

Sapphire PRO

目录

安智环球（新加坡）	03
SapphirePRO 简介	04
信托的重要性	06
信托结构	07
主要特点和优势	08
费用及收费概况	10
SapphirePRO 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。





SapphirePRO 简介

Metis SG 提供面向小额投资者的信托服务。我们的创新平价信托计划令我们在市场上瞬间脱颖而出。我们致力于让我们的客户获得信托能够提供的权益和保护，为他们的财务规划提供更多选择。

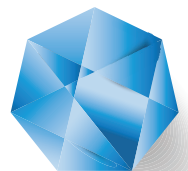
SapphirePRO 是一个定期供款信托计划，供款出资期限介于5年到30年之间，定期供款金额低至每月500新元。

该计划还提供灵活的供款频率和多种投资选择，顺应各种投资风险和偏好。SapphirePRO 专为这类客户量身打造：那就是希望通过定期存入少量资金逐步积累财富，同时保留对投资机会的投资决策权，并享受信托结构带来的各种权益和保护的人士。



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

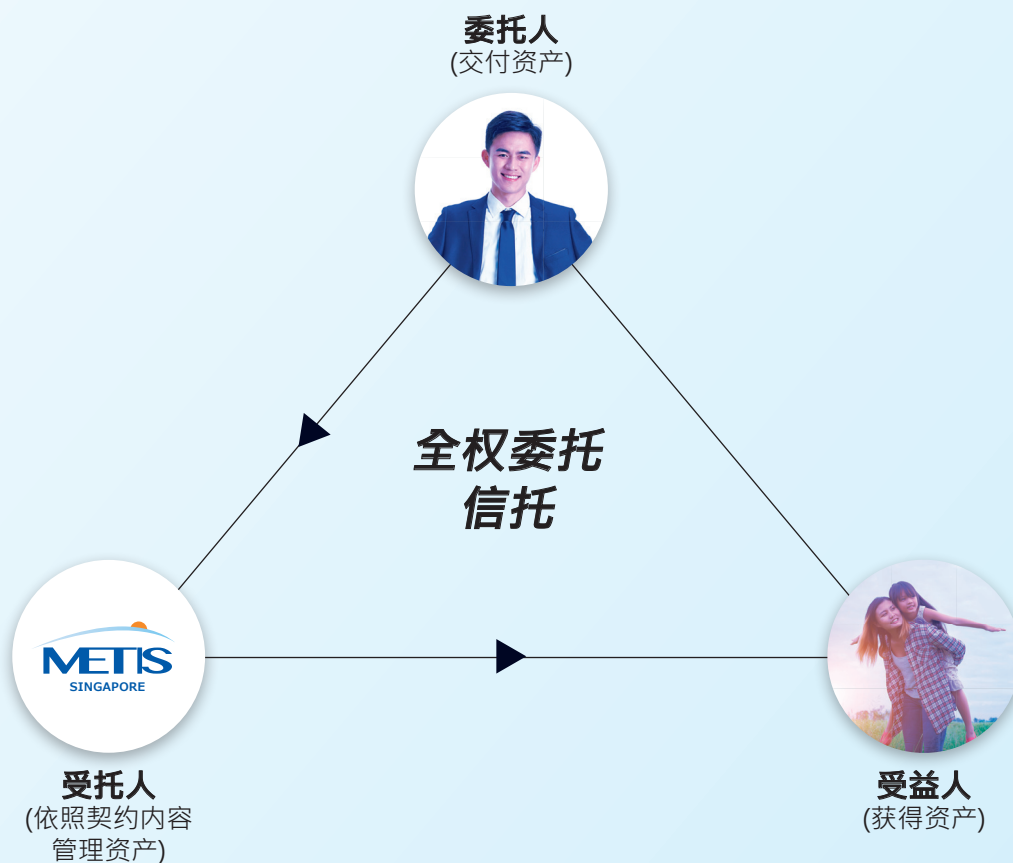
只有在您告知受益人，或者他们将来收到您的信托基金分配时，受益人才会知悉您的信托的存在。



小额投资者

SapphirePRO 面向希望享受信托权益的个人，供款额低至每月500新元。您可以将其视为一个采用信托结构的定期储蓄计划。

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 **SapphirePRO** 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。即使在供款期过后，所有信托资产仍将继续受到信托的保护。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



月供款低至500新元，提供灵活的供款频率选择



供款支付期介于5-30年之间，并有灵活调整款项的决策权



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

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。

abrdn



ALLIANCEBERNSTEIN

BlackRock



BNY MELLON
INVESTMENT MANAGEMENT



FRANKLIN
TEMPLETON

Janus Henderson
INVESTORS



NATIXIS
INVESTMENT MANAGERS



PIMCO

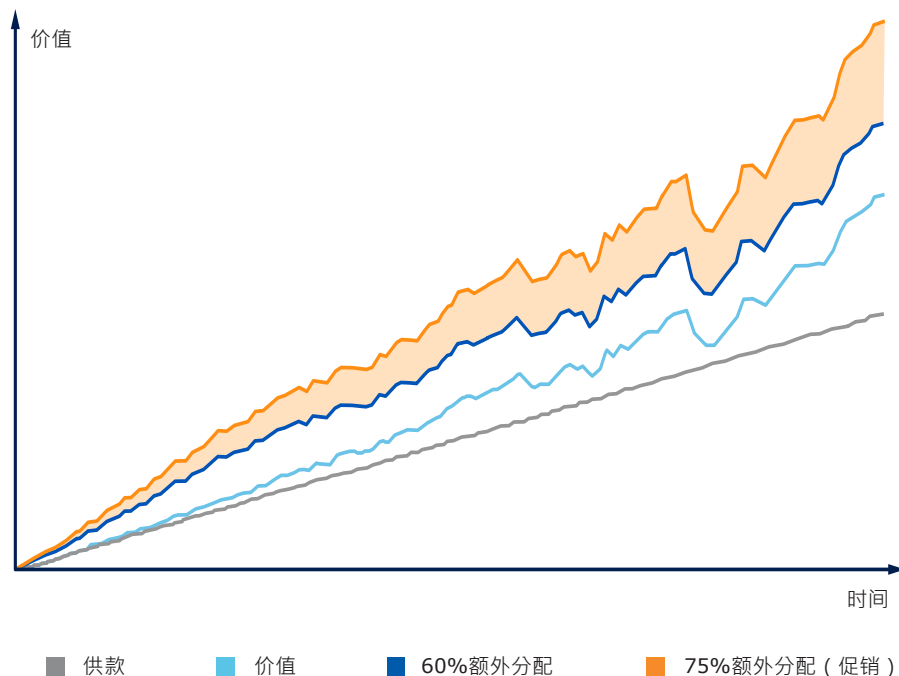
Schroders

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。

额外分配

以额外单位的形式为您的资产提供额外分配*，为您的计划增值。



额外分配 (促销)

立即申请，在有限的时间内享受高达75%的额外供款分配。

示例：假设您在30年内每年供款18,000新元，我们将为您的信托计划分配额外价值13,500新元的单位。

*上述内容仅供说明。已考虑信托计划条款和条件下的适用费用和收费

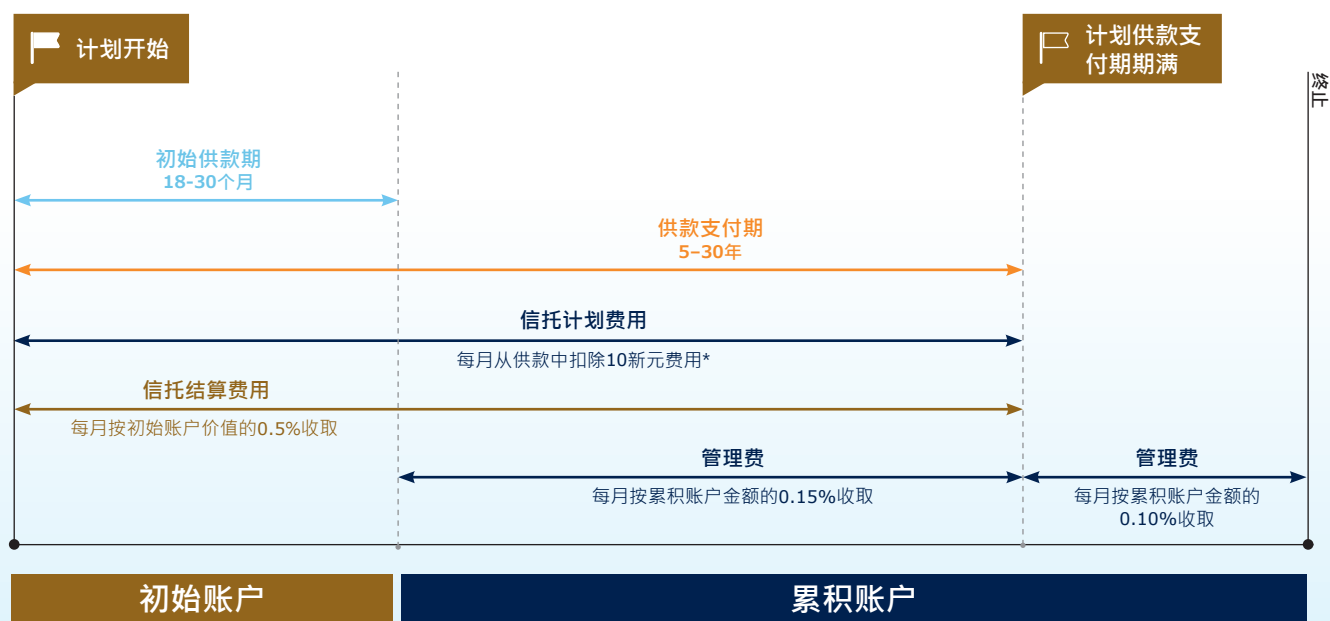


忠诚奖金

信托计划满10年及之后每满5年时，您可获得相当于您净供款额1%的忠诚奖金*

*需符合相关条款和条件

费用及收费概况



*在供款支付期期满时将100%的计划费用退还至累积账户。需符合相关条款和条件。在供款支付期限结束时，所有初始单位将转换成累积单位。



费用及收费摘要



信托结算费用

每月 **0.5%**

按初始账户价值收取，直至
供款支付期期满



管理费

每月 **0.15%**

按累积账户价值收取
直至供款期期满
(供款期过后降至每月0.1%)



信托计划费

10 新元

每月从供款中扣除



供款费

(只应用于额外的一次性供款)

5%

仅为额外一次性供款

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

SapphirePRO 例证

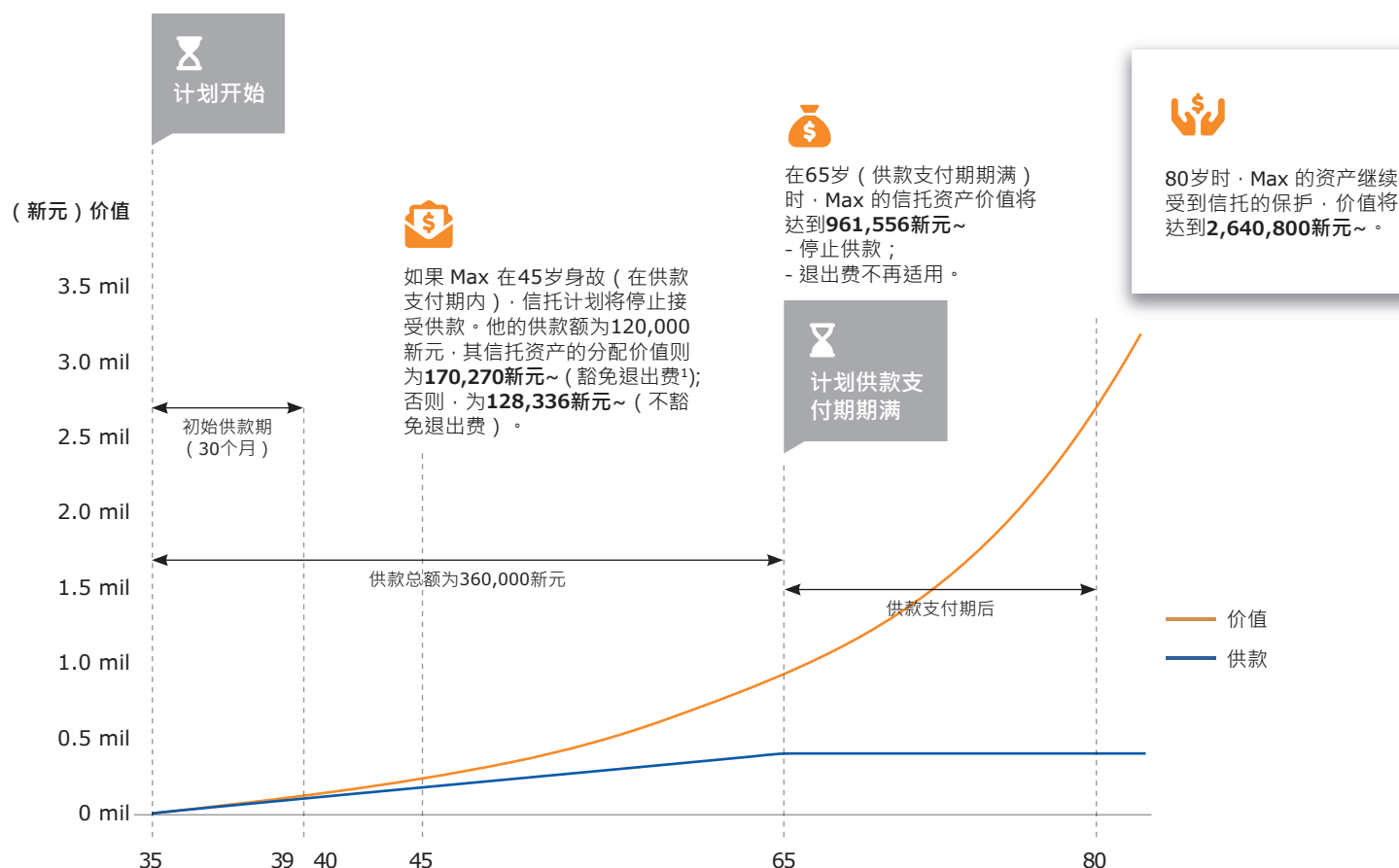


定期供款，单一委托人

Max，35岁

一名子女，自雇人士

Max 拥有一家小公司，是一个孩子的父亲。虽然他现在的生意很不错，但他希望将来能给他的家庭提供更好的经济保障。借助 SapphirePRO，他可以启动一项在未来30年内每月供款1,000新元的定期储蓄计划，投资于该计划下提供的共同基金，从而实现财富增值。Max 的投资组合将由一个信托架构保护，受益人是他的妻儿。



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：SapphirePRO

PARTNER
FOR
TRUST



安智环球服务（新加坡）私人有限公司
www.metisgl.com