



第 119 期通訊

創刊：82 年 01 月

出刊：114 年 06 月



水湳社網站



FB 粉絲專頁

台中市水湳儲蓄互助社

發行人：李昭府 理事長

服務時間：週一至週五 9：00~18：00

地 址：406 台中市北屯區平德路 115 號 2 樓

電子郵件：sui.nan@msa.hinet.net

電 話：04-22963755 手 機：0912046370

傳 真：04-22917993 LINE ID：22917993



隨著國人平均壽命延長、生育率下降等影響，我國老年人口呈快速成長，台灣已於今年正式邁入超高齡社會，意即全台灣人口約每 5 個人就有 1 位是 65 歲以上長者。為因應我國人口結構及社會環境之變化，金管會於 109 年 9 月 1 日發布信託 2.0 「全方位信託」推動計畫，並於 111 年 9 月 29 日發布第二階段推動計畫，大力推動信託業發展與時俱進之信託服務。信託公會理事長邱月琴指出，截至 2024 年底，安養信託受益人數是 2020 年的 5.8 倍、信託財產規模是 3.6 倍(已達 1,579 億元)，凸顯民眾對安養信託需求日益增強。

中華民國儲蓄互助協會為落實社員托育及安養護等互助業務之任務，在取得內政部同意儲蓄互助社可擔任信託監察人後，於 2023 年 3 月 4 日與合作多年的三信銀行簽署社員「安養信託轉介服務」合約(如右圖)，合作共同推廣，落實普惠金融。隔年 12 月更榮獲第三屆信託業與績優機構團體合作創新及推廣信託獎勵方案獎。(如左下圖)



透過信託機制可防堵長者遭詐騙、限制財產濫用與不當解約風險，以達到財產管理、安養與照護、醫院醫療及社會福利的全方位服務功能，確保信託財產專款專用，讓社員晚年生活無後顧之憂。

【資料來源】：

工商時報《三信銀行與中華民國儲蓄互助協會簽訂「社員安養信託」合約》2023.03.04

yahoo！新聞《不忍同鄉老人多次被詐騙 台中三信銀行與儲蓄互助社簽約》2023.03.06

工商時報《超高齡社會來了！整合型安養信託需求增》2024.12.03

工商時報《鎖定目標客群 安養信託火熱 規模、受益人雙雙登頂》2025.02.13

儲蓄互助社社員安養信託專案

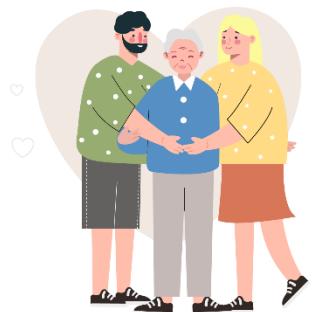
◆◆◆三信守護您美好幸福人生◆◆◆

生老病死是人生必經過程，年長者雖然已準備好足夠的退休金，卻不見的可以安心養老。因此，儲蓄互助社與三信商業銀行異業合作共同推廣安養信託專案，建立社員安養信託的觀念、幫助社員在還有能力處理財務時規劃退休生活，或透過預約信託的方式來提早預備未來金錢的運用。

什麼是安養信託？

安養信託是以專款專用的方法，達成保障高齡者或身心障礙者未來生活財產管理、資產保全、安養照護給付、醫療給付等目的，具有下列好處：

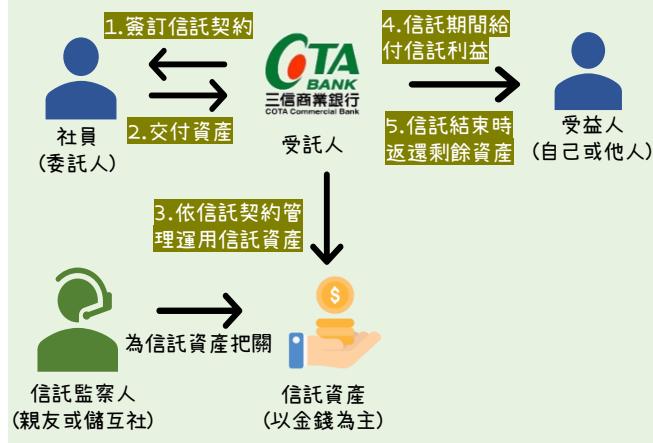
- 可以照顧自己或放心不下的人，讓愛延續
- 結合安養照護，專款給付各項費用
- 銀行受託管理資產，避免家庭紛爭
- 提早規劃累積資金，延長退休資金使用年限
- 預防失能後喪失財產管理能力，被親友挪用或遭歹徒詐騙



本信託專案依信託資產「動用時機」分為以下兩種：

【馬上啟動】—「信守人生安養信託」

由社員與三信銀行簽訂信託契約，並將金錢移轉與銀行管理，由銀行立即依照契約約定，將信託資產專款專用在指定的受益人(社員本人或想照顧的人)身上。示意圖如下：



【預約啟動】—「預約安養信託」

想及早安排退休規劃，但不想在信託開始給付安養費用前，負擔銀行管理費，可選擇預約信託。趁身心健康時，預先完成簽約，待未來適當時點發生時，依已約定方式隨時啟動。

預約啟動優點：

- 收費及交付信託資產金額門檻低，成立時無須繳付大筆現金，待未來陸續交付資產即可
- 在未開始給付安養費用前，不收取管理費
- 待未來約定事項發生時，通知三信銀行啟動給付安養費用

社員優惠費用一覽表

項目	信守人生	預約信託
簽約費	\$1,000 元/件	\$500 元/件
管理費	1. 依信託資產以年利率 0.2 計算 2. 每月收取，最低 100 元	3. 未開始支付安養費用前免收費 4. 啟動後，收費方式同信守人生
修約費	\$500 元/次	\$500 元/次
首次最低存入金額	建議 30 萬元以上為宜	500 元

相關詳情歡迎洽本社專職！

台中市水湳儲蓄互助社
Taichung Shuinan Credit Union





光 新光產物保險

NEW 全新改版

新光國外旅遊綜合保險



海外突發疾病含法定傳染病



*申根頂級方案海外突發疾病最高賠付150萬



旅程取消保險金最高6萬



旅程更改保險金最高3萬



班機延誤保期內最高2萬



班機改降保險金最高6千



組合方案

承保項目＼方案別保險金額(新台幣：元)		海外超值型		海外基本型	
旅行 不便險	個人責任保險【自負額2,500】	限額20萬	限額20萬		
	旅程取消保險金(承保範圍不含傳染病及檢疫給付)	限額6萬	限額2萬		
	班機延誤保險金(保險期間給付二次事故為限)	每滿四小時5,000元 每次事故最高10,000元	每滿四小時3,000元 每次事故最高6,000元		
	旅程更改保險金(承保範圍不含傳染病及檢疫給付)	限額3萬	限額1萬		
	行李延誤保險金 (延誤達6小時以上,返回原出發地或居住地不給付)	每次5千	每次3千		
	行李損失保險金(保險期間給付二次為限)	每次5千	每次3千		
	旅行文件損失保險金	每次3千	每次2千		
	班機改降慰問保險金(A)(保險期間給付二次為限)	每次6千	每次3千		
	劫機慰問保險金(最高給付10日)	每日5千	每日3千		
	食物中毒慰問保險金(保險期間給付一次為限)	每次5千	每次3千		
	旅行期間居家竊盜保險金	限額5萬	限額5萬		
	信用卡盜用損失補償費用	限額3萬	限額2萬		
	海外緊急援助費用保險金	限額100萬	限額100萬		
旅遊 平安險	方案		海外醫療 一般型	申根保險 適用	海外醫療 一般型
	意外身故、失能保險金	500萬	1,000萬	1,000萬	500萬
	實支實付傷害醫療保險金	50萬	100萬	150萬	50萬
	海外突發疾病醫療保險金 (含傳染病)	住院醫療保險金	50萬	100萬	50萬
		門診醫療保險金	5,000	10,000	15,000
		急診醫療保險金	5,000	10,000	15,000
保費	5天	964	1,415	1,529	843
	7天	1,118	1,638	1,762	976
	10天	1,285	1,853	2,000	1,120
*詳細規範依保單條款為準					

*詳細規範依保單條款為準

《原住民小額周轉專案貸款》

- 一、 貸款對象：年滿 18 歲具原住民身份之社員
 - 二、 貸款金額：每人限貸一筆，最高新臺幣 10 萬元
 - 三、 貸款利率：**3%**
 - 四、 貸款期限：**6~60 個月**
 - 五、 注意事項：
 1. 本專案須符合本社之放款規定及儲蓄互助社相關法規。
 2. 申請需檢附戶籍謄本或戶口名簿影本等身份證明文件。
 3. 本專案貸款不得借新還舊。
 4. 申請貸款時無原民會同類型專案貸款未清償。
- ◎ 原住民族 16 族：阿美族、泰雅族、排灣族、布農族、卑南族、魯凱族、鄒族、賽夏族、雅美族(達悟族)、邵族、噶瑪蘭族、太魯閣族、撒奇萊雅族、賽德克族、拉阿魯哇族、卡那卡那富族。

《青年創業專案貸款》

- 一、 貸款對象：年滿 20 歲以上至 45 歲之社員。
- 二、 貸款金額：每人限貸一筆，每筆**最高新台幣 50 萬元**為限。
- 三、 償還期數：**最長 60 期**(每期 1 個月)
- 四、 貸款利率：**4%**
- 五、 申請期間：每年 1 月 3 日至 11 月 30 日止。
- 六、 受理額度：以新台幣 300 萬元為限。
- 七、 注意事項：
 - (一). **申貸時須提交創業計畫需求表。**(本社索取或官網下載)
 - (二). **本專案貸款不可低於一年內提前還清。**
 - (三). **本專案貸款不得借新還舊。**
 - (四). **已申請其他相關貸款獎助者不得重複辦理。**
 - (五). **本專案貸款之核放，需符合本社放款政策相關規定。**

《老朋友獨享專案貸款 11311》

- 一、 貸款對象：入社滿 2 年以上穩定儲蓄，且為首次申請貸款或逾 3 年未申請貸款之成年社員。
- 二、 貸款金額：每人最高額度 10 萬元
- 三、 償還期數：最長 72 期（每期 1 個月）
- 四、 貸款利率：4.8%
- 五、 申請期間：即日起至 114/12/31 日止
- 六、 注意事項：
 - (一). 本專案貸款第一年內不得超還或清償。
 - (二). 本專案貸款同一經濟戶不得有借新還舊之情形。
 - (三). 如有逾期還款情形發生，則恢復股金內/股金外利率計算。
 - (四). 本專案貸款須符合本社放款政策規定及儲互社相關法規。

《非凡五十專案貸款 11311》

- 一、 貸款對象：入社滿一年以上，且無逾期貸款記錄之社員。
- 二、 貸款金額：每人最高額度 50 萬元
- 三、 償還期數：最長 72 期（每期 1 個月）
- 四、 貸款利率：5.55%
- 五、 申請期間：113/11/04 至 114/12/31 日止
- 六、 注意事項：
 - (一). 本專案貸款第一年內不得超還或清償。
 - (二). 本專案貸款同一經濟戶不得有借新還舊之情形。
 - (三). 如有逾期還款情形發生，則恢復股金內/股金外利率計算。
 - (四). 本專案貸款須符合本社放款政策規定及儲互社相關法規。



◆◆◆幹部研習活動分享◆◆◆



114 年 4 月 12 日(六)協會及台中區會於中國醫藥大學水湳校區卓越大樓舉辦全日幹部研習活動。本社共有 19 位專職及幹部積極參與。上午協會課程邀請到講師李智仁博士分享「儲蓄互助社經營與永續金融」。李智仁博士現任為銘傳大學金融創新研究中心執行長兼副教授，個人閱歷橫跨影音、文創、設計、金融等產業，是個飽經世故、滿腹經綸的大人物。

在談論永續金融前，勢必要先了解何謂「永續」？永續就是「既滿足當代人之需求，又不危及下一代人滿足其需求能力之發展」。

永續發展的概念起源可以追溯到 1980 年代，人們先從自然環境開始有了永續的雛形，漸漸發展至「取之社會、用之社會」的企業社會責任 (CSR)，意即企業不應只在乎利潤，還要對社會及環境的永續發展有所貢獻。而 CSR 的具體指標也從 ESG 三大原則擴增為聯合國所訂定的 17 項永續發展目標 SDGs。其實，永續的背後代表著人類正在面臨的問題，除了環境面的資源耗用、生態破壞、廢棄排放外，更多的是飢餓貧窮、教育就業、族群平等與城鄉均衡等社會問題。換言之，威脅世界長期持續發展的環境物質壓力，也來自社會中的財富、就業、基本建設等分配不均等問題所製造的關聯效果。

如主題，儲蓄互助社經營與永續金融的關係何在？儲蓄互助社宗旨為「非為營利、非為救濟、乃是服務」，是由一群具有共同關係的人基於資金融通的需求，且願意承擔共同責任以自助互助的精神及民主管理的方式，幫助社員節儉金錢、改善生活促進生產，發揮社會安全功能。因此，「儲蓄互助社的健全經營與存續便有助益於永續金融」，其價值在於儲互社是普惠金融的實現，以金融力量實踐永續；是社區的重要心脈，以不同任務實踐 EGS；是資金的專業管家，能以行動參與永續經營。儲蓄互助社每一個社員都是社穩健及存續的重要關鍵，也是這永續浪潮中促進社會進步的重要推手，而能榮幸參與其中的正是水湳社的你我。

「把自己活成一道光，因為你不知道，誰會藉着你的光，走出了黑暗。請保持心中的善良，因為你不知道，誰會藉着你的善良，走出了絕望。請保持你心中的信仰，因為你不知道，誰會藉着你的信仰，走出了迷茫。請相信自己的力量，因為你不知道，誰會因為相信你，開始相信了自己。」

—泰戈爾 Rabindranath Tagore



114 年度第 2 次社員常年教育

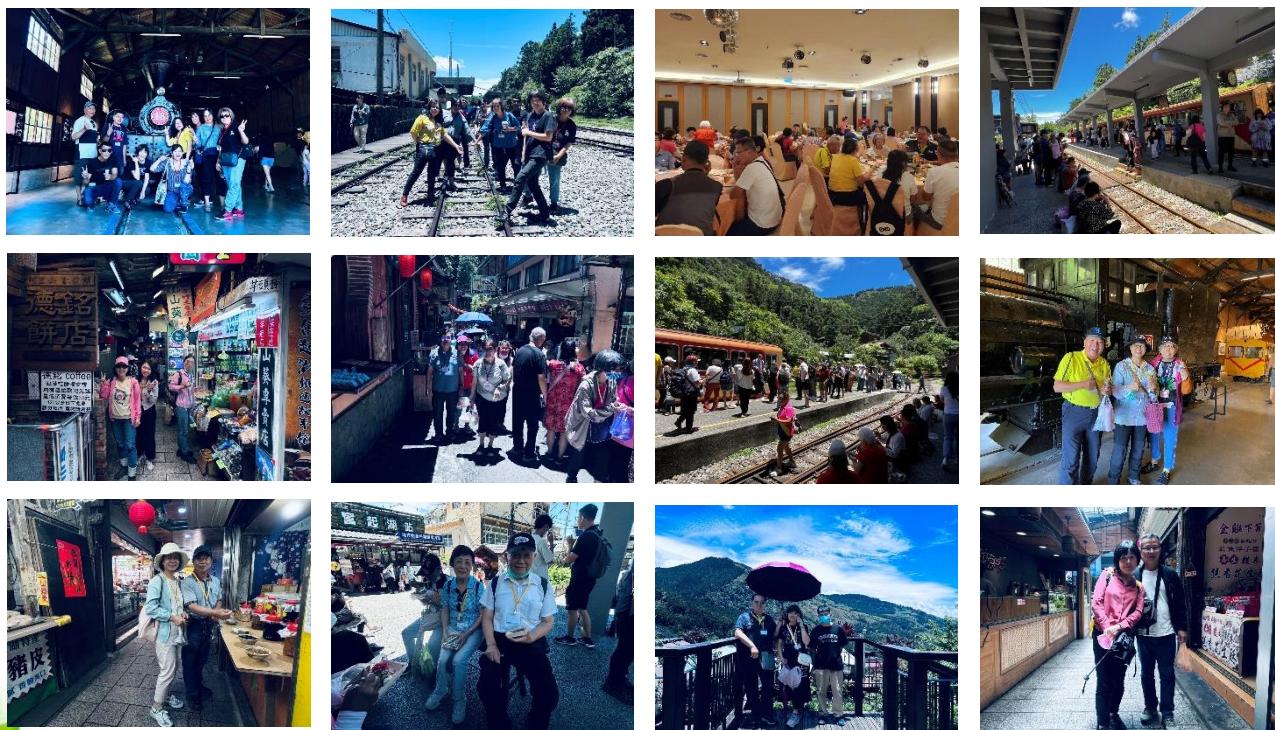
◆◆◆活動回顧◆◆◆



本社於 114 年 6 月 14 日(六)舉辦本年度第 2 次社員常年教育活動，共 118 位社員及眷屬朋友參加。感謝各位社員非常踴躍報名，使報名開始日第二天就額滿。回想出發的前一天，受到蝴蝶颱風外圍環流影響，中部整天傾盆大雨，南部更是猛風驟雨多處災情傳出，我們便盡快與山上派出所確認氣候及路況，也隨時留意最新的氣候動態。不管活動多精彩，社員的安全必是居首位，經過戰戰兢兢的夜晚後

，隔天迎來的竟是艷陽高照、氣候宜人的天氣，我們終於放下心中的大石頭。

走在海拔 1405 公尺的奮起湖老街，看著充滿歷史古韻的道路，與被雨水沖刷過後蔚藍的天空，不得不感嘆幸運之神的降臨，才能有今天的好氣象，心情開朗地享受接續的旅程，大家三三兩兩結伴而行，一邊聊著各自日常一邊企圖在琳瑯滿目的商品中，找出心儀的紀念品，或是一起結伴擺出各自最有自信的姿勢，將此刻的記憶與感受定格於照片中，回到遊覽車上，看著座位上大包小包的戰力袋，相信大家應該都有買好買滿。一路上當然也不能忘記這次活動的主旨，車上的講師與車長，對此次參加的社員與非社員講解著儲蓄互助社的歷史由來與宗旨，當然也有準備有獎徵答的小禮品，使舊朋友新朋友能在積極參與問答中，加強對儲蓄互助社的理解與理念，感謝我們水湳儲蓄互助社理監事幫忙擔任車長講師，也謝謝各位高水準社員的配合，使活動能圓滿落幕，也期待社員有任何問題與社能多多交流，才能一起走向水湳儲蓄互助社的第二個五十週年。



☆社務報導☆

◆ 為加強本社與社員間聯繫正確性，若個人資料或通訊地址有變更的社員，請務必攜帶印章及身分證至本社辦理變更。

歡迎加入本社的 Line 可用手機號碼 0912046370 或 ID : 22917993 加入，聯繫更方便。

◆ 首次使用轉帳匯款或無摺存款的社員，請務必來電告知本社，以免影響自身的權益。

◆ 113/03/01 起，本社調整人壽儲蓄安全互助基金(LS)個人最高給付額為 30 萬。

◆ 人壽儲蓄互助基金(LS)申請給付須於社員死亡一年內以書面提出，逾時不行使而消滅。

◆ 本社通訊於每 3、6、9、12 月份寄出，若遲未收到請先來電確認收件地址，或可上本社官網、Facebook 粉絲專頁查看。

◆ 114 年度防癌互助基金保障內容及互助費變動調整，自 114/6/1 起適用，詳如本社官網公告。

◆ 本社 113 年度儲蓄互助社業務分類評定結果為第一類組，順位 4。

◆ 03/12(三)-03/14(五) 協會督導至本社進行查核，評等結果為優等。

◆ 03/23(日) 準社員入社教育共 14 人參加。

◆ 04/12(六) 協會及區會辦理「114 年儲蓄互助社幹部研習會活動」，本社共 19 位幹部參加。

◆ 04/13(日)-04/17(四) 本社舉辦日本四國五日遊國外旅遊活動，本社共 27 位報名參加。

◆ 04/26(日) 台中區會辦理 114 年度志願服務隊隊員大會，本社共 6 位志工報名參加。

◆ 05/13(二)-05/15(四) 協會辦理 114 年「儲蓄互助社行政管理班」，本社專職盧佳歆報名參加。

◆ 05/23(五)-05/24(六) 台中區會假溪頭青年活動中心辦理菁英營，本社共 6 位幹部報名參加

◆ 06/08(日) 準社員入社教育共 11 人參加。

◆ 06/14(六) 本社舉辦 114 年度第 2 次社員常年教育活動—「嘉義一日遊」，本社共 118 人參加。

◆◆◆財務業務統計表◆◆◆

月份	3 月	4 月	5 月	月份	3 月	4 月	5 月
社員人數	1,982	1,982	1,993	貸放比率	86.84%	86.21%	85.56%
股金結餘	282,208,645	282,922,617	283,405,936	貸款總額	274,836,921	274,550,898	272,855,011
儲蓄比率	96.42%	95.51%	95.43%	本月貸款金額	31,993,315	19,040,116	13,169,744
儲蓄金額	964,527	1,056,802	973,424	創社至今貸款筆數	13,184	13,229	13,250
資產總額	340,192,280	340,075,536	340,870,930	創社至今貸款累計	3,603,881,940	3,622,922,056	3,636,091,800

◆◆◆匯款資訊◆◆◆



玉山銀行一文心分行(代碼 808)

匯款帳號：0141-966-009680

戶名：台中市水湳儲蓄互助社



郵政劃撥：02137746 (請留意手續費)

郵政儲金帳號：0021273-0762824

戶名：台中市水湳儲蓄互助社