

投資目標

提供高於澳洲官方現金利率的定期收入，資本波動率低。

該策略的中長期目標是提供高於彭博Ausbond Bank Bill 指數1%年息的回報（費後稅前）。

基於此投資目標，RAM多元化固定收益基金旨在為客戶提供有吸引力的定期分紅收益，同時保持低資本波動率。

基金特点

- ◆ 投資組合包括由澳洲主要銀行及澳交所上市的企業和金融機構發行的高級、次級和資本證券。
- ◆ 符合SIV簽證要求 - 基金遵守簽證就平衡性投資部分所訂的要求。
- ◆ 收入流將隨著基準利率的上調而增長
- ◆ 流動性 - 在澳洲證券交易所 (T + 3) 或場外交易市場交易
- ◆ 多元化投資組合 - 控制發行人集中風險，主要銀行最高15%，其他發行人10%。
- ◆ 投資策略具稅收意識 - 大部分收益無需繳納預扣稅
- ◆ 最低BBB - 發行人信用評級
- ◆ 最低投資額為50萬澳元，建議投資期限為3-5年
- ◆ 排除行業：軍備、賭博、煙草零售、尼古丁製造、色情

當前基金收益率

週期	現時 收益率	到期 收益率
當期收益率	6.5% 年息	6.3% 年息

過往表現並非未來表現的指標。基金回報以澳元計算，未扣除管理費用及開支。

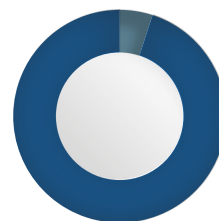
5.8%-6.4% 年息
費前

每季度支付收益
變額收益，浮動利率

基金資訊

貨幣	澳元
交易	10:00-16:00 (澳洲東部標準時間)
持有資產	由澳洲主要銀行和大型企業發行的債券，包括混合次級證券
分紅	每季度，浮動
投資經理	Real Asset Management Pty Ltd
管理費用	0.65% 0.125% 行政費
發行人	EQT Responsible Entity Services Ltd
託管人	Mainstream Fund Services Australia
審計師	Pitcher Partners Australia
法律顧問	Baker & Mckenzie

資產配置



- 澳洲銀行存款 5%
- 浮動利率債券和混合證券 95%

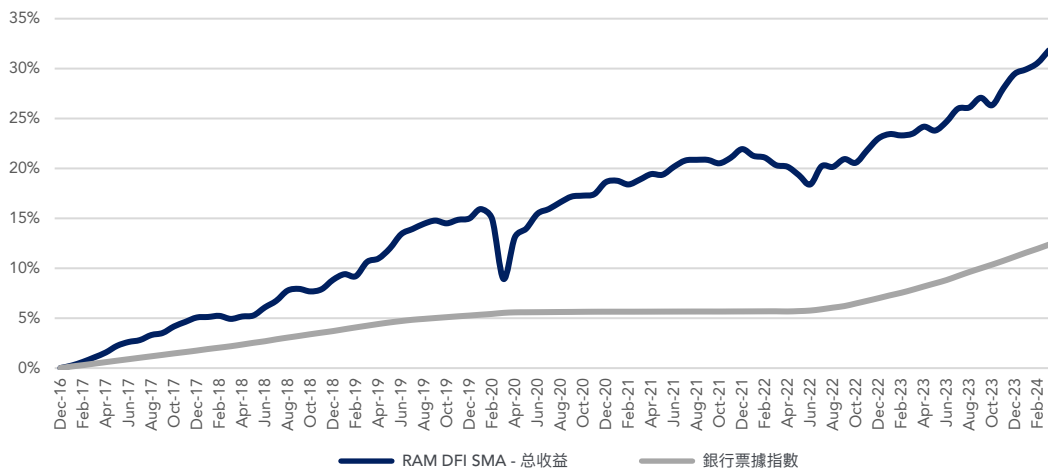
ESG行業排除

以下基於公司收入/全球行業分類標準(GICS)被排除的投資範圍：

公司收入：賭博（0.0%）、煙草零售（10%）、煙草製造（0.0%）、色情（0.0%）、軍備（0.0%）、煤炭開採（0.0%）。以下GICS行業被明確排除在外：航空航太和國防、賭場和賭博、煤炭和消耗性燃料、煙草/尼古丁生產。

自成立以來，該策略維持低波動率並持續提供高於現金回報的收益。

RAM澳洲多元化固定收益和信用策略 自成立以來 — 2016年12月



RAM澳洲多元化固定收益和信用策略投資表現, 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)	自成立以來 (RAM - 2016年12月31日) (年化)
現金回報	0.72%	1.51%	5.62%	3.72%	2.72%	2.84%	3.17%
紅利抵免	0.25%	0.30%	1.18%	0.97%	0.80%	0.72%	0.71%
總收益	0.97%	1.81%	6.80%	4.69%	3.52%	3.56%	3.88%

上述資料顯示了自策略成立的複合時間序列，反映了連續的時間序列（相同的投資經理 / 投資範圍 / 投資風格 / 投資目標）。紅利抵免可能為澳洲合資格獲得稅務返還的納稅人提供額外收益。以上圖表顯示了投資組合模型費前的表現。本基金策略是基於以上策略但有額外SIV簽證合規限制。

責任投資認證



RAM澳洲多元化固定收益基金基於澳洲責任投資協會 (RIAA) 的風險披露認證要求，獲其責任投資認證。

RIAA責任投資認證標誌該產品投資策略履行對環境、社會和道德管治的投資承諾。也表明RAM始終堅持RIAA的認證計劃中針對該類產品類別設置的嚴格投資操作和風險披露要求。該認證標誌是澳洲責任投資協會 (RIAA) 的註冊商標。更多有關RIAA、認證標誌和RAM澳洲多元化固定收益基金的投資策略、業績和持股情況，以及其他經RIAA認證的責任投資產品詳細資訊，請訪問 www.responsiblereturns.com.au。¹

關於REAL ASSET MANAGEMENT

Real Asset Management (RAM) 是一家澳洲資產管理公司，為全球機構及高淨值家族提供信貸、房地產和私募股權市場投資方案。RAM成立於2010年，目前在悉尼、墨爾本、布里斯班、上海和香港均設有辦事處。集團團隊由超過100名金融專業人士組成，為客戶提供超過15種投資策略，旗下管理資金超過44億美元。

Real Asset Management

ACN 162 123 408 | AFSL 484263

悉尼: (61) 2 8880 6688 墨爾本: (61) 3 8658 0988

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

電郵: info@ramgroup.com

網址: www.ramgroup.com

RAM ESG: www.ramgroup.com/about-us/esg-investing/

¹負責投資認證不構成金融產品建議。無論是認證標誌和RIAA都不作任何金融產品的投資推薦及回報保證。在作出投資決定之前，應尋求適當的專業意見。RIAA不持有澳洲金融服務執照。

資料來源: Macquarie, RAM, Bloomberg, E & P, Lonsec. RAM策略總回報是包括0%納稅人在扣除費用前的可抵稅金額。過往表現並非未來表現的可靠指標。本文中提到的Lonsec評級(2018年10月分配給RAM多元化固定收益及信貸組合)由Lonsec Research Pty Ltd ABN 11 151 658 561 AFSL 421 445發佈。評級限於“一般建議”(如“2001年公司法(Cth)所定義”)，僅基於對金融產品投資價值的考慮。過去表現資訊僅用於說明目的，並不代表未來的表現。檔並不是給予購買、出售或持有RAM多元化固定收益及信貸組合的建議，您應該在投資此產品之前尋求獨立的財務建議。評級如有更改，恕不另行通知，Lonsec沒有義務在發佈後更新相關文檔。基金經理需支付費用予Lonsec以供Lonsec進行全面和客觀的產品研究。有關Lonsec評級方法的更多資訊，請參閱Lonsec網站: <http://www.lonsecresearch.com.au/research-solutions/our-ratings>。

本檔僅供參考及說明用途，不得被視為法律、稅務、投資或其他建議。本文件不構成任何認購或銷售要約或購買要約。僅開放予2001年澳洲公司法第761G條或761GA條規定的“批發客戶”投資者。本檔的分發並非任何個人在相關管轄權內的受監管活動，除非滿足相關管轄權內的法律要求，否則此類分配將構成非法行為。所有投資均有資產損失的可能。如果需要的話，投資之前，潛在投資者應尋求各自獨立的金融和專業建議，以評估有關的適用性、合法性和風險。本檔中包含的資訊並不針對特定的任何人投資目標、財務狀況和特定需求。

針對該演示中涉及的材料、資訊或觀點的準確性或完整性，Real Asset Management Group、其附屬公司或其各自的董事、高級職員、代表和或員工(“相關方”)未作出任何明示或暗示的陳述或保證。因為或包含於或由本演示導致的任何陳述、觀點、資訊或事宜(明示或暗示)或本演示導致的任何疏忽或傳送的或其他方可見的關於本資訊主題的任何其他書面或口頭溝通問題，相關方不應承擔責任，亦不接受任何責任。本演示中呈現的資訊為機密資訊。僅供接收之人使用，不得進行複製或重新分發。本演示不得向公眾發佈，僅供接收者本人使用，且未經不動產管理集團或其附屬公司書面批准，其任何部分及所有部分不得向任何人出版、流通、複製或分發。

* 受限於稅務居民狀態並僅限於合資格固定收益證券