投资理财专刊

Investment Focus

Daberistic

德博財富管理

讓您的生活更美好

德博四大投资指导原则

一 ·长期资本保障

我们的目标是保护你的财富价值，确保你的财富长期至少跟着通货膨胀增长，避免因通货膨胀的不利影响使你的财富实质缩水。

在南非，我们预计长期官方通货膨胀率(CPI)为6%。然而财富客户所体验的通货膨胀率更接近10% （CPI+4%）。因此我们必须确保客户财富长期每年回报率达到10%。

二 · 美元保本

美元是世界的储备货币，也是流动性极高的货币。许多客户在未来有移民的计画或需求。我们为你设计的财富管理解决案，将确保无论在任何的投资市场中，你的财富长期以美元计价保本。

对于居住南非的客户，从长期来看，南非兰特兑美元贬值。我们为你设计的财富管理方案将确保您的财富美元保本。

三 · 价值投资

我们相信以华伦巴菲特为代表的价值投资理念，那就是以低于其内在价值的价格购买资产，而在资产高于内在价值时卖出。真实秉持此价值投资理念的基金公司将在长期体现优越投资报酬。

四 · 最佳化回报，并降低下行风险

投资是有风险的活动。投资学第一课告诉我们，高风险高报酬，而低风险低报酬。然而我们透过独特的分析技术和风险控管，评选出长期优异的基金管理公司及各类型基金，以降低亏损风险并提升长期投资报酬率。

前言

叶人豪Kevin
资深理财规划师

這是本公司第三次出版投资理财专刊，旨在帮助南部非洲华人了解南非及全球理财产品，并利用这些产品帮助达成理财目标，例如买房，买车，孩子教育基金，为养老存钱，退休时领终身俸，从事公益事业，环球旅游。若善用理财产品，可以给企业员工，家人和自身提供财务保障，分散风险。

本专刊首次涵盖南非养老保险。

请读者将这本专刊的信息跟您的亲友分享。若有什么建议，也请微信至daberistic供我们来年专刊编辑参考。

由于南非国税局要求日趋严格，我们要求在南非居住，工作，21岁以上的投资人必须要有南非个人所得税号才能办理理财产品。本公司会计师事务所可以协助申请个人所得税号。若外籍投资人没有南非个人所得税号，需提供所在地的所得税证明。

目錄

方案一：Allan Gray艾伦格勒优选养老保险 1
方案二：2018百万富翁投资挑战赛 – Allan Gray 8
方案三：2018百万富翁投资挑战赛 – Discovery 10
方案四：Allan Gray艾伦格勒投资保单 13
方案五：Allan Gray免税投资账户 14
方案六：Fedgroup 飞达参与分红债券 16
方案七：Allan Gray境外基金账户 18
方案八：Investors Trust 10年美元投资计划 19
方案九：推荐基金 21
2017年方案回顾 22

方案一：

ALLAN GRAY
艾伦格勒
优选养老
保险

1

ALLANGRAY

适合的理财目标

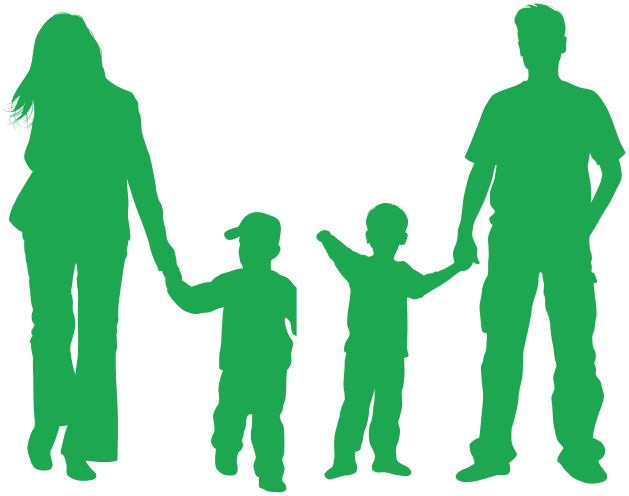
- 为年老存钱

如何运作

我们建议客户越早开始投养老保险越好，最好25岁以前就开始，每月将个人所得的15%投到养老保险，这样到65岁应会有足够的退休准备金。

Allan Gray艾伦格勒公司有以下优势：

1. 南非最有信誉，最大规模的资产管理公司之一
2. 多次获得业界及理财规划师评鉴最佳投资平台大奖
3. 财务健全
4. 高效率投资管理平台
5. 使用科技提供优越网站使用者界面
6. 高素质员工提供优越客户服务
7. 低平台管理费用
8. 平台提供精选收益良好基金
9. 理财规划师透过平台提供投资人比市场更低的基金费用
10. 轻松创建定制详细的投资概述
11. 让客户轻松网上下指令，查询余额，取得投资报告



养老保险(retirement annuity)又称作退休年金保险。退休年金保险是南非一种为年老退休年金做预备储蓄的保险。为了鼓励纳税人为自己的退休储蓄,南非税法对退休年金保险和退休金制度有减免所得税条款;个人所得最多27.5%可用来购买退休年金保险,超过的部分可累积到下一个税务年度,而退休年金保险保费可从个人所得扣除。对于高收入的人而言,这等同国税局给付45%的保费!

养老保险受所得税法(Income Tax Act)及退休金法(Pension Funds Act)规范。南非政府为鼓励人民为自己的退休作储备,在1960年代修改所得税法,养老保险随即应运而生。养老保险的特点如下:

谁可以申请养老保险

有两种类型的人可以申请养老保险，第一是自然人（个人）。第二是公司为员工办理，需要有至少五位员工加入。

保费（Contributions）

客户可以缴交一次性单笔金额,或定期定额(例如每月R1,000)

退休年龄

在申请加入养老保险时,可以选择55岁以上的任何岁数(例如55,62,70等)作为退休年龄。退休年龄可以在投保后更改,但必须是55岁以上。若更改后的退休年龄较原先提早,则退休福利相对减低。若更改后的退休年龄较原先高,则投保人必须继续缴保费直到新的退休年龄,但退休福利也相对提高。

税务优惠

税务上有双重的优惠。第一,养老保险的保费可以从个人所得抵扣,上限为个人所得的27.5%。所以,养老保险可以降低个人所得税,也可以说南非政府间接补助纳税人做此种保险。从另一个角度看,养老保险是使用税前所得来做的投资。第二,养老保险投资所得的利息，股息及增值报酬是免税的,较银行存款或股票投资要优惠得多。

投资选项

Allan Gray投资平台提供多个南非上选，符合退休金法第28条投资规范的平衡型基金。本公司运用自主开发的9道工序制定最好的基金组合，以确保投资的基金符合客户的需求，达成理财目标。

投资回报率

由于养老保险投资期间完全免税，投资回报率会比其他投资理财产品来得高。投资平衡型基金，以其长期投资绩效，扣除产品费用及经纪费用，平均年回报率为10%。

保费递增

保费每年递增幅度可订定从0%到20%不等。我们建议根据您的财务情况,若可能保费递增5%到10%,以跟着通货膨胀率调整。

保费降低

若客户发生个人财务变化，需要降低保费，可以向艾伦格勒公司提出申请降低保费，没有罚款。

退休年龄届满前停止付保费

若客户发生个人财务变化，需要停止缴交保费，可以向艾伦格勒公司提出申请停止扣保费，没有罚款。客户退休投资帐户的余额仍属于客户，并不会消失或被保险公司没收。

之后，若客户要再恢复缴保费，艾伦格勒公司允许客户恢复缴保费，到同一个账户。

虽然艾伦格勒公司允许投保人提前停止付保费,由于客户没有按原先计划缴保费到退休年龄，退休年龄届满时可领退休金也将相对降低。

退休年龄届满前我可以提领退休金吗？

投保人必须等到退休年龄(最低55岁)才能将钱领出。即使是中途停止保费,投保人也必须等到合约所定的退休年龄才能领退休金。根据南非现行法规，只有以下三种情况客户可以在退休年龄届满前提领：

一．退休年龄届满前死亡: 根据退休金法37C条规定,退休年金的管理委员会(Board of Trustees)有责任调查清楚投保人之财务上倚赖他的人(dependants)以及指定受益人(nominated beneficiaries),而后将退休金额做最适当公平的分配。

二．退休年龄届满前伤残(disability):若投保人因故造成严重残疾，符合退休金法的规定而要提早退休,其所累积的退休金额提早给付。

三．退休年龄届满前移民（emigration）：南非允许退休年龄届满前移民至海外的投保人将退休金一笔领出而无需等到退休年龄,只要投保人提供移民证明给储备银行(Reserve Bank)。国税局会计算税金，退休金扣除税金后的余额给付投保人。

退休年龄届满时

退休年龄届满时,投保人停止给付保费，开始领退休金。投保人最多可以将期满时退休金额的三分之一以单笔方式(lump sum)领出来。另外三分之二或余额,必须转换成年金，保险公司会每月给付年金给投保人。这时，客户所领的退休金需按当时的所得税率缴纳所得税。

破产或债务

若投保人有债务缠身，或宣布破产，债权人不能碰养老保险里的退休金。退休金在南非有明文保护，债权人不能向法院申请用养老保险内的金额偿还债务。

离婚

如果婚姻是财产共有制(in community of property),则配偶有权获得退休金的一半。如果婚姻是财产分开制(out of community of property),则根据结婚合约书(ante-nuptial contract)内容来分。

相关资讯

艾伦格勒公司会每季电邮给投保人对帐单,以了解其投资选项和退休金累积金额。艾伦格勒公司也提供网上查询服务,只要在其网站上注册登入,即可随时查看最新退休金帐户价值。退休年金会每年提供养老保费缴费证明(income tax certificate),以供投保人申报所得税用。

养老保险实际操作案例

许多人对于养老保险税务上的操作及未来如何拿钱不甚明白，因此我们用一个实例数字说明。

李先生开公司做生意，月薪5万兰特。他30岁开始投养老保险，以现在节税额上限，他可投
R50,000*27.5% = R13,750每月到养老保险。他决定每月投R5,000到养老保险，并且每年递增5%。

他第一个税务年度投入R5,000*12 = R60,000到养老保险.根据现行税法，隔年所得税申报时他可获得退税R60,000*39% = R23,400

他投养老保险一直到60岁。那么这30年期间他的养老保险运作如下：

岁数	年数	年度退休金保费	退税金额	退休金账户收益	年底退休金账户余额
30	1	60,000.00	23,400.00	3,000.00	63,000.00
31	2	63,000.00	24,570.00	9,450.00	135,450.00
32	3	66,150.00	25,798.50	16,852.50	218,452.50
33	4	69,457.56	27,088.45	25,318.13	313,228.19
34	5	72,930.48	28,442.89	34,969.34	421,128.01
35	6	76,577.04	29,865.05	45,941.65	543,646.70
36	7	80,405.88	31,358.29	58,384.96	682,437.55
37	8	84,426.12	32,926.19	72,465.06	839,328.73
38	9	88,647.48	34,572.52	88,365.25	1,016,341.46
39	10	93,079.80	36,301.12	106,288.14	1,215,709.39
40	11	97,733.76	38,116.17	126,457.63	1,439,900.78
41	12	102,620.40	40,021.96	149,121.10	1,691,642.28
42	13	107,751.48	42,023.08	174,551.80	1,973,945.56
43	14	113,139.00	44,124.21	203,051.51	2,290,136.06
44	15	118,795.92	46,330.41	234,953.40	2,643,885.39
45	16	124,735.68	48,646.92	270,625.32	3,039,246.39
46	17	130,972.44	51,079.25	310,473.26	3,480,692.09
47	18	137,521.08	53,633.22	354,945.26	3,973,158.43
48	19	144,397.08	56,314.86	404,535.70	4,522,091.21
49	20	151,616.88	59,130.58	459,789.97	5,133,498.06
50	21	159,197.76	62,087.13	521,309.69	5,814,005.51
51	22	167,157.60	65,191.46	589,758.43	6,570,921.54
52	23	175,515.48	68,451.04	665,867.93	7,412,304.95
53	24	184,291.20	71,873.57	750,445.05	8,347,041.20
54	25	193,505.76	75,467.25	844,379.41	9,384,926.37
55	26	203,181.00	79,240.59	948,651.69	10,536,759.06
56	27	213,340.08	83,202.63	1,064,342.91	11,814,442.05
57	28	224,007.12	87,362.78	1,192,644.56	13,231,093.73
58	29	235,207.44	91,730.90	1,334,869.74	14,801,170.91
59	30	246,967.80	96,317.44	1,492,465.48	16,540,604.19
总计		3,986,329.32	1,554,668.43	12,554,274.87	

在这三十年期间，李先生:
所缴养老保险保费总计
R3,986,329.32
退税金额总计R1,554,668.43
养老保险账户收益R12,554,274.87
60岁时预计所得退休金为R16,540,604.

假设南非退休金一笔提领免税额及个人所得免税
额每年依据通货膨胀率调涨，则李先生60岁时：
退休金一笔提领免税额为R2,160,000
个人所得免税额为R30,253每月。

李先生到了60岁，可以一笔提领退休金余额最多三分之一，即
R16,540,604 ÷ 3 = R5,513,535
另外三分之二必须转换为Living Annuity为每月领退休金。李先生
咨询他的理财规划师，做税务及退休规划。他决定一笔提领金额为
R3,000,000,余额转换为Living Annuity,每年提领账户余额之5%。

李先生提领R3,000,000的税金计算如下：
R3,000,000 – R2,160,000 (免税额度) = R840,000 (需缴税)
R840,000 * 18% (税率) = R151,200 (税金)
李先生税后拿到手的金额为R3,000,000 – R151,200 = R2,848,800

Living Annuity年金账户开始金额为R16,540,604 – R3,000,000 = R13,540,604
李先生每年退休金为R13,540,604*5% = R677,030.20,即每月退休金为R56,419.18。
月收入免税额为R30,253,以25%税率计算退休金每月要缴所得税为
(R56,419.18 – R30,253)*25% = R6,541.55
退休金扣掉所得税实拿R56,419.18 – R6,541.55 = R49,877.63每月

方案二：2018百万富翁投资挑战赛 – Allan Gray

我们要建立一个有纪律的投资族群

每个月5,500兰特，10年，您就能晋升百万富翁的行列

适合的理财目标

- 孩子教育基金
- 创业基金
- 为年老存钱
- 一般投资理财

如何運作

1. 和我们签订10年投资计划合约。
2. 每个月投资5,500兰特。月投资额在投资期间固定，不会增长。十年总计投资本金R660,000。
3. 十年到期时，我们保证会从您的投资方案期满值给付您一百万兰特（R1,000,000）。
4. 若您的投资方案期满值少于一百万兰特，我们会将差额给付您。
5. 若您的投资方案期满值超过一百万兰特，您将获得实际期满值。
6. 我们使用的投资工具为Allan Gray公司投资平台（Allan Gray Investment Platform）。我们保留在合约期间（十年）内更换所使用的投资工具之权利，以确保您在期满时获得一百万兰特。当我们通知您更换投资工具，您必须在通知您30天内更换投资工具。
7. 我们会选择所投资的基金，以达成投资目标。在合约期间，我们会根据基金绩效及展望而更换所投资之基金。当我们通知您更换所投资之基金，您必须在通知您30天内更换基金。

8. 您可以选择年缴或月缴投资额。年缴享有额外3%红利保证，即到期时保证为103万兰特。
9. 如果您没有按时缴交投资费用，那么期满一百万兰特的保证将因此失效。您将得到投资工具期满时实际价值。我们会给您14天宽限期补足您的投资费用。
10. 期满前提出: 投资人在投资期间内提领没有解约金,但期满一百万兰特的保证将因此失效。
11. 如果您没有遵守合约之任何一条，那么期满一百万兰特的保证将因此失效。您将得到投资工具期满时实际价值。
12. 此投资合约预计平均每年约有10%回报率。
13. 此合约根据现今南非所得税法制定。若因南非所得税法更改而对未来实际所得及投资保证造成影响，我们将于60天之内进行通知。
14. 此活动从2018年1月1日起，至2018年12月31日截止。投资人数限50人，一人最多可以购买三分，将以先加入合约者优先处理及计数。第一笔投资额必须在2019年1月1日前给付。
15. 我们每年会寄给您投资报告，并通知实际投资理财回报与预期投资理财回报之比较。

百万富翁投资挑战赛Allan Gray理财计划			
年度	年存款	总存款	年底现金价值
1	66,000.00	66,000.00	68,368.15
2	66,000.00	132,000.00	143,641.31
3	66,000.00	198,000.00	226,516.87
4	66,000.00	264,000.00	317,762.63
5	66,000.00	330,000.00	418,223.99
6	66,000.00	396,000.00	528,831.67
7	66,000.00	462,000.00	650,610.45
8	66,000.00	528,000.00	784,688.56
9	66,000.00	594,000.00	932,308.22
10	66,000.00	660,000.00	1,094,837.07

以上为此投资计划预计每年度年底现金价值，实际值会根据所投资基金实际收益率而有所不同。

方案三：

DISCOVERY 2018百万富翁投资挑战赛

Discovery Invest

我们要建立一个有纪律的投资族群

每个月5,000兰特，10年，您就能晋升百万富翁的行列

适合的理财目标

- 孩子教育基金
- 创业基金
- 为年老存钱
- 一般投资理财

如何運作

1. 和我们签订10年投资计划合约。
2. 每个月投资5,000兰特。每一年投资额会依据南非官方通货膨胀率（CPI消费者物价指数）而递增。十年预计投资本金为R754,674。
3. 十年到期时，我们保证会从您的投资方案期满值给付您115万兰特（R1,150,000）。
4. 若您的投资方案期满值少于115万兰特，我们会将差额给付您。
5. 若您的投资方案期满值超过115万兰特，您将获得实际期满值。
6. 我们使用的投资工具为Discovery公司投资型保单（Discovery Invest Endowment Plan）。10年期满时Discovery会给付Fee Payback Benefit红利。期满时所得金额免税。
7. 我们会选择所投资的基金，以达成投资目标。在合约期间，我们会根据基金绩效及展望而更换所投资之基金。当我们通知您更换所投资之基金，您必须在通知您30天内更换基金。

8. 您可以选择年缴或月缴投资额。
9. 如果您没有按时缴交投资费用，那么期满115万兰特的保证将因此失效。您将得到投资工具期满时实际价值。我们会给您14天宽限期补足您的投资费用。
10. 期满前提出: 投资人在投资五年内提领会有解约金,依所领出金额的百分比计算,第一年底为12%,第二年底9%,第三年底6%,第四年底3%,第五年底0%。若期满前提领，将取消期满115万兰特的保证。
11. 如果您没有遵守合约之任何一条，那么期满115万兰特的保证将因此失效。您将得到投资工具期满时实际价值。
12. 此投资合约预计平均每年约有9.2%回报率。
13. 此合约根据现今南非所得税法制定。若因南非所得税法更改而对未来实际所得及投资保证造成影响，我们将于60天之内进行通知。
14. 此活动从2018年1月1日起，至2018年12月31日截止。投资人数限50人，一人最多可以购买三分，将以先加入合约者优先处理及计数。欲购从速，以免向隅。第一笔投资额必须在2019年1月1日前给付。
15. 我们每年会寄给您投资报告，并通知实际投资理财回报与预期投资理财回报之比较。

百万富翁投资挑战赛Discovery理财计划			
保单年度	年存款	总存款	年底现金价值
1	60,000.00	60,000.00	62,133.95
2	63,000.00	123,000.00	132,101.13
3	66,150.00	189,150.00	210,652.79
4	69,457.50	258,607.50	298,605.12
5	72,930.38	331,537.88	396,844.56
6	76,576.89	408,114.77	506,333.54
7	80,405.74	488,520.51	628,116.72
8	84,426.03	572,946.53	763,327.69
9	88,647.33	661,593.86	913,196.18
10	93,079.69	754,673.55	1,150,000.00

以上为此投资计划预计每年度年底现金价值。预计每年存款递增5%。若实际通货膨胀率高于5%，则存款递增将高于5%，而客户期满现金价值也将提高。年底现金价值为预计值，实际值会根据所投资基金实际收益率而有所不同。

方案四：Allan Gray艾伦格勒投资保单

适合的理财目标

- 孩子海外留学
- 为年老存钱
- 规避南非币长期贬值风险
- 一般投资理财

Allan Gray是南非最大基金公司，以长期投资绩效优良，诚信商誉，服务优质著称。其投资保单可投资超过50%海外资产，且投资其长期绩效优异的环球股票基金。

1. 投资期限：五年期。五年到期时可提领或继续将钱放在保单内投资。
2. 最低投资额：单笔最低30万兰特。月缴最低5,000兰特。
3. 追加投资：可以追加投资，然而如果一年内投资额超过过去两年年投资额之120%，则开始新的五年期。
4. 提领：五年内可以有一次提领，为市值扣除费用，或总投资额加5%年息，两者较低值为可提领金额。提领时Allan Gray会先将税扣除。五年期后可以随时提领，可以全部领出。
5. 基金组合：本公司根据自创独特9步挑选基金技术，选出两支基金作为客户理财组合，一支南非灵活型基金，一支海外基金。
6. 税务：投资保单内所得税率30%，资本利得税12%，股息预扣税20%。Allan Gray直接执行税务扣缴，免除投资人向国税局申报责任。投资人无须向国税局申报投资保单。
7. 弹性及自由：你可以随时提领而没有任何罚款。你可以随时转换所投资的基金。

方案五：Allan Gray免税投资账户

适合的理财目标

- 孩子教育基金
- 为年老存钱
- 一般投资理财

1. 任何有南非ID号码的个人才能开此账户。未成年的孩童也可开户，需要监护人的帮助开户。孩童可以是帐户持有人，父母为付款人。提领时钱必须进入孩童的银行帐户。
2. 每人每年可存R33,000在此帐户，终生上限额为R500,000。帐户内利息，股息及增值所得皆免税。
3. 投资人可以随时提领。提领也不用付税。
4. 投资选择：有多档不同种类基金供您选择，包括南非境内基金及海外基金，以匹配您的风险承受能力及投资需求。
5. 低费用：政府明文规定，免税投资产品必须容易了解，透明化，并且符合投资人需求。基金管理公司不准收取绩效费。
6. 弹性及自由：你可以随时提领而没有任何罚款。你可以随时转换所投资的基金。
7. 费用透明及定期报告：所有费用都完全公开，我们将每季度寄给您投资报表。您也可以随时随地在线获取您的投资信息。
8. 财富转移：若投资人身故，免税投资账户的余额付给指定受益人。
9. 免税储蓄帐户是活期帐户，客户可以选择投资多少，投资多久。客户可以随时提领帐户内金额。不过客户应使用此帐户做长期投资，以真能享受免税优惠。

Allan Gray免税投资账户			
保单年度	年存款	总存款	年底现金价值
1	33,000	33,000	35,310
2	33,000	66,000	74,151
3	33,000	99,000	116,876
4	33,000	132,000	163,874
5	33,000	165,000	215,571
6	33,000	198,000	272,438
7	33,000	231,000	334,992
8	33,000	264,000	403,801
9	33,000	297,000	479,491
10	33,000	330,000	562,750
11	33,000	363,000	654,336
12	33,000	396,000	755,079
13	33,000	429,000	865,897
14	33,000	462,000	987,797
15	33,000	495,000	1,121,886

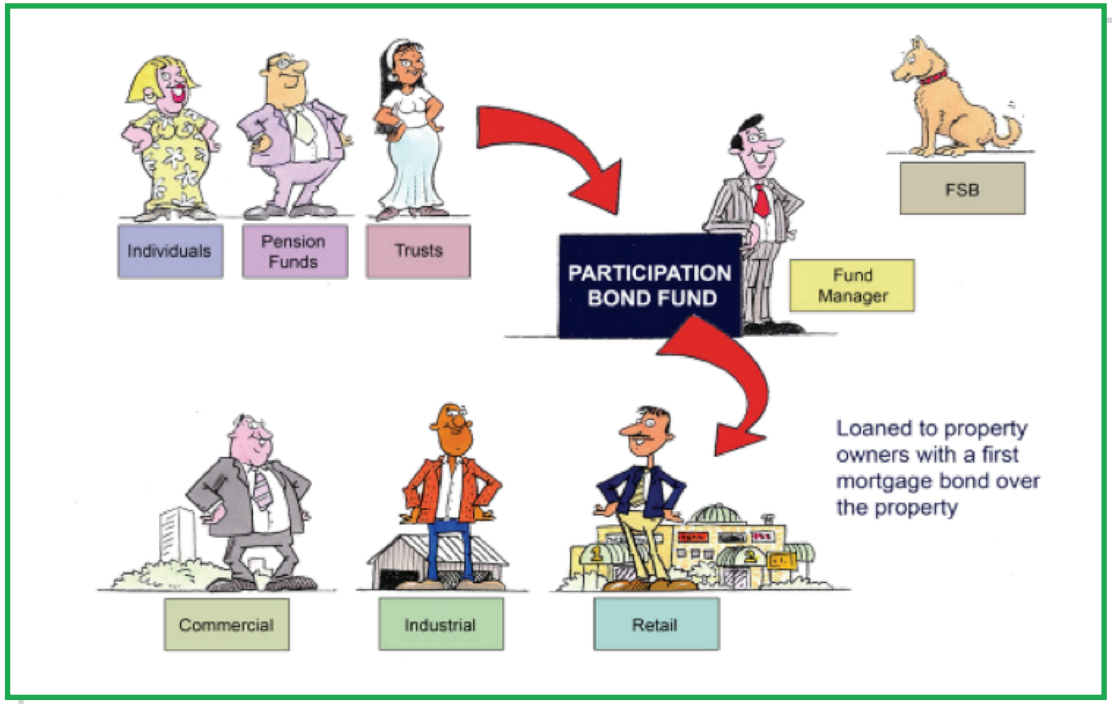
以上为此投资计划预计每年度年底现金价值，预计年收益率10%；实际值会根据所投资基金实际收益率而有所出入。

方案六：Fedgroup 飞达参与分红债券

适合的理财目标

- 孩子教育基金
- 为年老存钱
- 退休有固定收入
- 保本定存
- 一般投资理财

参与分红债券可以是一个投资方案，也可以是一个定期提供收入方案。投资人例如个人，退休金及信托投资参与分红债券，参与分红债券将投资人的钱借贷给商业房地产投资人，例如零售业，购物中心，办公楼，仓储；向其收取利息。参与分红债券付给投资人利息。参与分红债券有专业经理人管理，受南非金融管理处监督管制。如下图。



Fedgroup Participation Bond性质上是房屋贷款抵押协会，如同银行一样，将款项贷给因投资房地产而需要贷款的投资人。Fedgroup参与分红债券在南非经营已达30年，规模达12.5亿兰特。投资期限为五年期。其现有投资金额确保每一笔新的投资额，而其贷款给房地产投资人，贷款为每一个房地产的第一抵押贷款（first mortgage bond）,意即如果贷款人还不出贷款，Fedgroup就有权收回物业，将其拍卖或出售。

若投资的客户选择每月领取利息收入，利率以挂牌利率计算（nominal rate）。现行利率是8.43%。Fedgroup会在每月初将利息付给客户。

若投资的客户选择不每月领取利息收入，而是在五年到期时连本带利一次领回，那么利率以有效利率计算（effective rate），是比较高的，现行利率达10.44%。客户可以每年调整所要领取的利息收入，没有任何手续费或罚款。

每年税务年度过后，Fedgroup会将IT3B利息收入证明寄给投资人，供投资人报税用。

Fedgroup并不提供网上帐户查询服务，而是提供投资人年度报告。

Fedgroup参与分红债券是保本投资商品，简单易懂，低风险，适合退休人士或保守投资人。此投资如同银行五年定期存款。最低投资额为R5,000。最高投资额为一千万兰特。若客户投资后，在没有到期因急需须要解约，则有罚金。第一个月解约罚金为8%,之后每月递减0.1333%

飞达年年好利方案
五年内钱滚钱，利滚利，五年到期时一次领回
存R1,000,000 五年后连本带利返R1,522,007
利率10.44%

飞达月月收入方案
每月领利息，五年到期领回本金
存R1,000,000，月领R7,025.00 五年后领回R1,000,000 连本带利总计R1,421,500
利率8.43%

方案七：Allan Gray境外基金账户

适合的理财目标

- 追求长期最高投资回报
- 为年老存钱
- 未来有打算移民到欧美国家
- 规避南非币长期贬值风险
- 一般投资理财

Allan Gray境外基金账户让您可以投资全球不同经济体及区域，投资在南非没有的产业及企业。

1. 投资期限：没有限制，客户可以随时提领。
2. 外汇管制：南非人投资每年头100万兰特无须核准，之后可以再投1,000万兰特需国税局批准，复杂的每年所得税申报要求。
3. 最低投资额：只接受单笔投资，最低一万美元。
4. 追加投资：可以追加投资，最少1,000美元。
5. 提领：可以随时提领，可以部分或全部领出。
6. 基金组合：本公司根据自创独特9步挑选基金技术，选出两支基金作为客户理财组合。在投资期间会根据基金自身变化或投资环境变化为您更换基金。
7. 投资选择：有多档不同种类基金供您选择，包括南非境内基金及海外基金，以匹配您的风险承受能力及投资需求。
8. 弹性及自由：你可以随时提领而没有任何罚款。你可以随时转换所投资的基金。
9. 费用透明及定期报告：所有费用都完全公开，我们将每季度寄给您投资报表。您也可以随时随地在线获取您的投资信息。
10. 投资报酬：本公司预计若客户投资五年，五年期间扣除费用及税务后，投资人净报酬为40%。以10万美元投资为例，五年后账户净值预计为14万美元。

方案八：Investors Trust 10年美元投资计划

适合的理财目标

- 孩子教育基金
- 为年老存钱
- 未来有打算移民到欧美国家
- 规避南非币长期贬值风险
- 一般投资理财

Investors Trust(投资人信托)是一家设立于英属开曼群岛的保险公司。英属开曼群岛是全球知名的避税天堂。亚洲第一首富李嘉诚其集团重组，新公司就是设立在开曼群岛。开曼群岛是全球金融中心之一，有超过500家银行，保险公司及资产管理公司设立总公司或子公司于此地。有良好的金融保险法规。

Investors Trust投资人信托是一家保险公司，专注提供多元化的投资选择。Investors Trust Assurance SPC公司 (简称ITA)，为开曼群岛金管会认证许可持有执照，并受严格管理的国际保险公司。ITA专精于投资型保险产品，并以卓越的客户服务，在国际金融市场赢得领导地位。ITA也受贝氏A.M.BestCompany评鑑为「安全严谨」的公司。

透过世界各地服务处对客户的协助，ITA让全球的计划持有人与国际金融市场接轨。ITA同时不断创新及投资于新科技，以提供客户在网路上能够自主管理所投资之产品。其服务处设立在北美，南美，吉隆坡及香港。

ITA与多位世界顶尖的资产经理人合作，提供开放式的平台让客户享有绝佳的投资环境，无虑替自己快乐舒适的退休生活以与后代的未来做规划。

ITA专精为国际投资人设计中至长期投资型保险产品。产品主要以资金流动弹性化与节税的优势，为各年龄及各阶层人士量身订做完整的个人财务规划。

投资人信托提供多国语言支援，以及业界领先之全方位网路平台服务。其网页有中文接口，方便华人客户自行操作查询。

其Evolution益富投资计划是定期定额投资计划。说明“决定定期储蓄金额，并持续地投资于您的理财投资目标上对您而言是重要的。您每年的投资金额，将是影响您规划未来最重要的因素。越早开始储蓄计划，复利效应越强，财富累积越丰厚。善用时间复利，小额投资也能累积可观财富。”

10年期益富美元投资计划

- 投资平台高效率服务
- 海外美元投资，规避南非汇率风险
- 年供款6,000美元，定期定额投资，可月缴或年缴
- 可用信用卡供款或自行转账
- 投资2年后可免费部分提领，只要帐户保留2500美元
- 投资领取，可转账至全世界任何银行帐户
- 三重红利：
  电子保单红利（25美元）
  103%红利分配
  7.5%忠诚红利

Investors Trust 10年美元投资计划			
年度	年存款	总存款	年底现金价值
1	$ 6,000.00	$ 6,000.00	$ 6,177.38
2	$ 6,000.00	$ 12,000.00	$ 12,725.40
3	$ 6,000.00	$ 18,000.00	$ 19,666.30
4	$ 6,000.00	$ 24,000.00	$ 27,023.66
5	$ 6,000.00	$ 30,000.00	$ 34,822.45
6	$ 6,000.00	$ 36,000.00	$ 43,089.18
7	$ 6,000.00	$ 42,000.00	$ 51,851.91
8	$ 6,000.00	$ 48,000.00	$ 61,140.40
9	$ 6,000.00	$ 54,000.00	$ 70,986.20
10	$ 6,000.00	$ 60,000.00	$ 85,922.75

基金组合		
基金	类别	比重
Schroder Frontier Markets	边缘市场	10%
GAM Star Growth	成长型	20%
FT Technology	科技	20%
GAM Star China	大中华	20%
Pimco StockPlus®	美国	20%
AB Global HY	全球高收益	10%

方案九：推荐基金

适合的理财目标

- 孩子教育基金
- 为年老存钱
- 一般投资理财

最低投资额：10万兰特。美元计价基金最低USD10,000。

警语：基金投资不表示绝无风险,基金经理公司以往之经理绩效不保证基金之最低投资收益;基金经理公司除尽善良管理人之注意义务外,不负责基金之盈亏,亦不保证最低之收益,投资人应依照个人理财计划，投资目标和个人承受风险能力申购合适的基金.

	基金名称	类别	风险系数	适合投资年限	评语
境内	Allan Gray Equity Fund	股票型	中高	五年以上	预计未来五年回报70%
	PSG Flexible Fund	灵活型	中高	五年以上	预计未来五年回报70%
	Coronation Global Emerging Markets	全球新兴市场	高	五年以上	给想要放手一搏的人，预计未来三年回报40% - 60%
	Old Mutual Global Equity Fund	全球股票	高	五年以上	预计未来五年回报70%
	PSG Balanced Fund	平衡型	中	三年以上	预计未来五年回报60%
	Coronation Strategic Income Fund	收益型	低	一年以上	年收益8% - 9%
境外	Fundsmith Equity Fund (GBP)	全球品牌	中高	五年以上	英镑计价，预计未来五年回报50%
	Orbis SICAV Emerging Markets (USD)	全球新兴市场	高	五年以上	美元计价，预计未来三年回报40%
	Orbis Global Equity Fund (USD)	全球股票	高	五年以上	美元计价，预计未来五年回报50%

2017年方案回顾

昭告天下，本公司在2017年度投资理财专刊方案的实际投资报酬率（扣除费用后）。

方案	根据德博基金组合过去一年投资报酬率
方案一：2017年百万富翁投资挑战赛 – Discovery	14.47%
方案二：2017年百万富翁投资挑战赛 – Allan Gray	13.66%
方案三: Fedgroup飞达参与分红债券	8.93%
方案四：Discovery精彩十年单笔投资计划	15.79%
方案五：Investors Trust十年美元投资计划	18.95% （美元）
方案六：Allan Gray免税投资账户	11.52%

基金名称	类别	风险系数	过去一年回报
Allan Gray Equity Fund	股票型	中高	16.42%
PSG Flexible Fund	灵活型	中高	10.81%
Coronation Global Emerging Markets	全球新兴市场	高	42.17%
Old Mutual Global Equity Fund	全球股票	高	28.22%
PSG Balanced Fund	平衡型	中	10.73%
Coronation Strategic Income Fund	收益型	低	8.93%
Allan Gray Africa ex-SA Equity Fund (USD)	非洲	高	34.80% （美元）
Orbis SICAV Emerging Markets (USD)	全球新兴市场	高	25.88% （美元）
Orbis Global Equity Fund (USD)	全球股票	高	25.00% （美元）

德博财富管理对客户的一贯要求

一· 信任您理财规划师的专业

二· 厘清您的理财目标及期限

三· 理财要按照计划持久恒心

四· 放长线钓大鱼

Daberistic
德博財富管理

讓您的生活更美好

扫此微信二维码，
成为德博之友！

金管处执照字号25477
地址: Block B, Infinity Business Park, 4 Pieter Wenning Road, Fourways
电话: 011 658 1333手机: 076 200 5488微信：Daberistic
Email: invest@daberistic.com网址www.daberistic.com