

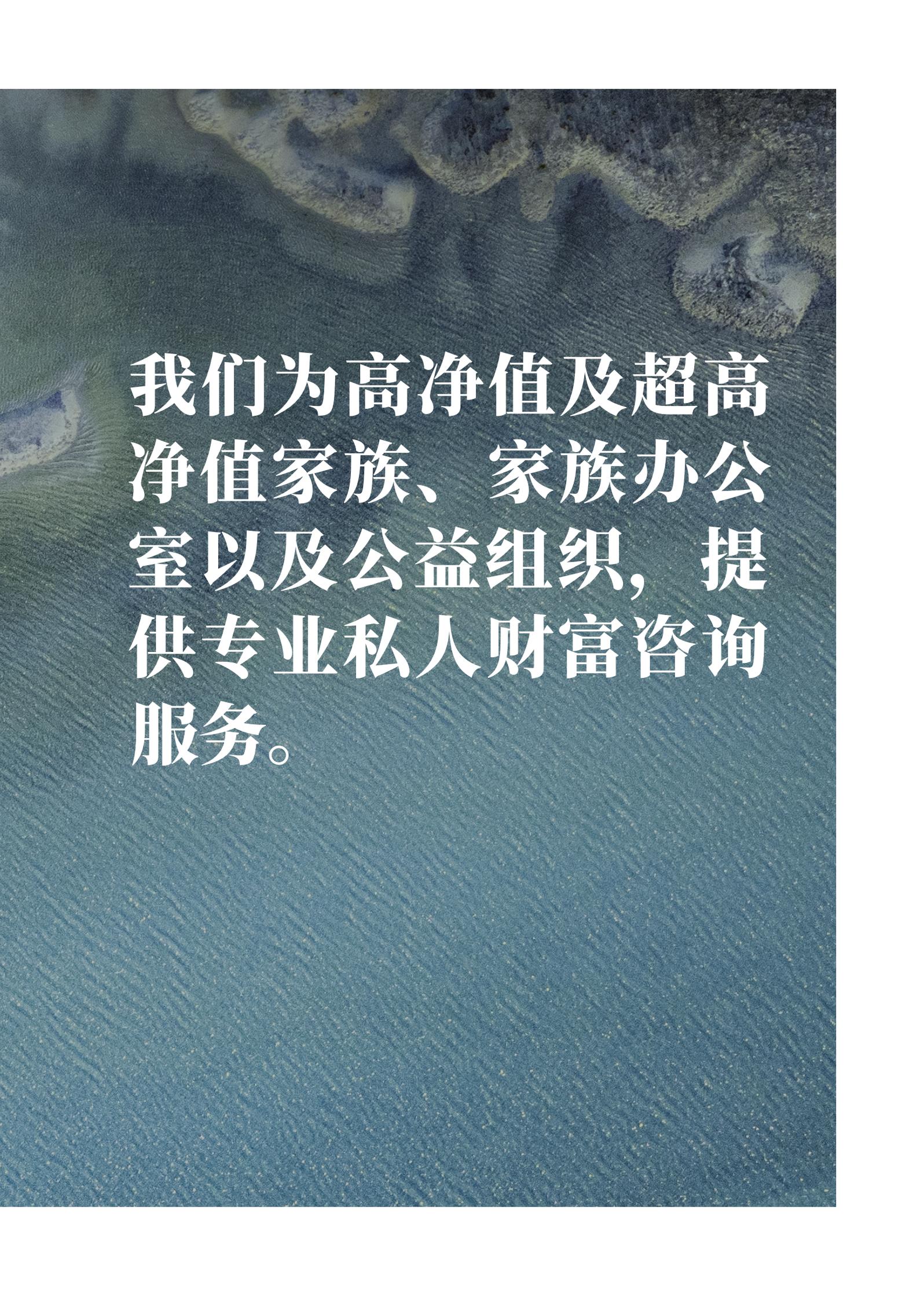


Wealth
Management

汇聚本地专业与全球实力



| Forward-looking
for generations



**我们为高净值及超高
净值家族、家族办公室
以及公益组织，提供
专业私人财富咨询
服务。**

专注长远成果 传承世代价值



Michael Chisholm
首席执行官
LGT Wealth Management

在 LGT Wealth Management，我们的使命是帮助客户发掘财富的真正价值。

LGT Wealth Management（前身为 Crestone）成立于 2016 年，源于对前瑞银财富管理业务的管理层收购。成立九年以来，LGT Wealth Management 已成为澳大利亚私人财富领域的领军者，管理资产规模从 140 亿美元增长至 420 亿美元。¹

2022 年，公司被 LGT 集团收购。LGT 成立于一百多年前，最初为列支敦士登王室管理财富，并始终专注于可持续发展与另类投资。

与原 Crestone 一样，LGT 是一家私人企业。这意味着我们的顾问只对客户负责，而非公众股东；因此，我们的决策流程更为简捷，组织架构也更为稳健。

作为 LGT 集团的一员，我们拥有超过 6890 亿美元资产管理规模所带来的规模优势与采购能力¹，并汇聚来自欧洲、亚洲、美洲和中东地区超过 5000 名专业人士的集体智慧。

所有这些优势，使我们的顾问能够根据您的独特目标与风险承受能力，制定专属投资策略，助您实现财富的长期积累与传承。

您的顾问还将获得我们首席投资办公室的专业支持，根据您的具体情况制定战略性资产配置方案。此方法可通过分散风险与回报，平滑市场波动周期、坚守长期一致的投资方向，助力您圆满达成各项目标。

与 LGT Wealth Management 携手，您将获得深刻的全球视野、前所未有的投资机遇，以及在私人市场、可持续投资和代际财富传承领域的前沿专业知识。

我们既能为您提供本地公司深厚且值得信赖的关系，亦兼具跨国企业的实力与安全保障。我们深信，这样的组合，无可匹敌。

为何选择我们



长远视角

LGT 在全球私人财富管理领域已拥有百余年经验。LGT Wealth Management 专注于长期成果，而非短期收益，致力于打造稳健、均衡且可持续传承的投资组合。



深厚客户关系

作为一家私人家族企业，我们只对客户负责，而非公众股东。正因如此，我们的每位顾问才能服务更少客户，从而提供更周全、更个性化的服务。



全球规模与资源

凭借逾 6890 亿美元的资产管理规模，LGT 可为我们的澳大利亚客户提供购买力与安全的双重优势。而借助我们的全球网络，顾问能够从各大投资市场的前线获取深刻洞见。



核心专业能力

依托 LGT，我们致力于可持续投资，并独家提供一系列定制化工具。LGT 在另类投资领域屡获殊荣的成就，进一步强化了我们为私人财富客户提供另类投资机会的卓越声誉。



LGT 集团屡获殊荣 的专业实力*

最佳另类投资私人银行

《金融时报》旗下《专业财富管理》(PWM) 杂志 和《银行家》2024 年

亚洲最佳下一代私人银行

《金融时报》旗下《专业财富管理》(PWM) 杂志 和《银行家》2024 年

最佳新生代支持及慈善服务私人银行

《WealthBriefing》2025 年“财富善行奖”

最佳可持续投资创新私人银行

《WealthBriefing》2025 年“财富善行奖”

* 资料来源：LGT 集团。截至 2025 年 9 月，LGT 私人银行获奖情况。

战略资产配置的重要性

我们投资方法的基石是根据您的独特投资目标与风险承受能力, 量身打造投资组合。

资产配置是投资中最关键的环节之一。简而言之, 它为您的中长期投资组合的风险与回报优化提供框架。这涉及识别并配置合适的资产类别组合, 以契合您的投资目标、风险承受能力及投资期限。

历史数据显示, 在澳大利亚, 平衡型基金的回报差异, 其 90% 源自资产配置策略。¹

我们的首席投资办公室

您的投资顾问背后, 有一支由 20 名资深专业人士组成的团队提供支持, 其专业能力横跨投资、财富规划及执行等领域。

首席投资办公室负责制定投资策略、资产配置、主题投资理念及证券推荐, 同时把握资本市场机遇。该团队汇聚全球智慧: 融合 LGT 集团的专业经验、全球顶尖市场外部研究机构的资源, 以及从年度 LGT Wealth Management 投资研讨会汲取的深刻洞见。

我们的财富管理之道

我们专注于提供全球化解决方案, 助您应对市场周期的变化。我们的目标是根据您的需求构建量身定制的投资组合, 同时在风险可控的前提下把握市场机会。在市场波动加剧的时期, 我们尤其关注风险管理与投资组合的稳健性。

¹ 资料来源: 机构投资者组合构建框架 (2024 年 2 月), 先锋研究 (Vanguard Research)



我们的投资理念

- 多元化投资组合
- 核心-卫星投资策略
- 主动管理
- 获取全球顶尖研究资源
- 灵活执行



另类投资

我们在提供另类投资渠道并提升投资组合回报方面，已建立了卓越声誉。在该领域，我们已投资或承诺的资金达 97 亿美元¹，彰显了我们在另类投资中的重要布局。过去六年，我们不断完善生态体系，甄选顶尖另类投资配置者，为客户提供任何单一管理者都无法企及的广泛投资机会。

为何投资另类资产？

另类资产可被理解为一类多元化资产，区别于传统投资如公开交易的股票、固定收益和现金。由于其回报特征和风险驱动因素各异，另类资产能够为投资组合带来多样化优势。尤其是，这类资产既可提升投资组合的潜在回报，又能增强资产多元化程度。这是因为，另类资产的回报表现通常与整体市场波动相关性较低。此外，另类投资还可用于实现特定投资目标，例如负债匹配、现金流稳定性或通胀保护。在向净零经济转型的过程中，这类资产预期将发挥关键作用。

专注于管理者能力

鉴于这些策略高度依赖管理者的专业能力，其表现差异往往较大。在 LGT Wealth Management，我们已建立以管理者能力为核心的严谨流程。我们的研究与尽职调查流程既依托 LGT 集团的专业经验、内部资产类别专家及首席投资办公室的支持，同时还借助全球资产顾问美世 (Mercer) 和晨星 (Morningstar) 的服务。凭借这些合作关系，我们能够为本地区及全球投资经理获取专业研究报告与投资组合分析工具。

我们携手顶级资产配置机构，不仅能够为客户提供机构级别的投资方案，更能常常深度参与投资产品的研发过程——在某些情况下，开发出专属于我们客户的独家产品。

¹ 资料来源：LGT Wealth Management，截至 2025 年 8 月 31 日。

可持续投资

过去，人们认为可持续投资意味着成本的增加。如今，却带来了双重回报。既为您创造可观的投资回报，又让您收获改善环境与社会成果的满足感。

我们坚信，通过对可持续领域企业进行投资，投资者将能最大程度实现风险调整后的收益优化。那些忽视内部或外部环境、社会及治理 (ESG) 因素的企业或资产将难以持续发展。

可持续投资不仅蕴含巨大的增长机遇，更能增强投资组合应对外部冲击的韧性。不仅引领投资者把握全球性重大趋势，还拥有创造卓越财务回报的潜力。

我们的可持续投资框架

	投资机会
气候行动——能源转型与脱碳 减缓并适应气候变化，尽量减少对环境和社会的负面影响。提高能源效率，推动可再生能源、电池以及绿色燃料的储存与分配。	可再生能源、净零转型、跨行业资源效率与保护。
社会福祉与医疗健康 满足基本人类需求，如清洁饮用水及可持续食品供应。建立社会保障体系并提升医疗健康水平。	创新设备、科技与数据驱动的研发、远程医疗与教育。
金融普惠与赋能 推动社会平等，提升教育水平，缩小国家内部及国际间的不平等，创造就业机会并改善生活标准。	教育科技、人才管理、生产力与协作。普惠金融、电子支付。
循环经济与资源 尊重自然界限的消费和生产模式，以保护、恢复并促进可持续生态系统。	先进回收技术、电动出行、基础设施、智慧城市。
粮食安全与可持续性 高效资源管理与技术驱动的农业。食品的未来。	新型农业、农业科技、下一代食品、水培农业、绿色投入、森林再造、蛋白质替代品。



认识我们的全球影响力投资合作伙伴： Lightrock

影响力投资致力于赋能那些其产品与服务对社会及环境产生积极影响的企业。例如，助力企业适应气候变化并减缓其带来的影响。

作为 LGT 集团的姊妹公司，Lightrock 为 LGT Wealth Management 客户提供全球私募股权投资平台的机会，投资于开发和应用新技术及商业创新的公司，共同塑造更可持续的未来。



流程

明确目标

我们的财富管理之道始于一次深度对话。在对话中，我们将充分了解您当前财务状况与长期财富愿景。在精准把握您的核心需求后，我们将为您量身定制符合这些目标的投资策略。

全球研究

在获取市场建议与观点时，您将受益于我们投资及资产类别专家团队的深度洞察与丰富经验。该团队依托 LGT 集团的专业经验、全球领先的外部研究机构，以及我们自身的投资研讨会所汇聚的独到见解。这些研讨会汇聚来自国内外领先机构的顶尖投资与经济思想领袖，为您提供多元化观点和独特的全球市场视角。

我们的机构观点

我们整合 LGT 集团的全球视野、合作研究机构的洞见及投资研讨会的见解，并将其与我们对各类资产、行业及市场的分析相结合，最终形成我们自身的机构观点。这为我们所有长期战略和短期战术资产配置决策提供了框架。

投资策略

我们的机构观点指导着我们为您制定的投资策略，可确保策略与您的财务目标、现金流需求及其他特殊要求紧密契合。您的投资策略将明确规划投资组合中特定资产类别、地区及货币的具体配置比例。

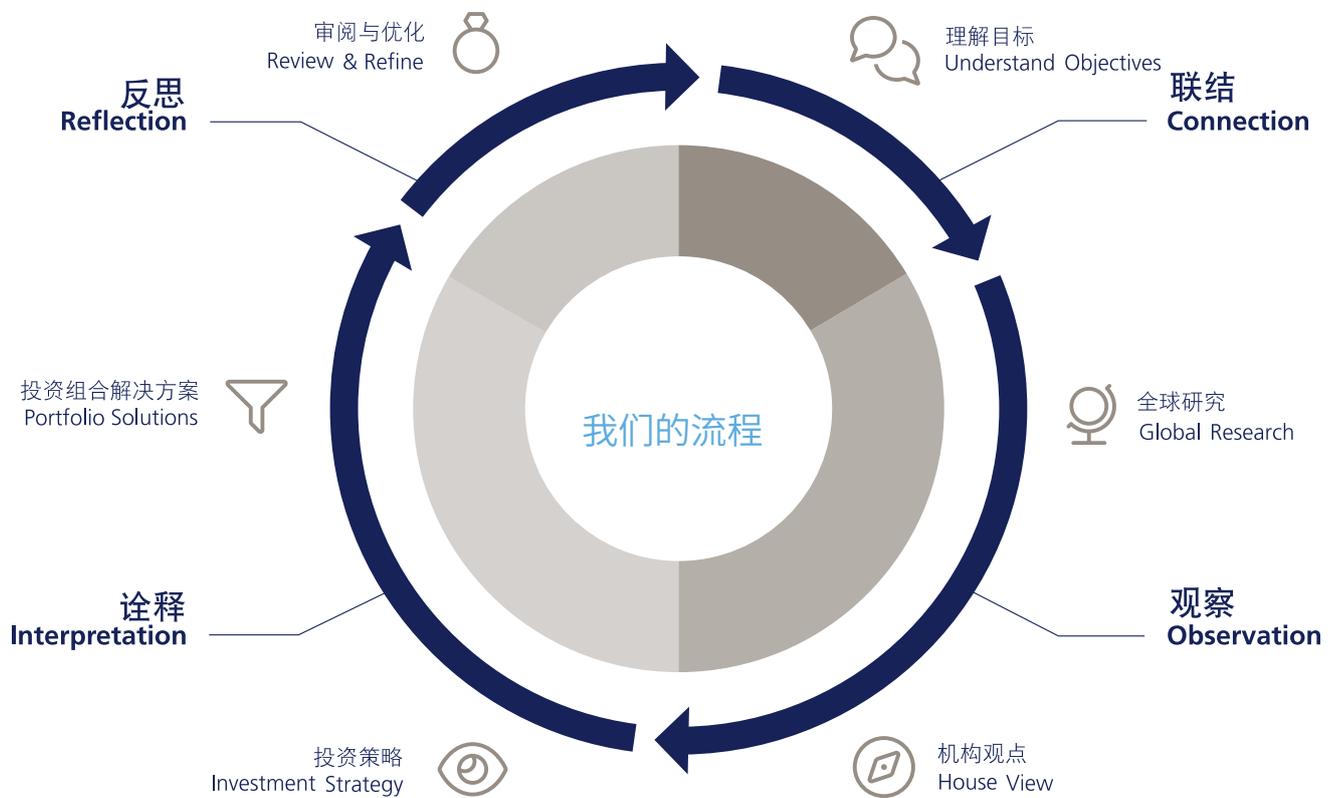
投资组合解决方案

我们认为，投资策略的执行与策略本身同样重要。凭借深厚的传承背景，以及战略合作伙伴和专业投资管理团队的雄厚实力，我们能够提供全面且全球化的投资方案，并以契合您投资风格的方式交付。

审视与优化

随着全球市场变迁与您的个人境况演变，我们将与您定期审视投资策略，确保其始终与您的目标保持一致。审视频率可根据您的需求灵活安排，可通过远程或面对面方式进行。





我们的服务

投资建议

助您制定量身定制的资产配置策略，并筛选符合您风险偏好与长期财富目标的适宜投资组合。

财富规划

提供财富架构专业建议，服务领域涵盖遗产规划、退休规划、养老金及风险管理。

家族顾问

让我们助您将个人成就转化为家族传承，通过建立完善的财富传承框架实现财富的有序延续。

慈善咨询

我们的专家可协助构建合适的慈善架构，助力您实现慈善愿景。

重要提示

本文件制作于 2025 年 9 月。

本文件仅获准向澳大利亚境内的“批发客户”及“专业投资者”（定义详见《2001 年公司法》（澳大利亚联邦）(Corporations Act 2001 (Cth))）进行分发。

本文件由 LGT Wealth Management Limited (ABN 50 005 311 937, 澳大利亚金融服务 (AFS) 牌照号 231127) (“LGT Wealth Management”) 编制。本文件所载信息仅供参考之用, 既不构成、亦不应被解释为购买或出售任何金融产品的招揽或要约。在本文件中如有提供任何建议, 该建议仅为一般性意见, 且未考虑您的投资目标、财务状况或需求 (以下简称“个人情况”)。在依据此类一般性建议采取任何行动之前, LGT Wealth Management 建议您先寻求专业意见, 并结合自身的个人情况审慎评估该建议的适用性。若该建议涉及购买或可能购买某项金融产品, 您应在作出任何购买决定之前, 获取并审阅与该产品相关的《产品披露声明》或其他披露文件。

尽管本文件中的信息与观点基于 LGT Wealth Management 认为可靠的来源, 但在法律允许的范围内, LGT Wealth Management 及其关联实体不对本文件中信息的准确性、完整性、可靠性或时效性作出任何明示或暗示的担保、陈述或保证。本信息如有变更, 恕不另行通知, 我们亦无义务对其进行更新。过往业绩并不构成对未来表现的可靠指引。若您打算依据本信息作出决策, 应自行核实并评估其准确性与完整性, 并就其是否适合您的个人情况寻求专业意见。

LGT Wealth Management、其关联实体及其任何高级职员、员工或代理人 (“LGT 集团”) 可能会就本文件中提及的金融产品收取佣金或分销费用。LGT 集团亦可能持有或曾经持有本文件所述金融产品的权益, 并可能随时以委托人或代理人身份进行买卖。LGT 集团可能与本文件所提及金融产品的发行方存在或曾经存在业务关系。在法律允许的范围内, LGT 集团对于因使用或依赖本文件信息而造成的任何损失或损害不承担任何责任。

本文件内容不应被视为法律、会计或税务建议。我们不就投资的税务后果提供咨询, 如您对此有任何疑问, 应联系税务顾问。

本文件仅获授权在澳大利亚境内分发。仅供 LGT Wealth Management 客户使用, 未经许可不得分发或复制。

© LGT Wealth Management Limited 2025。

您的 LGT Wealth Management 团队

阿德莱德

Level 26,
91 King William Street
Adelaide SA 5000

布里斯班

Level 18,
Riverside Centre
123 Eagle Street
Brisbane QLD 4000

墨尔本

Level 17,
101 Collins Street
Melbourne VIC 3000

悉尼

Level 32,
Chifley Tower
2 Chifley Square
Sydney NSW 2000

LGT Wealth Management Limited

ABN 50 005 311 937 AFS Licence No. 231127
info-au@lgt.com

lgtwm.com.au