

人生的絕佳後盾

【信託】



# 講師介紹

元大商業銀行 信託部 羅副部長鈞安

## 經歷

- 元大商業銀行(現職) 信託部
- 台北富邦銀行 信託業務處
- 台北富邦銀行 投資商品處
- 台北富邦銀行 法遵暨法務部
- 中國信託商業銀行 法務部
- 台新國際商業銀行 信託企劃部
- 中國信託商業銀行 信託部
- 中華銀行 法務部

## 曾經手知名案件

- 鴻海郭董事長有價證券信託
- 鴻海精密員工留才信託
- 高速公路局ETC通行費信託
- 新光三越禮券信託
- 世界先進等上市公司等內部人股權規劃信託

# Agenda

---

1

信託概念說明

.....●

2

安養信託

.....●

3

傳續傳承信託

.....●

4

保險金信託

.....●



# 1 信託概念說明

---

## 思考一下...為什麼要信託?



大

財產我可以自己處理，為什麼要信託？

哉

我有買足夠的保險了，有信託的必要嗎？

問

信託是有錢人的事，距離我太遙遠了

大

兒孫自有兒孫福，為什麼要信託？

哉

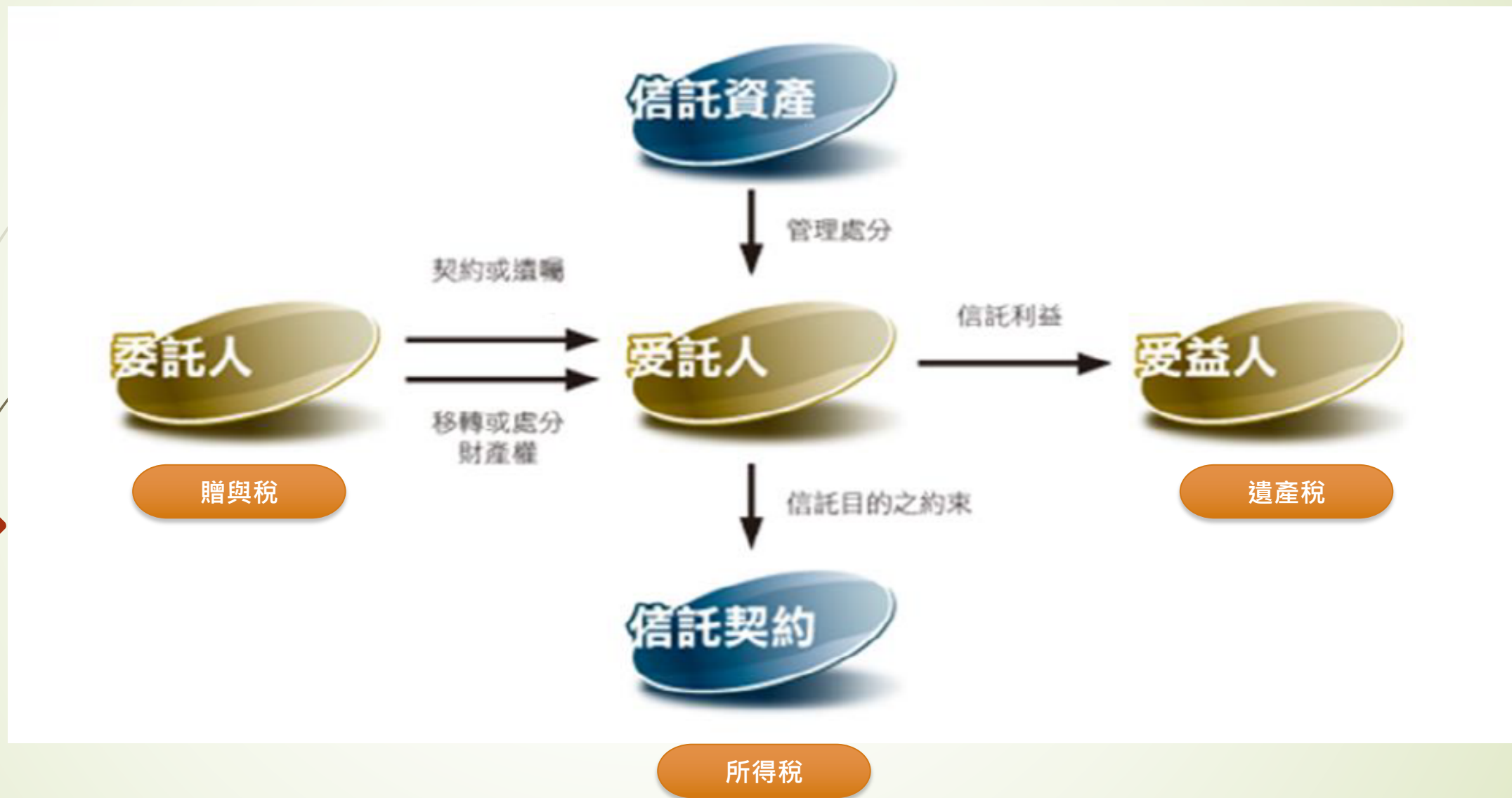
我有預立遺囑了，有信託的必要嗎？

問

我跟我太太是頂客族，互相依靠就夠了



# 信託的架構





# 1 安養信託

---

## 負面案例 (1)

中信房屋日前進行網路調查顯示，若想把名下房產轉給晚輩，有51.5%的欲採取「**贈與**」的方式將移轉，29.6%會選擇讓晚輩自然「**繼承**」，18.3%會採用「**買賣**」方式移轉給子女。

**CBC**  
東森新聞

🏠 | 即時 | 熱門 | 娛樂 | 總覽 ▼ | 影音 | 關鍵 | 直播 | 話題 ▼ | 爆料

快訊 斷郭采潔...楊祐寧減愛2年 穩交歌手前女友

首頁 > 社會 > 兒每月給3000「孝親費」 父控遺棄討屋慘敗訴

### 兒每月給3000「孝親費」 父控遺棄討屋慘敗訴

2017/03/22 10:30

字級： 字





## 負面案例 (2)

中信房屋日前進行網路調查顯示，若想把名下房產轉給晚輩，有51.5%的欲採取「贈與」的方式將移轉，29.6%會選擇讓晚輩自然「繼承」，18.3%會採用「買賣」方式移轉給子女。

主頁 即時 日報 動新聞 搜尋

蘋果日報 總覽 熱門 要聞 娛樂 國際 財經 副刊 體育 地產 論壇與專欄

### 兄弟爭產鬧牆 母淪夾心餅

比鄰而居 為800萬反目 互嗆法院見

12964 出版時間：2018/04/10

f Twitter Link

Video player with play button

## 信託的潛在需求案例 (1)

---

張老先生獨居,子女均在海外,家中僅有一看護負責照顧,前陣子張老先生不小心跌傷住進醫院好一陣子,開始盤算日後若身體狀況不佳,該如何是好...

年 紀

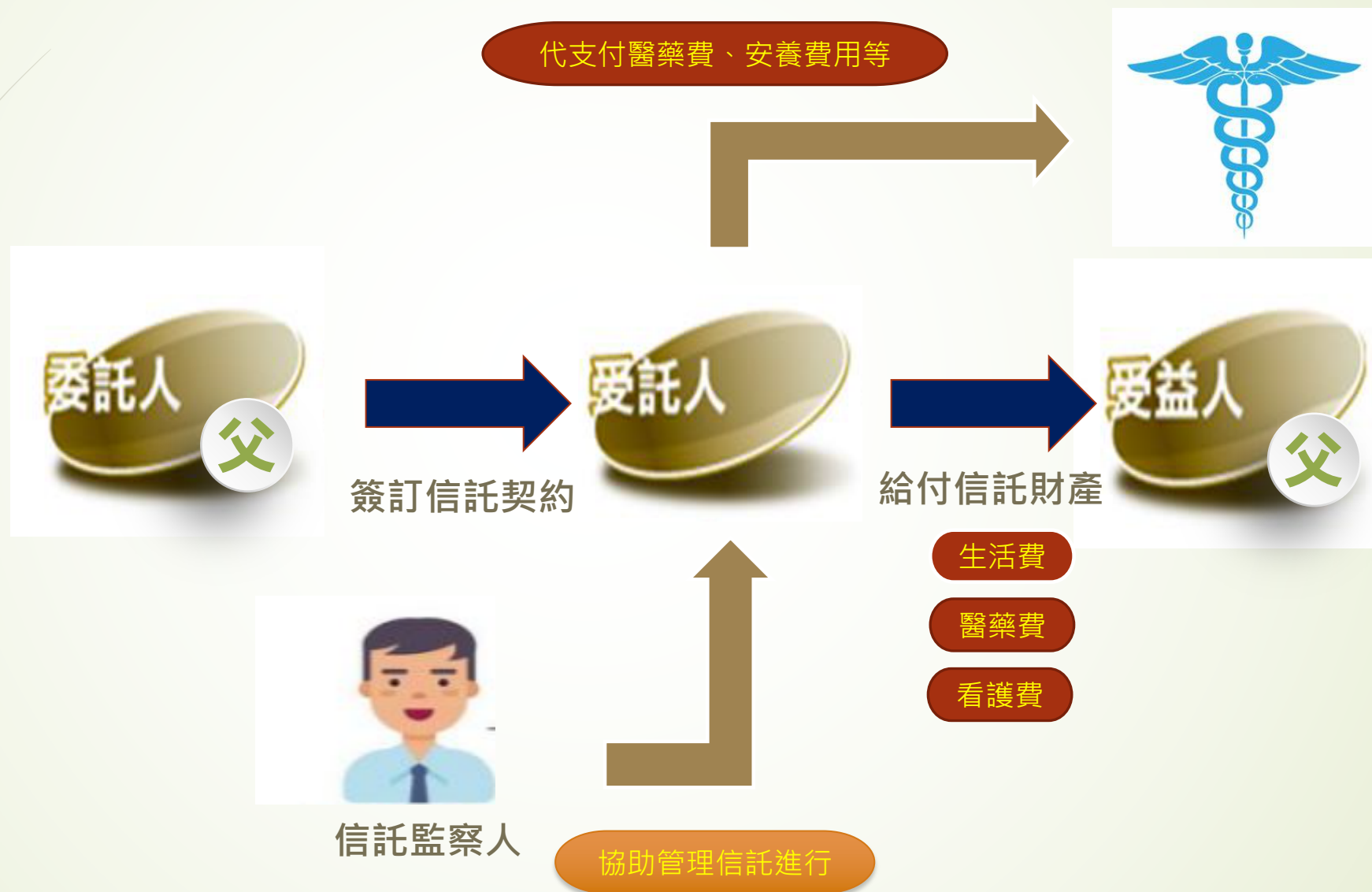
獨自生活

發生意外

身上有錢



# 信託來幫忙



## 信託的潛在需求案例 (2)

陳老太太與小女兒住在一起,其他子女均住在海外,平常家中大小事都由小女兒負責處理,前陣子大兒子回國探親,無意間看到老媽媽的定存單莫名其妙被解約領走,一問之下,竟然是小女兒擅自挪用去投資...

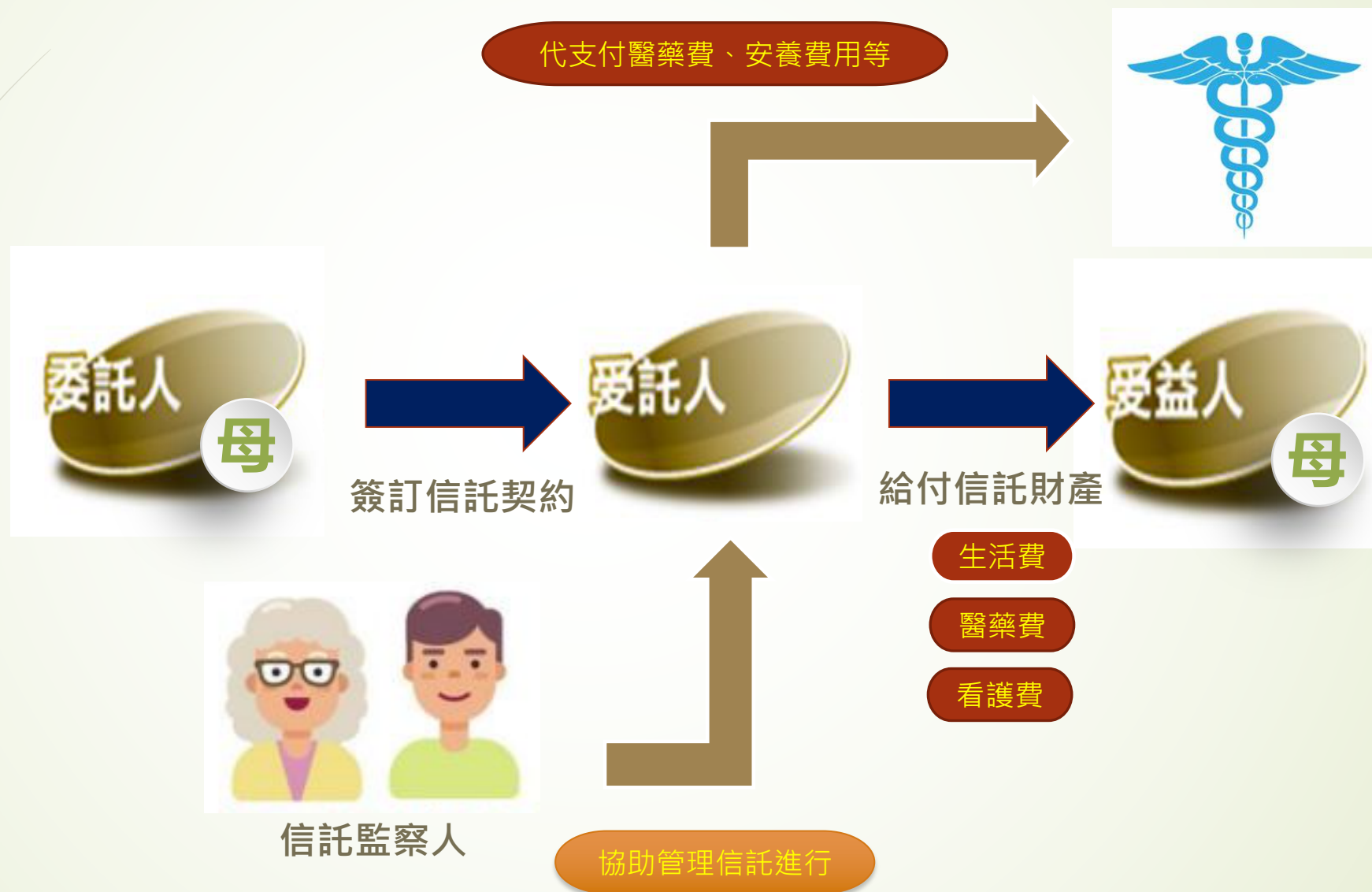
年 紀

無法自理

身上有錢



# 信託來幫忙



### 信託的潛在需求案例 (3)

張老先生與太太一直以來膝下無子,二老退休之後雖然日子過得清閒,但前陣子張老太太生了場小病,雖然不嚴重,但照護張老太太的責任讓張老先生開始擔心日後若是他身體狀況不佳,張老太太該如何是好...

年 紀

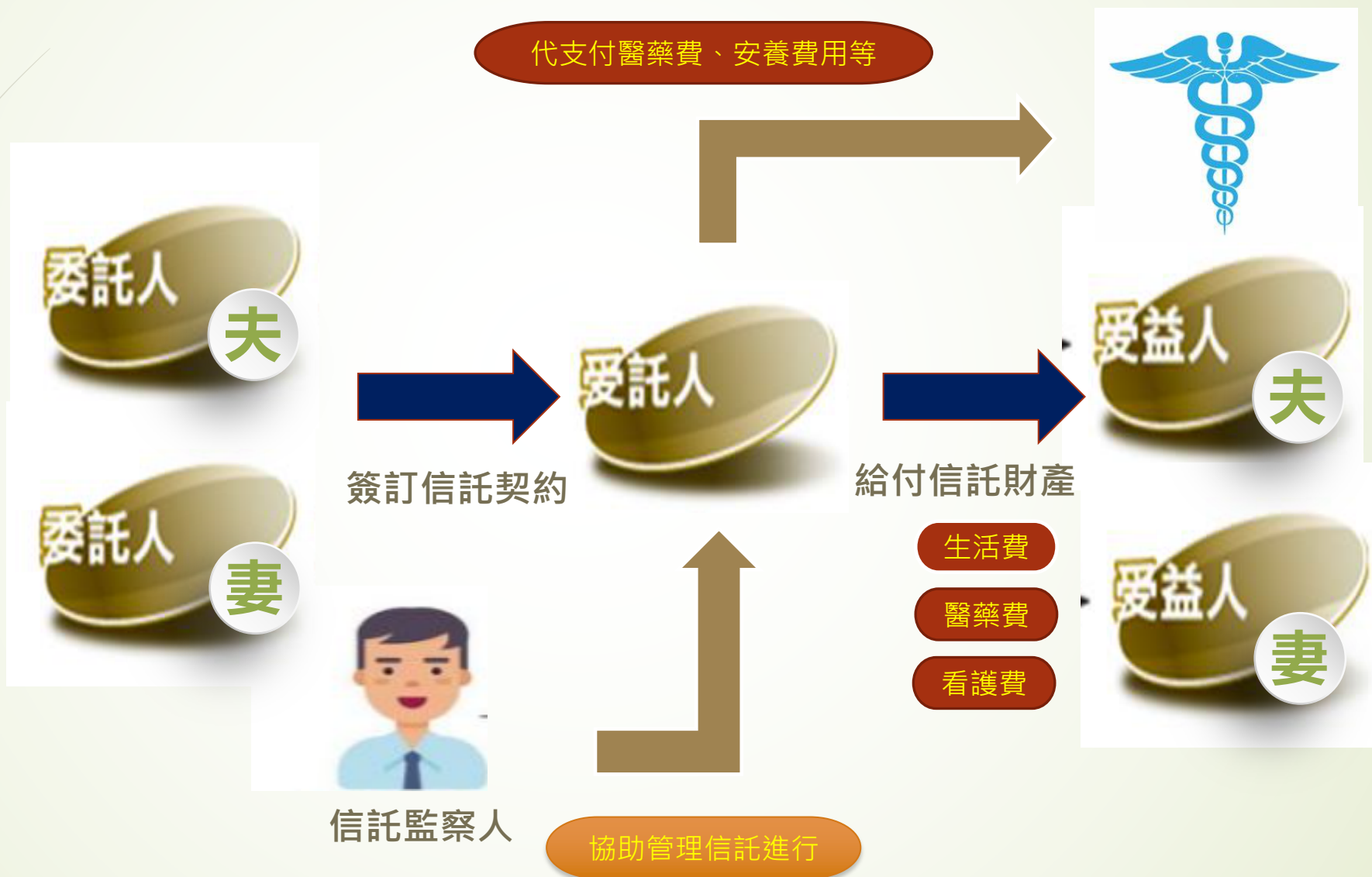
互相依靠

發生意外

身上有錢



# 信託來幫忙





# 1 傳續傳承信託

---



## 信託的潛在需求案例 (4)

陳姓夫妻共同照顧二位未成年子女,但小兒子患有中度智能障礙,前陣子小兒子不小心感冒住進醫院好一陣子,夫妻二人同時照顧二個小孩疲於奔命,開始盤算日後若其中一人身體狀況不佳,或是二人意外均不在世時,子女該如何是好...

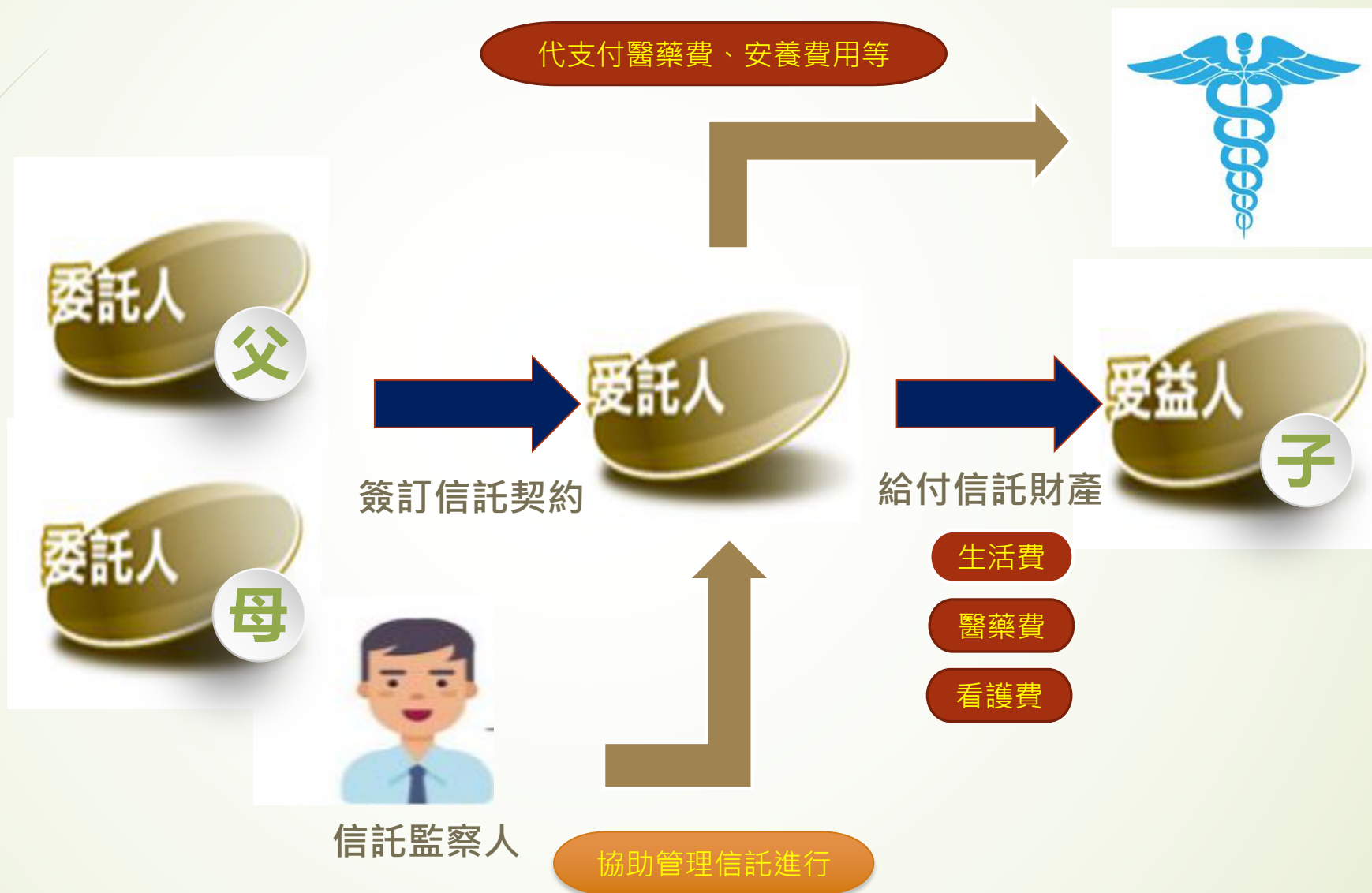
年 紀

身心障礙

照護責任



# 信託來幫忙



## 信託的潛在需求案例 (5)

李老先生在太太離世之後,開始就身後財產預做打算。李老先生有一雙兒女,兄妹間感情並不好,李老先生擔心子女在他百年之後會為了爭奪遺產,前陣子張老先生才打聽到有銀行在辦理「信託」,只是不知道該如何辦理.....

年 紀

子女不合

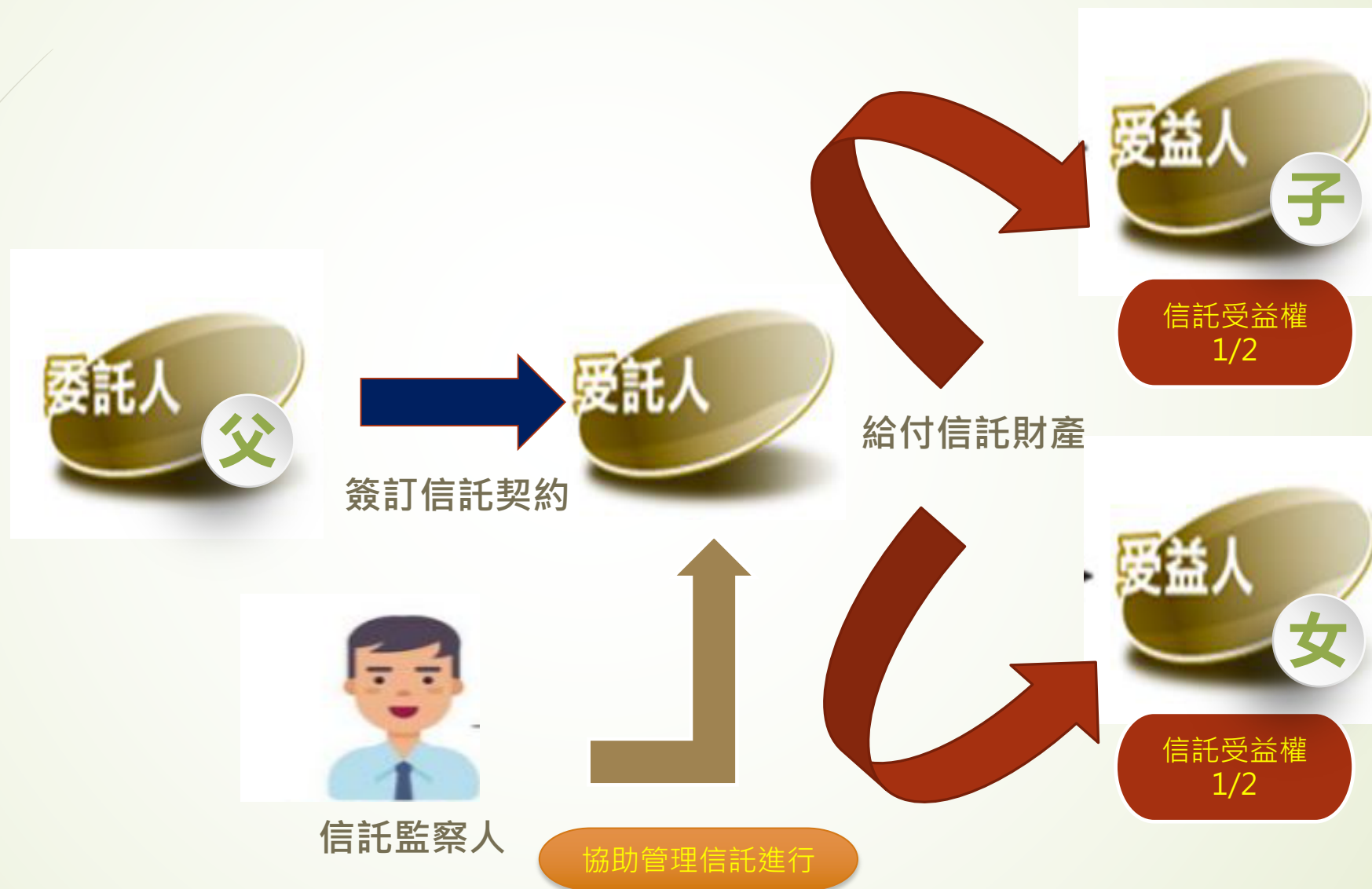
遺 產

美福爭產內訌 弟帶槍開會 殺兩兄自轟



資產超過百億元的美福集團昨天舉行家族會議，卻發生四弟槍殺二兄長、自轟慘案。(記者張嘉明攝)

# 信託來幫忙



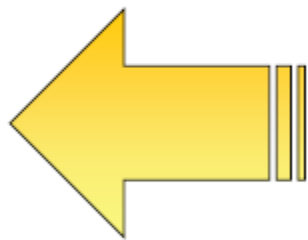


# 1 保險金信託

---

## 信託 vs. 保險

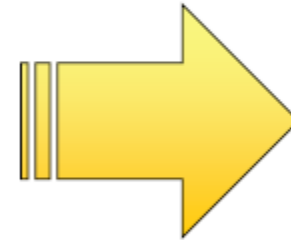
信託



管好你的錢



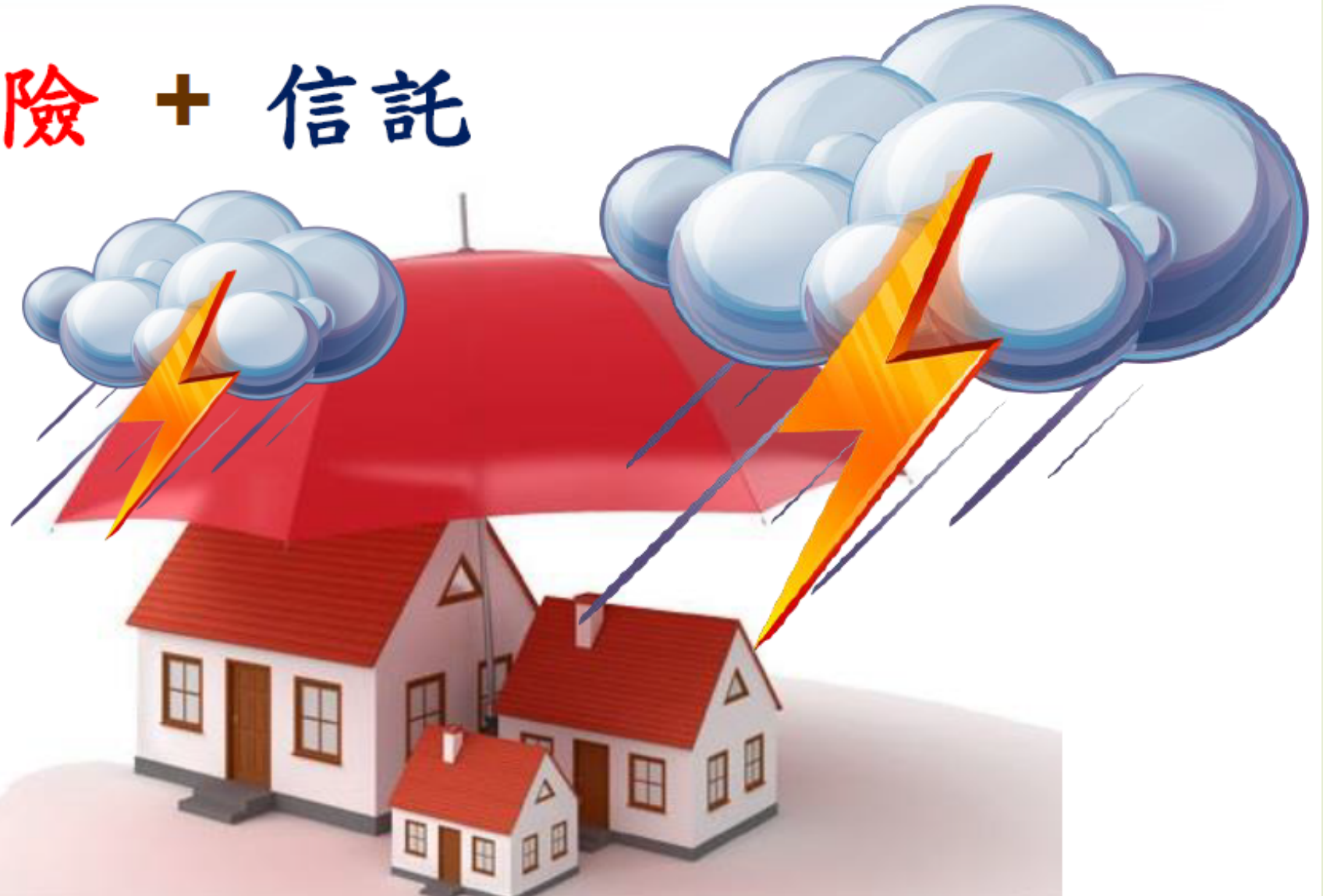
© Can Stock Photo - esp20078215



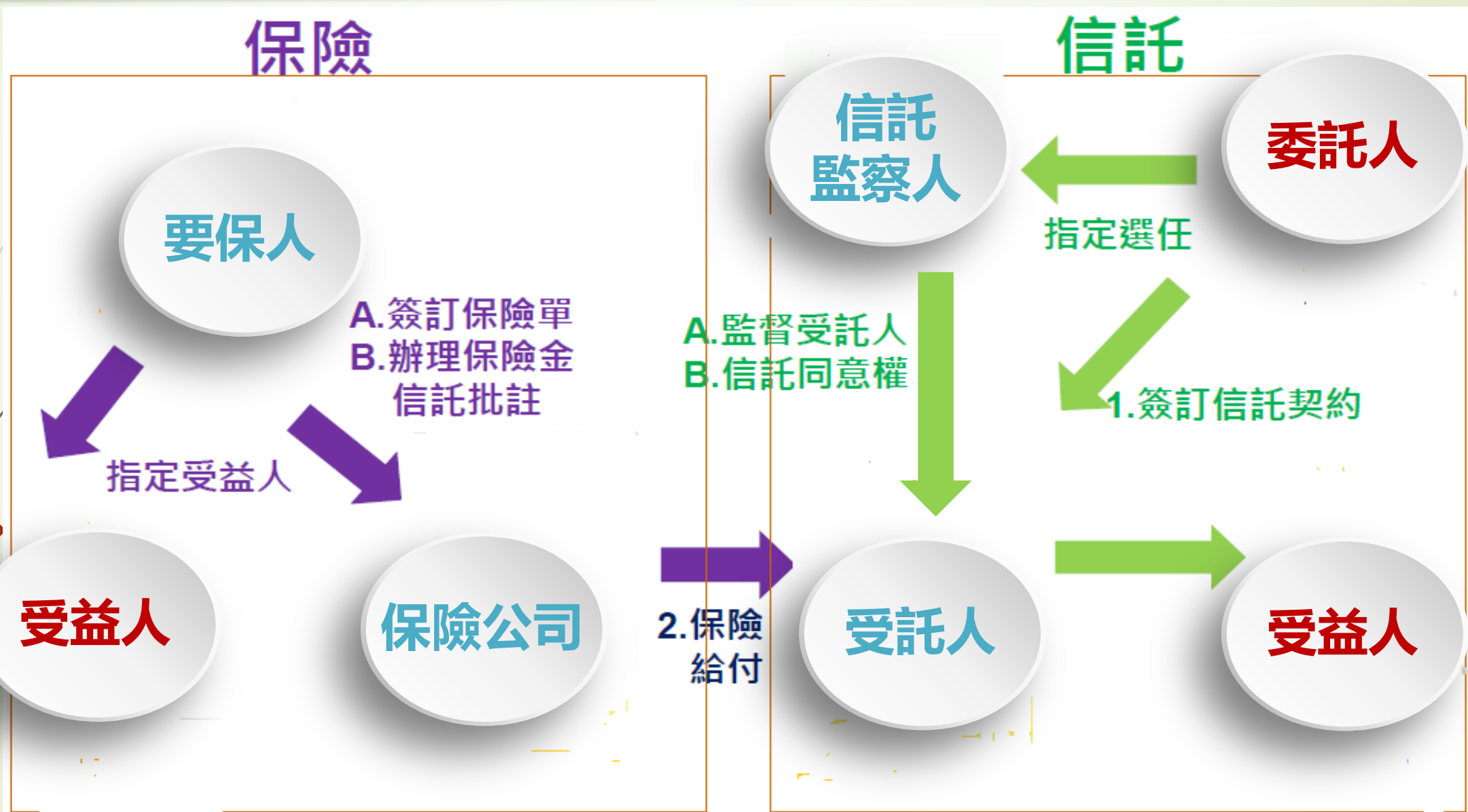
保險

給你一筆錢

# 保險 + 信託



# 保險金信託的架構





# 保險!? 樂透了!!



=



=



## 2008/3/31 自由時報

報載「肥肥」沈殿霞女兒鄭欣宜，年紀輕輕繼承超過1億2千萬台幣的龐大遺產(含保險金)，涉世未深又交了一個「無業遊民」老外男友，肥肥逝世才一個多月已開始變賣遺產，其生前一票好友難免開始擔憂，一旦巨額遺產入袋，情況恐怕更難以想像？



人生勝利組，不要考驗他的人性的

---



## 保險金信託好是好，可是…

---

**大**

一份保險金信託只限一家保險公司？

**哉**

保險金信託只限未來購買的保單？

**問**

保險金信託契約簽完就沒事了？





感謝您的參與