



兆豐銀行 Mega Bank

| 淨零轉型 兆豐同行 |

# 認識安養信託

# 安養信託是什麼？

安養信託是一種財產管理的方式，  
就是你把一筆錢交給銀行管理，  
由銀行依照跟你約定好的內容，  
把錢用來照顧你自己或是你想照顧的人。



# 安養信託可以做什麼？

把財產交給銀行管理及運用



信託是在照顧自己，  
稱**自益信託**



信託是在照顧別人，  
稱**他益信託**



# 安養信託有什麼好處？

## 預先規劃

錢可以單次或分次  
交給銀行管理，  
你可以選擇要交的財產額度。

## 長期照顧

可以幫忙付生活費、醫療費，  
以及安養機構費用。

## 財產保全

銀行會開一個專屬的帳戶，  
避免被詐騙。

## 專業管理

錢交給銀行管理，  
確保依照你的需求管理。



# 誰適合做安養信託？

- 年齡達到55歲以上或領有身心障礙證明的人
- 以下幾種人也可以考慮...
  1. 準備退休或已經退休的人
  2. 沒有結婚或沒有子女的人
  3. 不想依靠子女照顧的人
  4. 擔心會遇到詐騙的人



# 信託的財產除了金錢，還包括哪些...

## 金錢



## 保險理賠金



## 股票



# 安養信託可以設信託監察人

- 你可以找你信任的親友、律師或社福團體當信託監察人。
- 信託監察人可以是一個人，也可以是很多個人。



# 信託監察人可以做什麼？

**監督** 銀行有沒有依照約定的內容管理信託財產

終止或修改信託契約時，需要信託監察人**同意**。



信託監察人

監督



兆豐銀行  
Mega Bank





# 信託財產可以怎麼用？

## 每月撥付生活費



## 養生村/安養機構費用



## 醫療費用支出



## 暫時沒用到的錢， 可以存定存或購買理財商品

(有關商品種類及申購限制，請洽您的理財專員)



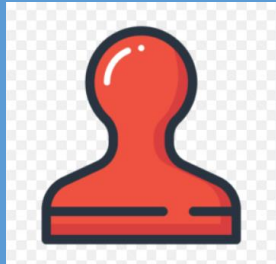
# 辦理安養信託要帶的東西

需要簽約的人(本人、想照顧的人、信託監察人、未成年人的父母、輔助人、監護人)都要帶：



雙證件：

- 1.身分證
  - 2.健保卡、駕照或護照
- 三擇一



印章

中華民國身心障礙證明		〔有效期間〕 年 月 日	
身分證統一編號	A123456789		
姓名	郝喬治		
出生日期	68年1月1日		
戶籍地址	台北市中山區郝大路1號		
聯絡人	曾瑪莉	關係	配偶
鑑定日期	106年7月1日	重新鑑定日期	108年7月1日
障礙等級	重度		

若申請身心障礙者信託  
則需要身心障礙證明

如果有疑問或會擔心，也可以找自己家人陪同一起到銀行。

# 辦理安養信託，銀行會問你的基本資料



身分證字號及姓名



學歷



家裡電話及地址



有無美國籍



職業及收入



在哪些國家有繳稅

# 辦理安養信託，銀行會問財產管理方式

## 1.存多少錢到信託專戶？



## 2.撥付的方式？

- 存定存？
- 撥付的頻率，  
每月/每季/每年撥？
- 有特殊項目的給付？例：醫療費用...

# 辦理安養信託，銀行要收的費用



## 簽約費

簽訂信託契約時收取

## 信託管理費

信託財產開始給付後，  
每月收取

## 修改契約費

如要修改或變更  
契約內容時收取

# 辦理安養信託，要注意的事...

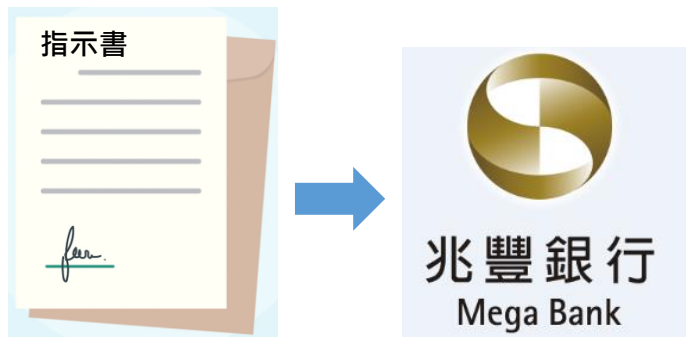
1. 銀行會給你一份契約  
及信託帳戶號碼



2. 依照銀行通知，  
把錢轉入信託帳戶



3. 如果你要提領信託帳戶的錢或是做定存，  
需要填寫信託事務指示書給銀行



**最後想和你分享**  
**一個評估自己或家人高齡風險的小工具**  
**《高齡風險評估試算表》**

# 信託公會 推高齡風險評估



- 信託公會設計「高齡風險評估試算表」目的係透過簡易**自我評估試算**，初步了解自身可能面對的各項**財務狀況**與**高齡風險**
- 「高齡風險評估試算表」主要內容有：
  - 「財務風險評估」  
試算**退休金準備**、資產盤點是否足夠
  - 「非財務風險評估」  
透過填答問卷，檢視**被詐騙**、**失智或失能**的風險
  - 「評估結果分析」  
透過評估所產生的分數，瞭解自身的**風險種類**
  - 「風險防禦工具介紹及對照表」  
依評估結果對應找到各項**風險防禦工具**，供填答者後續自行了解



信託公會設計「高齡風險評估試算表」，透過簡易自我評估試算就可初步了解自身可能面對的各項財務狀況與高齡風險。對信託業者來說，也方便其宣導及推廣信託業務。圖/本報資料照片

高齡風險評估試算	
風險類別	自評判斷標準項目
財務	財務狀況：退休金、儲蓄資產、公積金等，不能應付日常開支
風險評估	資產負債性風險：債務負擔、以物擔保、不敷應付開支
健康	健康狀況：預期壽命短、保險金理賠、退休金等，不能應付日常開支
認知	認知功能：預期壽命短、保險金理賠、退休金等，不能應付日常開支
法律	法律問題：遺產繼承、遺產繼承、遺產繼承、遺產繼承
其他	其他問題：法律問題、遺產繼承、遺產繼承、遺產繼承



# 關於安養信託， 如果你有任何問題， 可以問兆豐銀行分行或信託處的人

- 兆豐銀行Mega Bank經營型態：銀行兼營信託業務 | 核准證照號碼：營業登記銀更字第112030號 | 公司簡介及其他說明請參閱公司網頁<https://www.megabank.com.tw/> | 地址：104台北市中山區吉林路100號11樓 | 電話：02-2563-3156 | 負責人：雷仲達
- 內容用語及呈現方式諮詢：起辰聯合治療所

