

## 投资目标

通过结合混合优先及次级证券的投资，带来稳定美元收益。

- ◆ 超过美元现金利率2%，中等波动性
- ◆ 未对冲澳元
- ◆ 直接持有由投资级别机构及银行的全球固定收入及混合证券
- ◆ 客户可选现有投资策略，或根据个人需要定制（500万澳元以上）
- ◆ RAM美元投资策略：  
高质素：2%–3% 年息（浮动）  
高收益：3%–5% 年息（固定及浮动）

## 主要优势

- ◆ **投资理念** — 为达到投资目标，偏好投资于拥有高质发行商及产品结构投资组合
- ◆ **投资级别** — 采用最低发行人信贷评级标准，以减少资本损失及违约风险
- ◆ **分散风险** — 全球银行和保险公司的投资风险有别于本地银行，提供澳洲机构以外的投资机会
- ◆ **报告** — 及时的税务报告和具透明度的网上平台，方便查看所有投资、收入、交易和费用
- ◆ **安全** — 由澳洲国民银行（澳洲资产）和花旗集团（全球次级托管人）安全保管
- ◆ **专业投资经理** — 丰富经验、荣获澳洲资本证券投资奖项，与全球资本证券结构类似

# 3% - 5% 年息

预计长期回报  
取决于风险状况

## 产品信息

货币 澳元、美元

投资金额 最低100万澳元

流动性 灵活 — 通常每天

持有资产 美元现金、定存固定及浮动利率债券，优先证券，资本证券 / 混合证券，高收益债券

投资项目 不同风险评级组合和可定制的投资要求。由客户定制。

投资经理及管理全权委托账户服务提供商 Real Asset Management

投资组织者人 Mason Stevens

托管人 澳洲 — 澳洲国民银行  
全球 — 花旗集团

## 费用\*

投资组织者费用 0–100万澳元 0.335%年息  
100万澳元以上 0.055%年息  
每年165澳元账户管理费

投资管理费 分层费用结构  
0–100万澳元 0.85%年息  
100万澳元以上 0.75%年息



IMAP  
MANAGED ACCOUNT  
AWARD FINALIST  
AUSTRALIAN FIXED  
INTEREST



IMAP  
MANAGED ACCOUNT  
AWARD FINALIST  
AUSTRALIAN FIXED  
INTEREST



IMAP  
MANAGED ACCOUNT  
AWARD WINNER  
AUSTRALIAN FIXED  
INTEREST



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

\*可能收取额外费用