



AS OF MAR 31

2025

截至3月31日

Ready Capital

MORTGAGE INVESTMENT TRUST

瑞达按揭投资信托基金

6 YEARS OF
SUCCESS^{*2}

FUND FACTS

8%+

AVERAGE HISTORICAL ANNUAL RETURN^{*1}

DELIVERING FINANCIAL STABILITY^{*1}



瑞达按揭投资信托基金

瑞达按揭投资信托基金是一家在安省注册的互惠信托基金，通过豁免经销商Belco Private Capital Inc 在加拿大全国范围内发行。信托专注于用房地产抵押的贷款投资，为投资者每月提供固定利息收益。瑞达信托由加拿大资深贷款专家许群在2019年2月创立，凭借她30余年在加拿大抵押贷款与金融领域的深厚经验，创建了这个稳健规范的理财信托债务基金。

在许群及她领导的专业团队的管理下，瑞达信托自成立以来连续六年实现并超越 8% 的预期年化收益目标，以市场的真实数据展现出持续稳健的优异表现。

瑞达信托专注并深耕加拿大房地产私贷市场，建立了完善的风险控制体系，从借款人信用资质、还款能力到抵押物业价值等多个维度进行严格审核，确保每一笔贷款都经过审慎评估，为基金的稳健增长奠定了坚实基础。

我们的使命是：“稳见财富月月赢”！以专业严谨的管理，为投资者创造稳健、可预期且可持续的优质回报。

稳 见 财 富 月 月 赢^{*1}



基金特点

成立日期	2019年2月1日
预期年回报率 ^{*3}	8%+
收入分配	每月固定派息 (基于8%的预期年回报率。年末审计后再做调整)
投资类别	债务基金，利息收入 (按揭贷款债务基金，发放T3报税单)
账户选项	TFSA/RRSP/LIRA/RRIF/CASH (免税账户 / 延税账户 / 个人账户或公司现金账户)
投资期限 ^{*4}	无锁定期，可随时赎回
赎回要求 ^{*4}	提前两个月通知
最低投资额	\$25,000
销售渠道	豁免经销商 (Belco Private Capital Inc)
基金管理人	Falcon Ridge Management
注册账户托管方	Olympia Trust
法律顾问	BLG Beyond AUM Law
审计公司	Segal GCSE LLP

概览

瑞达按揭投资信托基金是在安省注册的互惠信托基金，是一款每月固定派息的债务基金。所有投资都是以房地产作抵押的贷款投资。

宗旨

我们的目标是投资者提供被动、稳定且灵活的投资选择。在保护投资本金安全的同时，实现卓越的回报。



业绩表现

截至2025年3月31日

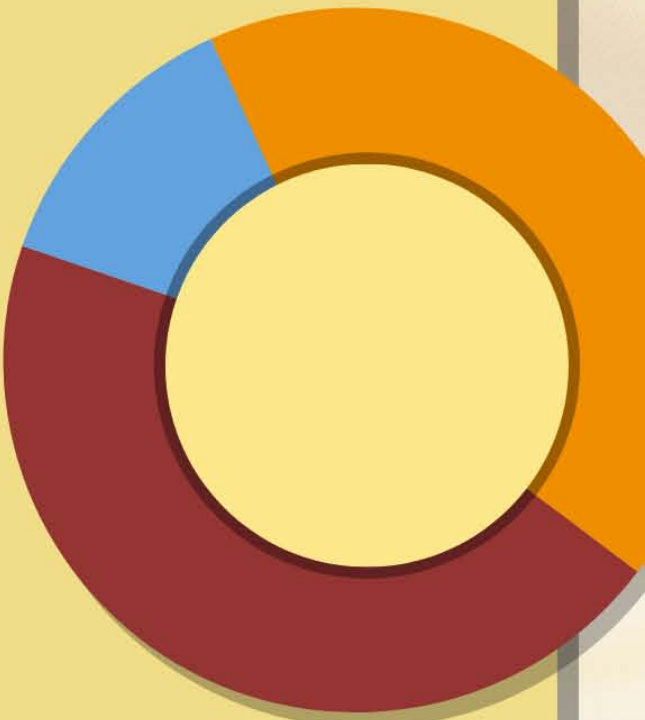
管理资产规模	\$58,979,003.00
按揭投资单位总数	87
总投资账户	551
自成立以来的按揭放款总额	\$198,387,576.00
累计支付给投资者的利息总额	\$20,136,789.00
投资组合的平均贷款比例 (LTV)	67.40%
基金历史回报率	8.39% (2024) 8.10% (2023) 8.23% (2022) 8.37% (2021) 8.48% (2020) 8.11% (2019)
每单位年底额外分红	39.00¢/unit (2024) 7.00¢/unit (2023) 20.28¢/unit (2022) 25.60¢/unit (2021) 27.00¢/unit (2020) 25.00¢/unit (2019)

假如投资人2019年2月1日投资\$100,000加币，截至2025年3月31日，经过6年复利增长，总投资增至\$163,040加币*

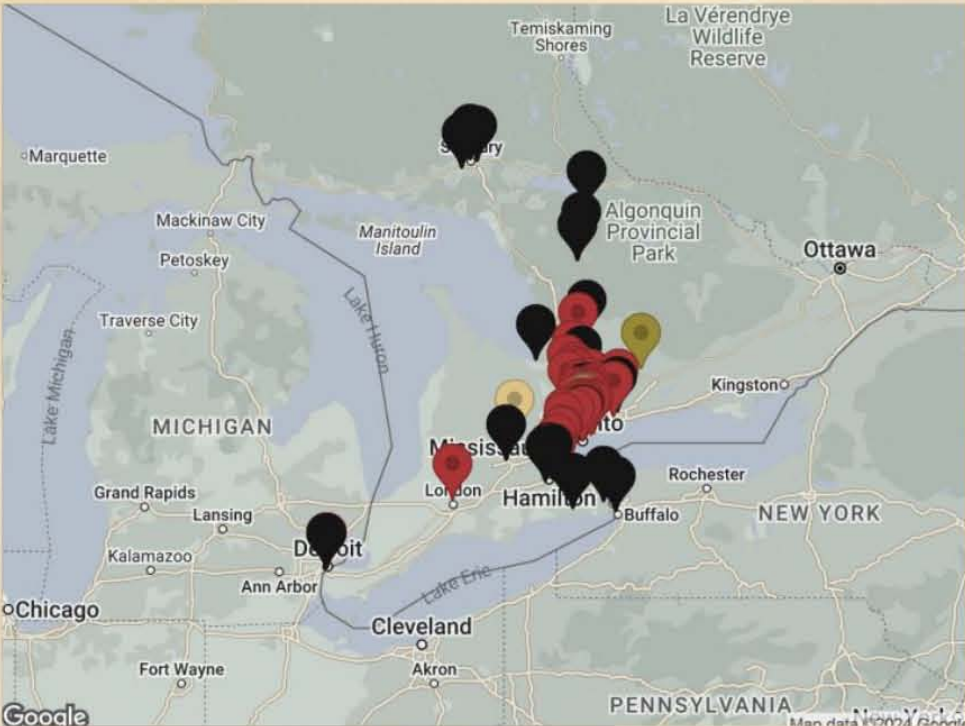
投资组合概览

按揭顺位组合比例

- 56%
第一贷款 (LTV 64.16%)
- 39%
第二贷款 (LTV 70.85%)
- 5%
其他 (第一, 第二 & 第三联合贷款)



主要地理位置分布



- 多伦多
- 约克区
- 皮尔区
- 荷顿区
- 达勒姆区

管理团队



CHRISTINE XU 许群

创始人 | 受托人

许群在加拿大银行和金融投资领域拥有逾三十年的丰富经验，并在过去25年精耕于贷款行业。她多次获得行业殊荣，包括五次荣获加拿大贷款行业大奖“年度最佳另类贷款经理”（CMA 2023/2022/2020/2018/2015），连续入选“全球贷款100强”（CMP 2023/2022/2021），以及多次被评为“贷款行业最具影响力女性”（CMA 2024/2023/2022/2021/2020/2019/2017/2015）等。



RON CUADRA 荣·廓幢

首席运营官 | 受托人

Ron 在加拿大银行及按揭行业拥有26年丰富经验，深耕销售、贷款审批、培训与运营管理等多个环节，具备全面的专业能力。他曾在多家知名金融机构担任高管，包括担任 Marathon Mortgage Corporation 的高级副总裁，以及 Home Trust 和 Home Loans Canada 的副总裁兼董事。Ron 的多元背景和深厚专业素养，为团队带来了极大价值，并在公司持续成长中发挥着关键作用。



MARTIN REID 马丁·瑞德

受托人

Martin 曾担任 Home Trust 及 Home Capital Group 的总裁兼首席执行官，拥有卓越的管理经验。同时，他是有多年从业经验的会计师以及高级职业经理人。



MICHAEL CUADRA 迈克·廓幢

贷款审批与销售经理

Michael 拥有16年金融服务行业从业经验，在按揭领域积累了深厚的专业知识与管理实务。他的职业历程涵盖从客户服务到高管层的多个核心岗位，熟悉业务全流程与团队管理。他曾担任 Home Trust 贷款审批部高级经理，



PROFESSOR TIEFENG WANG 王铁锋教授

荣誉董事长 | 首席经济学家

著名经济学家，金融投资专家。多家985大学客座教授、博导。中、港、美多家基金公司、证券公司、信托投资公司的CEO、COO。



瑞达按揭投资信托基金

稳 见 财 富 月 月 赢

附录

- *1. 投资回报与本金均不作任何保证，历史业绩仅供参考。
- *2. 瑞达信托在过去六年持续实现8%的年度目标收益，该数据来源于过去6年的审计财务报告。
- *3. 所列回报为目标收益率，实际回报不作保证。基金预期年化回报超过8%，复合年化回报亦超过8%。基于此预期年化回报（8%），基金每月向持有人发放固定利息。根据税务法规，信托基金需在年度审计财务报告完成后，将全年全部利润分配给所有持有人。
- *4. 投资本基金无锁定期或强制持有期，可随时赎回。赎回需提前两个月书面通知（若赎回金额超过100万加元，须提前三个月通知）。若在投资满12个月前赎回，需支付3%的赎回费用。

本资料仅供参考，不构成在任何司法管辖区的投资要约或招募，尤其是在该等要约或招募未经授权，或向法律禁止对象提出的情况下。任何投资行为仅应基于相关的《发行备忘录》及《认购协议》，投资者应完整阅读相关文件后作出决策。

安大略省证券委员会及加拿大其他任何证券监管机构均未对本资料的准确性或完整性作出审核或背书。任何相反的陈述均属违法。本资料不应被视为法律、财务或税务建议。投资者应根据自身情况，向其法律顾问、独立财务顾问或税务顾问寻求专业意见。

投资结果存在不确定性，实际回报可能与预期不同，且不作任何保证。本基金为豁免市场产品，所有投资招募活动必须通过注册的豁免市场交易商进行。瑞达按揭投资信托已指定 Belco Private Capital Inc. 为其注册豁免市场交易商。如需了解更多信息，请联系 Belco 的注册代表 Gigi Wang、Maggie Ma 或 Kelly Zang：

gigi@belcopc.com
maggie@belcopc.com
kelly@belcopc.com

建议投资者仔细阅读相关发行文件。过往业绩不代表未来表现，亦不应作为未来回报的依据。
更多信息请访问：www.ReadyCapital.ca

Toronto Office: 4491 Hwy 7, Unionville, ON L3R 1M1
Vancouver Office: Unit 720- 5951 No.3 Rd, Richmond, BC V6X 2E3
Office: 905-305-1539 | Fax: 905-305-8982 | Email: info@readycapital.ca |
www.ReadyCapital.ca



READY CAPITAL MORTGAGE INVESTMENT TRUST
瑞 达 按 揭 投 资 信 托 基 金

DELIVERING FINANCIAL STABILITY
稳 见 财 富 月 月 赢

Toronto Office: 4491 Hwy 7, Unionville, ON L3R 1M1

Vancouver Office: Unit 720- 5951 No.3 Rd, Richmond BC V6X 2E3

Office: 905-305-1539

Fax: 905-305-8982

Email: info@readycapital.ca

www.ReadyCapital.ca