



信託公會理事長蔡慶年：

高齡社會 安養信託歡度愉生

◎文 / 王克庭

截至2015年10月底，台灣65歲以上人口已逾290萬人，占總人口12.39%，顯示台灣已進入「高齡化社會」。高齡化所衍生的社會問題，如老人家遭受詐騙、家族爭產及失智症等老年化疾病困擾等，都將對整體社會脈動造成深切影響。

為此，中華民國信託公會理事長蔡慶年建議，國人可多利用信託機制安排老年生活。蔡慶年指出高齡者的主要需求包括經濟支持、健康醫療、心理調適與支持、生活照顧與資產移轉規畫等，因此可由管理及保全累積資產、安養照護，以及分配資產各面向思考，提前安排退休生活。

而善用信託機制便可以達到高齡者的需求。如透過信託結合安養與照護等相關功能，由受託機構提供財管服務，並結合安養與照護、醫院醫療及社會福利服務機構提供周

邊照顧服務。或以信託規畫財產移轉，用以親人照護。蔡慶年認為，尤其是有身心障礙之親人，更需要安養信託協助。

此外，主管機關為鼓勵信託業者積極投入資源，研發安養信託相關商品，協助高齡者、身心障礙者及其親屬，透過信託規畫，達成生活安養照護之目的。

從明年開始，銀行局將依業者辦理安養信託之績效，連5年舉辦評鑑，評選績效優良銀行，給予獎勵，期望藉由信託機制協助保障高齡者、身心障礙者之財產安全及安養

照顧。

蔡慶年指出，高齡者與銀行簽訂安養信託契約，將財產（如金錢、股票或保險金）交付信託後，可達資產隔離效果，避免養老積蓄或退休金被詐騙或挪作他用。

另外，善用信託業者給付功能，可以約定銀行為高齡者給付各項財產運用及安養所需款項，像生活費、安養機構費用、醫療相關費用或生前契約費用等，滿足高齡者從財產管理到生活照顧各方面需求。

高齡者隨著年齡增長，可能會喪失行為能力而無法主張自身權益。為使信託穩健運作，落實信託目的，蔡慶年建議高齡者在簽約時，應多安排1位或1位以上信任的親友或機構擔任「信託監察人」，如多人以上，可排定不同順位，為自己的信託權益把關。

**安排信託監察人
信託so firmly**

蔡慶年解釋，在信託機制中，設立信託監察人可以監督銀行執行信託事務，於高齡者及身心障礙者無法自理時有效發揮功能。除此以外，委託人可以賦予信託監察人支付項目變更同意權，例如在安養中心有特殊的支付或醫療需求，信託監察人可以代為判斷，以達到照顧高齡者及身心障礙者的信託目的。在實務上，部分特殊個案已有由縣市政府社會局（處）或社福機構擔任信託監察人的案例。

蔡慶年說，以往民眾會覺得和銀行簽立信託契約是件複雜的事，所以信託公會特別將信託契約的內容制式化，並陸續推出不同信託架構的制式化契約提供會員參考，在信

託公會的網站亦可下載，民眾能夠先行上網了解，仔細思考自身需求，再與銀行商議契約內容。

**制式化信託契約
信託so easy**

另銀行為服務客戶，也將陸續推出All-in-one的套餐服務，以滿足客戶不同的需求。銀行提供簡單易懂的契約格式，讓客戶勾選約定信託期間的給付項目（例如：生活費、醫療費、教育費及看護機構費用或年度旅遊費用等）、給付期間、給付金額等，簡化信託契約的簽訂過程，進而提高信託業服務效率。

監督信託事務的執行，強化信託機制運作成效。

**擁有信託
享受愉生carefree**

蔡慶年認為面臨高齡少子化的社會，為自己養老做準備將是未來趨勢。信託公會及信託業者努力為國人提供財產管理方案，擔任高齡者養老積蓄的守護者，期望能在銀行局、衛福部等政府單位整合下，信託業能和醫療、社福及安養等相關機構，共同建置符合國人需求的安養信託架構，讓信託舉建國人有品質、有尊嚴、財產安全有保障的樂齡生活。

身心障礙者安養信託 照護免煩惱

■王克庭

據衛福部統計至今年第3季為止，我國身心障礙者總人數約114餘萬人，部分身心障礙者家庭不僅承受照顧及經濟壓力，照顧者更擔憂為身心障礙者準備的照護資金是否足夠。

**身心障礙者安養信託
天使父母Don't worry**

蔡慶年建議身心障礙者親人可善用信託的資產隔離功能替身心障礙者準備照護資金，比照高齡者安養信託的照護模式，由銀行（受託人

）為身心障礙者（受益人）辦理各項安養所需給付作業，再安排信任的親友或機構擔任信託監察人，如此一來，一可確保財產用在照顧身心障礙者，再則透過信託監察人定期訪視照護情形，提供雙重保障。

此外，還可以規劃結合信託與保險以未來的保險理賠金交付信託，一旦保險事故發生，保險理賠金進入信託專戶，也是身心障礙照護者安排照護資金的一種方式。

蔡慶年表示，信託公會配合銀行局推動高齡者及身心障礙者安養信託的重點政策，除持續在北中南各

地推廣信託觀念，為公務機關、社工、高齡者、身心障礙者及其家屬舉辦信託宣導會，並針對社福機構及各級政府與安養信託有關人員辦理信託實務研習班。同時也在銀行局的協助下，嘗試由各地方政府建立信託諮詢窗口，方便民眾了解相關信託契約。

**及早規劃安養信託
退休so happy**

未來安養信託商品將朝簡單化、模組化發展，提出不同的A、B、C套餐，目前公會已推出最簡單的個

人安養信託契約參考範本（A餐），未來將陸續推出一位以上家族成員為受益人（B餐），以及結合照護及訪視機構（C餐）等不同信託架構的信託契約參考範本，協助高齡者善用信託制度管理財產，達成安養照護之目的。

蔡慶年說，安養信託應及早規劃，依照自身信託財產的資產規模，設定給付金額、頻率及項目等，避免養老資金被挪用或遭到詐騙。

同時，也提醒社會大眾，辦理信託可與家人或親友討論，彈性規畫指定信額的親友擔任信託監察人，



信託公會理事長蔡慶年