

「高齡金融規劃顧問師」與「家族信託規劃顧問師」
頒獎及授證典禮
黃主任委員致詞稿

112年8月23日

信託公會邱理事長(月琴)、呂秘書長(蕙容)、金融研訓院蘇董事長(建榮)、黃院長(崇哲)、各位貴賓、各位先進，大家午安，大家好：

本人昨日與銀行局檢視信託 2.0 計畫 12 項重要措施的執行情形，檢討政策上該做的事，銀行局肯定高齡金融規劃顧問師及家族信託規劃顧問師的相關設計，在會中我也了解到家族信託的法制及稅制仍有待突破之處，包括在法制面，尚須相關單位就信託法適用疑義予以釋示，財政部方得就稅制面予以回應。所以我也特別提醒銀行局，就家族信託部分要特別再努力。

日前在宜蘭舉辦金融服務愛心公益嘉年華園遊會，林縣長瞭解本次嘉年華會是以宣導金融防詐騙為主題，並提及一名老太太被詐騙的過程，這是我們要宣導防詐騙的目的，也與今日的主題高齡金融規劃顧問師有關。有許多朋友告訴我，信託 2.0 計畫的推動，尤其是安養信託方面，越來越受到肯認，原本只有公股銀行推動，現在有越來越多民營銀行加入，而高齡金融規劃顧問師與家族信託規劃顧問師的設計，經過相關專業認證制度，無論是對企業的傳承或是高齡金融的安排規劃，皆非常重要。

特別感謝信託公會在雷前理事長及邱理事長的領導之下，非常熱誠專業地去執行信託 2.0 計畫，謝謝邱理事長、雷前理事長以及呂秘書長，尤其是信託公會同仁大力協助推動各項信託業務。我也要感謝研訓院蘇董事長，因為高齡金融規劃顧問師與家族信託規劃顧問師要取得證照，必須由一個專業且可資信任的機構舉

辦訓練。研訓院有熱誠、專業也有公信力，所舉辦的認證制度會得到大家的肯認。誠如方才邱理事長及蘇董事長所言，這段期間我們要感謝相關領域的專家學者願意到研訓院來授課，以及金融業願意在主管支持之下指派同仁來參訓，當然也要特別感謝取得顧問師認證的各位先進，各位在繁忙的工作中，願意追尋新領域的知識，這是不容易的事。

在某雜誌的一篇專訪中提到，知名指數公司 MSCI 主席 Henry Fernandez 每年年底都會省思，繼續擔任 MSCI 主席對 MSCI 的價值是什麼，如果覺得自己有價值，才值得(deserve)繼續在這個位置。他在史丹佛大學演講，分享他的人生經驗，第一是永遠保持樂觀，第二是不害怕失敗，因為失敗是成功之母，失敗可以累積很多經驗，第三是不畏繁瑣，因為小事不做好，不可能做成大事，最後一點非常重要，他說 align skills with your vision，隨時要了解，不可能一套技術終身用，要隨時檢視環境中需要你展現哪些價值，學習這些價值，充實你的技能，你才能夠透過這些技能的再訓練再磨練，去實現願景與目標。我要恭喜所有參與這兩項顧問師認證的各位，各位不只是公餘進修而已，而是了解到整個社會的脈動，知道自己所需，在所屬機構的鼓勵下，願意 align your skills with this global vision，我對各位表示深切的恭賀與肯定。

信託業的發展不是只靠金管會由上而下(top down)，一定也要靠我們整個信託業、銀行業由下而上(bottom up)，尤其需要在座各位金融業領導者的支持。今天這些顧問師就是一粒種子，種子將來發芽成長，我們普羅大眾、家族或企業信託就能夠生根茁壯，所以我對國內信託業務的發展深具信心。再次謝謝參與這樣一個認證機制的各位先進，各位的努力對臺灣信託業務的發展有非常重要的意義。祝今天的頒獎典禮順利成功，謝謝！