



信託2.0啓動 金融創新利退休生活

退休基金協會、信託公會、台北金融研究發展基金會舉辦銀色財富管理研討會，傳授退休理財祕訣

文/黃馨穎

台灣即將邁入超高齡社會，面對高齡化與少子化之挑戰，政府、金融機構、退休基金法人團體無不積極應戰，尤其，金管會推動「信託2.0」，期望透過銀行開發創新信託商品，協助勞工縮小退休金所得替代率落差！

中華民國退休基金協會、信託公會、台北金融研究發展基金會25日聯袂舉辦「銀色財富管理研討會」，期望配合政府推動高齡經濟與銀髮金融政策，協助金融業規劃符合高齡需求金融產品與服務，讓全民得以及早因應及規劃未來退休後之老年生活，彌補退休金與醫療長照保障缺口。

金管會主委黃天牧強調，信託不是有錢人的專利，這就是為何想推信託2.0，因為有沒有錢都需要信託，希望銀行業在商機與責任上做



●金管會主委黃天牧（右三）、銀行局長莊琬媛（左二）、退休基金協會理事長王麗玲（左三）、信託公會理事長雷仲達（右二）、台北金融研究發展基金會董事長周吳添（左一）。圖/退休基金協會提供

出更好的權衡，除了金錢信託以外，也能提供人生各階段的商品，滿足社會不同層次的需求，讓信託這項制度真正能夠幫助到民眾，發揮安定社會的功能。

長期以來扮演政府退休制度、基金

管理、退休理財教育推廣的智庫角色，退休基金協會理事長王麗玲指出，現代投資理財工具除存款、基金、保險商品外，很多人忽略了信託功能，希望透過跟信託公會結合舉辦論壇，未來企業推動員工照顧、落實ESG

（環境、社會和公司治理）、善盡CSR（企業社會責任）下，能夠推動具有信託功能的退休儲蓄、退休信託、安養信託等，真正照顧勞工退休後生活。

為何信託很重要？王麗玲強調，

信託除能幫忙進行資產管理外，同時擁有投資理財功能，可以提高投資報酬率。尤其，透過保險兼信託安排，未來退休後需要安養機構、醫療支付、退休生活安排，甚至，萬一失能、失智，只有在信託架構下，晚年遇到風險時，都可以進行資產保護，更完善照顧信託人，可免除家人精神負擔及財產管理風險。金管會今年5月開始推動「信託2.0」，王麗玲指出，透過「信託2.0」規劃，希望能達到以下五大功效：1、跨產業信託服務，提供更多元服務。2、強化友善住宅、在家安養。3、資產多元化，讓投資、基金財富管理、借款、以房養老、信託安排，可以更完善，可讓信託市場透過雇主在員工福儲、安養信託下，提供更完備功能，實現CSR理念、照顧員工。4、科技化、金融創新，信託也可以金融創新。

5、不動產開發信託：合庫高齡長照安養宅，將房地產開發變身信託商品，退休前先成為投資人，退休後入住安養信託機構，未來是很專業化的醫療管理與住宅開發。

信託公會理事長雷仲達表示，人口老化給國家帶來各種挑戰，包括高齡人口經濟安全、財產管理、生活需求給付、養老照護等，必須結合各方資源，才能達到多元化的效能。有鑒於信託功能十分廣泛，運作上亦深具彈性，金管會所提2.0「全方位信託」的興利措施，讓金融機構能重視信託業務，貼近民眾生活各種面向需求，希望可以加速重塑全方位信託業務，掌握發展利基。台北金融研究發展基金會董事長周吳添指出，信託2.0可跨業整合，只有信託才可以解決生活各面向問題，及早規劃，讓自己享受快樂的退休生活。

合庫張聰益：

安養信託 保障退休資產安全

文/黃馨穎

養老安居成為台灣在114年要邁入超高齡社會時最重要課題！尤其，台灣已邁入高齡社會後，很多人擔心萬一自己變成失智或成為無行為能力人時，因財產無法運用造成家人困擾，合庫信託部協理張聰益就教導一妙招：辦理「安養信託」，讓信託業者依照自己的意思，確實將財產專款專用於照顧自己退休生活，亦即，事先為自己擬定好財務自主計畫。

以往得等到高齡者失智或喪失行為能力，方能由家人向法院聲請宣告監護，但一般向法院聲請流程需要三至六個月，張聰益說，民法新

增訂成年人意定監護制度，讓民眾可預先選定監護人，萬一喪失意思能力，可由預先約定之受任人協助進行人身養護及財產管理事宜。

為保障退休資產安全，張聰益指出，安養信託應成為民眾退休資產規劃的中心，連結所有金融商品，例如合庫「樂活安養第一品牌」專案，集合安養信託、退休基金、逆向貸款、投資型保單、長照保險、年金保險、健康保險及涵蓋食醫住行育樂購物各面向消費之「合庫樂活信用卡」，各項商品均能與安養信託連結，擴大安養信託應用範圍，亦可加強安養信託之深度，更契合客戶需求。

資誠郭宗銘：

資產傳承規劃 掌握六大重點

文/黃馨穎

富不過三代！是富人家族的魔咒？還是不懂傳承方法？家族財富該如何傳承？聽聽資誠聯合會計師事務所前副所長郭宗銘傳授祕訣。郭宗銘以「老爸老媽不可不知道的資產傳承關鍵」為題，在中華民國退休基金協會、信託公會、台北金融研究發展基金會所舉辦的「銀色財富管理研討會」演講時，強調：家族財富傳承究竟是留福？留禍？一輩子所創造的財富，締造人有絕對責任及義務做好傳承規劃，以免遺害後代子孫！

家族資產傳承規劃 至少應含括六大重點：一、繼承計劃：掌握控

制權兼顧利益共享。二、企業永續：經營權規劃及接班梯隊養成計畫。三、資產保全：善用工具源遠流長。四、家族安康：用心經營家族關係提高凝聚力。五、社會責任：佈施種福田庇蔭後代。六、稅務管理：善盡納稅義務避免惹稅上身。

郭宗銘說，攸關資產傳承的法律，以民法最重要，包括繼承、婚姻、夫妻財產制及遺囑等，遺產分配最重要關鍵是溝通。擔心子女婚姻問題導致財產減損，郭宗銘建議要事前規劃，包括適當婚前協議、財產分流與管理，妥善運用信託及保險等工具，當特定事件發生時，保住或留住想保留的財產。

信託公會張大為：

員工福利信託 提升退休儲備

文/黃馨穎

您可知道勞工退休時，每月可領到多少退休金？所得替代率多高？很不幸的，根據專家預估，僅有28.45%，距離世界銀行（WTO）建議，退休後所得替代率至少要達70%，才能維持退休前生活水準，還有一大段差距。信託公會組長張大為強調，企業可利用員工福利信託提升退休儲備，補強勞退金缺口。

張大為以每月薪資35,000元30歲年輕人，每年調薪3%為例：每月企業提撥6%至勞退金帳戶、60歲退休時個人薪資為82,476元，在年報酬率1%假設下，每月可請領勞保老年年金給付及勞工退休金約

23,467元，所得替代率僅28.45%，無法維持原來生活水準。

張大為強調，加強第三層支柱勢不可少，如雇主每月提繳6%，勞工再自提6%，再加上員工福利信託6%，則提撥率可達18%，在年投資報酬率達5%下，則前述每月可請領的金額約66,357元，所得替代率可達80.46%。

要激勵企業與勞工自行提撥員工福利信託金，張大為指出，最重要關鍵，就是政府祭出鼓勵措施，例如對辦理員工福利信託的企業與員工給予稅賦優惠或納入公司治理評鑑及相關股價指數成分股中，則企業意願必定會隨之提高。