



2024

Alpha Selective Investment Fund

信息备忘录



Infinity
ALPHA

Funds
Management

重要信息

本信息备忘录（IM）日期为2023年3月17日，涉及Alpha精选投资基金（基金）（要约）中单位（单位）的发行。该基金是一个未注册的管理投资计划，旨在直接或间接为多个特殊目的载体（借款人）提供债务资金，以进行对投资组合公司的授权投资。

IAFM A类单位是一种集合抵押计划，投资于以澳大利亚房地产为担保的抵押贷款（贷款）。通过A类单位募集的资金将用于选择投资于贷款估值比（LVR）较低的注册一抵押贷款投资实体。A类单位的投资者将以每月分红的形式参与获得的利息。

通过B类单位募集的资金将作为业务贷款设施提供，以低LVR的首次注册抵押贷款作为担保。B类单位的投资者将以项目完成后的收益或结算时扣除的利息的形式参与获得的利息。

本IM由Crown Funds Management Pty Ltd ACN 662 195 628 AFSL No 544636（受托人）作为基金的受托人发布。在本文档中，“我们”或“我们的”指受托人。受托人已任命Infinity Alpha Funds Management Pty Ltd ACN 650 954 279（Infinity Alpha或投资经理）为基金的投资经理。投资经理是受托人的公司授权代表（CAR No. [001298726]）。

接受本IM的接收者同意受本IM中所列条款和条件的约束。

术语表

本信息备忘录中使用的大写词语和表述均列于术语表中，并有所定义。除非另有说明，本信息备忘录中所有提到的货币数额均指澳元（AUD）。

图片

除非另有说明，本信息备忘录中的一些图片并不代表基金的资产。

最新信息

本信息备忘录中的信息可能会有变更。有关本信息备忘录的最新信息将在Infinity Alpha的网站上公布，或以其他方式在投资经理的网站（www.iafm.com.au）上发布信息备忘录的替换或补充。

问题

有关本信息备忘录的任何问题，请与投资经理联系。

电话：（02）8029 0408

电子邮件：info@iafm.com.au

地址：Suite 34.02, 201 Elizabeth Street, Sydney, New South Wales 2000.

澳大利亚证券与投资委员会

本信息备忘录未提交给澳大利亚证券与投资委员会，澳大利亚证券与投资委员会对本信息备忘录的内容不承担任何责任。

发行限制

该发行适用于在澳大利亚境内收到此信息备忘录的人士，但不构成在任何司法管辖区的利益要约，在该司法管辖区，或对任何人士发出该要约属非法行为。

任何海外申请人都有责任确保遵守任何国家与本要约有关的所有法律。交回已填妥的申请表格，将视为没有违反有关法例，并已取得所有批准及同意的声明及保证。

投资者自行开展严格评估

本信息备忘录中包含的信息已提供给意向投资者，用来帮助他们评估是否投资本基金。就本信息备忘录中的信息而言，受托人、投资经理或其关联方、高级人员、雇员、顾问、咨询人员或代理人并不予以保证或陈述：

- 本信息备忘录包含所有与对本基金进行投资有关的资料；或
- 本信息备忘录中提供的所有信息均为准确无误的，不存在误导性或欺骗性陈述。

虽然投资经理已就本基金及本信息备忘录所载信息进行严格评估，但由于时间的推移或预测细节的不确定性等因素，本信息备忘录所载信息可能在信息备忘录发布之日或之后具有不准确性。

受托人、投资经理或其关联方、高级管理人员、雇员、顾问、咨询人员或代理人均未对本信息备忘录所载的任何信息进行独立审计或独立核实。受托人未核实本信息备忘录中包含的关于投资经理建议的投资、投资经理的业务或本信息备忘录中提及的任何其他方的业务的任何陈述。

我们强烈鼓励意向投资者在进行投资前自行对基金进行审慎评估。意向投资者应仔细阅读信息备忘录的所有内容，并就投资于本基金和本信息备忘录所载信息的财务、税务和其他影响寻求独立的专业意见。

在法律允许的最大范围内，受托人和投资经理不承担因信息备忘录中提供的任何信息而引起的任何责任。

通过对本基金进行投资，投资者向受托人及投资经理保证并表示，他们已就对本基金的投资进行了自己的严格评估，包括但不限于本基金的结构、其投资和本基金回报的可能性的调查。



重要警告声明

无收益保证

投资经理、受托人或他们的合伙人或董事或任何其他人士均不保证基金的收益或成功、投资于基金的资本的偿还或投资于基金的任何特定回报率。

不保证本基金将取得与受托人或投资经理及其顾问的过往记录相当的收益，也不能保证本基金投资目标的实现。

对本基金的投资不代表投资经理、受托人或其任何联营人的存款或负债。

投资本基金须承担本信息备忘录第10节所述的投资风险，包括可能延迟还款和损失您的部分或全部收入或投资资本。投资本基金的风险与投资现金存款或投资授权的存款吸纳机构有所不同。

意向投资者在决定是否投资于本基金之前，应阅读本信息备忘录的全部内容。本信息备忘录中的信息仅作为基本信息，而非个人金融产品建议，因此不考虑投资者的个人目标、财务状况、需求或情况。

历史收益不应被视为未来收益的指标。因为回报具有可变性，可能低于预期。

意向投资者不应将本信息备忘录的内容理解为税务或投资建议。

如需保护本基金的所有投资，受托人可酌情推迟或暂停从本基金赎回。

除本信息备忘录外，无其他声明

除明确披露外，信息备忘录所载的信息未经独立核实或审计。在法律允许的最大范围内，受托人或投资经理及其顾问不对本信息备忘录任何部分的准确性或完整性作出任何明示或默示的陈述、保证或承诺，也不承担任何责任，其不承担任何更新或补充本信息备忘录的责任。

任何人士均未获授权就本信息备忘录所述的基金份额的发行提供任何信息或作出任何陈述，这些信息或陈述未载于本信息备忘录中。本信息备忘录取代任何先前的信息备忘录或在信息备忘录发布之前提供的营销材料，但不得有任何不一致之处。任何与本信息备忘录中描述的基金份额发行有关的信息或陈述，如未包含在本信息备忘录中，则不得作为受托人、投资经理或其顾问授权的依据。

前瞻性陈述

本信息备忘录中包含的某些信息构成“前瞻性陈述”，可通过前瞻性术语如“可能”、“将”、“应该”、“预期”、“预计”、“估计”、“目标”、“打算”、“继续”或“认为”或其否定词或其他类似术语来辨别。

此外，本信息备忘录中的任何预测或其他估计，包括对回报或业绩的估计，都是“前瞻性陈述”，是基于某些可能改变的假设。此外，本信息备忘录中的任何预测或其他估计，包括对回报或收益的估计，都是“前瞻性陈述”，是基于某种假设，具有不确定性。

由于各种风险和不确定性，包括第10节“风险”项下所述的风险和不确定性，本基金的实际情况或结果或实际收益可能与该等前瞻性陈述中反映或设想的情况有很大差异。

本信息备忘录中的前瞻性陈述涉及主观判断和分析，并受不确定因素、风险和突发事件的影响，其中许多是受托人和投资经理无法控制的，且不为其所知。未来的实际情况可能与前瞻性陈述和基于这些陈述基础的假设具有实质性的差异。鉴于这些不确定性，提醒意向投资者不要过分依赖这些前瞻性陈述。

本信息备忘录中的任何估计、预测、预计、可行性、现金流或类似性质或含义的词语均属于前瞻性陈述，并受本免责声明约束。

保密原则

除非事先得到受托人的明确书面同意，否则不得向任何其他方披露本信息备忘录或受托人或投资经理提供的任何其他信息，除非是为了获得与考虑投资于本基金有关的独立建议，或用于考虑投资于本基金以外的任何目的。未经受托人书面同意，严禁复印本《信息备忘录》的全部或部分内容。如果接受者不投资该基金，本信息备忘录以及所有相关材料必须按要求立即返还给受托人。

重要文件摘要

本信息备忘录载有本基金条款的摘要及若干其他文件。意向投资者应参阅本基金的完整法律文件（可向受托人索取）。本基金的投资受本基金信托契约和相关文件的约束，本信息备忘录中的任何内容均不限制或限定这些文件赋予受托人和投资经理的权力和酌情权。

本信息备忘录应与本基金的信托契约及相关文件一并阅读。如果信托契约及相关文件与本信息备忘录之间存在任何不一致之处，则以信托契约及相关文件为准。

独立金融咨询

您应该针对自身情况和要求，咨询持有执照的投资顾问，获得独立专业建议。



投资经理的来函

尊敬的投资者：

我谨代表Infinity Alpha Funds Management Pty Ltd (Infinity Alpha) 的投资管理团队，很高兴向您介绍投资Alpha Selective Investment Fund (基金) 的一次机遇。

Infinity Alpha是Infinity Capital Financial Group Pty Ltd (ACN 649 538 223) (ICFG) 的关联公司，该公司是澳大利亚领先的私人市场金融和投资机构。该基金将按照Infinity Alpha的衡量方法进行管理和治理，利用其在房地产贷款方面的深厚经验，以降低风险为主要侧重点来部署资金。Infinity Alpha团队在收益分配、构建、评估、执行和管理债务交易方面拥有多年的经验。该基金已任命Crown Funds Management Pty Ltd为受托人。

Infinity Alpha坚持为私人客户识别有价值投资机会。在市场普遍波动的不确定时期，我们的行业经验、强大的治理框架和勤勉的投资方法是我们的独特优势。

Infinity Alpha将始终专注于我们交易方的基本信用。

现Infinity Alpha提供投资该基金的机会。该基金旨在从这个活跃的市场中获益。Infinity Alpha寻求通过直接或间接向借款人提供投资者资金来为投资者创造回报。

IAFM A类基金是一种集合抵押计划，投资于以澳大利亚房地产为担保的抵押贷款（贷款）。通过A类单位募集的资金将用于选择投资于贷款估值比（LVR）较低的注册一抵押贷款投资实体。A类基金的投资者将以每月分红的形式参与获得的利息。

通过B类基金募集的资金将作为业务贷款设施提供，以低LVR的首次注册抵押贷款作为担保。B类基金的投资者将以项目完成后的收益或结算时扣除的利息的形式参与获得的利息

我在此诚邀您阅读本信息备忘录，并审慎了解第10节中列明的所有风险，以便您在投资本基金之前做出明智的决定。

我谨代表Infinity Alpha，期待您与我们一同参与这个绝佳的投资机会。

谨致问候，

Jack Zhou
常务董事

Infinity Alpha Funds Management Pty Ltd

目录

重要信息	2
重要警告声明	3
投资经理的来函	4
1. 基金概况	6
2. 关于基金	9
3. 关于 INFINITY GROUP	10
4. 我们的团队	10
5. 贷款审批流程	11
6. 企业管理	12
7. 投资和赎回	14
8. 基金份额定价和收益分配	15
9. 收益	16
10. 风险	16
11. 费用和其他成本	19
12. 税费	20
13. 重要文件	21
14. 附加信息	22
15. 术语表	23
16. 企业名录	24
17. 申请表	25

1. 基金概况

下表是对基金投资主要特点的总结。该表格并非详尽无遗。在决定投资于本基金之前，您须阅读本信息备忘录和信托契约的全部内容，了解更详细的信息。

基金名称	Alpha Selective Investment Fund
受托人	Crown Funds Management Pty Ltd (ACN 662 195 628 AFSL No 544636)
投资经理	Infinity Alpha Funds Management Pty Ltd ACN 650 954 279, Crown Funds Management Pty Ltd (CAR No. [001298726]) 的企业授权代表。
基金	本信息备忘录涉及Alpha Selective Investment Fund (以下简称“基金”) 中的基金份额，该基金是一个未上市、未注册的澳大利亚单位信托基金，仅面向“合格投资者”(定义见《2001年公司法》(澳大利亚联邦法案) (《公司法》))。
基金份额类别	<p>本基金为投资者提供了投资于不同类别基金份额的机会，即A类基金份额和B类基金份额。受托人有权酌情发行更多类别的基金份额。</p> <p>如果本基金的任何变量与一个以上的基金份额类别有关，该变量将按该类别的基金份额总价值与该变量相关的所有类别的基金份额总价值的相同比例分摊到每个类别。</p>
投资策略	<p>IAFM A类单位是一种集合抵押计划，投资于以澳大利亚房地产作为担保的抵押贷款(贷款)。通过A类单位募集的资金将用于选择投资于贷款估值比(LVR)较低的注册一抵押贷款投资实体。A类单位的投资者将以每月分红的形式参与获得的利息。</p> <p>通过B类单位募集的资金将作为业务贷款设施提供，以低LVR的首次注册抵押贷款作为担保。B类单位的投资者将以项目完成后的收益或结算时扣除的利息的形式参与获得的利息。</p>
预期回报率	<p>A类单位的目标回报率是每年11% (不包括任何费用) 在整个经济周期中。</p> <p>管理费为每年2%，所以目标回报率为每年9%。</p> <p>受托人旨在为您提供以下服务：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 定期收入回报；以及 - 通过专业管理结构，提供选择抵押贷款担保的投资选项的机会。 <p>目标回报率会根据贷款情况有所不同。</p> <p>B类单位的目标回报率取决于不同的房地产开发项目。</p> <p>Norwest项目的目标回报率是在整个经济周期中扣除任何费用后的每年12.5%，项目期限为18至21个月。</p> <p>目标回报率会根据项目的不同而有所变化。</p>

资金杠杆	<p>金融杠杆增加了基金份额持有人对资产的风险，在进行投资时，除了基金的资本外，还运用了借贷的资金。预计本基金不会有任何长期债务来增加本基金的投资规模。</p> <p>经理不打算使用长期债务来提高收益。</p>
向基金份额持有人报告	<p>该基金将：</p> <ul style="list-style-type: none"> a. 准备年度财务报表，并向投资者披露。 b. 通知任何有关本基金的信息，如果该信息由专业人士预估，会对基金份额的价格或价值产生重大影响。 <p>受托人还可能不时发布由经理人编写的报告，使基金份额持有人了解本信托的当前活动、本信托投资组合的表现和投资前景。</p>
谁可以投资本基金？	<p>本要约仅适用于符合《公司法》（合格投资者）意义上的“合格投资者”，即满足以下情况的投资者：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 在基金中投资50万澳元或以上；或 - 提供一份由合格会计师出具的证明（基本上是由受托人提供并可从受托人处获得的形式），表明投资者拥有至少250万澳元的净资产或过去两个财政年度每年的毛收入至少为25万澳元；或 - 是专业投资者（包括澳大利亚金融服务执照的持有者、管理超过1000万澳元资产的个人或属于上市实体或上市实体的相关法人团体的个人）。 <p>受托人有权接受非合格投资者的申请，只要这些人在其他方面被法律允许参与本要约。受托人保留无理由拒绝申请的权利。</p>
开放日期	<p>2023年1月12日</p>
截止日期	<p>无截止日期</p>
发行价格	<p>发行价格为每基金份额1澳元</p>
最低初始投资额	<p>如果您符合合格投资者的资格要求，最低初始投资金额为50,000澳元，此后的追加投资以10,000澳元为基金单位递增。受托人有权自行决定接受低于规定的金额。</p>
最高投资额	<p>无最高投资额。</p> <p>我们有权自行决定拒绝接受任何申请。</p> <p>我们也可以接受任何低于申请金额的申请。</p>
赎回政策	<p>投资者在持有基金份额至少12个月（最短期限）后，可要求赎回其基金份额，方法是以受托人可能不时决定的形式和方式提交赎回申请。为了在季度末考虑赎回，提取请求需要在该季度末至少30个工作日前通知受托人。</p> <p>在可用的流动性和投资被持有到最短期限的前提下，受托人预计将在每个季度末赎回那些已经提交退出申请的投资者。</p> <p>如果流动性不足，无法满足所有的赎回要求，投资者的赎回将按每个日历季度的比例进行，直到所有的赎回要求得到满足。</p> <p>赎回申请表可在受托人的网站上找到，需要在希望赎回的日历季度结束前至少30个工作日提交。</p> <p>根据信托契约的条款，在某些情况下，受托人能够，除其他外，暂停所有赎回或强制赎回投资者，如果它认为这样做符合基金投资者的整体最佳利益。受托人不需要使任何退出请求生效。</p>

<p>建议投资期限</p>	<p>基金份额持有人需要持有基金份额至少12个月。</p>
<p>收益分配</p>	<p>A类基金份额</p> <p>预计将每月向A类基金份额的持有人进行分配。</p> <p>基金的分配受到基金在ICFG贷款机制下收到的利息金额的限制。</p> <p>如果ICFG或借款人在授权投资方面获得额外的收益，ICFG或相关借款人（如适用）有权根据有关各方之间的任何协议，全权处理这些收益。</p> <p>B类基金份额</p> <p>对于B类基金份额的持有人来说，分配的频率将取决于基金与借款人之间不时签订的贷款融资协议的条款。受托人和投资经理都不表示或保证将每月或在任何其他时间支付分配。</p> <p>B类基金份额的分配不一定受基金根据与借款人不时直接签订的贷款融资协议所收到的利息金额的限制。例如，B类基金份额的持有人可能有权获得有关通过授权投资实现的额外收益的分配。然而，这将取决于基金在与借款人的安排中能够获得的条款。</p> <p>受托人和投资经理都不代表或保证会向B类基金份额的持有人分配任何款项。</p>
<p>转让</p>	<p>该基金不设立二级市场（例如证券交易所）。</p> <p>然而，经受托人批准，您可以将您的基金份额转让给另一个人，前提是受让方是合格投资者。</p> <p>受托人可酌情拒绝登记转让。</p>
<p>费用</p>	<p>管理费： 经理人有权获得基金价值每年2%的管理费，按日累加，每月支付。</p> <p>绩效费： 无</p> <p>出入境费用： 无</p> <p>其他费用： 无</p>
<p>基金费用</p>	<p>根据信托契约，受托人有权从本基金的资产中支付或偿还基金费用。</p> <p>无论如何，投资经理预计将自行支付所有的基金费用，在投资经理能够做到的情况下，这些费用将不会从贷款的利息支付或其他基金资产中支付。</p> <p>投资经理一般会向ICFG寻求报销，支付基金的费用。如果ICFG无法从成功的投资中收回足够的资金偿还投资经理的基金费用，那么受托人保留从基金资产中偿还投资经理基金费用的决定权。</p>
<p>税收问题</p>	<p>投资者应就投资于本基金的税收和其他财务状况获得自己的税收和其他适用建议。</p>
<p>资产所在地点和保管</p>	<p>本基金的所有资产将由托管行持有，托管行负责代表投资者持有本基金的资产。</p>

2. 关于基金

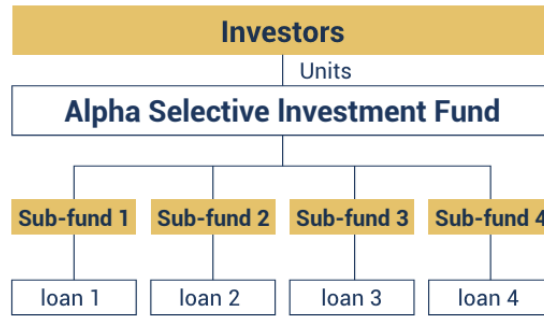
2.1 基金结构

该基金是一种共同抵押计划，为投资者提供选择和投资各种子基金的机会，每个子基金都提供特定的首次注册抵押贷款的投资。提供投资的贷款由受托人发起并积极管理。

受托人将为每个子基金发布补充信息备忘录（SIM）。SIM提供有关相关贷款的信息，以帮助投资者评估该子基金是否符合他们的投资目标和风险偏好，包括：

- 提供的利率；
- 贷款期限；
- 贷款类型；
- 房产位置；以及
- 贷款目的。

投资结果，包括投资资金的回报率、期限和资本安全性，因子基金的不同而有所差异。



2.3 合规投资人

本要约只提供给《公司法》中定义的“合格投资者”。合格投资者是指符合以下条件的投资者。

- 在基金中投资50万澳元或以上；或
- 如果投资少于50万澳元
- 提供一份由合格会计师出具的证明（基本上是由受托人提供并可从受托人处获得的形式），表明投资者拥有至少250万澳元的净资产或过去两个财政年度每年的毛收入至少为25万澳元；或
- 是专业投资者（包括澳大利亚金融服务执照的持有者、管理超过1000万澳元的人士或属于上市实体或上市实体的相关法人团体的人士）

3. 关于 INFINITY GROUP

3.1 Infinity Capital Financial Group

Infinity Capital Financial Group Pty Ltd (ACN 649 538 223) 是一家具有全球视野的综合性金融集团。集团业务涵盖信贷和资产管理。ICFG是澳大利亚本土的金融机构，是澳大利亚领先的非银行金融机构，也是澳大利亚抵押贷款经纪人的杰出合作伙伴。

3.2 Infinity Alpha Funds Management

Infinity Alpha Funds Management Pty Ltd (ACN 650 954 279, CAR No.001298726) 是ICFG的关联公司。该基金将按照Infinity Alpha的衡量方法进行管理和治理，利用其在物业贷款方面的深厚经验，减轻风险为主要重点来部署资金。Infinity Alpha团队在债务交易的发起、结构设计、评估、执行和管理方面有多年的经验。

4. 我们的团队

4.1 投资经理

Infinity Alpha公司经验丰富的投资、开发和资产管理团队对客户投资资金保持着亲力亲为的管理方式。Infinity Alpha在市场研究、投资发起、资本交易、债务发起、租赁、资产、物业和开发管理等方面的专业技能是以其投资方法和人员管理技能为基础的

Jack Zhou

投资委员会主席/常务董事

Jack担任ICFG的董事总经理和基金投资委员会主席。他曾受雇于一家领先的全球管理基金担任分析师。作为CFA三级候选人，他擅长与利益相关者就金融市场进行沟通，围绕市场趋势和主题进行创造性思考，并清楚地向私人银行、家族办公室和资产管理公司等一系列客户群体传达投资理念。他擅长推动现有和新客户的成长，并为亚洲新资产类别净值的目标作出贡献。作为一名真正的金融专业人士，他负责为客户、研究人员和第三方提供商分析资金数据，跟踪、监控、跟踪和报告Infinity Group信贷资产的结果。

Sendy Zhang

首席执行官

Na Zhang (Sendy) 于2021年成立 Infinity Capital Mortgage Management Pty Ltd (ACN 632 265 153, 澳大利亚信贷牌照: 528727)。Sendy在金融服务行业拥有超过15年的工作经历，主要是担任金融经纪人的领导角色。Sendy在成功的抵押贷款经纪服务的增长中发挥了重要作用，在帮助经纪人及其支持团队实现业务、团队和客户的目标方面拥有丰富的经验。作为Vast Capital Pty Ltd的股东、ACL牌照持有人和销售总监，Sendy使公司扭亏为盈。自2019年正式开业以来，前身公司在过去的24个月里取得了积极的成果。其已成为本地市场首屈一指的中国背景的抵押贷款管理公司。该业务模式旨在超越抵押贷款管理的正常标准，并为信贷提供者的运营环境奠定基础。这也是一个负责任的模式，同时夺取市场份额的基础。

5. 贷款审批流程

Infinity Alpha已经成立了一个投资委员会（投资委员会），目的是评估拟向ICFG和/或借款人提供的贷款，最终目的是投资于授权投资。在没有事先寻求投资委员会对拟议的债务资金应用进行评估的情况下，本基金将不会向ICFG或借款人提供债务资金。

5.1 概述

投资委员会在寻找商业抵押贷款、评估申请的信用度以及批准、构建和管理贷款方面经验丰富。投资委员会只考虑ICFG或基金（如适用）可以以高级担保方式向相关借款人贷款的贷款，以及（假设借款人以债务资金的形式投资于授权投资）相关借款人可以以不动产的第一登记抵押权向相关投资组合公司贷款，即借款人在对担保财产的债权或权利方面优先于其他债权人。

投资委员会由投资经理的执行团队或董事会和一名独立成员组成。投资委员会的成员如下：

- Jack Zhou – 主席
- Sendy Zhang – 委员
- Jenny Li – 委员
- Pravin Kandeepan – 委员

5.2 法律文件

投资经理将聘请一名外部律师，确保所有贷款均按照标准按揭贷款惯例及适用法例，以适当及专业的方式记录在案。

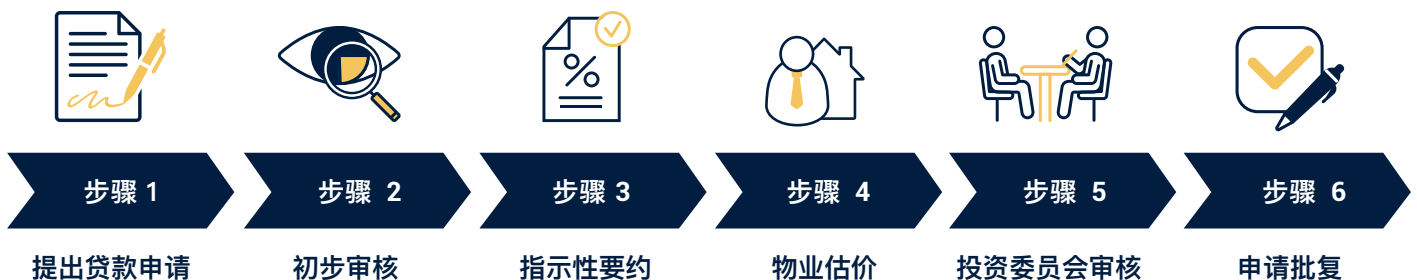
5.3 评估机构

投资经理要求任何估价师、工料测量师、规划师、律师和其他外部服务提供者都具有一定资格，并拥有适合其所执行工作类型的当前职业赔偿保险。投资经理有一个由注册独立估价师组成的团队，由投资经理挑选来检查拟议的有担保财产并提供详细报告。费用由ICFG或相关借款人（如适用）支付的。

5.4 借款人评估

在向ICFG或借款人提供贷款之前，投资委员会将对拟议的最终投资组合公司的信誉度进行评估，作为贷款批准流程的一部分。这种评估一般包括：

- 详细的建议，包括贷款用途、资金表、估值及建议还款；
- 最终投资组合公司的公司和/或个人及财务状况的完整细节，包括资产和负债；
- 亲自或通过授权中介（如澳大利亚邮政）验证投资组合公司（包括任何担保人）的身份；
- 进一步获取所需信息，例如但不限于：
 - 委员会差饷通知书；
 - 先前抵押声明；及
 - 销售合约、供应商报表等；
- 最终投资组合公司（以及任何担保人）的信用报告和破产调查；
- 查册业权及相关公司；
- 当贷款涉及建设项目时，投资委员会将获得；
- 项目费用的全部细节；
- 附属文件，以评估被投资公司及时完成项目的的能力；
- 如果建造4套或4套以上的公寓，则由一名合格的数量测量师报告项目的可行性；及
- 开发者的经验。



6. 企业管理

6.1 概况

Infinity Alpha是本基金的投资经理，将根据澳大利亚法律、信托契约和投资管理协议规定的责任和义务管理本基金。投资经理在做出与本基金有关的所有决定时，将考虑到投资者的最佳利益。

投资经理已经成立了投资委员会，评估和批准贷款，并对与资产有关的日常运作进行控制和决策。

如果投资委员会认为建议不符合既定的投资标准，或建议的投资不符合投资者的最佳利益，则独具建议予以拒绝。

在评估贷款的适宜性时，投资经理和投资委员会在正式评估和尽职调查过程之前审查潜在的机会，并考虑到所有相关因素。

6.2 冲突和关联交易

受托人可能会发现其作为基金受托人对投资者的职责、对其管理的其他基金的职责以及其自身利益之间的冲突。受托人将根据其利益冲突政策、信托契约、ASIC政策和法律来管理任何冲突。

受托人和投资经理是相关实体。受托人和投资经理可能会不时地与其他相关实体进行交易。所有的交易都将按市场利率影响。

投资经理可由ICFG，借款人或最终投资组合公司支付其对投资机会进行尽职调查的费用。ICFG，借款人或最终的投资组合公司可以向投资经理支付尽职调查费，最高为基金在ICFG贷款机制下每次预付款价值的0.5%。

投资经理可由ICFG、借款人或最终投资组合公司支付费用，以安排贷款。ICFG，借款人或最终投资组合公司可能会支付借款人申请费，金额为基金在ICFG贷款机制下每笔预付款的1.25%至2.50%。

与受托人和/或投资经理相关的实体（其中“相关”和“关联”一词具有《公司法》中赋予这些术语的含义）可以投资于本基金。此外，与受托人和/或投资经理有关或相关的实体可投资于ICFG、一个或多个借款人或一个或多个组合公司。

受托人和投资经理将在其他方面努力避免利益冲突。如果在与基金资产管理有关的交易过程中出现利益冲突，该交易将通过公平谈判并根据商业条款商定的具有法律约束力的协议来执行。此外，受托人将监督所有与基金资产有关的交易。



6. 企业管理



6.3 投资委员会

Infinity Alpha已经成立了一个投资委员会，该委员会被授权向受托人推荐基金的投资建议。投资委员会的作用是：

- 确保受托人有合理的依据向ICFG和/或任何由基金直接提供资金的借款人提供债务资金；
- 评估每个新的贷款建议，并确保符合投资标准；以及
- 在发生违约或被投资公司的财务状况恶化到需要干预的情况下，确定最佳行动方案。

为确保这一过程的完整性，投资经理必须：

- 确保投资建议符合投资标准；
- 准备一份审慎调查的资料，参照风险和回报建议回报率，并考虑到其他相关情况；以及
- 向投资委员会提交详细调查的所有资料，供其审查。

如果投资委员会给予批准，那么投资经理就可以着手进行新的建议。

如果有关投资的任何重要信息在批准后发生变化，投资经理必须及时将这些变化通知投资委员会。

投资委员会由投资经理的执行团队或董事会和一名独立成员组成。投资委员会的成员如下：

- Jack Zhou – 主席
- Sendy Zhang – 委员
- Jenny Li – 委员
- Pravin Kandeepan – 委员

6.4 重要文件

信托契约

信托契约是规范基金运作方式的主要文件，规定了投资者、受托人和投资经理的许多权利、责任和义务。

投资管理协议

投资管理协议是受托人和Infinity Alpha之间的协议，根据该协议，Infinity Alpha向基金提供投资管理服务。

投资管理协议规定了Infinity Alpha对受托人和基金的义务。该协议还包含第11节中概述的有关费用和成本的安排。

投资管理协议将一直有效，直到基金清盘为止，除非该协议根据其规定提前终止。如果Infinity Alpha严重违反协议，而且在一定时间内没有得到纠正，受托人可以终止协议。此外，还有一些条款允许受托人在Infinity Alpha破产等情况下终止协议。

如果受托人被替换，那么投资管理协议将继续按照Infinity Alpha与基金新受托人之间的相同条款运作。

重要文件副本

信托契约和其他重要文件的副本可向投资经理免费索取。您应该考虑是否有必要就任何重要文件获得独立的建议。

7. 投资和赎回

7.1 如何投资

本基金的投资仅适用于最初收到本信息备忘录并在澳大利亚境内提交申请表的潜在投资者。提交申请表可使受托人了解潜在投资者对本基金的投资有兴趣，并确定该投资者是否是具有资格的合格投资者。

如欲投资于本基金，请先阅读本信息备忘录，然后：(a) 填写及递交申请表正本及经签署的纸张副本；或 (b) 填写及递交网上申请表；以及 (c) 按照申请表上的说明支付申请费。

当您申请投资于本基金时，您的申请资金被托管在一个申请账户中，直到我们接受您的申请。我们可以酌情拒绝申请，我们不需要给出拒绝申请的理由。我们将在申请被接受后的30天内为成功的申请发放基金份额。

如果申请表填写不正确，或者支付的申请款项金额不对，受托人仍可自行决定将该申请视为有效申请。但是，如果支付的金额少于原来申请的投资额，则该申请将被视为较少的金额。

受托人可行使绝对酌情权，拒绝任何申请的全部或部分。受托人不需要说明拒绝的理由。在特殊情况下，如果认为符合投资者的最佳利益，所有申请的处理可能会暂停。如果发生这种情况，您的申请将使用下一个可用的基金份额发行日期进行处理。

如果您的申请被拒绝，您的申请资金将被迅速退回（不计利息）。任何从申请资金中获得的利息都将成为基金资产的一部分。

7.2 赎回

在最低期限内不允许提款，投资经理没有任何义务处理投资者在最低期限内提出的提款要求。

投资经理可酌情考虑投资者因不可预见或特殊情况而需要在最低限度结束之前提取其部分或全部投资的请求。如果有替代的投资者，该撤资请求可能会被接受。

在最短期限之后，投资者可以通过提交提款申请来要求赎回其基金份额，其形式和方式由受托人不时决定。在可用的流动性和投资被持有至最短期限的前提下，受托人希望在每个季度末赎回那些已提交提款申请的投资者。为了在季度末被考虑赎回，退出申请需要在该季度末至少30个工作日前通知受托人。

如果没有足够的流动性来满足某一类别的所有提款申请，投资者的赎回将在每个日历季度按比例得到满足，直到该类别的所有提款申请得到满足。

提款申请表格可在受托人的网站上找到，并且需要在希望赎回的日历季度结束前至少30个工作日内提交。

根据信托契约的条款，在某些情况下，受托人能够，除其他外，暂停所有赎回或强制赎回投资者，如果它认为这样做符合本基金投资者的最佳利益。受托人不需要对任何退出请求生效。

投资者也可以向投资经理申请出售或转让基金份额。然而，应该注意的是，不会有任何既定的二级市场来出售基金份额。如果您想出售您的基金份额，那么根据法律规定，在投资经理和/或受托人可提供的协助程度方面，本基金有某些限制。在这些限制下，如果您想出售，投资经理将尽力协助您。



8. 基金份额定价和收益分配

8.1 我们如何计算基金份额价格

每个基金份额的价格是按成本估价的。每个基金份额的价值为1.00澳元，每投资一澳元可购买一个基金份额。

如果投资经理认为某项投资的价值发生了变化，根据基金的信托契约，投资经理有权对基金份额价格进行重估（例如，基金发生了不可预见的交易费用的情况）。

有关基金份额价格的更新，请访问投资经理的网站：www.iafm.com.au。

8.2 收益分配支付

根据ICFG贷款机制向ICFG预付的任何利息（减去费用和成本）都将支付给A类基金份额的持有人。

根据基金与借款人之间不时建立的贷款机制，向借款人预付的任何利息（扣除费用和成本）将支付给B类基金份额的持有人。

基金打算在资金允许的情况下，每月向A类基金份额的持有人支付分配款。向B类基金份额持有人支付分配的方法和频率将取决于基金不时与借款人直接签订的贷款设施的条款。

本基金打算在资金允许的情况下，每月支付收益分配。任何收益分配将通过电子资金转移支付到您指定的金融机构账户，如果支付收益分配，通常会在每个月最后一天后的15个工作日内通过直接借记方式支付到您指定的账户。

9. 收益

投资经理认为，投资基金的好处是：

- 每月分配收益：
对投资者的收益分配将按月支付款项。
- 通过直接存款支付收益分配：
收益分配通过电子资金转账自动存入您指定的金融机构账户。
- 托管人持有的基金资产：
所有基金资产的法定所有权将由托管人以基金托管人代理人的身份持有。托管人是独立于受托人的。
- 定期报告：
我们将向投资者提供定期的分配报表和年度税务报表，帮助他们跟踪他们的投资。



10. 风险

与任何投资一样，投资于本基金也有风险。有几个风险因素可能影响基金的表现和投资者资本的偿还。许多风险因素不在受托人和投资经理的控制范围内，无法完全减轻。

以下是与投资于本基金有关的主要风险的非详尽清单。投资者应仔细考虑和权衡，并对自己是否能接受这些风险做出自己的评估。

一般投资风险

投资的价值可能会上升或下降，可能会也可能不会支付收益，可能会或可能不会归还投资者的资本。

违约和信用风险

投资于本基金的资本的偿还是没有保证的。这意味着您可能失去您在基金中的部分或全部投资。

借款人有可能无法履行其在贷款协议下的财务义务的风险。这可能是由于各种原因，包括借款人的个人财务或其他情况的变化，或经济环境的普遍变化。

借款人的财务状况受到资产价值、总体经济和具体行业状况的影响。如果借款人在其各自的合同安排下违约，不能保证借款人所欠的所有本金和利息都会收回。这会影响投资者在该基金的投资价值。



10. 风险

收益风险

本基金旨在为投资者提供回报（主要是利息收入）。本基金的目标收益高于基本存款产品的利息。然而，投资者应注意，投资于本基金并非投资于受APRA监管的ADI（如银行），投资于本基金比投资于银行具有更大的风险。一般来说，较高的潜在收益与较低的潜在收益和较低的不确定性（低风险）的投资相比，具有更高的不确定性（高风险）。

目标回报不是预测。本基金可能无法成功实现这一目标，而且不保证收益。

受托人、投资经理或任何其他个人或实体都不保证来自基金投资的任何收入或回报。

操作风险

基金的绩效高度依赖于受托人和投资经理。

受托人和投资经理可能选择退休或被替换为基金的受托人或投资经理，或者受托人和投资经理的关键人员可能因任何原因而无法提供服务。

受托人和投资经理总是有风险，他们可能无法识别和充分管理基金的投资风险，从而影响支付分配的能力或降低基金份额的价值。

受托人和投资经理的运营风险包括系统故障的可能性、监管要求、文件风险、欺诈、法律风险和其他不可预见的情况。

本基金依靠投资经理的能力来实现其投资目标。如果投资经理不继续担任其职务，基金可能无法实现这些目标。

关联方交易

受托人作为受托人对基金的职责与对其管理的其他基金的职责或其自身利益之间可能不时面临冲突。受托人将根据其利益冲突政策、信托契约、ASIC政策和法律来管理任何冲突。

投资经理是受托人的一个关联方。受托人与投资经理之间的合同安排包含市场标准条款和条件。然而，受托人和投资经理均未表明他们之间的安排是在独立协商基础上达成的。通过投资于本基金，投资者能够认识到受托人和投资经理之间的关系并非在独立协商基础上达成，并且已经进行了自己的独立调查以满足自己对于这种关系的认知。受托人和投资经理也可能不时地与其他相关实体进行交易。

投资经理打算通过ICFG和借款人进行投资，他们是投资经理的关联方。因此，投资经理对基金的义务与ICFG、借款人和投资经理的其他利益之间可能会出现冲突。例如，投资经理可能会考虑避免对ICFG或借款人强制执行任何担保，或者不愿意采取其他行动来强制执行ICFG贷款设施或与借款人不时建立的其他贷款设施下的权利。投资经理将根据其利益冲突政策、信托契约、ASIC政策和法律来管理任何冲突。

通过投资本基金，投资者承认投资经理负责为本基金做出投资决定，并且他们已经进行了自己的独立调查，以确信成为本基金的投资者的好处。

安全风险

无法保证为支持贷款而提供的担保将足够或有效地覆盖因借款人违约而产生的任何损失。如果这种担保不足或无效，这可能导致基金投资者的投资回报减少。

提前还款

ICFG提前偿还根据ICFG贷款机制收到的贷款款项将影响基金的预期回报。

法律、监管和合规风险

政府立法、监管和政策的变化一般会对基金的经营业绩产生重大不利影响。尽管无法预测未来的政策变化，但投资经理打算通过监测和应对任何潜在的监管和政策变化来管理这一风险。

在澳大利亚，基金管理业务的运作受到澳大利亚政府当局的重要监管，包括但不限于ASIC、澳大利亚交易报告和分析中心、外国投资审查委员会以及澳大利亚消费者和竞争委员会。基金有可能在任何时候都不遵守政府法规规定的各种义务，可能导致受托人失去澳大利亚金融服务牌照的授权，从而妨碍基金的继续运营。

流动性风险

该基金是一项非流动性投资。

由于投资缺乏可销售性而产生的风险，无法迅速买入或卖出以防止或尽量减少损失或赚取利润。

目前，本基金的基金份额没有二级市场，也不太可能发展出任何活跃的二级市场。根据基金文件和适用的证券法，对基金份额的可转让性有很大限制。

只有当您在中短期内不可能需要动用您的投资时，才可以考虑投资于本基金。

资料不完整或不准确

受托人无法确认本信息备忘录中包含的任何信息或数据的完整性、真实性或准确性。本信息备忘录中提供的大量材料是由第三方提供的，包括投资经理。这些信息没有经过审计或独立审查。

税务风险

税收法规可能发生变化，而且变化可能是不利的。投资者在投资前应考虑自己的情况。

运作历史

本基金是一个新基金。本基金投资活动的成功几乎完全取决于投资经理成功执行拟议投资战略的能力。虽然投资经理的负责人以前有进行和管理基金所考虑的那种投资的经验，但一些目标投资类型被认为是需要详细的市场和行业知识的，而且不能保证基金的投资将实现目标回报或避免损失。

文件风险

在某些情况下，文件的缺陷可能对贷款的回报产生不利影响。这可能使基金、ICFG或借款人难以执行贷款和其他与贷款有关的担保（如有），也可能影响其收回对借款人的任何处罚的能力。

10. 风险

市场风险

这是负面的市场运动将影响特定市场内资产价格的风险。就其性质而言，市场会经历涉及不同程度的价格波动的波动期。

评估风险

贷款担保财产的估值可能不准确，或不能准确反映其在进行估值时的真实价值。如果贷款担保财产的估价错误，那么出售担保财产所获得的金额可能不包括欠卖方的金额。

费用和支出

无论是否成功，本基金都将产生费用和开支。无论是否收到回报，基金都需要支付管理费。

此外，无论募集的资金是否被完全利用，基金还需要支付管理费。因此，本基金必须确保保持足够的流动资金，以支付这些费用和其他费用。

受托人和投资经理在寻找、评估、构建、谈判、结束、监测和退出投资时，预计会产生成本和费用，包括但不限于财务、法律、技术、监管、商业顾问，他们被雇来协助受托人和投资经理寻找、评估、构建、谈判、结束、监测和退出投资。不能保证基金能够成功地从成功结束的投资中收回这些费用和开支。

这些数额可能很大，可能对投资者可能实现的回报产生不利影响。

汇率风险

本基金的投资将以澳元为基金单位，因此，从国际投资者的角度来看，一个国家的货币相对于澳元的疲软将对本基金的价值产生负面影响。

资本稀薄的管理层

投资经理没有任何实质性的独立财政资源。如果对投资经理提起诉讼或索赔，而该索赔不在投资经理或代表投资经理安排的专业赔偿或董事和高级职员保险的范围之内，本基金不能保证投资经理将有足够的财政资源来支付任何此类索赔的应付金额。本基金是保留给那些知道类似本基金这样的投资所涉及的风险，并且接受他们在任何特定时间只能求助于本基金的现有资产的合格投资者。

其他风险

需要注意的是，并非所有的风险都可以预见。因此，投资经理不可能保护基金的投资价值免受所有的风险。投资者应确保他们在考虑到个人情况，包括投资目标、借款水平、财务状况和个人需求后，就投资于本基金的适宜性获得适当的专业建议。

虽然投资经理已采取措施确保本信息备忘录中的信息是正确的，但由于时间的推移或预测细节的不确定性等因素，本信息备忘录中的信息有可能在信息备忘录发布之日或以后的时间里不具有准确性。

受托人和投资经理都不保证投资的偿还或基金的收益绩效。我们强烈建议投资者在投资于本基金之前获得独立的财务建议。



11. 费用和其他成本

本节列出了投资者或基金可能被收取的费用和成本（不包括消费税，除非另有说明）。如果本节所述的任何变量与一个以上的基金份额类别有关，该变量将按该类别的基金份额总价值与该变量相关的所有类别的基金份额总价值的相同比例分摊到每个类别。

管理费： 投资经理有权获得基金价值每年2%的管理费，按日计算并按月支付。

绩效费： 无

出入境费用： 无

其他费用： 无

为避免疑问，基金的回报受ICFG贷款融资（A类基金份额）或基金不时直接与借款人签订的贷款融资协议（B类基金份额）项下的应付利息金额限制。本基金将不会获得与下游实体的投资业绩有关的回报。

基金支出

投资经理预计用自己的资源支付所有的基金费用（即从授权投资的投资中转让给投资经理的回报），这些费用将不会从贷款的利息支付或其他基金资产中支付。然而，如果投资经理没有足够的资源来支付所有的基金费用，投资经理保留从基金资产中寻求偿还基金费用的权利。

11.1 支付基金费用和成本

投资经理已同意支付基金应付的费用和开支，直到他们能够从基金资产中支付为止，并可由受托人酌情从基金资产中偿付这些款项。为避免疑问，这只适用于在本信息备忘录中披露的通常由基金支付的费用和开支，如果基金有足够的资产。

11.2 支出

费用是指受托人在管理基金时产生的费用，包括应付给审计师和合规计划审计师的费用，也包括其他行政费用，如会计和法律咨询、审计费、保险、咨询费、与基金份额持有人会议有关费用和登记费。

信托契约并没有限制受托人可以从基金中收回的费用，只要这些费用是在基金运作中适当产生的。

11.3 差额费用

受托人和/或投资经理可以在《公司法》和ASIC救济允许的情况下，按个人情况返还费用。

11.4 费用和开支的变更

受托人可以改变本备忘录中提到的费用和开支。受托人将向投资者提供至少30天的通知，说明任何拟议的费用或费用回收的增加或新费用的引入。

11.5 商品和服务税

除非另有说明，信息备忘录中所引用的所有费用均不含消费税。

11.6 免除和延迟收费

受托人可以酌情接受低于其有权获得的费用和开支，也可以同意在任何时间推迟支付这些费用和开支。如果推迟支付，那么该费用或开支将累计到支付为止。

所有递延的费用和开支也应在受托人退休或免职时支付。



12. 税费

每个投资者的税务状况将取决于他们的个人情况，投资者应就基金分配的收入（无论是利息、股息、资本收益等）的税务问题寻求自己的税务建议。

12.1 税务档案号码和澳大利亚商业号码

投资者并非必须提供税务档案号码（TFN），要求有效的豁免提供TFN，或（在某些情况下）提供澳大利亚商业号码（ABN）。然而，如果投资者不提供TFN、豁免或ABN，将需要从投资者的分配中按最高边际税率扣除税款，再加上医疗保险税和任何其他适用的政府费用。

12.2 海外账户税收合规法案（FATCA）

海外账户税收合规法案是美国（US）的税收立法，使美国国内税收署（IRS）能够识别并向通过非美国实体投资资产的美国居民征税。如果您是税务方面的美国居民，您应该注意，根据海外账户税收合规法案，本基金是或预计是“外国金融机构”，其打算遵守海外账户税收合规法案的义务，这一点由海外账户税收合规法案法规或澳大利亚和美国为实施海外账户税收合规法案而签订的任何政府间协议（IGA）决定。根据这些义务，本基金将必须获得并向澳大利亚税务局（ATO）披露有关某些投资者的信息。为了使本基金遵守其义务，我们还将要求您提供有关您自己的某些信息，包括您的美国纳税人识别号（TIN）。我们将只在基金被要求这样做的日期起将这些信息用于此目的。

12.3 共同申报准则（CRS）

共同申报准则是经济合作与发展组织（OECD）为投资于某些金融账户的非居民纳税人与税收当局自动交换信息而制定的标准。该标准涵盖了对非居民纳税人的识别和对适用金融账户的报告。受托人是共同申报准则下的“报告金融机构”，并打算遵守其在任何相关澳大利亚法律和法规下的共同申报准则义务，包括按要求获得并向ATO或其他外国税务机关披露某些投资者的信息。为了方便这些披露，投资者将被要求提供某些信息，如与他们的税收居住国和他们的相关纳税人识别号（如适用）有关的信息。



13. 重要文件

13.1 信托契约

信托契约是规范基金运作方式的主要文件，规定了受托人和投资者的权利、责任和义务。

信托契约允许受托人发行不同类别的基金份额。每个基金份额赋予投资者在一个类别中的全部实益权益，而不是赋予在基金或基金资产的某一部分的权益。在这个阶段，受托人打算发行两个类别的基金份额，即A类基金份额和B类基金份额。

信托契约规定，每一类基金份额的资产将与任何其他类别的基金份额的资产分开持有。每个类别的资产将被完全隔离，任何一个类别的基金份额的持有人只能追索他们所持有的那个类别的基金份额的资产。

在遵守信托契约的前提下，作为投资者，您还拥有以下权利：

- 有权分享任何收益分配；
- 出席投资者会议并投票的权利；及
- 有权参与基金清算的收益。

信托契约还载有关于召集和举行投资者会议的规定。

受托人可以在未经投资者批准的情况下修改信托契约，只要其合理地认为该修改不会对投资者的权利产生重大不利影响。信托契约也可以由投资者通过特别决议进行修改。

受托人可以任命代表、律师或代理人来履行任何行为、执行任何义务或行使其任何权力，也可以任命顾问来协助其履行职责和职能。

受托人有权从基金资产中对其因基金而遭受的任何损失、责任或损害进行全额赔偿，但其自身的欺诈行为除外。受托人有权从基金的资产中获得赔偿，以支付与基金有关的所有适当费用。

13.2 投资管理协议

投资管理协议是受托人和Infinity Alpha之间的协议，根据该协议，Infinity Alpha向基金提供投资管理服务。

投资管理协议规定了Infinity Alpha对受托人和基金的义务。该协议还包含第9节和第10节中概述的有关费用和成本的安排。

投资管理协议将一直有效，直到基金清盘为止，除非该协议根据其规定提前终止。如果Infinity Alpha严重违反协议，而且在一定时间内没有得到纠正，受托人可以终止协议。此外，还有一些条款允许受托人在Infinity Alpha破产等情况下终止协议。

如果受托人被替换，那么投资管理协议将继续按照Infinity Alpha与基金新受托人之间的相同条款运作。





14. 附加信

14.1 关于劳工标准或环境、社会或道德

受托人和投资经理在选择、保留或实现基金任何类别的任何投资时，不考虑劳工标准或环境、社会和道德因素。

14.2 隐私

申请过程中，您需要向受托人和/或投资经理提供个人信息。受托人和/或投资经理收集这些个人信息是为了处理和管理您提出的任何基金投资申请。此外，受托人和/或投资管理人收集这些信息是为了管理、经营和全面服务您在本基金的投资。

受托人和/或投资经理通常会直接向您收集个人信息。但是，在某些情况下，受托人和/或投资经理可能会从第三方（如受托人的第三方服务提供商）那里收集您的个人信息。

如果您不提供所要求的个人信息，或提供不完整或不准确的信息，受托人和/或投资经理可能无法接受或处理您对基金的投资申请，或受托人和/或投资经理在管理您随后对基金的任何投资方面所能提供的服务或协助可能受到限制。

受托人和/或投资经理可能会将您的个人信息披露给其可能聘用的任何第三方服务提供商，以提供保管、管理、技术、审计、邮寄、印刷或其他服务，以及我们的专业顾问（包括法律和会计事务所、审计师、顾问和其他顾问）。

这些第三方可能出于本隐私声明所述的目的使用和披露您的个人信息，这可能涉及将您的个人信息转移到澳大利亚境外（包括可能有较不严格的数据保护法的国家），代表我们处理个人信息。在这种情况下，可能无法确保海外接收方不违反与您的个人信息有关的澳大利亚隐私原则（APP）。

在向我们提供您的个人信息时，您同意您的个人信息可能被转移到澳大利亚境外进行处理，并同意澳大利亚隐私原则8.1条不适用于该披露，如果接收方的行为不符合澳大利亚隐私原则的规定，受托人和/或投资经理也将根据1988年《隐私法》承担责任。

在法律允许或要求的情况下，受托人和/或投资经理还可能向您收集某些个人信息和/或向政府或监管机构披露您的个人信息。例如，受托人和/或投资经理可能需要收集和披露某些信息，以遵守《2006年反洗钱和反恐怖主义融资法案》规定的身份识别和核查要求。对于某些投资者，受托人也可能被要求收集并向澳大利亚税务局披露某些个人信息，以遵守《外国账户税收合规法》。

如果您在申请表上或以书面形式（或以后）告知受托人和/或投资经理您有一个财务顾问，您应同意受托人和/或投资经理向该财务顾问披露您在基金中的投资细节和/或其他相关个人信息。

受托人及/或投资管理人将采取合理步骤确保其收集、使用或披露的投资者或其他相关人士的个人信息准确、完整及最新。您或其他相关人士可致电或致函隐私官，要求查阅您的个人资料或隐私政策的副本：

隐私官

Infinity Alpha Funds Management Pty Ltd

地址：Suite 34.02, 201 Elizabeth Street Sydney NSW 2000

您也可在以下网址获取隐私政策：

www.iafm.com.au/wp-content/uploads/2023/02/20230104_IAFM-Privacy-Policy_v1.0.pdf

14.3 同意声明

以下各方均已书面同意担任目录中所列的职位和角色：

- Crown Funds Management Pty Ltd;
- Infinity Alpha Funds Management Pty Ltd;及
- Certane CT Pty Ltd

在适用的情况下，以上各方已经同意本信息备忘录中归属于他们的信息以其包含的形式和背景。此外，这些当事方都没有在本信息备忘录的日期之前撤回其同意声明。

14.4 托管人

Certane CT Pty Ltd (ACN 106 424 088 AFSL 258829) (Certane) 是一家受人尊敬的、为金融服务行业提供企业托管解决方案的领先供应商，该公司从提供托管和受托服务的业务中脱颖而出，已有130多年的历史。Certane为金融机构和企业家提供他们成功建立和发展投资基金所需的技术和基础设施。

受托人已根据托管协议指定Certane。托管人的职责是以其名义持有资产，并按照受托人和投资经理的指示行事，进行现金和投资交易。

Certane对本基金的运作没有监督作用，也不对基金份额持有人或任何投资者根据托管协议的作为或不作为承担任何责任。

Certane作为托管人的作用仅限于持有基金的资产。

免责声明

Certane公司在本信息备忘录中以其名字的形式和内容作为基金的托管人，且没有撤回其同意声明。Certane没有做出或意图做出本信息备忘录中的任何声明，本信息备忘录中没有任何声明是基于Certane的任何声明。

在法律允许的最大范围内，Certane公司明确表示不对本信息备忘录的任何部分负责，除了对其名称的提及之外。Certane公司不保证偿还资本或任何特定的资本或收入回报率。

海外账户税收合规法案

投资者要提供某些信息

如果受托人提出要求，投资者同意提供其或受托人/托管人要求的某些信息，以遵守任何适用的法律，包括美国《海外账户税收合规法案》，这也是发行基金份额的一个条件。

隐私

Certane CT Pty Ltd (Certane) 可能会收集您的个人信息，主要目的是向受托人提供托管服务，以及用于《隐私政策》中详述的辅助目的。Certane可能会将您的个人信息，如您的姓名和联系方式，以及您的账户信息披露给其相关法人机构、受托人、投资经理、专业顾问和/或经理的其他指示。在法律要求或授权的情况下，我们也有权收集和披露您的个人信息。Certane公司不会向海外收件人披露您的个人信息。您的个人信息将按照Certane公司的隐私政策使用。该隐私政策包含您如何访问或更正Certane持有的您的个人信息，以及您如何投诉违反澳大利亚隐私原则的行为。您可以通过以下网址获取Certane公司隐私政策的副本：<https://cdn.trustecloud.com/66460bcf-423f-45d1-9c38-397277db-cc30/privacy-policy>。

15. 术语表

术语	含义
申请表	指包括在本信息备忘录中或随附的申请表。
授权投资	指借款人对投资组合公司的批准投资。
借款人	指ICFG(对于A类基金份额)或基金(对于B类基金份额)打算通过其对投资组合公司进行授权投资的特殊目的机构。
营业日	意思是澳大利亚银行在墨尔本的营业日。
CAR	指公司授权代表。
类别	指基金中的一类基金份额。
公司法	指《2001年公司法案》(澳大利亚联邦法案)。
ICFG	指Infinity Capital Financial Group Pty Ltd ACN 649 538 223。
ICFG 贷款机制	指受托人和ICFG之间建立的贷款机制。
Infinity Alpha或投资经理	指 Infinity Alpha Funds Management Pty Ltd ACN 650 954 279。
Infinity Group	指由受托人、Infinity Alpha、ICFG和其各自的关联方组成的公司集团。
信息备忘录	指本有关基金份额发售的信息备忘录。
投资管理协议	指受托人与投资经理于2022年8月24日签订的投资管理协议。
投资人	指基金份额持有人。
最低期限	指3个月的最低投资期限,在此期间,投资者将不能从基金中撤出。
发行	指根据本信息备忘录对基金份额的发售。
Portfolio Company	指借款人使用来自ICFG和最终来自基金(对于A类基金份额)或直接来自基金(对于B类基金份额)的资金投资(或建议投资)的相关实体。
信托契约	指2022年10月15日经不时修订的基金信托契据。
受托人	指截至本信息备忘录日期的本基金受托人,即Crown Funds Management Pty Ltd (ACN 662 195 628)(澳大利亚金融服务牌照:544636)。
基金份额	指基金的一个基金份额。
合格投资者	指《公司法》第761G条规定的“合格投资者”。
赎回申请	指投资者以受托人批准的形式提出的从基金中赎回基金份额的书面请求。

16. 企业名录

受托人

Crown Funds Management Pty Ltd ACN 662 195 628

投资经理

Infinity Alpha Funds Management Pty Ltd ACN 650 954 279

地址：Suite 34.03, Level 34/201 Elizabeth Street, Sydney
NSW 2000

电话：02 8029 0408

邮箱：info@iafm.com.au

网址：www.iafm.com.au

托管人

Certane CT Pty Ltd

Level 19, 60 Castlereagh Street, Sydney NSW 2000



17. 申请表

个人
 公司
 信托
 退休金
 合作伙伴

Infinity Alpha Funds Management Pty Ltd (ACN: 650 954 279) 是该基金 (Alpha Selective Investment Fund) 申请表的发行人。如您有意对本基金进行投资, 请填写本申请表, 并连同所需的证明资料一并交回Infinity Alpha。

*允许电子签名 (通过DocuSign或类似)。

基金份额类别

<input type="checkbox"/> A类基金份额	<input type="checkbox"/> B类基金份额
---------------------------------	---------------------------------

申请金支付

通过电子资金转账将申请款项支付到以下账户:

账户名称: Certane CT Pty Ltd ACF Alpha Selective Investment Fund Application Account

银行: National Australia Bank

BSB: 082-067

账号: 295340896

详细备注您的姓名

A部分 个人投资者的详细信息

如果有两个以上的申请人, 包括受托人或公司董事, 请在另一页上提供其详细信息。

	申请人 1	申请人 2
投资者类型 (阶层)	<input type="checkbox"/> 个人 <input type="checkbox"/> 联名 <input type="checkbox"/> 公司董事 <input type="checkbox"/> 受托人 <input type="checkbox"/> 合作伙伴	<input type="checkbox"/> 个人 <input type="checkbox"/> 联名 <input type="checkbox"/> 公司董事 <input type="checkbox"/> 受托人 <input type="checkbox"/> 合作伙伴
职务		
姓氏		
名字		
任何其他已知姓名		
出生日期		
职业		
公民国籍		
税号或免税理由		
税收居住国 (非澳大利亚居民)		
美国公民或美国税务居民	美国纳税人识别号 (TIN)	美国纳税人识别号 (TIN)
如果您提供了美国纳税人识别号, 请与我们的办公室联系, 以获取FATCA自我声明表, 并将其与您的申请表一并提交。		

地址和联系方式

	申请人 1	申请人 2
住宅街道地址		
城市、州、省		
邮政编号		
国家（非澳大利亚居民）		
邮政信箱或邮政地址 (如果与住宅地址不同)		
联系人		
电话（住宅）		
电话（公司）		
手机		
传真		
邮箱		
通信偏好	<input type="checkbox"/> 电子邮件 <input type="checkbox"/> 邮寄	
受委托代表所有申请人接收基金通讯的申请人姓名	(如果申请人的名字包含在此部分，基金将只向该申请人发送基金通讯。 如果此部分为空白，所有申请人将收到所有基金通讯的副本)。	

B部分 组织/信托机构的详细资料

如果您是以公司、信托、合伙企业或其他实体的名义投资，您必须同时填写A和B部分。

实体类型 (阶层)	<input type="checkbox"/> 公司 <input type="checkbox"/> 合伙企业	<input type="checkbox"/> 信托 <input type="checkbox"/> 独资经营者	<input type="checkbox"/> 养老基金 <input type="checkbox"/> 其他
实体全称			
业务性质/信托类型			
公司受托人名称			
ACN/ARBN			
ABN			
税号或免税原因			
税收居住国 (非澳大利亚居民)			
根据美国法律成立的公司、合伙企业、信托或协会或美国纳税人	实体的美国纳税人识别号 (TIN)	如果提供纳税人识别号，请填写海外账户税收合规法案详情表。如果您需要这个表格，请联系我们办公室。	
协会/其他管理法规/管辖范围		登记号码	
持有公司、信托或合伙企业25%或以上股份的个人	个人 1	个人 2	
	个人 3	个人 4	
详细地址	注册办公室	主要营业地点	
街道地址			
城市、州、省和邮政编码			
非澳大利亚的国家			

C部分 合格投资者情况

请在方框内打叉 (x)，表示您符合以下哪种合格投资者测试，并附上相关证明文件。

- 您在本基金投资至少50万澳元（在某些情况下，本基金的总投资可能达到最低50万澳元-如您希望我们考虑总投资，请与我们联系）。如果是联名持有人，每个申请人的最低投资额为50万澳元。不需要提交其他文件。如果您在本基金中的投资包括退休金来源的资金，则您不能依赖此豁免。
- 您是 "专业投资者"，如《公司法》中对该术语的定义，可能要求提供您的 "专业投资者" 身份证明。
- 您有至少250万澳元的净资产，其中可能包括您控制的公司和基金的资产。请附上一份由持证会计师出具的证明（时间不超过两年）证明这一资产状况。
- 在过去两个财政年度中，您每年的总收入至少为25万澳元，这可能包括您控制的公司和基金的收入。请附上一份由持证会计师出具的证明（时间不超过两年），证明这一收入状况。
- 您是一位资深投资者（如《公司法》第761GA条对该术语的定义）。请附上一份由AFS持牌人出具的证明。

注：如果您不符合上述任何测试，那么请与我们联系，讨论其他可用的选择。

D部分 申请人的身份识别和核实

请参阅本申请表所附的 "投资者识别指南"，了解您可能需要提供的证明文件和信息的详情。

- 我/我们已随本申请表附上所有证明我/我们身份的证明文件。

E部分 账户管理机构

账户变更和赎回的授权（阶层）

一个签署人

所有签署人

其他（请说明）。

F部分 账户管理机构

银行账户详细信息

账户名称

BSB

账户号码

银行/分支机构

G部分 财务顾问详细信息 (选填)

如果您填写此部分，本基金将向您的财务顾问提供与您的投资有关的信息。您可能希望为您的财务顾问提供进一步的授权，以便在您的账户上进行交易。

顾问名称	
公司名称	
经销商集团	
联系姓名	
联系电话	
电子邮件	

身份核实声明

根据金融服务委员会/金融规划协会行业指南第24条，本人确认已经根据《2006年反洗钱和反恐怖主义融资法案》（以下简称“法案”）进行了客户身份识别，并且我将向受托人（作为受托人的代理人）提供一份关于客户身份识别的报告，并且我将向受托人（作为受托人的代理人）提供所需的记录，或附上行业同意的“客户识别表”，以确认遵守规定。本人亦同意在无法保留这些文件时，将这些文件转交受托人。本人理解并同意受托人已获授权根据其在《公司法》下的义务对这些记录进行随机审计。

财务顾问签名	日期:
--------	-----

H部分 向投资推荐人支付费用 (选填)

您可以指示我们向您的投资推荐人支付款项，具体如下：

持续款项：0.25% p.a.	
推荐人姓名：	
本人指示受托人按上文所述，定期向指定推荐人支付持续款项。	
投资人签名	投资人签名
日期	日期

I部分 声明和签名

- 1.我/我们现提交申请表，希望在Alpha Selective Investment Fund登记注册。("本基金")。
 - 2.我/我们声明此信息备忘录是在澳大利亚收到并接受的，本申请表中的所有信息都是真实和正确的。
 - 3.我/我们声明，我/我们已经亲自收到并阅读了基金信息备忘录的A部分全文，并同意受其约束。
 - 4.如果以电子方式签署，通过插入我/我们的电子签名并通过互联网发送，我/我们打算受此约束，并且我/我们理解并同意我/我们的电子签名等同于手工书面签名。
 - 5.因根据我/我们提供的与本申请表有关的任何信息行事而产生的任何责任，我/我们愿意对 Infinity Alpha Funds Management Pty Ltd (ACN 650 954 279) 作出赔偿。
 - 6.如果本申请表是根据授权书签署的，则代理人声明其没有收到撤销意向书的通知。
 - 7.我/我们同意，在我/我们另行通知受托人之前，将视为我/我们已同意对我们的个人信息进行以下使用：
 - 处理我/我们的申请表登记；
 - 向我/我们提供或推销产品和服务（除非我/我们选择不接受）；
 - 施行、管理、监测、审计和评估产品和服务；
 - 确保遵守所有适用的监管或法律要求，包括澳大利亚税务局、澳大利亚交易报告和分析中心以及其他监管机构或相关交易所的要求；以及
 - 在这种情况下，其他相关和合理的用途。
 - 8.我/我们理解受托人可接受或拒绝本申请表的全部或部分。
 - 9.如受托人要求或不同意在信息备忘录中详述的我们任何可能使用或披露的信息，我们的申请表可被受托人拒绝，受托人因提供的信息不充分或不正确而无法接受申请表，由此产生的任何损失或责任将被豁免并予以赔偿。
 - 10.受托人（或其联营人、董事、雇员或代理人）没有就本基金的投资向我/我们提供考虑我/我们的目标、财务状况或需要的金融产品建议。我/我们承认我/我们曾就投资本基金的法律、税务及财务影响寻求独立专业意见。
- 如果有两个以上的申请人，包括受托人或公司董事，请在另一页提供其全部详细信息。

投资人签名	投资人签名
日期	日期
姓名（请打印）	姓名（请打印）
执行能力（阶层） <input type="checkbox"/> 申请人 <input type="checkbox"/> 董事/秘书 <input type="checkbox"/> 代理人 <input type="checkbox"/> 受托人	执行能力（阶层） <input type="checkbox"/> 申请人 <input type="checkbox"/> 董事/秘书 <input type="checkbox"/> 代理人 <input type="checkbox"/> 受托人

请不要使用本申请表，除非附有信息备忘录。

申请表邮寄地址

填好的申请表（和证明文件，包括支票）应交付或邮寄至

交付: Infinity Alpha Funds Management Pty Ltd Suite 34.03, Level34/201 Elizabeth Street, Sydney NSW 2000	邮寄: Infinity Alpha Funds Management Pty Ltd Suite 34.03, Level34/201 Elizabeth Street, Sydney NSW 2000	电子邮箱: info@iafm.com.au
---	---	---------------------------

2023



Infinity
ALPHA

Funds
Management

INFINITY ALPHA FUNDS MANAGEMENT PTY LTD

ACN 650 954 279

Suite 34.03, Level 34/201 Elizabeth Street,
Sydney NSW 2000

www.iafm.com.au

02 8029 0408