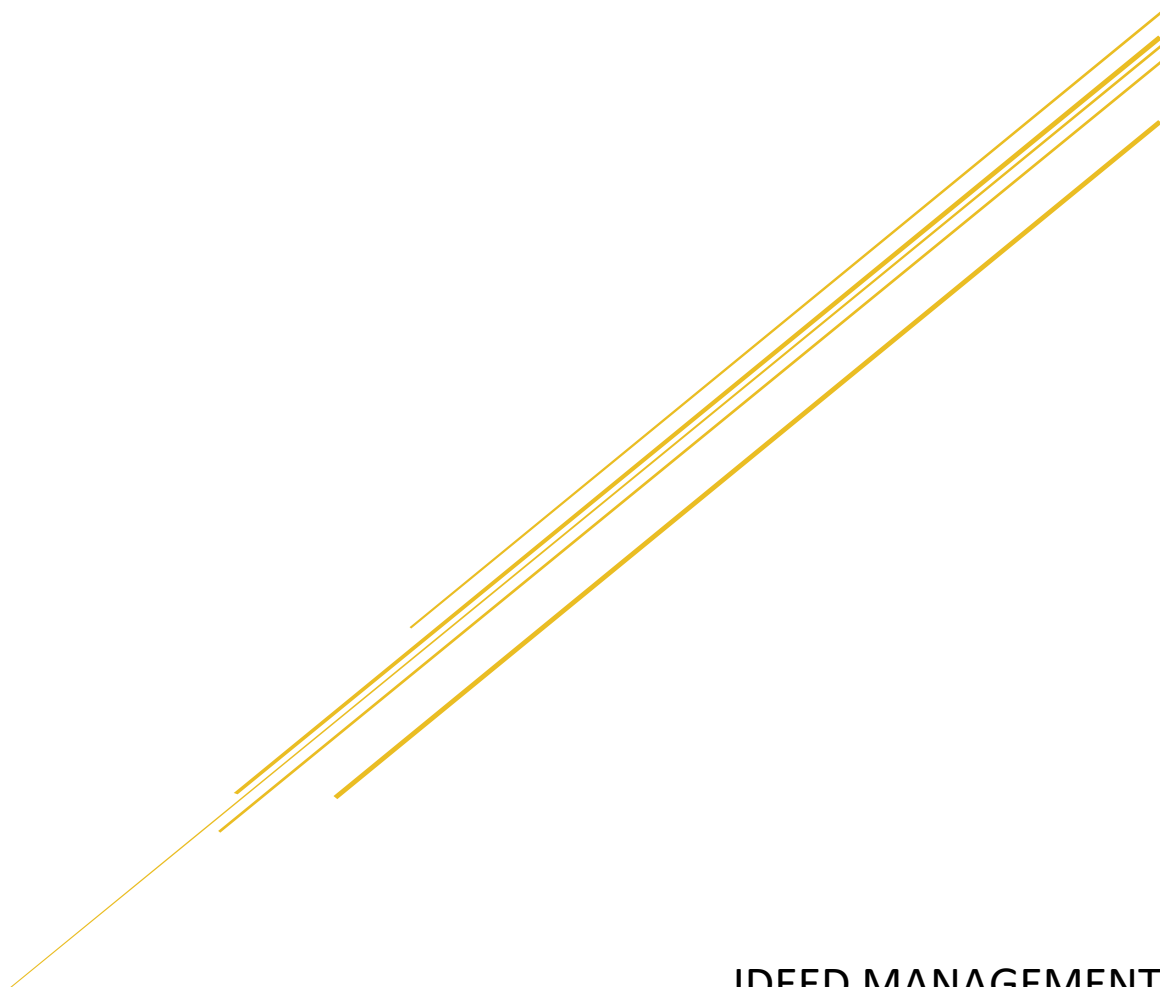




产品披露介绍函

2026



IDEED MANAGEMENT
202503313004(MA0339285-U)



产品和服务披露函

简介

IDEED 慧契 相信您从购选的产品和服务中获得的最大利益，以及您应享有的充分权益，都应得到充分认可。

您应充分了解并理解，您的综合服务保障成本以及管理和销售费用如何影响您应享有的权益。

如购买不适合您的产品和服务可能会影响您未来业务拓展的融资能力，或影响您在服务合同有效期内的责任免除和限制。

如有任何疑问，请随时咨询 IDEED 代表或 IDEED 正式指定的授权代表。

产品提供商详情：

IDEED Management 202503313004 (MA0339285-U)，由 Lee Yien Hann 李彦翰 创立。

电话：+60 10914-6881

IDEED 的顾问或代表将向您解释，IDEED 对产品特性和合同条款负责。

本产品说明书可能包含补充福利、促销福利、组合福利和另附加福利，这些福利是由客户的选择或参与。

您的合同服务保障自动生效，无需您采取任何进一步行动。

如需了解合同涵盖的福利类型以及保障范围限制等更多信息，请咨询您的代表或访问我们的官方网站 www.ideed4u.com 获取最新公开信息。

客户确认已收到本产品说明书中的所有产品摘要页面，并已对其内容进行充分解释。



总规则表

根据已签订的合同，所选产品和服务的应付总服务费的计算基于产品总费用（不包括附加服务或额外福利）。

以元计价的总费用将根据客户对应付服务费的偏好，按一定汇率进行计算。

我们保留审查/调整此汇率的权利。

产品和服务的性质和目标

业务管理咨询、指定董事和独立董事计划是对您已签订的服务合同的补充。

这些计划还包含某些功能和服务范围，具体内容将在发票开单后，在约定的信用期内支付。

功能和服务范围会因所选服务而异。

我们签订的服务合同不保证在合同期满后可续签、延期或继续有效，但我们会安排在合同到期前 90 天内进行复审。

可退款

我们约定的服务合同包含可退款条款，如果因我方原因导致服务不满意，或我方认为服务存在缺陷或工作任务未完成，从而未能满足服务合同的要求，则可退款。



主要产品和服务条规

除外条款

- 在列下的情况下，服务不在承保范围内，或不享有相关权益。
- 如果未按约定付款，导致信用凭证延期，则这些延期将受到监控，并可重新协商。根据合同，服务承保范围可能会终止或重置，因此这些延期期间不在承保范围内。
- 如果退款申请获得批准，则服务合同将自批准之日起失效。
- 如果在信用凭证规定的截止日期后仍未收到款项，则服务合同将失效。

限制

促销优惠、活动优惠和补充优惠可能附带在促销期内有效的条款。
在交易完成时，将随附一份补充文件，用于向公众推广产品和服务。
合同的持续性、可延期和可续签，此功能并非保证。

在合同有效期内，您可以选择性地、灵活地修改、重新协商、终止、继续、延期和续签合同。

优惠和合同终止

合同在以下情况下终止：

- 逾期未收到贷项通知单中规定的付款。
- 付款人去世，且无未付清款项，并持有经认证的死亡证明。
- 客户在 KIV（可能是指某种信用信息系统）跟进后超过三个月仍无法联系。
- 此外，对于非居民或外国人客户，如果其未满足 183 天的居住要求，则合同终止。
- 当您停止支付款项（包括通过海外支付）时，您的合同也将终止。
- 在上述情况下，您将不再享有任何针对服务合同的索赔或权利，除非服务合同中另有明确规定。



变更详情

外国人国籍/居留身份变更

如客户的国籍或居留身份发生任何变更，您须在实际可行的情况下尽快通知我们。

如客户为非永久居民，且在有效居留证过期或终止后超过 90 天仍未持有有效居留证，则您的主要服务合同将终止。因此，如您的有效居留证过期或终止，您须尽快通知我们。

为避免任何疑义，如客户在有效居留证过期或终止后超过 90 天仍未持有有效居留证，则服务终止日期为有效居留证过期或终止之日。

任何针对服务合同的索赔或权利即将无效。

产品及服务/条款/计划变更

我们可随时重新协商服务合同的权益、功能、条款或客户名称。这包括因法规更新而对服务合同条款进行的强制性变更（无论直接或间接），我们将在服务合同有效期内进行任何修改前尽快通知您。我们将在服务合同到期前至少 90 天与您联系。

注意：

入职清单和服务合同表格中的数据均由提案人输入，并经客户本着最大诚信原则确认。提案人必须在提案表格中完整、如实披露其已知或应知的所有事实，否则所签发的服务合同是无效的。

我们提醒您必须充分了解其中的限制和除外责任。

如有任何疑问，您也应咨询 IDEED 的授权代表。



付款

自付款请求到期日起，您有 30 天的宽限期来支付您的专业服务费。

有效居留证

“有效居留证”是指任何联合国认可国家的移民部门认可的通行证。我们接受的有效通行证或居留证清单请参考我们提供给您并已告知我们的清单。

冷静期

服务付款后，自您签署服务合同之日起，在我们开始任何工作之前，您有 7 天的冷静期。请仔细阅读文件中的所有条款和条件。

在此期间，如果您选择取消服务合同，您有权获得已付款项的 95% 退款，但需扣除因服务合同产生的任何其他第三方和政府费用，例如体检和警方调查费用。

如果您认为服务合同不符合您的需求，只需在 7 天冷静期内告知我们即可。

如果您更改了计划，则服务合同审查不适用。

确认与认可证明

我确认，IDEED 的顾问已向我详细解释了产品说明书、产品披露说明书、捆绑补充文件（如涉及促销优惠，则包括情况说明书）中所述的价值、信息、益处、功能、除外责任和限制。

我确认已完整阅读所有文件，并理解计划的支付条件。



家族办公室

商业计划和组织架构基础

家族办公室商业计划旨在突出组织架构，以应对复杂的组织结构，从而妥善处理不同家族成员的需求，并根据经济周期，结合经济风险、负担、优势和价值观，制定多元化、高度定制化的目标战略。

根据约定，家族办公室可以采用被动或主动管理模式。

执照许可

任何已申报的商业活动均不得在任何司法管辖区内未经许可进行。家族办公室的架构在执行前必须获得特定的商业许可。

所有相关方名单必须向政府机构如实申报，尤其是在涉及金融产品的情况。

任何潜在的误判都可能导致处罚，甚至可能导致家族办公室的终止运营。



境内信托

设立于委托人或授予人选择每年居住超过 183 天的国家，或符合任何国家居住资格要求的国家。

它被归类为以国内为中心的资产管理。

通常与当地税收优惠计划挂钩，但也具有一定的灵活性。

境外信托

为何设立境外信托？

它源于小岛屿发展中国家（SIDS）的价值观，这些国家主要关注可持续发展目标 6、7、8、13、14 和 15。

通常情况下，境外信托对国际社会的税收相对较低。

由于需要在海外设立，境外信托的成本可能高于单独拥有的在岸信托，但它在市场准入和离岸资产保护方面具有优势，并拥有其他专属功能。

资产配置的自由度建立在更广泛的多元化市场准入之上，而不仅仅是寻找全球人才或把握扩张时机。

隐私和安全问题高度个性化。

专业人士的参与深层严格透明。



公司信托的设立：

公司信托用于持有资产，以在公司偿付能力不足时保护资产免受财务债务的影响。

公司信托可以作为组织或个人管理人员的个人资产保护措施，但其所得税归类于个人所得税。

在某些情况下，公司信托指的是公司信托，其法律性质高度个性化和可控。

公司信托的设立也有助于构建商业信托结构。

商业信托在持有企业资产方面发挥着重要作用，其重点在于保持企业良好的信誉和稳健的财务状况，为内部客户提供定制化的优先股或高级贷款等财务结构，保护企业免受财务债务的影响，并提高企业的生存能力。

个人信托的设立：

个人信托是指仅由个人委托人持有资产的信托, 纯属私募模式。

个人信托无法完全独立于财务债务之外，但其结构相对简单，相同管理成本较低。



委托人/授予人/信托人

定义：

负责将资产分配到信托合同价值中的合约。

谁拥有制定信托契约安排指示的权力？

合同条款、价值和安排均由这职位决定。

职责与目的

主要职责

制定和设立条款及条件

次要职责

在最终确定前，根据投票表决权，以多数票做出最终决定。



受托人

受托人是指被指定在信托契约有效期内管理、执行和维护信托安排的个人或实体。

通常指受让人，受让人可以与委托人或其他相关方是同一人，具有一定的灵活性。

职责与目的

主要职责

在信托契约有效期内管理和维护信托安排。

次要职责

修改信托契约，接收指示，并在受托人辞职后可能转移信托安排的所有权。

境内信托

设立于委托人或授予人选择每年居住超过 183 天的国家，或符合任何国家常驻资格要求的国家。

它被归类为以国内为中心的资产管理。

通常与当地税收优惠计划挂钩，但也具有一定的灵活性。



为何设立离岸信托？

它源于小岛屿发展中国家（SIDS）的价值观，这些国家主要关注可持续发展目标 6、7、8、13、14 和 15。

通常情况下，离岸信托对国际社会的税收相对较低。

由于需要在海外设立，离岸信托的成本可能高于单独拥有的在岸信托，但它在市场准入和离岸资产保护方面具有优势，并拥有其他专属功能。

资产配置的自由度建立在更广泛的多元化市场准入之上，而不仅仅是寻找全球人才或把握扩张时机。

隐私和安全问题高度个性化。

专业人士的参与深层严格透明。

公司信托的设立：

公司信托用于持有资产，以在公司偿付能力不足时保护资产免受财务债务的影响。

公司信托可以作为组织或个人管理人员的个人资产保护措施，但其所得税归类于个人所得税。

在某些情况下，公司信托指的是业务信托，其法律性质高度个性化和可控。

公司信托的设立也有助于构建商业信托结构。

商业信托在持有企业资产方面发挥着重要作用，其重点在于保持企业良好的信誉和稳健的财务状况，为内部客户既是业务信托提供定制化的优先股或高级贷款等财务结构，保护企业免受财务债务的影响，并提高企业的生存能力。

个人信托的设立：

个人信托是指仅由个人委托人持有资产的私募信托。

个人信托无法完全独立于财务债务之外，但其结构相对简单，管理成本较低。



委托人/授予人/信托人

定义：

负责将资产分配到信托合同价值中的公司或个人。

谁拥有制定信托契约安排指示的权力？

合同条款、价值和安排均由这些职位决定。

职责与目的

主要职责

制定和设立条款及条件

次要职责

在最终确定前，根据投票表决权，以多数票做出最终决定。

受托人

受托人是指被指定在信托契约有效期内管理、执行和维护信托安排的个人或公司。

通常指受让人，受让人可以与委托人或其他相关方是同一人，具有一定的灵活性。

职责与目的

主要职责

在信托契约有效期内管理和维护信托安排。

次要职责

修改信托契约，接收指示，并在受托人辞职后可能转移信托安排的所有权。



受益人

受益人可以是个人、团体、实体或组织，其被指定接收有价值之物，无论其为不动产还是动产，例如资产、股息现金、资本收益或信托财产，或遗嘱中的财产。

受益人不参与资产的管理，但根据信托结构享有有限的权益。

受益人也能被称为委托人指定的受托人。

受托人作为被动受益人，可以随时更换。

职责与目的

主要职责

受托人根据信托契约被指定接收利益。

次要职责

确认已接收利益并已转移所有权。

保护人

保护人负责维护信托的最终利益。

保护人是委托人特别设立的机构，负责监督受托人，维护信托的完整性。

在各方发生纠纷时，保护人可能需要出庭。

这种设立方式通常适用于涉及子女的中长期信托契约。

职责与目的

主要职责

受托人有权根据信托契约履行其职责。

次要职责

受托人有权不时修改、编辑或转让信托契约的所有权。



信托类型

可撤销生前信托

这种信托是在委托人（设立人）在世时设立的，可以随时终止或修改。

设立这种信托是为了避免遗嘱认证保持私密避免遗嘱税务，并在委托人丧失行为能力或行动不便时管理资产。

不可撤销信托

这种信托的主要目的是将资产从委托人的遗产中转移出去，以减少遗产税并保护资产免受债权人追索。

一旦设立，不可修改。

遗嘱信托

遗嘱信托是根据个人遗嘱设立的，通常在委托人去世后为未成年人或易受财务影响的受益人管理资产。

信托的设立

裸信托

裸信托是最简单直接的信托，受托人持有资产的法定所有权。

受托人根据受益人的指示做出决定。

受益人一旦设立便不可更改，通常用于将财产转移给不具备合法所有权的未成年人。

这种信托高度私密，并能在未成年人成年后提供安全的过渡。



权益占有信托

受益人可以从信托契约中的资产获得收益，通常包括利息、股息和任何已申报的金融工具，或免租金占用房产。

它属于个人所得税、资本利得税和遗产税的范畴。

全权信托是一种指定受托人来决定向受益人分配收益的信托类型。

它能保护资产免受离婚、债权人追讨或任何管理不善等重大事件的影响。在某些情况下，它能为弱势群体（例如未成年人、有特殊需求者、因成瘾而无法自行管理财务者）提供保障。

此外，这种信托可以有效利用家庭财富的税务优势，同时保障隐私和安全。

累积信托

这种信托的设立方式是，受托人有权累积信托资产产生的收益。理想情况下，累积信托以资本为导向，除非满足未来分配的条件。

与导管信托不同，导管信托必须立即将所有信托资产的收益分配给受益人。

混合结构信托

混合结构信托是根据信托契约，结合不同特征的要素而设立的。

它可以介于累积信托和导管信托之间，也可以介于固定权益信托和全权信托之间。

它为信托安排的每个组成部分都设定了固定的基础。

通过混合不同的需求，实现多元化支付，从而获得均衡的收入流。



委托人权益基础信托

权益是指信托契约的受益人必须基于委托人在信托设立前的权益。

在特定情况下，例如根据委托人的遗嘱，如果受益人与委托人之间存在其他利益关系（例如，为家庭成员提供的财产），则视为与委托人无关。

非常驻居民信托

非常驻居民信托是指在境外设立的信托安排。

受托人也被视为非常驻居民，为居留居民。

这种信托设立方式可以利用税收优惠，并可在不同国家/地区持有更广泛的资产，以满足定制化的安全和隐私需求。

托顿信托和遗嘱信托

它是遗嘱信托的替代方案，资金直接存入账户，所有者去世后，资金直接转移给受益人，无需经过遗嘱认证。

该信托完全由所有者控制，可以在去世前的任何时间提取资金并修改受益人。

遗嘱信托是一种遗嘱信托，需要遗嘱执行人和受托人来完成整个流程，并且必须经过法院监督的遗嘱认证程序。

隔代信托和规避信托

隔代信托旨在长期持有资产，通过跳过子女一代来避免遗产税，最终直接传承给祖父母一代。

它是不可撤销的。

另一方面，旁路信托可以为已婚夫妇提供最大限度的遗产税豁免，但如果配偶一方去世，信托资产的一部分将转移给在世配偶，从而避免缴纳遗产税，以确保豁免得以维持。



经以下人员确认：

签字人：

姓名：

年龄：

国籍：

身份证号：

居住身份：

经以下人员接受并见证：

签字人：

姓名：

年龄：

国籍：

员工编号：

职位：