

「信託業推動信託 2.0 第二階段計畫評鑑及獎勵措施」

第六點修正對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>六、安養信託獎評鑑項目： 用詞定義：</p> <p>(一)高齡者安養信託： 指同時符合下列條件之信託：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 受益人之一為年齡達五十五歲以上者。 2. 信託目的為安養照護之財產管理、安養照護、醫療給付等。 3. 信託財產為交付安養信託之金錢、有價證券、不動產等財產權；惟不包含單純設立以特定金錢信託投資國內外有價證券之信託。 <p>(二)身心障礙者安養信託：指同時符合下列條件之信託：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 受益人之一為身心障礙者權益保障法第五條所稱身心障礙者。 2. 信託目的為安養照護之財產管理、安養照護、醫療給付等。 3. 信託財產為交付安養信託之金錢、有價證券、 	<p>六、安養信託獎評鑑項目： 用詞定義：</p> <p>(一)高齡者安養信託： 指同時符合下列條件之信託：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 受益人之一為年齡達五十五歲以上者。 2. 信託目的為安養照護之財產管理、安養照護、醫療給付等。 3. 信託財產為交付安養信託之金錢、有價證券、不動產等財產權；惟不包含單純設立以特定金錢信託投資國內外有價證券之信託。 <p>(二)身心障礙者安養信託：指同時符合下列條件之信託：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 受益人之一為身心障礙者權益保障法第五條所稱身心障礙者。 2. 信託目的為安養照護之財產管理、安養照護、醫療給付等。 3. 信託財產為交付安養信託之金錢、有價證券、 	

修正條文	現行條文	說明
<p>不動產等財產權；惟不包含單純設立以特定金錢信託投資國內外有價證券之信託。</p> <p>(三)預先簽訂安養信託契約：指符合前款有關安養信託定義，信託期間達三年以上、信託財產不限金額且約定未動用信託財產支付相關費用前，就信託管理費有減免優惠者。</p> <p>評比方式：依評鑑期間年度決算日兼營信託業務之本國銀行資產總額之中位數為基準，分為A、B組分別評比。</p> <p>自第4期評鑑期間起，各款分數如下：</p> <p>(一)新承作業務量(20分)：</p> <p>1.評鑑期間新承作之高齡者安養信託有效契約受益人人數為6分及信託財產本金總和為6分。</p> <p>2.評鑑期間新承作之身心障礙者安</p>	<p>不動產等財產權；惟不包含單純設立以特定金錢信託投資國內外有價證券之信託。</p> <p>(三)新承作之預先簽訂安養信託契約：指符合前款有關安養信託定義，於評鑑期間新承作、信託期間達三年以上、信託財產不限金額且約定未動用信託財產支付相關費用前，就信託管理費有減免優惠者始得計入。</p> <p>評比方式：依評鑑期間年度決算日資產總額新臺幣(下同)8仟億元為基準分別評比，8仟億元以上為A組，未達8仟億元為B組。</p> <p>自第3期評鑑期間起，各款分數如下：</p> <p>(一)新承作業務量(30分)：</p> <p>1.評鑑期間新承作之高齡者安養信託有效契約受益人人數為10分及信託財產本金總和為10分。</p> <p>2.評鑑期間新承作之身心障礙者安</p>	<p>酌修文字，明確「預先簽訂安養信託契約」之定義。</p> <p>鑒於本國銀行資產總額呈逐年成長，爰改採兼營信託業務之本國銀行資產總額之中位數為A、B組劃分基準，持續鼓勵中小型銀行積極參與安養信託評鑑。</p> <p>為反映安養信託實際推廣情形，調整業務量相關評分項目之配分比重，加重「累計新增業務量」之配分，並酌減「新承作業務量」之配分。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>養信託有效契約受益人人數為<u>4</u>分及信託財產本金總和為<u>4</u>分。</p> <p>(二)新增比率(10分)：</p> <p>1.評鑑期間新承作之高齡者安養信託有效契約受益人人數及信託財產本金總和與前一評鑑期間新承作之高齡者安養信託有效契約受益人人數及信託財產本金總和比較之比率，受益人人數新增比率為3分，信託財產本金總和新增比率為3分。</p> <p>2.評鑑期間新承作之身心障礙者安養信託有效契約受益人人數及信託財產本金總和與前一評鑑期間新承作之身心障礙者安養信託有效契約受益人人數及信託財產本金總和比較之比率，受益人人數新增比率為2分，信託財產本金總和新增比率為2分。</p> <p>(三)累計新增業務量(30分)：</p>	<p>養信託有效契約受益人人數為<u>5</u>分及信託財產本金總和為<u>5</u>分。</p> <p>(二)新增比率(10分)：</p> <p>1.評鑑期間新承作之高齡者安養信託有效契約受益人人數及信託財產本金總和與前一評鑑期間新承作之高齡者安養信託有效契約受益人人數及信託財產本金總和比較之比率，受益人人數新增比率為3分，信託財產本金總和新增比率為3分。</p> <p>2.評鑑期間新承作之身心障礙者安養信託有效契約受益人人數及信託財產本金總和與前一評鑑期間新承作之身心障礙者安養信託有效契約受益人人數及信託財產本金總和比較之比率，受益人人數新增比率為2分，信託財產本金總和新增比率為2分。</p> <p>(三)累計新增業務量(20分)：</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>1.評鑑期間高齡者安養信託有效契約累計受益人人數及信託財產本金累計餘額與前一評鑑期間高齡者安養信託有效契約累計受益人人數及信託財產本金累計餘額之差額，受益人人數累計差額為<u>10</u>分，信託財產本金累計差額為<u>10</u>分。</p> <p>2.評鑑期間身心障礙者安養信託有效契約累計受益人人數及信託財產本金累計餘額與前一評鑑期間身心障礙者安養信託有效契約累計受益人人數及信託財產本金累計餘額之差額，受益人人數累計差額為<u>5</u>分，信託財產本金累計差額為<u>5</u>分。</p> <p>(四)安養信託客戶滿意度(5分)。</p> <p>(五)安養信託業務之創新(20分)。</p> <p>(六)安養信託之公益性(5分)。</p> <p>(七)身心障礙者安養信託規劃與宣導(10</p>	<p>1.評鑑期間高齡者安養信託有效契約累計受益人人數及信託財產本金累計餘額與前一評鑑期間高齡者安養信託有效契約累計受益人人數及信託財產本金累計餘額之差額，受益人人數累計差額為<u>6</u>分，信託財產本金累計差額為<u>6</u>分。</p> <p>2.評鑑期間身心障礙者安養信託有效契約累計受益人人數及信託財產本金累計餘額與前一評鑑期間身心障礙者安養信託有效契約累計受益人人數及信託財產本金累計餘額之差額，受益人人數累計差額為<u>4</u>分，信託財產本金累計差額為<u>4</u>分。</p> <p>(四)安養信託客戶滿意度(5分)。</p> <p>(五)安養信託業務之創新(20分)。</p> <p>(六)安養信託之公益性(5分)。</p> <p>(七)身心障礙者安養信託規劃與宣導(10</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>分)：</p> <p>1. 規劃身心障礙者安養信託服務(5分)。</p> <p>2. 針對身心障礙者及相關社福團體辦理信託宣導(5分)。</p> <p>(八)加分項目(20分，最高不超過20分)：</p> <p>1. <u>評鑑期間新承作之預先簽訂安養信託契約受益人人數(10分)。</u></p> <p>2. <u>評鑑期間新承作之安養信託有效契約之受益人為一般民眾(非行員及行員直系血親)，占新承作之安養信託有效契約受益人人數之比率，高於同組銀行之全體平均比率者(10分)。</u></p>	<p>分)：</p> <p>1. 規劃身心障礙者安養信託服務(5分)。</p> <p>2. 針對身心障礙者及相關社福團體辦理信託宣導(5分)。</p> <p>(八)加分項目(10分，最高不超過10分)：</p> <p><u>新承作之預先簽訂安養信託契約受益人人數(10分)；符合本款之信託契約，其受益人人數及信託財產本金仍得計入前項第一款新承作業務量計算；惟該契約如有解約之情形，解約後兩年內重新承作之安養信託契約如為同一受益人，則不得計入新承作之預先簽訂安養信託契約受益人人數，但仍得計入前項第一款新承作業務量計算。</u></p>	<p>「預先簽訂安養信託契約」於本點第一項已有定義，且明定係指符合有關安養信託定義為前提，爰本即得列入相關業務量計算；另就排除短期內解約重新承作之情形，統一於本點末項規範，故刪除後段說明文字。</p> <p>為正向鼓勵信託業積極對一般民眾推廣安養信託，相關案件占比較同業高者，酌予加分。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>前項第一款至第七款以總分100分計算；前項第八款為加分項目，最高不超過<u>20</u>分。如同一信託有多個受益人時，僅計算符合安養信託受益人之受益人人數及其所屬之信託財產本金；信託契約中如涵蓋多重信託目的，僅得將用於安養照護目的之信託財產本金計入，非屬安養照護目的者(如家族資產傳承信託等)之信託財產本金不得計入；如受益人兼具年齡達五十五歲以上或身心障礙者之條件者，請自行就高齡者安養信託或身心障礙者安養信託擇一計入，不得重複計算；<u>委託人於契約簽訂前兩年內，與同一受託人曾有安養信託解約情形者，該契約之受益人人數及信託財產本金不計入新承作業務量、新增比率，及新承作之預先簽訂安養信託契約受益人人數。</u></p>	<p>前項第一款至第七款以總分100分計算；前項第八款為加分項目，最高不超過<u>10</u>分。如同一信託有多個受益人時，僅計算符合安養信託受益人之受益人人數及其所屬之信託財產本金；信託契約中如涵蓋多重信託目的，僅得將用於安養照護目的之信託財產本金計入，非屬安養照護目的者(如家族資產傳承信託等)之信託財產本金不得計入；如受益人兼具年齡達五十五歲以上或身心障礙者之條件者，請自行就高齡者安養信託或身心障礙者安養信託擇一計入，不得重複計算。</p>	<p>為使安養信託能於高齡社會發揮實質功能，並兼顧評鑑獎勵機制之公平性，明定短期內解約重新承作之案件不予採計之原則。</p>