財富方案

A WEALTH *of* DIFFERENCE

utmost™
WEALTH SOLUTIONS

utmost™
WEALTH SOLUTIONS

3
未來沒有界限

4
為您的專業理財顧問提供支援

5
如何助您完善規劃財富

6
我們的方案－財富增值、財富保障、
資產保存及財富傳承

7
讓您安心無憂－助摯愛實現精彩未來

8
為甚麼選擇奧摩斯國際－穩健和安全

9
關於奧摩斯國際

本文件提及奧摩斯國際 (Utmost International) 是指 Utmost International Isle of Man Limited 及 Utmost PanEurope dac。

ULQ PR 11482 | 07/24

未來沒有界限

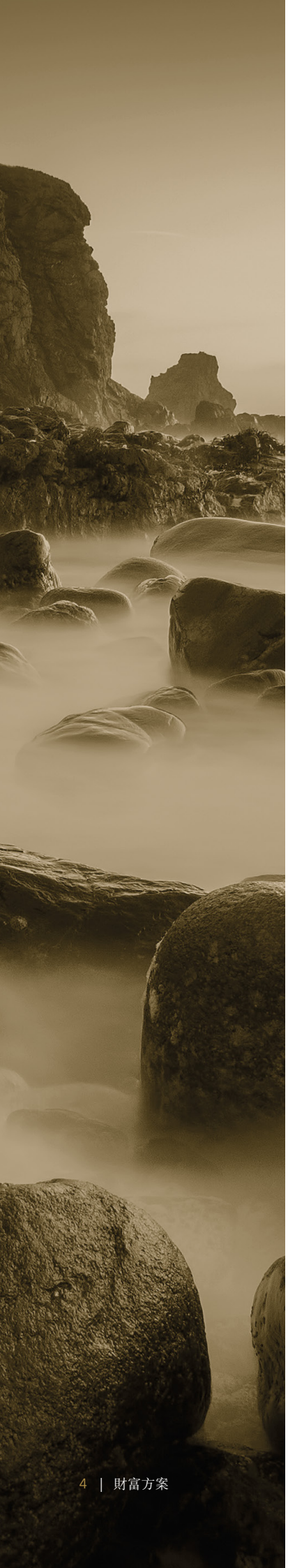
在規劃財富管理時，您或會考慮四個主要目標：
讓財富增值、財富保障、資產保存，以及
如何將財富傳承給受益者。

要實現上述目標，您需要盡量善用各種機遇。
同時您亦要考慮愈益嚴格的環球監管政策，
包括資料交換要求及司法管轄區之間透明度的增加。

奧摩斯國際提供的方案簡化程序，可助您增長及保障財富，
讓財富得以保存，並協助您規劃財富的承傳。

我們致力讓您安心放心，無論發生任何事情，
您的財富均可獲得保障，讓您的家人和摯愛實踐安穩生活。.

我們提供的方案簡化程序，
可助您增長及保障財富，
令財富得以保存，
並助您規劃財富的承傳。



為您的專業理財顧問提供支援

當個人財富以不同的形式持有，或涉及跨司法管轄區，這往往衍生一定的複雜性，您需要專業的建議，為您提供可信、卓越及實際的服務。

這正好說明了您與專業理財顧問關係的重要性。專業理財顧問擁有知識和專業，能助您實現獨一無二的理財規劃目標。

而我們的角色，就是為您的理財顧問提供能夠根據您獨特需求及個人情況而度身定制長期的綜合方案。

ULQ PR 11482 | 07/24

如何助您完善規劃財富

財富世代相傳

如果您希望更掌握誰能成為您身故後的資產受益人，我們的指定受益人及信託安排將極為有效。透過這些安排，無需作遺囑認證，更能加快財富傳承的程序。請與您的理財顧問溝通，確保使用適當的信託或指定受益人安排。

簡化申報

不同的資產轉移並整合於開放式平台*後，只需按其總價值進行申報，以符合經濟合作與發展組織新準則－《共同申報準則》的要求。共同申報準則要求自動交換在不同司法管轄區持有的所有資產資料。

稅務規劃

我們的離岸方案由Utmost International Isle of Man Limited 或Utmost PanEurope dac提供，這意味著開放式平台*內的投資能夠在幾乎無需繳納所得稅及資本利得稅進行增值。您或須繳納一定數目的預扣稅並無法退回。您的理財顧問將可讓您了解更多及其適用的情況。

資產保障

如果您居住在政局不穩的國家，我們的方案可為您提供可靠的投資環境，資產亦可轉換為全球流通交易貨幣。

建立流動資產

對於擁有英國財產的非英國居民，若能在身故時建立流動資產（容易變現的）尤其重要。這可為受益人預備現金作為遺產外，亦有助他們支付遺產稅。請與您的理財顧問溝通，確保您的方案能有效助您實現所想未來。

* 開放式平台產品於香港屬投資相連壽險計劃。

我們的方案－財富增值、資產保障、財富保存及傳承

開放式平台產品是以保單形式運作的全球認可合法框架，高端客戶常用作財富管理工具，能有效達致財富增值、財富保障、財富保存及財富傳承。

當與合適的信託或指定受益人安排一同使用，開放式平台或是最有效、全面及簡單的財富規劃方案之一；能有助避免遺囑認證、家庭糾紛及「強制繼承權」法例。

我們提供的方案結合了開放式平台及可由您信任的理財顧問*管理的投資組合。

開放式平台是您與Utmost International Isle of Man Limited或Utmost PanEurope dac之間的一份簡單合約。

您的資產擁有權將轉讓至奧摩斯國際，但保單利益如何分配給所選受益人將依舊由您控制。

這亦為您提供一定程度的保密及保障；此乃單獨持有個別資產未必能做到的。

* 須獲奧摩斯國際批准。

ULQ PR 11482 | 07/24

讓您安心無憂－
助摯愛實現精彩未來

理財管理方案

財富保存：優化税務待遇

税務規劃是財富保存的一個關鍵要素。
開放式平台的税務待遇可有助確保您的財富在資產增值過程中得到有效保障。

財富傳承：指定已選受益人

透過開放式平台，若同時配合使用合適的信託或指定受益人安排，
可避免強制繼承權法例，並讓您能選擇財富的受益人士（「受益人」）。

投資的價值及投資收益可跌亦可升。您可能無法收回初始投資金額。

為甚麼選擇奧摩斯國際－穩健和安全

不少國際金融機構，包括銀行及離岸保險公司等都在馬恩島及愛爾蘭成立；而奧摩斯國際是馬恩島最大的金融服務機構之一。

Utmost International Isle of Man Limited

- 馬恩島在國際上聲名顯赫，是英國皇家的自治屬地，擁有獨立的稅收及法律制度。
- 領先的債券信用風險評級公司穆迪，將該島的風險等級評為Aa3（信用風險極低）。
- Utmost International Isle of Man Limited 受馬恩島金融服務監管機構監管，並獲《2008 年保險法》認可。
- 馬恩島保障個人資料的法律及規例確保保密資料均不會向第三方（例如家庭成員或政府官員）披露，惟若干情況（例如犯罪活動）則屬例外。
- 根據《1991年人壽保險（保單持有人賠償）規例》，持有Utmost International Isle of Man Limited 保單的保單持有人亦受法定賠償計劃保障。

Utmost PanEurope dac

- 愛爾蘭是歐盟的正式成員，擁有嚴格且符合歐盟標準的反洗錢及反恐怖主義融資法例，其人壽保險監管制度相當完善及嚴謹。
- Utmost PanEurope dac受愛爾蘭中央銀行透過保險監督委員會及歐盟法律（Solvency II 指令）審慎監管。
- 基於歐盟指令的資料保護法例確保客戶資料安全存置。

ULQ PR 11482 | 07/24

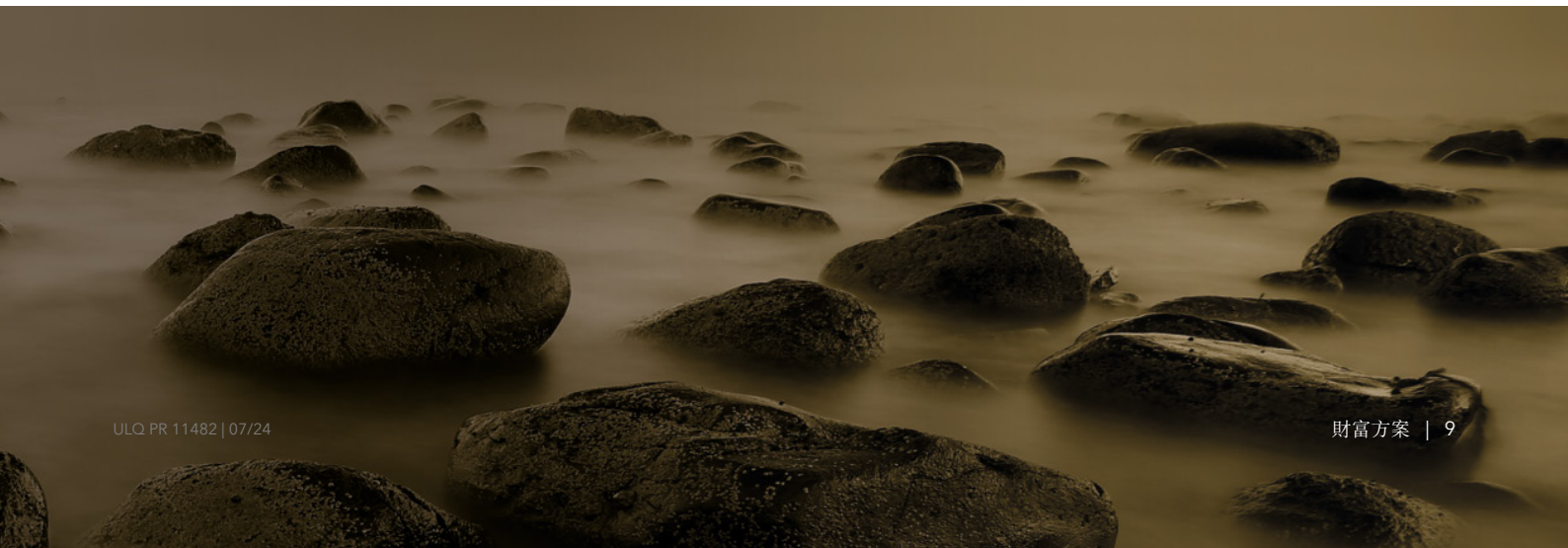
關於奧摩斯國際

憑藉專業知識及誠信，本公司多年來建立良好信譽，致力透過符合道德規範及盡責的商業模式引領金融行業。

我們是少數在多個環球市場營運的金融服務供應商。我們對當地文化及監管制度有深入認知，因此無論客戶在何地居住或工作，我們都能為富裕人士提供全面的財富管理方案。

我們在馬恩島和都柏林設有監管嚴格的國際服務中心，有助您的理財顧問運用專門的國際視野及專業為您度身定制投資策略。

奧摩斯國際在業界是領先的供應商，專門提供以保險為基礎的產品。奧摩斯國際業務遍佈英國、歐洲、拉丁美洲、亞洲和中東；方案以投資相連保險為本。截至2023年底，奧摩斯國際管理的資產總值為572億英鎊，年度新生意為36億英鎊。



A WEALTH *of* DIFFERENCE

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 11482 | 07/24