



把省稅的錢拿來優雅退休

日期：4/20 (高雄) 4/21(桃園)

講師：黃芳 Maggie (信實稅務顧問股份有限公司)

信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影

台灣已邁入高齡社會，推估將於2025年邁入超高齡社會

資料來源：
國發會



1993年

• 高齡化社會

2018年

• 高齡社會

2025年(估)

• 超高齡社會

國發會最新人口推估報告，4年後 **2025年台灣進入超高齡社會**、每5人有1位是65歲以上老人，**13年後2034年**，全國一半以上都是中高齡、**超過50歲**。

信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影

台灣少子化 人口負成長

台灣人口大事紀

2040年，每2名青壯年要養1位老人

資料來源：國發會「中華民國人口推估(2020至2070年)」報告
註：青壯年指15至未滿65歲的人，又稱「工作年齡人口」；老人指65歲以上



信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影

● 老年長期照顧需求時間

- 據世界衛生組織推估，全球長期照護潛在需求為



全球平均 7~9年

- 據台灣衛生福利部推估，台灣長期照護需求平均為



台灣平均7.3年

資訊來源：社團法人台灣居家服務策略聯盟

2021/12/10 文 / 彭杏珠



2025年預估失能人口突破100萬

台北豪宅獨居婦與低收入老人一樣孤單

48歲主管沒得喘息，假日輪班顧老母...

住家金碧輝煌，卻空蕩蕩僅有一人...

錢不能解決所有問題，缺的是**資源與人**...

根據2019年主計總處統計指出，台灣女性平均壽命84.2歲、男性77.7歲，平均失能時間，女性長達8.2年，男性6.4年，目前的85.5萬失能失智人口，有26萬由外籍看護照顧，其餘由家屬承擔或送到養護機構。

善用長照2.0資源，幫長者打造老後生活

信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影

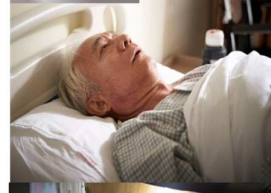
您心目中的理想退休長照是哪一種？



舒心養老：優雅從容、身體康健、財富充裕、家人和諧、有人陪伴



今周刊 2021-02-23 撰文：張莎莉



退休教授養出8個博士，92歲被棄養老人院，渾身尿騷長褥瘡嘆：讀到博士連孝字都不會寫



面臨孤獨死 台南獨老增加冠六都



「孤獨死」是全台面臨高齡化社會的重要課題，不容輕忽。

高雄城中城大火悲劇，罹難者平均年齡62歲，讓各界更關注「老屋困老人」的「雙老」現象。鄰近的日本已成為世界上老化趨勢最快的國家之一，獨居者在自家過世後，在日本行政機關習慣稱「孤立死」，警方通常標示為「非正常死亡」。

信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影

退休養老，您準備好了嗎？

Q：當我走不到銀行，記不住存款密碼，我的錢如何提領？

Q：當我喪失行為能力時，我的財產誰在管理？誰可以處分？

Q：當我失智失憶時，我有辦法讓我的財產記得我並且安全的用在我身上嗎？

Q：當我被法院裁定監護宣告時，我的監護人是誰？

Q：我可以自己指定我的監護人嗎？

信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影

新聞內幕

千億老董失智 青果大王 家族爆爭產

翻拍自<<鏡周刊-NO130期-2019/3/27>>

國民黨榮譽主席連戰的姻親、青果大王陳查某家族第三代爆爭產風波！陳查某長子賴川建忠，目前是民視的控股公司民間投資最大股，也是味王名譽董事長，家族在日本更是《讀賣新聞》股東，事業擴及航空租賃，旗下有連鎖飯店，資產超過千億元，2年多前被診斷出中度失智，妻子及5名兒女為了爭奪財產管理權鬧家變，分裂成2派，雙方在台灣及日本法院展開訴訟大戰。

台北地方法院日前針對賴川建忠在自資產應交由誰監管作出裁定，指定台北市社會局擔任賴川建忠的輔助人，協助管理他的千億元資產，這結果恐怕連2派子女都始料未及。

賴川建忠曾任味王公司董事長，目前仍是股東並任名譽董事。

千億身價的賴川建忠失智後，子女分2派爭產並告諸法院。右為獲得哥羅支持的味王董事、老臣陳清福。

賴川建忠 小檔案

姓名：賴川建忠（原名陳建忠）
籍貫：日本（原籍中華民國）
年齡：96歲
家庭：已婚、育3子2女
現職：味王食品公司名譽董事長
投資：民視、日本房地產、味王公司、大洋俱樂部、網路都飯店

妻兒分二派 台日爭資產

高齡九十六歲的賴川建忠在二〇一六年就巴失智，生

民

視大股東民間投資公司三月十四日舉行股東會，對於民視經營問題連戰不可開交，及遍布日本、美國、東南亞的事業群，已無法管理，他的妻子及五名子女為了爭奪資產管理權，將大鬧家變，分裂成兩派及弟派，雙方意欲爭奪，紛紛告諸台灣與日本的法院。

賴川建忠的子女二〇一六年九月帶

若父親到台大醫院鑑定，經醫師認定，賴川建忠已屬「中度失智」，長子賴川浩

活無法自理，對於名下資產包括投資民視的控股公司「民間投資公司」、味王及連戰的姻親關係，雙方意欲爭奪，紛紛告諸台灣與日本的法院。

民視背後控股公司民間投資，有3、4成股權掌握在賴川建忠手裡，一旦股權有變化，將影響民視經營權。

019 2019-03-27 / 鏡周刊

018 鏡周刊 / 2019-03-27

高齡人士退休養老面臨的問題



信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影

退休養老新選擇 安養信託2.0

- 「信託2.0全方位信託政策」動畫短片

<https://youtu.be/pzMnMcMQxMs>

委託人 受託人 受益人

透過契約連結委託人、受託人、受益人

打造一站式購足的信託服務

居家照護 健檢安排 清潔派遣

醫療接送 育樂產業 法律諮詢

長照安養機構 住宅維修 不動產代管

也能提供高齡者一站式購足的高品質服務

自主規劃 取代 養兒防老

信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影



退休金算盤

安養信託 保障老年生活

適合族群

記者 夏清

林先生今年53歲，是位在新竹科技業任職的技術主管，既是科技新貴也是單身貴族。不過，與一般單身貴族會買房做「啞巴兒子」，當自己老後生活的依靠不同，林先生是個不折不扣的享樂派，不買房背房貸，規劃自己60歲退休後去住養生村、銀髮宅，銀行為他量身訂製的退休理財規劃，資產配置特別結合「安養信託」，再搭配勞保減額年金，讓他退休後可以坐擁每月超過10萬元的優渥生活費用，扣掉養生村住宿費，還能有人一等的生品質。

台北富邦銀行財富管理資深副總經理陳弘備指出，林先生屬於收入水準不錯的菁英白領階層，他從25歲研究所畢業開始工作，目前月薪22萬元，年終獎金約30萬元，合計一年收入有約294萬元。投資組合、資產配置涵蓋800萬元現金存款、500萬元股票部位、100萬元定期定額基金以及600萬元儲蓄險等，合計資產總值有2,000萬元。

信託管理

需求分析

雖然收入與資產都算是不錯，但按照林先生的目標來看，60歲退休以及退休後每月要有10萬元到12萬元的生計，仍是不夠，因此必須現在起調整資產配置，才能讓退休後生活現金流入足夠。

台北富邦銀行檢視林先生約2,000萬元的現有資產，按照他理想退休生活每年支出需要140萬元至160萬元，則退休後12年、72歲時就會消耗殆盡，因此北富銀財管團隊分析，低利環境下，兼顧資產增值與穩定的收息現金流，是規劃的重點，另外也要解決林先生對未來退休後的養生村居住的財務管理問題。依此首先建議林先生現在就辦理安養信託，預約未來的養老村費用由安養信託支付，先做好退休資金的堡壘。

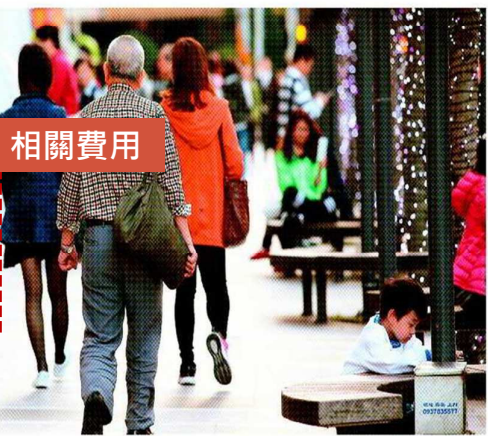
陳弘備指出，考量定期定額投資股票基金無法產生現金流，依此建議林先生把既有的定存以及定期定額基金贖回，一共900萬元轉入安養信託中，再重新配置資產。建議規劃為定存降低到100萬元，其餘800萬元劃分

三塊，200萬元投入投資級海外債，年配息率約4%，300萬元至投資等級債基金，年配息率約5%，以及300萬元至不動產投資信託（REITs）類基金，並以國際REITs為主，年配息率可有約5.5%。

他表示，目前的行情安養信託的信託管理費大約是資產總值的0.5%上下，透過安養信託的專款專用與執行，可以確保未來林先生老後住宿甚至照護相關費用無虞，也不用擔心萬一失能的風險。

至於500萬元股票部位，則是建議維持，以標的股票每年配息率約4%，標的公司股價平均50元左右，每年現金股息約有20萬元。

另外，陳弘備表示，林先生要把握距退休七年的工作時間，繼續積極累積資產。因此建議每月定期定額10萬元投入平衡型基金，預期年報酬率4%七年後可創造出近千萬資產。退休時可再把它中五成、500萬元投入類全委投資型保單，每年可產生約5%收益，另一半轉入安養信託帳戶投入全球債



相關費用

許多單身貴族不想買房背房貸，退休理財規劃可結合「安養信託」，透過安養信託的專款專用與執行，確保老後生活、住宿甚至照護相關費用無虞。

信託支付

券型月配息基金，年配息率約5%。先生無須擔心住宿費欠繳或資產被詐騙風險與疑慮。再加上勞退與勞保提早領取減額年金，林先生退休後每月十多萬元無憂，可繼續享受生活。

信真稅務顧問請向省意別產者作僅 誅怪个開放錄百錄影

老年人口增加 什麼是高齡者財產安養信託？

2018-02-20 經濟日報 記者葉憶如／台北報導

台灣即將迎接高齡社會來臨，加上金管會鼓勵銀行積極辦理「高齡者財產安養信託」並實施獎勵評鑑，24家銀行搶攻銀髮商機，開辦以來，短短二年多

高齡信託財產本金累積已突破120億元大關，業者建議 **安養信託不是老了才做，應該從40歲就開始。**

老年人口增加，衍生安養照護與子女傳承問題，尤其近年詐騙頻傳，都以老人家為對象，金管會自2016年開始實施五年高齡者財產安養信託評鑑，每年獎勵績效優良者，表現佳的銀行業可獲新商品研發優先審查福利，各家銀行去年第4季大力衝刺，截至年底已達124億5,590萬元，較2016年第1季首次評鑑時的42.38億元，成長將近原來三倍。累計受益人人數亦大幅跳增至15,051人，光第4季單季就大增逾8,200人以上，不過

相對國內65歲以上高齡者381萬人之多，還是不算很多，銀行業估算，若其中5%老人將財產做安養信託，以目前平均水準，商機至少上看3,000億元。



信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影

2020/5/12 工商時報

安養信託拚創新 7大亮點吸睛

一條龍整合服務，以科技應用結合以房養老、不動產等業務

信託公會

魏嘉怡/台北報導
信託公會自2016年力推安養信託，近年來銀行業為辦理安養信託業務，無不各顯神通、拚升級。信託公會當選理事長表示，透過安養信託評鑑及獎勵措施已出現七大「接地氣」的創新，包括「以房養老」、「不動產」、「成人監護宣告」、「新型態信託契約」、「新客群開發模式」、「數位通路開發模式」、「多元管道開發模式」業務結合。

雷仲達指出，除了預開安養信託帳戶等新型態信託契約模式推廣外，安養信託結合「一條龍整合服務」，將政府釋出閒置土地，藉由信託租賃給開發商，再利用不動產開發信託興建安養宅等，並利用入住保證金信託及安養信託讓高齡者能放心入住安養。目前已有業者升級至「一條龍2.0整合服務」規畫興建「二代宅」，實現兩世代「同鄉不同居」理念，就近照顧長輩，又不會因同住帶來生活摩擦，同時保有私密空間，讓民眾對於銀髮住宅型態有更多元的選擇。

雷仲達指出，在傳統「有土斯有財」觀念下，許多年長者沒有收入，僅靠手中持有的不動產，為讓這些年長者能活用手中的不動產，於是業者開辦以安養信託結合「以房養老」業務，將逆向抵押借貸出來的款項，按月存入安養信託帳戶，專款專用以支付

年長者退休安養生活所需費用。對於想入住安養中心或手上持有一間以上不動產之高齡者，也有業者規畫安養信託結合「留房養老」業務，讓年長者房子由銀行業者協助出租，將租金收益作為安養信託專戶資金來源，專款專用支應安養生活所需；甚或有業者與年長者簽訂「不動產保全信託」契約，以避免不動產被不肖子孫或親友盜賣。

信託公會秘書長呂恩容表示，科技的應用已融入生活的各層面，已有銀行開始運用客戶大數據分析，將安養信託與「新客群開發模式」結合，一反過去等待年長者主動上門的辦理方式，透過客戶資料大數據分析，鎖定符合高齡、單身、無子女或子女數少等族群，主動聯繫並提供安養信託的規畫建議，或者找出客戶端有高齡父母者，推廣安養信託觀念。

安養信託

安養信託創新結合新型態

與「以房養老」業務結合

與「不動產」業務結合

與「成人監護宣告」結合

結合項目說明

- ◆按月撥貸金額存入信託專戶，專款專用
- ◆進一步結合「年金保險」，以年金給付生活費
- ◆一條龍2.0整合服務-興建二代宅等安養設施
- ◆「留房養老」
- ◆「不動產保全信託」
- ◆委任不動產業務
- ◆提供高齡失智失能者或身心障礙者經法院監護宣告後，主動規劃自發性成人監護安養信託
- ◆可進一步規劃由社會局處或監護人或社福團體或信賴親友擔任信託監察人

資料來源：信託公會

●安養信託透過大數據分析，結合新客群開發模式。圖/本報資料照片

製表：魏嘉怡

七大亮點

信託2.0

- 1、以房養老
- 2、不動產
- 3、成人監護宣告
- 4、新型態信託契約
- 5、新客群開發模式
- 6、數位通路開發模式
- 7、多元管道開發模式

2021/5/5 經濟日報

信託2.0

預訂信託

臺銀安養信託 推出升級版

鼓勵民眾預訂樂活人生 完善照顧未來的自己 董座與總經理都簽約體驗服務

【記者陳美君/台北報導】臺灣銀行重視高齡化、少子化社會趨勢，即日起推出「預訂」樂活人生安養信託服務，鼓勵民眾趁身心健康時，預為規劃簽約，待未來適當時點，依自主意願隨時啓動！臺銀董事長呂桔誠與總經理許志文也完成「預訂」樂活人生安養信託契約之簽署，親自體驗此項安養信託升級服務。

呂桔誠並在日前親自主持「預訂信託」全行視訊業

務宣導會議，強調政府推動信託2.0是以發展配合民眾各面向需求之全方位信託業務，此與臺灣銀行經營理念之一「以人為本」People Centered，提供客戶全方位金融服務，照顧客戶一生從求學、就業、創業、理財，甚至到家族傳承安排等之Relationship Banking目標相呼應。

雖然認同辦理信託好處，但

是在自己身心狀態仍很健康的情況下，立即拿出積蓄放入信託專戶並開始支付信託管理費，往往有所猶豫，但當真正需要時，卻可能因身心失能及辦理信託，因此特規劃「預訂信託」服務，該項服務具有及早預訂安心、辦理輕鬆無負擔、適當時機即啓動三大好處，可以讓客戶在有充分的時間及妥善的規劃下，預為簽訂信託契約，約定未來適當時點依自主意願再交付主要財產，

完善照顧未來的自己。由於辦理所需費用及金額不大，可大幅提升民眾辦理安養信託之意願。

臺銀多年來積極投入安養信託服務，不斷精進開發多元商品及新種服務模式，已經連續四年榮獲金管會評鑑為辦理安養信託的績優銀行。

配合金管會「信託2.0」推動計畫，臺銀已成立跨單位「信託2.0推動小組」，由總經理擔任召集人，整合

內部資源，積極規劃業務發展策略與具體執行方案，於全臺各分行指定信託專員及加強培訓，以提供客戶專業的信託諮詢及受理申辦等服務，今年並將首次辦理信託業務對外徵才，藉由組織調整以強化專業分工，帶動信託服務轉型提升，為高齡社會提供更貼近客戶需求之全方位信託服務。

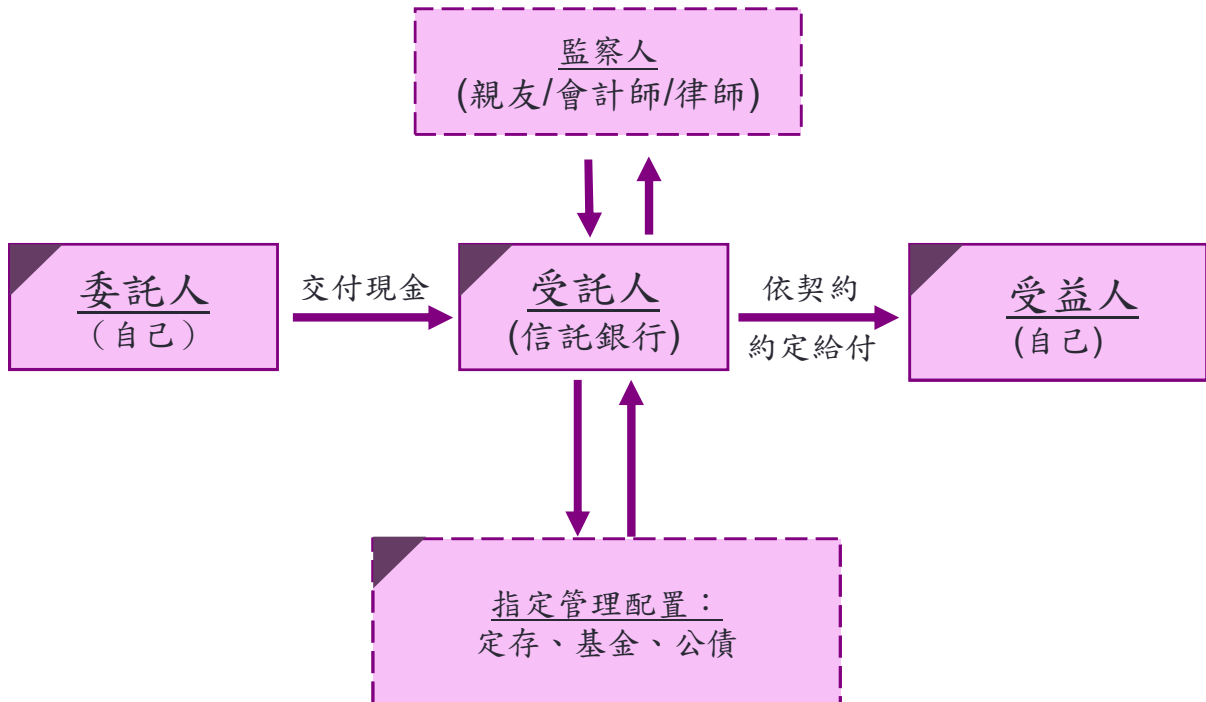
為善盡企業社會責任及落實普惠金融的目標，臺銀長期深入社區關懷年長者及



臺銀董事長呂桔誠（中）親自主持「預訂信託」全行視訊業務宣導會議。 臺銀 / 提供

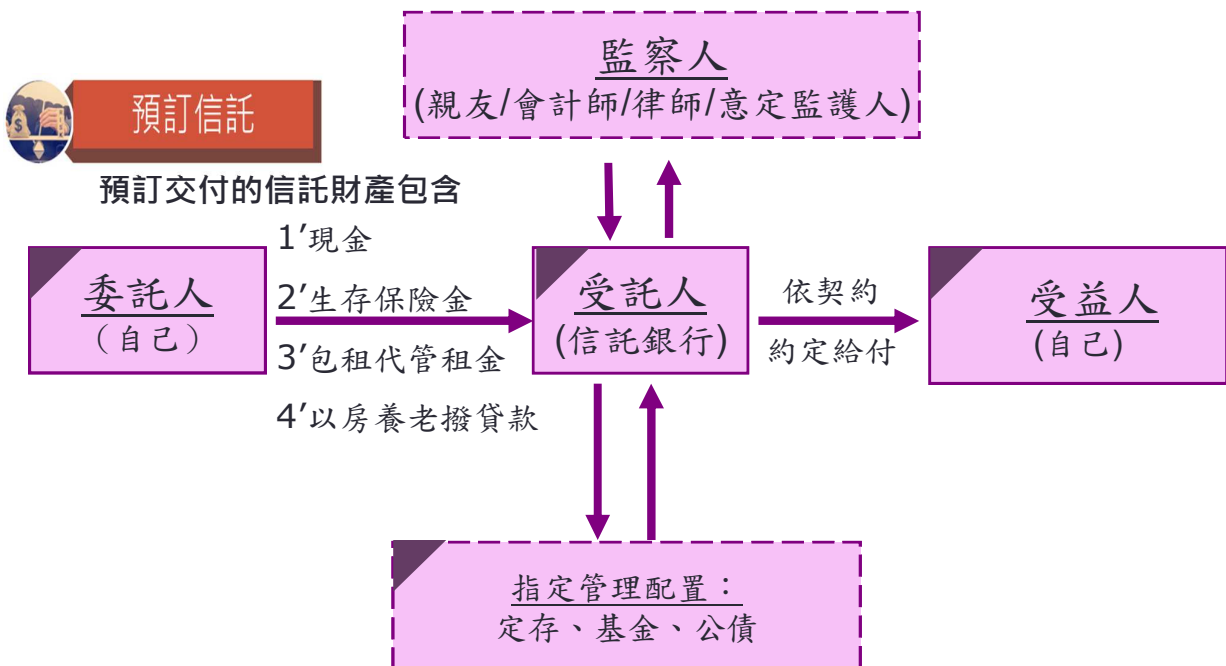
規畫建置樂齡生態圈服務網，另外，臺銀也提供學生暑期研習信託實務工讀機會，期待透過產學合作，使信託成為養成教育而往下扎根，讓信託成為大家日常生活的一部分。

退休安養信託架構圖



信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影

退休安養信託2.0架構圖

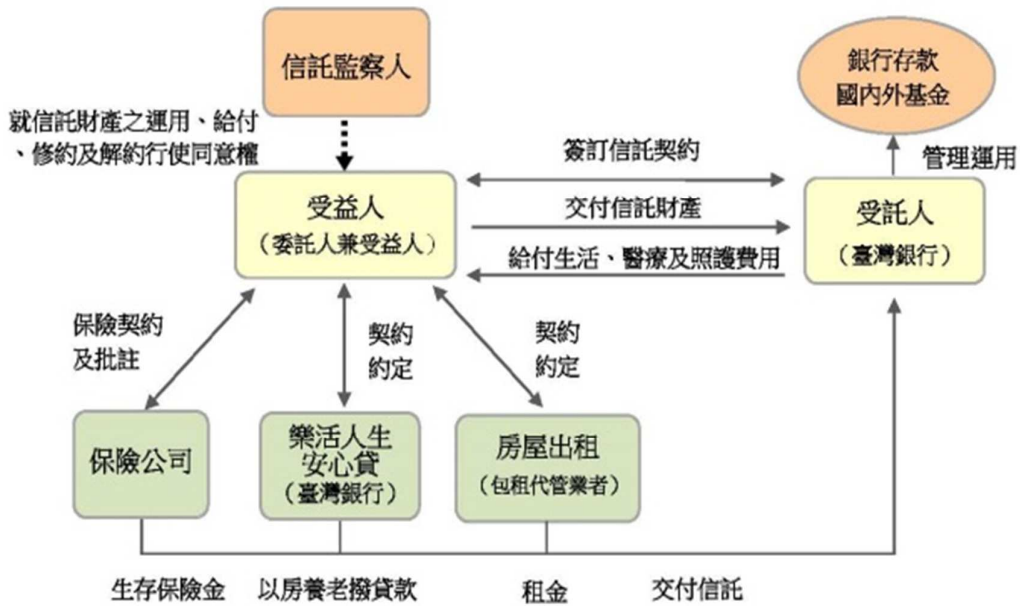


信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影



預訂信託

台灣銀行版 安養信託 2.0



摘自：台灣銀行樂活人生安養信託預訂信託架構圖

信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影

臺灣銀行「樂活人生安養信託」簡介

「自主規劃」取代「養兒防老」

透過臺灣銀行專業服務

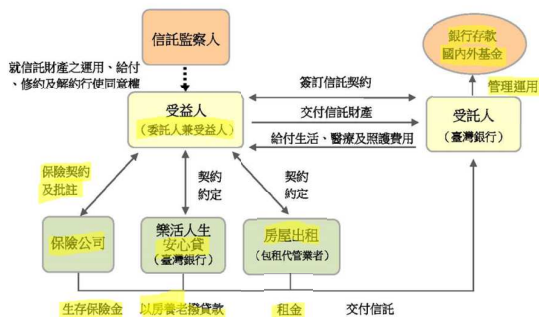
退休生活無後顧之憂，悠然享受樂活人生

財產保障	透過信託機制，避免惡意奪產或社會詐騙
集中管理	保險金、以房養老之撥貸款及租金撥入信託專戶獲得妥善管理及運用
彈性給付	彈性給付約定，定期或不定期匯至本人或指定機構帳戶，專款專用，照顧老年生活
信託監察人	可彈性設置信託監察人，行使職權，監督信託事項的執行，加強信託機制順利運作
制式型契約	臺銀各地營業單位均可受理，省時又簡便

◎「樂活人生安養信託」架構圖

什麼是「樂活人生安養信託」？

客戶(委託人兼受益人)可將(1)金錢、(2)以委託人本人為生存保險受益人之保險契約可得受領之保險金、(3)以房養老之撥貸款(4)與租賃住宅服務業者簽訂之包租代管契約約定應得之租金(信託財產)交付臺灣銀行(受託人)，由本行依照約定的方式管理運用，同時約定信託財產為未來交付受益人之安養費用。信託存續期間，受託人會依照信託契約，執行各項財產運用及給付作業，讓信託財產完全依照客戶的意願妥善處理。透過臺灣銀行專業管理，達成您安養生活無後顧之憂的目標。

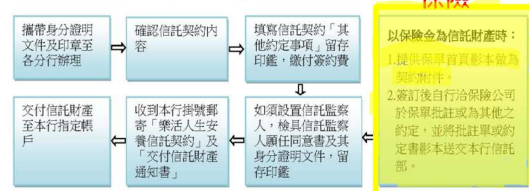


預訂信託

◎重要約定

- 1、信託受益人**
本業務為自益信託，以委託人本人為信託受益人。
- 2、交付財產之種類**
以金錢為限，包括委託人直接交付之(1)金錢、(2)以委託人本人為生存保險受益人之保險契約可得受領之保險金、(3)以房養老之撥貸款、(4)租金。
- 3、信託存續期間**
自委託人交付信託財產之日起生效，以三年為一期，除信託契約終止外，信託存續期間屆期自動展期。
- 4、信託財產之運用範圍**
(1)活期存款(應留存一年期之約定給付金額及信託管理費或新臺幣 10 萬元，以孰高者為準)，其餘辦理一年期機動利率之定期存款(以萬元為單位辦理)。
(2)得具體特指示運用於受託人受託投資之國內外共同基金、ETF。
- 5、信託財產之給付方式**
(1)定期給付：可以彈性選擇按月、季或年定期領取指定之金額做為生活費，或給付予指定之機構(如安養機構、醫療院所或委任之租賃住宅服務業者)。
(2)不定期給付：因重大疾病、事故、支付生前契約費用或其他事件等，可向受託人提出申請領取所需款項。
- 6、契約終止信託財產之歸屬**
返還委託人或依民法繼承之規定辦理繼承。

◎如何辦理「樂活人生安養信託」



◎可以「預訂信託」方式申辦

預為簽訂信託，未來適當時點再交付主要財產。

◎「照護層面」需求服務

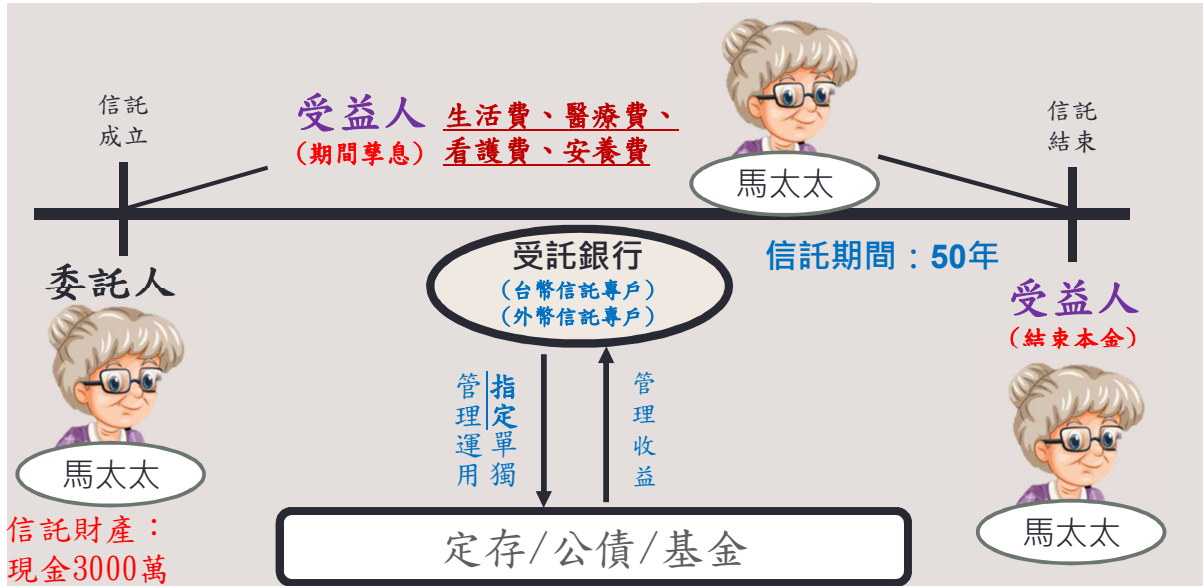
本行提供財產管理服務，包括信託財產之管理、運用、處分，並依約定支付生活、醫療及照護費用，客戶如有「照護層面」需求服務，請參考下列機構網站提供之資訊，自行選擇與服務機構簽約：

- 1-老人福利機構評鑑名單衛生福利部網站：<https://www.afsa.gov.tw/SFAA/PAge/List.aspx?nodeid=464>
- 2、中華民國老人福利推動聯盟網站：<http://www.oldpeople.org.tw/>

臺灣銀行經主管機關之許可兼營信託業務 信託部地址：臺北市武昌街一段 49 號 6 樓
歡迎洽詢：各營業單位或洽信託部 電話：(02) 2349-4222、2349-5219

安養信託案例 (1.0做法)

- 馬太太55歲，先生已於5年前過世，二位子女高中畢業就去美國讀大學，都順利畢業並在美國工作生活，但由於文化差異不想搬去美國跟子女一起住，**手中有3,000萬的現金想要安排自己的養老**。



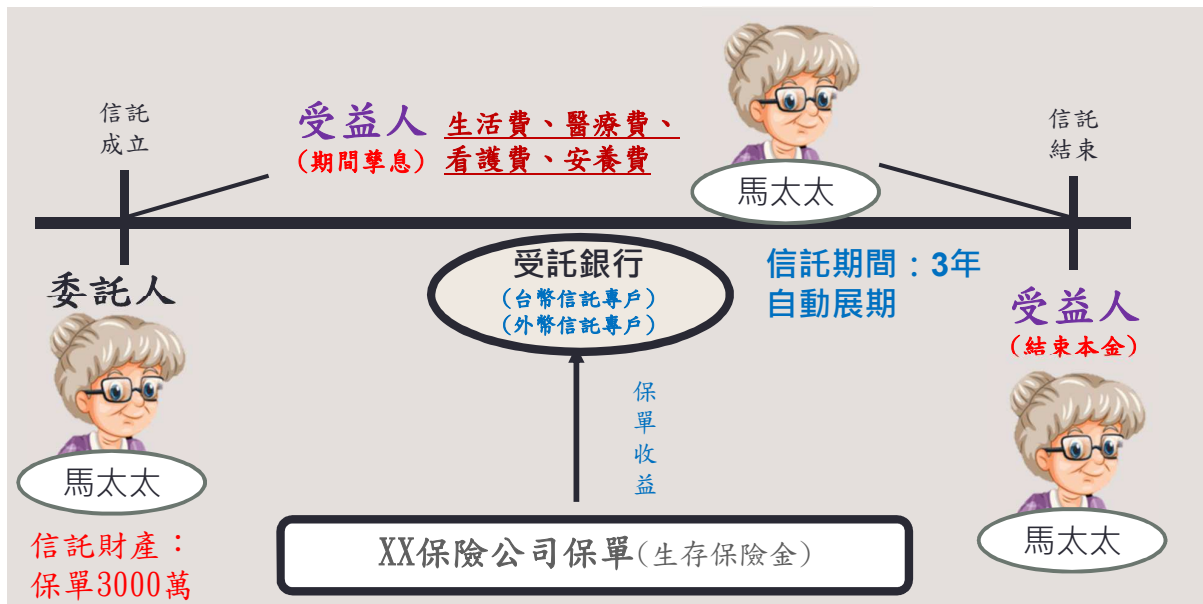
信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影



預訂信託

安養信託案例 (2.0做法)

- 馬太太55歲，先生已於5年前過世，二位子女高中畢業就去美國讀大學，都順利畢業並在美國工作生活，但由於文化差異不想搬去美國跟子女一起住，**將名下XX公司保單(生存保險金)與銀行簽訂預訂信託**。



信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影



養老保險

+



安養信託

退休

保險滿足退休**3**大需求

長照

醫療

捨得

信託滿足老年**尊嚴**

用得到

舒心

信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影



養老保險

+



安養信託

需要規劃的人

- 單身族
- 頂客族
- 同性伴侶族
- 分居婚伴侶
- 無子女
- 子女在國外 或不期待子女
- 對退休有想法的人
- 身障人士

信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影



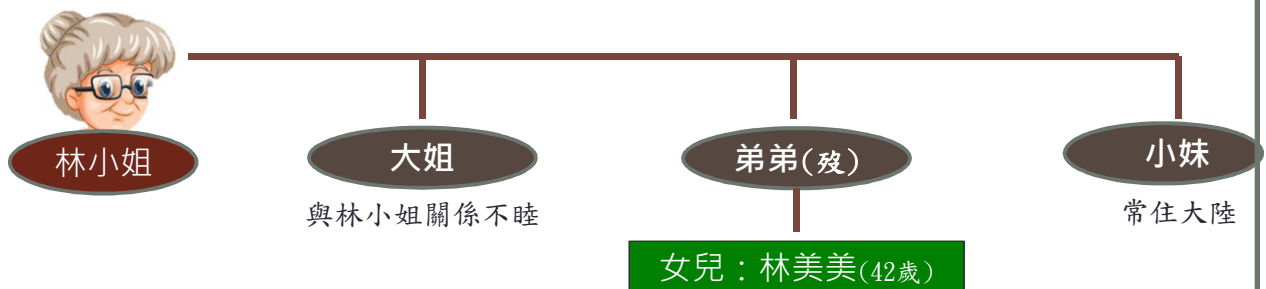
把省稅的錢拿來優雅退休



把省稅的錢拿來優雅退休

成交案例分享

■ 背景：林小姐60歲，單身，外商高管退休。



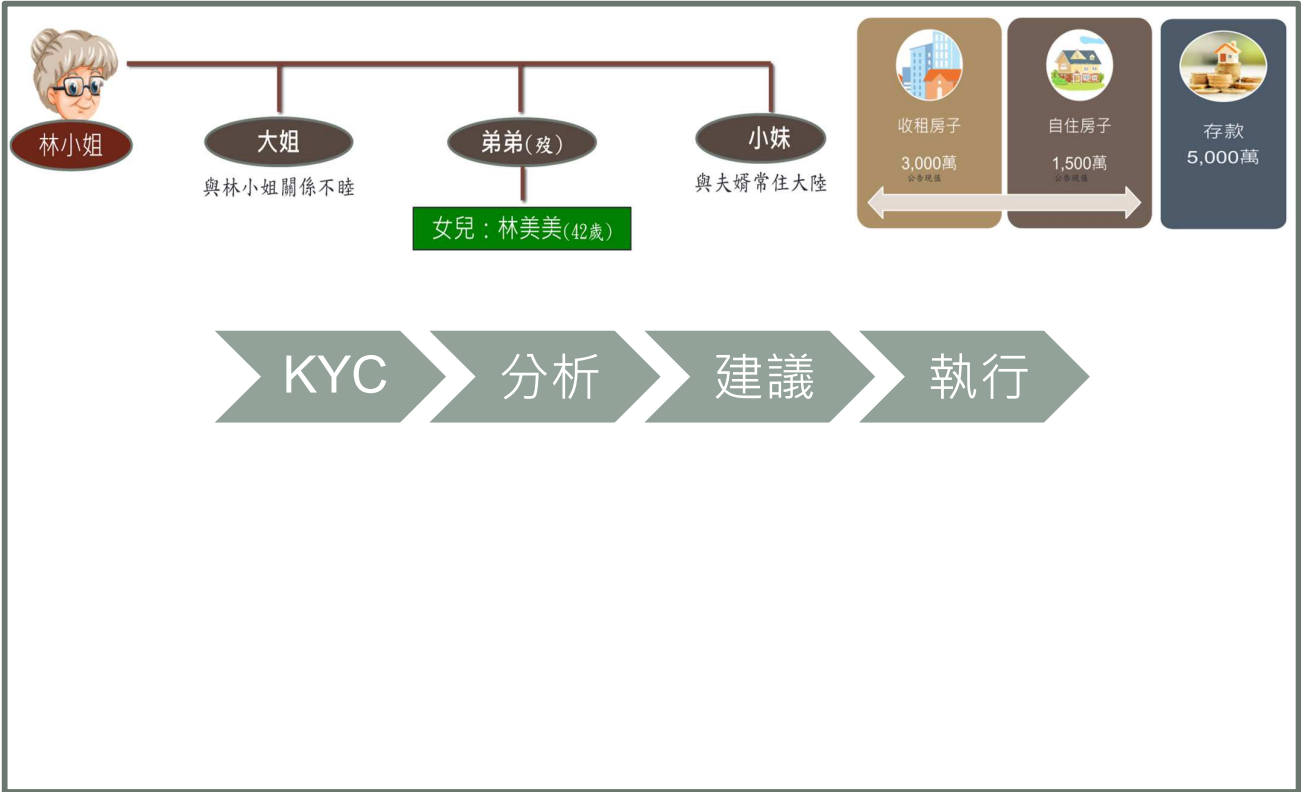
■ 財產資料：

- 1、不動產2間公告現值4,500萬元（一間收租3000萬元，一間自住1500萬元）
- 2、銀行存款5,000萬元

客戶需求： 林小姐擔心百年後自己的財產沒有繼承人，又擔心有高額遺產稅，更擔心以後沒有人可以照顧自己。

把省稅的錢拿來優雅退休

成交案例分享



信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影

把省稅的錢拿來優雅退休



舍予

信實稅務顧問講師智慧財產著作權 課程不開放錄音錄影