

乐筹澳大利亚信贷基金

化繁为简
实现投资目标



Looking out for **you**[®]

latrobefinancial.com **13 80 10**

La Trobe
financial

“经历时间考验的成熟投资账户”

乐筹金融简介

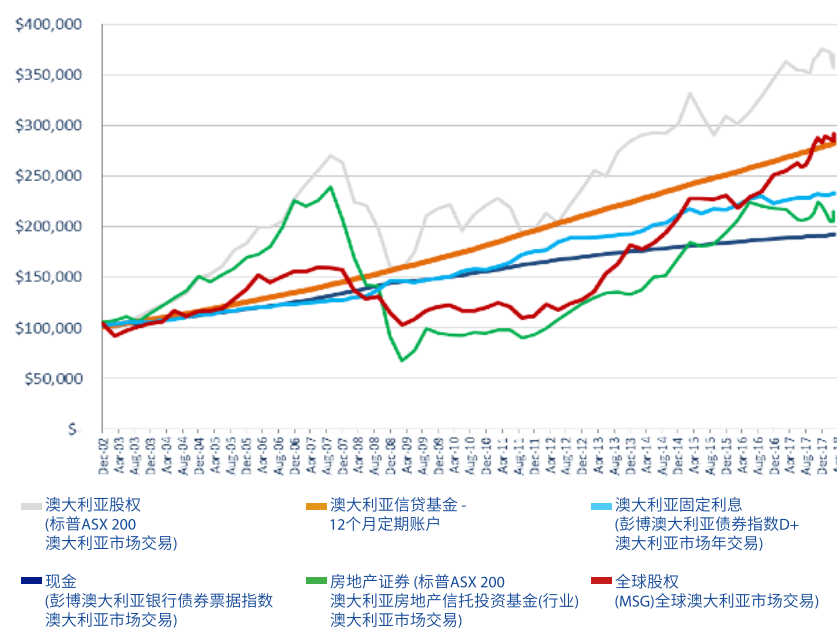
乐筹金融是澳大利亚知名理财服务机构。1952年以来,我们一直都是机构和散户投资者可以信赖的投资合作伙伴,所管理的委托投资基金合计超过140亿澳元。

乐筹金融推出了一系列投资方案,满足投资者对资本稳定及定期收益的需求。与其他24,000位投资者一道,投资澳大利亚最大的知名信贷基金。

具有优势的投资方案

长期以来,乐筹金融零售基金产品始终致力于向投资者提供可带来稳定收入的资本稳健型投资方案选择。该基金在波动的行情中延续着不俗表现,一直吸引着整个市场的关注。

自产品创立以来12个月定期账户累计表现比较图



以往表现并非未来表现的可靠指标。所示回报并未以复合利率计算。所提供的投资账户,并非银行存款形式。

48小时
每年
3.20%
浮动利率
(扣除费用后)
3.25%年复合利率

1年
每年
5.20%
浮动利率
(扣除费用后)
5.33%年复合利率

个人对个人
选择期限
每年
6.00%
浮动利率
(扣除费用后)
无复合利率

4年
每年
7.00%
浮动利率
(扣除费用后)
最低投资额\$25万
无复合利率

所示回报并未以复合利率计算。

选择乐筹金融投资的三大原因

- 1. 经验及规模**——超过65年的基金管理经验、超过270人的团队、超过23亿澳元的受管信贷基金。
- 2. 稳定可靠**——乐筹金融致力于向投资者提供可带来定期收入的资本稳健型投资，由毕马威负责审计，外部机构评级。
- 3. 业绩**——在各类经济周期均有强劲业绩表现，保持行内领先地位，荣获澳大利亚和国际上的多项大奖。

主要特点(截至2018年3月31日)

- 抵押贷款现金比90:10
- 按月或按季度发放收益至投资人指定账户
- 所有收益的计算皆扣除了费用与开支
- 完善成熟的基金管理机构，拥有超过65年的优良业绩
- 收入与提款直接银行操作*
- 不收取加入费
- 基金平均贷款与估值比62.5%
- 基金管理额达\$23亿
- 平均投资规模为\$500,841

目标

- 稳健可带来收益的投资
- 多样化的投资组合

乐筹金融的独到之处

该基金的成功，归功于集团超过65年来在资产类别方面丰富经验所形成的严谨投资理念。我们针对风险规模小且地域及产业高度多样化的组合实行严格的信贷评估流程，并严格控制贷款估值比。

作为理财机构，我们目标清晰，业绩出众。我们团队的宗旨是追求稳定且保持优良业绩。投资者看重资金的稳定性和投资的高回报率，且收益要高于同类投资。

获奖与评级

乐筹金融零售投资产品，为个人投资者带来了多次获奖并获得独立评级的投资方案。乐筹基金的12个月定期账户在过去九年内连续被《货币》杂志评为澳大利亚“优中之优”奖。乐筹基金同时还连续六年荣获《国际另类投资评论》颁发的“亚太地区最佳投资公司奖”。



Australia
Ratings



投资业绩*(复合率)	2018年5月 年收益率%	历史业绩(2017年6月30日)^				
		6个月期 年收益率%	1年期 年收益率%	2年期 年收益率%	3年期 年收益率%	5年期 年收益率%
1.经典48小时账户^*	3.25	3.22	3.25	3.27	3.51	3.97
2.12个月定期账户^	5.33	5.26	5.33	5.34	5.55	6.00
3.精选投资账户^	7.95	7.80	7.89	7.94	8.03	8.31
4.高收益投资账户^	12.38	12.08	12.51	12.13	11.72	11.62

乐筹金融资产管理有限公司(ACN 007 332 363, 澳大利亚金融服务许可证号:222213, 澳大利亚信贷许可证号)是乐筹澳大利亚信贷基金ARSN 088 178 321的发行机构和管理机构。决定是否投资或继续投资本信贷基金时，请务必参阅本信贷基金的《产品披露声明》。您可前往我们网站阅读该PDS，或致电我们索阅。

*我们的投资收益具有浮动性，按月发放。以往表现并非未来表现的可靠指标。不保障本信贷基金的收益率，收益率取决于本信贷基金未来收入且可能低于预期。投资者要承担损失部分或全部本金的风险。投资本信贷基金，不属于银行存款。赎回权取决于基金流动性，可能发生延迟或中止。欲知详情，请浏览我们的网站。

这些收益率是各账户抵押贷款组合的应付平均收益率，不体现个人投资者投资选择的收益。^高收益投资者账户的历史业绩基于本信贷基金过去五年内投资的第二项抵押贷款。

#虽然根据信贷基金章程，自投资人提出赎回申请后，我们有12个月的时间满足赎回要求，然而如果提出该赎回要求时，该账户内流动资金不足，我们将尽全力在2个工作日内使用您的经典48小时账户内的资金满足该赎回要求。在本文件制备时，自1999年起，本账户从未出现过因流动资金不足而导致赎回申请无法完成的先例。

即刻联系个人理财团队, 敬请致电: 13 80 10



马丁·白瑞
(Martin Barry)
高级副总裁
首席企业财务主管



柯瑞斯·安德鲁斯
(Chris Andrews)
副总裁
首席投资官



理查德·帕里
(Richard Parry)
集团高级投资
组合经理



康斯坦斯·迪罗杰
(Constance Derozier)
个人理财
投资组合分析师



谢莉·佩德雷
(Cheree Pedley)
投资运营总监



迈克尔·沃森
(Michael Watson)
大客户总监



梅根·法布
(Megan Pfab)
全国销售经理



迈克尔·法尔杜利
(Michael Fardoulis)
个人理财
高级客户经理



安德鲁·埃文斯
(Andrew Evans)
个人理财
高级客户经理



倪周源
(Jo Ni)
个人理财
高级客户经理



达斯提·莱卡特
(Dusty Rychart)
个人理财
高级客户经理



凯特·萨利文
(Kate Sullivan)
个人理财
高级客户经理



彼得·斯墨尼奥斯
(Peter Smirnios)
个人理财
高级客户经理



贾斯汀·梅森
(Justin Mason)
个人理财
高级客户经理



安东尼奥·迪纳多
(Antonio Dinardo)
个人理财
高级客户经理



彼得·博利米柯
(Peter Polemikos)
个人理财
高级客户经理



赫尔穆特·尤英格
(Helmut Ewinger)
个人理财
高级客户经理



彼得·普罗姆
(Peter Promm)
个人理财
高级客户经理



杰瑞米·安德鲁斯
(Jeremy Andrews)
个人理财
高级客户经理



桑德罗·佩特洛维奇
(Sandro Petrovic)
个人理财
高级客户经理



雷切尔·巴特利特
(Rachel Bartlett)
个人理财
顾问支持官



科斯蒂·吉尔伯森
(Kirsty Gilbertson)
个人理财
高级客户经理

¹ 本文所述 Zenith Investment Partners (“Zenith”, 澳大利亚金融服务许可证号: 226872) 的评级 (2017 年 3 月 30 日评定) 仅限于面向批发客户的 “一般性建议” (定义参见《2001 年公司法》第 766B 节)。这一建议的编制, 未考虑任何个人的目标、财务状况或需求, 可随时变更, 恕不另行通知。它不构成购买、出售或持有相关产品的具体建议。个人投资者应在做出投资决定前征询独立理财意见, 并根据自身目标、财务状况和续期, 考虑该建议的适宜性。做出任何决定前, 投资者应索取并详阅 PDS 或认购文件, 并前往 Zenith 网站查阅 Zenith 产品评估全文。以往表现并非未来表现的指标。Zenith 通常会向产品发行机构、基金管理机构或相关方收取开展产品评估的费用。有关 Zenith 评估方法、评级定义和监管合规的完整资料, 详见《产品评估报告》, 也可前往 <http://www.zenithpartners.com.au/RegulatoryGuidelines> 查阅。² 本文所含评级, 由 SQM Research Pty Ltd ABN 93 122 592 036 评定。SQM Research 是一家从事批发客户专属投资产品研究工作的投资研究企业, 采取专有的审查和星级评定体系。SQM Research 星级评定体系属一般性质, 并未考虑任何特定人员的具体情况或需求。该评级可能随时发生变动。仅持证理财顾问可使用 SQM Research 的星级评定体系来判定某项投资适合某个人员的具体情况或需求。对本投资产品做出投资决定前, 您应阅读产品披露声明并咨询持证理财顾问。SQM Research 向基金管理机构收取管理投资计划的研究与评级费用。³ 理柏 (Lipper) 的保值评级, 表明了基金相对于同一资产类别其他基金的历史损失规避度。评级每月或有变动。每个类别收益最高的 20% 基金被评为理柏领导或保值 5 星评级。理柏领导的总收益评级, 体现了基金相对于同类产品的历史收益表现。评级每月或有变动。每个类别收益最高的 20% 基金被评为理柏领导评级或总收益 5 星评级。理柏领导评级不用于预测未来业绩, 亦不保证此类信息的准确性。欲知详情, 请浏览 www.lipperweb.com。汤姆逊路透版权所有。⁴ 澳大利亚评级公司尽一切努力, 保障本报告及网站发布文件所表达观点与评级的可靠性。澳大利亚评级公司的研究, 基于已知信息或取自刊印时确认可靠准确来源的信息。但是, 与市场本身一样, 我们并非完美无瑕。本报告的编制仅作一般性信息介绍之用, 未考虑任何特定使用者的具体需求、投资目标或财务状况。因此, 个人应根据自身具体情况, 与理财规划师或顾问探讨各项评定 / 评级的优劣, 并应认识到, 并非所有投资产品均适合所有认购者。在法律许可的最大范围内, 对于任何人使用或依赖本报告信息而招致的任何损失或损害 (包括间接、特殊或后果性损失或损害), 澳大利亚评级公司及其员工、代理和授权代表概不承担任何赔偿责任, 无论此类损失或损害是由于过失或疏忽所致。若法律禁止免除此类责任, 则在法律允许的范围内, 澳大利亚评级公司将其赔偿责任限制为重新提供涉及信息或承担再次提供信息的费用。研究机构向乐筹金融收取产品评级费用。要查阅我们的证书和评级报告, 请浏览网站 latrobefinancial.com 的证书与评级页面。任何评级只能作为决定投资时的一个考虑因素。