

# 中華民國信託業商業同業公會

## 經認可 115 年度各項顧問師課程

開辦年度： 115 金融專業訓練機構名稱： 財團法人台灣金融研訓院

序號	名 稱	內 容 大 綱	適用類別					時數
			高齡金融			家族信託		
			認證	在職	資深認證	認證	在職	
1	對高齡者的基本認知	一、各類高齡者生理、心理及社會健康的基本知識及對應所需之醫療養護措施(包含健康基本理論介紹、養生保健觀念介紹(生理、心理及社會層面)、醫療養護措施的未來發展趨勢(含遠距醫療及新式照護科技服務) 二、與高齡者溝通應具備的基本知識 三、金融機構面對高齡或失智者服務應有的準備	V					8
2	高齡者相關法規介紹	一、高齡者福利相關法規(包含老人福利法、老人福利法施行細則等、長期照顧服務法、長期照顧服務法施行細則及病人自主權利法等) 二、各類服務人員資格及服務項目介紹 三、高齡者相關福利申請規定(包含中央政府相關補助辦法、地方政府相關補助辦法)	V					8
3	民法相關規範	一、繼承基本法制介紹 二、各種有效遺囑範例及說明 三、監護及輔助宣告 四、意定監護制度結合信託運用	V					8
4	信託重要法規及信託實務 I	一、信託基本法制 (一)信託法之基本概念說明 (二)信託法之重點分析 (三)信託業法之基本概念說明 (四)信託業法之重點分析 二、金錢信託 (一)金錢信託概述 (二)商品適合度重要性說明 (三)特定金錢信託運作架構 (四)保險金信託實務運作架構	V					8
5	信託相關課稅規定及信託實務 II	一、信託稅制 (一)信託稅制之法理基礎 (二)信託稅制之基本原則	V					8

序號	名 稱	內 容 大 綱	適用類別					時 數
			高齡金融			家族信託		
			認 證	在 職	資 深 認 證	認 證	在 職	
		(三)信託成立、存續期間及消滅之相關稅制 二、預收款信託 三、員工福利信託 四、有價證券信託						
6	高 齡 金 融 相 關 商 品	一、不動產信託 (一)不動產開發信託業務架構 (二)不動產投資信託 (三)不動產管理信託 二、包租代管相關法令及服務介紹 三、留房養老信託 四、以房養老 五、長壽保險商品 (一)年金保險 (二)長照保險 (三)健康保險	V					8
7	安 養 信 託 契 約 重 要 內 容 解 析 與 高 齡 者 金 融 應 用 延 伸	一、安養信託契約重要內容解析 (一)高齡者安養信託契約參考範本(含信託財產 給付彈性及信託監察人權責等相關條款) (二)高齡者安養信託契約參考範本(委託人於信 託期間喪失財產管理能力適用) (三)身心障礙者安養信託契約(自益)範本 二、慈善公益 (一)公益信託的設立 (二)財團法人的設立 (三)家庭財富傳承介紹 三、如何防範金融剝削	V					8
8	信 託 業 發 展 高 齡 金 融 特 色 商 品 與 趨 勢	一、高齡金融異業結盟各異業之相關知識、特色、 功能及發展趨勢 (一)信託業者辦理安養信託特色及異業結盟發展趨勢分享 (二)以信託機制結合安養照護產業 (三)異業產業結盟發展趨勢 (四)異業產業結盟業者特色分享 二、高齡者安養設施介紹 (一)共生宅實案整體模式剖析 (二)樂齡建築規劃重點	V					8
9	高 齡 金 融 規 劃 案 例 研 討	一、照顧安排規劃 二、個案照顧計畫的擬訂與執行應注意事項(含評估技	V					8

序號	名 稱	內 容 大 綱	適用類別					時數
			高齡金融			家族信託		
			認證	在職	資深認證	認證	在職	
		巧) 三、安養信託案例研討與模擬						
10	家族財富傳承基礎篇	一、財富傳承預先規劃的重要 二、常見財富傳承方式介紹與優劣分析 （一）分年贈與及保險 （二）遺囑 （三）閉鎖性公司 （四）控股公司或投資公司 （五）家族信託 （六）家族辦公室 三、個人財富法人化之趨勢 四、選擇傳承方式重點評估事項及客戶洽談常見問題 （一）各類財產盤點(含財產所在地) （二）承繼人的梳理(含承繼人國籍) （三）傳承需求者的主要考量 （四）選擇傳承方式應注意事項				V		8
11	常見境外信託實務運作	一、常見境外信託實務運作 （一）境外家族傳承常用工具介紹 （二）香港家族信託實務運作介紹(含案例與法制說明) （三）新加坡家族信託實務運作介紹(含案例與法制說明) （四）美國家族信託實務運作介紹(含案例與法制說明) 二、離岸島嶼家族信託實務運作 （一）英屬維爾京群島(BVI)信託案例介紹（含案例與法制說明） （二）開曼群島(Cayman)信託案例介紹(含案例與法制說明) 三、信託業辦理境外信託問題探討 四、信託業辦理客戶全球資產信託問題討論				V		8
12	我國法制基礎篇 I (民法)	一、我國財富傳承法律面面觀 （一）民法親屬與繼承簡介 （二）親屬身分與婚姻風險 （三）繼承與分割案例解析 二、傳承財富或留下遺產紛爭 （一）遺產分割案件法律紛爭說明(含判決確定案例說明) （二）案件涉及參考法規之說明 （三）如何配套完善財富傳承				V		8
13	我國法制基礎篇	一、信託法制				V		8

序號	名 稱	內 容 大 綱	適用類別					時數
			高齡金融			家族信託		
			認證	在職	資深認證	認證	在職	
	II (信託法與公司法)	(一)信託法重點說明 (二)辦理家族信託法制問題之討論 1. 受託人權利繼承 2. 連續受益人 3. 特定目的信託 4. 其他 二、公司法 (一)公司法制與閉鎖公司實務 (二)信託業因擔任受託人而為公司股東之法制注意事項						
14	我國法制基礎篇 III (稅制)	一、我國信託稅制課稅架構 (一)信託架構的遺產及贈與稅課徵 (二)信託架構的所得稅課徵 (三)信託課稅常見疑慮或爭議 二、我國信託稅制課稅注意事項 (一)閉鎖性股份有限公司的稅賦介紹 (二)股權移轉稅制應注意事項 (三)移轉不動產稅制應注意事項(含房地合一稅) (四)CRS 金融帳戶資訊交換於申報對海外所得應注意事項				V		8
15	我國家族信託規劃 I	一、我國辦理家族信託模式建議與架構分析 (一)簡易模式介紹 (二)普通模式介紹 (三)複雜模式介紹 (四)完整模式介紹 二、我國家族信託委員會機制建議 三、辦理我國家族信託相關文件介紹 (一)閉鎖性股份有限公司章程參考範本 (二)家族信託契約參考範本 四、信託業辦理應注意事項				V		8
16	我國家族信託規劃 II	一、家族信託可依不同目的運行管理 (一)以經營管理為目的成立信託 (二)以管理不動產為目的成立信託 (三)以資產投資為目的成立信託 (四)以慈善為目的成立信託(公益信託) 二、家族信託之保險相關規劃 (一)人壽、年金與投資型保險契約課稅實務 (二)保險預留稅源與財產分配功能 (三)家族成員養老及醫療保障規劃家族資產管				V		8

序號	名 稱	內 容 大 綱	適用類別					時數
			高齡金融			家族信託		
			認證	在職	資深認證	認證	在職	
		理與投資規劃 三、協助企業主之配搭機制 (一)家族成員安養信託 (二)保險金信託 (三)其他(如:家族成員教育安排或健康計畫)						
17	家族憲章與家族辦公室	一、家族憲章規劃 (一)家族憲章之內涵 (二)家族憲章之意義及功能 (含治理機構與傳承及人才培育) (三)家族憲章制定流程 (四)家族憲章實例分享(含參考範本介紹) 二、家族辦公室 (一)家族辦公室之意義及功能 (二)建置家族辦公室應考慮的面向 (三)家族辦公室的種類 (四)家族辦公室的設置、運作機制和管理 (五)家族辦公室組織章程參考範本介紹 (六)信託業的角色與功能 三、美國家族辦公室實例分享 (一)美國家族辦公室常見運作架構 (二)美國家族辦公室內部委員會及相關機制 四、家族資產管理與投資規劃				V		8
18	我國家族信託個案研討	一、我國家族信託實際案例分享 二、我國家族信託案例模擬討論				V		8
19	高齡預防醫學及健康生活品質促進	一、長照 3.0 新政策主軸介紹及解析 二、高齡者前端預防延緩失能概念(如何應用社會資源,透過學習強化身體機能,以達到健康老化之目的) 三、家庭照顧與高負荷家庭處理(含台灣老人疏忽辨識工具) 四、台灣預防醫學的資源介紹(如促進身、心理健康,在預防保健上可應用之項目及資源連結) 五、高齡預防醫學與養護之定義與範疇 六、預立醫療照護諮商與預立醫療決定書實務說明(含生死學概念及臨終關懷準備) 七、筆試測驗			V			8
20	安養信託業務應	一、整合型安養信託			V			8

序號	名 稱	內 容 大 綱	適用類別					時 數
			高齡金融			家族信託		
			認 證	在 職	資 深 認 證	認 證	在 職	
	用與新型信託介紹	二、新型信託介紹(婚姻信託、探視權信託、寵物信託) 三、安養信託與數位之結合與應用 四、信託支付平台發展現況與應用 五、筆試測驗						
21	退休準備計畫投資策略之建立與規畫	一、退休金累積工具與資產配置 二、退休準備計畫策略與安養信託規劃之結合 三、退休前後退休金累積與提領策略介紹 四、台灣個人投資儲蓄帳戶 (Taiwan Individual Savings Account, TISA) 介紹與應用 五、筆試測驗			V			8
22	退休制度相關法令與實務	一、退休金制度種類與台灣軍公教勞工各業退休制度 二、勞工退休金新舊制請領實務 三、國民年金與軍公教退休金請領案例 四、台灣年金制度改革與信託聯結 五、筆試測驗			V			8
23	信託相關地政實務	一、土地登記實務(買賣、贈與、繼承、信託等) 二、不動產移轉之稅務規劃 三、信託業受託不動產之風險管理策略 四、當事人失智失能時對相關作業之影響 五、筆試測驗			V			8
24	都市更新與住宅租賃業務實務	一、都市更新流程(含相關稅負與權利分配) 二、都市更新案例與實務 三、所有權人失智失能時對相關作業之影響 四、住宅租賃市場發展與管理條例介紹 六、住宅租賃市場現況與實務(包租代管作業實務) 七、筆試測驗			V			8
25	遺產稅/贈與稅等信託課稅實務	一、贈與稅與遺產稅計算 二、贈與稅與遺產稅稽徵實務(如申報、繳納等) 三、財產稅規畫實務(如土增稅、房地合一稅) 四、遺囑信託課稅實務 五、筆試測驗			V			8
26	意定監護、輔助宣告、監護宣告聲請實務	一、輔助宣告與監護宣告實務與應注意事項 二、意定監護實務應注意事項 三、疑似失智者之行為能力與金融服務 四、信託監察人實務及安養信託搭配實例			V			8

序號	名 稱	內 容 大 綱	適用類別					時 數
			高齡金融			家族信託		
			認 證	在 職	資 深 認 證	認 證	在 職	
		六、信託與民法監護制度之整合及相關人員權責安排 七、筆試測驗						
27	財產移轉策略與高齡金融規劃實例研討	一、資產移轉策略與實務 二、整合型全方位安養信託規畫報告書撰寫參考範本及相關作業流程 三、案例研討與模擬 四、書面報告			V			8
28	失智症的認識與行為態樣	一、失智症的認識 二、失智症的問題行為處理 三、金融業面對失智症客戶的服務流程 四、實作演練		V				3
29	高齡者金融爭議處理	一、高齡金融友善服務 二、常見高齡者金融爭議案例研討		V				3
30	銀髮產業之高齡服務設施與輔具	一、銀髮住宅的產業動態 二、長照機構提供的服務種類及服務差異性 三、瞭解高齡設施(含科技)、相關輔具與行動輔具設計		V				3
31	時事新聞與實例談民法親屬與繼承	一、時事新聞的啟發 二、高齡者如何透過適當規劃保全資產 三、資產傳承規劃與繼承案例分享		V				3
32	保險工具對高齡者退休與傳承規劃	一、退休的真諦與傳承的意涵 二、高齡者如何透過保險工具做退休規劃與資產保全 三、資產規劃與傳承實例		V				3
33	高齡者保險規劃案例分析	一、高齡者面臨風險 二、如何利用保險商品移轉風險 三、案例分析		V				3
34	常見金融詐騙誤區與防範對策	一、高齡者常見詐騙態樣 二、金融機構之就源防詐 三、案例研討		V				3
35	高齡者信託與實務規劃結合與運用	一、高齡者信託與稅務規劃之整合 二、高齡金融與異業合作之創新信託架構 三、案例分享		V				3
36	信託制度於高齡安養之運用	一、從新聞談遺囑繼承 二、高齡者如何用信託保全資產 三、遺囑信託案例分享		V				3
37	高齡家庭的需求洞察與回應策略	一、長照 VS. 高齡照護之市場區隔差異 二、高齡家庭的金融需求以及市場區隔		V				3

序號	名 稱	內 容 大 綱	適用類別					時 數
			高齡金融			家族信託		
			認 證	在 職	資 深 認 證	認 證	在 職	
		(中產家庭、高資產家庭及未有下一代者(單身或頂客族)之金融需求 三、案例故事探討						
38	高齡財務風險評估與規劃運用	一、高齡者常見的財務風險 二、財務風險的評估工具、指標與規劃 三、案例分析		V				3
39	信託之傳承運用	一、信託之概念-傳承之工具 二、信託之課稅 三、他山之石-境外信託 四、信託與其他傳承工具之交互運用					V	3
40	境外信託架構之個人CFC課稅態樣	一、台灣個人CFC與信託CFC法規函釋之剖析與解讀 二、從境外受託人(境外信託業者)角度來看台灣信託CFC制度之適用 三、境外信託架構適用在台灣信託CFC制度之案例剖析					V	3
41	家族資產投資金融商品課稅	一、所得課稅重要課徵概念 二、主要金融商品課稅 三、保險商品課稅概念 四、海外所得稅務 五、不動產稅務					V	3
42	藝術投資相關規劃	一、洞察藝術市場的專業素養 二、辨識藝術投資的風險 三、藝術投資相關法令及法律認識 四、國內外家業傳承案例及藝術投資展望					V	3
43	信託運用與爭議	一、信託於財富傳承之運用案例與檢討 二、信託於事業傳承之運用案例與檢討 三、跨業合作之實務與課題					V	3
44	歐美日家業傳承實務與案例	一、家業傳承新趨勢 二、歐美日家業傳承之工具與機制 三、規劃家族信託與家族辦公室應注意之重點 四、配套機制與法制分析					V	3
45	夫妻財產規劃相關民法稅法案例解析	一、夫妻財產制規定深入解析 二、夫妻財產制與贈與規劃案例解析 三、離婚分產與賠償案例解析					V	3
46	家族財產傳承相關民法稅法案例解析	一、不動產傳承節稅實際案例 二、生前財產規劃與遺囑案例 三、繼承分產訴訟實戰案例					V	3