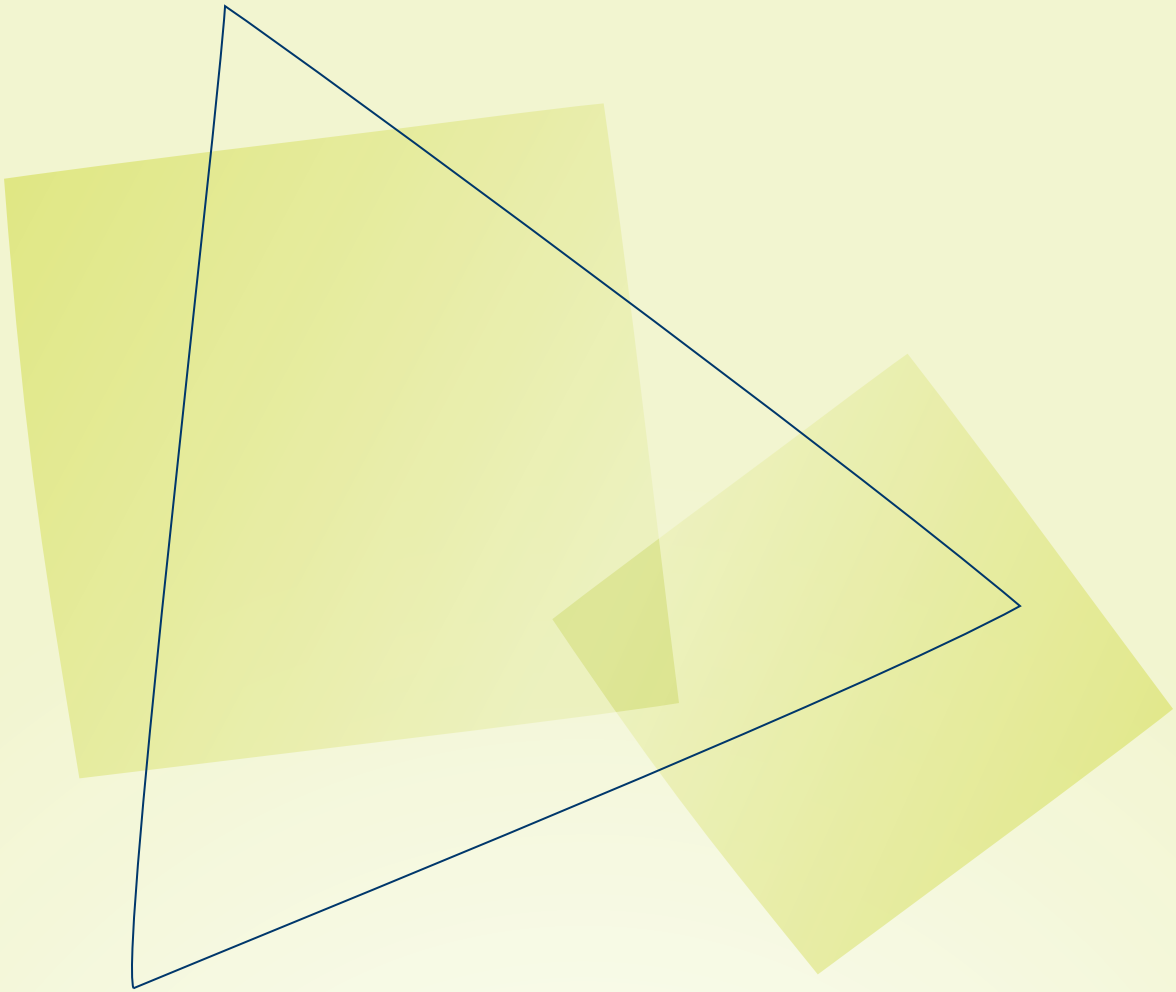



睿盛银行新加坡分行 · 从 2023年9月起生效

财富管理 和投资咨询服务





// 您值得最好的：
坚如磐石的银行合作伙伴、
专业的服务
可持续的解决方案。
欢迎来到睿盛银行的世界。//

亲爱的读者：

您将在以下页面中了解到为什么睿盛银行会为您提供妥善的服务，并照顾好您的资产。作为一家独立自主的银行集团，我们拥有卓越的金融实力和咨询服务，从而以绝佳的条件满足您的高标准要求。

选择权尽在您的手中：您可以将您的投资决策和投资组合监测工作委托给我们，或者，我们也可为您提供所有相关的市场信息和产品信息，支持您自行做出投资决策。我们将为您提供可靠的指引，助您在金融市场一展身手。我们将识别趋势，权衡机遇和风险，并持续不断地追踪关注。负责任的行为方式明确植根于我们的企业文化中。因此，我们将可持续性标准系统地纳入投资流程。

我们将齐心协力实现您的目标。期待着与您见面！

您的睿盛银行

我们的咨询流程

如何正确理解您的要求和需求? 全面的咨询流程是我们助您达成目标的坚实基础。

理解

对您资产状况和目标的全面了解是我们与您建立成功合作关系的起点。认识您、了解您的具体情况, 将为提供专业、全面的咨询服务奠定基础。在与企业客户和中介机构的合作中, 建立对各方业务模式的理解也至关重要。您的私人顾问将与您一起确定实现您目标所需的必要步骤, 并以适当的方式来实施这些步骤。

建议

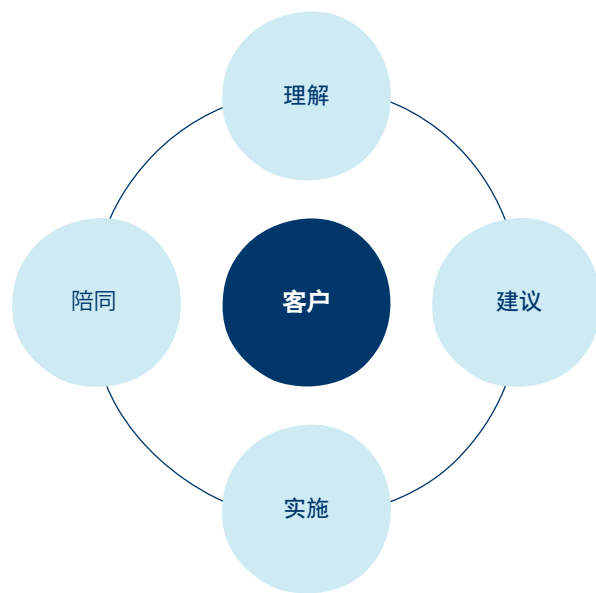
在对您的当前状况进行详细分析之后, 下一步是收集针对特定投资项目的信息, 并在此基础上开发解决方案。根据我们久经考验的团队合作体系, 精选的投资专家将从早期阶段便参与其中。在寻找解决方案的过程中, 我们将预设情景, 运用“开放架构”方法, 发挥我们独立自主的优势。

实施

虽然亲自交流想法和分析业绩数据都是助您达成目标的重要因素, 但一切终须付诸行动。如果您同意呈交给您的方案, 我们即会按照您的指定要求将其付诸实施。这一步骤的重点是质量和时机。毕竟, 实施您解决方案的过程, 最可体现睿盛银行的能力以及我们提供卓越服务的承诺。

陪同

我们会将您的具体投资状况与所选的解决方案进行比较, 并以您所需的形式为您持续提供信息。在您的私人顾问服务中, 您将始终有一位忠诚联系人, 以高度可靠性为您提供优质服务。我们高度重视这些方面, 正因为此, 我们的咨询服务质量屡次获得业界赞赏。



我们的投资理念

我们把握各大金融市场的脉搏。我们的投资理念以我们的经验和专长为基础。

这些标准以五项成熟的原则为依托:

资产分配

根据您的需求和要求, 我们可为您制定合适的投资策略。基于这一策略, 我们将构建您的投资组合, 包括纳入多样资产类别和选择理想的投资工具。

多元化

投资基金基于审慎、多元化的原则, 分散投资于多样资产类别和投资工具。这样做的目的是降低风险, 优化预期回报。

活动

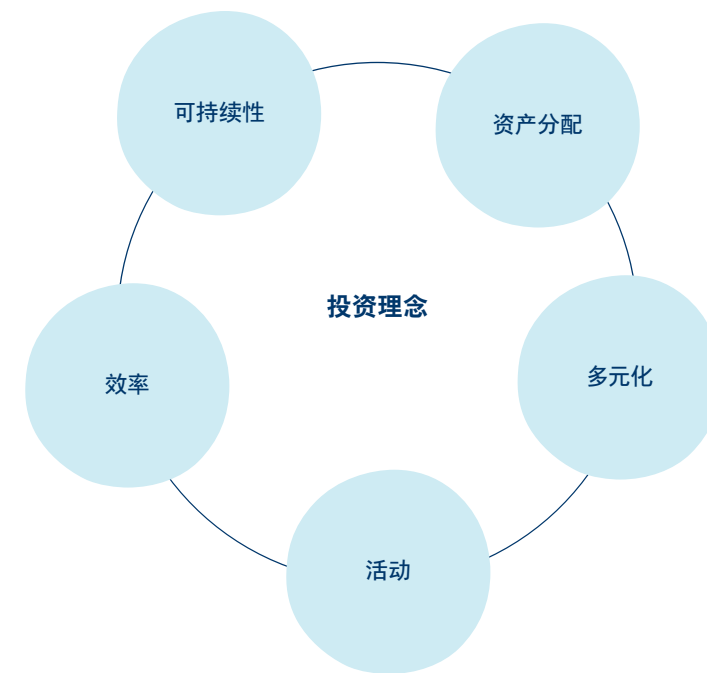
我们积极追踪全球金融市场的发展动态, 并为您提供相关背景信息。由此, 我们可以有针对性地利用各种机遇, 为您创造增值。

效率

在选择投资工具时, 我们注意保证最大程度的实施效率。为此, 我们开发出各种优质解决方案, 它们尤以良好的成本效益比而见长。

可持续性

经验证明, 通过考虑可持续性这一标准, 可以改善投资决策。为此, 我们系统地将这些标准纳入投资流程。



我们的投资流程

如何找出达成您目标的途径？结构化且透明的投资流程是我们做出正确决策的基础。

您的个人情况是确定您风险状况和投资策略的出发点。

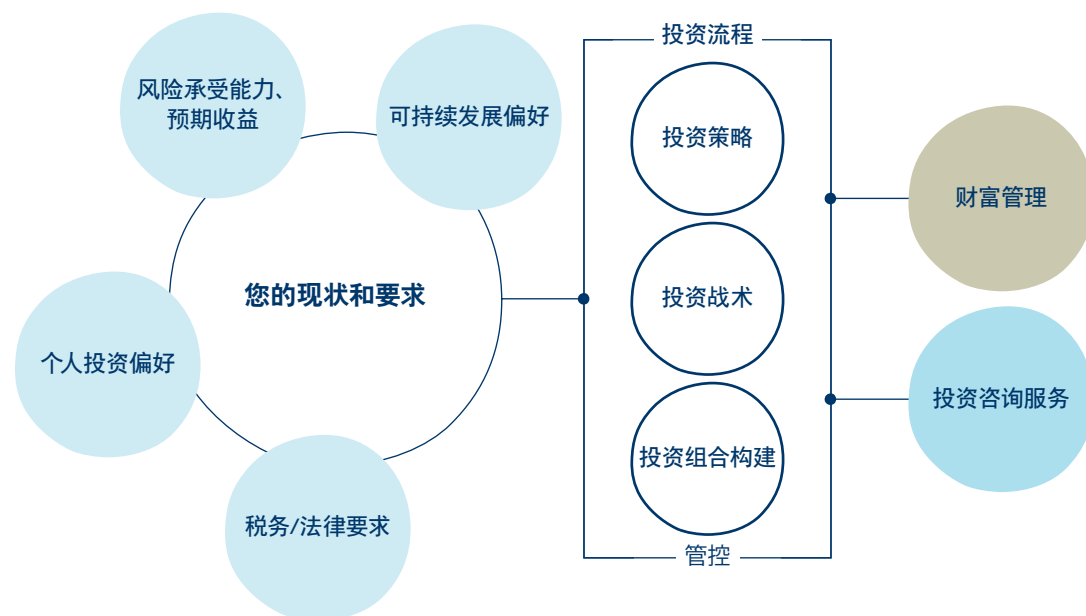
投资策略：配合策略性财富规划，根据您的目标和要求，确定您的资产在不同资产类别中的配置。

投资战术：战术性投资决策可改善投资组合的风险/回报状况。我们希望通过针对性、暂时性地偏离投资策略来创造增值。

投资组合构建：根据策略配置和战术定位，打造高性价比的投资组合。在选择投资项目时，系统地考虑可持续性标准。

投资组合将得到持续监测。深入的业绩和风险分析将确保投资组合始终符合您的指定要求。

选择权尽在您的手中：您可以将所有的投资决策和投资组合监测委托给我们，或者，您也可以利用我们投资专家的广泛知识，自行做出投资决策。



我们的可持续性方法

可持续性深植于我们的投资和咨询流程中。

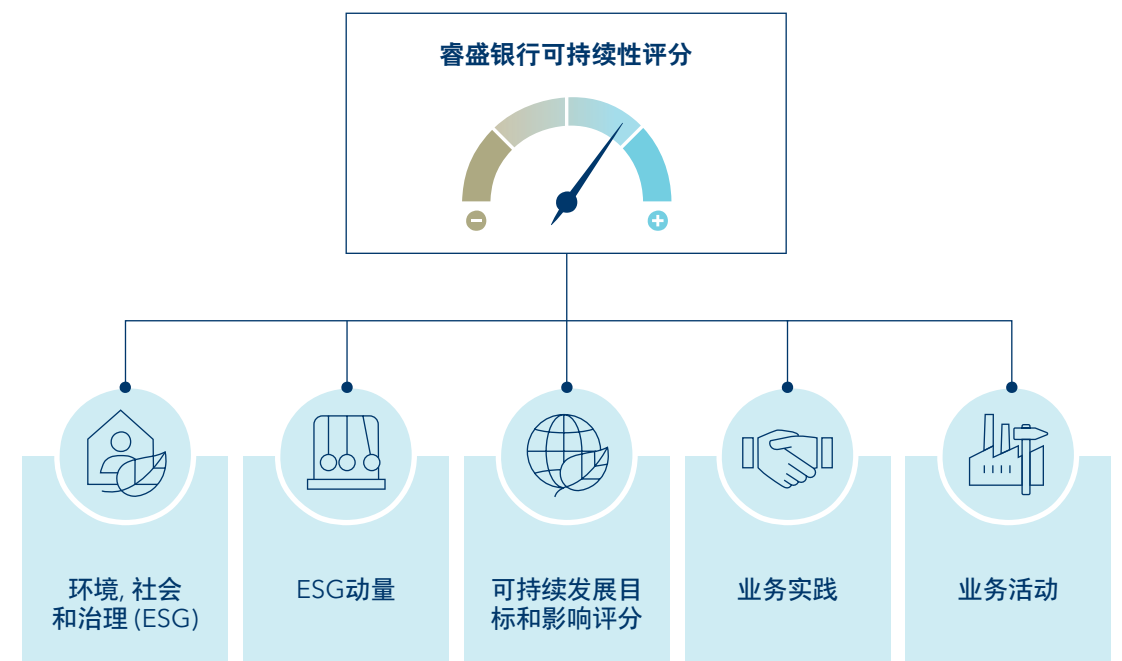
可持续性不仅仅限于ESG评级。这便是我们开发睿盛银行可持续发展评分制度 (VPSS)，并坚定地将其纳入投资流程的原因。它可实现透明化操作，并为系统地识别投资组合中的机会和风险提供条件。

估算从ESG评级出发，并加入了一些其他因素。如果某公司的ESG评级表现出进步（称为ESG动量），则将以更高分数来反映。如果某公司为实现联合国17项可持续发展目标 (SDG) 做出贡献，则可在可持续发展目标和影响评分中得到加分。但是存在有争议的业务实践的公司会被降级。当从可持续性的角度来看，某公司的业务活动略显微妙时，这种情况也会发生。

无论是选择股票、债券和基金，还是架构投资组合，均将结合以这种方式确定的睿盛银行可持续发展评分制

度 (VPSS)，予以考虑。个人投资工具和整个投资组合都必须达到最低标准。在投资组合的构建中，应至少达到一定的平均值。

除了已纳入所有投资流程中的可持续性评分外，睿盛银行还将可持续发展型投资产品和特定的可持续发展委托，纳入其产品系列。前者特别强调环境和社会方面，并相应地使用个别证券或基金产品等投资解决方案。投资产品要么是必须满足最低VPSS标准的被动型基金，要么是解决具体可持续性问题的主动型管理基金和结构性产品。



您的选择

我们与您一起, 逐步制定您的个性化投资策略。

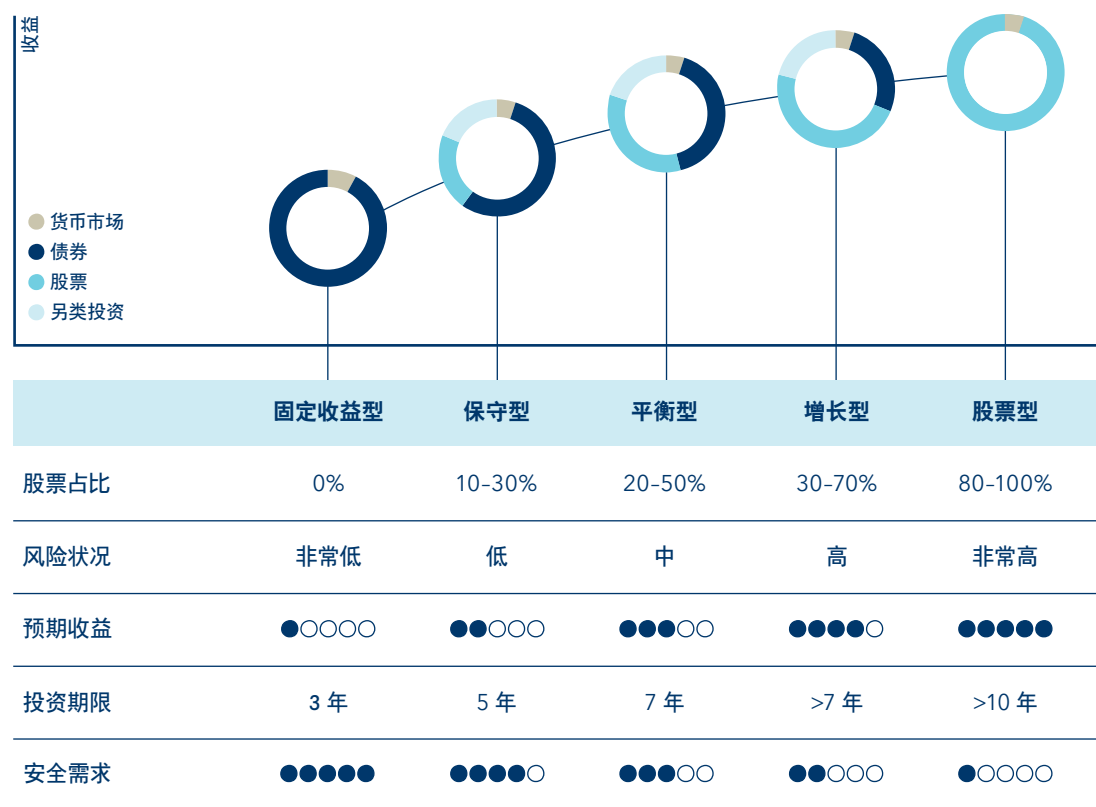
因此, 您拥有充分的选择空间: 您既可以委托我们管理您的资产, 也可以在睿盛银行投资专家们的针对性支持下, 自行做出投资决策。

| | 财富管理 | 投资咨询服务 |
|-------------|---|---|
| 个性化咨询服务 | 将您的投资决策委托给我们的专家, 他们将遵照您的要求, 对您的资产进行专业化的管理。 | 基于我们的策略性投资顾问服务, 做出您的个人投资决策。 |
| 优质解决方案 | 您可利用我们的全球网络。其中, 我们会为您选择合适的解决方案——我们只会选取来自世界各地的优质产品, 无论提供方是谁。 | 您将收到按您需求主动定制的投资构想——您只会收到来自世界各地的优质产品, 无论提供方是谁。 |
| 把握各大金融市场的脉搏 | 我们把握各大金融市场的脉搏, 确保对您的资产进行积极主动的管理。 | 您可咨询我们的投资专家, 并获取广泛的专业出版物和市场信息。 |
| 系统性投资组合监测 | 您投资组合中的各项投资都将受益于我们的系统性监测, 从而确保严格的风险控制。 | 您投资组合中的各项投资都将受益于我们的系统性监测, 从而将风险和机遇都更加清晰地呈现在您面前。 |
| 综合报告 | 通过我们的出版物和个人讨论, 您可按照自己选择的频率, 对当下局势形成清晰全面的认识。 | 您将获得有关您投资组合业绩表现的针对性信息, 使您能够做出明智的投资决策。 |



财富管理

我们通过资产管理委托服务,根据您的客户喜好,为您提供卓越的解决方案。



固定收入

主要特点表现在固定收入,并且资产随时可用。投资期限为短期。投资风险较低,投资风格为防御型。

保守型

其主要目标是在满足平均流动性要求的前提下,实现资金保值和定期收入流。以中短期投资而言,投资风险适中。

平衡型

中等风险水平,与产生持续的收入流相比,该策略优先考虑实际的资本增长。投资期限为中期。

增长型

流动性要求低。投资期限长。承担更高的风险,以获得更高的收益。

股票型

以资本实际增长为最高优先。投资期限属于长期,不考虑流动性要求。投资风险较大,投资风格以成长型为主。

投资方案

为了确保您能从我们极具吸引力的私人银行服务中获益,我们将为您提供多样的实施方式选项,以符合您自身的投资环境和意愿。

| 投资方案 | 固定收益 | 保守型 | 平衡型 | 增长型 | 股票型 |
|---|------|-----|-----|-----|-----|
| 策略基金 1个单位起 | | ● | ● | | |
| 一个份额的策略基金 25万美元的经典委托 ¹ 100万瑞士法郎特别授权 ² | ● | ● | ● | ● | ● |
| 经典委托 25万美元的经典委托 ¹ 100万瑞士法郎特别授权 ² | | ● | ● | ● | |
| 特别委托 200万美元特别授权 | ● | ● | ● | ● | ● |

¹ 作为基金委托
² 委托含直接投资

一流的委托服务

通过我们的财富管理, 您将可受益于睿盛银行的投资专长。我们的专家对金融市场望闻问切, 把握各种有利情形, 为您创造增值。

我们采用开放架构方法, 让您有机会利用机构投资工具, 从而确保高性价比的实施。外汇持仓可以得到动态对冲。

我们提供各种不同的方式来实施经典财富管理:

策略基金

即便投资金额较少, 也能通过策略基金, 运用睿盛银行的投资专长。积极主动的投资方法, 加上全面的风险监控, 将让您受益匪浅。

经典委托

经典委托以久经市场验证的睿盛银行投资流程为基础。财务分析师的战术性投资决策和产品选择专业知识, 将让您受益匪浅。经典委托可以仅通过集体投资来实施, 也可以根据您的投资规模, 通过个人投资来实施。我们的最佳管理者方法, 可确保让您的委托得到最佳管理。在投资领域, 我们从其资产类别的表现、投资风险、历史、管理和透明度等方面甄选出表现最好的投资工具。

特别授权

特别授权允许您加入个性化的要求和意愿, 实现相应灵活的授权结构。

我们将基于您特有的策略特点, 结合您在资产类别、地区和行业方面的要求, 力求实现您的最终目标。

优势亮点

- 金融市场机遇和风险分析
- 根据不断变化的市场情况积极调整资产再平衡
- 取得风险与收益之间的优化平衡
- 基于我们优秀管理方法的一流方案实施
- 兼顾可持续性
- 对冲汇率波动
- 专业的风险管理方法

可持续+委托

“可持续+委托”特别适合那些希望通过其投资来影响环境和社会问题, 同时从资产管理委托获益的投资者。

以基金形式在投资组合中体现的主题投资, 是“可持续+委托”的核心组成部分。您可从五个主题中进行选择, 并根据自己的喜好设置重点。此外, 还对绿色债券、社会债券和小额信贷等工具进行了定向投资。与经典委托相比, 所使用的产品需要获得更高的睿盛银行可持续发展评分。

“可持续+委托”可以仅通过集体投资来实施, 也可以根据您的投资规模, 通过个人投资来实施。

优势亮点

- 此类委托所带来的不仅仅是可持续性。尽管未将一些投资包含在内, 但选择了那些具有最佳可持续性的投资。
- 此类委托包括绿色债券、社会债券和小额信贷等投资。
- 同等于经典委托的费用和最低投资标准
- 五大可持续性重点选项 (见图表)
- 专注于可持续性的集体投资专业的风险管理方法

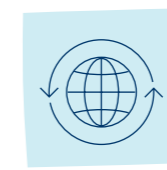
五大投资主题



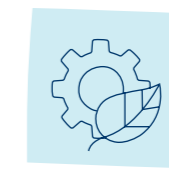
环境和气候行动



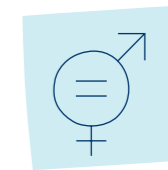
健康和人口变化



可再生能源与
循环经济



可持续基础设施



平等的机会、
教育和安全



投资咨询服务——我们的解决方案

凭借我们的投资咨询方案, 您将获得为您量身打造的精选服务。

睿盛银行咨询方案涵盖了专业投资咨询服务的所有领域。为了实施您的投资策略, 我们采用基于需求的解决方案。定期对您的投资进行风险监控, 与提供机会让您能够获取投资构想以及咨询专家同样重要。同时, 您还可享受专属的额外福利。您可根据自身需求, 在两种不同的咨询方案中做出选择: 睿盛银行Advice Comfort和睿盛银行Advice Premium。

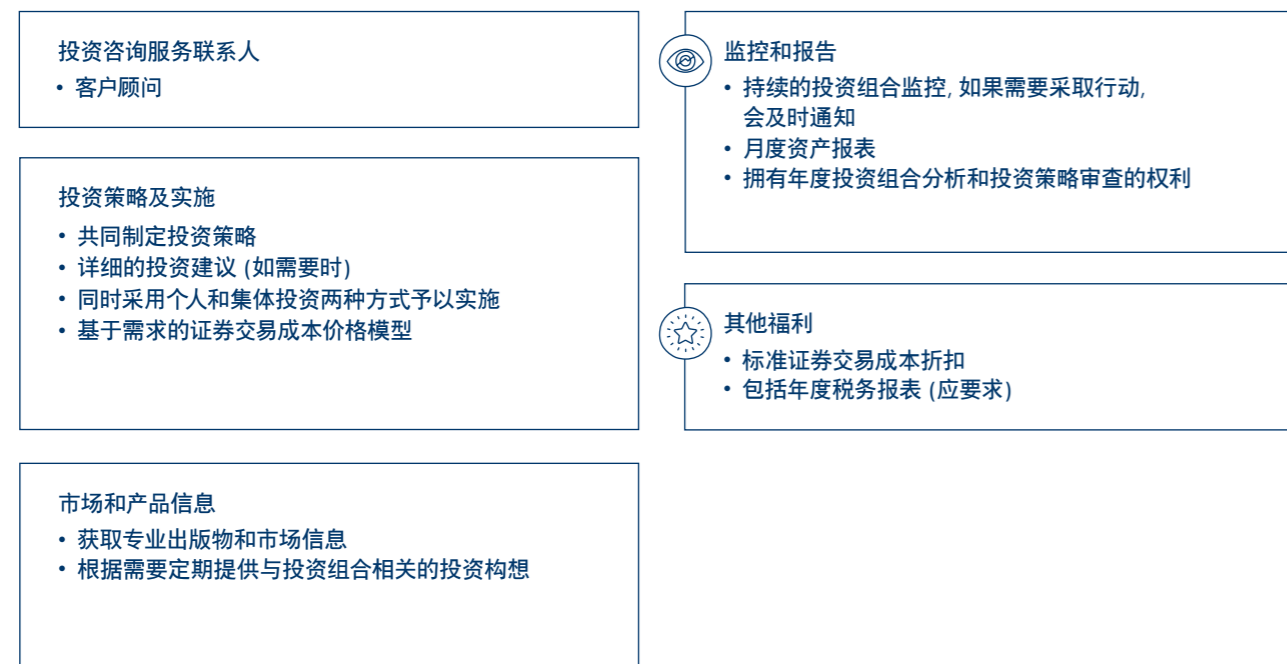
| | 睿盛银行Advice Comfort 包含个人和主动投资咨询服务的方案 | 睿盛银行Advice Premium 为要求最苛刻的客户提供全面服务的方案 |
|-------------|--|--|
| 策略性投资咨询服务 | ●●●●● | ●●●●● |
| 量身打造的投资解决方案 | ●●●○○ | ●●●●● |
| 咨询投资顾问 | ○○○○○ | ●●●●● |
| 市场和产品信息 | ●●●●○ | ●●●●● |
| 监控和报告 | ●●●●○ | ●●●●● |
| 其他福利 | ●●●○○ | ●●●●● |

睿盛银行Advice Comfort

如果您想将定期投资建议作为策略性咨询服务的一部分,那么睿盛银行Advice Comfort将是您的最佳解决方案。

您可自行决定个人和集体投资的权重。您的投资组合也会持续接受风险监控。

睿盛银行Advice Comfort概览

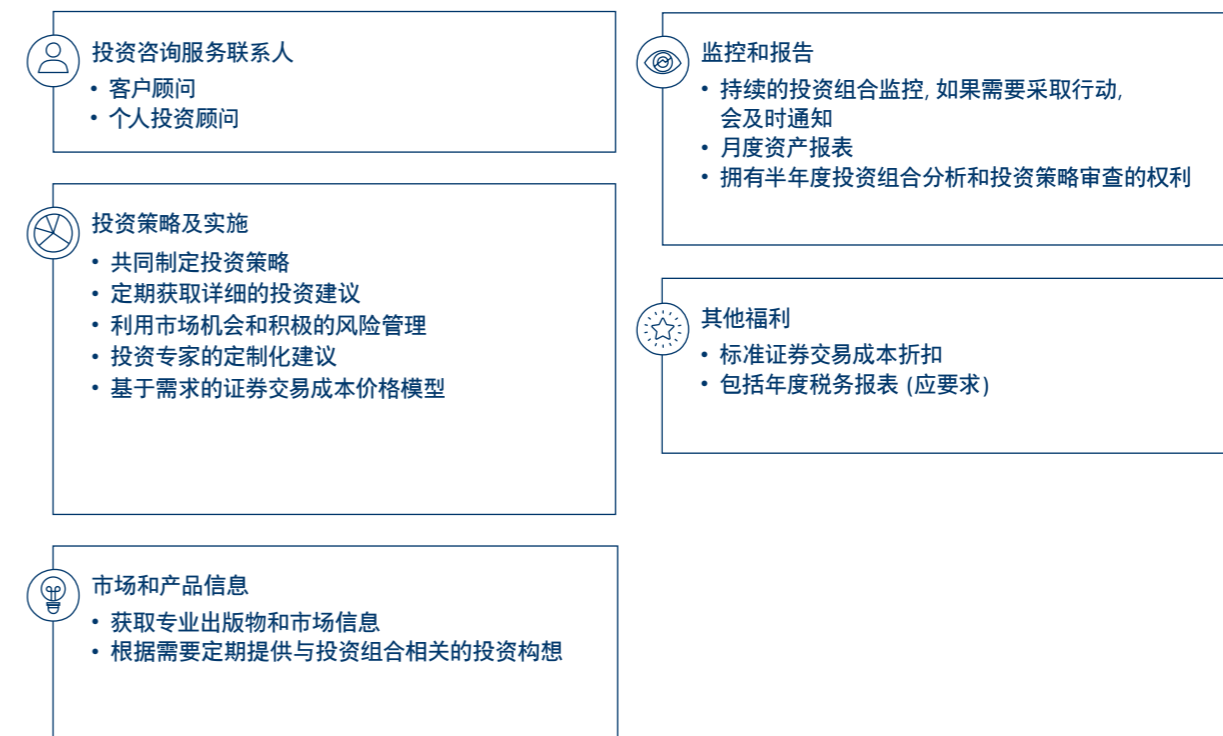


睿盛银行Advice Premium

如果您想要量身打造的投资咨询服务,那么睿盛银行Advice Premium将是您的最佳解决方案。

您可选择策略性或战术性咨询要件,并定期与您的投资顾问交换意见。您的投资组合也会持续接受风险监控。

睿盛银行Advice Premium概览





免责声明

本文件内容仅供参考, 不保证其完整性、时效性或准确性。特别指出, 本文件中的信息均不构成要约、要约邀请或者购买、持有或出售金融工具的建议, 也不构成达成任何形式的法定交易邀请。此外也不构成对法律、财务、会计或税务事项的建议或任何形式的个人建议。睿盛银行及其下属各公司随时可能更改所述产品的特征和条款及条件, 恕不另行通知。

每项投资都有一定的风险。金融工具的价格和价值, 以及在这些工具上取得的收益可能上涨也可能下跌。无法保证投资者必然能够收回投资金额。睿盛银行的财富管理系列为投资者提供了各种投资策略和目标选择, 并且各有相应的风险水平。因此, 在选择产品之前, 投资者应了解该产品是否符合自身情况, 以及有哪些特殊的风险。

本文件及其中所述产品, 不适用于那些被禁止或须授权方能传播、获取或使用本文件或相关产品的司法管辖区之人士, 无论是基于国籍或居住地还是出于其他原因。本文件及其中所述产品不得提供给受到上述限制的人士使用。这点尤其适用于美国、英国或加拿大居民或公民。

列支敦士登: 本文件由VP Bank Ltd (Aeulestrasse 6, 9490 Vaduz, 列支敦士登) 编制和分发。VP Bank Ltd获列支敦士登金融市场管理局(FMA)批准, 并受其监管。

瑞士: 本信息资料由VP Bank (Switzerland) Ltd (Talstrasse 59, 8001 Zürich, 瑞士) 分发。VP Bank (Switzerland) Ltd获瑞士金融市场监督管理局(FINMA)批准, 并受其监管。

卢森堡: 本信息资料由VP Bank (Luxembourg) SA (2, rue Edward Steichen, L-2540 卢森堡) 分发。VP Bank (Luxembourg) SA获卢森堡金融部门监督委员会(CSSF)批准, 并受其监管。

英属维京群岛: 本信息资料由VP Bank (BVI) Ltd (VP Bank House, 156 Main Street, Road Town, Tortola VG1110, 英属维京群岛) 分发。VP Bank (BVI) Ltd获英属维京群岛金融服务委员会批准, 并受其监管。

新加坡: 本文件由睿盛银行新加坡分行(8 滨海景区-#27-03 亚洲广场1号楼-018960 新加坡) 分发, 该分行已获得新加坡金融管理局授予商业银行牌照。

中国香港: 本信息资料由本文件由VP Wealth Management (Hong Kong) Ltd (地址: 香港皇后大道中16-18号新世界大厦二期8楼) 分发。

