

財產信託實務

高雄銀行 黃啟州

服務熱線：07-2385188

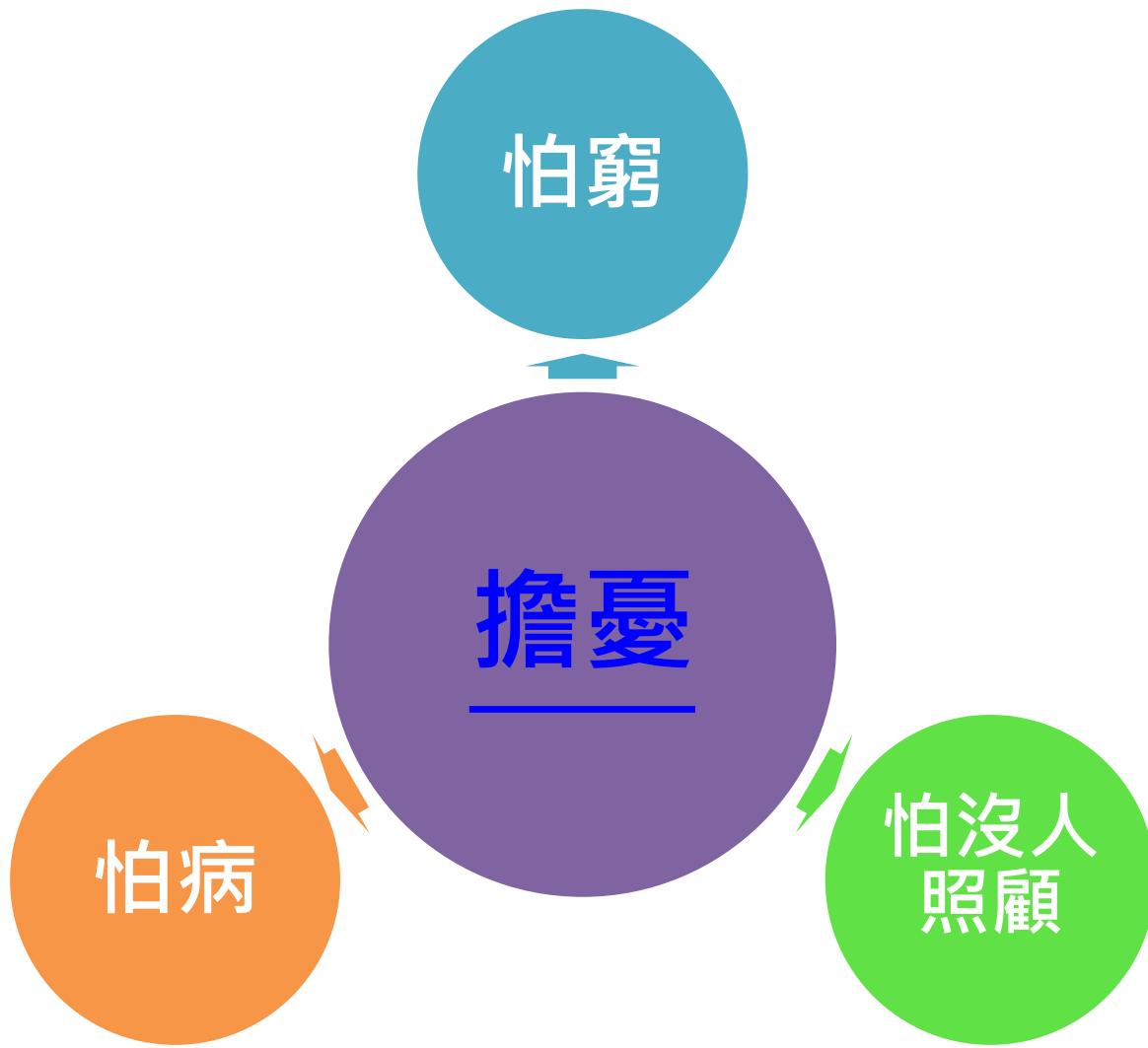




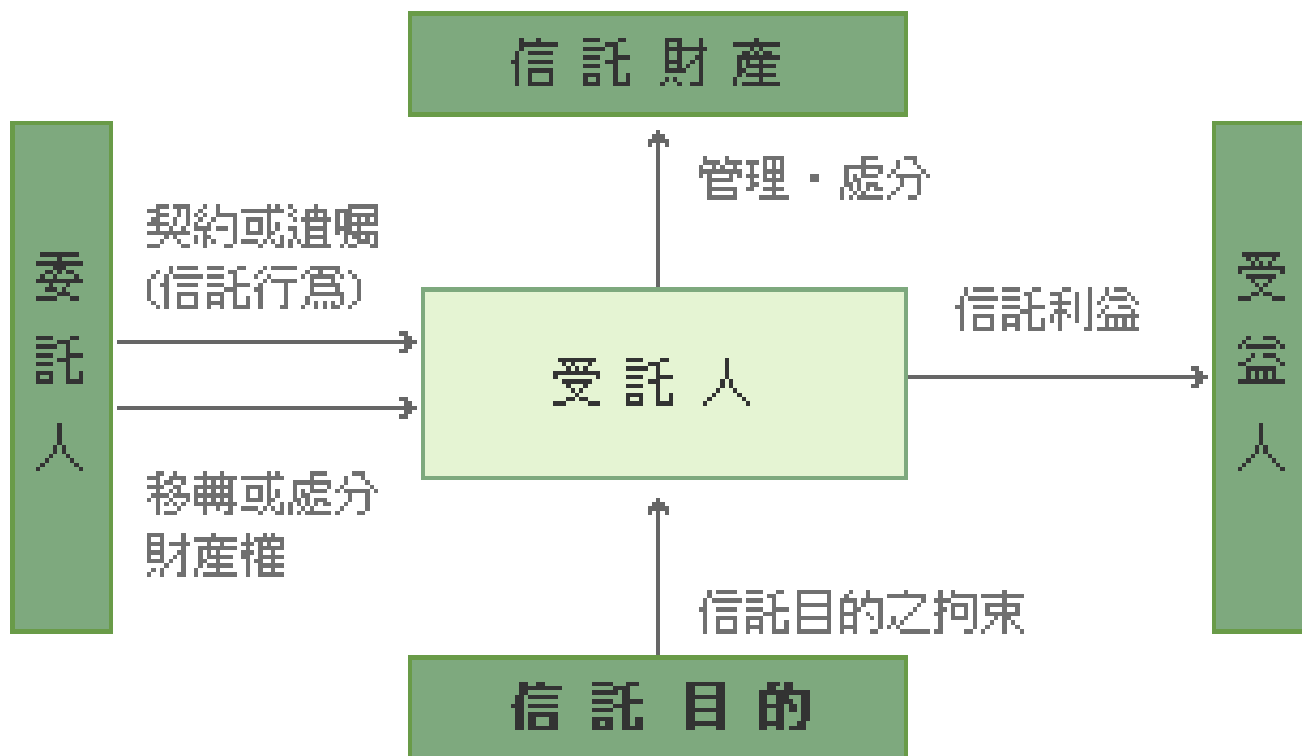
為什麼要信託？



現代人的擔憂？



信託的基本架構





**信託給銀行比較好
還是信託給認識的朋友比較好？**



錢在銀行，人在天堂，怎麼辦？

狀況

沈女士是知名演藝明星，擁有大筆財產。

當她病重時，考慮將來獨生女能否善用自己留下來的財產。



信託與弱勢族群

家有身障兒，將來誰來照顧？

狀況

施先生有一個身心障礙的兒子，施先生擔心將來自己百年之後這個身心障礙的兒子該由誰來照顧？





信託的迷思

【現在不需要，以後再看看】



信託與安養



錢在銀行，人在病床，怎麼辦？

狀況

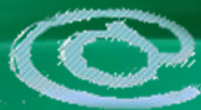
李老太太80歲了，名下有多筆不動產和存款
原以為三個兒子可以好好的伺奉她
沒想到他卻成為被嫌棄的人球

養兒不孝，晚景淒涼？

狀況

吳老先生是退休老師。
子女吸毒不務正業，每天都想
拐騙吳老先生的房地產和金錢。
。



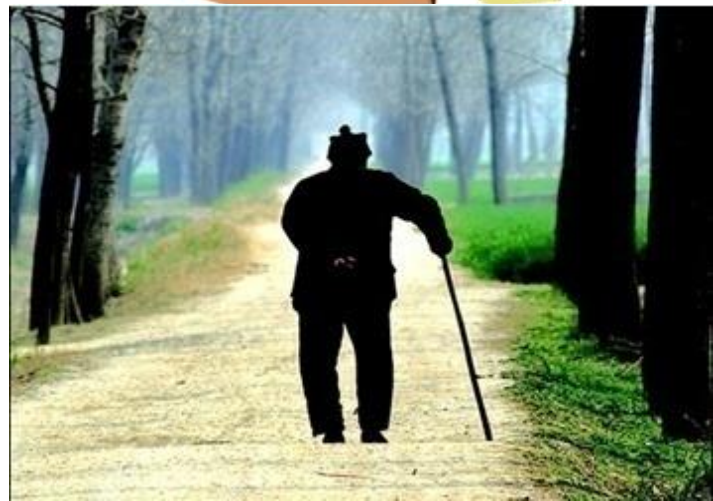


規劃自己的退休生活

狀況

張老先生80歲了，在銀行有一筆存款500萬元。

張老先生擔心將來若自己身體狀況不佳，是否會受到適當的安養照護？





信託與保險



保險金信託



狀況

小美的父親在一場意外之後往生了，留下一筆遺產和高額的保險理賠金





「保險受益人自益信託」模式



辦理保險金信託流程



信託
當事人
簽約



收費



拿保險金
信託契約
書至保險
公司辦理
保單批註



保險單
批註
交付
受託人



保單批註應注意事項



- 1、簽完信託契約後，保險要保人應向保險公司申請保單批註，將保險給付改匯入
「OO銀行受託經管OOO信託專戶」
- 2、辦理保單批註應備文件：
 - ①保險契約正本
 - ②保險契約變更申請書(因保險公司而異)
 - ③信託契約書
- 3、批註證明文件影本需送交本行留存

敬請指教，謝謝！

