



# EQUITON<sup>®</sup>

# 每月收入基金信託

# A類

截至 2025 年 9 月

The Equiton Monthly Income Fund Trust (每月收入基金) 是一種開放式共同基金信託，旨在透過投資多元化的短期貸款組合向合資格借款人提供貸款 (主要以房地產資產作為抵押)，從而實現每月固定收入的分配。

## 基金策略

該基金將投資於面向合資格借款人的多元化貸款組合，包括：

- 住宅抵押貸款
- 商業抵押貸款
- 土地融資
- 開發與建設融資
- 其他房地產擔保債務

## 投資目標

本基金的设计目标包括：

- 透過短期、擔保不動產投資所支付的利息，產生穩定且持續的每月收入來源。
- 透過每月定期支付現金分配，最大化投資者的價值。

## 基金詳情

投資類型：共同基金信託

基金狀態：發行備忘錄

成立日期：2025 年 7 月

基金資產管理規模 (AUM)：520萬加元<sup>21</sup>

單位價格：\$10.00

目標分配收益率：8%<sup>^</sup>

贖回方式：每月，提前 30 天通知\*

最低初始投資：\$25,000

最低後續投資：\$5,000

目標年淨回報率：7-9%<sup>†</sup>

(更多詳情請參閱發行備忘錄)

## 資產管理公司詳情

資產管理公司：Equiton Partners Inc.

成立時間：2015 年 5 月

管理公司 AUM：15 億加元 (截至 2025 年 07 月 31 日)<sup>22</sup>

# 7-9%<sup>†</sup> 目標年度淨收益率

## 運作方式

投資者以 \$10 的價格購入若干單位

每月收入基金貸款組合

借款人取出貸款



每月向投資者派發利息

借款人償還貸款和利息

## 基金主要優勢



**固定收入**  
收益每月支付



**符合註冊計劃資格**  
RRSP、TFSA、RESP、LIRA、RRIF



**派息可再投資 (DRIP)**  
從復利分配中獲益



**簡單易懂**  
賺取貸款利息

# 常見問題 (FAQ)

## 該基金包含哪些內容？

該基金將包含多元化的貸款組合，主要僅由位於加拿大的房地產提供擔保。房地產貸款資產可包括住宅抵押貸款（主要為第一和第二抵押貸款）；商業地產抵押貸款和融資；土地融資；前期開發/開發與建設融資；以及其他房地產擔保債務。房地產投資組合的最高加權平均貸款價值 (LTV) 比為 75%。

## 該基金如何為投資者帶來回報？

月度收入基金是一種投資，它彙集了多位投資者的資本，提供主要以房地產為抵押的短期貸款。當借款人按月支付利息時，基金管理公司會收取這些款項並向投資者分配該收入。

## 誰會向 Equiton 借貸？

Equiton 向從事房地產活動的合資格個人和企業提供貸款，這些個人和企業可能不符合傳統金融機構的貸款標準，或需要傳統貸款機構無法提供的更專業的金融解決方案。

## 什麼樣的貸款會被視為短期貸款？

該基金承接的平均貸款期限預計為 1 年以下，通常不超過 3 年。

## 投資者如何獲得收益分配？

本基金旨在每月向投資者派發分紅一次收益。可將分配的收益直接存入您的帳戶，或者透過我們的分配再投資計劃 (DRIP) 重新投資到該基金中。

## 為何選擇 Equiton？為什麼不直接借貸？

直接借貸需要大量的前期資本，涉及繁瑣的行政工作，且存在個人風險。透過 Equiton 的每月收入基金進行投資，您將獲得由專業人員管理的房地產貸款機會，享受多種貸款的多元化配置，還可享受由我們團隊處理所有文書工作和日常行政事務的便利。這種方式還可以讓您接觸到個人投資者可能無法獲得的貸款機會。

## 售出費用方案

	信託單位類別
	A 類 — 低費用
最低投資額	\$25,000
佣金 <sup>≠</sup>	認購價格的 3%
後續費用 <sup>μ</sup>	每年 0.75%
贖回時間表	贖回時間： 前 12 個月 - 4.00% 12 個月之後 - 0.00%

<sup>≠</sup> 預付佣金基於單位的帳面價值進行計算，並在收購當月進行處理。

<sup>μ</sup> 後續佣金基於單位的市場價值進行計算，每月處理一次。

## 其他資訊

- 適用於加拿大境內經過認證的合資格投資者。
- 發行文件和行銷材料以英文版本提供。

## 投資者服務

顧問可以透過 [investors@equiton.com](mailto:investors@equiton.com) 或 (289) 337-8103 與投資者服務部聯絡以尋求幫助。

請將完整的認購文件發送至 [agreements@equiton.com](mailto:agreements@equiton.com)

## Equiton

1111 International Blvd., Suite 500  
Burlington, ON L7L 6W1  
<https://www.equiton.com>

## 注意：

≡1 基金管理資產包括基金抵押貸款組合總值、應計利息、現金和現金等價物、透過止贖收購的房地產，以及任何其他房地產抵押投資。種子交易即將結束。詳細信息請參閱發行備忘錄。

≡2 Equiton 管理資產包括由 Equiton Partners Inc. 管理的投資者資產的總市值。

^ 分配收益率按年化計算，按月支付，且不提供任何保證。分配金額可能會發生調整，實際結果可能存在差異。

\* 贖回政策：每月 15 日，需提前 30 天通知，且存在限制條件。

† 目標/示例場景不能作為保證，實際結果可能存在差異。

**重要資訊：**本通訊僅供參考，不是，且在任何情況下不得視為邀請您在 Equiton Partners Inc. 或 Equiton 每月收入基金（「基金」）進行投資。投資基金單位存在風險。基金單位目前未在二級市場銷售，不保證會開拓此類市場。基金單位的投資回報無法與固定收益證券的投資回報相比。期初投資的回收存在風險，這種投資的預期回報基於多項業績假設做出。雖然基金有意向單位信託證券持有人分配現金，但此類分配可能減少或暫緩。實際分配金額取決於多項因素，包括基金的財務業績、債務契約及債務憑證、利率、營運資本要求及未來資本要求。此外，若基金未來無法實現其現金分配目標，基金單位的市價可能會下降，且可能會嚴重下降。對於接收本文件、考慮投資該基金的人士，我們謹在此提醒，不可根據本文件所含資訊進行認購，應參考基金向您提供的機密發行備忘錄（「發行備忘錄」）。對於投資者來說，重要的是考慮可能影響其投資行業的特別風險因素，及其接收收入分配的穩定性。此類投資所含的風險可能比其他類型投資通常存在的風險大。請參閱發行備忘錄，進一步探討投資基金的風險。

**過往業績可能無法再現。**基金單位的投資包含重大風險，投資值可能會下降，也可能會上升。我們無法保障業績。只有不要求其投資具備即時流動性的投資者才應考慮購買基金單位。

**免責聲明：**此處所含所有資訊均來自可靠來源，但不保證其準確性或完整性。對於投資者來說，重要的是考慮可能影響其投資行業的特別風險因素，及其獲得收益分配的穩定性。