

PARTNER  
FOR  
TRUST

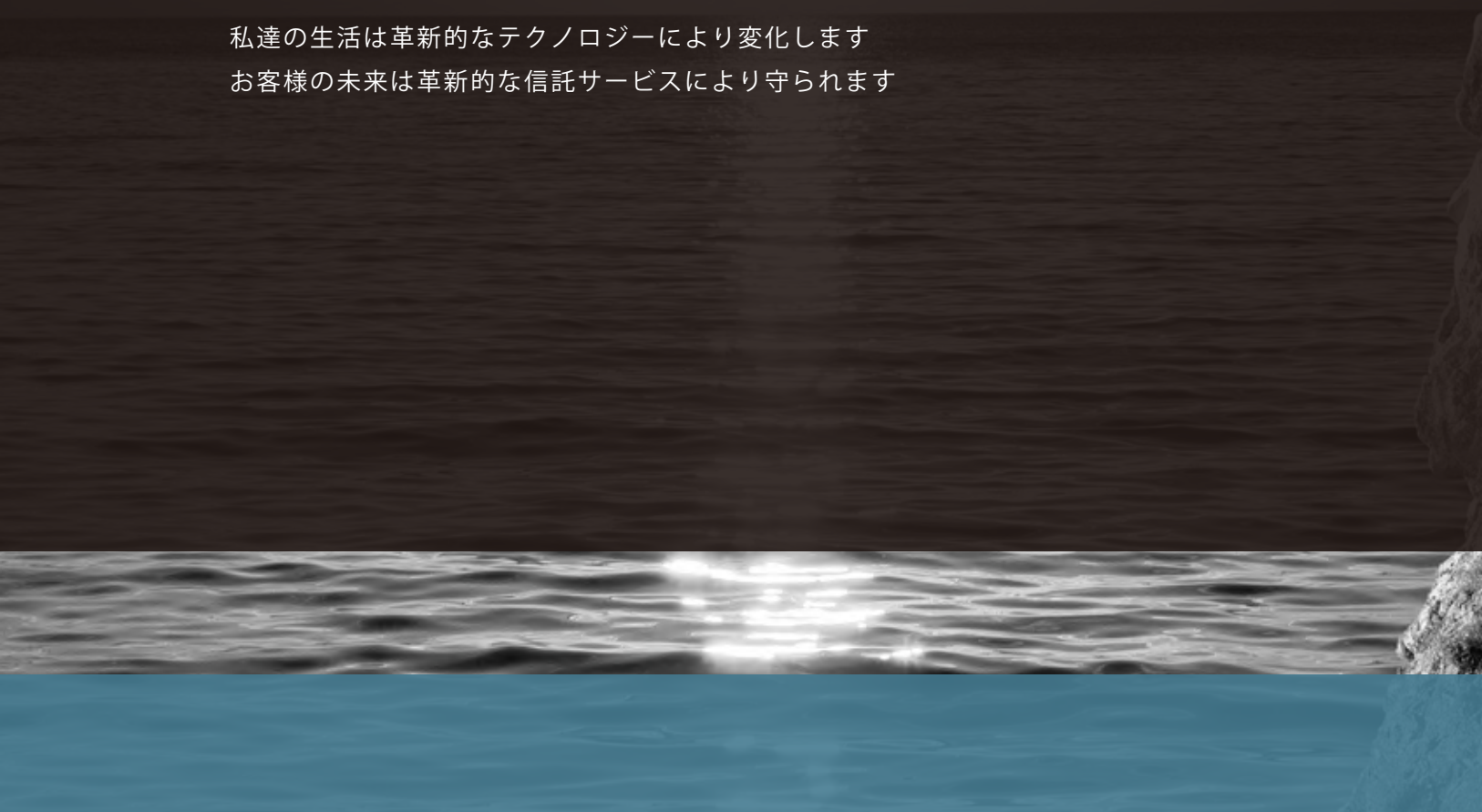


DISCRETIONARY TRUST

SOTER 御ソ  
Soter Trust Plan 守テ  
宝ル



私たちの生活は革新的なテクノロジーにより変化します  
お客様の未来は革新的な信託サービスにより守られます







## 目次

- 01      メティス グローバル (クックアイランド) リミテッドについて
- 02      資産保全について
- 04      裁量信託について
- 05      信託プラン“ソテル”について
- 09      富裕層の資産管理
- 10      重要事項



## メティス グローバル (クックアイランド) リミテッドについて

### メティス グローバル (クックアイランド) リミテッド


メティス グローバル (クックアイランド) リミテッド（以下「メティスCI」とする）は、メティス グローバル リミテッドの100%子会社であり、クック諸島の信託業法（2014年改正版）の必要条件を満たし、クック諸島の金融監督管理委員会（FSC）にて認可を受けた信託会社です。登記上の本社所在地はクック諸島の主島であるラロトンガ島にあります（G/F, Bermuda House, Tutakimoa Road, Rarotonga, Cook Islands）。

メティスCIは異なる地域の様々なお客様に最善の金融ソリューションを提供する為に幅広い信託サービスの開発に努めており、お客様のファイナンシャルゴール達成にお役立ていただける革新的でカスタマイズ可能な信託プランの提供を目指しています。

#### \*クック諸島の金融監督管理委員会

クック諸島の金融監督管理委員会（以下「FSC」とする）は金融機関と金融サービスの監督機関として 2003 年 7 月 1 日に設立されました。FSCはクック諸島に拠点を置く国内金融機関の営業許認可と、国際企業、財団、信託の登録を担っています。

FSCはクック諸島の資金情報機関（以下「FIU」とする）と 2012 年 7 月 1日に合併し、クック諸島におけるマネーロンダリング（資金洗浄）、テロ及び犯罪資金供与の防止・検出・啓発にも携わっています。FSCおよびFIUの詳細につきましてはウェブサイト [fsc.gov.ck](http://fsc.gov.ck) にてご確認ください。



## 資産保全について

グローバル化が進む今日の経済環境において、お客様が国境の垣根を超え世界規模にてアセットアロケーションを検討されることは自然の成り行きだと言えます。ただし、国境の垣根を超えることで得られる分散効果の一方で、国境の垣根を超えることで発生する問題もあります。そのため、お客様は正しいツールを正しく利用し自身の資産を守る必要があります。

数百年前から信託の仕組みは資産保全に活かされてきました。信託であれば、お客様は何時、どのように、誰へ資産を引き継ぐかコントロールすることができます。お客様の大切な資産を大切な人へ引き継ぐ為に信託の仕組みをご活用ください。

### 備えあれば憂いなし

#### ー 富裕層が利用するオフショア信託

##### オフショア信託とは

オフショア信託は信託委託者の居住地とは異なる法域にて設定された信託のことをいいます。オフショア信託は国内の信託に比べ、比較的自由度が高く、資産保全に対し革新的な枠組みを有している場合が多いと言えます。


きちんと法整備の整った地域のオフショア信託であれば、お客様の大切な資産を多様なリスクから守ることができます。

世界の起業家や富裕層ファミリーは政治的および経済的な不確実性から資産を守り、次の世代へ資産を継承していくツールとしてオフショア信託を利用しています。

##### 法域による信託の違い

国際資産保全信託制度は諸外国でも採用されていますが、クック諸島はオフショア信託において先駆的な存在であり、独創的で洗練された信託法に基づき最も包括的な国際資産保全信託制度を1989年以来有しています。この制度によりお客様の意思に反した第3者からの介入・関与等から効果的に資産を守ることができます。





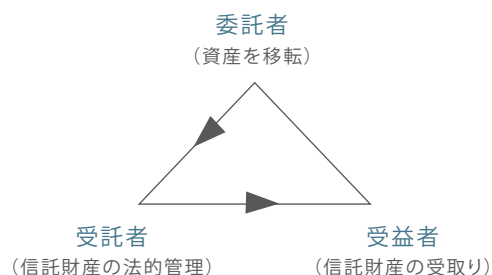
## クック諸島信託の優位性

- クック諸島の法制度は英国の影響を大きく受けており信託の概念が強く根付いています。
- クック諸島の信託法は慣習や先例に基づき、豊富な内容を有しています。
- 国際資産保全信託制度は諸外国でも採用されていますが、クック諸島が世界に先駆けて作り出した最も包括的な制度であり、独創的で洗練された資産保全を提供しています。
- 信託委託者の居住国における法定相続人制度が信託へ影響を与えることはありません。
- クック諸島では国際信託に対し税の優遇措置が設けられています。（お客様居住国での税の支払い義務については税の専門家へご確認ください）。
- クック諸島の信託は柔軟性が高く、相続対策などのニーズにも適しています。
- クック諸島は国外での法的な判定や強制執行を承認しません。
- 不正行為と疑われるケースは刑事訴訟法の要件に従い証明する必要があります。
- クック諸島の国際信託法は資産が信託へ移転されてから2年以上が経過している場合、クック諸島の裁判所へ信託財産に関する訴訟を起こすことを禁じています。

## 裁量信託について

### 裁量信託

信託とは、委託者が受託者に特定の財産（信託財産）を移転し、信託財産を管理、運用して生じた利益を受益者に提供するための法的な仕組みをいいます。その中で裁量信託とは、信託財産の管理と運用について受託者へ完全な裁量権を与えるものです。裁量信託により受託者は誰にどの資産をいつ分配するのか、またどのような頻度で分配するのかについて裁量権を持つことになります。委託者は裁量信託を設定する際に受託者に希望状（Letter of Wishes）を渡し、受益者や分配の方法などを指示します。



#### ■ 委託者 (The Settlor)

自身の特定財産を指定し、その所有権を受託者へ移転する者を委託者といいます。信託設定後、委託者は信託財産の法的な所有者ではなくなります。委託者は受託者と受益者を指定することができ、受託者に対し信託財産の管理方法について希望状を介し指示を与えます。

#### ■ 受託者 (The Trustee)

受託者は委託者から移転された信託財産の法的な所有権を有することになります。受託者は信託財産を管理し、誰にどの資産をいつ分配するのか、またどのような頻度で分配するのかについて裁量権を持つことになりますが、裁量権を行使する際に委託者が設定した希望状に従う必要があり、裁量権の範囲は信託証書に認められた内容に限られます。受託者は常に受益者の最大の利益となるよう行動することが求められます。

#### ■ 受益者 (The Beneficiaries)

受託者から信託財産を受け取る者を受益者といいます。信託証書（Trust Deed）に受益者の名前が記載されます。

## 信託プラン“ソテル”について

### 資産保全にスマートで知的な選択を — ソテル信託プラン

**S**afeguard Assets  
**O**ptimize Protection  
**T**ackle Risks  
**E**mbrace Wealth  
**R**enowned Legacy

ソテル信託プランは、クック諸島の資産保全信託制度と国際信託法を活かし、裁量信託と資産保全機能を兼ね備えた富裕層向けの信託プランです。委託者によって設定された信託はクック諸島の包括的な資産保全信託制度によって守られ、また、委託者は希望状を介していつでも受託者へ信託財産に関する指示を与えることができます。

信託財産はカストディアンバンクであるDBS銀行にて管理され、ミネーバファンドマネジメントカンパニー（以下「ミネーバ社」とする）と、アテナウェルスマネジメントリミテッド（以下「AWML」とする）の富裕層専門資産管理チームであるエービーイー・インフィニティ（以下「ABI」とする）が運用するアクティブマネージ証券（以下「AMC」とする）に投資されます。

ソテル信託プランへお申込みのお客様は、プライベートバンク同様の高品質な資産運用サービスが受けられ、メティスCIが提供する裁量信託により資産を守りながら、資産価値をより高めることができます。

### プランの特徴

- 一括型裁量信託プラン
- 最低投資金額：25 万米ドル
- 最低追加投資金額：5 万米ドル
- プラン通貨：米ドル
- 年齢制限：18 歳以上 85 歳以下
- プラン名義：単独個人名義のみ。共同名義および法人名義での申込はできません。
- 手数料：8 ページ記載のオプションAとオプションBから手数料体制をお選びいただけます。
- 信託の登録：クック諸島の金融監督管理委員会（FSC）にて年ベースで個別に信託登録されます。
- 信託名：お客様には信託名を決めていただく必要があり、お好きな名前をご指定いただけます。（信託名の頭に“Metis”と入れてください）

### 支払金為替レート表

	ユーロ	豪ドル	人民元	香港ドル	日本円
米ドル	1 : 1	1 : 1	1 : 7	1 : 8	1 : 110



### アクティブ・マネージ証券（以下「AMC」とする）とは？

アクティブ・マネージ証券（AMC = Actively Managed Certificate）とは高い柔軟性を持つ仕組債の一種です。投資顧問会社（銀行、信託、ヘッジファンド、資産運用マネジャー等）により構築されたポートフォリオを証券化したもので、伝統的なファンドと比べて細かな規制がなく、より柔軟に投資商品を組み入れることができ、運用に係る諸経費も低いという利点があります。レバレッジをかけ、ショートポジション、スワップ取引、デリバティブ商品や仕組商品を用い、典型的なヘッジファンド戦略を取ることが可能です。また、従来の仕組債とは異なり、投資先を自由にスイッチングすることも可能となります。

### ミネーバファンドマネジメントカンパニー（以下「ミネーバ社」とする）

ミネーバ社はBVI（英領ヴァージン諸島）の金融サービス委員会にて認可を受けたファンド運用会社であり、アテナベストウェルスマネジメントリミテッド（以下「AWML」とする）と提携しています。

豊富な経験を持つ資産運用会社として、利回り追求だけでなく、リスクコントロールに力を入れ、より優れたパフォーマンスを目標に、非伝統的で革新的な投資戦略の開発に特化しています。AMC の運用管理は富裕層専門の資産管理チームであるエービーインフィニティ（ABI）との連携にて行います。

\* AWML は香港証券先物取引委員会（SFC）の認可を受けた会社です。外部の資産運用管理者（EAM = External Asset Manager）として、AWML は幅広いプライベートバンクと連携し、お客様利益を第一優先として投資機会および多様な投資商品を提供しています。

### AWML – エービーインフィニティ（以下「ABI」とする）

AWML に所属する経験豊富な富裕層専門の資産管理チームです。ABI 全てのスタッフは香港の金融業界において 15 年以上の実務経験があり、香港証券先物取引委員会（SFC）のライセンスを保有しています。CFA協会認定証券アナリスト（Chartered Financial Analyst）資格を持つスタッフも在籍しています。

### DBS銀行 – ディービーエス銀行（以下「DBS」とする）

DBS は 1968 年にシンガポール政府によって設立され、シンガポール政府が株式の 30% 以上を保有しています。資産規模においてアジア最大のシンガポール最大手銀行の一つです。カストディアンバンクとしてお客様（委託者）の資産および AMC を管理します。



## 信託プラン“ソテル”について

### 信託プランの利点

信託は数百年前より資産保全を目的とした資産管理の役割を担ってきました。世界には様々な資産管理ツールが存在しますが、ソテル信託プランであればお客様に次のようなメリットが提供できます：

#### 相続プランニング

自分自身の財産の備えとして、または生前或いは死後に配偶者や子供、その他受益者への資産継承にご利用いただけます。

#### 検認手続を回避

委託者が信託財産に対する受益者を指定しておくことで、検認手続を回避することができます。

#### 資産保護

信託設定することで、委託者の資産は受託者に移転され、受託者が法的な所有者となりますので、将来的あるいは潜在的な債権者から資産を保護できる可能性があります。

#### 個人情報保護

全ての信託財産は受託者名義にて管理されるため、信託および受益者に関する情報は、受託者が信託財産の支払いを実行するまで公開されません。



## プラン費

### 信託設立費

#### オプションA

支払金額ベース

支払金額に対して 6%

#### オプションB

時価総額ベース

初年度から 5 年目まで年間 1.68%  
(月間 0.14%)

### 信託管理費

時価総額に対して年間 1.32% (毎月0.11%)

時価総額に対して年間 1.32% (毎月0.11%)

### 分配実行手数料

(オプションB選択の  
お客様のみ対象)

適用外

1 年以内 8.5%

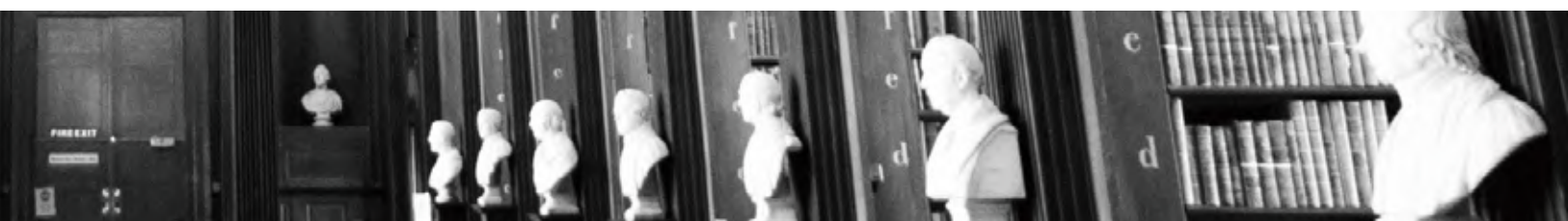
2 年以内 6.8%

3 年以内 5.2%

4 年以内 3.6%

5 年以内 2.0%

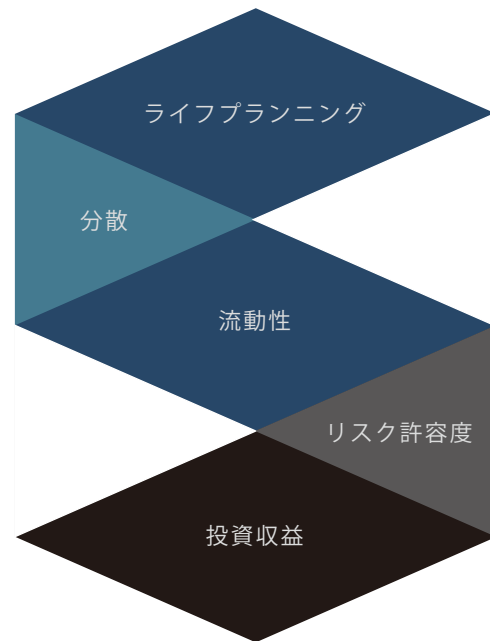
- 支払金着金後、5年以内に分配を実行された場合、上記手数料率が適用されます。
- 分配実行手数料は分配金額に基づき計算されます。





## 富裕層の資産管理

ファイナンシャルプランニングにおいて富裕層が重視する要素：




メティスCIは、単一国投資はリスクと捉え、グローバルな分散投資戦略を推奨しています。それと同時に十分な流動性を確保することも重要と捉えています。

お客様の大切な資産を多様なリスクから守り、大切な人へと引き継いでいくためソテル信託プランをご利用ください。

### お客様のニーズにお応えするためメティスCIがいます

メティスCIは、オフショア資産管理において最良のソリューションを提供できるよう尽力しており、オフショア信託プランは個人の資産管理、相続計画、従業員福利厚生、株主退職制度や節税対策としてお役立ていただけます。



## 重要事項

- 裁量信託の仕組みを持つソテル信託プラン（以下「当信託プラン」とする）は、メティス グローバル (クックアイランド) リミテッド（以下「メティスCI」とする）が任命を受けて受託者の役割を担います。受託者のメティスCIは信託資産を銀行が発行するアクティブマネージ証券（以下「AMC」とする）に投資しますので、信託の投資運用リターンは AMC 投資先資産のパフォーマンスの影響を受けます。運用リターンは受託者、カストディアンバンクおよび運用担当者の手数料対象となり、実際の運用益より低くなる可能性があります。また、AMC のパフォーマンスが悪い場合においても当信託プランに係る全ての手数料が差し引かれます。
- 当信託プランの AMC 投資は市場価格および為替相場の変動リスクを伴います。AMC の投資先資産の評価額は変動する可能性があります。過去のパフォーマンスは将来の利益を保証するものではありません。AMC の投資先資産の評価額は変動する可能性があるため、AMC が保有する資産のリスクレベルとその資産に対するお客様のリスク許容度を事前に認識することが重要です。当信託プランの AMC 投資は評価額が保証されないため、お客様の支払金額を下回る可能性があります。当信託プランで契約の前に全てのリスク要素について慎重にご検討下さい。
- 当信託プランの受託者としてメティスCIは AMC 発行体の信用リスクを負います。AMC の評価額は投資先資産の値動きだけでなく、発行体の信用度にも依存します。信用格付けは発行体の信用を保証するものではありません。発行体が支払不能または破産した場合、AMC の資産全体が損失を被る可能性があります。
- AMC は発行体の直接、無条件、無担保の非劣後債務です。発行体が支払不能になった場合、お客様の請求は法律により優先権が与えられた債務を除いて発行体の他の全ての無担保および非劣後債務と支払請求権は同順位となります。そのような場合、当信託プランは投資先資産のパフォーマンスが上昇しているなど、評価額が上昇する要因に関わらず、投資資産全てまたは一部の損失を被る可能性があります。
- ミネーバファンドマネジメントカンパニーリミテッド（以下「ミネーバ社」とする）は、AMC 発行体との契約当事者です。ミネーバ社は BVI（英領ヴァージン諸島）の金融サービス委員会にて認可を受けたファンド運用会社であり、アテナベストウェルスマネジメントリミテッド（以下「AWML」とする）と提携しています。エービーインフィニティ（以下「ABI」とする）はメティス グローバル リミテッドの関連会社である AWML の資産管理部門です。
- ミネーバ社が AMC を単独にて運用管理することから生じる全てのリスクを事前にご確認下さい。ミネーバ社および AWML の過去のパフォーマンスは運用の最少リターンを保証するものではありません。善良な管理者の注意義務を除いてミネーバ社および AWML は利益または損失の責任を負いません。また、最低リターンについても保証しません。当信託プランをお申込の前にパンフレットをよくお読みください。
- 実際の市場の動きは予想とは異なることがあるため、ミネーバ社の投資判断が必ず収益を生むとは限りません。
- ミネーバ社は AMC 全体のリスクレベルを考慮し、より高い利回りの格付けの低いまたは格付けが付与されていない証券に投資する場合があります、これにより AMC のリスクが増加する可能性があります、当信託プランが定める投資戦略範囲となります。
- お申込書提出の前に当信託プランのパンフレットをよくお読み下さい。メティスCIは当信託プランの契約に起因するお客様個人に課せられた税務および損失に対して責任を負いません。

## 米国外信託会社による開示

米国の外国口座税務コンプライアンス法（以下「FATCA」とする）に基づき、米国外の金融機関（以下「FFI」とする）は、米国税務局（以下「IRS」とする）への報告義務、および 2014 年 7 月 1 日より米国源泉税の対象となる資産（2017 年より米国債券・株などの利息、配当とその譲渡対価、またはパススルー支払に対し 30% の源泉税が適用される）に対し、30% の源泉徴収を行う必要があります。金融機関ではない米国外の企業については、実質的に米国人受益者を受け入れていないことを証明する、あるいは米国受益者およびそれらを操作している米国人について一定の情報を開示する必要があります。それに従わない場合には、その企業が保有する米国債券・株などの利息、配当とその譲渡対価、またはパススルー支払に対し 30% の源泉税が課せられます。FATCA は、米国納税者の米国外所得に関する情報を IRS に提供、および開示させるための法律です。

米国との政府間合意（以下「IGA」とする）が実行されることにより、その国の金融機関は FATCA の義務を負います。

メティス グローバル (クックアイランド) リミテッド（以下「メティスCI」とする）は、米国外金融機関に該当するため、定められた手順に基づき、クライアントの口座が IRS 報告対象の口座であるか否か、また FATCA 不参加の FFI であるかどうかなど、デュー・デリジェンスを行う義務を負います。

クライアントもまた、FATCA に基づき、米国納税者に該当しないことを証明する為の書類（身分証明書とその他必要書類など）をメティスCIに提出する必要があります。また、状況の変更など、FATCA に何かの関連が発生する場合には、速やかにメティスCIへ報告し、修正と追加関連書類を提出する必要があります。クライアントが提出した情報と書類についてメティスCIが正確性および信憑性に欠けると判断した場合、クライアントは直ちに正確な情報と書類を提出する必要があります。

## 共通報告基準（CRS）

経済協力開発機構（以下「OECD」とする）は国際的な脱税を防ぐ目的にて、非居住者および海外法人に関わる金融口座情報を税務当局間にて自動的に交換し合う為の国際基準、「共通報告基準」（Common Reporting Standard、以下「CRS」とする）を公表、世界各国の金融機関はその基準に基づく対応が義務付けられます。

CRS は金融機関に対し、新たな審査基準、顧客本人確認（以下「KYC」とする）ならびにマネーロンダリング防止対策（以下「AML」とする）を定義しています。クック諸島はその定義に基づき 2016 年度所得税法（金融口座およびその他情報自動交換）の修正法案（以下「ITAA」とする）を議会へ提出、2016 年 9 月に施行されています。

CRS と ITAA の対象となる金融機関は、低リスク機関（脱税目的に利用されるリスクが低い機関）と判断されたものを除き、保管取扱機関（信託会社を含みこれらに限定されない）、預金取扱機関、投資会社、特定保険業者が含まれます。

報告対象となる金融口座を保有する個人または法人に関し報告対象となる情報は、名前、住所、納税地、税金識別番号（またはそれに該当するもの）、生年月日と出生地（対象は個人）、口座番号（またはそれに該当するもの）、利息、配当、口座残高もしくは評価額、特定保険商品からの収益、金融資産売却益や、口座内に保有されている資産からの収益および支払い等が含まれ、これらに限定されません。


報告対象となる金融口座には、新たな審査基準により対象に含まれた口座や、報告対象である国または地域（ITAA 上に明記）にて納税義務を持つ個人ならびに法人が所有する金融口座が含まれます。また、CRS は金融機関に対し、対象口座の実質的支配者の特定を義務付けています。

メティス グローバル (クックアイランド) リミテッド（以下「メティスCI」とする）とその関連会社は CRS と ITAA に基づき、お客様より必要な情報ならびに書類等を集め、且つその正確性および有効性について随時確認を行う義務があります。また、その情報収集の過程において、お客様側も別紙「自己申告に関する誓約書」へ必要情報を記載し提出していただく必要があります。メティスCIとその関連会社は税金に関するアドバイスは行わず、自己申告に関する誓約書上へ記載されたお客様情報ならびにお客様の税金に関する問題について一切の責任を負いません。当該誓約書に関するご質問は税の専門家までお問い合わせください。

メティスCIとその関連会社は CRS と ITAA に基づき、お客様の個人情報ならびに口座情報をクック諸島の金融経済管理部歳入管理部門へ報告し、それらを共有する義務があります。また、クック諸島の金融経済管理部歳入管理部門はこれらの情報をお客様居住地の税務当局へ報告し、それらを共有する義務を負います。

CRS についてご質問がある場合は、税の専門家または税務当局までお問い合わせください。





## Table of Content

### PAGE

01	About Metis Global (Cook Islands) Limited
02	Protecting Your Assets the Right Way
04	Trust – Discretionary Trust by Metis CI
05	Introduction of Soter Trust Plan
09	Asset Protection for High Net-Worth Individuals
10	Important Notes



## About Metis Global (Cook Islands) Limited

### Metis Global (Cook Islands) Limited

Metis Global (Cook Islands) Limited (“Metis CI”), a wholly owned subsidiary of Metis Global Limited (“Metis”), is a licensed trustee company under the Trustee Companies Act 2014 and regulated by the Cook Islands Financial Supervisory Commission (“FSC”)\*. Its registered office is located at G/F, Bermuda House, Tutakimoa Road, Rarotonga, Cook Islands.

Metis CI strives to develop a wide variety of quality trust services in order to offer the best financial solutions to our worldwide clients. We aim at providing innovative and tailor-made financial plans to enable clients to achieve their financial goals.

#### \* The Cook Islands Financial Supervisory Commission

The Cook Islands Financial Supervisory Commission (“FSC”) was established on July 1, 2003, and supervises regulated financial entities and financial services. It also operates the registry of international companies, foundations, and trusts in the Cook Islands.

The Financial Intelligence Unit (“FIU”) merged with FSC on July 1, 2012 and is responsible for the prevention, detection, and prosecution of money laundering, the financing of terrorism and any other offences in the Cook Islands. Further information about the FSC and FIU can be found at [fsc.gov.ck](http://fsc.gov.ck).



## Protecting Your Assets the Right Way

In today's borderless economy, the trend towards global asset allocation is a natural consequence of globalization. However, while you are diversifying your personal wealth, you may expose your assets to external threats. Therefore, it is vital to choose the right structure as your asset vault.

For centuries, the trust has been one of the most effective legal asset-sheltering structures. A trust, in the properly selected jurisdiction, reduces the impact of tax and provides protection and control over how and when the assets are distributed to the beneficiary.

### Fixing the Roof While the Sun is Shining

#### – How do high net-worth individuals use an offshore trust?

#### What is An Offshore Trust?

An offshore trust is a trust that is established in a jurisdiction different from where the settlor is resident. Unlike domestic trusts, offshore trusts can offer a more flexible and innovative regulatory framework and enable wealth to be preserved. This usually involves the modification or elimination of laws that might otherwise assist creditors in their ability to attack a trust structure.


An offshore trust, in a reputable jurisdiction, if properly structured can provide strong asset protection to keep your personal assets secured.

Offshore trusts are now used by entrepreneurs and high net-worth families around the globe to preserve wealth from generation to generation, assist in succession planning and guard against political and economic uncertainty.

#### Not All Jurisdictions are Equal

The Cook Islands has pioneered the most comprehensive offshore trust asset protection legislation in the world. It provides unique and sophisticated legislation for asset protection and has remained the premier asset protection trust jurisdiction since 1989. A carefully constructed asset protection trust structure can provide an effective protective barrier. It places the assets beyond the reach of litigants, foreign courts, creditors or expropriation by foreign governments.





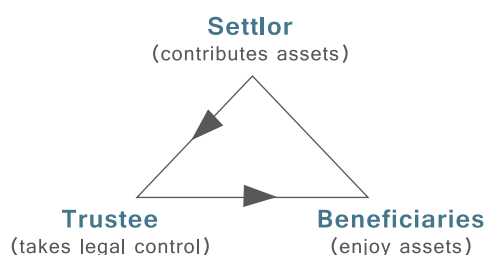
## Benefits of Setting Up Trust Plans in the Cook Islands

- The Cook Islands legal system uses New Zealand judges and has well developed trust jurisprudence and “tried and tested” trust law.
- The world’s first and most comprehensive offshore asset protection trust legislation that has been copied by other jurisdictions, but never bettered. It provides unique and sophisticated legislation for offshore asset protection.
- No forced heirship. A trust cannot be defeated by the rules of heirship in the jurisdiction of the settlor.
- No taxation in the Cook Islands for an International Trust.
- Flexible estate and tax planning which allows clients to avoid probate.
- An International Trust will not be affected by a foreign bankruptcy.
- The Cook Islands does not recognise or enforce foreign judgments.
- Intent to defraud must be proved to a criminal standard-beyond reasonable doubt.
- Strict time limits for actions against trustees. The International Trusts Act prevents a plaintiff issuing proceedings in a Cook Islands court against assets held in a trust if those assets were transferred more than 2 years before the proceedings were issued.

## Trust – Discretionary Trust by Metis CI

### Discretionary Trusts

A Discretionary Trust is a legal arrangement which allows the owner of any property to give their property to a trusted person (the trustee), who will look after it. At some time in the future they pass it on to some people from a group that the settlor has decided (the beneficiaries). The trustee has discretion about which of the beneficiaries to pass it on to, how much each will get, and when.



#### ■ The Settlor

The person giving away their property is called the settlor - you. Once the settlor has put their property into the trust they no longer personally own it. The settlor chooses the trustee and the beneficiaries, and can give the trustee guidance on how they would like the trust fund to be used via a letter of wishes.

#### ■ The Trustee

The trustee takes legal ownership of the trust fund from the settlor. They then look after the trust fund and administer the assets and eventually, to distribute them in accordance with the terms of the trust. The trustee has discretion about which beneficiaries named in the trust will receive the trust fund and when. In exercising their discretion, the trustee will always be guided by the settlors' letter of wishes when exercising their discretion.

#### ■ The Beneficiaries

The people who can receive payment from the trust fund are called the beneficiaries. The people who may be a beneficiary are listed in the trust deed.

## Introduction of Soter Trust Plan

### The Smart and Intelligent Choice to Safeguard Your Assets – Soter Trust Plan

**S**afeguard Assets  
**O**ptimize Protection  
**T**ackle Risks  
**E**mbrace Wealth  
**R**enowned Legacy

Soter Trust Plan, designed for high net-worth individuals, combines the function of a discretionary trust together with strong asset protection element that is safeguarded by Cook Islands' unique asset protection and International Trust Laws. The settlor who set up an offshore trust will be protected with the most comprehensive trust law and can instruct the trustee on how to manage the assets through a Letter of Wishes at any time.

The trust funds will be invested in an Actively Managed Certificate ("AMC") under the management of Minerva Fund Management Limited ("Minerva") in association with AB Infinity ("ABI"), a professional wealth management team and hold by DBS Bank Limited ("DBS"), the custodian bank. Clients who hold the Soter Trust Plan not only can enjoy the high-quality private bank wealth management service, but also maximize the protection and value of their assets with Metis CI.

### Features of Trust Plan

- Single Contribution Discretionary Trust Plan.
- Minimum Subscription Amount: USD 250,000
- Minimum Top Up Amount: USD 50,000
- Asset Currency: USD
- Application Age: 18-85
- Plan Owners: For individual owners only. Joint accounts and corporate accounts are not permitted.
- Depending on the choice of Trust Establishment Charge structure of the settlor (client), certain Trust Plan is required to be held for no less than 5 years or the Trust Plan will be subjected to a Service Fee should the settlor request the trustee to distribute assets to the beneficiary.
- Each Trust Plan will be independently registered with the FSC of the Cook Islands on an annual basis.
- Settlers will create their own trust name for the Trust Plan with the word "Metis" at the beginning of each name.

### Exchange Rate of Contribution

	EUR	AUD	CNY	HKD	JPY
USD	1 : 1	1 : 1	1 : 7	1 : 8	1 : 110



### **What are Actively Managed Certificates (“AMCs”)?**

AMCs are a kind of structured product which are derivatives with a dynamic structure and under discretionary management. It is typically a portfolio of assets where the proportion of various types of investment is decided by an investment advisor (bank, trust, hedge fund, independent manager etc.).

AMCs do not have the same regulatory requirements as traditional Mutual Funds, making them much more flexible and less expensive. AMCs can follow a typical hedge fund strategy, through leverage, short positions, swaps, derivatives or structured products.

Unlike traditional structured products, AMCs have extraordinary functions that can actively select and adjust the components of the underlying strategy.

### **Minerva Fund Management Company Limited (“Minerva”)**

Minerva is a registered fund manager corporation regulated by the Financial Services Commission of the British Virgin Islands and in association with Athena Wealth Management Limited (“AWML”)\*.

Being an experienced fund management firm, Minerva specializes in creating innovative, non-traditional investment strategies seeking to achieve outperformance not only in producing returns, but also in reducing downside risk. The AMC of Soter will be managed by Minerva in association with the professional wealth management team, AB Infinity.

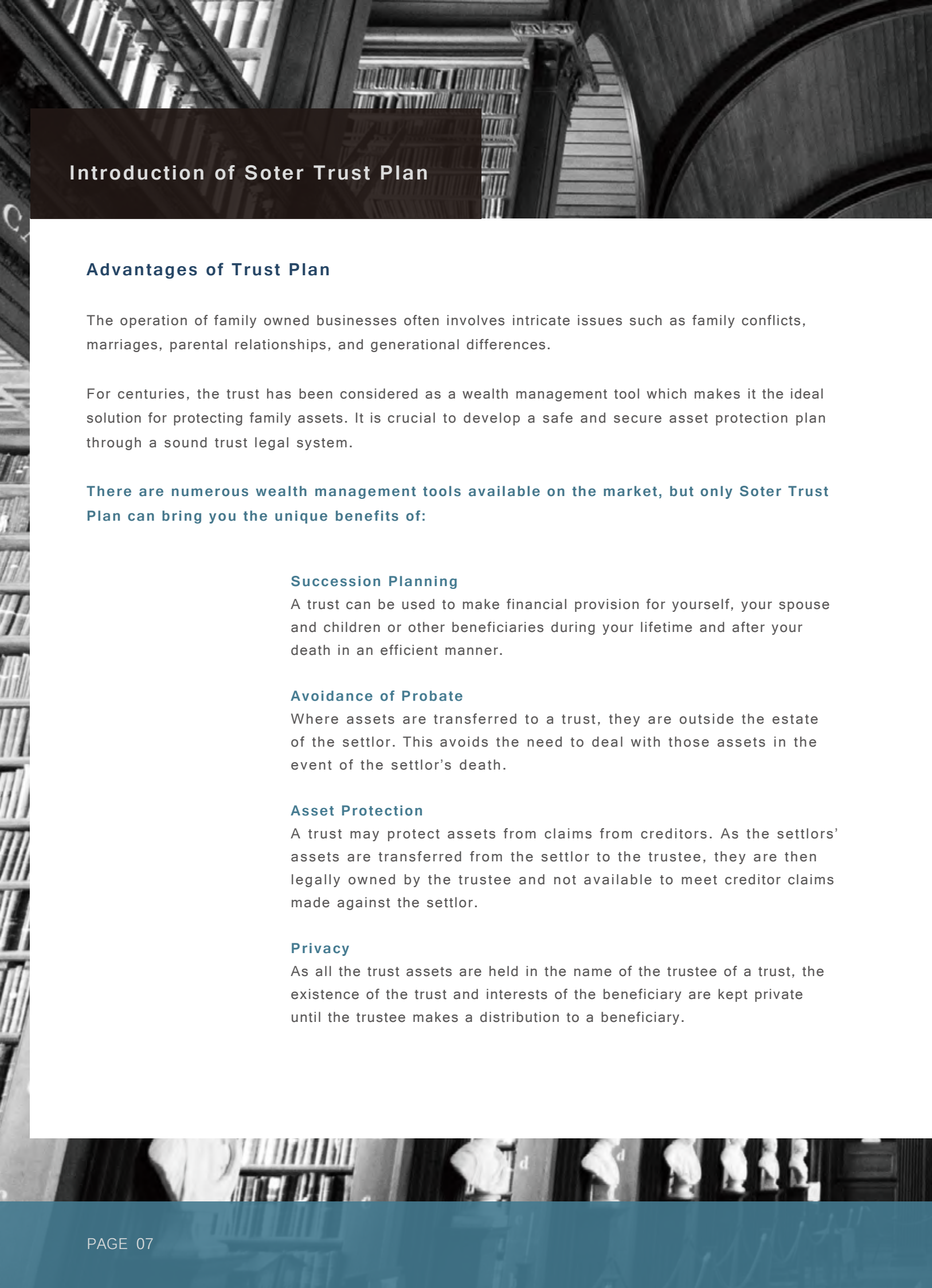
\* AWML is a licensed corporation registered and regulated by the Hong Kong Securities and Futures Commission. As an External Asset Manager (“EAM”) operating under the tripartite operational framework, it enables AWML to partner with a wide range of private banks and seek investment opportunities and diversification that is in the best interest of its clients.

### **AWML – AB Infinity (“ABI”)**

ABI is an experienced wealth management team within AWML and has more than 15 years of practical wealth management experience in Hong Kong’s leading financial institutions. All team members are licensed by the Hong Kong Securities & Futures Commission whereas some team members are also licensed as Chartered Financial Analysts (“CFA”).

### **DBS Bank Limited (“DBS”)**

Established by the Singapore Government in 1968, DBS has more than 30% of its shares owned by the Government. Known as one of the largest banks in Singapore and Asia (by assets), Metis CI appoints DBS as the custodian for settlors’ assets and payments and at the same time, holds the AMC.



## Introduction of Soter Trust Plan

### Advantages of Trust Plan

The operation of family owned businesses often involves intricate issues such as family conflicts, marriages, parental relationships, and generational differences.

For centuries, the trust has been considered as a wealth management tool which makes it the ideal solution for protecting family assets. It is crucial to develop a safe and secure asset protection plan through a sound trust legal system.

**There are numerous wealth management tools available on the market, but only Soter Trust Plan can bring you the unique benefits of:**

#### Succession Planning

A trust can be used to make financial provision for yourself, your spouse and children or other beneficiaries during your lifetime and after your death in an efficient manner.

#### Avoidance of Probate

Where assets are transferred to a trust, they are outside the estate of the settlor. This avoids the need to deal with those assets in the event of the settlor's death.

#### Asset Protection

A trust may protect assets from claims from creditors. As the settlors' assets are transferred from the settlor to the trustee, they are then legally owned by the trustee and not available to meet creditor claims made against the settlor.

#### Privacy

As all the trust assets are held in the name of the trustee of a trust, the existence of the trust and interests of the beneficiary are kept private until the trustee makes a distribution to a beneficiary.



# Charges of Trust Plan

## Trust Establishment Charge

### Option A

Based on Contribution Amount

6% Up-front

### Option B

Based on Asset Value  
of each contribution

1.68% in the first 5 year  
(0.14% per month)

## Trustee Fee

1.32% per annum based on  
Asset Value (i.e. 0.11% per month)

1.32% per annum based on  
Asset Value (i.e. 0.11% per month)

## Service Fee (For Option B only)

Not Applicable

Within the 1<sup>st</sup> Year 8.5%

Within the 2<sup>nd</sup> Year 6.8%

Within the 3<sup>rd</sup> Year 5.2%

Within the 4<sup>th</sup> Year 3.6%

Within the 5<sup>th</sup> Year 2.0%

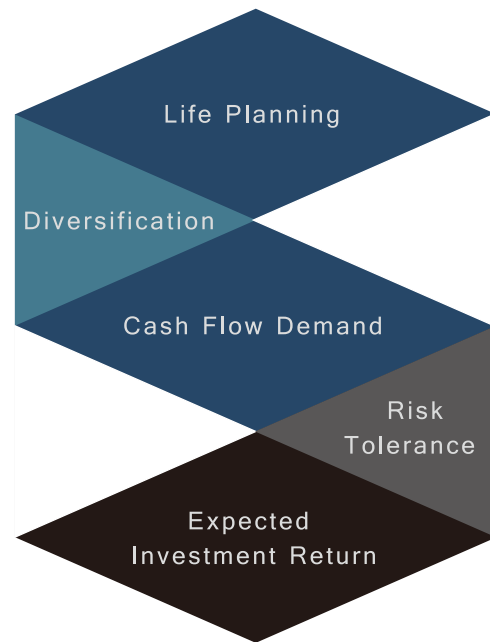
- Applies to every distribution if the distribution is made within 5 years of each contribution.
- The calculation of fee will be based on the distribution amount.





## Asset Protection for High Net-Worth Individuals

Important factors considered by high net-worth individuals when it comes to financial planning:



A diversified investment strategy through global asset allocation is strongly recommended by Metis CI to reduce the risks arising from investing in a single country. At the same time, it is essential to ensure that the assets' liquidity is sufficient to avoid the possibility of frozen assets.

Through Soter Trust Plan, clients' assets can be protected from any external factors and ensure family wealth can be passed down for generations.

### Here at Metis CI, We Listen

Metis CI aims at developing the best possible cross-border wealth management and trust solutions. We accomplish this goal by assisting our clients in establishing offshore trust plans, personal wealth management plans, family inheritance, employee benefits arrangements, shareholder retirement programs, and estate tax planning.



## Important Notes

- Soter Trust Plan is a discretionary trust structure ("Trust Plan") with Metis Global (Cook Islands) Limited ("Metis CI" or "The Company") appointed as trustee. As trustee, Metis CI will invest the trust funds in an Actively Managed Certificate ("AMC") issued by the bank. The Trust Plan's investment return will depend on the performance of the assets held within the AMC. Such return will be subject to the fees and charges of trustee, custodian and investment manager and may be lower than the returns of the reference assets. Even if the performance of the AMC is poor, all related fees and charges of the Trust Plan will still be deducted.
- Investment of the Trust Plan in the AMC involves risks, including volatility of market prices and exchange rates. The value of the assets within the AMC may go up or down. Returns obtained in the past are not indicative of future performance. Therefore, it is important for you to understand your risk tolerance level and the risk level of the assets held within the AMC before making any decisions. Please note that the value of the Trust Plan's investment in the AMC is not guaranteed. The value of the AMC may go up or down and the value may be lower than your total contribution amount. It is important for you to consider all the risk factors carefully prior to entering into the Soter discretionary trust structure.
- Metis CI as trustee of the Trust Plan bears the credit risk of the Issuer of the AMC. The AMC's retention of value is dependent not only on the development of the value of the underlying asset, but also on the creditworthiness of the Issuer, which may change over the term of the AMC. The credit rating of the Issuer is not a guarantee of credit quality. In case of the Issuer's insolvency or bankruptcy, you may lose your entire asset.
- The AMC is direct, unconditional, unsecured and unsubordinated obligations of the Issuer. If the Issuer were to become insolvent, your claim in AMC will rank equally in right of payment with all other unsecured and unsubordinated obligations of the Issuer, except such obligations given priority by law. In such a case, you may suffer a loss of all or a portion of your investment therein, irrespective of any favourable development of the other value determining factors, such as the performance of the underlying(s).
- You should note that Minerva Fund Management Company Limited ("Minerva"), in association with Athena Wealth Management Limited ("AWML"), is a registered fund manager corporation regulated by the Financial Services Commission of the British Virgin Islands and the contracting party with the AMC issuer. AB Infinity ("ABI") is an experienced wealth management team affiliated with AWML which is a related company of Metis Global Limited ("Metis").
- You should be aware of all possible risks that might arise from the AMC being managed by Minerva. The previous performance of Minerva and AWML does not guarantee the minimum return of the managed assets. Apart from exercising the due care of a good manager, Minerva and AWML will not be responsible for any profits or losses nor guarantee the minimum return of assets. Please carefully read the Trust Plan Brochure and Terms & Conditions before submitting your application.
- You may note that Minerva's investment decisions may not be always profitable, as actual market movements may be at variance with anticipated trends.
- Minerva may, considering the overall level of risk of the AMC, invest in lower rated/ unrated securities offering higher yields. This may increase the risk of the AMC. Such investments shall be subject to the scope of investments as laid down in this Trust Plan.
- Please carefully read the Trust Plan Brochure and Terms & Conditions before submitting your application. The Company will not be held liable for your personal taxation or losses due to your selection of the Soter discretionary trust structure.

## Non-U.S. Trustee Company Disclosure

Under the U.S. Foreign Account Tax Compliance Act, or FATCA, all non-United States entities in a broadly defined class of Financial Institutions ("FIs"), are required to comply with an expansive reporting regime, or, beginning from July 1, 2014, be subject to a 30% United States withholding tax on certain U.S. payments constituting "withholdable payments" (beginning in 2017, a 30% withholding tax applies to gross proceeds from the sale of assets which could produce withholdable payments and foreign passthru payments). Certain passive non-U.S. entities which are not FIs are required to either certify they have no substantial U.S. beneficial ownership or disclose certain information with respect to their substantial U.S. beneficial owners or controlling persons that are specified U.S. persons, otherwise, beginning from July 1, 2014, it becomes subject to the same 30% U.S. withholding tax as described above. The reporting obligations imposed under FATCA generally require FIs to obtain and disclose information about certain account holders to the United States Internal Revenue Service ("IRS") or the local tax authorities of the jurisdiction in which they are resident.

The impact of FATCA on FIs in a specific country may be modified by an intergovernmental agreement ("IGA") between the United States and that country.

We believe that Metis Global (Cook Islands) Limited ("Metis CI") would likely be treated as an "Investment Entity" and thus a "Financial Institution". Accordingly, Metis CI would be obligated to apply prescribed due diligence procedures, and report "U.S. Reportable Accounts" or "Non-consenting Account" and certain information with respect to "Nonparticipating Financial Institutions" to the IRS.

Client(s) may be required to provide a self-certification or other documentation to Metis CI in order to establish their relevant classification under FATCA. Furthermore, if there is any change in circumstances that would affect the FATCA classification of Client(s), Client(s) should inform Metis CI immediately and provide an updated or additional certification and/or documentation. Similarly, if there is reason for Metis CI to know that the self-certification is incorrect or unreliable; a new self-certification and/or additional documentation will be required.

## Common Reporting Standard ("CRS")

The Organization for Economic Co-operation and Development's ("OECD") Common Reporting Standard ("CRS") sets forth a globally-coordinated approach for the disclosure of information of individuals and organizations in an effort to reduce the possibility of tax evasion.

The CRS defines new due diligence, KYC/AML and reporting rules for Financial Institutions which the Cook Islands enacted in the Income Tax (Automatic Exchange of Financial Account Information and Other Matters) Amendment Act 2016 ("ITAA") which became effective on 26th September 2016.

Financial institutions covered by the CRS and the ITAA include custodial institutions (including but not limited to trust companies), depository institutions, investment entities, and specified insurance companies unless they qualify as low risk institutions (low risk of being used for tax evasion).

The information to be reported in respect of any person identified as holding reportable accounts includes (without limit) name, address, jurisdiction of residence, tax identification number (or the functional equivalent), date and place of birth (for individuals), account number (or the functional equivalent), interest, dividends, account balance or value, income from certain insurance products, sales proceeds from financial assets and other income generated with respect to assets held in the account or payments made with respect to the account.

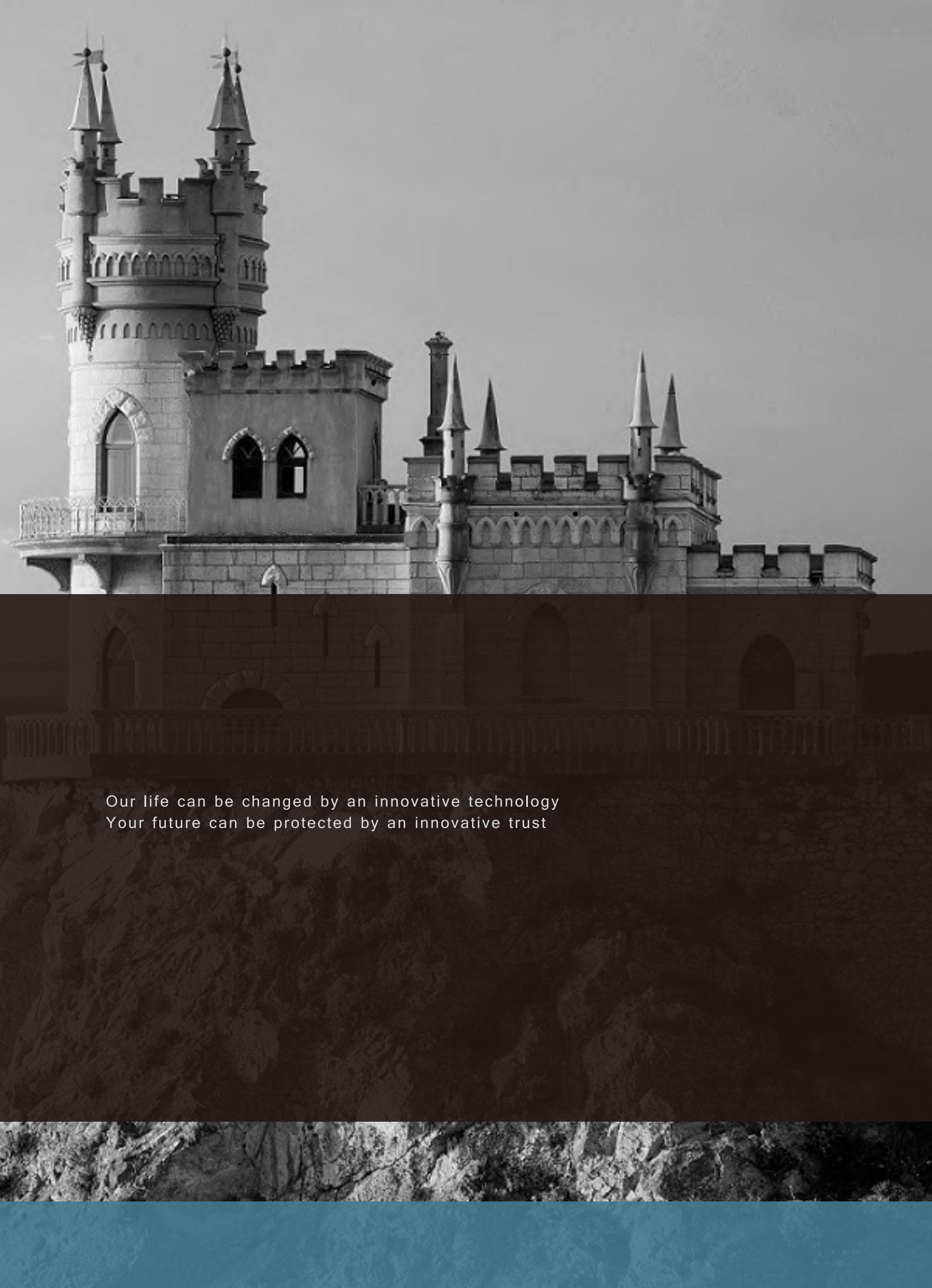
Reportable accounts include accounts which have been identified as such under the new due diligence requirements and accounts held by individuals and entities who are residents for tax purposes of a reportable jurisdiction (as provided for pursuant to the ITAA). Additionally, the CRS imposes an obligation on financial institutions to identify the controlling person of passive non-financial entities.

To comply with its obligations under the CRS and the ITAA, Metis Global (Cook Islands) Limited ("Metis CI"), its subsidiaries and affiliates will be required to collect certain information and/or documents from you, and confirm their currency and accuracy with you, from time-to-time. As part of this information collection process, you will also be required to complete a Declaration of Self-Certification Form. Please note that Metis CI, its subsidiaries and affiliates do not provide tax advice and will not be liable for any errors contained in the Declaration of Self-Certification Form or otherwise in relation to your tax matters. If you are uncertain on how to complete the Declaration of Self-Certification Form, you should seek advice from your tax advisor.

In compliance with the CRS and the ITAA, Metis CI, its subsidiaries and affiliates will be required to report and share information regarding you and your accounts with the Revenue Management Division of the Ministry of Finance and Economic Management who may, in turn, share this information with tax authorities in other jurisdictions.

If you have any questions about CRS you should contact your tax advisor or the relevant tax authorities.





Our life can be changed by an innovative technology  
Your future can be protected by an innovative trust

[www.MetisGL.com](http://www.MetisGL.com)

メティス グローバル(クックアイランド)リミテッド  
メティス グローバル リミテッドのメンバー

**Metis Global (Cook Islands) Limited**  
*A member of Metis Global Limited*

G/F, Bermuda House, Tutakimoa Road, Rarotonga, Cook Islands  
TEL (682) 25562  
E-MAIL [inquiry.ci@MetisGL.com](mailto:inquiry.ci@MetisGL.com)