

投資目標

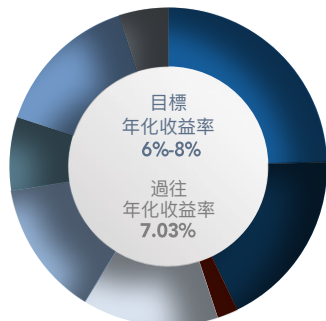
- ◆ 該策略旨在長期（3-5年）提供資本和收益增長，其收益表現在三年滾動期內扣除費用和成本后超過綜合基準，資本波動的水準適中至高。
- ◆ 我們提供三種不同的策略，長期回報預期如下：
- ◆ RAM平衡投資模型，6% - 8%年化收益
- ◆ RAM增長投資模型，7% - 9%年化收益
- ◆ RAM高增長投資模型，8% - 10%年化收益

策略優勢

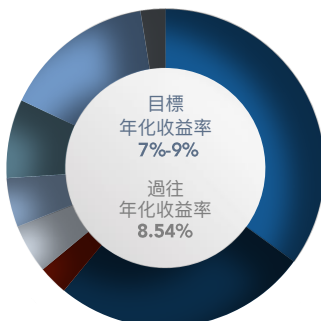
- ◆ 提供多元資產類別的投資，包括澳洲和全球股票、固定收益、基礎設施類房地產以及另類資產。
- ◆ 投資於一系列的ETF和管理基金，利用包括RAM在內的多元化基金經理和投資風格。
- ◆ 投資組合由專家團隊管理，利用RAM內外部資源，定製出高品質投資組合，實現投資目標同時把控風險。
- ◆ RAM挑選主動管理及被動管理基金組合。
- ◆ RAM投資委員會積極管理戰術資產配置，目的是最大限度地減少投資組合的跌幅，最大限度地提高長期回報。

目標配置

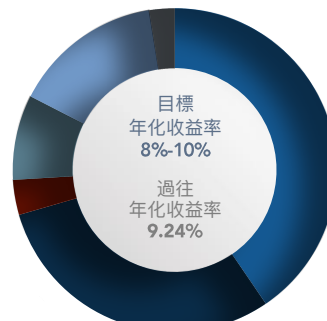
保守型



增長型



高增長型



- 澳洲股票
- 全球股票 - 發達市場
- 全球股票 - 新興市場
- 本地固定收益
- 全球固定收益
- 房地產
- 另類資產
- 現金

6.0% - 10%* 年息
目標回報 扣除費用前

策略資訊

投資幣種 澳元、美元、歐元、英鎊、新元

交易 每日

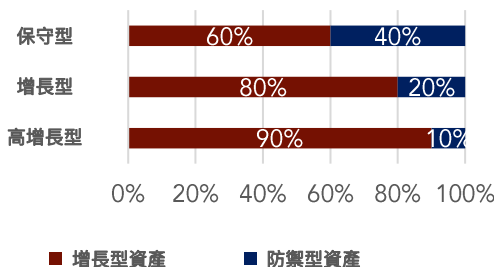
投資經理 Real Asset Management Pty Ltd

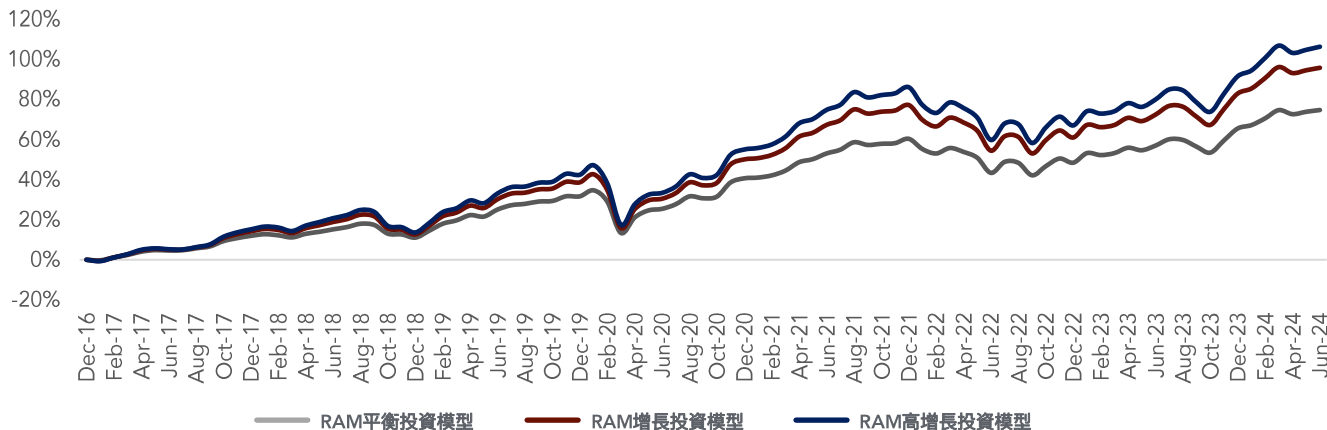
管理平臺 Mason Stevens

最低投資金額 標準投資組合的最低限額 - 50萬澳元
定製投資組合的最低限額 - 200萬澳元

管理費 1.25% 每年

增長/防禦性組合





	1個月	2個月	3個月	6個月	1年 (年化)	2年 (年化)	3年 (年化)	4年 (年化)	5年 (年化)	成立至今 (年化)
RAM平衡投資模型	0.51%	1.20%	0.02%	5.58%	11.32%	10.39%	4.51%	8.64%	6.91%	7.73%
RAM增長投資模型	0.64%	1.37%	-0.18%	7.02%	13.56%	12.59%	5.38%	10.68%	8.49%	9.38%
RAM高增長投資模型	0.75%	1.51%	-0.27%	7.70%	14.64%	13.63%	5.68%	11.52%	9.16%	10.14%

策略評述

- ◆ 2024年6月，澳洲大盤股延續漲勢，ASX200指數上漲0.85%，相比之下，ASX小盤股指數下跌1.66%。在ASX200指數的11個板塊中，有7個板塊取得了正收益，其中金融板塊上漲5.07%，消費類板塊上漲4.60%。材料板塊下跌了6.53%，反映出由於對中國經濟和需求的持續擔憂，大宗商品價格疲軟。與此同時，美國股市繼續反彈，標普500指數、納斯達克指數和道瓊斯指數分別上漲3.47%、5.96%和1.12%。這一漲勢推動標普500指數和納斯達克指數連續第二個月創下歷史新高。
- ◆ 6月中旬，澳洲央行按照市場預期將利率維持在4.35%。然而，出乎市場意料的是，澳洲央行在隨後的聲明中語氣更加鷹派，對潛在的通脹上行風險發出了“警報”，並討論了潛在的加息問題。在此之後公布的5月份CPI數據也比預期的要高，這導致市場對澳洲央行今年晚些時候降息的預期發生了轉變。在美國，通貨緊縮的進展得到了近期數據的有力支持，勞動力市場狀況出現疲軟迹象，5月份月度CPI保持持平，個人消費支出物價指數出現下降，所有這些都支持美聯儲最早今年11月就開始降息。
- ◆ 澳洲債券收益率仍然波動不定，本月開始時大幅下跌，但在本月晚些時候緩慢趨於穩定。澳洲10年期債券收益率大體持平，下跌了1個基點。在美國，由於對降息的樂觀情緒增加，收益率繼續下降，美國10年期債券收益率比5月份下降了26個基點。

策略前景

- ◆ 大多數發達經濟體的通脹似乎已經達到頂峰，但仍處於膠著狀態。各國央行的緊縮周期已接近尾聲，但利率持續走高的風險依然存在。
- ◆ 一方面，經濟發展韌性正在提振全球股市，硬著陸的風險正在消散，但經濟越是強勁，利率持續走高的風險就越大，甚至會有更多的加息，一旦發生，將對市場造成重大影響。

聯繫我們

Real Asset Management
ACN 162 123 408 | AFSL 484263
悉尼: (61) 2 8880 6688
墨爾本: (61) 3 8658 0988
布裡斯班: (61) 7 3063 9544
香港: (852) 3727 0900
電郵: info@ramgroup.com
網址: www.ramgroup.com

*無法保證回報，投資者應考慮於投資備忘錄內列明相應投資的風險，包括市場風險和流動性風險。本文件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。本文件不構成任何證券之銷售要約或購買要約詢價。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。本文件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。本文件中包含的信息並不針對特定的任何人投資目標、財務狀況和特定需求。針對該文件中涉及的材料、信息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、信息或事宜（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信息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。本演示中呈現的信息為機密信息。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布，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。