UOB Asset Management

一站式平台，助您优化企业投资

UOBAM Invest

查看我们的投资产品

诚挚如一

说明：

[1] 调整整体风险偏好或设置某些限制后，可能会导致偏离UOBAM的建议，成为次优投资组合。改变风险敞口水平是指来自基金的敞口，而不是来自对这些资产类别的直接投资的敞口。

[2] “成功概率”是通过统计手段计算出来的，并不能保证您投资的本金不会损失，也不能保证任何回报率。投资组合存在亏损的可能性。UOBAM不做任何形式的预测、承诺或保证。市场价格可能会上下波动，过往业绩并不代表未来实现或可能实现的业绩或结果。如果UOBAM的预期或假设发生变化，UOBAM可以（但没有义务）随时更新“成功概率”和投资组合预测。

重要事项和免责声明：
本文件仅供信息参考，不构成对交易所交易基金（以下简称“ETF”）或任何单位信托（以下简称“单位信托”，ETF和单位信托统称为“基金”）进行交易的投资建议、推荐或要约或邀约，也不构成参与任何特定交易或投资策略的要约。本本文件在编制时未考虑到收到本文件之人士的具体目标、财务状况或需求。本文件提供的信息基于本文档发布之日可用的某些假设、信息和条件，可能会随时更改，恕不另行通知。如果本文件中任何信息不再准确或已经过时，我们没有更新信息的义务。**本基金或大华资产管理公司（以下简称“UOBAM”）的以往业绩以及经济趋势或证券市场的以往业绩和预测，不代表本基金或大华资产管理公司在将来实现或可能实现的业绩。**任何基金的价值及其收益（如有）均有涨有跌，并可能因基金采用的投资政策和/或投资组合管理技术而具有较高的波动性。投资任何基金均存在风险，包括可能损失投资的本金。任何投资均不构成大华银行有限公司（以下简称“大华银行”）、UOBAM或其任何子公司、关联公司或联营公司（以下简称“大华银行集团”）或基金分销商的义务，不构成在其中的存款，上述公司或分销商对投资不作任何担保或保证。市场情况可能会限制平台的交易能力，而在非新加坡市场的投资则可能会受到汇率波动的影响。本基金可能会将投资本金用于或投资于金融衍生工具，投资人应当意识到投资金融衍生工具相关的风险，对此本基金的招募说明书中已有相关说明。大华银行集团可能在基金中拥有权益，也可能为基金提供或争取提供经纪服务及其他投资或证券相关服务。投资人应在投资前，仔细阅读从大华资产管理公司或其指定的代理人或分销商处获得的本基金招募说明书。**在作出投资基金的承诺之前，建议您最好咨询财务顾问的意见。如果您选择不咨询，那么您应该仔细考虑该基金是否适合您。对任何特定国家、金融产品或资产类别的引用仅用于说明或提供信息，您不应出于任何目的依赖该信息。**对于因任何人根据本文档中提供的任何信息行事而直接或间接导致的损失或损害，我们概不负责。UOBAM Invest提供的服务受《UOBAM Invest条款和条件》的约束。

本宣传手册未经新加坡金融管理局(MAS)审查。

大华资产管理公司　公司注册编号198600120Z

UOBAM Invest — 让金钱发挥价值

UOBAM Invest是大华资产管理公司(UOBAM)推出的一种新型投资管理方式，帮助企业投资者以数字化方式管理其投资。作为新加坡首家企业咨询服务机构，UOBAM Invest旨在让企业投资变得更加简单、智能且安全。

UOBAM Invest可以提供什么

简单

- **数字化投资方式的灵活性**
  通过“**数字顾问**”获得管理投资组合的专业建议，或者如果您喜欢自己做出投资决策通过“**基金直销**”进行投资。
- **一个平台纵览全部投资**
  从您开始交易的那天起，UOBAM Invest就跟踪您的所有交易，为您提供历史数据和见解。
- **全天候访问**
  您可以随时随地监控您的投资组合。

智能

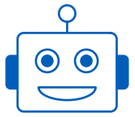
- **为您的公司定制投资组合**
  您的投资组合将根据您公司的投资目标、风险承受水平和投资范围进行量身定制。该投资组合是基于您针对以上各项输入的数值而非静态模型投资组合来构建的。
- **UOBAM 精密的专有投资模型**
  UOBAM的专有投资框架和方法内置于UOBAM Invest中。
- **屡获殊荣的投资专业知识**
  UOBAM Invest充分利用了UOBAM 30多年屡获殊荣* 的投资专业知识。我们的专家团队将管理您的“数字顾问”投资组合以及“基金直销”中的单位信托，帮助您驾驭市场的涨跌。
  *请浏览UOBAM.com.sg查看我们所获奖项

安全

- **授权用户角色管理您的公司投资**
  UOBAM Invest拥有各种授权用户角色，包括单用户及多用户的设置，可以适应不同公司的管理要求。
- **通过银行支付方式进行的公司资金交易**
  您的公司资金将通过银行支付方式转移，例如通过大华银行网上银行服务+(BIBPlus)账单支付服务、支票或电汇。
- **通过双因素身份认证(2-FA)实现安全访问**
  在每次登录账号或执行重要交易时，2-FA将要求您输入通过短信发送的一次性密码(OTP)。

UOBAM Invest 特点

快速了解如何使用UOBAM Invest进行数字化投资。



数字顾问
包含指导的投资方式

基金直销
独立投资方式

投资方法	
我们将根据您公司的投资目标、风险承受水平和投资范围为您量身定制投资组合，并通过调整您的整体风险偏好或限制每种资产类别[1]的敞口水平来微调您的投资组合[1]。	一种自助式在线服务，您可以在其中做出自己的投资决策，并买卖UOBAM单位信托
投资工具	
精选ETF和UOBAM单位信托。	UOBAM单位信托。
设定投资目标	
在投资组合规划器中输入您的投资目标，方便全面了解您的计划。规划器将生成一个预测结果，并为您的计划计算成功概率[2]。	不适用。但是，您可以通过访问我们基金的业绩数据来主动监控贵公司的投资。
投资组合再调整	
每个季度以及您缴款或提款时将进行一次再调整。	不适用。

费用和最低投资额

向投资者收取的费用	数字顾问	基金直销
咨询费	可达到每年0.8%	不适用
平台收费	每年0.3%	每年0.3%
申购费	不适用	1% (不适用于货币市场基金)
美国证券交易委员会(SEC)费用 (适用于美国上市ETF的卖出交易)	售出价值的0.00278% 注意：该费用基于通行的SEC费率，可能会随时更改，恕不另行通知。请参考SEC网站了解最新信息。	不适用
基础基金和ETF收取的费用		
基础基金相关费用（如托管费、管理费等）从基金中支付给经理、受托人和其他方	请参考各自的基金招募说明书	
最低投资额		
用以注册的资产管理规模(AUM)	500,000新元	500,000新元(新元账户) 500,000美元(美元账户)

您的 UOBAM Invest 之旅

数字顾问
面向倾向于接受
专业建议和定制
投资组合的公司。

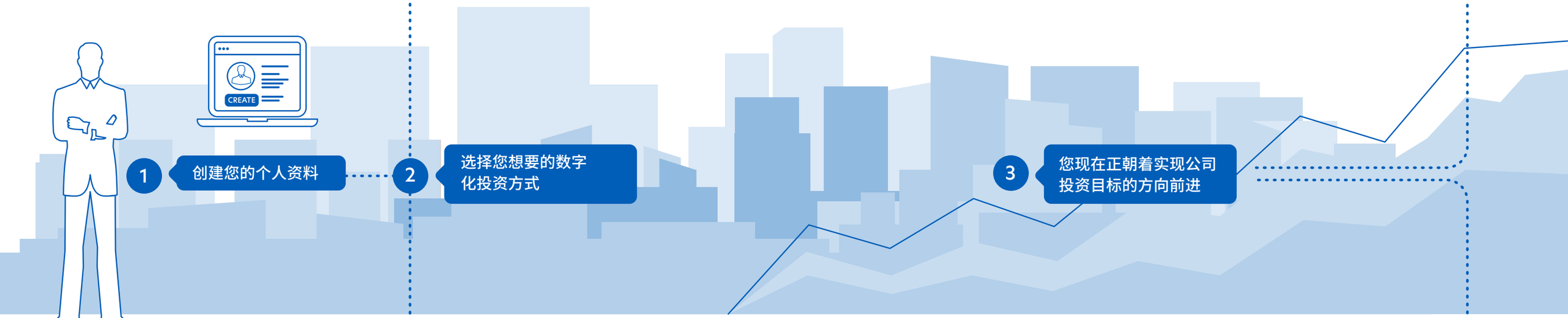
设定您的企业投资目标
请完成在线风险评估，方便我们了解您的投资目标、风险承受水平和投资范围。

查看我们为您建立的投资组合
您将收到基于您所输入的信息而量身定制的投资组合。通过调整您的整体风险偏好或限制每种资产类别[1]的敞口水平来微调您的投资组合。

使用投资组合规划器来汇总您所有的投资目标
输入所有资金流入，如当前和未来的出资，以及资金流出，如支出目标。提前30年制定计划，并确定目标的优先顺序。之后，投资组合规划器会计算您的计划成功概率[2]。

投入资金
使用银行支付方式为您的数字顾问账户充值，例如通过大华银行BIBPlus账单支付服务、支票或电汇。

您可专心经营，让我们帮您投资
我们会在每个季度以及您缴款或提款时审查并重新调整您的投资组合，以适应不同的市场周期。



1 创建您的个人资料

2 选择您想要的数字化投资方式

3 您现在正朝着实现公司投资目标的方向前进

基金直销
面向喜欢
独立投资方式
的公司。

查看我们的单位信托列表
查看UOBAM单位信托列表，包括UOBAM与子基金一同推出的单位信托，目的是为投资者提供更多投资选择。

选择要投资的单位信托
选择您的基础货币，并将资金分配到您公司的首选单位信托中。

投入资金
使用银行支付方式为您的基金直销账号充值，例如通过大华银行BIBPlus账单支付服务、支票或电汇。

独立管理投资
监控您的公司投资，根据公司的需要灵活地买进或卖出。

请联系您的UOBAM客户经理或通过发送电子邮件至UOBAMInvest@UOBGroup.com联系我们。