

每月收益基金 (Equiton Monthly Income Fund Trust) 旨在通过投资于多元化的短期贷款组合, 为合格借款人提供资金, 这些贷款主要以房地产资产作为担保, 从而向投资者分配稳定的每月收益。

## 基金策略

该基金将投资于面向合格借款人的多元化贷款组合, 包括:

- 住宅抵押贷款
- 商业抵押贷款
- 土地融资
- 开发与建设融资
- 其他房地产担保债务

## 投资目标

本基金的设计目标包括:

- 通过短期、担保房地产投资所支付的利息, 产生稳定且持续的每月收入流。
- 通过每月定期支付现金分红, 最大化投资者的价值。

## 基金详情

投资类型: 共同基金信托

基金状态: 发行备忘录

成立日期: 2025 年 7 月

基金资产管理规模 (AUM): 960 万加元<sup>1</sup>

(截至 2025 年 11 月 30 日)

单位价格: \$10.00

目标分配收益率: 8%<sup>^</sup>

赎回方式: 每月, 提前 30 天通知<sup>\*\*</sup>

最低初始投资: \$25,000

最低后续投资: \$5,000

目标年度净收益率: 7-9%<sup>+</sup>

(更多详情请参见发行备忘录)

## 资产管理公司详情

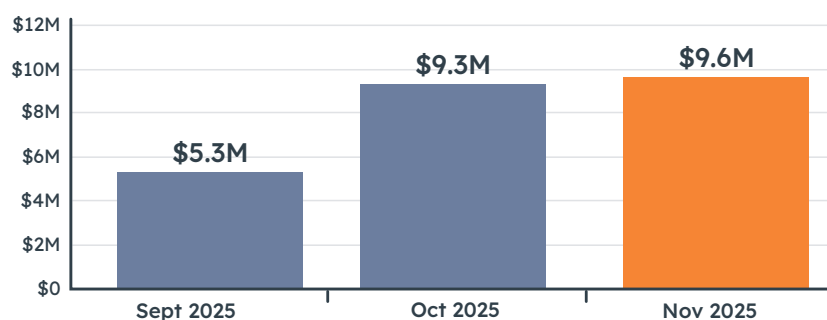
资产管理公司: Equiton Partners Inc.

成立时间: 2015 年 5 月

管理公司 AUM: 16 亿加元 (截至 2025 年 11 月 30 日)<sup>12</sup>

## 7-9%<sup>+</sup> 目标年度 净收益率

## 管理资产规模 (截至 2025 年 11 月 30 日)



## 运作方式

投资者以 \$10 的价格购入单位

月度收入基金  
贷款组合

借款人取出贷款



每月向投资者派发利息

借款人偿还贷款和利息

## 基金主要优势



**固定收入**  
收益每月支付



**符合注册计划资格**  
RRSP、TFSA、RESP、LIRA、RRIF



**派息可再投资 (DRIP)**  
从复利分配中获益



**简单易懂**  
赚取贷款利息

# 常见问题 (FAQ)

## 该基金包含哪些内容？

该基金将包含多元化的贷款组合，主要仅由加拿大境内的房地产提供担保。房地产贷款资产可包括住宅抵押贷款（主要为第一和第二抵押贷款）；商业地产抵押贷款和融资；土地融资；前期开发/开发与建设融资；以及其他房地产担保债务。房地产投资组合的最高加权平均贷款价值（LTV）比为 75%。

## 该基金如何为投资者创造收益？

月度收入基金是一种投资，它汇集了多位投资者的资本，提供主要以房地产为抵押的短期贷款。当借款人每月支付利息时，基金管理公司会收取这些款项并向投资者分配该收入。

## 谁会向 Equiton 借贷？

Equiton 向从事房地产活动的合格个人和企业提供贷款，这些个人和企业可能不符合传统金融机构的贷款标准，或需要传统贷款机构无法提供的更专业的金融解决方案。

## 什么样的贷款属于短期贷款？

该基金承接的平均贷款期限应在 1 年以下，通常不超过 3 年。

## 投资者如何获得收益分配？

本基金旨在每月向投资者派发分红一次收益。可将分配的收益直接存入您的账户，或者通过我们的分配再投资计划 (DRIP) 重新投资到该基金中。

## 为何选择 Equiton？为什么不直接借贷？

直接借贷需要大量的前期资本，涉及繁琐的行政工作，且存在个人风险。通过 Equiton 的每月收入基金进行投资，您将获得由专业人员管理的房地产贷款机会，享受多种贷款的多元化配置，还可享受由我们团队处理所有文书工作和日常行政事务的便利。这种方式还可以让您享受到个人投资者可能无法获得的贷款机会。

销售费用方案	
	信托单位类别
	A 类 - 低费用
最低投资额	\$25,000
佣金 <sup>‡</sup>	预付 — 认购价格的 3%
后续费用 <sup>‡</sup>	每年 0.75%
赎回时间表	赎回时间： 前 12 个月 - 4.00% 12 个月之后 - 0.00%

<sup>‡</sup> 预付佣金基于单位的账面价值进行计算，并在收购当月进行处理。

<sup>‡</sup> 后续佣金基于单位的市场价值进行计算，并按月处理。

## 其他信息

- 适用于加拿大境内经过认证的合格投资者。
- 发行文件和营销材料以英文版本提供。

## 投资者服务

顾问可通过 [investors@equiton.com](mailto:investors@equiton.com) 或 (289) 337-8103 联系投资者服务部寻求帮助。请将完整的认购文件发送至 [agreements@equiton.com](mailto:agreements@equiton.com)

## Equiton

1111 International Blvd., Suite 500  
Burlington, ON L7L 6W1  
[www.equiton.com](http://www.equiton.com)

## 注意：

†1 基金管理资产包括基金抵押贷款组合总值、应计利息、现金和现金等价物、通过止赎收购的房地产，以及任何其他房地产抵押投资。详情请见发行备忘录。

†2 Equiton 管理资产包括由 Equiton Partners Inc. 管理的投资者资产的总市值。

<sup>^</sup> 分配收益率按年化计算，按月支付，且不提供任何保证。分配金额可能会发生调整，实际结果可能存在差异。

\* 赎回政策：每月 15 日，需提前 90 天通知，且存在限制条件。

<sup>†</sup> 目标/设想不能作为保证；实际结果可能会存在差异。详情及风险请参阅发售备忘录。请阅读完整免责声明，请访问 [equiton.com/zh-hans/disclaimers/](http://equiton.com/zh-hans/disclaimers/)。

**重要信息：**本文件仅供参考，不是且在任何情况下都不能视为对 Equiton 每月收入基金信托（“基金”）或 Equiton Capital Inc. 的投资邀请。投资基金单位存在风险。目前基金单位未经任何二级市场销售，无法保证任何此类市场的发展。基金单位投资回报无法与固定收入证券的投资回报相比。初始投资回报存在风险，此类投资的预期回报基于多项业绩假设。尽管基金打算向单位持有人分配其现金，但此类分配可能会减少或暂停。实际分配金额将取决于多方面因素，包括基金的金融业绩、债务契约和债券、利率、营运资本要求和未来资本要求。此外，如果基金未来无法实现其现金分配目标，基金单位的市值可能会下降，且可能会出现严重下降。在此提醒正考虑进行基金投资的本文件接收人，任何此类购买决定不得基于本文件所包含之信息，而应参考基金为您提供的保密发行备忘录（“发行备忘录”）。如有要求，可向 Equiton Capital Inc. 索取发行备忘录的副本。投资者必须考虑可能影响其投资行业的特定风险因素，从而可能影响其获得分配的稳定性。此种类型投资涉及的风险可能比其他类型的相关普通投资风险更大。关于基金投资风险的进一步讨论，请参阅发行备忘录。

**可能将无法重现以往业绩。**投资基金单位存在重大风险，投资价值可能会下降，也可能会上升。无法保证业绩。只有对投资资产变现能力没有即刻需求的投资者才应考虑购买基金单位。

**免责声明：**虽然本文中包含的所有信息均获取自我们认为很可靠的来源，但也无法保证其准确性或完整性。投资者应考虑可能影响所投资行业的特定风险因素及其获得收益分配的稳定性。