

首年高齡者及身心障礙者財產信託評鑑 林全出席頒獎

我國 65 歲以上老年人口占總人口比率預計將於民國 107 年超過 14%，甚至 115 年恐超過 20%，也就是將邁入超高齡社會。高齡化的趨勢不只造成家庭人口結構改變，金融需求也將隨之而變。為滿足高齡化社會之金融需求，金管會積極鼓勵金融機構創新研發及鼓勵推展適合銀髮族的新金融商品或服務，爰於 104 年 11 月 10 日發布「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑及獎勵措施」，鼓勵金融業者辦理安養信託，自 105 年度起實施 5 年，每年擇定績效優良者給予獎勵。

金管會 105 年度核定第一銀行、華南銀行、臺灣土地銀行、臺灣銀行、合作金庫銀行、國泰世華銀行、台灣中小企業銀行、玉山銀行、高雄銀行、兆豐銀行等 10 家為績效優良之信託業者，並於本週一(7 月 17 日) 舉辦首次「信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑」頒獎典禮暨研討會，由行政院長林全親自出席頒獎，並結合研討會，足見政府部門對高齡者經濟安全之重視。

金管會為加強各界對於安養信託之瞭解與認同，並引導信託業者積極設計開發更多適合高齡者及身心障礙者需求的金融商品，邀請衛生福利部社會及家庭署主任秘書田基武、新竹市政府社會處社工督導廖英玲、中華民國智障者家長總會理事長陳誠亮、中華民國老人福利推動聯盟秘書長吳淑惠等貴賓及 5 家得獎代表參與與談，針對政府長期照顧十年計畫 2.0 政策、地方政府運用信託保障弱勢個案之實務經驗、社福團體推動運用信託機制與擔任信託監察人之經驗分享，以及信託業者開發安養信託結合醫療、安養等服務機構等實務辦理經驗之分享，希冀透過各界的努力，妥善運用信託機制為國人提供生活有品質、生命有尊嚴、財產有保障的樂齡生活。

<銀髮信託結合長照養護機構 守護晚美人生>

由於信託「財產保障、專款專用」之特性，以信託專戶支付醫療、養護機構及看護費等費用，可保障高齡者及身心障礙者的財產安全，避免資金被挪用或詐騙，同時降低親屬間的紛爭。華南銀行建議如

老人家選擇居住在養生村或安養機構，可透過安養信託由銀行定期撥付款項到安養機構帳戶，不必操心錢的管理，也不必在入住時直接交付一大筆資金給安養機構，避免萬一該機構經營不善倒閉或日後更換安養機構的糾紛。

<建構政府、社福團體與信託業合作平台 為身障者家庭創造福祉 >

實務上身心障礙者常面臨無法親自管理財產之問題，故須有妥適的信託監察人為受益人協助處理信託相關事務，並可以由委託人整體性需求，結合政府及社福團體，以推動新種信託服務模式；然實務上常有委託人找不到適合的親友擔任信託監察人或資產不足以負擔各項費用之困擾，臺灣銀行與臺中市政府及社福團體合作，發展出由台中市政府擔任信託監察人選任人，選任專業律師為信託監察人，並以公益彩券盈餘補助相關費用，並由中華民國幸福家庭促進協會擔任信託宣導輔導者，輔助身心障礙者辦理信託之合作平台模式，為社會進步與安定有所貢獻。

<社會救助款項與安養撫育信託結合 落實社會救助>

信託除了可量身訂作用以照顧自己或親屬，亦可與大眾愛心結合，高雄銀行於高雄八一氣爆後推出具公益色彩的「社會救助款項信託」，將民眾的愛心捐款存入信託專戶，透過信託機制確保重大災變受災戶的善款不被他人挪用，幫助受災戶妥善管理善款，支應未來的生活費用和教育費用，落實社會救助之目的，且為照顧弱勢族群並普及信託業務，採取降低信託門檻的策略，以積極發揮信託對社會公益的貢獻。

<實際案例經驗分享 加強各界對安養信託的瞭解與認同>

積極投入安養信託業務的國泰世華銀行，以豐富的辦理經驗，分享數個真實案例，例如：70歲的退休老師陳奶奶，因中風長住養護中心，存款委由妹妹處理，但漸漸懷疑妹妹挪用老本，便決定為自己規

劃信託。85 歲張奶奶長年失智，2 個輪流照顧的兒子，對照料方式與管理母親財產的意見相左，小兒子向法院聲請母親的監護宣告，為保障母親 900 多萬元的財產，法院裁定須將財產交付信託。近 60 歲的王先生有中度肢障，無法獨自生活，由社會局協助安置並將其胞弟留下的 300 多萬元交付銀行成立信託，社會局亦擔任信託監察人，為王先生的財產把關。

<安養信託全面性服務 銀髮族歡度愉生>

信託可運用層面極廣，第一銀行透過高齡者交付多元化的信託財產，包含不動產、有價證券、其他金錢債權、年金保險、長照險及逆向抵押貸款等，辦理高齡者安養財產信託，也配合縣市政府或社福機構，為受監護輔助宣告者及身心障礙者辦理身心障礙者財產信託，以保障弱勢族群之財產安全。此外，第一銀行為首家獲准開辦以「委任方式協助高齡者管理不動產」機構，未來將與長照機構結合，辦理安養機構入住保證金信託業務等，提供客戶全面性服務，持續創新健全信託平台。

<信託公會持續致力三大面向 推展安養信託>

中華民國信託公會理事長蔡慶年表示，由於金管會大力推動，105 年度新增受益人人數 7,155 人，新增信託財產本金約達新台幣 53 億元，自會員辦理高齡者及身心障礙者財產信託以來，截至 106 年第 1 季止，受益人人數為 6,787 人，信託財產本金約達新台幣 86 億元，安養信託業務大幅成長。

未來信託公會將持續致力三大面向，(一)推廣信託觀念，如：拍攝安養信託宣導短片、持續與其他縣市政府以在地化的方式，共同推廣安養信託觀念，及結合有機健康、醫療安養照護等相關單位辦理相關活動；(二)協助會員發展高齡者及身心障礙者之安養照護信託，如：研議推動公設信託監察人制度、解決保險金交付信託相關問題等；(三)推動安養機構入住保證金交付信託，以保障消費者權益，蔡慶年期許，面對高齡社會來臨，透過主管機關與各界的努力，信託能提供社會最穩定的力量。