



金融監督管理委員會

FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

# 信託2.0「全方位信託」 第二階段推動計畫

金融監督管理委員會

111年9月



# 大綱





## 壹、推動背景 (1/2)

### 信託2.0計畫自109年9月1日推動迄今已獲得良好成效

- **組織架構**：信託業者已逐步提升信託部門職能及組織架構。
- **跨業結盟**：合作對象已從醫療業、社福團體及長照機構等安養信託相關產業，擴大到與家族信託著重的律師、會計師、企管顧問等業者的合作。
- **法規或自律規範**：已規範兼營信託業務之銀行應將結合信託制度推動整合性業務之貢獻度，納入薪酬制度及相關單位評核之考量，並放寬行銷推廣信託業務之限制，及信託業辦理宣導推廣活動提供贈品之價格上限等規定。



## 壹、推動背景 (2/2)

### 信託2.0計畫自109年9月1日推動迄今已獲得良好成效

- **人才培訓**：已陸續開辦「高齡金融規劃顧問師」及「家族信託規劃顧問師」培訓課程，並完成相關認證計畫。
- **業務量(截至111年6月底)**
  1. **安養信託**：信託財產總額594億元，較109年底成長160億元。
  2. **員工福利信託**：信託財產總額1,830億元，較109年底成長421億元。



## 貳、核心目標 (1/6)

### 核心目標一：滿足人生各階段所需的信託服務

#### ★ 因應高齡化社會及失智者財產保護的信託服務(安養信託)

- ✓ 近年來高齡人口快速增加，且失智症已成為日趨嚴重的全球公共衛生問題。
- ✓ 本會除將持續推動高齡者所需之信託服務外，並將透過信託機制提升失智者之經濟安全保障及相關協助措施，協助強化失智者之財產安全，及滿足失智者未來經濟需求。



## 貳、核心目標 (2/6)

### 核心目標一：滿足人生各階段所需的信託服務

#### ★★ 支援企業員工退休準備的信託服務 (員工福利信託)

- ✓ 我國即將邁入超高齡社會，為保障國人退休生活，本會將擴大推廣企業辦理員工福利信託，包括員工持股信託及員工福利儲蓄信託，作為加強員工未來退休準備的第三支柱，協助國人累積未來財富及退休理財規劃。



## 貳、核心目標 (3/6)

### 核心目標一：滿足人生各階段所需的信託服務

#### ★★★ 協助保障購屋民眾權益的信託服務。(預售屋機制)

- ✓ 不動產開發信託及價金信託為內政部預售屋交易安全機制之一環。
- ✓ 本會將持續協調強化預售屋之信託機制，以提升民眾購屋交易安全，減少預售屋買賣交易糾紛，保障民眾購屋權益。



## 貳、核心目標 (4/6)

### 核心目標二：擴展及深化信託業跨業結盟

- ✓ 信託公會已依「信託業跨產業結盟發展藍圖」推動四大跨業合作，包括：安養信託、管理型不動產信託、安養住宅不動產開發信託及家族信託，並建置「合作業者資料庫」，將持續擴充跨業結盟類型及合作對象。
- ✓ 將強化信託業與資訊科技業、醫療產業等業者跨業合作，參考醫療機構對認知功能檢查的方法及知識，增進金融機構瞭解高齡(失智)民眾認知狀態及表達能力等健康情況，並依客戶認知表達能力提供適合之交易及服務，以保障高齡(失智)客戶權益。



## 貳、核心目標 (5/6)

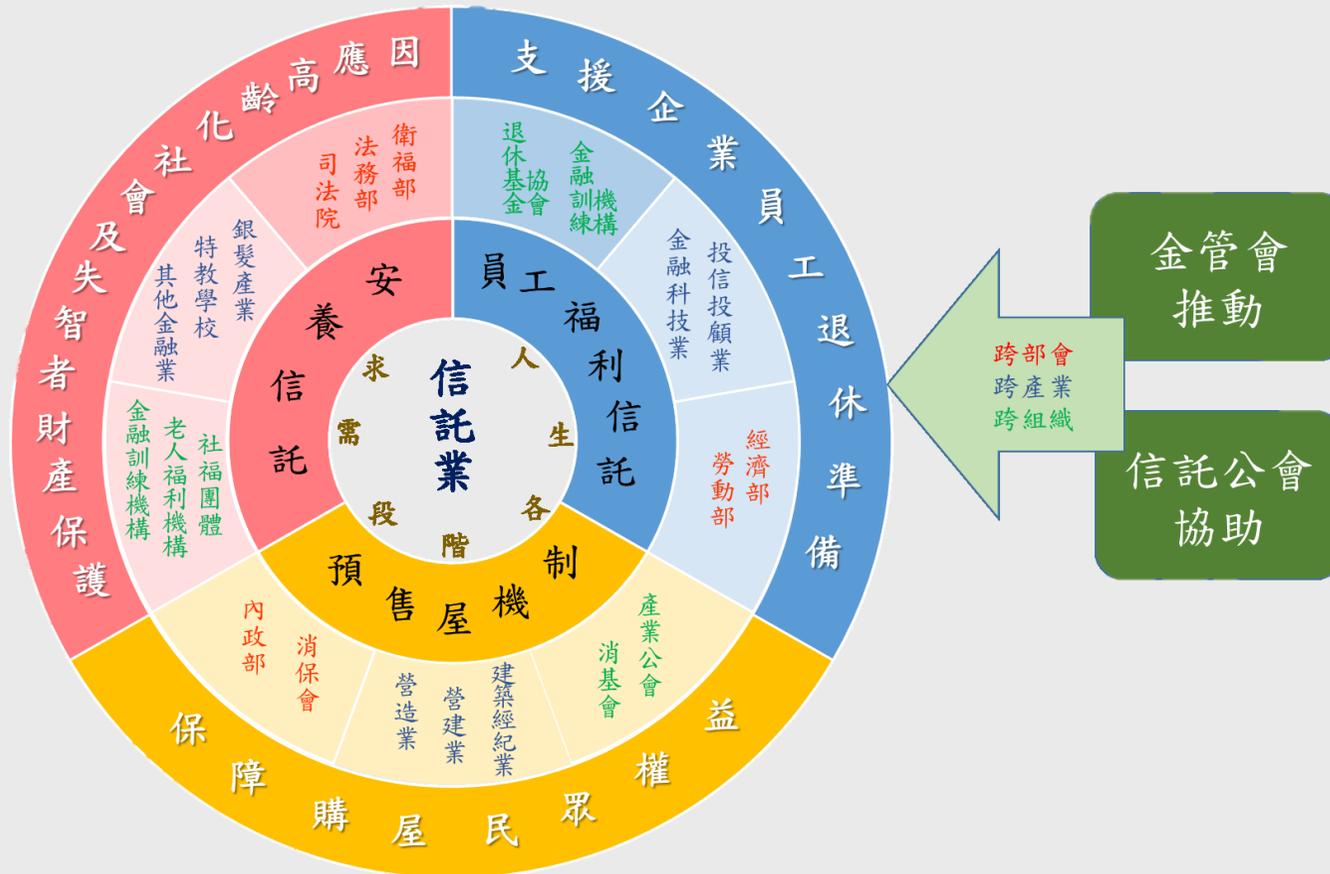
### 核心目標三：增進高齡(失智)者及身心障礙者對信託服務的認識與相關觀念

- ✓ 隨著人口老化與少子女化愈趨快速，高齡(失智)者及身心障礙者常是財物犯罪者之主要目標，已成為政府重視之問題。
- ✓ 將持續透過宣導，加強高齡(失智)者、身心障礙者及其親屬對信託制度之認識，以協助身心障礙者善用信託制度，強化財產安全保障。



# 貳、核心目標 (6/6)

## 跨領域合作與結盟推動信託2.0第二階段





## 參、推動策略主軸(1/10)

辦理時程：111年9月1日至113年12月31日 (屆期再行檢討延續)

主軸一

法規及業務發展

主軸二

人才培育、宣導及產學合作

主軸三

跨業結盟

主軸四

評鑑獎勵機制



## 參、推動策略主軸(2/10)—12項重要措施

研議修正相關法令以加強  
對不動產投資信託基金  
之管理

01

持續引導業者逐步提升  
信託部門職能及組織架構

02

研議建構發展家族信託  
之法制及稅制環境

03

持續協調強化預售屋  
之信託機制

04

05

鼓勵企業辦理  
員工福利信託

推動於相關自律規範訂定  
失智者金融服務相關指引

06



## 參、推動策略主軸(3/10)—12項重要措施





## 參、推動策略主軸(4/10)

### 主軸一、法規及業務發展

- 持續引導業者逐步提升信託部門職能及組織架構。
- 研議修正相關法令以加強對不動產投資信託基金之管理。
- 持續協調強化預售屋之信託機制。
  - ✓ 本會已於111年6月將信託公會所提預售屋履約擔保機制之不動產開發信託及價金信託相關強化措施之建議，函請內政部審酌參採。
  - ✓ 本會將持續與內政部溝通協調，以有效解決現行預售屋交易爭議。
- 研議建構發展家族信託之法制及稅制環境。



## 參、推動策略主軸(5/10)

### 主軸一、法規及業務發展

- 鼓勵企業辦理員工福利信託。
  - ✓ 持續鼓勵本會所轄金融機構辦理員工福利信託，尤其屬金控集團者，鼓勵將金控母公司及其各子公司均納為推動範圍，以增進金控公司及其子公司員工向心力，並產生示範效果，帶動其他企業跟進。



## 參、推動策略主軸(6/10)

### 主軸一、法規及業務發展

- 推動於相關自律規範訂定失智者金融服務相關指引。
  - ✓ 責成相關公會蒐集實務上失智者於金融機構臨櫃辦理業務之行為態樣，及金融機構面對失智者辦理金融交易或提供服務流程所面臨之實務問題，研議於相關自律規範中訂定相關指引，供金融機構從業人員參考。



## 參、推動策略主軸(7/10)

### 主軸二、人才培育、宣導及產學合作

- 人才培育：
  - ✓ 持續推動信託業務專才培訓計畫。
  - ✓ 推廣「高齡金融規劃顧問師」及「家族信託規劃顧問師」相關認證制度及推動進階與回訓計畫。



## 參、推動策略主軸(8/10)

### 主軸二、人才培育、宣導及產學合作

- 普及民眾對信託觀念的教育宣導：
  - ✓ 加強宣導高齡(失智)者及身心障礙者金融服務之相關觀念。
  - ✓ 協助辦理信託監察人之培訓課程。
  - ✓ 持續對機關、團體及學校辦理信託宣導活動；拍攝宣導短片及印製文宣品等各式管道持續宣導信託觀念，強化國人信託觀念。
- 加強信託產學合作：
  - ✓ 推動「信託校園扎根計畫」由在學時期培養對信託之認知，並培訓未來信託人才。
  - ✓ 持續宣導大專院校增設信託法規與信託業務之專業課程、提供信託人才供需訊息，鼓勵信託業者提供學生實習機會，並給予成績優良者就業機會等。



## 參、推動策略主軸(9/10)

### 主軸三、跨業結盟

- 推動信託業跨業合作及提升友善對待高齡(失智)客戶相關措施。
- 持續擴充信託業跨產業結盟合作業者資料庫之合作對象及合作項目。
- 持續推動與社福團體、長照安養機構及醫療機構等之跨業合作。
- 持續鼓勵信託業者運用「跨業結盟服務」、「跨業轉介行銷」或「跨信託或金融商品整合行銷」等創新行銷或商品整合銷售模式，並納入機構評鑑項目之一或增設「最佳信託結盟獎」獎項。



## 參、推動策略主軸(10/10)

### 主軸四、評鑑獎勵機制

- 為鼓勵信託業積極投入適當資源提升信託部門職能，發展全方位信託服務，本會已訂定「信託業推動信託2.0計畫評鑑及獎勵措施」，將持續辦理評鑑獎勵機制提供適當誘因，對推動績效優良之業者與有功人員予以獎勵，並對其績效及優良事蹟予以適當揭露，以利業者相互學習。



簡報完畢  
敬請指教