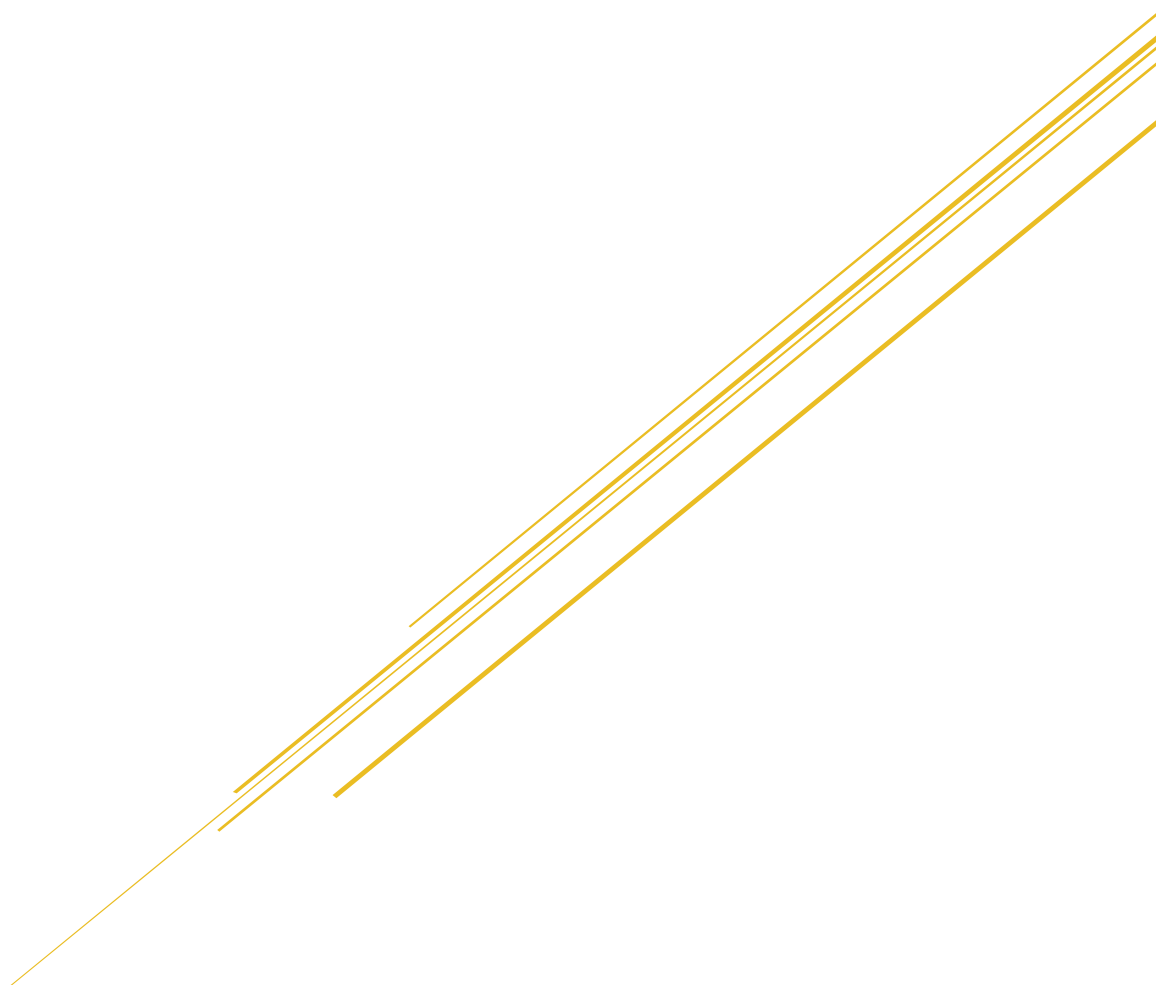




核心服务手册

2026



IDEED MANAGEMENT
202503313004 (MA0339285-U)



信托和家族办公室设立

概述

本产品和服务主要是对客户要产品特性的简化描述。

具体条款请参阅总体文件。

- 不利因素
- 政治稳定性
- 语言障碍
- 安全隐患
- 频繁出差可能导致事故风险增加
- 遣返
- 员工不满
- 诈骗和欺诈风险
- 因员工经验不足，导致不同司法管辖区法律认可混乱。
- 若未按正规程序终止，可能造成损失
- 维护成本较高



利益因素

- 最大程度享受税收优惠
- 居民身份的灵活性
- 理想的生活方式
- 享有进入多元化市场和获得市场投资机会的特权
- 在不同司法管辖区拥有更广泛的资产
- 收入稳定且机会多多
- 吸引多元化的全球人才
- 掌握新的语言
- 更稳定的投资选择

主要顾虑范围

- 注重生活方式和个人资产
- 注重家庭需求
- 注重下一代
- 注重退休规划
- 注重遗产和遗嘱规划
- 注重商业用途
- 商业资产
- 委托管理



您需要支付哪些费用？

- 设立费用（不含政府费用）
- 信托契约
- 年度专业服务费
- 若因提前提取金融产品或投资而产生任何罚款，应直接支付给供应商。
- 董事会会议前报告汇总
- 翻译要求
- 退款条款
- 冷静期
- 律师提供利益冲突保障
- 口译服务

三重协助，另有可选服务

- 专业费用涵盖所有利弊
- 会计和税务服务（可选）
- 居民规划和服务（可选）
- 人身安全保障（可选）
- 特殊条款及条件（可选）
- 商业管理咨询服务、代理董事及独立董事（可选）
- 退出及终止（可选）
- 重组及附加服务（可选）



离岸保障

- 遣返协助
- 根据补充说明中规定的特殊条款和条件，提供 24 小时约定服务
- 旅行援助
- 高风险活动保障
- 可选医疗援助

终止后会发生什么？

服务合同将失效，我们将通过正式信函、注册邮箱和电话进行后续跟进。

如果客户仍然无法联系，我们将报警。

有关终止条款的详细说明，请参阅随附的产品披露文件。

一般条款

退款

- 根据双方协商一致，在保证金、服务不满意以及免费试用期内，可退还最高不超过初始付款 95% 的款项。
- 必须签署产品披露文件才能完全理解退款条款。

特殊条款和条件

- 如果我们接受了您提出的包含特殊条款和条件的保单申请，我们将向您提供一份包含这些特殊条款和条件的条件接受函副本。
- 我们提供的有条件接受要约中列明的特殊条款和条件将成为您协议的一部分。



不可撤销性

- 除欺诈或例外情况外，我们无法确定您的合同自生效日期或恢复生效日期起是否有效。

适用法律

- 本服务合同及协议受马来西亚法律管辖，任何因本服务合同及协议引起的争议均由_____法院专属管辖。

货币

- 除非另有约定，所有专业费用和福利均以_____支付，具体以服务合同及协议中约定的货币为准。

服务合同及协议的福利、条件或计划的变更

- 根据我们双方的约定，如果任何影响风险的重大事实被错误或误导性地陈述或告知我们，或者您未在您提供给我们的任何文件中提供相关信息，我们可以随时终止或变更服务合同及协议的政策、福利、条件或计划。

风险调整

- 我们将根据您提交或提供的文件，对拟议情况进行风险评估，并决定是否接受或附加特殊条款和条件，对已接受的情况进行分类，并确定所提供的服务保障的适当费率和期限。



附录 A

我们提供的 24 小时待命支持服务涵盖领土保障福利，包括紧急撤离、医疗和遣返福利，具体服务内容如下：

服务范围

IDEED 集团将始终维护服务提供商的经核实和最新信息。任何信息更新都将定期审查和更新，包括护照姓名、地址、电话号码、专业领域、资质、投资经验、办公时间和语言能力，以确保我们提供的服务质量。

我们将提供关于我们持续支持、协助和服务的最新信息。

我们提供紧急口译服务，该服务免费或包含在已签署的服务方案中。语言限制可能会根据补充说明进行相应更新。暂定提供多达九种语言。

客户在海外期间，可通过智能手机、电话、短信或口头方式获得即时响应，但需签署特殊条款和条件补充说明。

关于常住国和居留国，常住国需经核实为 183 天的税务居民，居留国需经核实为 182 天的税务居民。

医疗援助

1) 电话医疗咨询

根据特殊条款和条件，我们可能会为弱势群体安排医疗援助，包括电话医疗咨询。

2) 医疗服务提供商条款

我们不提供医疗诊断或治疗，但应客户要求，我们会提供所需信息，例如医生、医院、诊所、牙医和牙科诊所的名称、地址、电话号码以及办公时间（如有）。我们不保证医疗服务的质量，但最终选择将基于客户的要求，我们将谨慎尽责地选择医疗服务提供商。

3) 住院期间及出院后对患者病情进行监测。

根据要求，我们将遵守所有已约定的保密义务和相关授权。



4) 安排入院

根据要求，我们可以协助提前预约入院，但如果因任何服务不准确导致治疗失败，我们概不承担任何紧急责任。

5) 安排住宿

根据要求，我们将安排与海外就医相关的酒店住宿。我们将谨慎处理紧急医疗转运、紧急医疗遣返或住院事宜。在此条款下，我们将尽最大努力，但对于任何选定的医疗服务提供商的任何误判或医疗决定，我们概不承担任何责任。

6) 安排医生预约

根据要求，我们将协助安排客户指定的任何医生预约。

7) 安排探访

应客户要求，我们将在客户独自旅行、在居住国以外或居住国住院，或在居住国境内旅行时，安排机票并在约定的时间内进行探访。

8) 安排弱势群体返回

应客户要求，我们将协助安排弱势群体（包括未成年人）返回居住国的机票。如果客户因疾病、事故或紧急医疗救援等原因处于弱势时期，导致未成年人无人照看，我们将根据要求提供陪同人员。

9) 提供必要的医疗服务

应客户要求，我们将协助提供客户所在地区无法获得的必要医疗服务。是否需要此类服务由客户决定，相关服务费用由客户承担。

此项服务受“除外责任”中所列的惯例除外条款约束。



旅行协助

1) 翻译服务

紧急情况下可免费翻译服务，通常会附上此类服务的备选费用说明。

2) 居留服务和签证要求

我们将及时更新文件信息，确保提交至国外前信息的准确性。这些要求均根据世界卫生组织关于国际旅行疫苗接种证明和健康要求的最新规定进行更新。

此项更新服务已在客户注册时支付，紧急情况下不会收取任何隐藏费用或额外费用。

3) 护照或政府签发文件遗失

我们将协助在国外旅行期间遗失护照或任何政府签发文件的客户，并推荐客户联系相关部门。

4) 紧急信息传递

如遇紧急情况或住院，我们将立即通知客户并保持信息畅通。此项服务包含在已付费服务范围内，无需额外付费。

5) 机票和酒店预订

如有需要，我们将协助客户预订机票和酒店。

6) 天气和汇率信息协助

应客户要求，提供与骑行相关的天气预报和汇率信息。

7) 使馆信息转介

提供全球范围内最近的、客户认可的领事馆和大使馆的最新地址、电话号码、办公地址和办公时间。此项服务免费，如有需要请联系我们。

以上服务均基于转介或安排。客户需自行承担由此产生的任何费用及第三方费用。



8) 紧急医疗救援和遗体遣返服务

1) 必要时安排紧急医疗救援（仅限意外事故）

如有需要，我们将协助安排空中和/或陆路交通，以及通讯服务，以便将病情严重的客户送往最近的医院，接受适当的医疗救治。

2) 紧急医疗遗体遣返和遗体运输安排（仅限意外事故）

如有需要，我们将协助安排将客户或客户遗体运送回其原籍国或居住国。

我们届时将知悉相关情况。

以上服务受以下所列惯例除外条款的约束。

高风险活动可根据特殊情况和条款另行申请。

福利，优惠审查

福利，优惠，产品和服务将定期审查。

但是，我们无法保证续保或继续提供。

我们可能根据评估结果拒绝继续提供，如果拒绝，则意味着终止服务。

如果我们拒绝继续提供服务，我们将提前 60 天以书面形式通知您。

如果服务按约定终止，经过调查我们将退还已支付的任何款项。

优惠是指随附于各期补充说明的任何促销或活动。

添加附加权益

附加权益是指任何服务套餐或附带促销活动，需在注册前以附件形式添加。

请务必在签署前仔细阅读。

如有任何修改或促销权益终止，我们将提前 30 天以书面形式通知客户。



恢复服务协议和合同

仅在确认存在诈骗和欺诈行为后，方可恢复协议。

除此以外，有关终止条款，请参阅产品披露说明书。

除外条款

以下治疗项目、条件、活动及其相关或间接费用均不包含在内，除非事先获得 IDEED 的书面批准，且客户已支付相应费用。

- 因超出约定期限和事先书面批准而产生的任何费用。
- 客户在其祖国或居住国境内发生的任何事件。
- 因要求安保服务而进行的危险活动。
- 任何情绪、精神或心理疾病必须在弱势群体问卷中申报。
- 任何自残行为、自杀、药物成瘾或滥用、ADIS 或 HIV 相关疾病或状况，需要说明。
- 在任何国家的武装部队或警察部队服役；积极参与战争（无论是否已宣战）、入侵、外国敌对行为、敌对行动、内战、叛乱、骚乱、革命或暴动。

8) 高风险活动

- 冬季运动、冰球
- 参加人群聚集的活动，例如音乐会和 F1 赛事
- 骑马、马球
- 划独木舟、帆船或帆板运动
- 登山、攀岩、洞穴探险、岩洞探险、狩猎
- 滑翔伞、跳伞、跳伞
- 水肺潜水
- 拳击、摔跤、武术活动
- 摩托车越野赛



- 汽车比赛
- 和平时期的军事或警察服务

指定受益人或信托类型？

请在签署前参阅产品披露表。

您拥有何种类型的提名委任或信托？

合法信托契约

保证金

根据 CRS 成员国家/地区的信托公司法，除非另有规定，否则需获得 IDEED 集团的第三层防卫任职，外部机构批准。

请参阅服务协议。

流程表

- 签署产品说明书、产品披露表、情况说明书、服务合同或服务协议或服务合同相关文件
- 文件清单
- 设置 WhatsApp/微信/电子邮件群组

您需要哪些文件？

- 正式营业执照
- 雇佣合同
- 居民卡、签证或护照
- 正式体检报告
- 正式品行证明
- 正式签署的营销同意书
- 正式签署的产品介绍函



- 正式签署的产品披露介绍函
- 正式签署的核心服务说明书
- 正式签署的服务协议和合同

我们向谁付款？

- 如果是委托人信托，则支付给委托人
- 如果没有遗嘱，则支付给遗产
- 如果有遗嘱，则支付给遗嘱执行人
- 受托人/指定人
- 保护人/受让人
- 受益人/提名人
- 家庭事务官员、雇员或独立承包商

我们必须收到令人满意的证据，证明我们支付的款项的受益人有权获得这些款项。



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