CHB 彰化銀行
CHANG HWA BANK

安養信託

信賴彰銀　託付未來

懶人包

目錄

- 信託介紹
- 簽約前
- 簽約時
- 簽約後

1 信託介紹

安養信託是什麼？

- 信託在法規規定的情況下，可以依照委託人自己的想法，將財產交付給銀行(受託人)管理，透過信託契約約定撥款方式，照顧自己及想要照顧的人。

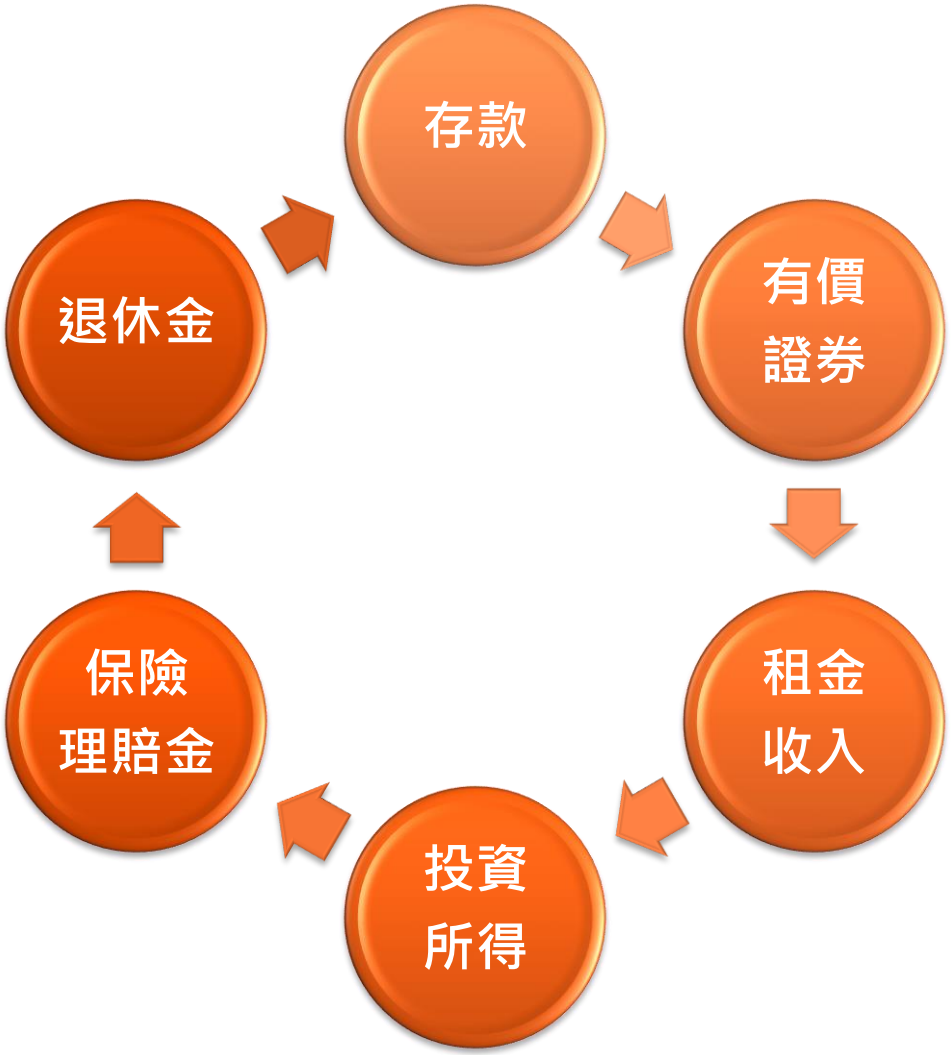
安養信託可以照顧哪些人？

自益信託	他益信託	部分自益 部分他益
• 照顧自己	• 照顧他人	• 小孩子才做選擇，我都想要

2 簽約前

先想一想信託合約需要考慮的地方

常見的信託財產來源



3 簽約時

需準備的資料

- 身分證(攜帶正本)
- 本行存摺(本行存戶始可簽約)
- 印章(信託契約要蓋留存印鑑)
- 法院裁定文書(受監護、輔助宣告人須提供法院裁定文書)

簽約有困難該怎麼辦

看不清楚

- 一名見證人朗讀條文並加簽載明「經朗讀所簽立之本文件內容，客戶OOO無異議」之文字。

無法簽名

- 可以蓋印章代替簽名，需一名見證人。

無法簽名

- 可以蓋指印代替簽名，需二名見證人；亦可由親友一名及非經辦該業務之本行行員擔任見證人。

銀行核對相關資料

- 合約相關條文是否符合委託人需求
- 委託人/受益人留存資料是否與本行既有資料一致，若不一致需要變更基本資料
- 徵提文件是否備妥

4 簽約後

拿到信託契約的時候該怎麼做？

存入信託財產

- 委託人將信託財產存入「彰化商業銀行受託信託財產專戶」。

申報贈與稅

- 若為他益信託，且該年度贈與額超過該年度免稅額，委託人須向國稅局申報贈與稅。(112年度現行每人每年新台幣244萬元免稅額)

信託契約成立

- 銀行收取信託簽約費及管理費，並依據信託契約約定執行信託契約內容。

如果需要追加或動用信託財產，該怎麼做？

追加信託財產申請書

- 委託人如有增加信託本金需求，應出具申請書並蓋信託契約原留印鑑。

信託財產給付申請書

- 委託人如有臨時動支需求，應出具申請書並依照信託契約約定蓋信託原留印鑑。

運用指示書

- 委託人如有投資需求，可將部分信託財產承做如定存、基金等(投資風險由委託人承擔)，應出具申請書並蓋信託契約原留印鑑。

安養信託

彰銀據點

官方網站

線上預約

歡迎蒞臨彰化銀行各地分行或電洽彰化銀行信託處，
服務電話(02)2536-2951#2212、2214、2215
客服中心電話請撥：412-2222(市話計費)
彰銀官網：www.bankchb.com