

澳洲皇家资产管理的教育投资保险计划是一个长线的财富创造工具，它以保险债券有效的税务结构保护和增长您的家庭财富，并提供完全的金融私隐。

RAM澳皇教育投资保险计划

澳洲皇家资产管理的教育投资保险计划拥有简单并有效的税收结构，投资者可以利用该计划免税的为子女的教育经费做储蓄及投资。

教育投资保险计划的独特结构结合了管理基金的长线投资，以及人寿保险的税收和遗产规划的好处。更重要的是，该计划中的资产可以得到全球税务的合法规避。

特色

- ◆ 将资产从投资者名下转移到保险公司的收益基金中，从而达到金融私隐
- ◆ 本金可随时提取，并可用于任何目的
- ◆ 收益可随时提取，当收益提取用于教育费用时则无需缴税。收益提取用于其它用途需缴税，投资期 8 年以上后可享税收优惠，10 年后可免税
- ◆ 投资者始终保留对资产和受益人/学生提名的完全控制
- ◆ 投资组合可以随时修改而不产生个人税务问题，也没有最低投资期限
- ◆ 计划中的投资被视为非遗嘱资产，在投资者去世后由保险公司负责执行分配至计划中的受益人，免去遗嘱带来的资产纠纷
- ◆ 计划中的资产不受破产程序影响

投资表现才是王道

RAM澳皇提供多种专注在收益和增长的澳元和美元投资产品供您选择

投资选项	预期长期收益 (税前)	收入/增长
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 房地产收益基金	6%-8%	收入+增长
RAM 澳洲商业房产基金	8%-10%	收入+增长
RAM 多资产类别增长基金	6%-10%	增长

过往表现并非未来表现的指标。基金回报率以澳元估算，未扣除管理费和税费。

本档仅供参考及说明用途，不得被视为法律、税务、投资或其他建议。本文件不构成任何证券之销售要约或购买要约的邀约。仅开放予 2001 年澳洲公司法第 761G 条或 761GA 条规定的“批发客户”投资者。本档的发行并非任何人在相关管辖权内的受监管活动，除非满足相关管辖权内的法律要求，否则此等分配将构成非法行为。所有投资均有资产损失的可能。如果需要的話，投资之前，潜在投资者应寻求各自独立的金融和专业建议，以评估有关的适用性、合法性和风险。本文件中包含的信息并不针对特定的任何人投资目标、财务状况和特定需求。针对该演示中涉及的材料、信息或观点的准确性或完整性，Real Asset Management Group、其附属公司或其各自的董事、高级职员、代表和员工（“相关方”）未作出任何明示或暗示的陈述或保证，因为或包含于或由于本演示导致的任何陈述、观点、信息或事宜（明示或暗示）或本演示导致的任何疏忽或传达的或其他方可见的关于本信息主题的任何其他书面或口头沟通问题，相关方不应承担责任，亦不接受任何责任。本演示中呈现的信息为机密信息。仅供接收之人使用，不得进行复制或重新分发。本演示不得向公众发布，仅供接收者本人使用，且未经不动产管理集团或其附属公司书面批准，其任何部分及所有部分不得向任何人出版、流通、复制或分发。

范例

无论是澳洲纳税人还是非居民投资者，都可以通过多种产品的投资组合来最大限度地提高收益。

澳洲纳税人
澳洲最高税率的纳税人可以利用教育投资计划在较低税率的环境中进行长线投资，并享受该结构提供的资产保护和遗产规划等功能。

非居民纳税人
海外投资者可透过其独特的金融隐私性及教育相关的税收效益来为子女的国际教育做储蓄及投资。

获批准的教育费用示例

- ◆ 学费
- ◆ 国际学生的住宿和合理的旅行费用
- ◆ 校服、书籍和设备费用
- ◆ 音乐/体育课程和相关设备费用
- ◆ 学生可以在全球任何地方学习

产品发行方	Centuria Life Limited
投资经理	澳洲皇家资产管理
注册及保管人	Boardroom Limited
审计师	KPMG
监管	APRA, ASIC

联系我们

Real Asset Management Pty Ltd
ACN 162 123 408 / AFSL 484263
Suite 3201, Level 32, Australia Square, 264 George Street, Sydney NSW
2000 电话: (61) 2 8880 6688
Level 46, Rialto South Tower, 525 Collins Street, Melbourne VIC 3000 电话: (61) 3 8658 0988
Suite 2004, Level 20, Riverside Centre, 123 Eagle Street, Brisbane QLD 4000 电话: (61) 7 3063 9544
香港中环干诺道中8号交易广场2期3308室 电话: (852) 3727 0900
电邮: info@ramgroup.com
www.ramgroup.com