

澳洲皇家資產管理的教育投資保險計劃是一個長線的財富創造工具，它以保險債券有效的稅務結構保護和增長您的家庭財富，並提供完全的金融私隱。

### RAM澳皇教育投資保險計劃

澳洲皇家資產管理的教育投資保險計劃擁有簡單並有效的稅收結構，投資者可以利用該計劃免稅的為子女的教育經費做儲蓄及投資。

教育投資保險計劃的獨特結構結合了管理基金的長線投資，以及人壽保險的稅收和遺產規劃的好處。更重要的是，該計劃中的資產可以得到全球稅務的合法規避。

### 特色

- ◆ 將資產從投資者名下轉移到保險公司的收益基金中，從而達到金融私隱
- ◆ 本金可隨時提取，並可用於任何目的
- ◆ 收益可隨時提取，當收益提取用於教育費用時則無需繳稅。收益提取用於其它用途需繳稅，投資期 8 年以上後可享稅收優惠，10 年後可免稅
- ◆ 投資者始終保留對資產和受益人/學生提名的完全控制
- ◆ 投資組合可以隨時修改而不產生個人稅務問題，也沒有最低投資期限
- ◆ 計劃中的投資被視為非遺囑資產，在投資者去世後由保險公司負責執行分配至計劃中的受益人，免去遺囑帶來的資產糾紛
- ◆ 計劃中的資產不受破產程序影響

### 投資表現才是王道

RAM澳皇提供多種專注在收益和增長的澳元和美元投資產品供您選擇

投資選項	預期長期收益 (稅前)	收入/增長
RAM 澳洲信用基金	4%-5%	收入
RAM 澳洲混合收入基金	4%-5%	收入
RAM 美元高收益混合收益基金	4%-5%	收入
RAM 房地產收益基金	6%-8%	收入+增長
RAM 澳洲商業房產基金	8%-10%	收入+增長
RAM 多資產類別增長基金	6%-10%	增長

過往表現並非未來表現的指標。基金回報率以澳元估算，未扣除管理費和稅費。

本檔僅供參考及說明用途，不得被視為法律、稅務、投資或其他建議。本文件不構成任何證券之銷售要約或購買要約的附值。僅開放予 2001 年澳洲公司法第 761G 條或 761GA 條規定的“批發客戶”投資者。本檔的分發並非任何個人在相關管轄權內的受監管活動，除非滿足相關管轄權內的法律要求，否則此種分發將構成非法行為。所有投資均有資產損失的可能。如果需要的話，投資之前，潛在投資者應尋求各自獨立的金融和專業建議，以評估有關的適用性、合法性和風險。本檔中包含的資訊並不針對特定的個人投資目標、財務狀況和特定需求。針對該演示中涉及的材料、資訊或觀點的準確性或完整性，Real Asset Management Group、其附屬公司或其各自的董事、高級職員、代表和員工（“相關方”）未作出任何明示或暗示的陳述或保證，因為包含於或由於本演示導致的任何陳述、觀點、資訊或事宜（明示或暗示）或本演示導致的任何疏忽或傳達的或其他方可見的關於本資訊主題的任何其他書面或口頭溝通問題，相關方不應承擔責任，亦不承受任何責任。本演示中呈現的資訊為機密資訊。僅供接收之人使用，不得進行複製或重新分發。本演示不得向公眾發佈，僅供接收者本人使用，且未經不動產管理集團或其附屬公司書面批准。其任何部分及所有部分不得向任何人出版、流通、複製或分發。

### 範例

無論是澳洲納稅人還是非居民投資者，都可以通過多種產品的投資組合來最大限度地提高收益。

#### 澳洲納稅人

澳洲最高稅率的納稅人可以利用教育投資計劃在較低稅率的環境中進行長線投資，並享受該結構提供的資產保護和遺產規劃等功能。

#### 非居民納稅人

海外投資者可透過其獨特的金融隱私性及教育相關的稅收效益來為子女的國際教育做儲蓄及投資。

#### 獲批准的教育費用示例

- ◆ 學費
- ◆ 國際學生的住宿和合理的旅行費用
- ◆ 校服、書籍和設備費用
- ◆ 音樂/體育課程和相關設備費用
- ◆ 學生可以在全球任何地方學習

產品發行方 Centuria Life Limited

投資經理 澳洲皇家資產管理

註冊及保管人 Boardroom Limited

審計師 KPMG

監管 APRA, ASIC

### 聯繫我們

**Real Asset Management Pty Ltd**  
ACN 162 123 408 / AFSL 484263

Suite 3201, Level 32, Australia Square, 264  
George Street, Sydney NSW 2000  
電話: (61) 2 8880 6688

Level 46, Rialto South Tower,  
525 Collins Street, Melbourne VIC 3000  
電話: (61) 3 8658 0988

Suite 2004, Level 20, Riverside Centre, 123  
Eagle Street, Brisbane QLD 4000  
電話: (61) 7 3063 9544

香港中環干諾道中8號交易廣場2期3308室  
電話: (852) 3727 0900

電郵: [info@ramgroup.com](mailto:info@ramgroup.com)  
[www.ramgroup.com](http://www.ramgroup.com)