- ◆ 排除行业：军备、赌博、烟草零售、尼古丁制造、色情

## 当前基金收益率

周期	现时 收益率	到期 收益率
当期收益率	6.5% 年息	6.3% 年息

过往表现并非未来表现的指标。基金回报以澳元计算，未扣除管理费用及开支。

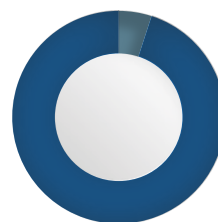
**5.8%-6.4%** 年息  
费前

每季度支付收益  
变额收益，浮动利率

## 基金信息

货币	澳元
交易	10:00-16:00 (澳洲东部标准时间)
持有资产	由澳洲主要银行和大型企业发行的债券，包括混合次级证券
分红	每季度，浮动
投资经理	Real Asset Management Pty Ltd
管理费用	0.65% 0.125% 行政费
发行人	EQT Responsible Entity Services Ltd
托管人	Mainstream Fund Services Australia
审计师	Pitcher Partners Australia
法律顾问	Baker & Mckenzie

## 资产配置



- 澳洲银行存款 5%
- 浮动利率债券和混合证券 95%

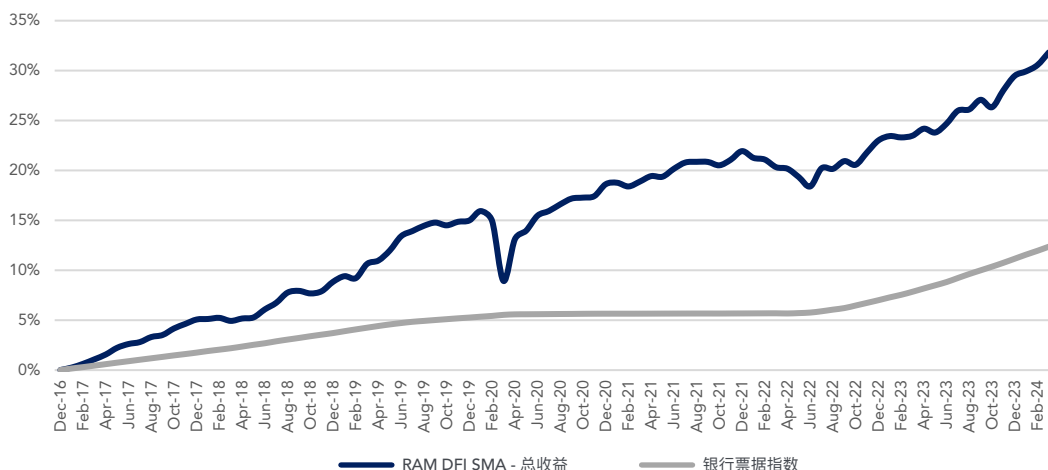
## ESG行业排除

以下基于公司收入/全球行业分类标准(GICS) 被排除的投资范围:

公司收入：赌博 (0.0%)、烟草零售 (10%)、烟草制造 (0.0%)、色情 (0.0%)、军备 (0.0%)、煤炭开采 (0.0%)。以下GICS行业被明确排除在外：航空航天和国防、赌场和赌博、煤炭和消耗性燃料、烟草/尼古丁生产。

自成立以来，该策略维持低波动率并持续提供高于现金回报的收益。

RAM澳洲多元化固定收益和信用策略 自成立以来 — 2016年12月



RAM澳洲多元化固定收益和信用策略投资表现, 截至2024年3月31日	1月	3月	1年	2年 (年化)	3年 (年化)	5年 (年化)	自成立以来 (RAM - 2016年12月31日) (年化)
现金回报	0.72%	1.51%	5.62%	3.72%	2.72%	2.84%	3.17%
红利抵免	0.25%	0.30%	1.18%	0.97%	0.80%	0.72%	0.71%
总收益	0.97%	1.81%	6.80%	4.69%	3.52%	3.56%	3.88%

上述数据展示了自策略成立的复合时间序列，反映了连续的时间序列（相同的投资经理 / 投资范围 / 投资风格 / 投资目标）。红利抵免可能为澳洲合格获得税务返还的纳税人提供额外收益。以上图表显示了投资组合模型费前的表现。本基金策略是基于以上策略但有额外SIV签证合规限制。

## 责任投资认证



RAM澳洲多元化固定收益基金基于澳洲责任投资协会 (RIAA) 的风险披露认证要求，获其责任投资认证。

RIAA责任投资认证标志该产品投资策略履行对环境、社会 and 道德管治的投资承诺。也表明RAM始终坚持RIAA的认证计划中针对该类产品类别设置的严格投资操作和信息披露要求。该认证标志是澳洲责任投资协会 (RIAA) 的注册商标。更多有关RIAA、认证标志和RAM澳洲多元化固定收益基金的投资策略、业绩和持股情况，以及其他经RIAA认证的责任投资产品详细信息，请访问 [www.responsiblereturns.com.au](http://www.responsiblereturns.com.au)。<sup>1</sup>

## 关于REAL ASSET MANAGEMENT

Real Asset Management (RAM) 是一家澳洲资产管理公司，为全球机构及高净值家族提供信贷、房地产和私募股权市场投资方案。RAM成立于2010年，目前在悉尼、墨尔本、布里斯班、上海和香港均设有办事处。集团团队由超过100名金融专业人士组成，为客户提供超过15种投资策略，旗下管理资金超过44亿美元。

### Real Asset Management

ACN 162 123 408 | AFSL 484263

悉尼: (61) 2 8880 6688 墨尔本: (61) 3 8658 0988

布里斯班: (61) 7 3063 9544 香港: (852) 3727 0900

电邮: [info@ramgroup.com](mailto:info@ramgroup.com)

网址: [www.ramgroup.com](http://www.ramgroup.com)

RAM ESG: [www.ramgroup.com/about-us/esg-investing/](http://www.ramgroup.com/about-us/esg-investing/)

<sup>1</sup>负责投资认证不构成金融产品建议。无论是认证标志和RIAA都不作任何金融产品的投资推荐及回报保证。在作出投资决定之前，应寻求适当的专业意见。RIAA不持有澳洲金融服务执照。

资料来源: Macquarie, RAM, Bloomberg, E & P, Lonssec. RAM策略总回报是包括0%纳税人在扣除费用前的可抵税金额。过往表现并非未来表现的可靠指标。本文件中提到的Lonssec评级(2018年10月分配给RAM多元化固定收益及信贷组合)由Lonssec Research Pty Ltd ABN 11 151 658 561 AFSL 421 445发布。评级限于“一般建议”(如“2001年公司法(Cth)所定义”)，仅基于对金融产品投资价值的考虑。过去的表现信息仅用于说明目的，并不代表未来的表现。文件并不是给予购买、出售或持有RAM多元化固定收益及信贷组合的建议，您应该在投资此产品之前寻求独立的财务建议。评级如有更改，恕不另行通知，Lonssec没有义务在发布后更新相关文档。基金经理需支付费用予Lonssec以供Lonssec进行全面的客观的产品研究。有关Lonssec评级方法的更多信息，请参阅Lonssec网站: <http://www.lonssecresearch.com.au/research-solutions/our-ratings>。

本文件仅供参考及说明用途，不得被视为法律、税务、投资或其他建议。本文件不构成任何证券之销售要约或购买要约。仅开放予2001年澳洲公司法第761G条或761GA条规定的“批发客户”投资者。本文件的分发并非任何个人在相关管辖权内的受监管活动，除非满足相关管辖权内的法律要求，否则此类分配将构成非法行为。所有投资均有资产损失的可能。如果需要的话，投资之前，潜在投资者应寻求各自独立的金融和专业建议，以评估有关的适用性、合法性和风险。本文件中包含的信息并不针对特定的任何人投资目标、财务状况和特定需求。

针对该演示中涉及的材料、信息或观点的准确性或完整性，Real Asset Management Group、其附属公司或其各自的董事、高级职员、代表和或员工(“相关方”)未作出任何明示或暗示的陈述或保证。因为或包含于或由于本演示导致的任何陈述、观点、信息或事宜(明示或暗示)或本演示导致的任何疏忽或传达的或其他方可见的关于本信息主题的任何其他书面或口头沟通问题，相关方不应承担责任，亦不接受任何责任。本演示中呈现的信息为机密信息。仅供接收之人使用，不得进行复制或重新分发。本演示不得向公众发布，仅供接收者本人使用，且未经不动产管理集团或其附属公司书面批准，其任何部分及所有部分不得向任何人出版、流通、复制或分发。

\* 受限于税务居民状态并仅限于合格固定收益证券