



PART 1

信託法規篇

第 1 章 信託法

單元 1 總則

重要性



PART I

信託法規篇

PART II

信託實務篇

PART III

附錄

重點 1 信託的定義與方式

1. 信託的定義（託 §1）

稱信託者，謂委託人將財產權移轉或為其他處分，使受託人依信託本旨，為受益人之利益或為特定之目的，管理或處分信託財產之關係。

2. 信託成立的法則

（1）信託設立意圖確定性法則

①委託人對於信託欲實現之內容，無具體而明確之表示者，信託無由成立。

②其以清償債務為目的，將財產權移轉於債權人者，非為信託。

（2）信託標的確定性法則

信託之標的非為委託人有權處分之財產權，或委託人欲信託之財產權不明確者，信託不能成立。

（3）受益人確定性法則

受益人原則上並不以信託成立時存在或特定為必要，但須可得確定。

3. 信託的方式（託 §2）

信託，除法律另有規定外，應以契約或遺囑為之。

（1）契約信託

①定義

委託人將財產權移轉或為其他處分，使受託人依信託本旨，為受益人之利益或為特定之目的，管理或處分信託財產之關係。

②要件

- A. 設立信託之人須與接受信託之人訂立契約，並將其財產移轉或為其他處分於受託人，使受託人成為該財產權之權利人。
- B. 受託人須依信託本旨，為信託契約受益人利益或特定目的，管理或處分信託財產。
- C. 信託財產之權利義務須移轉於受託人。

③設立方式

- A. 一般民事信託為不要式行為：無規定以何種方式，可以口頭或書面定之。
- B. 營業信託屬要式行為：應以書面為之。
- C. 為雙方行為。

④生效

- A. 除其信託行為違反強行規定或公序良俗外，原則上，在信託成立之同時，信託行為即發生效力。
- B. 如當事人未具有行為能力，或受託人無受託能力，或意思表示有瑕疵，則信託行為不能生效。

(2) 遺囑信託

①定義

立遺囑人於遺囑中載明將其財產之全部或一部，在其死亡之後，信託予受託人，使受託人依信託本旨，為遺囑中所定之受益人利益或特定目的，管理或處分該財產之信託。

②要件

- A. 委託人之遺囑能力：
 - a. 年滿十六歲之人：不必經法定代理人同意，得單獨立遺囑。
 - b. 未滿十六歲之人：縱經法定代理人同意，亦不得為遺囑。
- B. 受託人之選任：
 - a. 一般定有受託人，或定有選任受託人之方法。
 - b. 未指定受託人，或未定明選任受託人之方法，或依所定方法不能產生受託人者，該信託行為亦屬有效。

③設立方式

- A. 應以民法所定遺囑（包括自書遺囑、公證遺囑、密封遺囑、代筆遺囑與口授遺囑）之方式為之，其所為遺囑之方式與民法所定方式不符者，不能成立。
- B. 遺囑信託為單獨行為：

- a. 遺囑信託由遺囑一方為意思表示即可成立，無須取得受託人之同意。
- b. 委託人在生前與人訂立信託契約，以其死亡為條件或始期，使該信託於其死亡時發生效力者，非屬遺囑信託。
- c. 遺囑人死亡後，其繼承人依據遺囑，與受託人簽訂契約，使受託人為遺囑中所定之信託目的，管理或處分財產之信託，亦非屬遺囑信託。

④生效

- A. 於立遺囑人依民法所定方式完成遺囑行為時，遺囑信託即已成立。
- B. 遺囑信託生效，依民法規定，須俟遺囑人死亡時始發生，但遺囑信託之生效附有停止條件者，自條件成立時發生效力。
- C. 遺囑信託中部分財產非屬立遺囑人之遺產，該遺囑信託部分無效。
- D. 遺囑信託中全部財產非屬立遺囑人之遺產，該遺囑信託全部無效。
- E. 遺囑信託指定之受益人於立遺囑人死亡前死亡者，該遺囑信託無效。

(3) 宣言信託

①定義

委託人以書面或口頭方式對外宣言以自己為受託人，自本身財產中提出特定部分，今後為第三人的利益為管理或處分之信託。

②設立方式

- A. 為要式行為：
 - a. 包括以書面或以公告、公證或認證方式為之。
 - b. 法人須先向法務部申請設立及受託人許可，始可成立宣言信託。
- B. 為單獨行為。

③生效

在其信託行為成立之時，信託即發生效力。

(4) 法定信託

①構成信託（又稱擬制信託）

財產所有人非基於本意，而是依法應為他人利益保有財產之情形，法律強制該所有人為信託受託人。該受託人於擬制信託關係期間運用財產之所得，應一併歸還法定委託人（受益人），此種依法成立之信託關係，稱之。

②推定信託

委託人意思不明時，法院依當事人意思推定或依解釋而發生者，稱之。

- () 6. 有關信託成立的三大確定原則中，公益信託適用於下列何種確定性法則？
A. 信託設立意圖 B. 信託標的 C. 受益人（法 22-22）
(1) A、C (2) B、C (3) A、B (4) A、B、C
- () 7. 甲與專業之古董商乙簽訂書面契約，由甲信託新台幣五百萬元予乙，請乙代為購買古董並保管，信託期間五年，甲未及交付上述款項即逝世，乙向甲之繼承人丙要求給付新台幣五百萬元，丙得為下列何種主張？（法 19-22）
(1) 信託不成立
(2) 撤銷該信託
(3) 信託契約須經其同意後方生效力
(4) 該信託雖成立，但其有終止契約之權利
- () 8. 依我國信託法、信託業法之規定，有關契約信託之敘述，下列何者正確？（法 16-4）
(1) 契約信託為單獨行為
(2) 營業信託其信託契約之訂定，得以口頭為之
(3) 一般民事信託其信託契約之訂定，應以書面為之
(4) 受託人是信託財產對外唯一有管理處分權之人
- () 9. 在我國，有關契約信託之一般成立要件，不包括下列何者？（法 10-1）
(1) 當事人（委託人、受託人） (2) 意思表示（雙方合意）
(3) 標的（財產權移轉） (4) 關係人（信託監察人）
- () 10. 李先生於 96 年 7 月 1 日至其摯友程律師處，雙方言明訂立信託契約，由李先生交付一上市公司之股票壹佰萬股予程律師管理，管理之收益歸屬於其子李明，下列敘述何者錯誤？（法 18-19）
(1) 該信託屬於民事信託
(2) 該信託屬於本金自益孳息他益之信託
(3) 該信託契約未以書面為之，故無效
(4) 李先生於信託契約成立時，應考慮是否需繳納贈與稅
- () 11. 吳先生於九十三年七月一日至甲銀行辦理信託，雙方簽訂書面之信託契約，約明至九十三年七月三十日由吳先生交付新台幣一百萬元與甲銀行，下列敘述何者正確？（法 12-22）

解答

6. (3) 7. (1) 8. (4) 9. (4) 10. (3) 11. (3)

- (1) 該信託契約雙方得改以口頭為之
 - (2) 該信託於九十三年七月一日即成立生效
 - (3) 吳先生於九十三年七月三十日交付新台幣一百萬元與甲銀行，該信託方成立生效
 - (4) 該信託屈至於九十三年七月三十日即成立生效，不論吳先生是否交付新台幣一百萬元
- () 12. 有關遺囑信託，下列敘述何者正確？（法 18-22）
- (1) 須先取得受託人同意
 - (2) 遺囑人單方意思表示即可
 - (3) 為繼承人或遺囑執行人依據遺囑與受託人簽訂契約
 - (4) 為委託人生前與受託人訂立信託契約，以其死亡為始期
- () 13. 有關遺囑信託之敘述，下列何者正確？（法 13-7）
- (1) 遺囑信託為單獨行為
 - (2) 以遺囑設立信託，應另行訂定信託契約為之
 - (3) 遺囑人死亡後，其繼承人依據遺囑，與受託人簽訂之信託契約
 - (4) 委託人在生前與人訂立之信託契約，須以其死亡為條件，使該信託於死亡時發生效力
- () 14. 遺囑人死亡後，其繼承人依遺囑之指示與受託人簽訂契約，將財產權移轉予該受託人管理所設立之信託，屬下列何種信託關係？（法 9-1）
- (1) 遺囑信託關係 (2) 契約信託關係 (3) 宣言信託關係 (4) 擬制信託關係
- () 15. 有關遺囑信託之敘述，下列何者錯誤？（法 12-1）
- (1) 遺囑信託為單獨行為
 - (2) 立遺囑人應於生前預先將財產移轉予受託人
 - (3) 以遺囑設立信託者，應依民法所定遺囑之方式為之
 - (4) 立遺囑人得於遺囑中載明財產之全部或一部辦理信託
- () 16. 有關遺囑信託之敘述，下列何者正確？（法 15-23）
- (1) 委託人須年滿十六歲
 - (2) 遺囑中未指定受託人時，則該信託行為無效
 - (3) 由遺囑人一方為意思表示，須受託人之同意才可成立

解答

12. (2) 13. (1) 14. (2) 15. (2) 16. (1)

- (4) 委託人在生前與人訂立信託契約，以其死亡為條件或始期，使該信託於其死亡時發生效力者，為遺囑信託
- () 17. 有關遺囑信託行為之性質，下列何者錯誤？（法 10-4）
(1) 雙方行為 (2) 財產行為 (3) 死後行為 (4) 要式行為
- () 18. 有關遺囑信託效力之敘述，下列何者正確？（法 14-7）
(1) 立遺囑人依法完成遺囑行為時，即已生效
(2) 遺囑中未指定受託人者，該遺囑信託無效
(3) 遺囑信託指定之受益人於立遺囑人死亡前死亡者，該遺囑信託無效
(4) 遺囑信託中部份財產非屬立遺囑人之遺產，則該遺囑信託全部無效
- () 19. 有關宣言信託之敘述，下列何者錯誤？（法 18-4）
(1) 委託人以自己為受託人 (2) 自然人與法人均可對外宣言成立
(3) 宣言信託為要式行為 (4) 宣言信託為單獨行為
- () 20. 有關宣言信託之敘述，下列何者錯誤？（法 21-7）
(1) 宣言信託為要式行為 (2) 宣言信託為單獨行為
(3) 委託人以自己為受託人 (4) 自然人與法人均可對外宣言成立
- () 21. 有關宣言信託設立之敘述，下列何者正確？（法 13-4）
(1) 委託人與受益人為同一人 (2) 委託人與受託人為同一人
(3) 受託人與受益人為同一人 (4) 委託人與信託監察人為同一人
- () 22. 下列何種關係為以宣言設立之信託？（法 10-3）
(1) 委託人與受益人為同一人者 (2) 委託人與受託人為同一人者
(3) 受託人與受益人為同一人者 (4) 委託人與信託監察人為同一人者
- () 23. 信託法所規定之宣言信託，下列何者為其特色？（法 22-1）
(1) 委託人兼受益人 (2) 委託人兼受託人
(3) 受託人兼受益人 (4) 受益人兼信託監察人
- () 24. 依信託法規定，下列何者非基於信託當事人之法律行為而成立？（法 22-7）
(1) 契約信託 (2) 遺囑信託 (3) 宣言信託 (4) 法定信託

解答

17. (1) 18. (3) 19. (2) 20. (4) 21. (2) 22. (2) 23. (2) 24. (4)