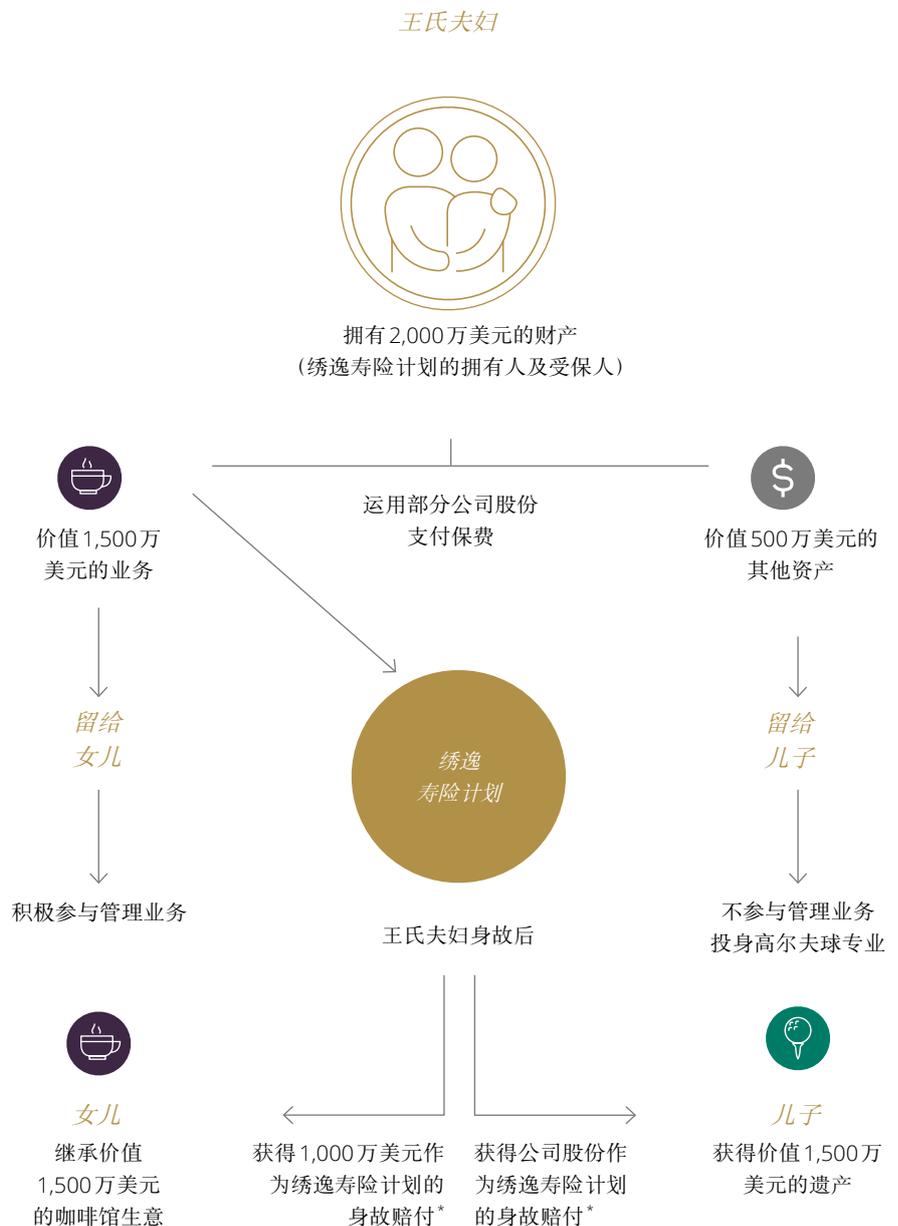


通过绣逸寿险计划 进行遗产等值分配

- 不少企业家和企业领导人发现，本身大部分资产都锁定在企业内。当考虑如何在干扰业务运作的情况下为子女作出公平安排时，遗产规划便会成为一项挑战。
- 举例而言，王氏夫妇拥有总值2,000万美元的财产，其中75%（即1,500万美元）投放于经营他们的连锁咖啡馆。他们希望将生意交给一直积极参与管理业务的女儿，同时希望确保投身于高尔夫球专业的儿子也能获得金额相若的非业务相关资产。
- 王氏夫妇可投保具备附加寿险保障方案的绣逸寿险计划，其中一方为投保人，并指定子女为受益人。
- 通过灵活的付款方案，王氏夫妇可以公司股份支付保费[^]（须获本公司纳）而毋须清算他们的资产。为确保身故赔付^{*}根据意愿分配，王氏夫妇考虑将绣逸寿险计划放入信托。相关受保人身故后，本公司将会按照指示，把公司股份赔付予女儿，让她可继承并继续经营连锁咖啡馆。同时，本公司会把1,000万美元的身故赔付^{*}予儿子，而他也会通过一项独立安排获得王氏夫妇遗留下价值500万美元的其他资产。
- 女儿可获得用于支付绣逸寿险计划保费的公司股份，从而继承连锁咖啡馆。



[^] 资产包括互惠基金、股票、货币、结构性票据、债券、私人公司股份及就第三方托管安排而言之交易所买卖期权（全部须获本公司接纳）。投资涉及风险。本公司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。请勿单单依赖本文件，请阅读产品说明书及其他相关材料，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。

投资价格可升可跌，您取回的价值可能会少于已支付。

图片和数字仅作说明用途

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

為供培訓用途或避免誤會，有關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 (Monetary Authority of Singapore) 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。

Utmost International Isle of Man Limited 於馬恩島註冊，註冊編號 024916C。 註冊辦事處：King Edward Bay House，King Edward Road，Onchan，Isle of Man，IM99 1NU，British Isles。 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。