

德博财富管理

Daberistic Wealth Management

与众不同. 出类拔萃

Different and Better

[www.daberistic.com](http://www.daberistic.com)

# 摘要說明

- 德博财富管理公司以南非约堡市为据点，向全南非，全非洲，以至于全世界上有50万美元以上可投资财富的富人及法人提供财富管理服务。
- 聆听客户全盘理财投资需求，以其广泛搜寻取得的投资市场信息，稳健的投资准则，独到的基金分析技术，与一流基金公司强强联手，给予客户量身定做财富管理方案。

# 摘要說明

- 我們使用世界級的投資平台，讓客戶無論何地何時，皆可上網查詢即時投資價值，完全透明化。
- 我們每個月寄給客戶獨家投資專刊，提供最新投資信息和展望，讓客戶『秀才不出門，盡知天下事』，勝券在握。

# 企業目標

## 核心宗旨

提供現有及潛力財富客戶及法人投資建議和財富管理方案。

## 願景

在2018年底達到一億美元資產管理規模。

# 投資指導原則

一 · 长期资本保障

二 · 美元保本

三 · 价值投资

四 · 最佳化回报，并降低下行风险

# 投資指導原則

## 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%。

# 投資指導原則

## 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方案，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。



# 投資指導原則

## 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。

我们与秉持价值投资理念的基金公司强强联手，提供长期有良好记录的基金。

# 投資指導原則

## 四·最佳化回報，并降低下行風險

投資是有風險的活動。投資學第一課告訴我們，高風險高報酬，而低風險低報酬。然而我們透過獨特的分析技術和風險控管，評選出長期優異的基金管理公司及各類型基金，以降低虧損風險并提升長期投資報酬率。

# 财富管理产品

- 投资平台基金
- 海外平台基金
- 投资型保单
- 养老保险
- 保留退休基金
- 新型生存年金
- 传统生存年金
- 固定利率保单
- 固定收入保单
- 股票投资管理

# 投資管理公司

CORONATION   
FUND MANAGERS

 PSG Asset Management

 **NEDGROUP**  
INVESTMENTS

  
**PRUDENTIAL**  
INVESTMENT MANAGERS

**ALLAN GRAY**  
INTELLIGENT INVESTING

*FO*  *RD*

 **Discovery**

**SATRIX**  
*Own the market*

 **LIBERTY**  
*Own your life*

 **OLD MUTUAL**  
WEALTH

**glacier**  
by Sanlam

**momentum**  
insurance | investment | retirement | health

Focused Investing  
 **STANLIB**

 **iTransact**

 **ABSA CAPITAL**

 **Daberistic**

# 基金甄選準則

- 一 · 基金管理公司
- 二 · 基金操盘人学经历
- 三 · 过去绩效
- 四 · 风险控管
- 五 · 独立基金评估

# 基金甄選準則

六· 总费用比率 (TER)

七· 基金規模

八· 客户需求

九· 市场环境

# 客戶實際經驗

年回報率 12~15%

# 德博财富管理

## Daberistic Wealth Management

叶人豪 (Kevin Yeh) – 执行董事

手机 Cell: +27 83 633 4671

总机 Tel : +27 11 658 1333

Email: [invest@daberistic.com](mailto:invest@daberistic.com)

[www.daberistic.com](http://www.daberistic.com)