

Citrine *PRO*

目录

安智环球（新加坡）	03
-----------	----

CitrinePRO 简介	04
---------------	----

信托的重要性	06
--------	----

信托结构	08
------	----

主要特点和优势	09
---------	----

费用及收费概况	10
---------	----

CitrinePRO 例证	11
---------------	----



安智环球（新加坡）

安智环球服务（新加坡）私人有限公司（“Metis SG”）是安智环球集团有限公司（“集团”）的全资子公司。除新加坡外，集团还在香港和库克群岛设立了办事处。2019年，集团宣布成立 Metis SG，正式进军新加坡市场。

新加坡是安智进军东南亚地区的绝佳据点。新加坡地处国际贸易沿线的咽喉要道，贯通北亚和东南亚市场；至关重要的是，新加坡拥有能够支持金融业发展的强大法律体系和健全的法治结构。

Metis SG 于2021年开始在新加坡开展业务。公司受新加坡金管局（MAS）监管，并已获发信托业务执照。



CitrinePRO 简介



CitrinePRO 是一次性供款信托计划，最低供款额为30,000新元。该计划提供一系列投资选择，顺应各种投资风险和偏好。

CitrinePRO 专为那些希望一次性投入一笔资金，并获取信托保护的人士量身开发。同时也能保留对投资机会的投资决策权，以便通过投资回报继续增值，并最终令受益人受益。



传统上，信托是作为遗产规划的一种形式提供给富人或超级富豪的产品。不过，越来越多的人开始意识到，设立信托是财务规划不可或缺的一部分。信托提供了其他金融产品通常无法提供的优势和保护：

- **保密性**，保护您的资产和受益人
- **遗嘱认证规划**，资产顺利转移
- **继承与税务筹划**，财富转移无缝衔接
- **资产保护**，保护您的资产免受债权人索偿
- **继承转移**，避免家庭纠纷

信托的重要性



企业主

信托计划是企业主的理想选择，信托通常能够保护您的资产免受债权人索偿。

若信托的委托人不幸意外离世，信托资产将按照信托计划的条款和条件以及您的意愿书进行分配。



大家庭

信托全面保密。一般来说，设立信托可以避免或减少家庭纠纷，因为信托的财产分配过程保密，每位受益人只能获得他们应有的分配。



隐私

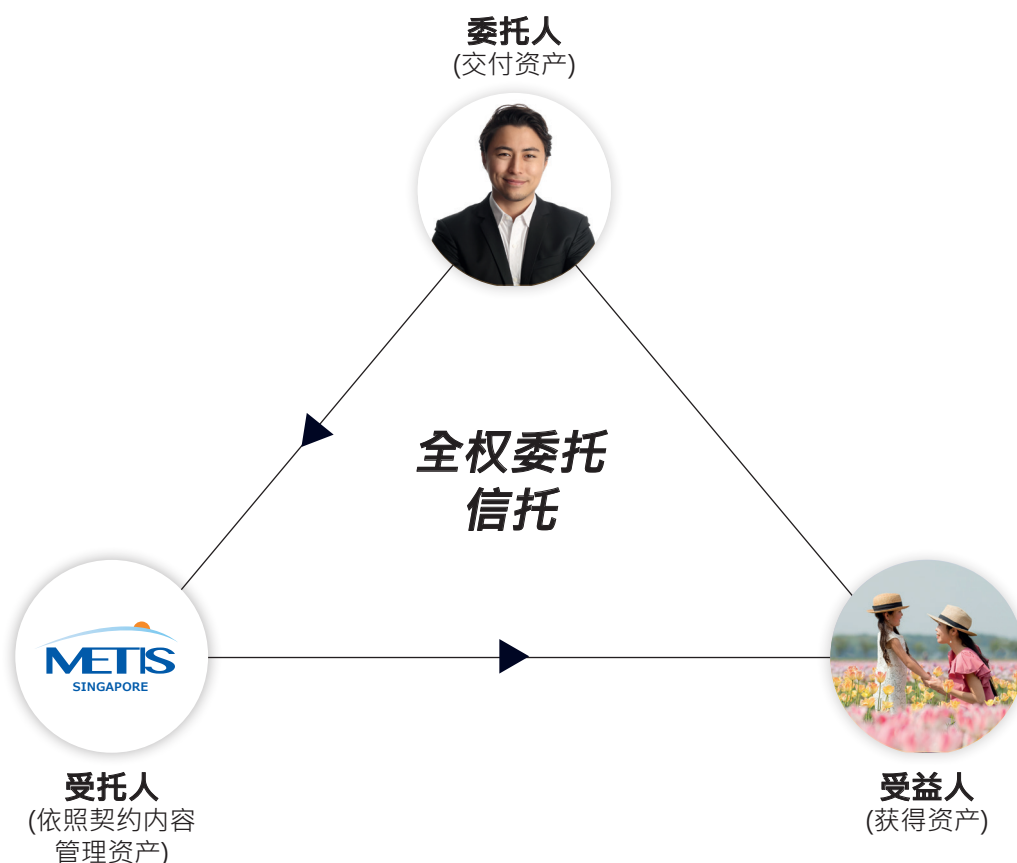
只有在您告知受益人，或者他们将来收到您的信托基金分配时，受益人才会知悉您的信托的存在。



小额投资者

CitrinePRO 面向希望享受信托权益的个人，供款额低至30,000新元。您可以将其视为通过信托结构保护您的投资组合的产品。

信托结构



信托将法定所有权与您（即委托人）转移到信托中的任何信托资产的受益权益分开。通过将所有权与收益权分开，信托资产的法定所有权将以受托人的名义持有，而信托资产的实益权益将属于信托的受益人。因此，在您成功申请 CitrinePRO 后，您的供款将作为信托资产由 Metis SG 作为受托人持有。作为一种留权信托，您将保留投资权，并能够投资于您可以选择的各种投资产品。一旦信托资产全部分配给受益人，信托将终止。

Metis SG 享有根据信托计划的条款和条件以及您的意愿书管理、使用或处置信托资产的权力（和义务）。意愿书包含您对于如何在您提名的受益人之间分配信托资产的建议。您本人实际上也可以成为受益人并不与信托的存在相互矛盾。

主要特点和优势

资格和选择



一名或最多两名委托人



一次性供款 30,000 新元起，可灵活提取



独具特色的线上平台，随时随地管理您的计划



为您的信托计划分配最多 3 份保险，无额外费用

*须遵守保险公司保单中规定的条款和条件，并获得 Metis SG 批准。



忠诚权益可最多减免 2 个月管理费

*需符合相关条款和条件

对接全球知名基金管理公司

投资于拥有可靠的策略和业绩记录的全球知名基金管理公司。



ALLIANCEBERNSTEIN

BlackRock



BNY MELLON
INVESTMENT MANAGEMENT



FRANKLIN
TEMPLETON

Janus Henderson
INVESTORS

NATIXI
INVESTMENT MANAGER



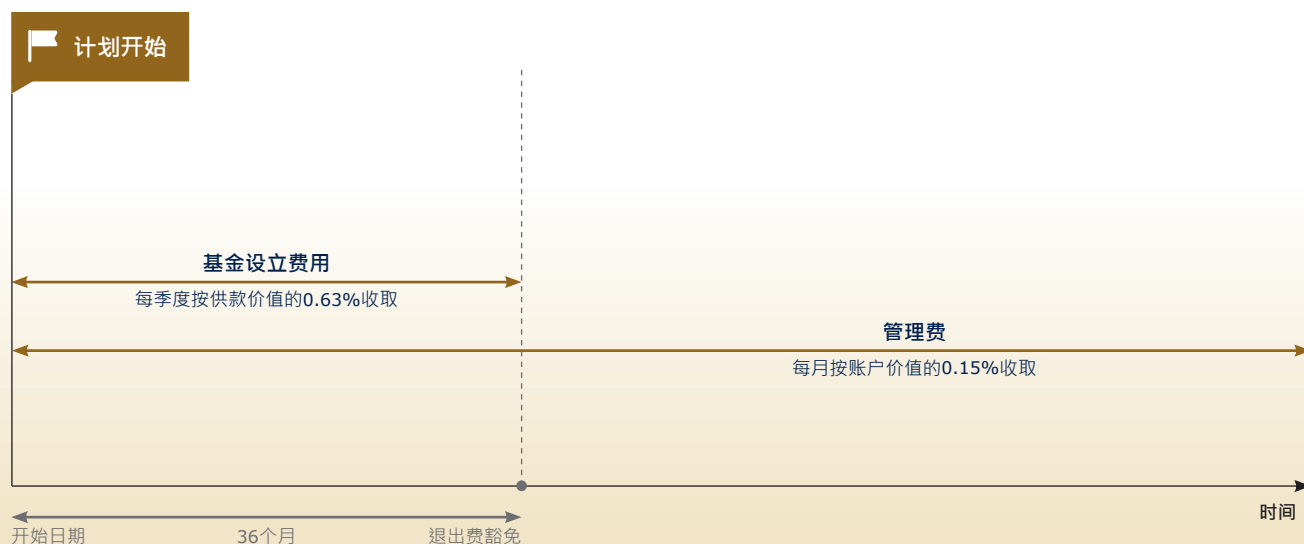
PIMCO

Schroders

以上商标属于各自的商标所有人，未经所有人许可不得使用；在此方面我方已获得许可。

您可参阅我们网站上的国际资产选择 (International Asset Selection)，了解您（作为委托人）可以指示 Metis SG（作为您的受托人）投资的基金清单。我们建立现有安排的目的就是支持此类投资指示。本文件并非详尽无遗。只要 Metis SG 能够从操作角度支持您的交易，您可以选择投资于目前未包含在此清单中的基金。

费用及收费概况



*信托设立费按季度扣除 (12次)

费用及收费摘要



信托设立费

每季度按供款价值的
0.63% 收取

为期36个月
*按季度扣除 (12次)



管理费

每月 **0.15%**
按月底账户价值收取

有关所有适用费用和收费的更多详细信息，请参阅 CitrinePRO 的条款和条件。

CitrinePRO 例证



一次性供款，单一委托人

Bryan，40岁

跨国公司IT主管

Bryan 单身，事业有成。他对金融市场非常精通，希望通过投资构建自己的金融投资组合。他自己没有家眷，如果将来他离世，他希望能把一部分财产留给他唯一的妹妹和挚友。通过他的财务顾问，将100,000新元的存款投入 CitrinePRO。

(新元) 价值



计划开始



若 Bryan 在42岁时身故（在他设立信托计划2年之后），价值**107,714新元**~的信托资产（豁免退出费¹）将分配给他的受益人。若不豁免退出费用，则信托资产价值为**104,824新元**~。

退出费用豁免日期后



70岁时，Bryan 的信托资产价值为**616,701新元**~。



若 Bryan 保留他的信托计划，并在85岁去世，他的信托资产将增长至**1,591,953新元**~，并将分配给他的受益人。

— 价值
— 供款

这是一个假设性的示例，旨在帮助您了解不同情景下信托计划的特点。

~ 我们根据所选投资，按每年8%的增长率减去信托计划应付的所有费用和收费，计算出信托资产的价值。该示例仅供说明。信托计划提供的投资回报可能会有波动，不应解读为对您的投资的保证回报。与此类投资相关的过往业绩数据并不代表其未来业绩，投资价值可能远低于您的初始投资金额（最差情景下可能一文不值）。安智对您选择的资产的表现、任何损失或责任不承担任何责任，无论起因如何。

* 除某些例外情况外，任何因委托人死亡而产生的退出费将予以豁免，前提是委托人死亡时的年龄在下一个生日时不超过70岁。详情请参阅有关的条款及细则：CitrinePRO

PARTNER
FOR
TRUST



安智环球服务（新加坡）私人有限公司
www.metisgl.com