



「活躍樂齡工作坊」-善用信託服務，打造樂活人生

時間：2022-11-15

地點：覺生綜合大樓 I201

「信託」是一種為他人管理財產的制度，可為委託人彈性、客製化的財產規劃，以更有效率而且安全的方式達到目標。台灣於 2025 年即將邁入超高齡化社會，因此面對長壽時代的來臨，利用信託服務強迫自己儲蓄退休金，契約期間可隨時增加信託財產，這樣一來也能預先為自己打造退休後的優質生活，對於子女而言，他們也不用再煩惱或是爭執父母的財產由誰管理，也不用再擔心父母的財產遭到詐騙或有心人利用。這樣一個服務是未來的一個新趨勢，學生也能透過此演講，回家與家長分享資訊，提供管道為他們未來的年老生活做更好的規劃。

信託服務有針對高齡安養、財富傳承、遺囑、保險金、子女教養與身心障礙者等類型，其中財富傳承信託與高齡安養信託有學生舉手發問，財富傳承信託也就是只要交付信託財產包括股票、存款、退休金與不動產給受託人，就可以在信託期間讓委託人和委託人的子女獲得配發的股利、利息與租金收入，使閒置財產做有效運用，另外也可以在契約期滿時分配本金給委託人的子女，既達到財富傳承也可以避免子女揮霍出售財富，是非常全面的信託服務；而高齡安養信託亦即委託人將財產(例如：不動產產權、子女奉養費)移轉給受託人，並簽訂信託契約，受託人會定期給付養老資金給高齡長輩，以達到資產保全需求，若高齡長輩在安養中心接受照護，受

託人也會定期給付費用給安養中心，而信託監察人亦即委託人的子女就扮演監督受託人的角色，使得三方皆信任且放心地完成信託服務。



老師與講者資訊交流



「活躍樂齡工作坊」-善用信託服務，打造樂活人生

時間：2022-11-15

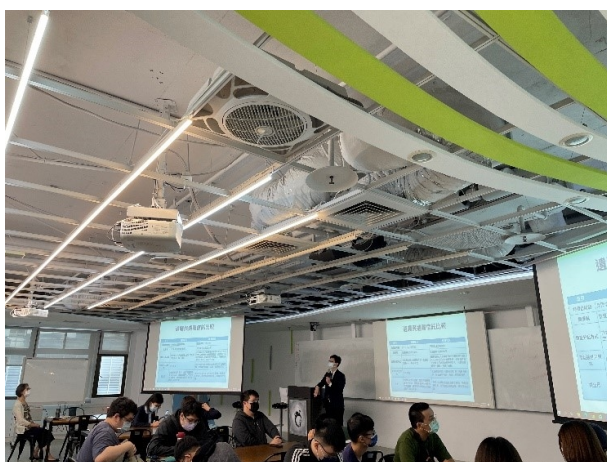
地點：覺生綜合大樓 I201



學生向講者提問



學生踴躍發言



講者分享信託服務