

全才投資 相連計劃

廣泛的資產選擇

產品說明書




重要資料

- 本產品是與投資有關的人壽保險計劃（投資壽險保單），壽險保單由 Quilter International Isle of Man Limited（「瑞達國際」）發出。閣下的投資受瑞達國際的信貸風險所影響。
- 本產品是非證監會（證券及期貨事務監察委員會）認可的產品並只提供予專業投資者（根據證券及期貨條例的定義）。瑞達國際並不提供本產品下任何相關基金／資產。
- 閣下就投資壽險保單支付的供款，任何轉移至投資壽險保單的資產，以及瑞達國際對閣下所選基金／資產的任何投資，均會成為及一直屬於瑞達國際的資產。閣下對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，閣下只可向瑞達國際追索。
- 閣下就投資壽險保單支付的供款，經扣除任何適用費用及收費後，會由瑞達國際投資於閣下選取的基金／資產。閣下亦可將名下現時持有的資產轉移至由瑞達國際持有，以作為實物支付供款。瑞達國際會根據閣下選取的基金／資產（包括轉移的資產）的表現計算投資壽險保單的價值。
- 由於瑞達國際會就投資壽險保單徵收各項費用及收費，投資壽險保單的整體回報或會低於閣下所選基金／資產的回報。
- 若提早退保或提取款項或會損失大筆本金（供款）。如所選基金／資產表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，而一切收費仍可被扣除。
- 閣下所選取的基金／資產在產品特點或風險方面或會有很大的差別，部分選項可能涉及高風險且不受任何管制。

本產品說明書中所用術語的定義，請參閱「詞彙」一節。

目錄概覽

| | |
|--------------------|----|
| 介紹 | 4 |
| 為您的投資帶來更多的增長機會 | 4 |
| 瑞達國際的實力和聲譽 | 4 |
| 理想的投資地方 | 5 |
| 甚麼是全才投資相連計劃？ | 6 |
| 您的財務總覽 | 7 |
| 為何選擇全才投資相連計劃？ | 8 |
| 從廣泛的資產選擇中掌握投資機遇 | 8 |
| 轉移及重整現有資產 | 10 |
| 機構投資者優惠 | 11 |
| 簡便交易 | 11 |
| 配合您不同的需要 | 11 |
| 稅務效益 | 11 |
| 可接受資產的條件 | 12 |
| 提取投資 | 14 |
| 定期提款 | 14 |
| 部分或全數退保 | 14 |
| 固定戶口 | 15 |
| 稅務事項 | 16 |
| 稅務效益 | 16 |
| 個人稅務 | 16 |
| 共同匯報標準 (CRS) | 16 |
| 海外賬戶稅收合規法案 (FATCA) | 17 |
| 全才投資相連計劃收費 | 17 |
| 收費概覽 | 18 |
| 收費詳情 | 20 |
| 您的全才投資相連計劃 | 22 |
| 如何申請 | 22 |
| 維持計劃 | 22 |
| 支付利益 | 22 |
| 終止計劃 | 22 |
| 您有權利改變主意 | 22 |
| 詞彙 | 23 |



為您的投資帶來 更多的增長機會

每個人的理財目標各有不同，然而，所有投資者都希望財富能夠增值。在您作出中長線投資時，當然您亦希望隨時可以提取您的資金。

全才投資相連計劃正能切合您的需要，您可透過廣泛的資產選擇來增加投資潛力。同時，靈活的收費結構亦可讓您在需要時付現。



瑞達國際的 實力和聲譽

Quilter International 為 Utmost Group 的一份子，是全球領先的供應商之一，透過保險提供財富管理方案，業務更遍佈英國、歐洲、拉丁美洲、亞洲及中東。截至 2020 年 12 月 31 日，預算 Utmost International 管理的資產總值為 520 億英鎊，服務客戶數目達 220,000 名。

為客戶提供各類創新及靈活的財富管理方案的同時，我們更重視向客戶提供本地支援。

因此，我們分別於 1991 及 2008 年於香港及新加坡設立了辦事處作為我們的亞洲樞紐。我們的地方專責團隊擁有豐富經驗，了解地方市場之餘更具備環球視野。您可以安心把您的投資，託付予一家了解環球投資者需要的國際企業。

我們承諾繼續進取，提高水平，提供更佳的产品，讓您掌握更廣投資先機。

理想的投資地方

瑞達國際總部設在馬恩島，該島是英國皇家自治屬地。馬恩島設有自己的政府及世界上歷史最悠久（逾 1,000 年歷史）的國會。這足證馬恩島具有長期穩定性。

馬恩島是個成熟的離岸投資中心，提供穩定的政治和經濟環境。所有設於馬恩島的人壽保險公司均受馬恩島金融服務監管機構(Isle of Man Financial Services Authority) 嚴密監管。由於馬恩島所屬司法權區及重要的離岸地位，不少金融及相關服務公司均在此成立總辦事處。有關資料，請瀏覽 www.gov.im/iomfsa/。

在所有主要離岸金融中心之中，馬恩島是少數設有法定補償計劃的，相關法定補償計劃為 1991 年馬恩島人壽保險「保單持有人補償」規例。在這補償計劃下，如保險公司未能抵償，保單持有人最多可以索償保單的付現價值的 90%。不論保單持有人居於何處，補償計劃全球適用。然而即使有這補償計劃，卻並不保證您可以取回已付的供款或計劃現行價值的 90%。您可取回的最終價值（如有），可能會少於已付的總供款或計劃的現行價值。

這個向保單持有人承擔的補償計劃是由馬恩島金融服務監管機構(Isle of Man Financial Services Authority) 負責執行。該機構會向保險公司徵收供款，而這些供款由保單持有人補償基金(Policyholder's Compensation Fund) 持有。如基金不足以支付索價，馬恩島金融服務監管機構(Isle of Man Financial Services Authority) 可能會延遲、減少或撤銷任何補償金額。規例詳情請參閱 www.gov.im/iomfsa/。



甚麼是全才投資相連計劃？

全才投資相連計劃是一份終身、與投資相連的壽險保單。

它透過開放式的投資選擇平台，讓您有機會選擇廣泛的資產，並為您的投資帶來增長潛力。該保單亦可讓您按照個人需要，以不同方式提取您的資金。

全才投資相連計劃適用於個人、機構及信託人投資者。最低的首次整付供款投資額為英鎊 75,000（或其他貨幣的等值）。於保單生效期間，您亦可隨時作出額外投資，最低為英鎊 2,500（或其他貨幣的等值）。請注意，根據您所選的基金／資產，外方機構可能會設定更高的投資限額。當您決定了投資金額，您可以透過支票、電匯或銀行指示函件支付。

您可以選擇計劃的計值貨幣。例如，我們現時提供的選擇包括英鎊、美元、港幣、歐元、日圓及新加坡元。定期估值報表會以您所選計劃的貨幣作出結算，當中包括任何以其他貨幣進行的交易。於計劃成立後，計劃的貨幣便不能更改。

請注意，假如您以非計劃的貨幣支付投資金額，瑞達國際會象徵式地把您的付款兌換為您所選擇的計劃貨幣。這表示我們實質上並不會兌換該筆付款，然而我們會把兌換後的金額分配到計劃內。任何瑞達國際進行的兌換計算均按照現行市場匯率，而計算兌換後的金額會顯示於您的保單上。

開放式平台

開放式平台並無指定的基金系列。您可以按個人需要選擇基金／資產，惟需符合有關監管及運作要求，詳情請參閱第 12 頁「可接受資產的條件」。

廣泛的投資選擇有不同的風險程度，能夠切合您不同時候的財務目標。開放式平台亦可讓您更快地接觸到市場上廣泛的主流及專門資產。

您的財務總覽

全才投資相連計劃讓您可以選擇於廣泛的主流及專門的資產組別。

如下圖所示，在計劃成立時，鍾先生以美元為計劃貨幣。雖然，他的計劃選擇了多種以不同貨幣計價的資產，但是他仍然能夠監察資產動態。

透過全才投資相連計劃，所有上述資產均以美元（所選的計劃的貨幣）總結，讓他更加清晰了解個人財務狀況。

全才投資相連計劃會發出 12 份或以上保單，這個安排主要適合受英國稅務影響的投資者。您可以選擇每份保單平均地退保，或只將某個別保單退保，讓您享受高度靈活性。

建立切合您的投資目標及風險承受能力的投資組合需要非常仔細的策劃、審慎的資產選擇及市場知識。您可以選擇自行計劃，或委託基金顧問為您提供建議，然後向我們提交指令。另外，您亦可以委託基金顧問直接代表您向我們提交指令。

▶ 重要提示

您的全才投資相連計劃的表現取決於您所選的基金／資產而定。您選擇與計劃相連的基金／資產，而瑞達國際會把您的供款投資於該資產。您的計劃會就基金／資產獲分配象徵式的單位，主要用作決定您計劃的價值。因此，全才投資相連計劃實際上是投資壽險保單。

雖然您獲分配基金／資產的象徵性單位，例如集體投資計劃單位、股票及證券，但所選的基金／資產的法律及實質利益均屬瑞達國際所有。因此，您並不擁有所選基金／資產的法律及實質利益。

鍾先生所投資的計劃為英鎊 100,000，
並選擇以下相連資產。
他所選的計劃貨幣為美元。



所有資產以美元總結

為何選擇 全才投資相連計劃？

透過全才投資相連計劃，您可以：

- ▶ 選擇廣泛的資產，為您帶來更多投資機會。（詳情請參閱第 8 頁「從廣泛的資產選擇中掌握投資機遇」）
- ▶ 一經接受，您可透過轉移及重整現有的投資項目，享有整固所有資產的便利。（詳情請參閱第 10 頁「轉移及重整現有資產」）
- ▶ 受惠於機構投資者優惠。（詳情請參閱第 11 頁「機構投資者優惠」）
- ▶ 投資轉換簡便。（詳情請參閱第 11 頁「簡便交易」）
- ▶ 按需要改變投資組合。（詳情請參閱第 11 頁「配合您不同的需要」）
- ▶ 享受稅務效益，尤其適用於在海外居住的英國人。（詳情請參閱第 11 頁「稅務效益」）

從廣泛的資產選擇中掌握投資機遇

根據您的理財目標和風險承擔，您可以在廣泛的基金／資產類別中分散您的投資選擇。

我們可接受資產的類別包括：

- ▶ 集體投資計劃，單位信託基金及投資信託，
- ▶ 在認可證券交易所報價的資產，如股票及定息證券；及
- ▶ 各種外幣存款。

詳情請參閱第 12 頁「可接受資產的條件」。

您的理財顧問或委託的投資顧問可以協助選擇適合您的資產。每項資產最低持有投資金額為英鎊 2,500（或其他貨幣的等值）。然而，部分外方機構可能設有較高的最低要求。您的理財顧問或委託的投資顧問可以為您提供資料。



▶ 重要提示

瑞達國際並不提供本產品下的任何相關基金／資產。您及／或您的理財顧問所要求於您的保單下的任何基金／資產選擇，瑞達國際會以只限執行的基準處理。


本產品僅提供予專業投資者（按證券及期貨條例的定義）。您可以選擇用作計算您投資回報的基金／資產，包括基金和其他資產／投資，如股票及債券等。您必須確保完全理解任何您所選基金／資產的性質和所涉及的風險。

投資涉及風險。於作出投資決定前，強烈促請您尋求專業財務或其他意見。您的計劃的價值是取決於您、您的理財顧問或基金顧問所選基金／資產的投資表現。瑞達國際對所選基金／資產的投資表現概無責任，我們並不提供任何投資意見或保證。由於投資性質不盡相同，並可能涉及匯率或利率波動，您所選擇資產的表現及收益可升可跌。

本產品為瑞達國際發出的人壽保單，任何所選基金／資產和已付的金額將成為瑞達國際的財產。因此，投資涉及瑞達國際的信貨風險。

在作出任何投資決定前，務請細閱所選基金／資產的發售章程／銷售文件。

請注意，您委任您的理財顧問以處理您的事宜及利益。理財顧問並不代表瑞達國際。瑞達國際對您所委任代表您並獨立於瑞達國際的理財顧問其給予的財務及稅務意見（如適用），概不負責。



為何選擇 全才投資相連 計劃？(續)

轉移及重整現有資產

要簡易理財，您可以將您名下現時持有的資產轉移至瑞達國際，作為實物支付供款（以瑞達國際接納為準）。您會定期收到估值報表，列載經整固後的所有投資選項，讓您能一目了然管理所有投資。

轉移是指您將名下資產轉移至瑞達國際，而不涉及買入及出售。資產轉移的金額須為英鎊 50,000（或其他貨幣的等值）或以上及每項持有資產最少為英鎊 5,000（或其他貨幣的等值）。目前，此項服務是免費。然而，於轉移資產時，其他外方機構可能會收費。待我們得到

授權書，並獲得所有必須文件，我們便能夠進行轉移。於扣除該項資產轉移有關的費用和相關稅款後，瑞達國際所得的市場價值將作為供款的金額。

所有轉移的資產必須在瑞達國際認可的證券交易所報價，或者，資產須獲註冊和獲我們認可。

請注意，待資產轉移完成後，您資產的所有權將轉移至並成為瑞達國際的資產。這表示您對所轉移的資產將不再具有任何法定所有權或實益權益。資產轉移可能涉及稅項，請參閱第 16 頁「稅務事項」。





機構投資者優惠

我們買賣的規模龐大，具有較高議價能力，與基金經理關係良好，這代表我們可爭取更優惠的折扣，讓您亦可享受這優惠。

簡便交易

我們備有一張簡單的交易表格，能夠迎合多項買賣交易，讓您可以快速、簡易地轉換與您計劃相連的所選基金／資產。

配合您不同的需要

您的投資目標和風險承擔可能隨時間或市場狀態而改變。透過全才投資相連計劃，您可以輕鬆地轉換資產選擇，以配合您不斷變化的需要。例如，您可能想改變您的投資策略，由進取地尋求投資增長，改為提供定期收益或謹慎地保持您的財富。

稅務效益

全才投資相連計劃自動發出12份或以上的保單，這個安排主要適合受英國稅務影響的投資者。您可以透過每份保單平均地退保，或只是將某個別保單退保，以方便安排稅務。然而，您在採取任何行動前，應與理財顧問商討個人稅務狀況。

交易戶口的現金

我們強烈建議您分配總投資額的5%在存款或貨幣市場基金（與所選擇的計劃貨幣相同）作為現金，以便有足夠款項支付計劃收費及任何適用的定期提款。計劃收費會以計劃貨幣扣減。

可接受資產的條件

全才投資相連計劃為您提供廣泛的資產選擇，以配合您的投資目標。然而，我們根據以下一般準則評估所選資產，並有酌情權決定是否接受。

資產可接受性

所有投資指令須作個別評估，以確保所選的基金／資產是否可獲接受。進行資產審查的目的是確定我們接納的資產是符合馬恩島監管要求及我們行政的要求。

所有經審查的資產並非代表瑞達國際認可。如果資產被拒絕，您會接獲通知。我們保留權利拒絕接受任何資產，而不必提供任何理由。

我們對資產的表現概無承擔責任。我們就外方資產並不進行任何盡職審查。任何投資決定和接受相關風險是您或您的理財顧問的責任。

我們保留權利拒絕持有或買賣若干基金／資產，而且我們是與計劃的利益相關的投資之法律及實質利益擁有人。

登記

您所選的基金／資產必須以瑞達國際託管人賬戶或其代名人的名義持有。

認購及贖回次數

我們可能會接受某些資產，其買賣及估值次數並非每日或只維持一個固定期限進行。此舉可能導致交易需要較長時間完成。

最低要求

部分您所選的基金／資產可能設有最低投資金額，或會高於我們就各資產設定的最低投資金額英鎊2,500(或其他貨幣的等值)。

流通性

我們只考慮具有流通性的資產，例如其價格可容易獲得及／或已設立買賣場所。我們一般不接受分段贖回的所選基金。此外，我們不會接受以對應交易為基準進行買賣的基金。

定價

所有您所選的基金／資產的價格必須可以隨時提供和使用。

交易戶口的現金

您應該在流動資產或存款基金中維持現金結餘，以支付費用。



提取投資

全才投資相連計劃讓您的投資自動分成多個獨立保單。每份個別保單可作全數或部分退保，而毋須取消整個投資組合。您可選擇以不同主要貨幣提取現金。

您可以透過以下任何一種方法提取您的投資：

▶ 定期提款

▶ 部分或全數退保

▶ 透過「固定戶口」作免息貸款

定期提款

您可以按每月、每季、每半年或每年提款。每次最低提款額為英鎊 500 (或其他貨幣的等值)。除非您另作指示，否則我們會將所有保單作部分退保，以應付定期提款。

除非提款後符合所述條件，否則須支付提早提款費 (有關費用詳情，請參閱第 17 頁「全才投資相連計劃收費」)：

1. 計劃的餘下價值等於或超過已付供款總額的 25%；及
2. 退保價值 (即計劃的價值減任何適用的提早提款費) 超過英鎊 10,000 (或其他貨幣的等值)。

部分或全數退保

您亦可在任何時候作出部分或全部退保。如果您作出部分退保，您可提取的最低金額為英鎊 500 (或其他貨幣的等值)。除非您另作指定，否則我們會將所有保單作部分退保。

除非退保後符合所述條件，否則須支付提早提款費 (有關費用詳情，請參閱第 17 頁「全才投資相連計劃收費」)：

1. 計劃的餘下價值等於或超過已付供款總額的 25%；及
2. 退保價值超過英鎊 10,000 (或其他貨幣的等值)。

如何支付提早提款費？

如果定期提款或部分退保不符合上述條件，而我們接受處理有關要求，您會被收取提早提款費，惟只就計劃的餘下價值及已付供款總額的 25% 之差額收取。請參閱以下的說明例子。例子屬假設性質，而實際情況可能跟例子不同。我們亦可能行使酌情權不收取該費用。

說明例子 1

假設已支付供款英鎊 600,000 以開立計劃，而計劃的價值是英鎊 800,000。

如果要求作出部分退保英鎊 680,000，計劃的餘下價值為英鎊 120,000 (英鎊 800,000 - 英鎊 680,000)，即低於要求的已付供款總額的 25% (英鎊 600,000 X 25% = 英鎊 150,000)。

在這個部分退保的例子中，會收取提早提款費惟只就計劃的餘下價值及已付供款總額的 25% 之差額收取。假設於支付有關供款後第 5 季作出部分退保，適用提早提款費比率為 6.8%，而提早提款費為：

$$(英鎊 150,000 - 英鎊 120,000) \times 6.8\% = 英鎊 2,040$$

提早提款費適用於首次供款及任何額外供款。如果首次供款及/或額外供款仍在提早提款費期間內，會收取該費用，並按首次供款及額外供款分別佔總支付供款的比例作出相應調整。請參閱說明例子 2。

如何支付提早提款費？

說明例子 2

假設已支付首次供款英鎊 100,000 及額外供款英鎊 50,000 以開立計劃，而計劃的價值是英鎊 155,000。

如果要求作出部分退保英鎊 125,000，計劃的餘下價值為英鎊 30,000（英鎊 155,000 - 英鎊 125,000），即低於要求的已付供款

總額的 25% [(英鎊 100,000 + 英鎊 50,000) X 25%，即英鎊 37,500]。

假設分別於支付首次供款及額外供款後第 9 季及第 5 季作出部分退保，就首次供款及額外供款的適用提早提款費比率分別為 5.1% 及 6.8%。於部分退保時會收取的提早提款費為：

$$\begin{aligned} & (\text{英鎊 } 37,500 - \text{英鎊 } 30,000) \times 5.1\% \\ & \times \text{英鎊 } 100,000 \div (\text{英鎊 } 100,000 + \\ & \text{英鎊 } 50,000) + (\text{英鎊 } 37,500 - \text{英鎊 } \\ & 30,000) \times 6.8\% \times \text{英鎊 } 50,000 \div \\ & (\text{英鎊 } 100,000 + \text{英鎊 } 50,000) = \\ & \text{英鎊 } 425 \end{aligned}$$

▶ 其他資料

請注意，我們強烈建議於作出定期提款或部分退保後，符合保留已付供款總額的 25% 及最少退保價值英鎊 10,000（或其他貨幣的等值）的條件，以避免收取提早提款費。如未能符合該等條件，我們可能不接受要求或限制可提款的金額。

此外，如果提款後計劃的剩餘價值低於您已支付的供款總額之 5% 或英鎊 10,000（或其他貨幣的等值）（以較高者為準），我們保留全數退保您整個計劃的權利。

固定戶口

一經我們同意，您可從保單提取貸款。

貸款金額是透過出售與計劃相連的資產及轉移分配單位至固定戶口而變現。其後，您可借用此金額作為貸款，惟須支付固定戶口服務費。現時我們免費提供此服務。固定戶口的金額不會增長或收取任何利息。

當計劃仍然生效，您可在任何時候清還貸款。假若清還金額，固定戶口的金額會按清還的金額而減少。請向您的理財顧問查詢有關詳情。

透過國際銀行戶口即時取得現金

您可以透過一種國際銀行戶口設施，指示我們從您的戶口定期提款，或將退保的金額直接存入您的個人銀行戶口。該服務可使您在全球多個地點，透過 Visa 扣賬卡即時提款。

如果您想索取更多資料，請向您的理財顧問查詢及協助填妥所需的文件。請注意，該服務由外方銀行而非瑞達國際提供。

稅務事項

稅務效益

由於瑞達國際是位於提供稅務效益的離岸中心馬恩島，您的投資增長實際上能夠享有免稅的效益。

在馬恩島的法律下，保單相關聯的資金毋須繳付利得稅、資本增值稅或公司稅。所收取的部分紅利可能已按其來源國規定扣稅，但收入計入您的保單後便可以免稅積累。因此，您在全才投資相連計劃的投資將更有效率地增值。

個人稅務

不論您的保單作出部分或全數付現，我們都不作稅務扣減，但投資於此全才投資相連計劃或轉移您現時持有的資產所涉及的個人稅務影響將取決於多項因素。您應諮詢理財顧問，有關最適合提取您的資金的方法及在您所居住國家適用的稅務規例。理財顧問是由您委任而並不代表瑞達國際。理財顧問代表您行事並獨立於瑞達國際。

共同匯報標準 (CRS)

經濟合作與發展組織(OECD)大致基於美國《海外賬戶稅收合規法案》(FATCA)的模式而制訂CRS，但CRS涉及更多的司法管轄區範圍；而政府承諾與海外金融機構交換有關其納稅人持有金融帳戶的資料(稱為自動交換資料(AEOI))。有關承諾根據CRS的規定來交換資料的司法管轄區名單及其境內相關法律的制訂情況，請瀏覽OECD網站：www.oecd.org。

有別於FATCA的規定，CRS不要求金融機構申報公民或國民資料，而是側重於稅務居民身份。根據CRS的規定，如CRS參與國家的境內金融機構識別某人為另一CRS參與國家的稅務居民，則應向該另一CRS參與國家作出申報。每個司法管轄區均有所界定稅務居住地的

規定。個人人士可能會同時成為多於一個國家的稅務居民，而該等國家均為CRS參與國家，則應向每一國家申報其資料。

所有資料均通過金融機構的當地稅務機關進行交換。就瑞達國際而言，這指相關馬恩島的機關。根據CRS的規定，除FATCA規定申報相同資料外，亦需要補充居住國、出生日期及地點的資料。瑞達國際或需要向相關馬恩島的機關申報上述資料以及您的保單詳情，該資料將會轉交相關共同匯報標準國家。請注意，您需明白瑞達國際有義務在不徵求您的同意的情況下發放有關資料。

您應該就FATCA和CRS/AEOI可能對您或您的投資壽險保單的影響尋求獨立的專業意見。

海外賬戶稅收合規法案 (FATCA)

根據美國 (FATCA)，海外金融機構須向美國稅務局申報有關美國人士在該機構所持境外賬戶的某些資料。海外金融機構須將有關資料遞交予美國稅務局或有關非美國主管當局 (視乎約束海外金融機構的具體跨政府協議)。若是源自美國的資金 (暫時包括股息、利息及若干衍生性付款)，按 FATCA 的訂義，將會衍生「可預扣付款」。如海外金融機構並非已獲得豁免為「非參與海外金融機構」，及／或並未就 FATCA 簽訂或同意遵守美國稅務局協議 (「海外金融機構協議」)，這些機構將須就上述所有的「可預扣付款」繳納 30% 的預扣稅 (「FATCA 預扣稅」)。

作為海外金融機構，我們需要您提供若干適用的資料，其中包括有關您美國身份的資料 (如姓名、住址、美國稅務識別號碼等)。我們可能需要向相關馬恩島

當局申報上述資料以及您的保單資料，而有關資料會被轉交至美國稅務局。您必須明白非常重要的一點：我們會在毋須徵得您同意的情況下發放該資料。詳情請參閱以下段落。

瑞達國際在馬恩島登記及註冊成立。美國及馬恩島已訂定一項跨政府協議，以促進馬恩島的海外金融機構遵守 FATCA。馬恩島海外金融機構以這個安排為框架，透過簡化的審查程序以 (i) 識別美國人士及 (ii) 向相關馬恩島當局 (跨政府協議中訂明的薪俸稅評估人) 申報那些保單持有人 (包括香港保單持有人) 的相關稅務資料。根據跨政府協議，這是瑞達國際須履行的部分責任。馬恩島當局會將有關資料轉交予美國稅務局。

FATCA 適用於瑞達國際及這份投資壽險保單。瑞達國際所屬的 FATCA 組別為已註冊的視作合規海外金融機構。瑞達國際已承諾遵守 FATCA。

倘若您未能履行該責任，瑞達國際可能須按上述規定申報與您的投資壽險保單相關的稅務資料。

在某些情況下，瑞達國際可能須按規定就您的投資壽險保單獲得的供款或您提取款項時徵收 FATCA 預扣稅。根據跨政府協議，現時只有在馬恩島當局無法與美國稅務局進行信息交換時，我們才須按規定徵收預扣稅。在這情況下，瑞達國際可能須按規定從您的投資壽險保單所獲分派的「可預扣付款」中，扣減及預扣「FATCA 預扣稅」，並匯給美國稅務局。

您應就 FATCA 可能對您或您的投資壽險保單產生的影響尋求獨立專業意見。

全才投資相連計劃收費

為確保您的全才投資相連計劃符合您的需要，我們為您提供不同的收費結構。您應該與您的理財顧問商討最適合您的收費結構。

您所選的收費結構將適用於您所有的投資金額，包括任何現金投資、股份、轉移資產及日後的額外投資。收費結構於保單開始時一經設定，日後不能更改。

我們保留權利，藉事先給予不少於一個月的書面通知或符合相關監管規定的較短通知期而更改行政費及交易費。

收費概覽

第18頁及第19頁列載全才投資相連計劃可供選擇的收費結構I及II之收費及費

用。我們強烈建議您於交易戶口內保留充裕的現金，作為繳交費用。

收費結構I (設有成立收費的收費結構)

| | 適用收費 | 從以下扣減 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------|--|-----------------------------|---------|-----------------|---------|---|--------|----|--------|---|--------|----|--------|---|--------|----|--------|---|--------|----|--------|---|--------|----|--------|---|--------|----|--------|---|--------|----|--------|---|--------|----|--------|---|--------|----|--------|----|--------|----|--------|-----------------------|
| 保單收費 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 成立收費 | 根據以下其中一項，只於首年收取每季0.5%，以較高者為準：1.) 已支付供款或2.) 就有關供款所選的基金／資產之價值。 同一收費適用於日後所作出的每筆額外供款，支付的費用以獨立一年計算。 | 計算季度日的分配單位價格前，後付收費從交易戶口中扣除。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 定期保單管理費 | 根據以下其中一項，以較高者為準，收取每季0.4%，為期5年，其後不設該收費：1.) 已支付供款或2.) 就有關供款所選的基金／資產之價值。 同一收費適用於日後所作出的每筆額外供款。 | 計算季度日的分配單位價格前，後付收費從交易戶口中扣除。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 行政費 | 每季英鎊116。 | 計算季度日的分配單位價格前，後付收費從交易戶口中扣除。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 貨幣買賣費 | 目前豁免 | 不適用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 交易費 | 每宗出售或購入所選基金／資產收取英鎊18。 | 交易戶口 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 外方收費 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 外方投資費 | 該費用因應所選基金／資產有所差異，並由外方機構收取。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 收費 (如適用) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 提早提款費 | 根據以下其中一項，以較高者為準，於首季收取8.5%，之後每季減少0.425%，直至5年後減至0為止：1.) 已支付供款或2.) 就有關供款所選的基金／資產之價值。 同一收費適用於日後所作出的每筆額外供款。適用比率如下： <table border="1" data-bbox="399 1612 1005 1993"> <thead> <tr> <th>支付首次供款／額外供款後的季度</th> <th>提早提款費比率</th> <th>支付首次供款／額外供款後的季度</th> <th>提早提款費比率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>8.500%</td><td>11</td><td>4.250%</td></tr> <tr><td>2</td><td>8.075%</td><td>12</td><td>3.825%</td></tr> <tr><td>3</td><td>7.650%</td><td>13</td><td>3.400%</td></tr> <tr><td>4</td><td>7.225%</td><td>14</td><td>2.975%</td></tr> <tr><td>5</td><td>6.800%</td><td>15</td><td>2.550%</td></tr> <tr><td>6</td><td>6.375%</td><td>16</td><td>2.125%</td></tr> <tr><td>7</td><td>5.950%</td><td>17</td><td>1.700%</td></tr> <tr><td>8</td><td>5.525%</td><td>18</td><td>1.275%</td></tr> <tr><td>9</td><td>5.100%</td><td>19</td><td>0.850%</td></tr> <tr><td>10</td><td>4.675%</td><td>20</td><td>0.425%</td></tr> </tbody> </table> | 支付首次供款／額外供款後的季度 | 提早提款費比率 | 支付首次供款／額外供款後的季度 | 提早提款費比率 | 1 | 8.500% | 11 | 4.250% | 2 | 8.075% | 12 | 3.825% | 3 | 7.650% | 13 | 3.400% | 4 | 7.225% | 14 | 2.975% | 5 | 6.800% | 15 | 2.550% | 6 | 6.375% | 16 | 2.125% | 7 | 5.950% | 17 | 1.700% | 8 | 5.525% | 18 | 1.275% | 9 | 5.100% | 19 | 0.850% | 10 | 4.675% | 20 | 0.425% | 於處理退保要求的工作日，從交易戶口中扣除。 |
| 支付首次供款／額外供款後的季度 | 提早提款費比率 | 支付首次供款／額外供款後的季度 | 提早提款費比率 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 8.500% | 11 | 4.250% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 8.075% | 12 | 3.825% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | 7.650% | 13 | 3.400% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 7.225% | 14 | 2.975% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | 6.800% | 15 | 2.550% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | 6.375% | 16 | 2.125% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | 5.950% | 17 | 1.700% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | 5.525% | 18 | 1.275% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | 5.100% | 19 | 0.850% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | 4.675% | 20 | 0.425% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 固定戶口服務費 | 目前豁免 | 不適用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

收費結構II (不設成立收費的收費結構)

| | 適用收費 | 從以下扣減 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|--|-----------------------------|-------------|-------------------------|-------------|---|--------|----|--------|---|--------|----|--------|---|--------|----|--------|---|--------|----|--------|---|--------|----|--------|---|--------|----|--------|---|--------|----|--------|---|--------|----|--------|---|--------|----|--------|----|--------|----|--------|-----------------------|
| 保單收費 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 成立收費 | 無 | 無 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 定期保單管理費 | 根據以下其中一項，以較高者為準，收取每季0.5%，為期5年，其後不設該收費：1.) 已支付供款或2.) 就有關供款所選的基金／資產之價值。 同一收費適用於日後所作出的每筆額外供款。 | 計算季度日的分配單位價格前，後付收費從交易戶口中扣除。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 行政費 | 每季英鎊116 | 計算季度日的分配單位價格前，後付收費從交易戶口中扣除。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 貨幣買賣費 | 目前豁免 | 不適用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 交易費 | 每宗出售或購入所選基金／資產收取英鎊18。 | 交易戶口 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 外方收費 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 外方投資費 | 該費用因應所選基金／資產有所差異，並由外方機構收取。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 收費（如適用） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 提早提款費 | 根據以下其中一項，以較高者為準，於首季收取8.5%，之後每季減少0.425%，直至5年後減至0為止：1.) 已支付供款或2.) 就有關供款所選的基金／資產之價值。 同一收費適用於日後所作出的每筆額外供款。 適用比率如下： <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <thead> <tr> <th>支付首次 供款／額外 供款後的季度</th> <th>提早提款費 比率</th> <th>支付首次供款／ 額外供款後的 季度</th> <th>提早提款費 比率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>8.500%</td><td>11</td><td>4.250%</td></tr> <tr><td>2</td><td>8.075%</td><td>12</td><td>3.825%</td></tr> <tr><td>3</td><td>7.650%</td><td>13</td><td>3.400%</td></tr> <tr><td>4</td><td>7.225%</td><td>14</td><td>2.975%</td></tr> <tr><td>5</td><td>6.800%</td><td>15</td><td>2.550%</td></tr> <tr><td>6</td><td>6.375%</td><td>16</td><td>2.125%</td></tr> <tr><td>7</td><td>5.950%</td><td>17</td><td>1.700%</td></tr> <tr><td>8</td><td>5.525%</td><td>18</td><td>1.275%</td></tr> <tr><td>9</td><td>5.100%</td><td>19</td><td>0.850%</td></tr> <tr><td>10</td><td>4.675%</td><td>20</td><td>0.425%</td></tr> </tbody> </table> | 支付首次 供款／額外 供款後的季度 | 提早提款費 比率 | 支付首次供款／ 額外供款後的 季度 | 提早提款費 比率 | 1 | 8.500% | 11 | 4.250% | 2 | 8.075% | 12 | 3.825% | 3 | 7.650% | 13 | 3.400% | 4 | 7.225% | 14 | 2.975% | 5 | 6.800% | 15 | 2.550% | 6 | 6.375% | 16 | 2.125% | 7 | 5.950% | 17 | 1.700% | 8 | 5.525% | 18 | 1.275% | 9 | 5.100% | 19 | 0.850% | 10 | 4.675% | 20 | 0.425% | 於處理退保要求的工作日，從交易戶口中扣除。 |
| 支付首次 供款／額外 供款後的季度 | 提早提款費 比率 | 支付首次供款／ 額外供款後的 季度 | 提早提款費 比率 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 8.500% | 11 | 4.250% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | 8.075% | 12 | 3.825% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | 7.650% | 13 | 3.400% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | 7.225% | 14 | 2.975% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | 6.800% | 15 | 2.550% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | 6.375% | 16 | 2.125% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | 5.950% | 17 | 1.700% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | 5.525% | 18 | 1.275% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | 5.100% | 19 | 0.850% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | 4.675% | 20 | 0.425% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 固定戶口服務費 | 目前豁免 | 不適用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |



收費詳情



成立收費

該收費用於支付成立計劃及處理隨後每筆供款的成本。收費按百分比計算，並僅適用於首年。您須根據支付供款或就有關供款所選的基金／資產價值，以兩者當中較高者計算費用。我們計算季度日的分配單位價格前，後付收費會從交易戶口中扣除。

您須就日後額外支付的每筆供款獨立支付一年費用。

定期保單管理費

該收費用作管理與計劃相連的所選基金／資產。收費按百分比計算，您須根據支付供款或就有關供款所選的基金／資產價值，以兩者當中較高者計算費用。根據您所選的收費結構，費用可能

於投資期間被扣除，直至計劃完結為止，或如前表所述於若干年期內扣除。我們計算季度日的分配單位價格前，後付收費會從交易戶口中扣除。

您須就日後額外支付的每筆供款另外支付該費用。

行政費

收費為前表所述的金額。費用以英鎊扣減，我們計算季度日的分配單位價格前，後付收費會從交易戶口中扣除。假若所選的計劃貨幣並非英鎊，費用會按現行市場匯率從英鎊轉換為計劃貨幣。

貨幣買賣費

費用指任何涉及交易中，貨幣兌換的成本金額，費用有可能從有關交易款額中扣除。我們可能於日後收取該費用，然而，該費用目前是豁免。

交易費

該費用適用於每項購入或出售每個所選基金／資產的交易。費用以英鎊扣減，於交易戶口中扣除。假若所選的計劃貨幣並非英鎊，費用會按現行市場匯率從英鎊轉換為計劃貨幣。



外方投資費

所選的基金／資產可能涉及個別的管理費、業績表現費、買賣差價、轉換費或贖回費，由外方機構收取。該費用並可能包括就所選資產由外方託管人所持資產的保管費。該費用可能反映在購入所選基金／資產的單位價格或出售所選基金／資產的贖回所得款項。有關收費詳情，請先向您的理財顧問索取所選基金／資產的銷售章程。

提早提款費(如適用)

假若您於第 18 頁及 19 頁表內所述期間全數退保則需支付該費用。費用按百分比計算，您須根據支付供款或就有關供款所選的基金／資產價值，以兩者當中較高者支付費用。

您須就日後額外支付的每筆供款另外支付該費用。

假若您作出部分退保或定期提款而導致計劃的剩餘價值低於已付供款總額的 25%，或者退保價值少於英鎊 10,000 (或其他貨幣的等值)，而我們接受該要求，亦需支付該費用。費用只就計劃的餘下價值及已付供款總額的 25% 之差額收取。

固定戶口服務費(如適用)

我們目前不收取固定戶口的服務費。

您的全才投資相連計劃

如何申請

全才投資相連計劃適合任何介乎 18 至 79 歲(首尾包括在內)的人士，並符合我們的合理要求。本產品只提供予購買作稅務或遺產規劃用途的專業投資者，然而，我們建議您先查詢您所在國家的法律，是否允許您投資離岸人壽保險計劃。

您可以個人名義或與另一申請者聯名申請，保單可以個人受保人或聯名受保人(以最後身故者為基準)設立。於開始時，其中一位受保人必須是 79 歲或以下。受保人是指當其身故後計劃的利益應付予保單持有人。當我們獲悉最後受保人身故後，我們將支付保單價值的 105% 作為身故賠償。

當您決定申請時，只需填妥申請表，並與您的理財顧問商量選擇最適合您個人需要的收費結構。

當我們於馬恩島的銀行戶口收妥您的投資(並假設我們有足夠的資料分配投資至您的計劃)，您的投資才正式獲接納及分配。我們將發出接納通知書，並發出保單條款與條件及保單，作為您的計劃正式紀錄。

維持計劃

我們會每季向您發出定期估值報表讓您知悉計劃的狀況，資產變動，收入，提取款項及扣減的收費。您亦可以隨時於 www.quilterinternational.com/hk 網上查閱您保單的詳情。

當您提出申請，您會獲發一個專屬的帳戶及密碼。您的理財顧問可以提供更多資料。

支付利益

我們會在您退保或最後的受保人身故(兩者中的較先者)時支付計劃利益。您可選

擇於全球大部分地方及以任何可自由兌換的貨幣收取利益。計劃價值取決於您所選的基金/資產的出售價值，並扣減所有應付的適用收費。

假若您希望全數退保，您必須將填妥的退保表格，送交瑞達國際的總辦事處。

我們只能於最近的一個交易日期處理及套現資產，因此過程可能需要一些時間方可完成，特別是在處理房地產相關的基金/資產。

於作出退保要求或身故索償後，瑞達國際總辦事處一般會於收妥相關文件後，在五內日匯出款項。

我們要求死亡證明(如適用)交予總辦事處，在某些情況下，可能會在發放任何身故賠償前要求提供進一步證明文件。

有關文件可以送交我們的香港辦事處轉交至總辦事處。

身故賠償可能須經馬恩島法庭辦妥遺產承辦。瑞達國際從收取及滿意所有相關文件，至支付索償一般最多一個月。假若法庭要求其他證明，索償可能因而延誤。

終止計劃

當我們因應您的全數退保要求或最後受保人身故而完成發放利益後，保單便會終止。如您所選基金/資產的價值不足夠支付到期扣減的費用，計劃會終止及失效而沒有價值。

此外，如果提款或退保後計劃的剩餘價值低於您已支付的供款總額之 5% 或英鎊 10,000 (或其他貨幣的等值)(以較高者為準)，我們保留全數退保您整個計劃的權利。

您有權利改變主意

您有權於冷靜期內，取消您只繳付一筆過首筆供款的計劃，及取消額外供款(如有)。詳情如下所載。

按香港的規定，在冷靜期內，壽險投保人可取消已購買的保單，取回原來的投資金額(須按市值調整)；冷靜期為緊接保單或通知書交付予您或您的代表之日起計的 21 個曆日的期間，以較先者為準。通知書應說明保單已備妥，並列明冷靜期的屆滿日。請參閱香港保險業監管局就冷靜期權益發出的最新指引。

此外，由於馬恩島金融服務監管機構(Isle of Man Financial Services Authority) 保險守則 2018 (業務行為)(長期業務)(Insurance (Conduct of Business)(Long Term Business) Code 2018) 的規定，您的取消權利將進一步加強，冷靜期將延長至您收妥保單及任何合約訂定前文件後 30 天內。如屬額外供款(如有)，冷靜期將是在您收妥到額外供款的確認文件後 30 天內。

若按香港規定的冷靜期已屆滿，馬恩島要求下的較長冷靜期仍將適用。

您須透過網上服務戶口通知或以書面知會我們有關取消的決定。該書面通知須由您簽署及直接送達瑞達國際香港辦事處，地址為香港銅鑼灣希慎道 33 號利園一期 37 樓 3704 室。

您於上述就支付該供款而計算的冷靜期內，有權取消您只繳付一筆過首筆供款的計劃，及取消額外供款(如有)。您可取回已付金額，但若您所選的投資選擇的價值下跌，可取回的金額將會減少。

詞彙

分配單位 指就您所選的基金／資產名義上的單位／股數。該等單位／股數於您支付供款時分配，並純粹用作決定計劃應支付的利益。

總辦事處 指我們位於馬恩島的辦事處。

聯名受保人(以最後身故者為基準) 指於最後一名受保人身故後支付身故賠償及終止計劃。

計劃 指全才投資相連計劃，是一份終身、投資相連的壽險保單。

保單價值 指分配單位的價值，以您所選基金／資產的售出價值計算，減任何未支付收費(提早提款費除外)。此乃主要用於身故賠償的用語。

季度日 指3月、6月、9月及12月的最後一個工作日。

個人受保人 指於受保人身故後支付身故賠償及終止計劃。

交易賬戶(亦稱交易戶口) 是為這份投資相連的壽險計劃而設，用於收取供款、簡化售出或購入您所選擇的基金／資產以及支付利益和費用。交易賬戶讓您能夠在決定投資選擇之前，暫時持有資金。交易賬戶會以您選擇的基金／資產或您支付供款的相關貨幣設立。交易賬戶的餘額可以包括剛收取的任何供款、暫時存放於交易賬戶以待投資的已贖回所選基金／資產的收益，或來自您所選基金／資產的任何分派款項。

工作日 指瑞達國際總辦事處辦工的日子。

本文件是根據瑞達國際對英國及馬恩島所訂的法律、法例及稅務慣例的理解而編製，該等法律及慣例日後可能有改變。我們不會對因投資本計劃而產生的任何個人稅務影響及日後稅務或法例更改的影響而承擔責任。

就您的個人稅務事宜，您應尋求專業意見。瑞達國際全才投資相連計劃下的利益僅根據保單條款與條件詮釋，您可先向您的理財顧問或我們的香港辦事處索取。

任何有關銷售文件刊物及保單條款與條件，應根據馬恩島法律詮釋並受其約束。然而，這並不會豁除在香港的法院或任何與本計劃有關連的法院採取法律行動。

香港第三方條例及馬恩島合約(第三方權利)法案並不適用於本投資壽險保單。任何並非投資壽險保單合約人士(例如第三方受益人)將沒有權利執行保單的任何條款和條件。只有瑞達國際及和保單持有人可以執行投資壽險保單的合約。

瑞達國際的服務宗旨是精益求精，假若您有任何投訴，請去信我們總公司的投訴部經理。

如果您需要任何進一步的資料，請先聯絡您的財務顧問或瑞達國際香港辦事處的客戶關係管理及服務部。

刊製日期：2022年1月

www.quilterinternational.com/hk

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。

瑞達國際香港辦事處：

香港銅鑼灣希慎道33號利園一期37樓3704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。

Quilter International Isle of Man Limited 於馬恩島註冊，註冊編號為24916C。

註冊辦事處及總部：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

於馬恩島金融服務監管機構(Isle of Man Financial Services Authority)註冊。

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