

# 六大優勢

六大優勢以應付英國稅務  
適合將計劃移居及回流英國的人士

UTMOST WEALTH SOLUTIONS (奧摩斯財富)的開放式平台產品

1  滾存效應

2  免稅方式  
提取款項

3  饋贈

4  僑居期的  
稅務遞減

5  年期分攤

6  信託規劃

## 1 滾存效應

離岸開放式平台產品內所產生的收益及利潤之稅務責任皆可延遲，適用於英國及多個司法管轄區。這就是「滾存效應」或「遞延稅項」。請留意，預扣稅或適用於某些國家／地區派發的股息。

## 2 免稅方式提取款項

保單持有人可於保單生效的20年期間提取款項，而無需即時支付英國所得稅：

- › 最多為初始供款的 5% 及
  - › 最多為額外供款的 5% (由開始額外供款的保單年起計)。
- 而未用的5%遞延稅項限額可以逐年積累。

## 3 饋贈

保單持有人可選擇透過轉讓擁有權，將投資饋贈予第三方。

- › 保單持有人(作為原本投資者)，於轉讓時無須繳付英國所得稅或資產利得稅
- › 其後的英國所得稅會以新資產擁有者的稅率(如有)計算。

## 4 僑居期的稅務遞減

當保單持有人返回英國後所發生的任何應課稅事件均需繳納稅項，將可其(原保單持有人)在稅務考慮下為非居民的年期而扣減。任何離岸開放式平台產品的額外投資，不論是居民或非居民，同樣會被視為合約開始生效時的額外投資，可減抵稅項金額。

## 5 年期分攤

決定退保時，保單的投資利潤可能會令保單持有人繳付較高稅率或額外稅率。年期分攤是比較利潤總額及分攤利潤（持有保單年內），藉此可助減低稅率。

## 6 信託規劃

以信託持有離岸開放式平台產品：

- › 減少或省去委託人／捐贈者的英國遺產責任
- › 有助跨代財富規劃
- › 免除遺產認證

本文件為UWSQ PR 18985 | 10/2022 的中文譯本。



投資價值可跌可升，投資者未必能取回投資本金。本文件的資料乃基於我們截至2024年1月時對相關法律及HM Revenue and Customs 慣常做法的詮釋，我們相信但不能保證相關詮釋屬正確無誤。投資的稅收減免和稅收待遇可能會有更改。任何稅務減免將取決於個別投資者的具體情況。



如欲查閱更多資訊或聯絡我們的專業團隊，請瀏覽uTech網頁  
<https://utmostinternational.com/wealth-solutions/our-wealthsolutions/united-kingdom/utech/>

## A WEALTH *of* DIFFERENCE

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 21315 | 01/24