

安養信託 好處多多

資產保護、專款專用、安養照護、協助給付、愛的延續

醫療進步，長壽常態化

根據2023年內政部與衛福部的統計資料，台灣男性平均壽命為76歲，女性的平均壽命為83歲。而根據銓敘部統計2023年平均退休年齡約為59歲，因此退休後若有經濟上之不穩定，也將使「老年」成為風險。

超高齡社會來臨

少子化加上高齡化，使得老年人口急速上升，預估2025年65歲以上人口占總人口數的比例將達到20%，表示每5個人就有1位是65歲以上的高齡長者，台灣正式進入超高齡社會，也代表年輕人負擔越來越重，「養兒防老」不再可靠，及早準備退休生活成為當務之急。

高齡風險

高齡長者除了財務風險、失智風險外，更是詐騙集團眼中的肥羊，依據內政部警政署統計，2023年的詐欺犯罪，65歲以上遭受詐騙受害者多達5,331人，比前年增加1,164人，成長率達28%，因此如何防詐、阻詐，協助高齡長者保護資產已迫在眉睫。

安養信託保護您

世事難料，辛苦累積一筆退休資金，若無可信賴的管理者，一旦遭遇詐騙便可能讓人生陷入谷底，透過「安養信託」將錢財交由銀行信託管理，即可達到資

產保全、防範詐騙，也能協助定期支付相關生活及醫療費用，專款專用，避免退休老本被不當使用，安心享受退休生活。

安養信託適合那些人？

任何人都適合，但若您現在或家中有以下情況，更應提前規劃：

- 單身或獨居
- 經常需要醫療者或身障者
- 年邁長輩或自身即將邁入高齡者。

信託架構



案例分享

Case 1：照顧自己，醫療照護免煩惱

丁先生未婚，本身為腦瘤患者，數度情況嚴重需要即刻開刀，雖有二位哥哥，

但幾乎不來往，雖自身仍有存款和保險，但擔心款項無法用在自身上……

信託說明

- 委託人：丁先生(自益信託)
- 受託人：京城銀行
- 監察人：丁先生信任之朋友
- 信託財產：銀行存款及保險金
- 信託契約約定：信託資金支付每月之生活費用、每次之醫療費用

Case 2：防兒爭產信託來幫忙

林媽媽罹患糖尿病及黃斑部病變。雖有5名子女，卻只有大女兒願意照料，在缺乏資金支付生活及醫療開銷下，林媽媽只好變賣名下土地，不料兒子卻回來爭產。家人擔心養老金引發家庭紛爭，希望將此筆錢用於照顧林媽媽至身故為止，若有剩餘的錢再給繼承人。

- 委託人：林媽媽(自益信託)
- 受託人：京城銀行
- 監察人：林媽媽的大女兒
- 信託財產：賣地後的資金
- 信託契約約定：信託資金支付每月之生活費用、每次之醫療費用

Case 3：愛的傳承，避免資產遭親人敗光

李奶奶想為10歲的小孫子設立教養專戶，擔心錢到小孩名下卻被父母花光，無法達到照顧孫子的目的，透過信託解決她的擔心。

- 委託人：李奶奶（他益信託）
- 受託人：京城銀行
- 監察人：孫子的舅舅
- 信託財產：李奶奶每年利用贈與免稅額度244萬轉入信託專戶
- 信託契約約定：受託管理信託財產，約定李奶奶過世後，每年再自信託專戶給付新臺幣20萬給小孫子，直到信託財產用罄或孫子年滿30歲時，將剩餘的信託財產全數交付給孫子，完成李奶奶關愛孫子的目的。

若您想進一步瞭解信託產品及服務

歡迎洽詢京城商業銀行信託部及各分行

信託部電話：(06)213-9922，分機： 0852、0857、0862

高齡風險評估試算表&信託知識宣導區

中華民國信託業商業同業公會設計「高齡風險評估試算表」，提供民眾可以透過簡易試算，自評了解所處風險及缺口，及早判斷用信託、保險等金融防禦工具管理及抵禦風險，除此之外，公會網站也提供信託相關資訊，可供參考。

立即前往試算：[高齡風險評估試算表](#)。

立即前往：[信託知識宣導區](#)。