

監察院財政及經濟委員會調查報告結案情形一覽表

案號	機 關 改 善 與 處 置 情 形	結案情形
114 財調 0038	◆產生行政變革績效 1.金融機構辦理以房養老貸款截至 115 年 3 月底，分別成長 18.73%及 23.38%，其中民營銀行較 113 年底承作件數及額度分別成長 45.07%及 62.70%，高於整體以房養老貸款辦理情形。 2.安養信託則較 113 年底分別成長 10.52%及 22.25%，其中民營業者較 113 年底增加 2 家，其承作安養信託受益人人數及信託財產本金，較 113 年底分別成長 19.55%及 53%，高於整體信託業辦理情形。 3.114 年金管會、財團法人金融消費評議中心及中華民國證券暨期貨市場發展基金會針對高齡者共計舉辦逾 70 場金融教育宣導活動，合計逾 3 千人次參與；該會並督導信託公會辦理財產信託宣導，114 年共計 32,186 人次參與。 4.信託公會定期開辦信託監察人訓練課程，並協助中華民國老人福利推動聯盟培訓信託監察人，此外，金管會委請信託公會於 114 年 7 至 8 月間舉辦信託監察人宣導會，規劃 5 日、共 30 小時課程，完整介紹信託監察人之權利義務等概念，總宣導人數計 442 人次，宣導對象擴及一般社會大眾。 5.信託公會對民眾辦理安養信託宣導時，已將信託監察人機制納為宣導重點，另金管會督導信託公會擬定之「高齡者安養信託契約參考範本」，亦已將信託監察人之職責、權限及運作方式明確條列於契約條款中，以利實務之落實運作。 6.衛福部並自 114 年起督請縣市政府妥善運用長青學苑辦課場域，將財產信託、意定監護、老人消費權益保障、預防詐騙等財務安全相關資訊納入重點宣導政策，共計 395 班協力推動辦理。 7.衛福部於 114 年 12 月結合實務經驗及具體案例補助中華民國老人福利推動聯盟編撰「高齡者財務權益保護工作手冊」，供實務工作者參考，協助老人財務自主與生活安全。	財政及經濟、社會福利及衛生環境委員會 115.07.08 第 6 屆第 45 次聯席會議決議：結案存查。

監察院財政及經濟委員會調查報告結案情形一覽表

案號	機 關 改 善 與 處 置 情 形	結案情形
	◆其他績效 衛福部為有效提升國人辦理意願並縮短資訊落差，結合全國逾 5,000 處社區照顧關懷據點、長青學苑等管道，將金融保險、信託知能納入年度宣導重點，提升政策資訊觸及率。同時，提升第一線社福工作人員對安養信託功能之認知，協助老人建立正確的資產保全觀念，藉此預防金融詐騙，確保財產安全。行政院指示跨部會協力研修因應超高齡社會對策方案（116-119 年）（草案），有關本院關心與建議，將納入後續研修之參考，據以研議具體推動措施與配套銜接機制，以因應超高齡社會之挑戰。	