

仅提供予专业投资者

绣逸寿险计划

产品说明书



新加坡

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmostTM
WEALTH SOLUTIONS

您的理财顾问代表

我们不会向客户直接营销，仅通过理财顾问代表进行销售。由于投资是一项重要的决定，我们建议您寻求个别的理财建议。透过此类建议，您可自由决定是否购买 Utmost International Isle of Man Limited（奥摩斯国际）旗下 Utmost International Isle of Man Limited Singapore Branch 的产品；而如果决定购买产品，则应当管理您的投资。奥摩斯国际不能为您提供相关建议。

为了确认您和您所选用的理财顾问代表之间的关系，我们需要您提供确认书，以表示您已准许他们代表您行事。根据该确认书，我们将视其作为您的理财顾问代表，从而成为您与本公司之间的中介人。除非您另行作出通知，我们将会依您所购买的任何产品向您的理财顾问代表支付佣金。有关这笔款项的详情，可向您的理财顾问代表查询。

4

做好保险规划，
应对人生起伏

5

绣逸寿险计划—满足您个人
和业务需要的一站式方案

6

为什么选择绣逸寿险计划?

10

冷静期

11

其他资料



本文件最近一次更新时间为2025年10月。
请向您的理财顾问代表确认这是适合您产品或服务需要的最新文件。



绣逸寿险计划或适合以下投资者：

- › 个人、公司或信托投资者
- › 新加坡《证券及期货法》(第289章)所界定的合格投资者
- › 年龄介于18至75岁
- › 期望累积或保存财富,以满足其个人和业务需要的投资者,如遗产规划或关键人员保险
- › 希望准备大额的身故赔偿予指定保单受益人
- › 打算以现金或资产转入形式至少 1,500,000新加坡元/1,000,000美元 /750,000 英镑或等值货币的投资至本产品
- › 有意投资于广泛的资产,如集体投资计划、在主要证券交易所交易的股票、固定收益证券、以及其他投资*
- › 明白与投资相关的风险
- › 希望能委托投资顾问代表*

绣逸寿险计划或不适合以下投资者：

- › 没有其他储蓄或投资
- › 对投资不熟悉并且不愿意做出投资决策
- › 并非新加坡《证券及期货法》(第289章)所界定的合格投资者
- › 不愿意承担潜在投资损失的风险,且寻求保证投资回报
- › 只需要较少额的身故赔偿
- › 需要随时动用资金

* 须经审批



请仔细阅读绣逸寿险计划的所有销售文件,包括本产品说明书、概览文件、产品概要、保单条款与条件和您的人寿保险指南及人寿保险行为守则(指南及守则可在人寿保险协会(LIFE INSURANCE ASSOCIATION)网站www.lia.org.sg下载)。

做好保险规划， 应对人生起伏

对于所有人来说，生活总是充满了未知数。您能够成功把握亚洲经济快速增长带来的无限机会，并从中受惠，所以您比大多数人都清楚明白，未雨绸缪，为不可预见的挑战作好准备，实在非常重要。

正如市场环境存在种种不可预知的情况，生活也往往会遇到起起伏伏。各种各样的不幸事件，诸如意外、疾病甚至离世，不仅会妨碍您的业务发展，更会对您能否继续为家人和挚爱提供高水准的生活造成影响。为了保护您的家庭和业务，您有必要主动预先妥善安排，以保障他们免遭任何不幸事件影响。



绣逸寿险计划—满足您 个人和业务需要的一站式方案

奥摩斯国际绣逸寿险计划是终身投资相连人寿保险计划，专为高净值人士量身定制，以满足您的个人和业务需要。

个人需要：

遗赠和遗产规划

近年有多宗备受关注的案例，是当某成功家族企业的领导者身故后，继承人就遗产问题卷入法庭纠纷中。您肯定不希望这种事情发生在家人和挚爱身上。绣逸寿险计划可以补足您的遗产安排，通过妥善的遗产规划，确保您的遗产能够顺利转交到您指定人士手中。您也可以利用绣逸寿险计划，给您每名子女留下相同份额的遗产。妥善的遗赠规划及遗产分配安排，可以大大减少出现纠纷的机会，避免破坏家人和挚爱的和谐关系。

保护隐私

作为保单拥有人，您可以在严格保密的情况下指定保单受益人。奥摩斯国际持有的客户个人资料，包括就投保绣逸寿险计划而收集的资料，一律受到《马恩岛资料保护法》（Isle of Man Data Protection Law）和《新加坡2012年个人资料保护法》（Singapore Personal Data Protection Act 2012）保护。

你亦可指定保单的受益人，有关安排为严格保密。在大多数情况下，您的资产均可顺利地转交至指定人士，而不会泄露给可能有利益冲突或可能会干扰遗产赠予安排的其他人士，有关安排将让您安枕无忧。

壽險保障

绣逸寿险计划提供大额的身故赔偿*（须经审批），让您善用资产，为您的挚爱预设安全网，保障生活无忧。

保单赔付能为您的家人提供保障，帮助他们维持现有的生活水准；同时可以提供充足储备，保证您的子女获得优质教育和培训，帮助他们成为业务接班人，又或实现他们自己多年来的梦想。

* 身故赔付会以现金形式、资产转入形式或混合两种形式支付。

业务需要：

業務延續

假如您有商业伙伴，那么您可能希望确保万一其中一人身故，业务能够由有能之士继续掌管。

通过律师安排，绣逸寿险计划可有助于设立合伙人买卖安排。换言之，其余的合伙人将有足够的身故赔付*购回身故合伙人遗留下来的公司股份，而这些股份通常属于家属所接收遗产的一部分。

關鍵人員保險

您可以雇主身份为关键雇员投保绣逸寿险计划，保护公司的财务状况不会因为他们的身故而受到影响。身故赔付*可用作帮助弥补任何业务中断造成的损失，并提供与寻找继任人有关的招聘和培训资金。

留住人才

如果您想留住公司的优秀人才，绣逸寿险计划可补足您为他们提供的薪酬待遇。保单的现金价值及投资回报可以以行政人员即时或递延花红形式发放给雇员，助您实现留住人才的目标。保单的身故赔付*，也能给予雇员的家人额外保障，让他们倍感安心。通过将公司股份纳入到绣逸寿险计划当中（须获奥摩斯国际接纳），您还可以将雇员的绩效表现与公司的利润挂钩。



如果您拥有英国的居籍，您可以选择将绣逸寿险计划置于 Tailored Life Trust 内，以作规划英国遗产税的用途。

如果您对此感兴趣，请与您的理财顾问代表联系，他们可以为您的 Tailored Life Trust 的产品册子。

为什么选择绣逸寿险计划？

一钱两用

绣逸寿险计划是终身投资相连人寿保单，以「一钱两用」模式运作。换言之，与保单相连的资产既能为您提供保障，也能作投资用途。

例如，除现金外，您亦可以将股票、股份及互惠基金等现有资产[^]（须获奥摩斯国际接纳）转入绣逸寿险计划中作为保费，而无需支付现金。以上安排让您大大减少清算资产的需要，从而保持现金流，避免可能面临的市场风险。

两种寿险保障方案可供选择：

纯寿险保障 – 选择这种方案，代表当受保人不幸身故，身故赔付*将为保额或保单价值的较高者减去任何未付费用（任何提早退保费用除外）。

我们会在批准索赔时支付较保单价值所高出的保额金额（如为正数），余下的身故赔付*会在相关资产出售或成功转移之后支付。

附加寿险保障 – 选择这种方案，代表当受保人不幸身故，身故赔付*将为保额加上保单价值，再减去任何未付费用（任何提早退保费用除外）。

我们会在批准索赔时支付保额，余下的身故赔付*会在相关资产出售或成功转移之后支付。

保单中的资产增值将用于支付寿险费用及保单费用，但在市场表现不佳的情况下，这些费用可能会降低保单的整体价值。

[^] 资产包括互惠基金、股票、货币、结构性票据、债券、私人公司股份及交易所买卖期权（就第三方托管安排而言）。投资涉及风险。奥摩斯国际不会提供投资建议或投资保证，我们建议您寻求独立专业意见。请勿单单依赖本产品说明书，请阅读其他相关材料，了解更详细信息。

* 身故赔付会以现金形式、资产转入形式或混合两种形式支付。



「一钱两用」让您在享大额人寿保障的同时，又能把握投资机遇，并且不失自主。

<p>目前市场上的定期寿险和万能寿险保单只接受现金作为保费</p>	<p>保费可以现金方式支付，也可以通过转入现有资产^{^*}的方式支付</p>
<p>1 - 保障</p>	<p>1 - 保障</p>
<p>定期寿险</p>	<p>奥摩斯国际绣逸寿险计划</p>
<p>一钱一用 保费主要是用作提供保障</p>	<p>一钱两用 绣逸寿险计划既能让您把握全球投资机遇及保障资产，又能让您享受大额保障</p>

2 - 投资

- › 通常仅限于企业债券基金
- › 由保险公司管理
- › 预期回报率为每年2-3%

2 - 投资

- › 一系列的投资类型：互惠基金、股票、货币、结构性票据、债券等^{*}
- › 由您或您指定的顾问和托管人进行管理^{*}
- › 全面的财富增长潜力；亦能根据个人的需要及风险承受能力达至财富保值及资产保障

[^] 资产包括互惠基金、股票、货币、结构性票据、债券、私人公司股份及交易所买卖期权（就第三方托管安排而言）。投资涉及风险。奥摩斯国际不会提供投资意见或投资保证，我们建议您寻求独立专业意见。请勿单单依赖本产品说明书，请阅读其他相关材料，了解更详细信息。

^{*} 须获奥摩斯国际接纳。

为什么选择绣逸寿险计划? (续)

通过您选择的托管安排，维持对投资资产的控制权

我们有自己的托管人管理您存放在绣逸寿险计划的资产。在我们接纳的情况下，您也可以交由自己选择的托管人管理相关资产。因此，您可以密切监控资产，同时继续享用现有关系经理或托管人为您提供的服务。

更广泛的资产选择

奥摩斯国际提供一个让您能够参与一系列的全球投资机遇的平台。这样，您可以根据自身不同人生阶段的需要及风险承受能力，建立自己的投资组合。

灵活自如

为了令您倍感灵活自如，绣逸寿险计划还可让您一次性或定期提款，以满足您对流动资金的需求（或须支付提前退保费用及提款后须符合最低剩余价值）。您可能遇到千载难逢的业务拓展机会，或是急需现金处理个人财务需要。这时，这些提款可以为您提供所需的灵活性，但此举可能会降低保单支付所需寿险保障的能力。

通过首屈一指的高岸金融中心进行投资

奥摩斯国际投资者将受益于马恩岛的保单持有人保障计划，由总部设在马恩岛的获授权寿险公司发出的所有保单，一律受该计划的保障。因此，万一奥摩斯国际破产（尽管可能性极低），您将可以索取高达保单价值 90% 的赔偿，但需扣除任何合同规定费用。

Utmost International Isle of Man Singapore Branch 是新加坡保单持有人保障计划（PPF 计划）的成员。此保单受 Singapore Deposit Insurance Corporation Limited (SDIC) 指定限额的保障；有关 PPF 计划的详情，可在 www.sdic.org.sg 查阅。

奥摩斯国际拥有环球专业知识

奥摩斯国际 (Utmost International) 在业界是领先的供应商，专门提供以保险为基础的产品。透过奥摩斯财富 (Utmost Wealth Solutions) 品牌提供与财富规划有关的人寿保险方案；及以 Utmost Corporate Solutions 品牌提供雇员福利计划。奥摩斯国际业务遍布英国、欧洲、拉丁美洲、亚洲和中东；方案以投资相连保险为本。

遍布全球



主要中心

- 1. 爱尔兰
- 2. 英国
- 3. 根西岛
- 4. 马恩岛
- 5. 卢森堡



环球办事处

- 6. 法国
- 7. 比利时
- 8. 意大利
- 9. 西班牙
- 10. 瑞士
- 11. 迪拜
- 12. 香港
- 13. 新加坡

冷静期

您有权直取消绣逸寿险计划，并获取支付的任何保费减去所有相关收费*及所有与绣逸寿险计划关连的资产价值下跌后的退款。您可以在收到保单附表后 30 天内通知我们取消保单。有关如何取消保单的更多详情，请参阅保单条款与条件。

* 如适用，有相关费用包括不可退还的基金费用、我们代表您向您的理财顾问支付的费用以及银行手续费。



如需更多协助，请联系您的理财顾问代表。

其他资料

您、您的理财顾问代表及您的投资顾问代表（如适用）应信纳，任何特定资产是否适合取决于您的需要、目标和对风险的态度。您也应当自行了解与您投资组合中资产相关的任何特定风险。您拥有保单并选择将与保单价值相连的相关资产。但您并不拥有相关资产的合法产权或实益权益，因这些产权或权益归奥摩斯国际所有。保单相连资产的价值，将决定保单的价值，而保单的价值可跌可升。我们不能保证您的资金将获退回。投资涉及风险。您的保单价值是参照您、您的理财顾问代表及您的投资顾问代表（如适用）所选相关资产的投资表现而决定。奥摩斯国际对相关资产的投资表现概无责任，亦不提供任何投资意见或保证。

您应把保单投资当作中期至长期的承担。如您于最初几年兑现保单，我们可能会收取一定的费用，而您收到的金额可能会少于您已缴付的保费。

就您的个人税务事宜，您应寻求专业意见。

本文件是奥摩斯国际于2022年1月对新加坡、英国及马恩岛所订的法律、法例及税务惯例的理解而编制，该等法律及惯例日后可能会有改变。我们不会对因日后法律、法例或税务改变而产生的任何个人税务影响承担责任。

奥摩斯国际绣逸寿险计划下的权益仅根据相关保单条款与条件厘定，您可以向您的理财顾问代表或我们的新加坡分公司索取相关保单条款与条件。

任何有关销售文件及保单条款与条件，应根据新加坡及马恩岛法律诠释并受其约束。

然而，这并不会豁除在新加坡的法院或任何与本保单有关连的法院采取法律行动的权利。

销售文件（包括产品说明书、产品概要、概览文件和保单条款与条件）的内容并未经过任何监管机构审阅。建议您审慎阅读销售文件，并寻求独立的专业意见。

Utmost International Isle of Man Singapore Branch 时刻致力于提供卓越服务。如您对我们所提供的管理和服务有任何投诉，请先致函分公司的投诉部经理。

如您不满意我们的回复，您可以向 Financial Industry Disputes Resolution Centre Limited (FIDReC) 或马恩岛金融服专员计划 (Financial Services Ombudsman Scheme, 简称 FSOS) 或其任何继承机构提出投诉，地址为：

Financial Industry Resolution Centre Limited (FIDReC) 36 Robinson Road, #15-01 City House, Singapore 068877。

向 FIDReC 提出的投诉必须于您未能与我们达成协议之日起计六个月内作出。向 FIDReC 提出投诉不会影响您的合法权利。

Isle of Man Financial Services Ombudsman Scheme (FSOS) Thie Slieau Whallian, Foxdale Road, St John's, Isle of Man, IM4 3AS, British Isles.

向 FSOS 提出的投诉必须于导致您投诉的行为或疏忽事件发生之日起计六年内作出。向 FSOS 提出投诉可能会影响您的合法权利。

如果您需要任何进一步的资料，请先联系您的理财顾问代表或我们在新加坡办事处的运营团队。

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost International Isle of Man Limited Singapore Branch, 6 Battery Road #16-02, Singapore 049909。

公司于新加坡的注册编号为 T08FC7158E，并获新加坡金融管理局（Monetary Authority of Singapore）授权在新加坡经营寿险业务。

公司亦为新加坡人寿保险协会（Life Insurance Association of Singapore）和新加坡财务纠纷调解计划（Singapore Finance Dispute Resolution Scheme）的成员。

Utmost International Isle of Man Limited 于马恩岛注册，注册编号 024916C。注册办事处：King Edward Bay House，King Edward Road，Onchan，Isle of Man，IM99 1NU，British Isles。获马恩岛金融服务管理局（Isle of Man Financial Services Authority）发出牌照。

奥摩斯财富（Utmost Wealth Solutions）为 Utmost International Isle of Man Limited 在马恩岛注册的业务名称。

ULQ PR 10227 | 11/25