

新創講座－國內外虛擬資產監理趨勢

過去十年間，虛擬資產市場從比特幣起步，逐步延伸至穩定幣、NFT 等多元型態。隨著市場快速擴張，其潛在風險與對金融體系的系統性影響日益受到國際關注。為保障金融穩定與投資人權益，全球監管機構紛紛加快腳步，建立完善的監理架構。

有鑑於此，金融科技創新園區於 3 月 20 日舉辦新創專題講座——「國內外虛擬資產監理趨勢」，特別邀請國際通商法律事務所合夥律師邱佩冠擔任講師，深入剖析虛擬資產的國際監理動態，並介紹金管會於 2025 年推動的「虛擬資產登記制度」、虛擬資產保管相關試辦業務等重點規劃。

本場講座吸引超過 20 家新創企業與金融機構代表踴躍參與，現場互動熱烈。透過本次活動，與會者對全球及本地監理趨勢有了更清晰、全面的認識，並在虛擬資產的保管服務、自律發展與合規布局方面，建立初步的因應方向與合作構想，為未來虛擬資產應用與跨界創新奠定堅實基礎。



會務訊息

114 年金融建言白皮書

本年度金融建言白皮書編製作業已啟動，本會於 2 月 25 日召開籌備會，邀請各公會、信聯社及金融周邊機構代表出席，說明今年白皮書計畫內容、作業時程及建言提案原則等。本會並於 3 月 6 日函請各相關單位惠提金融建言，歡迎有意見反應之會員單位於 5 月 26 日前提供建言提案予本會，以利後續白皮書作業及召開期中報告審查會。

本會近期會員代表異動情形

時間	會員代表所屬單位名稱	新任代表	職稱	原任代表所屬單位名稱	原任代表	職稱	備註
2025/3	明台產物保險股份有限公司	唐世澤	代理總經理	明台產物保險股份有限公司	陳嘉文	總經理	
2025/3	台灣金聯資產管理股份有限公司	宮文萍	董事長	台灣金聯資產管理股份有限公司	郭文進	代理董事長	
2025/3	財團法人農業信用保證基金	賴坤成	董事長	財團法人農業信用保證基金	宮文萍	董事長	



會員專訪

台灣邁入超高齡社會 信託助長者安養終老

2025年，台灣 65 歲以上長者人數，將超越總人口的 20%，正式邁入超高齡社會；人口高齡化不僅造成家庭人口結構改變，金融需求也隨之改變。近年來，金管會持續鼓勵金融機構適度調整資源配置，開發、提供符合長者需求之金融商品及服務，並結合醫療、安養等機構的資源，增進長者的退休生活保障。

信託 2.0「全方位信託」成果豐碩

在金管會眾多與長者相關金融政策中，最具指標意義者，當屬信託 2.0「全方位信託」推動計畫。第一金控董事長、中華民國信託業商業同業公會理事長邱月琴指出，在金管會的指導下，信託公會與信託業者積極推動信託 2.0「全方位信託」，信託業者在信託部門專業化、優化內部資源整合與跨業合作、健全從業人員的獎酬制度等面向，皆有豐碩的成果。

信託公會亦研議，成立專營信託公司，強化不動產投資信託基金的監理機制，以完善預售屋信託保障架構，推動建構家族信託的法制與稅制，更與聯合信用卡處理中心合作，建置「信託帳戶給付資訊交換平台」，簡化信託帳戶給付流程，讓醫療、長照機構請款更便利。

除此，為因應超高齡社會的需求，信託公會還與業者合作，推出「可攜式退休信託帳戶」，協助勞工在不同機構間轉移、延續自提退休金，降低其投資成本，並研擬失智者服務指引與高齡風險評估工具，進一步保障長者的金融安全。

邱月琴表示，推動信託 2.0「全方位信託」後，無

論是組織架構調整、人員培訓強化，或商品設計創新，信託業均有顯著成長。當下，在銀行裡，信託部門已從昔日的邊緣部門晉升為核心部門，信託功能也日益多元，還可結合存匯、貸款、外匯、財富管理、財富管理、全權委託等業務，蛻變為資產管理平台引擎。

讓信託轉型為民眾的「安心夥伴」

信託業現更致力異業結盟，合作對象包括長照、醫療、社福、保險業者，轉型為可為客戶量身訂製服務的金融機制，建構多元、全面的服務生態圈，以期滿足長者食衣住行育樂各面向的需求。

對長者而言，信託業提供彈性、靈活的資產規劃工具，可有效因應其失智、無人照顧與財務管理困難等風險，取得資產管理、醫療照護、日常生活支持等服務，協助其保障財產安全、生活尊嚴，並降低家庭照護負擔。

因為信託 2.0「全方位信託」為多面向的整合型信託服務，邱月琴坦言，信託業者面臨制度面、稅制面、技術與系統、人力資源轉型的壓力與挑戰，但信託業者普遍相信，此為實踐社會責任、深化永續經營的契機，有助於擺脫先前「只做理財」的既定印象，轉型為陪伴民眾度過不同人生階段的「安心夥伴」。

歷經 4 年多的推動，信託 2.0「全方位信託」已於去年年底功成身退。邱月琴透露，自 114 年起，金管會已著手施行「信託業務發展策略藍圖」，宣告台灣信託業正式進入「後信託 2.0 時代」，朝創新、

普惠與永續 3 大核心價值邁進，並啟動新一波信託發展計畫。

「信託業務發展策略藍圖」已啟動

「信託業務發展策略藍圖」更著重社會結構變遷與產業鏈整合，因應超高齡社會到來，提出更具前瞻性、整體性的政策目標，更鼓勵信託業者透過數位轉型、服務創新與跨業合作，提升與民眾生活的連結度。

在創新上，「信託業務發展策略藍圖」鼓勵信託業者，導入大數據、人工智慧等數位科技，建立智慧化信託平台，打造智慧化信託生態系。在普惠上，信託業應擺脫「高門檻、難接近」的刻板印象，開發安養信託、退休信託、企業福利信託等多元化商品與服務，以期實現「信託進入日常生活」的目標。

在永續上，「信託業務發展策略藍圖」明確地規範，信託業應貫徹 ESG (環境、社會、治理) 理念，研發綠色信託商品、高齡友善金融商品，營造以信託為核心的永續生活圈，讓信託成為每個人捍衛安穩、尊嚴與永續生活的堅實防線。

根據研究，長者的主要需求為經濟支持、健康醫療、心理調適與生活照護。邱月琴強調，信託公會推動「安養信託 2.0」計畫，寄望可發揮信託制度的優勢，提供長者更全面、更多元的照顧服務。

信託公會現更推出「整合型全方位安養信託」服務，可於單一信約契約中，實現資產整合型、功能整合型或多元混合型的服務架構，大幅增益信託商品的完整性，並完成「高齡風險評估表」設計並上線，供長者自我檢視風險，亦修正安養信託參考範本，供業者依據民眾需求，靈活設計模組化商品，促進安養信託普及。

跨世代傳承與資產管理的最佳選擇

邱月琴提醒長者，在規劃安養信託時，首先是盤點可用於安養的資產，包括現金、存款、不動產、有價證券，與未來確定可取得的保險給付等，接著則是選擇合適的受託機構，目前多數銀行、證券商



中華民國信託業商業同業公會理事長 邱月琴

皆提供安養信託服務，再指定一位值得信賴的信託監察人，監督信託執行情況；若無合適親友可擔任信託監察人，也可商請公信力之社福團體出任。

「信託的最大特色，在於跨世代傳承與資產管理的彈性、整合能力，更可將不同類型的資產與理財工具，整合於同一架構下。」邱月琴解釋，信託與其他資產處置方式並不排斥，而是相輔相成，彼此搭配運用，當可發揮更大的綜效。

以保險為例，許多長者擁有健康險、年金險或長照險等保單，若能將保險理賠金交付信託，由專業信託機構進行管理與運用，不僅可防範資產被不當挪用，還可依信託契約，運用於長者所委託的用途。除此，「遺囑信託」可在遺囑人身故後，依約持續管理財產，確保資產依約分配與運用。

邱月琴語重心長地說，信託的核心價值為「整合」與「保障」，可確保長者無論健康或失能，都可獲得妥善的照顧與安養，在超高齡社會的重要性，必將遠邁往昔！



名家訪談

強化台灣以房養老市場 長者、金融業互蒙其利

大

應超高齡社會到來，商業型逆向抵押貸款（即以房養老），是台灣諸多退休金不足長者安享晚年的最大寄望。現行的以房養老模式，乃是長者將不動產設定抵押權給金融業者，金融業者每月撥付約定款項給長者，現已有數家公股金融業者開辦此業務。

除此，為方便民眾瞭解、獲取以房養老相關資訊，金管會已在官網，建置「商業型以房養老貸款」專區，提供相關業務概況及統計資料，以期可為民眾解惑。

長者最佳自力救濟之道

倡導以房養老多年，且身體力行的房地產、都市計畫專家張金鶚認為，許多台灣長者辛勤奮鬥一生，臨老雖有自有房屋可安居，卻因退休金不足，難以豐衣足食、生活無憂，無法重回職場的他們或無子女，或子女亦自顧不暇，在不願搬離自有房屋的前提下，最佳自力救濟之道，非以房養老莫屬。

從政治大學地政系一職退休後，因公立大學退休金已大不如前，熱愛出國旅行的張金鶚，決定活化房產，與金融業者洽商量身訂製的以房養老方案。他與金融業者商定的方案為，將房產部分產權抵押給金融業者，若他有急需，就可一次借貸較高的款項，不必再想方設法籌款。

「台灣以房養老政策，主要師法美國。」張金鶚解釋，在 1987 年，美國參議院通過《房屋產權轉換抵押貸款》（Home Equity Conversion Mortgage；HECM）法案，由住宅和城市發展部擔保，吸納民

眾逆向抵押貸款的風險，讓民眾可安心地以房養老，激勵金融業者開辦此業務，「如果台灣政府願意擔保，必定有更多金融業者投入以房養老業務，包括民營金融業者。」

張金鶚強調，逆向抵押貸款自潛藏風險，包括利率波動、抵押物件房價下跌、房屋維護不盡理想、長者壽命超乎預期，與無法預測的天災、人禍等，唯有政府扮演擔保者，以房養老方可普及，「除此，以房養老應有更多元的選擇，以因應不同長者的多元需求。」

以房養老旨在在宅老化

目前，除了美國、英國、新加坡與多個歐洲國家，皆有模式不一的以房養老方案，值得台灣參考、借鏡。張金鶚解釋，逆向抵押貸款僅是眾多以房養老模式的其中一種，其他主要模式還包括：長者將房產出售給金融業者，再由長者租回，與長者將房產捐贈給公益機構，如伊甸基金會，再由公益機構提供長者居家服務。

「不同的以房養老模式，各有其利弊。」張金鶚分析，逆向抵押貸款的優點，在於長者仍持有房產，缺點是長者只能每月等待款項入帳，既無法靈活投資，亦無法負擔出國旅遊般的高額消費，而售後租回的優點，在於長者可將不動產置換為現金，缺點則是長者將從房主變為房客，且不見得有金融業者願意收購長者的房產。

至於長者將房產捐贈給公益機構，優點在於長者

與公益機構互蒙其利，公益機構需要資產，長者需要居家服務，缺點則是，可信賴且開辦此業務的公益機構難覓。張金鶚歸納道，無論是哪一種以房養老模式，主旨都是協助長者「在宅老化」，讓他在熟悉的環境終老。

現行逆向抵押貸款模式，張金鶚提醒，有意藉此以房養老的長者，不必有過高的期望，否則期望很容易轉變為失望，因為長者認定與金融業者估算的房產價格，可能有不小的差距，每個月可進帳的款項亦低於預期，如以為每月可進項 5 萬元，結果金融業者只核定 2 萬元，「更要與房產法定繼承人如配偶、子女溝通、協調，並取得他們的同意，再向金融業者申辦貸款。」



理應促進更多產業投入

法定繼承人反對，是逆向抵押貸款式以房養老的最大阻力。張金鶚表示，當長者辭世後，繼承人若想保有房產的完整產權，就得償還長者生前的所有貸款，自然有人不甚樂意，「且先進國家的以房養老模式，期限可設定至長者往生，但台灣現行的以房養老模式，卻有固定期限，有些長者不免擔憂，期限已屆，人卻還活著，將無房產可遮風避雨。」

在可見的未來，不僅高齡化浪潮將更加洶湧，單身族、頂客族人數也將不斷成長，以房養老需求必將有增無減。張金鶚主張，以房養老當是台灣銀髮族政策的重要一環，政府不僅應介入，更應主導，促使金融業者推出多元的以房養老方案，激勵更多長者藉此，改善生活品質。

「若要強化以房養老市場，就得吸引保險業、社福機構、物業管理公司投入，以消弭風險，並維護房產價值、長者居家生活品質，愈多產業參與愈健全。」張金鶚直言，長者向金融業者抵押貸款的房產，大多是屋齡偏高的中古屋，若未妥善維護，價

值將持續滑落，而物業管理實非金融業者之長，「導入物業管理業者，應可促進金融業者開辦以房養老業務的意願。」

不過，縱使無法定繼承人，或法定繼承人全數同意，長者也不一定可成功以房養老。關鍵在於，倘若長者的房產價值過低、屋況不佳，金融業者可能不同意逆向抵押貸款；張金鶚呼籲，未來政府倡議以房養老時，一定得先做好配套措施，也得讓長者知悉相關限制，以免長者有錯誤的期待、金融業者有不必要的困擾。

正確且必定推行的政策

「在台灣，以房養老是正確且一定得推動的政策。」張金鶚建議政府，應成立以房養老保險基金，讓長者、金融業者皆無後顧之憂，促使商業型以房養老、公益型以房養老齊頭並進，若長者選擇商業型以房養老，應縝密地盤點自己的確切需求，並懇切地與法定繼承人溝通，再與金融業者共商以房養老方案細節，妥善安排自己的餘生！

想提升金融科技競爭力？
機會來了！

2025 金融科技 人才培育計畫開跑！



本會主辦、委託金融研訓院執行的 2025 金融科技人才培育計畫已正式啟動！這是一場針對金融產業人才和校園人才的專業培訓，從基礎到進階、從理論到實戰，全面打造具備金融專業 + 科技應用力的 FinTech 人才！

課程特色

循序漸進，專業養成

- ➔ 焦點主題趨勢講座—掌握金融科技最新趨勢
- ➔ 監理人員暨種子講師專班—深入了解監理實務與教學技巧
- ➔ 金融機構講師回訓 & 關鍵議題專班—進階專業培養
- ➔ 金融科技專業能力認證課程—拿下業界認可證書

跨界合作 創新加值

除了核心課程，更攜手金融科技創新園區打造更多精彩活動：

- ➔ FinTech 跨界創新交流會—與產業專家零距離互動
- ➔ 金融科技創新方案探索專班—深入學習金融科技創新應用
- ➔ 校園學生企業實習培訓專班—銜接學術與產業，未來職場準備！



報名資訊



報名網址

本計畫由金融科技發展基金支持，課程**免費參訓**！

參加對象：由各金融單位推薦代表報名。

歡迎報名金融科技課程！報名網址：

<https://web.tabf.org.tw/page/1080624/default.htm>

>>>台灣金融服務業聯合總會「金融科技發展基金」

金融科技 人才培育計畫



100% 全額補助！免費參訓！

教育公益 基金專區

金管會為
鼓勵金融業
善盡社會責

任，協助弱勢家庭青年學子順利完成學業，及提供金融教育課程，以落實產學合作效果，特委請本會發起籌設金融服務業教育公益基金，俾發揮共同回饋社會之綜效。

金融服務業教育 公益基金執行情形

- ① **教育公益基金：**今年度金融服務業教育公益基金亦請金融業各公會、金融周邊單位及金融機構持續捐贈，由衷感謝各單位多年來的支持，促進本會教育獎助學金、校園接班人及金融教育課程等宣導工作。

本會已與各校確認獎助學金得獎學生 113 年度下半學期就學狀態，並已於 4 月 2 日發放新台幣 2 萬 5 仟元（每名）予 1,534 名審核通過之學生。

- ② **金融教育課程：**鑑於普及金融知識及建立正確金融理財觀念，對個人生活規劃有極大助益，更有助提升整體經濟與金融市場之健全發展，針對銀髮族、原住民及新住民等族群辦理宣導講座，每場講座以貼近民眾生活及自身權益相關議題，如投資理財觀念及防範金融詐騙等專業知識內容，擴大知識學習面向，提昇民眾理財觀念與知識。



新創講座 - 國發基金創業天使投資方案

對於新創業者而言，資金是支持企業穩健成長、邁向長期發展的關鍵要素。行政院國家發展基金透過與天使投資人及國內外投資機構的共同投資機制，為新創企業在創立初期及後續營運階段提供資金挹注，協助其穩健發展。

金融科技創新園區於3月27日舉辦新創專題講座，特別邀請行政院國家發展基金管理會施明山副執行秘書，深入介紹「國發基金創業天使投資方案」，現場吸引眾多新創團隊參與。講座中針對申請流程、相關規範及實務操作注意事項進行熱烈討論，幫助創業者更清楚掌握申請方向與策略。為進一步提供資源支持，園區亦於官網同步開放「新創企業政府補助、投資與貸款方案匯整包」下載，歡迎新創團隊多加利用，共同邁向成功創業之路。

2025 FinTech 校園接班人—菁英種子培訓營活動

為培育具備競爭力的金融科技新秀人才，金融科技創新園區將舉辦第4屆「FinTech 校園接班人」計畫。透過一站式金融科技實習聯合招募機制，提供學生多元豐富的實習機會，協助在學期間累積實務經驗，為進入金融科技產業奠定堅實基礎。

本屆特別與金融研訓院合作舉辦「菁英種子培訓營」，於4月23日（北部場）與4月25日（南部場）分別登場。活動內容涵蓋產業趨勢解析、專題講座、實作工坊、面試技巧指導、職能探索等職前訓練課程，並安排企業代表親自介紹實習職缺與內容，協助同學深入了解金融科技產業實務面向，為後續實習工作做好充足準備。

