

高齢者法
研究会
オンライン
シンポジウム

Lusina Ho (何錦璇)
香港大学
2022年3月26日



SNT 留意すべき 事項

シンガポール (2008年から)

- 口座数：889
- 運用開始後年間管理料:
c¥3,700
- 信託設定手数料:
c¥14,000
- 投資手数料は信託財産
の規模に応じて決まる

香港(2019年から)

- 口座数：8
- 運用開始後年間管理料:
c¥300,000
- 信託設定手数料なし
- 投資手数料なし
- 専門職介護士のサービス
を提供する信頼できる
NGO 4 団体を利用可能

裕福な委託者には良い条件

SNT 留意すべき 事項

香港における障害

信託口座の開設時の前払い費用が高い

- 1年間の管理費 (¥300,000) の前払い、及び
- ケアプランに定められた1年間の費用または¥370万のいずれか方の高い金額
- 受託者は、普通預金または定期預金にある前払金を投資するのみ

離婚時には社会保障給付金及び財産を喪失

- 固定型だが裁量信託ではない
- 信託口座開設後は、受益者が信託財産の所有権を有する

残余財産に対する発言権を喪失

- 委託者は残余財産の受益者を指名することは認められていない
- 残余財産は、特別な支援を必要とする受益者の遺産に含まれる。

SNT 留意すべき 事項

シンガポールにおける促進策

社会保障給付金の維持

- 裁量信託：社会保障給付金に影響なし

残余財産の受益者の指名

- 委託者には、残余財産の受益者（慈善団体を含み得る）を指名する合理的な選択肢が与えられる。

GOALスポンサーシップ

- 信託運用開始時の資金提供のため、信託設定料及び保険加入の費用を支払う。
- 口座数は、2017年の447件から2022年には889件に増加。

低所得世帯にはさらなる支援を！

SNT：日本への提言

木村教授が日本に関し提言する課題

- 信頼性：受託者の役割を果たす政府支援の非営利信託会社または銀行が運用する信託？
- コスト：個々の必要に応じたケアプランを伴う標準的信託証書；柔軟性のある投資オプション？
- 介護：ケースマネジャーを務めることのできる訓練を受けたソーシャルワーカーの必要性

私が提言するのであれば...

- 対象となる層：どの社会階層を支援するのか？
- 広報活動：シンガポールでの成功

高齢者向け 信託



木村教授が提起する問題点

判断能力低下後に備えたプランニング手段として特別ニーズ信託の適合を図る

- 受益者の自律を尊重する必要性が増している。例えば、意思決定能力の喪失に備えて円滑に準備を進めるための余地。

濫用の防止

- 受託者になれるのは？
- 個人が受託者となる場合の信託監督人の必置？
- 委託者兼受益者の信託条項変更の権限を制限する？