



國泰世華銀行鞏固信託領導地位 勇奪《Trust Award》四大獎項

洞悉資產傳承多元需求 結合各項金融工具 提供全方位創新客製化服務

2025 年 12 月 24 日

第五屆「《Trust Award》多元信託創新獎」，今（24）日舉辦頒獎典禮，國泰世華銀行再次憑藉於信託領域的卓越實力，一舉囊括四項大獎，不僅拿下「最佳家族信託創新獎—金質獎」、「最佳有價證券信託創新獎—金質獎」、「最佳保險金信託創新獎—優質獎」，更以「最佳信託商品整合創新獎—優質獎」增添亮點。多項榮耀肯定國泰世華銀行在信託創新、商品整合與客戶服務上的全方位領導地位。

國泰世華憑藉逾 20 年深耕信託業務的經驗，洞察企業主在家族資產傳承上的多元需求，以「本金自益、孳息他益」的信託架構為基礎，結合股利贈與、孳息給付型與定額給付型信託，開展出「傳承三箭」的傳承規劃，協助企業主在保有企業掌控權的同時，有效安排資產傳承與稅務效率；並導入閉鎖性公司股權交付信託，讓公司治理與家族永續藍圖得以兼顧。此外，國泰世華銀行同步整合律師與會計師等等跨域專業，量身打造客製化方案，讓家族辦公室的落地更具可行性，因此榮獲「最佳家族信託創新獎—金質獎」肯定。

在資產多元化與操作效率上，國泰世華展現卓越整合力，提供一站式債券投資服務，結合交易下單、跨境資產託管、資金融通、安養照顧等規劃，滿足客戶各面向的債券投資需求。面對臺灣邁入超高齡社會的課題，國泰世華推出「自由自債預約信託」，結合債券穩定配息與信託專款專用的特性，協助客戶預先安排穩定金流，降低高齡可能面臨的財務衝擊，從交易到晚年財產保障，打造全方位債券投資平台，因而榮獲「最佳有價證券信託創新獎—金質獎」及「最佳信託商品整合創新獎—優質獎」雙重肯定。

國泰世華多年來持續深化保險與信託的結合，首創「保險金信託共同行銷」機制，透過信託契約的預先約定，將外幣保單理賠，以及國泰人壽或國泰產險之旅平險身故理賠金自動交付納入流程，理賠款得以直接撥付至信託專戶，大幅降低行政流程與爭議風險。此外，財產傳承需要全方位且客製化的規劃，才能滿足客戶對於家族成員或傳承對象的不同安排，保險金信託只是其中的一環，國泰世華從客戶需求出發，以整合性的信託規劃建議取代單一信託商品，更進一步以「連續受益人模式」在契約中事前約定受益順位，讓未用完的保險金可延續給次順位受益人，使傳承設計更貼近家庭多元需求，因而榮獲「最佳保險金信託創新獎—優質獎」。



國泰世華銀行
Cathay United Bank

BETTER
TOGETHER

國泰世華銀行秉持「誠信、當責、創新」的核心理念，以客戶需求為中心，整合內外部資源，提供全齡客戶所需的各項信託規劃，協助客戶在不同人生階段實現資產的穩健成長與永續傳承。