

# 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：中華民國證券商業同業公會

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	資深 在職	認證	在職	
1	系列 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	系列 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	系列 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 四、監護制度支援信託簡介	V						8
4	系列 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	系列 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 (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	V						8

6	系列 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	系列 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)老人安養信託契 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)老人安養信託契 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	系列 8 信託業發展高齡 金融特色商品與 趨勢	<p>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</p> <p>(一)信託業者辦理安 養信託特色及異業結 盟發展趨勢分享</p> <p>(二)以信託機制結合 安養照護產業</p> <p>(三)異業產業結盟發 展趨勢</p> <p>(四)異業產業結盟業 者特色分享</p> <p>二、高齡者安養設施介 紹</p> <p>(一)共生宅實案整體 模式剖析</p> <p>(二)樂齡建築規劃重 點</p>	V						8
9	系列 9 高齡金融規劃案 例研討	<p>一、照顧安排規劃</p> <p>二、個案照顧計畫的擬 訂與執行應注意事項 (含評估技巧)</p> <p>三、安養信託案例研討 與模擬</p>	V						8

10	系列 1 家族財富傳承基礎篇	<p>一、財富傳承預先規劃的重要</p> <p>二、常見財富傳承方式介紹與優劣分析</p> <p>(一)分年贈與及保險</p> <p>(二)遺囑</p> <p>(三)閉鎖性公司</p> <p>(四)控股公司或投資公司</p> <p>(五)家族信託</p> <p>(六)家族辦公室</p> <p>三、個人財富法人化之趨勢</p> <p>四、選擇傳承方式重點評估事項及客戶洽談常見問題</p> <p>(一)各類財產盤點(含財產所在地)</p> <p>(二)承繼人的梳理(含承繼人國籍)</p> <p>(三)傳承需求者的主要考量</p> <p>(四)選擇傳承方式應注意事項</p>					V	8
----	-------------------	---	--	--	--	--	---	---

11	系列 2 常見境外信託實務運作	<p>一、常見境外信託實務運作</p> <p>(一) 境外家族傳承常用工具介紹</p> <p>(二) 香港家族信託實務運作介紹(含案例與法制說明)</p> <p>(三) 新加坡家族信託實務運作介紹(含案例與法制說明)</p> <p>(四) 美國家族信託實務運作介紹(含案例與法制說明)</p> <p>二、離岸島嶼家族信託實務運作</p> <p>(一) 英屬維爾京群島(BVI)信託案例介紹(含案例與法制說明)</p> <p>(二) 開曼群島(Cayman)信託案例介紹(含案例與法制說明)</p> <p>三、信託業辦理境外信託問題探討</p> <p>四、信託業辦理客戶全球資產信託問題討論</p>					V	8
----	--------------------	--	--	--	--	--	---	---

12	系列 3 我國法制基礎篇 I（民法）	<p>一、我國財富傳承法律 面面觀</p> <p>（一）民法親屬與繼承 簡介</p> <p>（二）親屬身分與婚姻 風險</p> <p>（三）繼承與分割案例 解析</p> <p>二、傳承財富或留下遺 產紛爭</p> <p>（一）遺產分割案件法 律紛爭說明(含判決確 定案例說明)</p> <p>（二）案件涉及參考法 規之說明</p> <p>（三）如何配套完善財 富傳承</p>					V		8
13	系列 4 我國法制基礎篇 II（信託法與公 司法）	<p>一、信託法制</p> <p>（一）信託法重點說明</p> <p>（二）辦理家族信託法 制問題之討論</p> <p>1. 受託人權利繼承</p> <p>2. 連續受益人</p> <p>3. 特定目的信託</p> <p>4. 其他</p> <p>二、公司法</p> <p>（一）公司法制與閉鎖 公司實務</p> <p>（二）信託業因擔任受 託人而為公司股東之 法制注意事項</p>					V		8

14	系列 5 我國法制基礎篇 III（稅制）	<p>一、我國信託稅制課稅架構</p> <p>（一）信託架構的遺產及贈與稅課徵</p> <p>（二）信託架構的所得稅課徵</p> <p>（三）信託課稅常見疑慮或爭議</p> <p>二、我國信託稅制課稅注意事項</p> <p>（一）閉鎖性股份有限公司的稅賦介紹</p> <p>（二）股權移轉稅制應注意事項</p> <p>（三）移轉不動產稅制應注意事項(含房地合一稅)</p> <p>（四）CRS 金融帳戶資訊交換於申報對海外所得應注意事項</p>					V		8
15	系列 6 我國家族信託規劃 I	<p>一、我國辦理家族信託模式建議與架構分析</p> <p>（一）簡易模式介紹</p> <p>（二）普通模式介紹</p> <p>（三）複雜模式介紹</p> <p>（四）完整模式介紹</p> <p>二、我國家族信託委員會機制建議</p> <p>三、辦理我國家族信託相關文件介紹</p> <p>（一）閉鎖性股份有限公司章程參考範本</p> <p>（二）家族信託契約參考範本</p> <p>四、信託業辦理應注意事項</p>					V		8



16	系列 7 我國家族信託規劃 II	<p>一、家族信託可依不同目的運行管理</p> <p>(一)以經營管理為目的成立信託</p> <p>(二)以管理不動產為目的成立信託</p> <p>(三)以資產投資為目的成立信託</p> <p>(四)以慈善為目的成立信託(公益信託)</p> <p>二、家族信託之保險相關規劃</p> <p>(一)人壽、年金與投資型保險契約課稅實務</p> <p>(二)保險預留稅源與財產分配功能</p> <p>(三)家族成員養老及醫療保障規劃家族資產管理與投資規劃</p> <p>三、協助企業主之配搭機制</p> <p>(一)家族成員安養信託</p> <p>(二)保險金信託</p> <p>(三)其他(如:家族成員教育安排或健康計畫)</p>					V	8
----	---------------------	---	--	--	--	--	---	---

17	系列 8 家族憲章與家族辦公室	<p>一、家族憲章規劃</p> <p>(一)家族憲章之內涵</p> <p>(二)家族憲章之意義及功能（含治理機構與傳承及人才培育）</p> <p>(三)家族憲章制定流程</p> <p>(四)家族憲章實例分享(含參考範本介紹)</p> <p>二、家族辦公室</p> <p>(一)家族辦公室之意義及功能</p> <p>(二)建置家族辦公室應考慮的面向</p> <p>(三)家族辦公室的種類</p> <p>(四)家族辦公室的設置、運作機制和管理</p> <p>(五)家族辦公室組織章程參考範本介紹</p> <p>(六)信託業的角色與功能</p> <p>三、美國家族辦公室實例分享</p> <p>(一)美國家族辦公室常見運作架構</p> <p>(二)美國家族辦公室內部委員會及相關機制</p> <p>四、家族資產管理與投資規劃</p>					V	8
----	--------------------	---	--	--	--	--	---	---

18	系列 9 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
	以下空白								