

CHARLES MONAT

您值得信賴的財富規劃夥伴

誠信 • 合作 • 抱負 • 承諾 • 審慎

CHARLES MONAT

我們的價值觀

誠信

合作

抱負

承諾

審慎



關於 Charles Monat

Charles Monat 是全球最值得信賴的國際人壽保險經紀公司之一。我們為保護財富和創造流動資產提供度身打造的顧問和經紀服務。此外，我們更是高資產淨值客戶、富裕家庭及跨國企業高級管理人員的首選合作夥伴。

作為全球首席諮詢顧問，Charles Monat 是發展個人專屬保險解決方案的先驅。我們在亞洲、瑞士和世界各地擁有超過 9,500 位私人客戶，就是最佳證明。

本公司 1971 年於香港成立，目前已進入國際市場，在杜拜、日內瓦、香港、納閩、吉隆坡、邁阿密、新加坡和蘇黎世等地均設有辦事處。

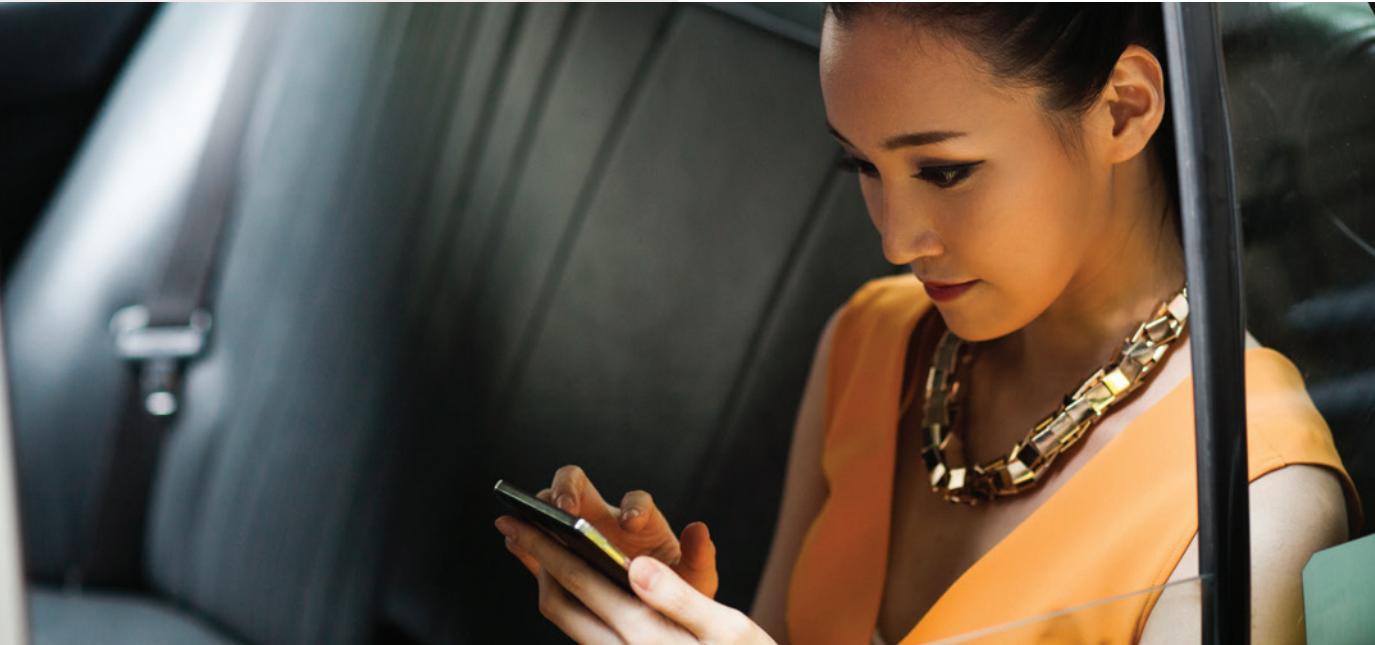
我們的專業團隊是提供世界級財富規劃和流動資產解決方案方面的專家。他們擁有豐富的環球知識和跨地域管理經驗並為來自超過 50 個不同國家的客戶提供服務。

我們每位客戶均擁有獨特的家庭背景、財富和企業動態。我們的目標是與客戶以及全球享負盛名的私人銀行、會計師事務所和保險公司的業務夥伴建立良好且全面的關係。

保護您的資產是我們的使命
我們是 Charles Monat — 您值得信賴的財富規劃夥伴



我們的策略合作夥伴韋萊韜悅 (Willis Towers Watson) · 為領先全球的顧問、經紀和解決方案供應商。在我們的攜手合作下 · Charles Monat 可為客戶提供一個擁有廣泛人力資本和風險管理解決方案的環球平台。



我們的使命

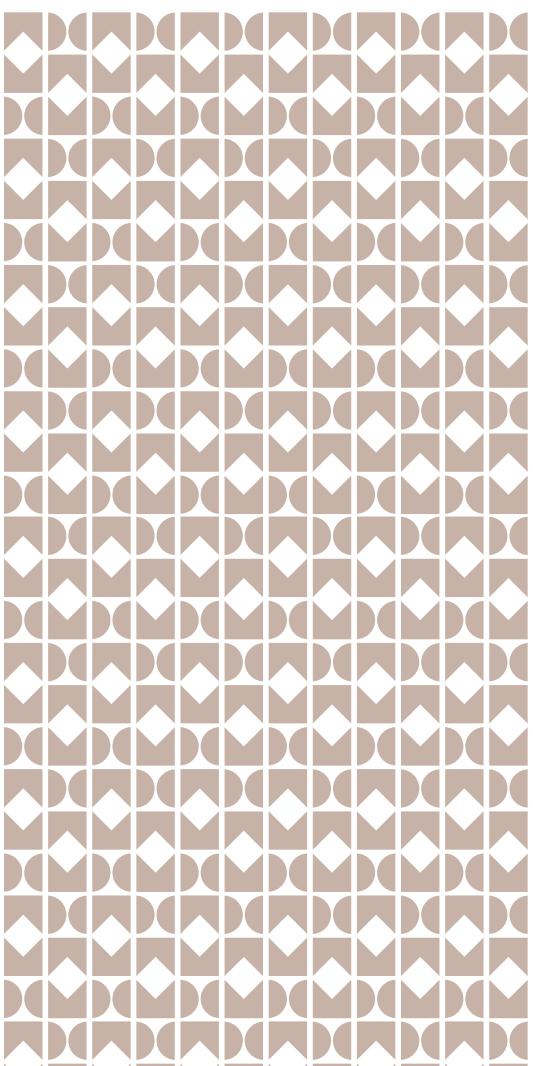
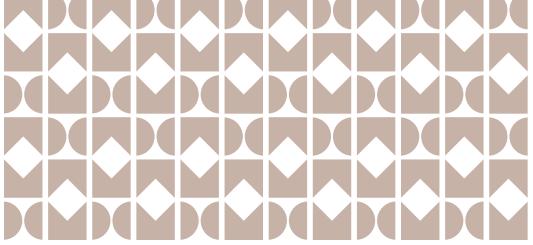
我們的使命是根據您的需要為您帶來世界級、無與倫比的財富規劃和流動資產解決方案。

為此，我們：

- 與全球金融機構建立優秀的合作關係
- 培育和發展專業財富夥伴的網絡
- 經營卓越的環球顧問和經紀服務，致力成為您的長期合作夥伴

我們的願景

Charles Monat 致力為高淨值客戶、富裕家庭和跨國公司高管在財富規劃解決方案和行政人員福利計劃設計領域提供最佳顧問服務，並成為他們的首選保險經紀公司。



引言

Charles Monat 致力為個人、家庭及企業尋求安穩的將來，妥善策劃未來，以確保他們的財富得以延續。

現今的高資產淨值客戶愈來愈意識到他們對未來的信心來自穩健的財富規劃，這與傳統的財富累積同等重要，並成為協助他們保護及優化未來資產的關鍵。

財富規劃是關乎保護已累積的資產，同時也為下一代保存及分配資產。財富規劃使人們在畢生致力發展企業、追求人生的目標，以及為社會創造價值的事上賦予意義。



1971

在香港創辦獨資公司
Charles Monat &
Associates



1977

在香港註冊成立
Charles Monat Limited



1992

設立專門的健康和
住院部門，為客戶開
創「健康是財富」的
服務方針



1995

成立 Charles Monat
Associates Limited
(隸屬香港保險顧問聯會)
和 Charles Monat Agency
Limited



2004

在新加坡成立
Charles Monat
Associates Pte Ltd



里程碑



CHARLES MONAT

2021



2019

在阿聯酋杜拜及馬來西亞納
閩分別成立 Charles Monat
Associates Limited · 並在
吉隆坡設有營運辦事處



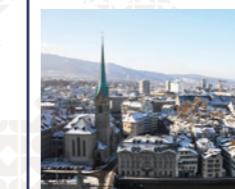
2017

管理層收購
Charles Monat Limited ·
建立獨特的企業



2014

Willis 收購
Charles Monat Limited



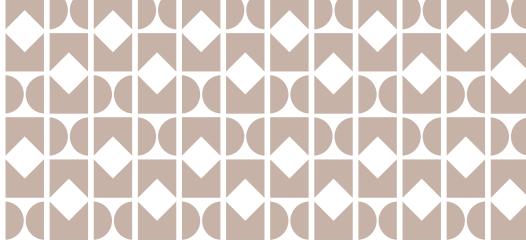
2012

在瑞士
建立業務



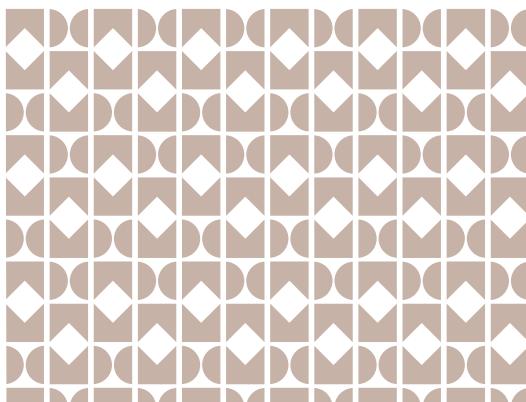
2010

在美國麻省成立
Charles Monat
Associates LLC ·
並於邁阿密設有
營運辦事處

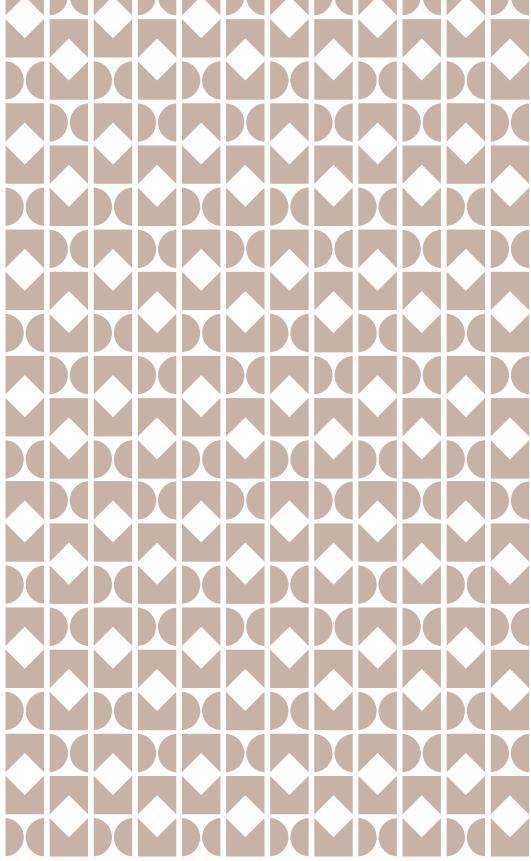


我們的專長

- 逾50年的保險顧問和流動資產規劃方案經驗。
- 在全球設立辦事處—杜拜、日內瓦、香港、納閩、吉隆坡、邁阿密、新加坡和蘇黎世。
- 為超過9,500名高資產淨值客戶提供服務的紀錄證明，已生效的個人人壽保單超過450億美元。
- 自1992年起，我們的專業醫療部門開創「健康是財富」的服務方針。
- 專業顧問團隊具備受認可的能力和深度知識，滿足多個司法地區的複雜需要。
- 個人專屬及綜合保險解決方案與各類的財富規劃和融資策略相容。







我們的服務

財富累積

您在早年主要為創造和累積財富拼搏。您的優先考慮可能包括：

- 為您的家庭準備資金
- 投資房屋或為您的孩子儲錢
- 開展您的理想生活
- 從僱員轉到創業

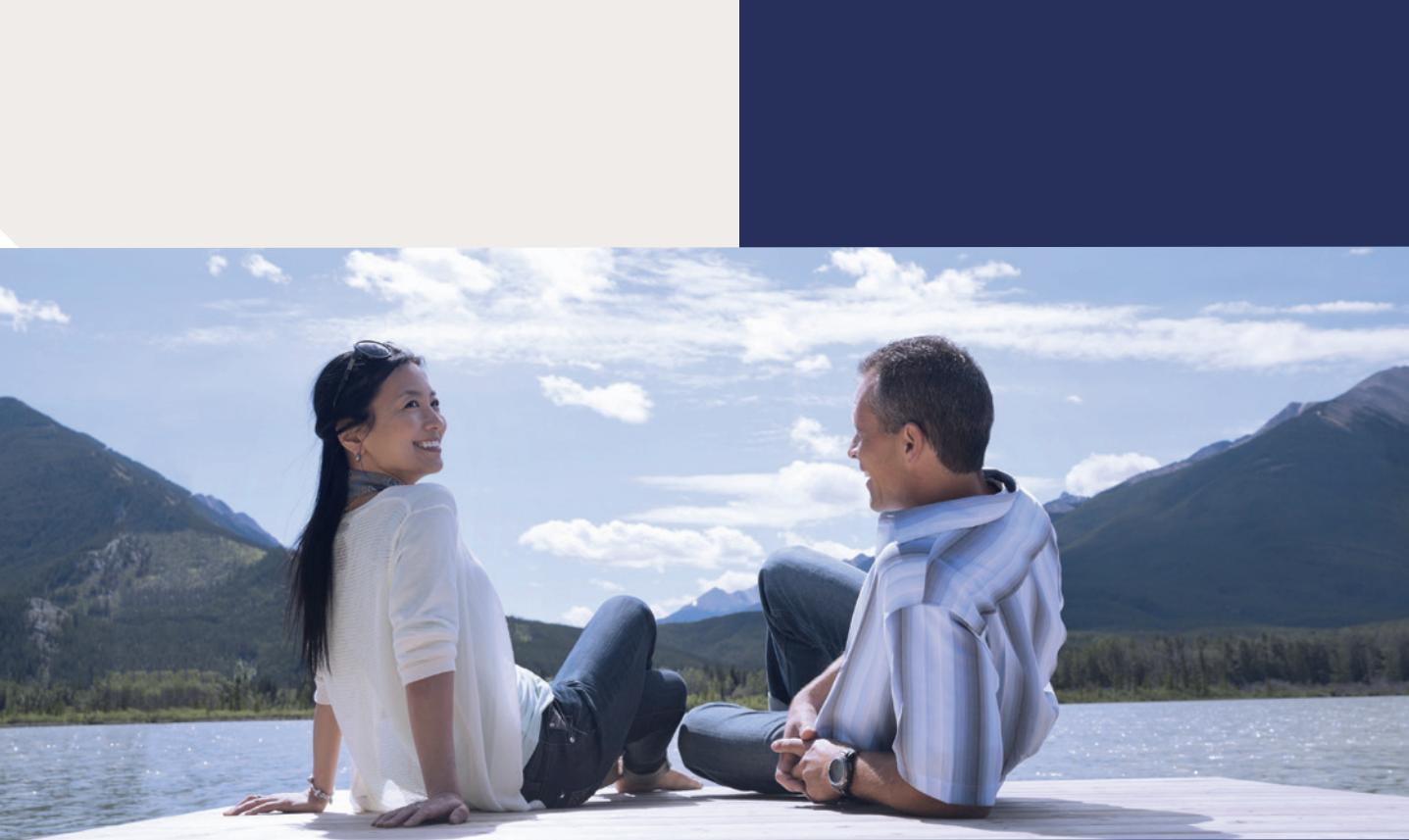
我們擁有資深的經驗為您度身打造保險解決方案，確保對您最重要的事情獲得保障，並未雨綢繆為將來作出充分準備。

退休規劃

當您享受累積而來的財富時，也許您會追求實現人生價值，或是專注於與摯愛一同共渡愉快時光。您的優先考慮可能傾向於：

- 將時間和精神投放在慈善協會或相關組織項目上
- 慈善事業
- 保存財富的方法
- 為下一代作出規劃

我們的綜合保險解決方案能夠確保當您專注其他事情時，對您最重要的事情獲得經濟保障，及對未來有充分準備。



財富轉移與流動

您耗盡一生努力獲致成功，為您的配偶、子女帶來經濟保障。在這個階段，您的優先考慮可能轉向：

- 摯愛親人：確保您的下一代和他的下一代獲得最佳照料
- 企業人事繼任準備工作能按您意願順利進行
- 確保您一生的奉獻能為未來下一代留下可延續的遺產
- 精心制定享有全球流動性的財富解決方案

我們的解決方案

針對家庭

- 財產 / 遺產規劃
- 預期稅務資助
- 流動性債務 / 償還按揭
- 財產分配

針對企業

- 公司要員行政策劃
- 人事繼任規劃
- 提供流動現金以保護資產價值
- 債務 / 股份保護

針對社會

- 增加您對慈善機構的捐獻
- 向慈善組織捐贈人壽保險

針對退休

- 入息替代
- 資產保障



我們的慈善使命

為下一代帶來深遠、有意義的影響

Charles Monat Associates (CMA) 一直以人為本，這個核心價值觀驅使我們每日致力為人們帶來持久的影響。作為一個負責任的企業公民，我們致力推行慈善業務以回饋社會和改善弱勢社群的生活，為世界帶來正面的改變出一分力。

我們擁有明確的使命：協助客戶規劃未來，並為下一代帶來持久、有意義的影響，建立更可持續發展的社會。我們相信這是始於兒童，故此積極為他們帶來持久和系統性的變化，改善他們的生活條件。

在CMA，財富傳承並非僅與財富有關，更是啟發他人身上的價值觀，從而創造有意義的改變，薪火相傳。正因一滴水能引發漣漪效應，我們相信一項善舉能對世界產生深遠的影響。

我們希望在此分享我們在慈善活動方面的投入和故事，激勵各方參與其中。憑藉共同的努力，我們能一起創造一個更穩健、更美好的明天。

致力回饋社會

為紀念 CMA 創辦 50 週年，我們與救助兒童會開展了為期五年的合作，共同對抗兒童肺炎。

產生持久的影響

我們十分自豪能夠確保客戶財富的可持續性並幫助有需要人士，使其能充分準備未知的將來。我們致力讓慈善事業成為 CMA 公司文化的基石。我們希望利用 CMA 在慈善事業的貢獻，啟發其他人一同回饋社會，因此我們的慈善使命正是建基於在確保客戶的生活得到保障時，亦同時能拯救他人的生命。這是我們的「One4One」承諾。



CMA 集團行政總裁 Yves Guélat 表示：「在 50 年來，Charles Monat Associates 一直是財富規劃行業的先驅且深受客戶信賴，成就斐然。但財富傳承並非僅與財富有關，更是啟發他人身上的價值觀，從而創造有意義的改變，薪火相傳。此次與救助兒童會的合作是一個重大的里程碑，藉此我們期望能促使社會進步並確保其可持續性。邁向光輝 50 年，我們致力推動真正和持久的變革，因此我們很高興能與救助兒童會合作。」



CMA 主席兼創辦人 Charles Monat 表示：「我是在香港一間規模很小的共享辦公室創立這間公司，而當時的客戶是寥寥可數。時至今日，我們已成為全球的業界領先者，為全球最富裕的人士提供人壽保險服務。這一大重要的里程碑見證我們的拼搏精神，驅使我們在這個時代具有歷史意義和充滿挑戰的事件中不斷取得成功。」



美國救助兒童會企業主管 Perry Yeatman 表示：「我們非常感謝 Charles Monat Associates 全力支持救助兒童會致力終止兒童肺炎的承諾。肺炎在全球每 39 秒便奪去一名兒童的生命，實在不容忽視。我們在印尼、中國和孟加拉的專案將透過預防和治療肺炎來幫助生活質素欠佳的貧困兒童，有助拯救生命。我們深信每名兒童都應該擁有健康的人生開始。」

我們的辦事處



杜拜

Unit 603, Level 6, Gate District 5,
Dubai International Financial Centre,
Dubai, PO Box 507269,
United Arab Emirates
+971 42381335

(監管機構 : *Dubai Financial Services Authority*)

日內瓦

Quai De L'Ile 13,
1204 Genève, Switzerland

香港

香港中環雪廠街2號
聖佐治大廈12樓
+852 2524 8176

(監管機構 : *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

(監管機構 : *Labuan Financial Services Authority Federal Territory of Labuan Malaysia*)

納閩

Office Suite 1660
Level 16 (A), Main Office Tower
Financial Park Complex Labuan
Jalan Merdeka
87000 Labuan F.T, Malaysia

(監管機構 : *Labuan Financial Services Authority Federal Territory of Labuan Malaysia*)

邁阿密

701 Brickell Ave. Ste. #1550,
Miami, FL 33131, USA
+1 786 292 1592

(監管機構 : *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

(監管機構 : *Monetary Authority of Singapore*)

蘇黎世

Fraumünsterstrasse 27,
8001 Zürich, Switzerland