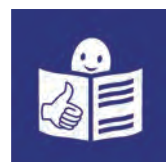


信託保護我的財產

安養信託的介紹



中華民國信託業商業同業公會
TRUST ASSOCIATION OF R.O.C.



目錄

什麼是安養信託？	1
哪些財產，可以做信託？	2
家人想幫我做信託，要怎麼做？	3
我想做信託，要怎麼做？	4
如何跟銀行討論信託？	6
銀行幫忙管理信託，要收錢嗎？	9
小故事	10
我的財產管家：信託監察人	12
我想修改或取消信託，要怎麼做？	14
做信託的步驟	15
附錄	16
其他參考資料、有做信託的銀行	21

什麼是安養信託？



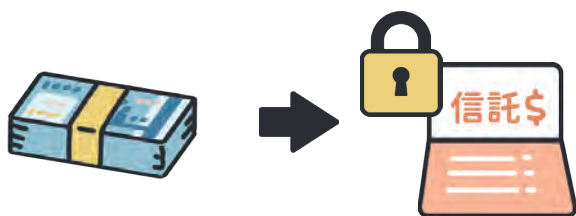
安養信託會保障老人或身心障礙者的錢，不會被騙走或拿走。讓老人或身心障礙者有錢好好生活。

做信託後，信託會付生活費。例如：買衣服、吃飯、搭車的錢…等等。

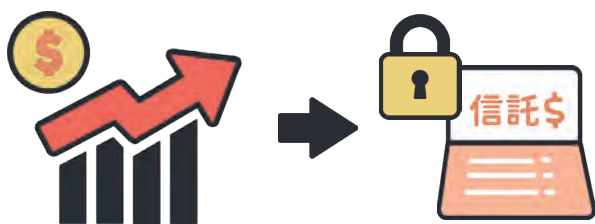
看醫生的錢。

住機構、或使用機構服務的錢。

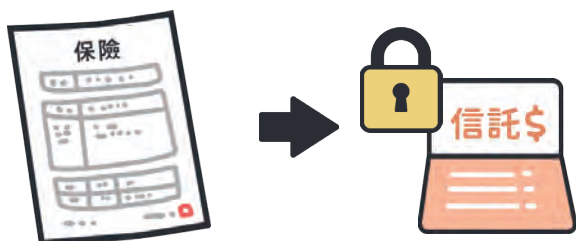
哪些財產，可以做信託？



錢可以拿來做信託。



股票可以拿來做信託。



保險金也可以拿來做信託
例如：

家人的*身故理賠金。

***身故理賠金：**

買保險後，
因為意外或疾病去世時，
保險公司會給的一筆錢。

身心障礙者或老人，都可以做信託



如果我是身心障礙者或老人，我自己可以做信託，保障老了之後，有錢可以好好生活。

信託，不管幾歲都可以做，不用等到老了才做。

家人想幫我做信託，要怎麼做？

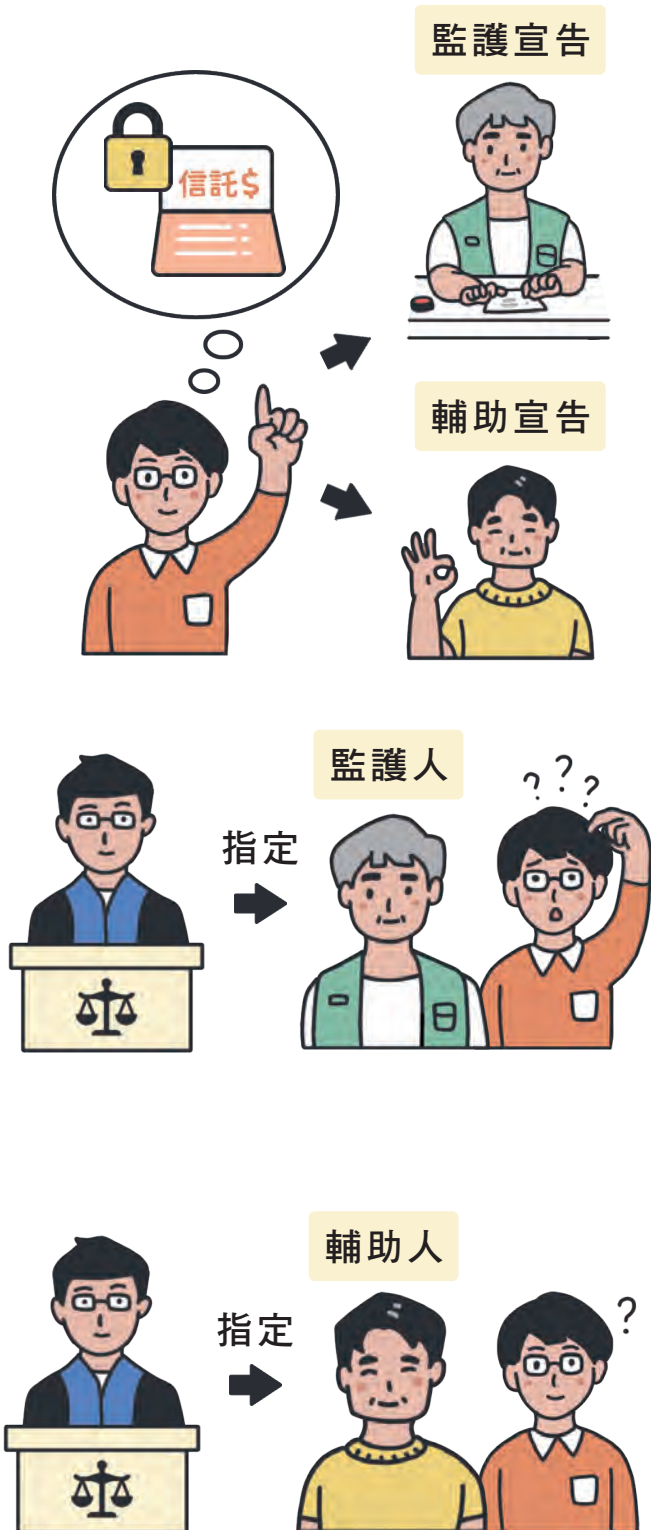


如果家人擔心我以後沒有錢，生活會變得很辛苦。



家人也可以用自己的錢幫我做信託。

如果心智障礙者自己想要做信託，要怎麼做？



如果我是心智障礙者，
想要做信託，
我要先做
監護宣告 或 輔助宣告。

監護宣告：

當我完全不知道別人說什麼、
完全不知道有沒有危險的時候。
我或家人可以請法院找監護人，
來代替我做決定。

輔助宣告：

當我常常不知道別人說什麼、
不知道我的決定
有沒有危險的時候，
我或家人可以請法院找輔助人
協助我。

監護人



我做監護宣告後，
監護人會幫忙我做信託。

輔助人



我做輔助宣告後，
我要做信託，
需要我的輔助人同意。

OO銀行



我或家人要先找一間
信任的銀行
簽信託契約、
討論信託要怎麼做。



如果我想知道更多
監護宣告、輔助宣告的事，
可以看這2本易讀手冊。



如何跟銀行討論信託？



要跟銀行說，
信託的錢開始使用的時間。

例如：
我辦信託時，
可以跟銀行說
我想要幾歲開始使用
信託的錢。



也要跟銀行說，
信託的錢要怎麼用。

例如：
付我以後的生活費、
房租、看醫生的錢、
使用機構服務的錢。



不管我有多少錢，
都可以做信託。
但是做信託前，
還是要先問銀行
有沒有其他規定。



銀行會幫我開信託帳戶。
我或家人要把錢放進
信託帳戶，
才能用信託的錢。



當我開始使用信託的錢時，
信託就會付我當時
跟銀行說好要用的錢。

例如：
付我以後的生活費、
房租、看醫生的錢、
使用機構服務的錢。

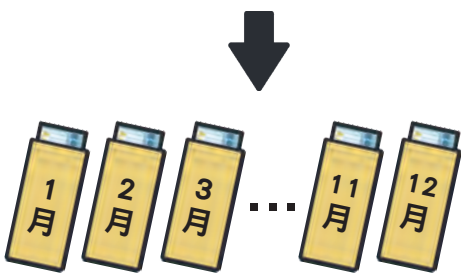


我信託裡的錢
只有我自己可以用。



別人不能拿走
或騙走我信託裡的錢。

銀行幫忙管理信託，要收錢嗎？



我決定要做信託了，
就要跟銀行簽約。
簽約時，
我要先付給銀行一筆錢。

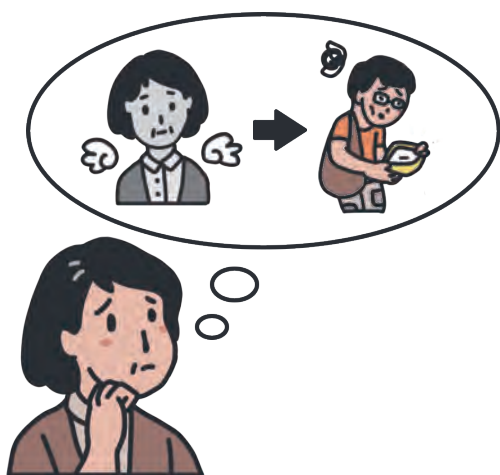
每間銀行收的錢不一樣，
大部分會收
3000元~5000元。

錢放進信託後，
銀行會幫我管理。
我之後每個月
需要付一點管理的錢
給銀行。

林媽媽和小林的故事



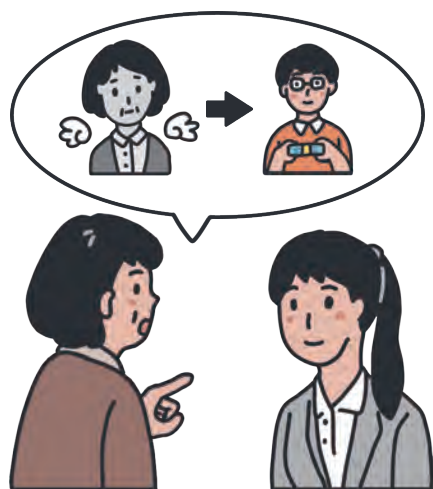
1 林媽媽生病了，
擔心自己之後過世，
小林沒錢生活。



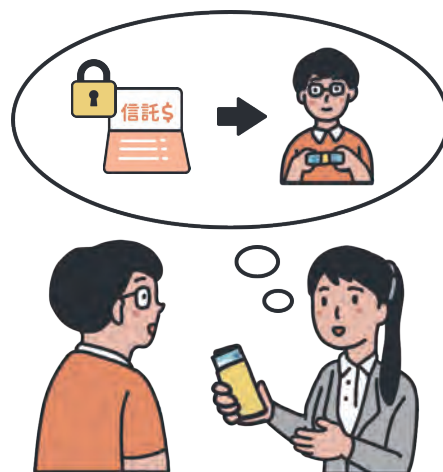
2 林媽媽有買保險，
找了信任的銀行，
用保險金幫小林做信託。



3 林媽媽跟銀行說，
等林媽媽過世後，
再開始用信託裡的錢
照顧小林。



4 林媽媽過世了，
銀行依信託契約，
每個月用信託裡的錢照顧小林。



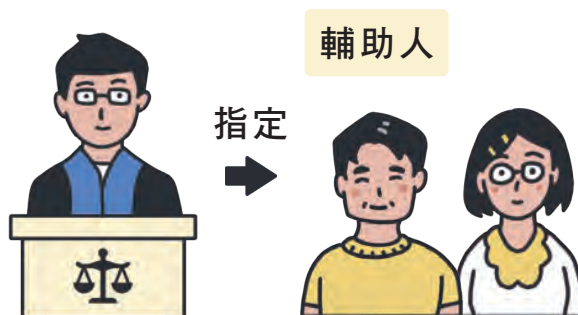
小方的故事



- 1 小方是智能障礙者，擔心以後老了沒錢生活，所以想要用自己的錢做信託。



- 2 小方先去法院做監護宣告或輔助宣告，法院說小方是輔助宣告。



- 3 小方和輔助人討論希望老了之後有錢生活，所以想要做信託。輔助人同意小方做信託。



- 4 輔助人和小方一起找銀行，討論做信託的事。



我的財產管家：信託監察人



我可以找信任的人或
社福團體，
當我的信託監察人。

信託監察人會幫忙看銀行
有沒有好好管理我信託的錢。

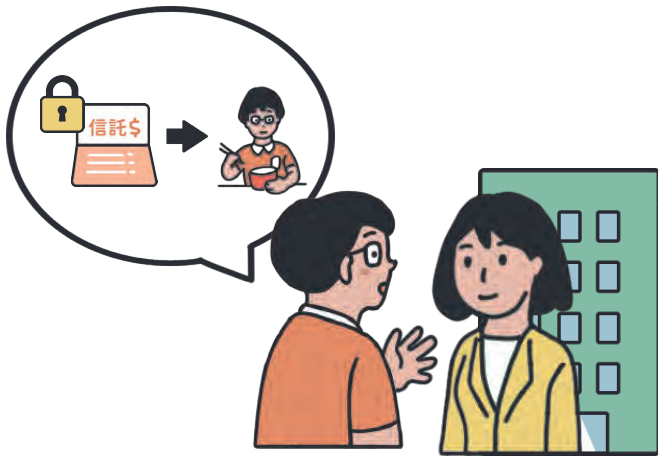


信託監察人也會幫我看銀行
有沒有定時給我生活費。



如果我臨時要用其他的錢，
要找信託監察人討論。

例如：我想要出國旅遊，
需要旅費。



我也可以找信託監察人討論
如何使用信託的錢。



信託監察人也會
防止有人要騙我的錢。

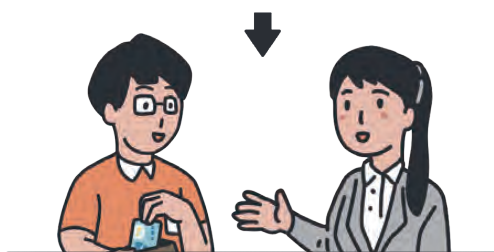
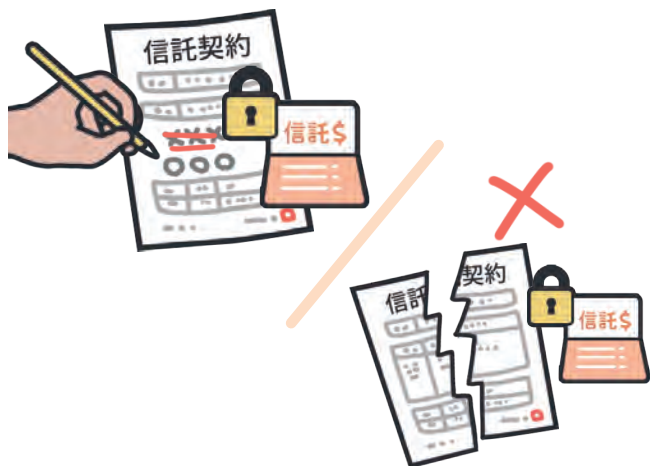


我也可以跟信託監察人說，
請信託監察人定時來看我、
關心我的生活。



如果我有信託相關的問題，
也可以問信託監察人。

如果我想修改或取消信託，要怎麼做？



做好信託後，
我可以修改或取消信託，
不過，要依照我當時
跟銀行簽信託契約的約定。

如果要修改信託，
銀行會收
修改信託契約的錢。

如果我有信託監察人，
修改或取消信託，
都需要信託監察人同意。

做信託的步驟



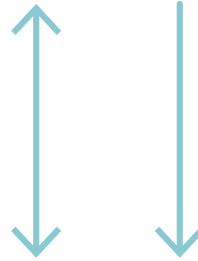
我或家人
委託人

1

- 我和家人要跟銀行討論如何做信託、簽信託契約。

2

- 我或家人要把錢放進信託帳戶，才能用信託的錢。



4

- 信託監察人會幫忙看銀行有沒有好好管理我信託的錢。



銀行
受託人



信託監察人

3

- 信託的錢開始使用時，銀行要依照契約的約定時間定時給我生活費。

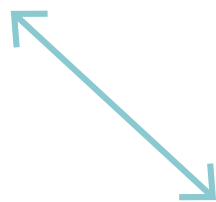


5

- 信託監察人會定時來看我。
- 我臨時要用其他的錢，要找信託監察人討論。



我
受益人



附錄

▪ 安養信託的重點

看過前面信託的介紹後，再來複習一下重點吧！



什麼是安養信託

安養信託會保障老人或身心障礙者的錢，不會被騙走或拿走。讓老人或身心障礙者有錢好好生活。

做信託有關的人

做信託，要先簽信託契約。信託契約裡，要有：

- 委託人：
我自己或我的家人
- 受託人：
銀行
- 受益人：
我自己
- 信託監察人：
幫忙看銀行
有沒有好好管理我信託的人。





信託監察人

- 我可以決定要不要有信託監察人。
- 我臨時要用其他的錢，要找信託監察人討論。
- 信託監察可以只找1個人，也可以找2個人以上。



哪些財產可以做信託

我可以用錢、股票、保險金做信託。

OO銀行



我要怎麼做信託

可以找銀行幫我做信託、
管理信託裡的錢。



使用和結束信託的時間

把錢放進信託帳戶後，
信託就開始了。

我要跟銀行說：

- 信託裡的錢開始用的時間、
- 結束信託的時間、
- 信託裡的錢要怎麼用。



信託裡的錢，我可以怎麼用

銀行會依照契約，
付我以後的生活費、房租、
看醫生的錢、使用機構服務的錢。



我臨時要用其他的錢，
要找信託監察人討論。
信託監察人同意後，
會請銀行付錢給我。



銀行幫忙管理信託，要收錢嗎

我請銀行幫忙管理信託，
銀行會跟我收簽約、管理的錢。
如果我要修改信託，
銀行也會收一點錢。



我想取消信託

如果我想取消信託，
要先跟信託監察人說。

信託監察人同意後，
我再跟銀行說取消信託。

其他介紹身心障礙者信託的參考資料



有做信託的銀行

資料來源：

中華民國信託業商業同業公會



安養信託的介紹

發行機關： 中華民國信託業商業同業公會
TRUST ASSOCIATION OF R.O.C.

執行單位： 中華民國智障者家長總會
Parents' Association for Persons with
Intellectual Disability, Taiwan

審稿委員：林來旺、張秀貞、曾昱誠、黃柏竣、黃韻仔、劉雅茹

支持者：王顧婷、羅尹萱、王裕翰

合作單位：心路社會福利基金會、陽光社會福利基金會、
新竹市智障福利協進會

插畫設計：山和朵創意有限公司

著作財產權人：中華民國信託業商業同業公會

著作權利管理資訊：

著作財產權人對本書保留所有權利。欲利用本書全部或部分內容者，須徵得中華民國信託業商業同業公會同意或書面授權。

2024年7月 發行

© European Easy-to-Read Logo: Inclusion Europe.

More information at www.inclusion-europe.eu/easy-to-read

