

# 遞延稅項的威力

## 甚麼是遞延稅項？

個別持有投資雖然能直接收取利息及收益，但其一大缺點是這些盈利於大多數稅務司法管轄區均須即時繳稅；出售時亦可能需要繳納資本利得稅(CGT)。然而，倘若透過具稅務效益的工具整合各項投資，稅務責任即可延遲——即為「遞延稅項」。

## 遞延稅項的重要

當投資整合至具稅務效益的架構內，例如 Utmost International (奧摩斯國際) 投資相連人壽保單(人壽保單)，投資即可在幾乎免稅的情況下增長，直至離世、保單期滿、提前付現或退保等應課稅事件出現。

由於幾乎毋須繳付稅項，投資回報能隨著時間而產生複利效應。當稅項獲遞延，這亦意味著您可能獲得比預期更高的長期回報。遞延稅項及複利效應，正是財富累積及保值的兩項重點。

## 馬恩島的稅務效益

奧摩斯國際位於具稅務效益的馬恩島離岸中心，因此我們的人壽保單能讓您的投資在幾乎免稅的情況下增長。

根據馬恩島法律，基金相連保單無須繳納所得稅、資本利得稅或企業稅。某些股息在其派發國家/地區可能需要扣稅，但整合至保單後，就可以免稅方式累積。

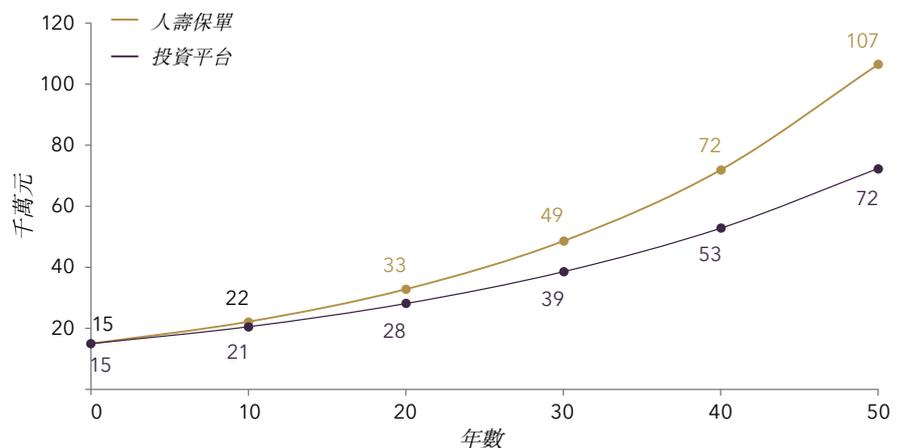
當您兌現部分或全部保單時，奧摩斯國際不會扣除稅款，但投資保單的個人稅務影響將取決於眾多個人因素。在對保單作出任何更改之前，您應與理財顧問商討潛在的稅務影響。

## 個案一 李先生

- › 李先生的投資組合價值1,500萬美元，每年回報率為4%。
- › 他的財富策劃經理每年均會執行一次資產重組，而投資收益需繳納20%稅項。
- › 他希望財富能滾存保值作退休之用。

因此，他的財富策劃經理建議運用人壽保單，以達至財富增長及保值。

圖表說明運用人壽保單與直接投資平台，其投資組合價值的分別。



### 假設

- › 投資金額為1,500萬美元，期間沒有提取款項。
- › 人壽保單及投資平台扣除費用後的回報率均為4%。
- › 投資收益按20%徵稅。

若以50年計算，李先生透過人壽保單所累積的回報較直接投資平台多3,500萬美元(即48%)。

當李先生將資產整合至人壽保單內，他能隨意轉換資產的同時，亦無須擔心資本利得稅的責任。

**透過人壽保單，並以合適的信託持有或已指定受益人，李先生能夠：**

- › 有效減輕他的稅務負擔
- › 避免其受益人經歷冗長的遺囑認證程序
- › 離世後能為受益人提供即時流動資金
- › 保密其財富資料及受益人的安排

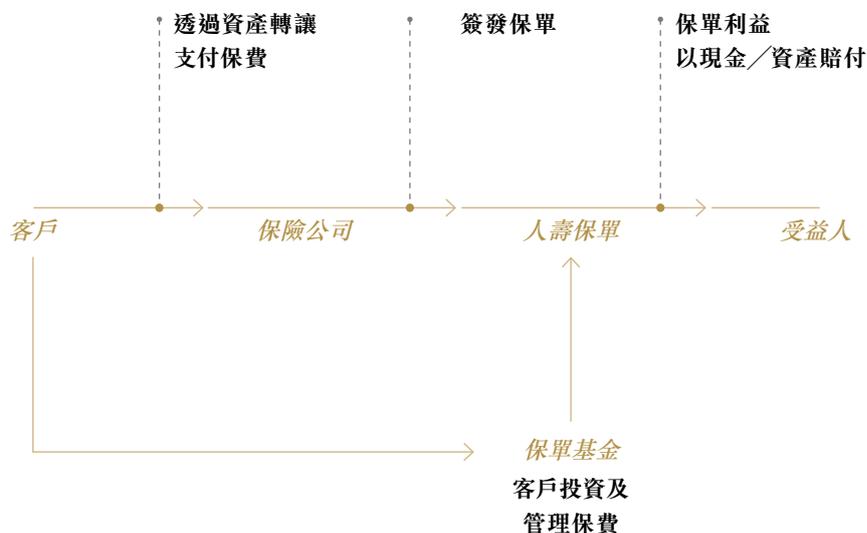
這些例子僅供說明用途，而非實際結果。倘若所用的假設不適用，最終結果可能有相當明顯的差異。

# 個案二

## Jenny

- › Jenny從已故的父親繼承了價值500萬美元的投資組合。
- › 其投資組合每年的回報為9%，但在年度資產重組時，其收益需按20%的稅率繳稅。
- › 她希望資產能持續增值，並將遺產留給子女。

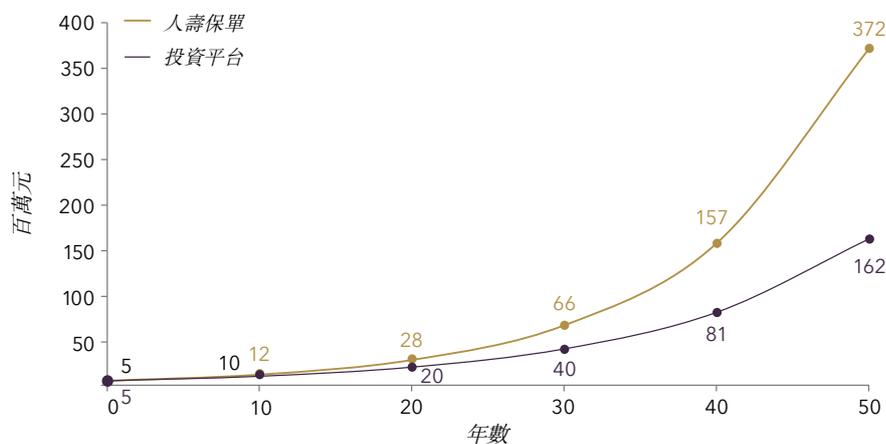
Jenny的財富策劃經理建議她設立人壽保單，並轉讓她從已故父親繼承的投資組合，作為實物保費。



### 假設

- › 投資金額為500萬美元，期間沒有提取款項。
- › 人壽保單及投資平台扣除費用後的回報率均為9%。
- › 投資收益按20%徵稅。

透過設立人壽保單，Jenny的投資能在幾乎免稅的情況下增長。若以50年計算，配合複利效應，Jenny父親留給她的遺產能獲得2.1億美元的額外收益（即129%）。



這些例子僅供說明用途，而非實際結果。倘若所用的假設不適用，最終結果可能有相當明顯的差異。

以上詳述的個案純屬虛構，僅用於說明可能出現的實際情況。

本銷售文件乃根據奧摩斯國際於2021年4月對英國及馬恩島的法律、法規及稅務慣例的理解所編製，日後或會有所變動。概不就因日後立法、法規或稅務變動導致的任何個人稅務後果承擔任何責任。投資者應就個人稅務情況尋求專業意見。

投資價值可升可跌，投資者可能無法取回全部投資本金。

產品的詳情可在產品資料文件及保單條款中查閱，相關文件可向奧摩斯國際索取。

奧摩斯國際僅通過理財顧問銷售產品。若您需要更多資料或有任何問題，請與您的理財顧問聯絡作出查詢。

## A WEALTH *of* DIFFERENCE

[www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com)

為供培訓用途及避免誤會，有關對話內容可能會被監察及錄音。

奧摩斯財富 (Utmost Wealth Solutions) 為 Utmost International Isle of Man Limited 在馬恩島註冊的業務名稱。Utmost International Isle of Man Limited Singapore Branch, 6 Battery Road #16-02, Singapore 049909. 電話：+65 6216 7990 傳真：+65 6216 7999。

公司於新加坡的註冊編號為 T08FC7158E，並獲新加坡金融管理局授權在新加坡經營壽險業務。公司亦為新加坡人壽保險協會 (Life Insurance Association of Singapore) 和新加坡財務糾紛調解計劃 (Singapore Finance Dispute Resolution Scheme) 的成員。

奧摩斯國際香港辦事處地址：香港灣仔港灣道 23 號鷹君中心 2402C 室。  
電話：+852 3552 5888 傳真：+852 3552 5889  
獲香港保險業監管局授權經營長期業務。

Utmost International Isle of Man Limited 於馬恩島註冊，註冊編號為 024916C。  
註冊辦事處：King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, Isle of Man, IM99 1NU, British Isles  
電話：+44 (0)1624 655 555 傳真：+44 (0)1624 611 715  
獲馬恩島金融服務管理局 (Isle of Man Financial Services Authority) 發出牌照。

奧摩斯財富 (Utmost Wealth Solutions) 為 Utmost International Isle of Man Limited 在馬恩島註冊的業務名稱。