

## 投資目標

通過投資於固定收益和信貸證券的多元化投資組合，  
保護資本並獲得穩定收入

## 投資優勢

譽信收益基金的特點包括：

### ◆ 穩定派息

每月定期支付分紅收益

### ◆ 資本穩定的高收益基金

資本保值與較高收益兼具

### ◆ 多元化投資組合

投資於固定收益和信貸證券的多元化投資組合，  
包括香港政府和非政府機構發行的證券

### ◆ 經驗豐富的團隊

由屢獲殊榮、業績卓著的投資管理團隊專業管理

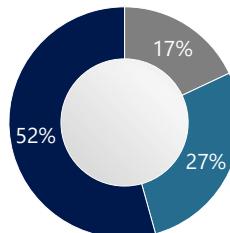
## 前五持倉

| 發行人          | 證券名稱            | 佔比   |
|--------------|-----------------|------|
| 港鐵公司開曼群島有限公司 | MTRC 5 5/8 PERP | 3.7% |
| 法國巴黎銀行       | BNP 7.45 PERP   | 3.2% |
| BP資本市場公共有限公司 | BPLN 6 1/8 PERP | 3.1% |
| 安聯保險有限公司     | ALVGR 6.55 PERP | 3.1% |
| 瑞銀集團         | UBS 7 PERP      | 3.1% |

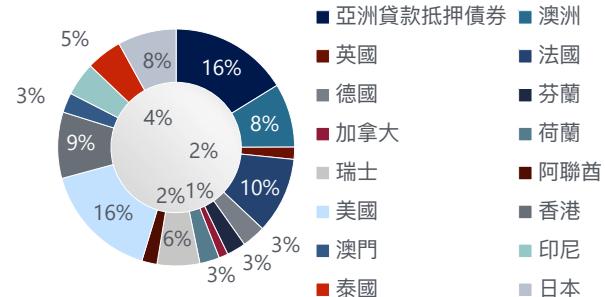
## 投資組合特徵

|         |      |
|---------|------|
| 投資組合收益率 | 5.9% |
| 目標分紅收益率 | 6.0% |
| 久期      | 4.4x |
| 信用評級    | BBB+ |

## 投資塊板配置\*



## 地理位置配置\*



## 基金信息

|            |  |
|------------|--|
| 基礎貨幣       | 美元   |
| 類別         | 港幣收益累計 (ISIN: HK0001146866)<br>港幣收益分配 (ISIN: HK0001146874)<br>美元收益累計 (ISIN: HK0001146841)<br>美元收益分配 (ISIN: HK0001146858) |
| 註冊地        | 香港特別行政區  |
| 認購頻率 / 交易日 | 每日   |
| 派息頻率       | 每月   |
| 投資經理       | 譽信投資管理有限公司   |
| 託管機構 / 管理人 | 中銀國際英國保誠信託有限公司   |
| 費用         |  |
| 認購費        | 認購總額的2%  |
| 贖回費        | 無  |
| 管理費        | A類別參與股份：最高為子基金資產淨值的0.95%每年   |

\*可能因四捨五入而不等於100%。

## 關於譽信集團



譽信資產管理集團是一家資產管理公司，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。譽信團隊由超過200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320億港幣。

譽信投資管理有限公司（“譽信”）於2014年5月在香港註冊成立，是譽信集團旗下一家私人股份有限公司。譽信受香港證券及期貨事務監察委員會（“證監會”）監管，並持有開展第1類（證券交易）、第4類（就證券提供意見）和第9類（提供資產管理）受規管活動的牌照（號碼CE BGL803）。譽信的高級管理層擁有豐富的金融市場經驗。



## 譽信集團優勢



### 實力顯赫的香港企業

香港證監會持牌資產管理公司，在提供一系列投資產品（包括跨境投資解決方案）方面擁有超過10年的良好業績記錄和專業知識



### 良好業績紀錄

集團團隊屢獲殊榮，投資經理擁有豐富的投資經驗。在多變的市場情況下，仍然錄得穩定的表現紀錄和經風險調整的可觀收益



### 專業資深團隊

我們的資深團隊包括來自頂級國際銀行的前高級執行官，擁有數十年的全球資產管理經驗



### 透明度

我們致力保持高透明度，除了常規的通知報告，我們也會定期進行投資組合評估，以確保我們客戶充分瞭解自己其投資組合的情況



本文件（“文件”）僅供資訊和說明用途，內容僅為一般性質，不應被視為法律、稅務、投資或其他建議。本文件中的內容不應被解釋為購買或出售任何證券、商品、投資或參與任何其他交易的要約或建議，也不應被視為投資建議或關於任何諮詢產品或服務的適用性或適當性的聲明，或購買或出售、或招攬購買或出售任何證券、金融產品或工具的要約；或參與任何特定的交易策略。投資者在作出任何投資決策前，應尋求獨立的財務和稅務建議。本文件的分發並不構成在相關司法管轄區內的任何人員進行任何監管活動，在滿足該司法管轄區法律要求之前，此類分發行為是非法的。本文件中的聲明並非旨在是完整或最終的，應參考最終的發行文件進行說明。尤其是，本文可能提及某些尚未發生但預期將在最終文件分發之前發生的事件。無論何時提供本文件，均不應在任何情況下暗示或代表其中包含的資訊在此日期之後的任何時間仍為正確。如本文件中所述的描述或條款與發行文件中的描述或條款不一致，以發行文件為準。投資涉及風險。過去的表現未必可作為未來表現的指標。投資的價值及其收益可能會下降，您可能無法收回您的初始投資。請參閱發行文件以獲取詳細資訊，包括風險因素。您應確保自己完全理解與投資相關的風險，並應考慮自身的投資目標和風險承受水準。如有疑問，請尋求獨立的財務專業建議。本文件由RAM Investment Advisors Limited或其附屬公司或其相關董事、管理人員、代表及/或員工（“RAMIA”）準備，其所載資訊基於或來源於RAMIA或RAMIA合理認為可靠的來源，RAMIA已盡合理努力確保本文件中包含的資訊在發佈之日是準確、最新、完整、符合預期用途並符合相關法律法規，以及適用的居住國法律。然而，由於不可控因素可能導致錯誤或遺漏，RAMIA不對本文件中資訊的準確性、有效性或完整性作出任何保證或聲明，並且不對此類資訊的準確性或完整性承擔任何責任。您必須自行進行盡職調查和調查，而不是依賴本文件中的任何資訊。任何依據本文件內容行事的人均需自行承擔風險。若本文件中包含任何意見或預測，該意見或預測基於RAMIA認為可靠的來源，但不保證或擔保其當前的有效性、準確性或完整性。表達的意見僅代表RAMIA在發佈之日的意見，反映當時的市場狀況和某些假設（可能不成立），並可能會發生變化，使用者不應依賴本文件中的意見。

本文件中的資訊為保密資訊，僅供接收該資訊的人員使用，即《香港證券及期貨條例》（第571章）所定義的專業投資者。未經RAM Investment Advisors Limited或其附屬公司書面同意，不得複製或分發。本文件不得向公眾分發，僅限於預定接收者，不得在未經授權的情況下以整體或部分形式發佈、傳播、複製或分發給任何其他人。本文件未經任何監管機構（包括香港證券及期貨事務監察委員會）審閱或批准。

RAM Investment Advisors Limited持有香港證券及期貨事務監察委員會（中央編號BGL803）頒發的牌照，可進行證券交易、證券諮詢及資產管理的受規範活動。

© 2025 RAM Investment Advisors Limited, 版權所有。

**聯繫我們**  
RAM Investment Advisors Limited  
香港中環干諾道中8號交易廣場2期  
3308室

電話: (852) 3727 0900  
電郵: info@ramgroup.com  
網頁: [www.ramgroup.com.hk](http://www.ramgroup.com.hk)