

# 全面的財富規劃工具 私募壽險

utmost<sup>TM</sup>  
WEALTH SOLUTIONS

全面的財富規劃工具有助：

- › 財富增長
- › 穩健保值
- › 靈活調動
- › 財富傳承

合乎稅務效益之餘，亦不失自主權利。

私募壽險(PPLI) 能切合高淨值客戶的財富規劃和傳承需要。

## 甚麼是私募壽險(PPLI)？

PPLI 為人壽保險，其現金價值與開放式平台壽險保單計劃內所選的資產表現掛鉤。PPLI 是獲全球認可的法律框架，提供廣泛的投資機遇及更大的靈活性，透過合乎稅務效益的方式，助客戶財富持續增長及實現資產保值，成就世代相傳。

### 財富傳承

#### 完善的承繼規劃

無論在世或身故後，高淨值客戶可透過指定受益人或信託，將資產傳承。此為保密安排，避免家族糾紛或相關人士提出質疑，亦可避免受制於部分國家的強制繼承權。

#### 免卻遺囑認證

指定保單受益人或以信託形式持有PPLI保單，可避免於保單持有人身故後需辦理遺囑認證。各類的資產即使分佈在不同司法管轄區，但轉移至PPLI保單內，則可確保保單價值能適時發放予指定受益人。

### 財富保值

#### 達致最佳稅務效益

透過轉換資產的擁有權及屬權，並整合至PPLI保單（而非直接持有相關資產），相關資產變為由奧摩斯國際持有。透過此安排，資產能夠在毋須繳納稅項（預扣稅除外）的情況下持續增長，客戶亦可減低身故後的遺產稅。

#### 減少複雜申報

在共同匯報標準(CRS)的監管規定下，PPLI保單只需申報保單的價值，而無需就每項資產的詳情作申報。

### 財富增長

#### 多元化的效益

涵蓋各類別的資產，迎合高淨值客戶的不同需要、投資目標和風險狀況。

#### 化繁為簡

高淨值客戶在不同銀行或投資賬戶內持有的資產，可透過「實物保費」的方式，整合至單一保單內，所有資產一目了然，管理更得心應手，亦可受惠於潛在成本效益。客戶亦可選擇繼續委任自己的指定託管人。

#### 靈活調動

客戶可按個人需要，從保單提取款項。

## PPLI 保單的 好處

### 財富保障

#### 妥善保障

以適合的信託持有PPLI保單能有效保障資產（若在成立保單時並沒有欺詐企圖以避免債權人的索償）。

#### 安枕無憂

投資者享有1991年馬恩島人壽保險（保單持有人賠償）規例下法定賠償計劃的保障。

# 完善的財富傳承 個案一：黃先生

黃先生獨資擁有一家IT 數據保安公司，公司價值1,000萬美元，未來擁有龐大的增長潛力。他將大部份的資金投放於公司的業務發展，並持有部份美股和各地的交易所買賣基金(ETF)。黃先生與妻子育有兩名兒子：長子正在修讀IT 碩士課程，而幼子則仍在攻讀工程學位。

## 潛在問題

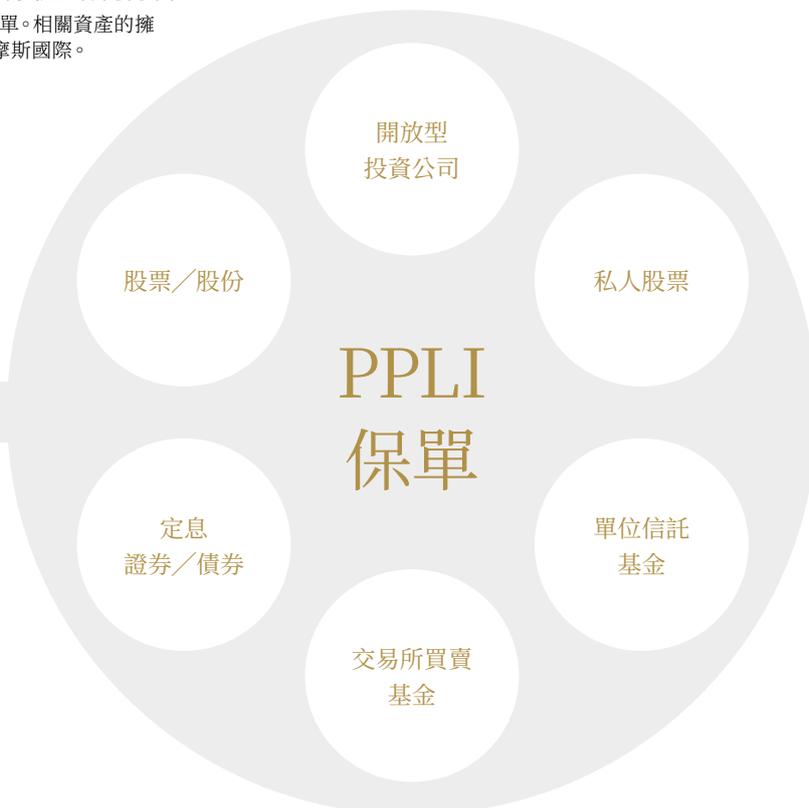
- › **遺囑認證需時甚久**—一旦黃先生不幸身故，其資產將被凍結，並須辦理遺囑認證。這過程可能長達數年，將對黃太及其兒子造成重大的影響。
- › **缺乏承繼規劃**—黃先生的大部份的財產均投放在業務上，一旦不幸身故，其公司及家人將會面臨困難。雖然公司有盈利而且潛力龐大，但黃太對業務營運一竅不通，亦將缺乏足夠的流動資金，以應付子女的教育和生活開支。

## PPLI 的作用

- › **資產增值**—黃先生可將其名下美股和其他ETF 以「實物保費」方式轉移至PPLI 保單內。透過將相關資產的擁有權授予奧摩斯國際，資產能繼續增值的同時，更可受惠於稅務遞延的效益，並可減少某些司法管轄區的遺產稅責任。
- › **更快繼承遺產**—黃先生可指定黃太成為PPLI 保單受益人（當他離世後），這意味著不需於每項資產所在的司法管轄區內獲取遺囑認證。保單利益可以迅速轉移到黃太，以避免遺囑認證的延誤。
- › **企業承繼 順利過渡**—日後如黃先生找到合適的生意伙伴，亦可選擇利用變額萬用壽險方案（詳情可向奧摩斯國際查詢），建立要員保險或買賣安排，以達致企業的延續及承繼規劃。

下圖為可轉移至奧摩斯國際資產的部份例子。

透過將資產整合至一張PPLI保單。相關資產的擁有權及名義將由個人轉移至奧摩斯國際。



# 最佳稅務效益

## 個案二：John 及 Jenny

John 是英國人，其妻子 Jenny 在新加坡出生。夫婦目前在新加坡居住，但計劃將來返回英國定居。二人各自在英國、美國和亞洲的多間銀行、資產管理機構和證券行均擁有賬戶並持有多項股票。

### 潛在問題

- › **限制財富增長**—當 John 和 Jenny 日後離開新加坡，他們直接持有的資產須繳付稅項（如所得稅和資本利得稅等）。這可能會蠶食二人的財富，限制或減慢財富的增長。
- › **遺產稅風險**—若其中一方身故，他們需就資產繳付英國遺產稅。John 遍佈全球的資產需繳付英國遺產稅；而 Jenny 在有遺產稅或類似稅項的國家（如英國及美國等）的資產，均需繳付遺產稅。
- › **共同匯報標準(CRS) 的要求**— John 和 Jenny 名下有不少股票，相關機構需每年就每隻股票的資本增值、出售和股息逐一作出繁瑣的申報。

### PPLI的作用

- › **稅務遞延的效益**— PPLI 是一種具有稅務效益的工具，由於不再直接持有相關資產，而是將擁有權變更為奧摩斯國際所有，代表著投資能夠在毋須繳納稅項的情況下持續增長。當投資收益毋須即時繳稅，意味著投資回報可累積滾存。即使 John 和 Jenny 成為英國稅務居民(tax resident)，但有別於英國居籍人士(UK domicile) 須即時就海外資產繳稅，非英國居籍人士(UK non-domicile) 則只在若干時間後才需就海外資產繳稅。
- › **減低遺產稅負擔**—作為英國居籍人士(UK domicile)，John 可將資產的擁有權轉移至保單，並配合適當的信託安排，藉此減少需繳付的英國遺產稅。而 Jenny 作為非英國居籍人士(UK non-domicile)，可利用 PPLI 保單安排放棄對資產的所有法律和實益權利；換言之即使 Jenny 不幸身故，其在英國和美國的財產亦毋須繳交當地的遺產稅。
- › **簡化 CRS**— John 和 Jenny 可將全部現有股票整合至單一 PPLI 保單。在轉換相關資產的擁有權後，奧摩斯國際只需申報保單價值。這樣可降低全球不同司法管轄區的金融機構持有資產時資料外洩的風險。



在世界各地持有資產是由相關金融機構辦理不同的申報手續；將資產整合至 PPLI 作單一申報，可減少資料外洩的風險。

## 為甚麼要為客戶提供PPLI?

- › PPLI 是市場上另一種類的財富產品，可助您鞏固與客戶的關係
- › 為持有大量資產現貨的客戶，提供不同的方案選擇
- › 可保留並增加所管理的資產

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1月對英國及馬恩島法律、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。

## A WEALTH *of* DIFFERENCE

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

為提供培訓用途及避免誤會，您與我們的對話內容可能會被監察或錄音。

奧摩斯財富 (Utmost Wealth Solutions) 為 Utmost International Isle of Man Limited Singapore Branch 的註冊業務名稱。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。

香港辦事處：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。

ULQ PR 19428 | 01/24