

## 銀行業如何透過信託協助台灣社會永續發展

講者：玉山銀行財富管理處 劉子立 資深經理

玉山銀行私人銀行處 廖淨如 經理

中山大學財管系玉山金融講座於5月26日特別邀請到玉山銀行財富管理處劉子立資深經理、私人銀行處廖淨如經理蒞校演講。本場演講劉子立資深經理與廖淨如經理以銀行端的視角，分享面對高齡化社會金融業的因應，讓同學以不同的角度觀察時代趨勢的發展。

首先，廖經理提到台灣社會面臨的趨勢與挑戰，指出 2025 年台灣將步入超高齡社會，使得高齡照護有了迫切的需求，也帶來了資產保值和家族傳承的挑戰。經理提到四個主要問題使人印象深刻：台灣已經有四個縣市在 2022 年達到超高齡社會的門檻；每人每年平均醫療費用高達十萬元，加上「不健康餘命」增加到 8.47 年，全台扶養比超過42；失智人口持續增加，65 歲以上人口中每 13 人就有一位失智者；高齡詐騙案件也逐年增加，其中以假冒親友詐欺最多，投資詐欺次之。其中，四個達到超高齡社會門檻的縣市包括台北市，這跟同學們原先預期不相同，大家以為在大量流動人口的大都會地區，不會有這麼高比例的老年人口，而這也讓同學感到訝異，而這些問題讓同學們意識到高齡社會所面臨的壓力和挑戰，以及需要尋找解決方案的重要性。

廖經理介紹了安養信託作為解決方案之一，安養信託即為以老年安養之財產管理和照顧為目的，受益人的年齡需要達到 55 歲以上，優點包括預先規劃照顧、確保資產安全和傳承規劃。這讓同學們認識到信託在解決高齡社會問題方面的潛力，以及它對於保護個人和家族資產的重要性，而在座同學的父母逐漸邁向老年期，應該要開始注意長照問題以提前準備。廖經理也介紹了玉山銀行提供的服務，即一站式信託加值服務和不動產保全信託，目的是提供全面的信託解決方案，以滿足客戶的不同需求，顯示了銀行在信託領域中能夠為社會做的貢獻。

在聆聽了兩位經理的演講後，同學們對銀行業如何透過信託協助台灣社會正義及永續發展有了更深入的了解，提醒學生面對台灣超高齡社會帶來的挑戰應採取之行動，找到創新的解決方案。而信託作為一種工具，可以幫助人們預先規劃照顧、保護資產和實現家族傳承，這次演講讓同學們深入了解銀行在這方面發揮的影響力，透過洞察社會結構問題，提供專業知識和相關服務，滿足人們對於長期照顧的需求，對於長輩和自身都是不錯的選擇。在未來，希望能夠在金融業發揮創新與問題解決能力，透過金融機構知識和力量，設計對於社會有貢獻之商品，為台灣社會的永續發展做出貢獻，並協助我們身邊的人更好地應對高齡社會所帶來的挑戰。





