

# 六大優勢

utmost<sup>TM</sup>  
WEALTH SOLUTIONS

## 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，將可按其(現有保單持有人)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（持有保單年期內），藉此可助減低稅率。



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2025年4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。

## 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



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/>

本文件為UWSQ PR 18985 | 05/25 的中文譯本。

## A WEALTH *of* DIFFERENCE

Utmost International Isle of Man Limited Singapore Branch 在新加坡註冊 (UEN T08FC7158E)。註冊辦公室地址：6 Battery Road, #16-02, Singapore 049909。

獲得新加坡金融管理局授權在新加坡開展人壽保險業務。新加坡人壽保險協會會員。新加坡金融爭議解決計劃的成員。

Utmost International Isle of Man Limited 在馬恩島註冊，註冊號碼為 024916C。註冊辦公室地址：King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, IM99 1NU, Isle of Man。

Utmost International Isle of Man Limited 是馬恩島金融服務管理局 (Isle of Man Financial Services Authority) 的授權保險公司。

Utmost Wealth Solutions 為 Utmost International Isle of Man Limited 在馬恩島註冊的業務名稱。

香港辦事處：香港灣仔港灣道23號騰君中心2402C室

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 | 11/25