CapitalDirect®
Capital Direct I Income Trust

基金简报

incometrustone.com
we take another approach

基金概况

Capital Direct I 收益型信托基金是根据安大略省法律成立的开放式投资信托。该信托基金是一个集合投资工具，持有住宅抵押贷款组合，为单位份额持有人提供稳定的收益分配。

投资亮点

资本保值[1]
为投资者提供季度收益
每基金份额10加元的稳定价值

CAPITAL DIRECT I 收益型信托基金的基金详情 (截至2024年9月30日)

基金管理人	**Capital Direct Management Ltd.**
基金类型	**开放式投资信托基金**
成立日期	**2006年6月**
最低投资额度	**$5,000**
抵押贷款期限	**最长2年为限**
股息分红	**按季度分配**
股息再投资计划 (DRIP)	**允许**
2023年第三季度F类年化回报率	**10.03%[2]**
抵押物业类型	**住宅类**

贷款额占资产价值的加权平均比重	**53.7%**
注册投资资格 (TFSA, RESP, RRSP, RRIF)	**符合**
总资产	**$4.75亿加元**
地域分布	**卑诗省、安大略省、安大略省、大西洋省份**
受托机构	**ComputerShare Trust Company of Canada**
结算	每月
分析师评级	**2- (收益风险比值非常好)[3]**

基金服务代码	基金份额种类	佣金[4]	配销费	管理费	收益分成	赎回
ITI100	A	1.5%	1%	净资产的2%	最多20%	按月
ITI110	F	无	无	净资产的1%	最多20%	按月
ITI120	C	无	1%	净资产的2%	最多20%	按月

赎回

A类, F类和C类份额: 基金份额可在任何一年中任何一个月的最后一个工作日之前、不少于 **21** 天以书面形式通知撤回，撤回价格等于已公布但未支付的收益加上每个基金份额的资产净值，但须支付以下费用：

A类

赎回时间	递延销售费用
持有人购入1周年以前	5%
持有人购入1周年以后、2周年以前	4%
持有人购入2周年以后、3周年以前	3%
持有人购入3周年以后、4周年以前	2%
持有人购入4周年以后、5周年以前	1%
持有人购入5周年以后	0%

F类和C类

赎回时间	短期交易费用
持有人购入180 天之内	2%
购入180 天之后	0%

Capital Direct I 收益型信托基金年度回报率
扣除管理费和收益分成[5]

资料来源：加拿大银行（Bank of Canada）和全球经济指标（Trading Economics）

所有投资都有风险。过去的业绩并不代表未来的回报。
(1) 管理层根据损失历史和贷款价值比进行的评估。
(2) 年化回报率基于本信托基金 F 类份额在 2024 年第三季度产生的收入。
(3) Fundamental Research Corp., 2024年5月
(4) F类份额必须通过第三方交易商购买，适用于收费账户。
(5) 年度回报率基于信托资产在当年产生的收入，已扣除任何自愿减少的管理费或收益分成。季度年化收益率（用 "Q " 表示）基于信托资产在该季度产生的收入。

CapitalDirect®
Capital Direct I Income Trust

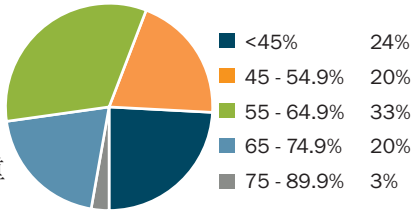
基金简报

incometrustone.com
we take another approach

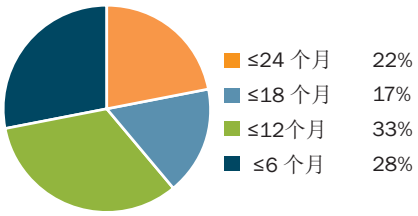
投资组合简介

贷款价值比重(LTV)
按未偿贷款数额除以抵押物业的价值来计算。

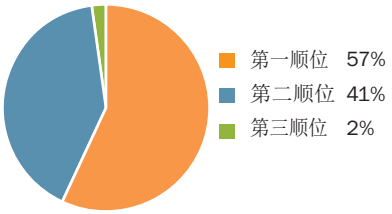
加权平均贷款价值比重 53.7%



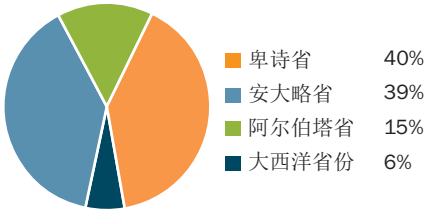
到期期限
距离按期偿还抵押贷款本金的剩余月数。



抵押权顺位
如果借款人违约，基金在抵押权清偿顺序中的位置。

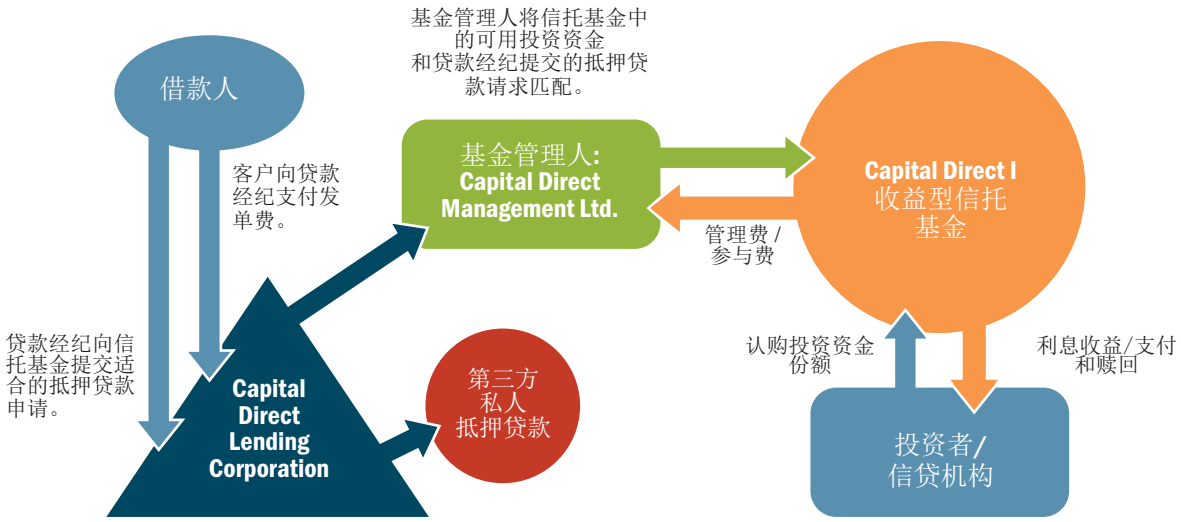


贷款区域分布
抵押贷款的区域分布多样化，主要集中在大城市区域的90公里范围内。



数据来源：企业资料报告

概况



Aaron Narayan
地区副总裁
加西市场销售

C: 604.365.9355
T: 604.430.1498
anarayan@capitaldirect.ca

Donald Sutton
地区副总裁，
加西市场销售

C: 604.561.3863
T: 604.430.1498
dsutton@capitaldirect.ca

Gord Ross
地区副总裁，
加中市场销售

C: 437.979.7611
T: 905.361.1153
gordross@capitaldirect.ca

Capital Direct Management Ltd.

Suite 305
555 West 8th Ave. Vancouver,
British Columbia. V5Z 1C6

电话: 604-430-1498
传真: 604-430-3287
服务热线: 1-800-625-7747

电子邮箱: CDML@capitaldirect.ca

销售及市场推广联系人:
Tim Wittig
高级副总裁/总监

电话: 1-800-625-7747

电子邮箱: twittig@capitaldirect.ca

后台管理

SGGG Fund Services Inc.

电话 (账户查询):
416-967-0038 option 1 or 1-888-967-0038

电子邮箱: AdminServices@sgggFSI.com

本文件尚未披露投资者做出知情投资决策所需的全部信息。投资者在做出投资决定之前，应阅读当前相关的发售备忘录，尤其是与发售证券产品相关的风险因素。所有购买单位份额的认购均根据现有的招股说明书豁免进行。根据所依据的豁免情况，投资者将收到相应的风险确认书以及最新的发售备忘录。基金单位份额在加拿大各省和地区的销售可通过 Capital Direct Financial Ltd. 或指定经销商/顾问进行。