Charles Monat

您值得信赖的财富规划伙伴

诚信 • 合作 • 抱负 • 承诺 • 审慎

Charles Monat

我们的价值观

诚信

合作

抱负

承诺

审慎

关于 Charles Monat

Charles Monat 是全球最值得信赖的国际人寿保险经纪公司之一。我们为保护财富和创造流动资产提供度身打造的顾问和经纪服务。此外，我们更是高资产净值客户、富裕家庭及跨国企业高级管理人员的首选合作伙伴。

作为全球首席咨询顾问，Charles Monat 是发展个人专属保险解决方案的先驱。我们在亚洲、瑞士和世界各地拥有超过 9,500 位私人客户，就是最佳证明。

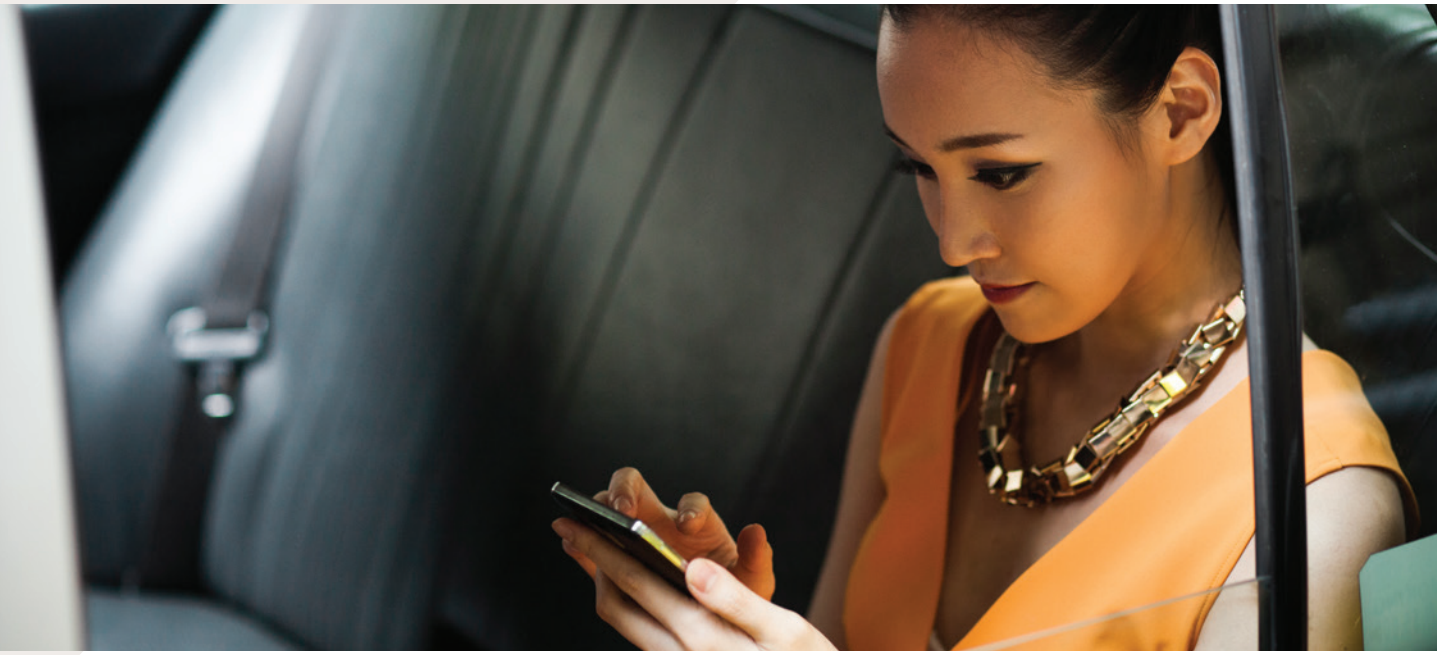
本公司 1971 年于香港成立，目前已进入国际市场，在迪拜、日内瓦、香港、纳闽、吉隆坡、迈阿密、新加坡和苏黎世等地均设有办事处。

我们的专业团队是提供世界级财富规划和流动资产解决方案方面的专家。他们拥有丰富的环球知识和跨地域管理经验并为来自超过 50 个不同国家的客户提供服务。

我们每位客户均拥有独特的家庭背景、财富和企业动态。我们的目标是与客户以及全球享负盛名的私人银行、会计师事务所和保险公司的业务伙伴建立良好且全面的关系。

保护您的资产是我们的使命
我们是 Charles Monat — 您值得信赖的财富规划伙伴

我们的策略合作伙伴韦莱韬悦 (Willis Towers Watson)，为领先全球的顾问、经纪和解决方案供应商。在我们的携手合作下，Charles Monat 可为客户提供一个拥有广泛人力资本和风险管理解决方案的环球平台。



我们的使命

我们的使命是根据您的需要为您带来世界级、无与伦比的财富规划和流动资产解决方案。

为此，我们：

- 与全球金融机构建立优秀的合作关系
- 培育和发展专业财富伙伴的网络
- 经营卓越的环球顾问和经纪服务，致力成为您的长期合作伙伴

我们的愿景

Charles Monat 致力为高净值客户、富裕家庭和跨国公司高管在财富规划解决方案和行政人员福利计划设计领域提供最佳顾问服务，并成为他们的首选保险经纪公司。

引言

Charles Monat 致力为个人、家庭及企业寻求安稳的将来，妥善策划未来，以确保他们的财富得以延续。

现今的高资产净值客户愈加意识到他们对未来的信心来自稳健的财富规划，这与传统的财富累积同等重要，并成为协助他们保护及优化未来资产的关键。

财富规划是关乎保护已累积的资产，同时也为下一代保存及分配资产。财富规划使人们在毕生致力发展企业、追求人生的目标，以及为社会创造价值的事上赋予意义。

里程碑

1971
在香港创办独资公司
Charles Monat &
Associates

1977
在香港注册成立
Charles Monat Limited

1992
设立专门的健康和
住院部门，为客户开
创“健康是财富”的
服务方针

1995
成立 Charles Monat
Associates Limited
（隶属香港保险顾问联会）
和 Charles Monat Agency
Limited

2004
在新加坡成立
Charles Monat
Associates Pte Ltd

50 YEARS
CHARLES MONAT
2021

2019
在阿联酋迪拜及马来西亚纳
闽分别成立 Charles Monat
Associates Limited，并在
吉隆坡设有营运办事处

2017
管理层收购
Charles Monat Limited，
建立独特的企业

2014
Willis 收购
Charles Monat Limited

2012
在瑞士
建立业务

2010
在美国麻省成立
Charles Monat
Associates LLC，
并于迈阿密设有
营运办事处

我们的专长

- 逾50年的保险顾问和流动资产规划方案经验。
- 在全球设立办事处—迪拜、日内瓦、香港、纳闽、吉隆坡、迈阿密、新加坡和苏黎世。
- 为超过9,500名高资产净值客户提供服务的纪录证明，已生效的个人人寿保单超过450亿美元。
- 自1992年起，我们的专业医疗部门开创“健康是财富”的服务方针。
- 专业顾问团队具备受认可的能力和深度知识，满足多个司法地区的复杂需要。
- 个人专属及综合保险解决方案与各类的财富规划和融资策略相容。

Tues
Wed
Thurs
Studio
Tuesday

我们的服务

财富累积

您在早年主要为创造和累积财富拼搏。您的优先考虑可能包括：

- 为您的家庭准备资金
- 投资房屋或为您的孩子储蓄
- 开展您的理想生活
- 从雇员转到创业

我们拥有资深的经验为您度身打造保险解决方案，确保对您最重要的事情获得保障，并未雨绸缪为将来作出充分准备。

退休规划

当您享受累积而来的财富时，也许您会追求实现人生价值，或是专注于与挚爱一同共渡愉快时光。您的优先考虑可能倾向于：

- 将时间和精神投放在慈善协会或相关组织项目上
- 慈善事业
- 保存财富的方法
- 为下一代作出规划

我们的综合保险解决方案能够确保当您专注其他事情时，对您最重要的事情获得经济保障，及对未来有充分准备。

财富转移与流动

您耗尽一生努力获得成功，为您的配偶、子女带来经济保障。在这个阶段，您的优先考虑可能转向：

- 挚爱亲人：确保您的下一代和他的下一代获得最佳照料
- 企业人事继任准备工作能按您意愿顺利进行
- 确保您一生的奉献能为未来下一代留下可延续的遗产
- 精心制定享有全球流动性的财富解决方案

我们的解决方案

针对家庭

- 财产 / 遗产规划
- 预期税务资助
- 流动性债务 / 偿还按揭
- 财产分配

针对企业

- 公司要员行政策划
- 人事继任规划
- 提供流动现金以保护资产价值
- 债务 / 股份保护

针对社会

- 增加您对慈善机构的捐献
- 向慈善组织捐赠人寿保险

针对退休

- 入息替代
- 资产保障

我们的慈善使命

为下一代带来深远、有意义的影响

Charles Monat Associates（CMA）一直以人为本，这个核心价值观驱使我们每日致力为人们带来持久的影响。作为一个负责任的企业公民，我们致力推行慈善业务以回馈社会和改善弱势社群的生活，为世界带来正面的改变出一分力。

我们拥有明确的使命：协助客户规划未来，并为下一代带来持久、有意义的影响，建立更可持续发展的社会。我们相信这是始于儿童，故此积极为他们带来持久和系统性的变化，改善他们的生活条件。

在CMA，财富传承并非仅与财富有关，更是启发他人身上的价值观，从而创造有意义的改变，薪火相传。正因一滴水能引发涟漪效应，我们相信一项善举能对世界产生深远的影响。

我们希望在此分享我们在慈善活动方面的投入和故事，激励各方参与其中。凭藉共同的努力，我们能一起创造一个更稳健、更美好的明天。

致力回馈社会

为纪念 CMA 创办 50 周年，我们与救助儿童会开展了为期五年的合作，共同对抗儿童肺炎。

产生持久的影响

我们十分自豪能够确保客户财富的可持续性并帮助有需要人士，使其能充分准备未知的将来。我们致力让慈善事业成为 CMA 公司文化的基石。我们希望利用 CMA 在慈善事业的贡献，启发其他人一同回馈社会，因此我们的慈善使命正是建基于在确保客户的生活得到保障时，亦同时能拯救他人的生命。这是我们的“One4One”承诺。

CMA 集团行政总裁 Yves Guélat 表示：“在 50 年来，Charles Monat Associates 一直是财富规划行业的先驱且深受客户信赖，成就斐然。但财富传承并非仅与财富有关，更是启发他人身上的价值观，从而创造有意义的改变，薪火相传。此次与救助儿童会的合作是一个重大的里程碑，藉此我们期望能促使社会进步并确保其可持续性。迈向光辉 50 年，我们致力推动真正和持久的变革，因此我们很高兴能与救助儿童会合作。”

CMA 主席兼创办人 Charles Monat 表示：“我是在香港一间规模很小的共享办公室创立这间公司，而当时的客户是寥寥可数。时至今日，我们已成为全球的业界领先者，为全球最富裕的人士提供人寿保险服务。这一大重要的里程碑见证我们的拼搏精神，驱使我们在这个时代具有历史意义和充满挑战的事件中不断取得成功。”

美国救助儿童会企业主管 Perry Yeatman 表示：“我们非常感谢 Charles Monat Associates 全力支持救助儿童会致力终止儿童肺炎的承诺。肺炎在全球每 39 秒便夺去一名儿童的生命，实在不容忽视。我们在印尼、中国和孟加拉的项目将有助拯救生命，通过预防和治疗肺炎来帮助生活质素欠佳的贫困儿童。我们深信每名儿童都应该拥有健康的人生开始。”

我们的办事处

迪拜
Unit 603, Level 6, Gate District 5,
Dubai International Financial Centre,
Dubai, PO Box 507269,
United Arab Emirates
+971 42381335
(监管机构：Dubai Financial Services Authority)

日内瓦
Quai De L'Ile 13,
1204 Genève, Switzerland

香港
香港中环雪厂街2号
圣佐治大厦12楼
+852 2524 8176
(监管机构：Insurance Authority)

吉隆坡
Unit 37-2 Level 37, Q Sentral
No. 2A, Jalan Stesen
Kuala Lumpur Sentral
Kuala Lumpur 50470, Malaysia
+603 2705 6526
(监管机构：Labuan Financial Services Authority Federal Territory of Labuan Malaysia)

纳闽
Office Suite 1660
Level 16 (A), Main Office Tower
Financial Park Complex Labuan
Jalan Merdeka
87000 Labuan F.T, Malaysia
(监管机构：Labuan Financial Services Authority Federal Territory of Labuan Malaysia)

迈阿密
701 Brickell Ave. Ste. #1550,
Miami, FL 33131, USA
+1 786 292 1592
(监管机构：National Association of Insurance Commissioners and the Financial Industry Regulatory Authority)

新加坡
80 Raffles Place,
UOB Plaza 1, #26-01/02
Singapore 048624
+65 6512 9888
(监管机构：Monetary Authority of Singapore)

苏黎世
Fraumünsterstrasse 27,
8001 Zürich, Switzerland