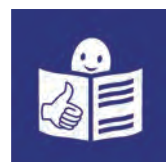


# 信託保護我的財產

## 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？



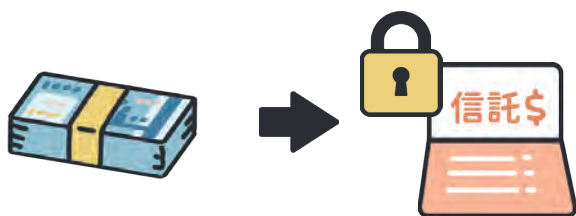
安養信託會保障老人或身心障礙者的錢，不會被騙走或拿走。讓老人或身心障礙者有錢好好生活。

做信託後，信託會付生活費。例如：買衣服、吃飯、搭車的錢…等等。

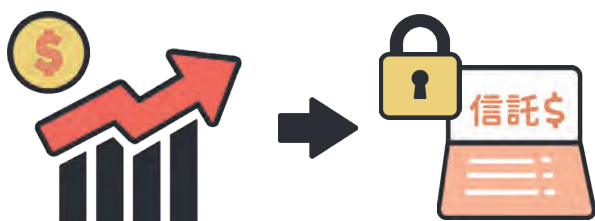
看醫生的錢。

住機構、或使用機構服務的錢。

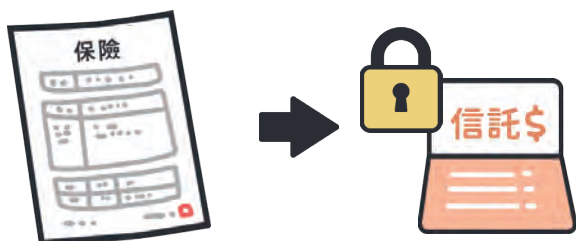
## 哪些財產，可以做信託？



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？



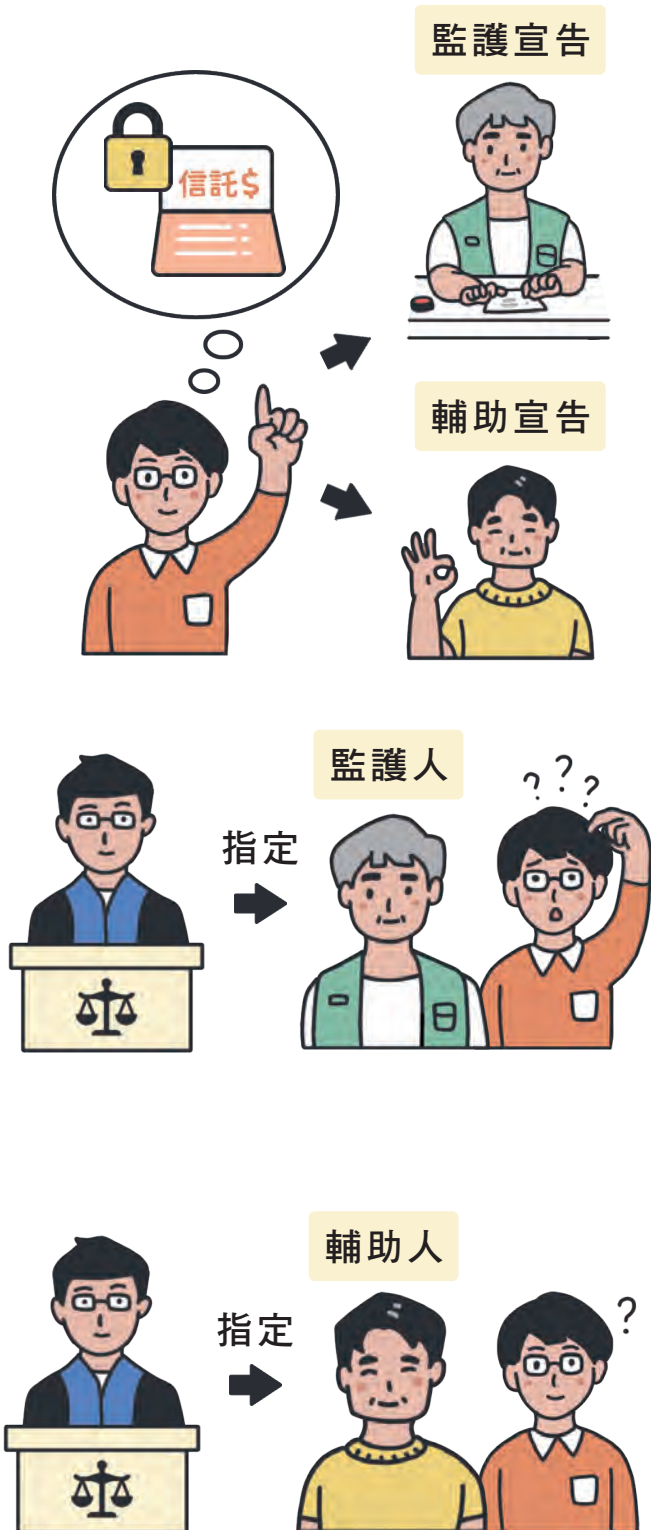
如果家人擔心我  
以後沒有錢，  
生活會變得很辛苦。



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。

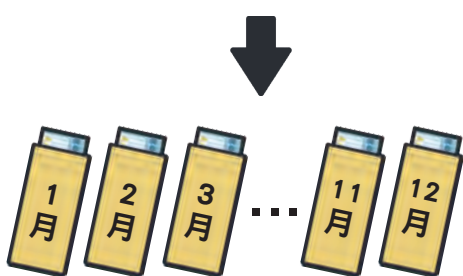


我信託裡的錢  
只有我自己可以用。



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。

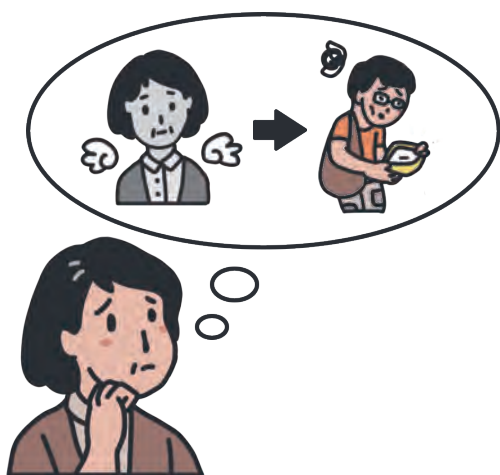
每間銀行收的錢不一樣，  
大部分會收  
3000元~5000元。

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



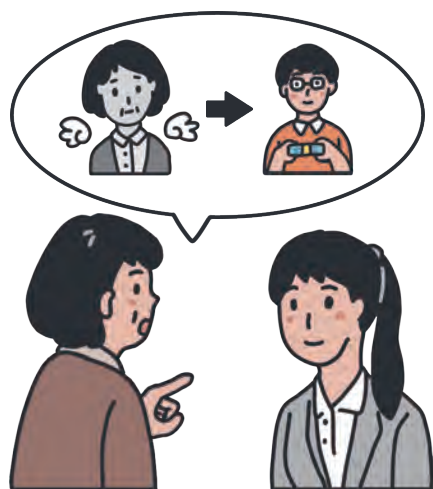
1 林媽媽生病了，擔心自己之後過世，小林沒錢生活。



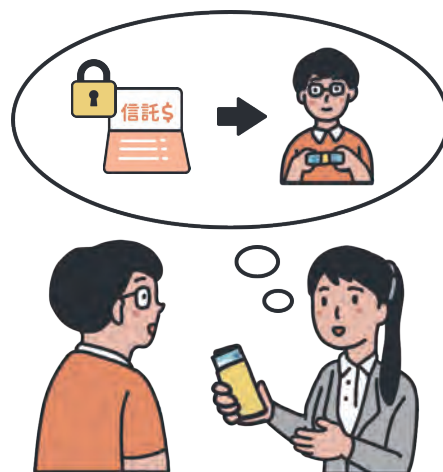
2 林媽媽有買保險，找了信任的銀行，用保險金幫小林做信託。



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。



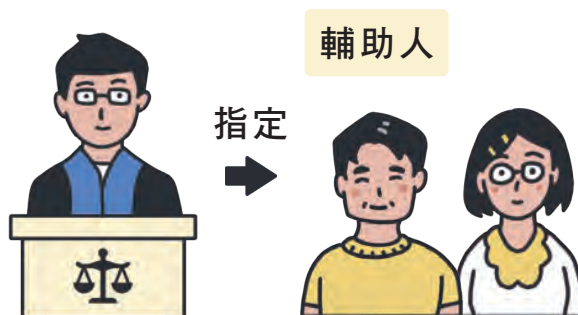
## 小方的故事



- 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。

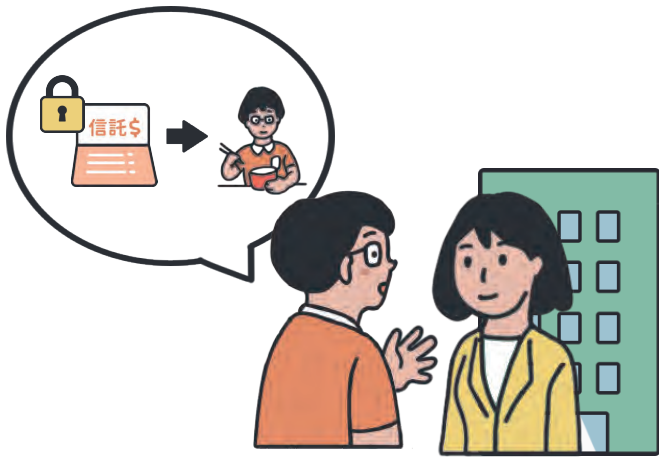


信託監察人也會幫我看銀行  
有沒有定時給我生活費。



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。

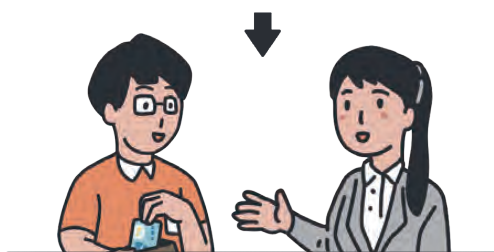


我也可以跟信託監察人說，  
請信託監察人定時來看我、  
關心我的生活。



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？

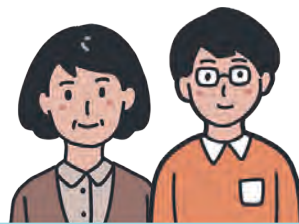


做好信託後，  
我可以修改或取消信託，  
不過，要依照我當時  
跟銀行簽信託契約的約定。

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



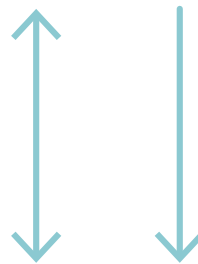
**我或家人**  
委託人

**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

**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。



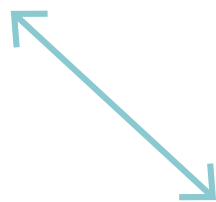
**信託監察人**

**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。

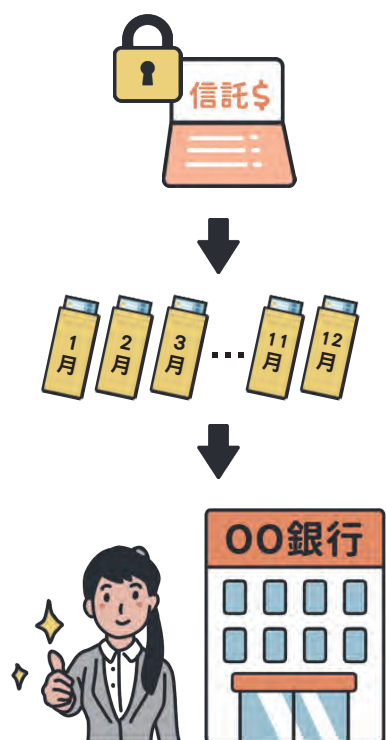


## 信託裡的錢，我可以怎麼用

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](http://www.inclusion-europe.eu/easy-to-read)

