

六大優勢

六大優勢助您應付英國稅務

適合將計劃移居及回流英國的人士

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」。

2 免稅方式提取款項

您可於保單生效的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

您可選擇透過轉讓擁有權，將投資饋贈予第三方。

- 您(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

任何當您返回英國後所發生的應課稅事件均需繳納稅項，將可按您僑居外地時的年期而扣減(在稅務考慮下為非居民)。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，當中的投資利潤可能讓您須要繳付較高稅率或額外稅率。透過年期分攤，將利潤以持有保單的整數年期及為英國居民平均分攤，將可助減低稅率。

6 信託規劃

以信託持有離岸開放式平台產品：

- 提供資產保障
- 減少或省去您的英國遺產稅項
- 有助跨代財富規劃
- 免除遺產認證



本文件為18985/INT20-1003/March 2021 的中文譯本。

如欲查詢更多有關離岸開放式平台的資訊，請與您的理財顧問或瀏覽我們的網站 www.quilterinternational.com。

投資價值可跌可升，投資者未必能取回投資本金。本文件提供的資料並非擬作提供建議之用。本文件的資料乃基於瑞達國際截至2020年2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。

www.quilterinternational.com
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。

Quilter International為Quilter International Isle of Man Limited Singapore Branch 的註冊業務名稱。Quilter International Isle of Man Limited Singapore Branch, CapitaGreen #06-02, 138 Market Street, Singapore 048946 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。

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

獲馬恩島金融服務管理局（Isle of Man Financial Services Authority）發出牌照。

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

21315/INT21-0186/April 2021

