

# 資本系列 *Trio*

澳洲股市 | 黃金 | 亞洲證券



**Determined** to be different

# 目錄

---

- 3 資本系列*Trio*介紹
- 6 特點概述
- 8 哪些人應該考慮投資資本系列 *Trio*?
- 9 關鍵日期
- 10 如何開始
- 11 重要提示

# 資本系列*Trio*介紹

資本系列*Trio*旨在5年半投資期內，為你帶來資本增長。資本增長以基本組合的價格表現為依據。資本系列*Trio*有三種策略供你選擇投資。策略1和策略2在投資期內還能帶來潛在收益。

你還可通過資本投資貸款<sup>2</sup>來選擇借款投資。

三種策略分別是：

## 策略1

基本組合	本金保障水平 <sup>1</sup>	資本增長潛力	票面息
S&P/ASX 200指數	100%	高達70%	或有 5.00%

策略1可帶來高達S&P/ASX 200指數初始參照水平70%的資本增長潛力。

自1年半後每年可獲支5.00%的票面息，前提是S&P/ASX 200指數的表現達到初始參照水平以上的預設水平。票面息分別於1年半、2年半、3年半、4年半和5年半末支付。此外還提供到期時100%本金保障。

# 資本系列 *Trio* 介紹

## 策略2

基本組合	本金保障水平 <sup>1</sup>	資本增長潛力	票面息
黃金	100%	高達70%	或有 3.00%

策略2可帶來高達黃金初始參照水平70%的資本增長潛力。

自1年半後每年可獲支3.00%的票面息，前提是黃金的表現達到初始參照水平以上的預設水平。票面息分別於1年半、2年半、3年半、4年半和5年半末支付。

此外還提供到期時100%本金保障。

## 策略3

基本組合	比重	本金保障水平 <sup>1</sup>	資本增長潛力	票面息
HSCEI指數	40%			
TAIEX指數	30%	80%	無限	零
KOSPI 200指數	30%			

策略3帶來無限的資本增長潛力，以亞洲一籃子股市指數的表現為依據。

基本組合為40%投資於HSCEI(恒生中國企業指數)、30%投資於TaieX指數(台灣證券交易所市值加權股價指數)及30%投資於KOSPI 200指數(韓國綜合股票價格指數)。

策略3不支付票面息。

此外還提供到期時80%本金保障。

欲知各策略投資詳情，包括基本組合描述，請參閱《產品披露聲明》(PDS)第2章第3節。

# 特點概述

考慮投資資本系列*Trio*的原因很多：

	策略1	策略2	策略3
基本組合	S&P/ASX 200指數	黃金	<ul style="list-style-type: none"><li>• HSCEI指數</li><li>• TAIEX指數</li><li>• KOSPI 200指數</li></ul>
資本增長潛力	高達初始 參照水平的 70%	高達初始 參照水平 的70%	無限
本金保障 <sup>1</sup>	100%	100%	80%
票面息	自1年半後 為5.00%， 隨後每年 視S&P/ASX 200指數的 表現作相應 調整	自1年半後 為3.00%， 隨後每年 視黃金的 表現作相 應調整	零

	策略1	策略2	策略3
投資期限	5年半		
參與率	100%		
借款投資 <sup>2</sup>	通過如下產品來籌集資本系列 <i>Trio</i> 投資本金： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 資本投資貸款</li> <li>• 預付利息貸款</li> </ul>		
SMSF 能否投資 <sup>2</sup>	可以		
最低投資額	各策略最低1萬澳元		
到期日	你可選擇如下方式來收取最終投資價值： <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) 實際接收SPDR S&amp;P/ASX 200指數基金產品<sup>3</sup>；或</li> <li>(b) 現金付款<sup>4</sup></li> </ul>		

投資資本系列*Trio*存在相關風險。詳情請參閱《產品披露聲明》。

# 哪些人應該考慮投資資本系列*Trio*？

---

一般來說，資本系列*Trio*適合下列個人、公司、信託基金和SMSF：

- 希望以指數方式投資於一項或多項涵蓋多個資產類別的基本組合，實現多元化投資組合
- 看重到期時其初始投資能夠得到一定程度的保障
- 認為基本組合在5年半投資期內能夠令資本升值
- 欲通過投資獲取潛在票面息所帶來的現金流收益
- 有意利用借款投資<sup>2</sup>的潛在優勢

# 關鍵日期

---

開始認購日期：	2009年9月7日
截止認購日期：	2009年10月23日
生效日：	2009年11月4日
到期日：	2015年5月11日

# 如何開始

---

欲知詳情，請聯絡理財顧問索閱《產品披露聲明》。

- 1 本金保障僅適用於到期日，並可能存在相關風險、限制和條件。詳情請參閱《產品披露聲明》(PDS)。
- 2 SMSF不能申請資本投資貸款和預付利息貸款。
- 3 資本系列*Trio*開始運作時，交付資產為SPDR S&P/ASX 200指數基金的一個單位。到期時，你將按照到期價值收取交付資產。欲知交付資產、到期價值及採用其他證券產品來替代交付資產的情況，請參閱資本系列*Trio*產品披露聲明。
- 4 採用PDS所述之交付資產銷售服務。

#### 重要提示

資本系列*Trio*由澳洲聯邦銀行ABN 48 123 123 124(簡稱聯邦銀行)發行，由其全資非擔保子公司Commonwealth Securities Limited ABN 60 067 254 399 (CommSec)負責管理。你可致電13 15 20，索閱資本系列*Trio*產品披露聲明，並在對此產品做出決定前應認真研讀該聲明。資本系列的投資並非聯邦銀行的存款，而是投資者與聯邦銀行根據PDS中銷售條款的規定而達成的合約。本文大寫詞語與PDS中大寫詞語的含義相同。潛在投資者應參閱PDS，瞭解投資資本系列*Trio*所涉及的風險和成本。聯邦銀行及其子公司，包括CommSec，不保證資本系列*Trio*的表現。

本文資料不得視為資本系列*Trio*投資建議。本文資料在編寫過程中沒有考慮你的目標、財務狀況或需求，因此在根據本文資料採取行動前，你應考慮其是否適合個人情況。以往表現並非未來表現的可靠指標。資本投資貸款和預付利息貸款由聯邦銀行提供，須通過銀行的正常信貸審批手續。

我們相信，本文資料在編寫時準確無誤，且本文所持有或做出的觀點、結論或建議也具有合理依據，但對於此類資料的準確性、可靠性或完整性，我們概不作出任何保證。除非法律所規定不能免除的責任，否則對於任何人由於依賴本文資料或聲明而直接或間接產生的任何損失或損害，聯邦銀行或CommSec或其董事、員工或代理概不承擔賠償責任，無論此類損失或損害是否由於其失誤或疏忽或其他原因所導致。潛在投資者應根據個人實際情況，向專業稅務顧問徵詢本產品的相關稅務事項。

S&P/ASX 200指數是資本系列*Trio*的參照資產之一。S&P/ASX 200指數是標準普爾的商標，已授權歸聯邦銀行使用。標準普爾不發起、認可、銷售或推廣資本系列*Trio*，也不對資本系列*Trio*的投資建議作任何表述。

CBA1898 270709