



中國信託銀行
CTBC BANK

退休安養信託

超前佈署預約優雅老後



預約優雅老後

1

長壽風險面臨的挑戰

2

用安養信託來超前佈署



中國信託銀行
CTBC BANK

01

長壽風險面臨的挑戰

平均壽命逐年升高

老化速度加速，台灣將成為最老國家

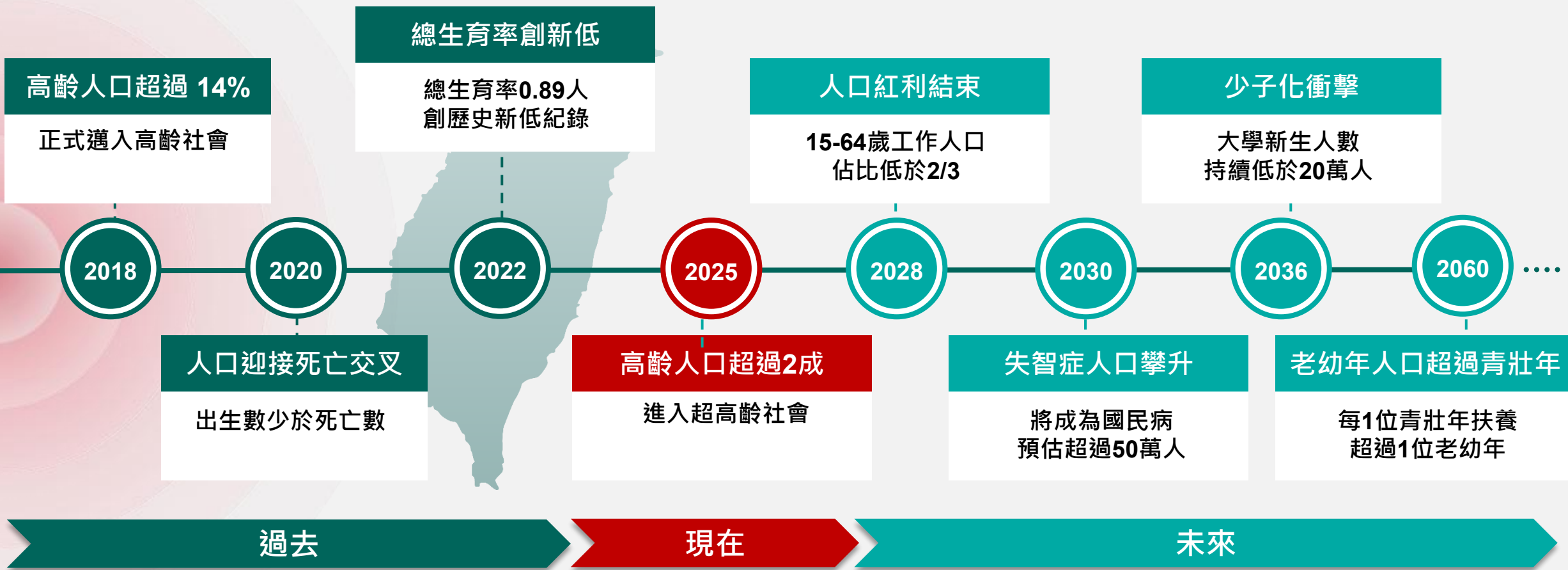


新臺灣未來年表



中國信託銀行
CTBC BANK

從日本預見臺灣



資料來源：國發會-中華民國人口推估 (2020至2070年)、究竟出版社-《未來年表》作者河合雅司
2018「解析臺灣未來年表關鍵報告」論壇-講者臺灣大學社會學系教授薛承泰

臺灣邁入超高齡社會速度世界最快



中國信託銀行
CTBC BANK

高齡社會

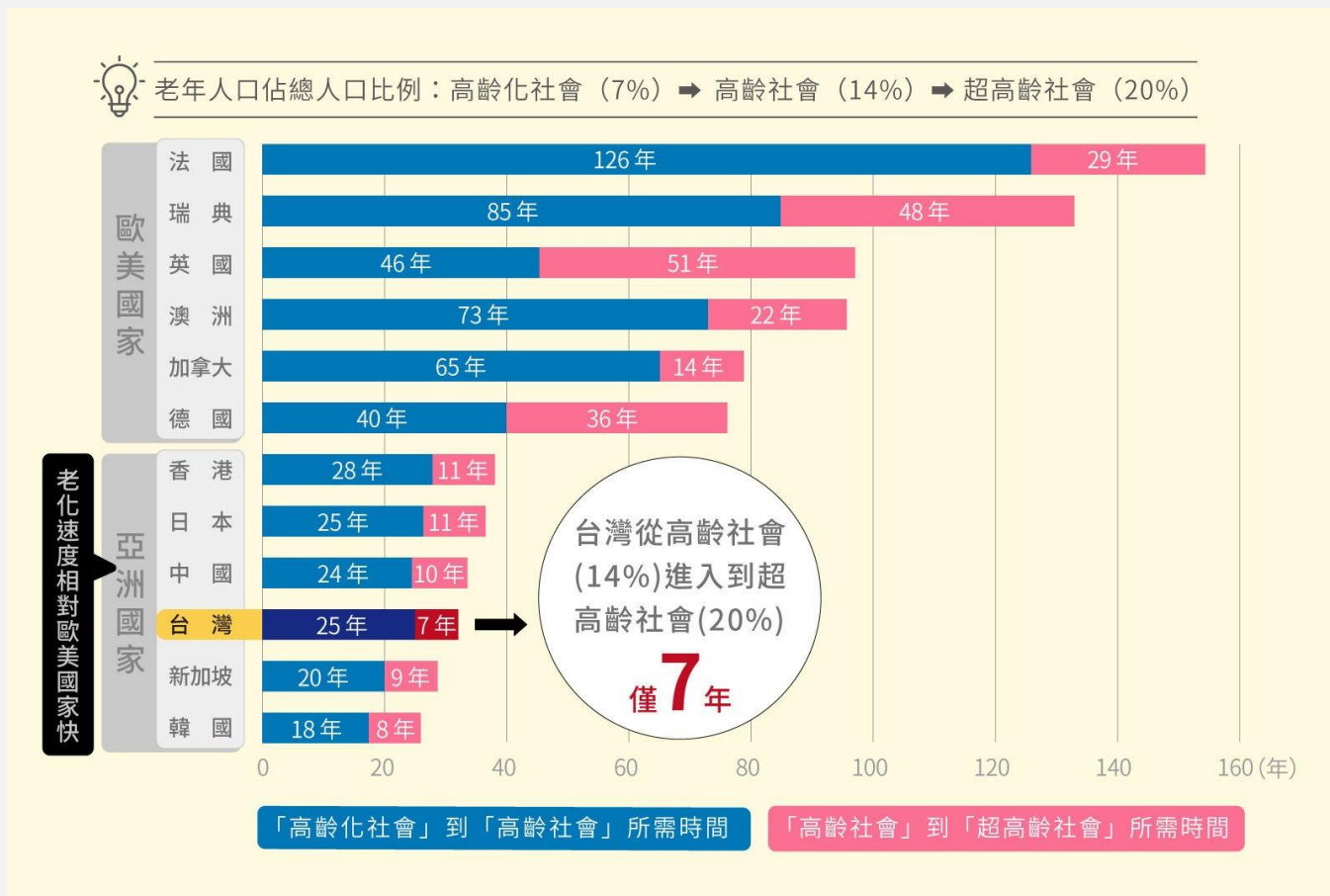
依照世界衛生組織定義，65歲以上人口佔總人口>14%

超高齡社會

相較歐美，亞洲人口快速邁向老年化，臺灣老化世界最快，預計2025老年人口將>20%成為超高齡社會

延長退休年齡

各國修法延長企業聘用退休員工的年限，如：日本國會通過《高年齡者僱用安定法》從65歲提高到70歲





中國信託銀行
CTBC BANK

02

用安養信託來超前佈署

提早佈局安養信託

安養信託架構

信託小故事



提早佈局安養信託 安享退休生活



中國信託銀行
CTBC BANK

安養信託

因應高齡化社會衝擊，安養信託規劃可以有效守護退休人士的財產安全，並專款專用於退休生活所需，協助監督與管理信託契約的運作，讓退休者安心享受樂退人生。

三大特色

1st

專屬信託專戶，降低財產遭有心人詐騙及侵占的風險。

2nd

預先規劃財產給付條件，照顧受益人退休生活所需。

3rd

可設定信託監察人機制，協助監督管理信託財產。

誰適合安養信託



中國信託銀行
CTBC BANK



超前佈署預約優雅老後

1



年輕上班族

讓現在的自己
照顧未來的自己

2



單身獨居族

財務自主
用信託幫您顧

3



樂齡退休族

安養樂活
有信託來照護

安養信託主要關係人



中國信託銀行
CTBC BANK

委託人



交付
個人財產

受託人



管理
信託財產

受益人



享有
信託利益

信託監察人



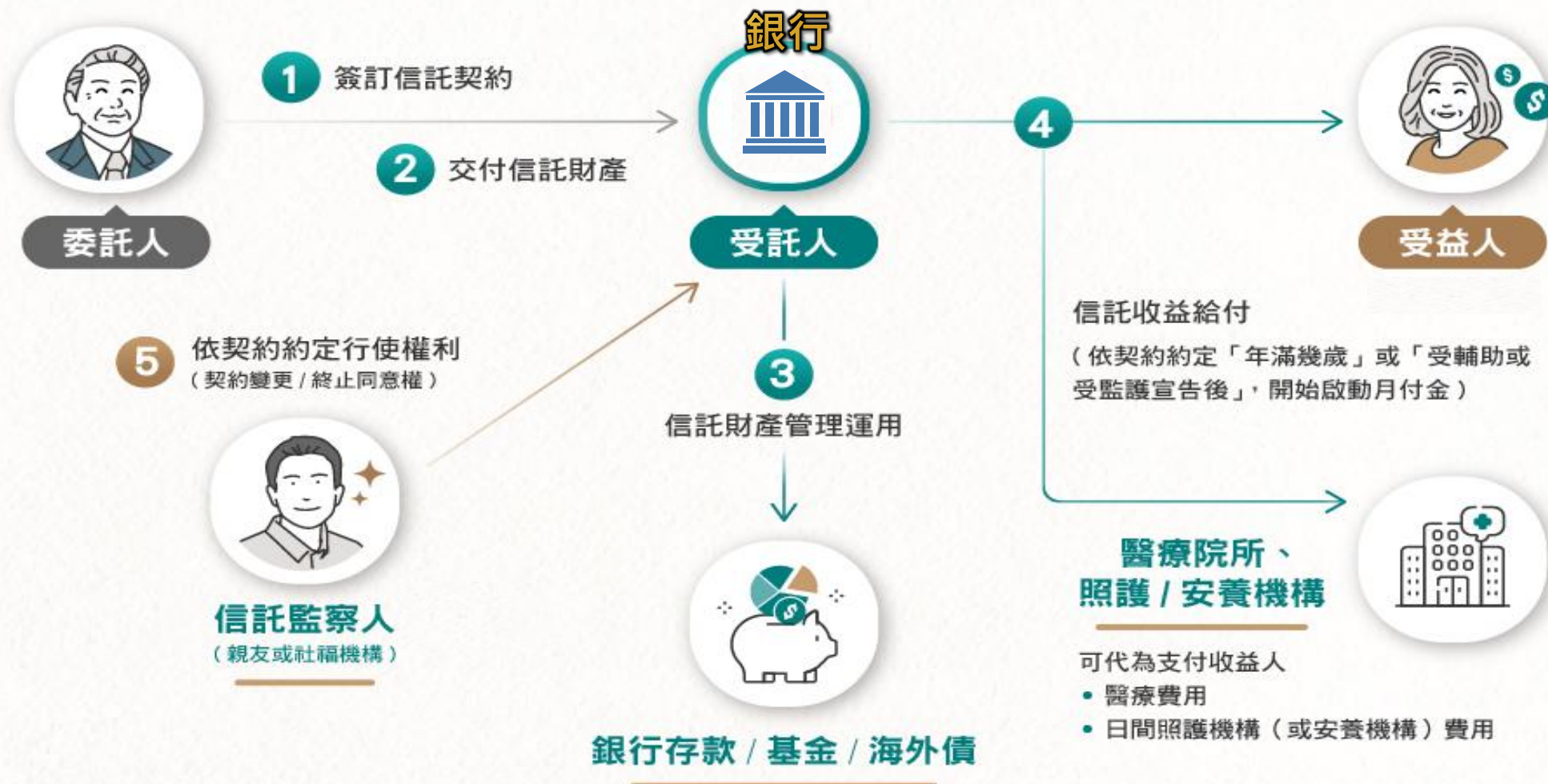
監督
信託管理

視需求決定是否設立
(非必要)

安養信託架構



中國信託銀行
CTBC BANK



安養信託三大給付模式



中國信託銀行
CTBC BANK



建立人性化的財務管家，照顧未來的自己

1 定期撥付

定期支付生活費

☐每月 ☐每季 ☐每年，
每次金額_____元

2 實支實付

代付受益人應繳之安養/
照護機構費用，或醫療
機構費用等相關支出

3 特別給付

經信託監察人(或約定之
指示權人)同意，可申請
領回部分或全部金額

安養信託案例分享(一)



中國信託銀行
CTBC BANK



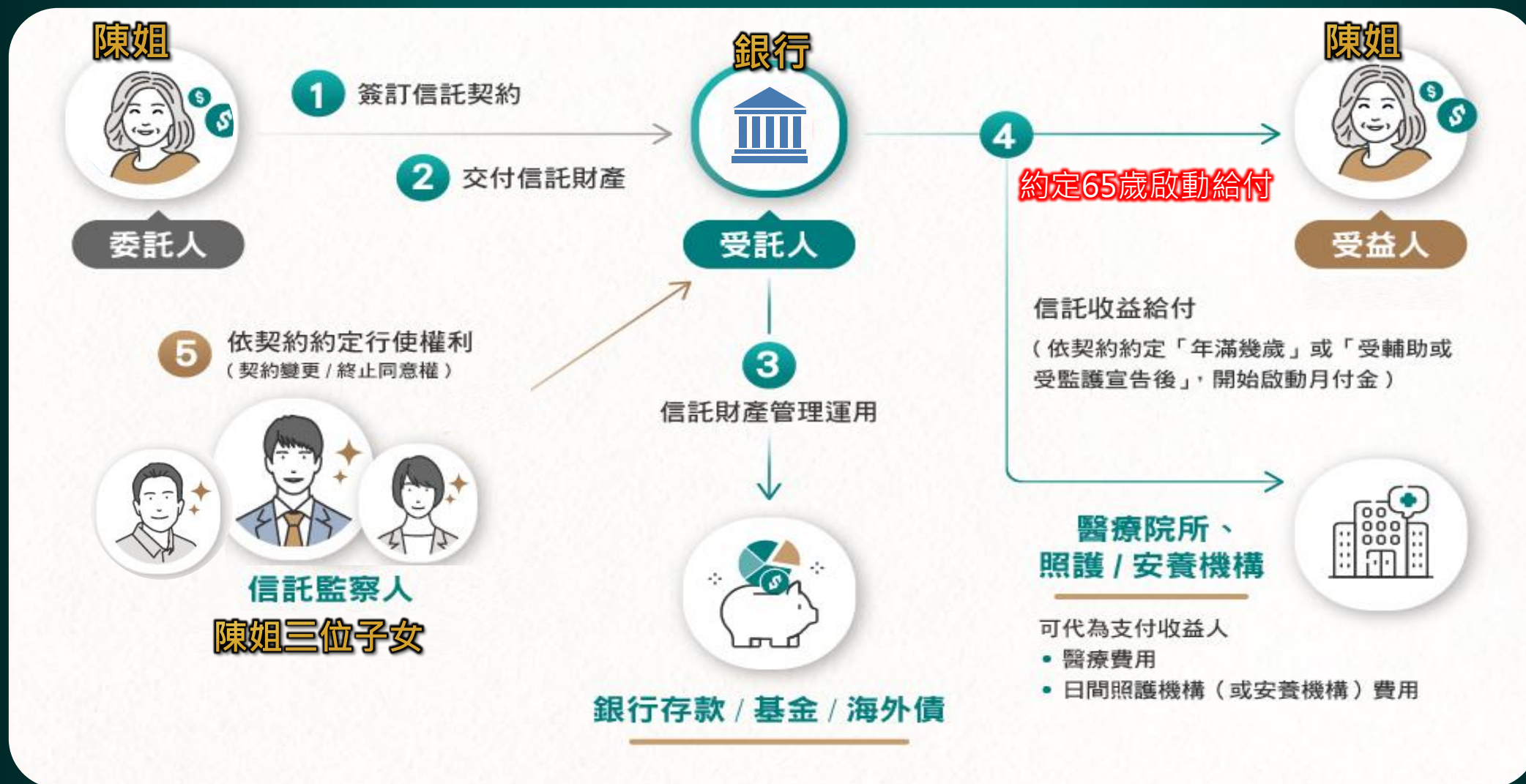
陳姐的安養計劃_ 安享獨居銀髮生活

- 1 陳姐目前60歲，再過5年就要退休，三個孩子都已長大出社會，不需要她再操心。
- 2 但陳姐的先生去年離世後，獨居的陳姐開始思考一個人的晚年該如何度過？
- 3 陳姐希望能準備足夠的退休金，人生下半場打算精彩度過，安排旅遊及課程，不讓孩子擔心，若有緊急狀況時再請孩子來幫忙...

安養信託案例分享(一)



中國信託銀行
CTBC BANK



安養信託案例分享(二)



中國信託銀行
CTBC BANK



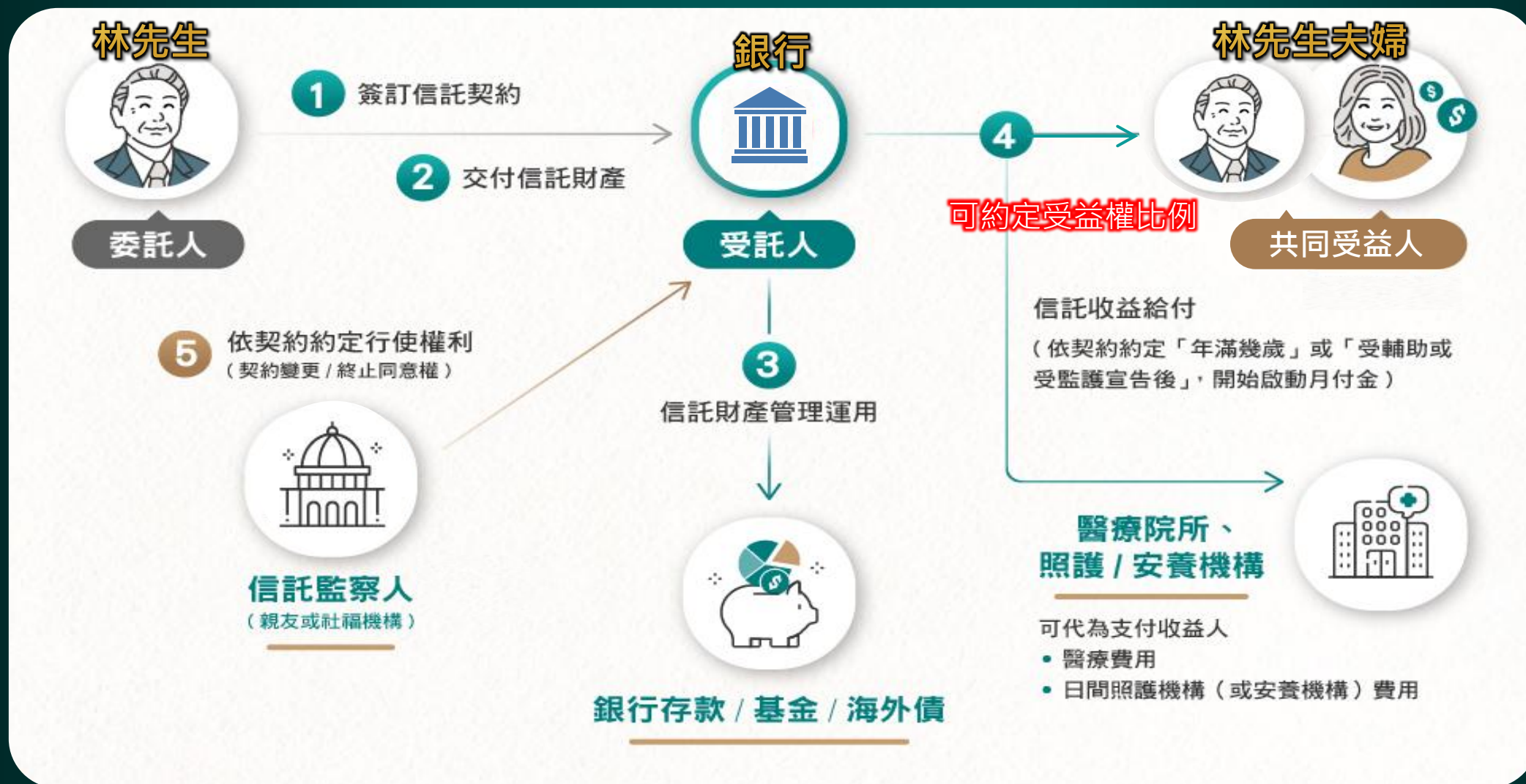
林先生的安養計劃_ 夫妻共享退休時光

- 1 林先生夫婦皆是退休教師，兩人婚後並無生育子女。
- 2 林先生希望未來在生活上有人可以協助照料，夫妻兩人毅然決定一起入住國內知名安養機構，由專人照顧生活起居。
- 3 林先生雖有足夠資金照顧兩人生活無虞，但仍擔心有朝一日若兩人體況惡化無法自理生活，辛苦累積的財富是否可確實用於照顧晚年？

安養信託案例分享(二)



中國信託銀行
CTBC BANK



安養信託Q&A



中國信託銀行
CTBC BANK

1

Question

信託很重要，但似乎沒有急迫性，是否不用太早規劃？

2

Question

聽說信託費用很貴，門檻很高，是有錢人的專屬產品？

3

Question

可以信託的財產有哪些，是否僅能一次交付信託？

銀行辦理信託之流程



中國信託銀行
CTBC BANK



選擇合適的受託銀行，守護您的信託財產



中國信託銀行
CTBC BANK



2021年 唯一榮獲雙冠銀行
2022年 蟬聯雙獎肯定
2023年 連續3年蟬聯雙獎肯定
2024年 連續4年蟬聯雙獎，更首度
奪得《最佳信託獎》



2021年 二金二優
2022年 二金四優
2023年 三金四優
2024年 四金四優

連續四年最大贏家



感謝聆聽 敬請指教
