



台中市水湳儲蓄互助社

發行人：李昭府 理事長

印刷品

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

電子信箱：sui.nan@msa.hinet.net

電話：04-22963755 手機：0912046370

傳真：04-22917993 LINE ID：22917993

第 120 期通訊

創刊：82 年 01 月

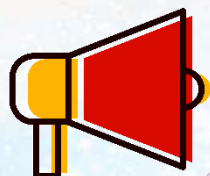
出刊：114 年 08 月



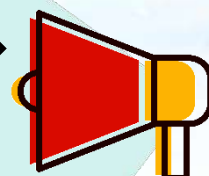
水湳社網站



FB 粉絲專頁



◆◆慶祝國際儲蓄互助社節◆◆ 2025 樂活健走趣



休閒級健走，總長度約 1.9 公里。有著「台版迷你萬里長城」之稱，是適合親子共遊的好去處。

日期：114 年 9 月 13 日(六)

時間：下午 1:30~4:30

地點：沙鹿休閒景觀步道

人數：100 人

費用：免費

交通方式：自行前往

集合地點：步道起點廣場

開始報名時間：114/8/27(三)起



於台灣大道 BRT
正英路(專用道)旁

出席獎：每人可獲得本社商品抵用券 100 元乙張

健走闖關成功：每人可獲得全聯 100 元禮券乙張

歡迎社員攜帶家人朋友踴躍參加！



《好命退休聰明理財平台》

你知道嗎?台灣目前平均退休年齡為 61.1 歲, 61 歲的平均餘命 22 年。有高達 55.4% 的長輩退休後必須靠自己, 社會保險與雇主退休金只占 31%, 子女奉養占 24.3%。考慮長壽風險, 退休每月最好準備 3-4 萬元, 退休期間須以 23-25 年計算, 建議應於 40 歲前開始存退休金。台灣年金保險保費收入約占總保費的 7.8%, 而國人長照保險的投保率也僅有 3.4%。顯示在退休準備上大多民眾常忽略年金、醫療與長照保險、安養信託等的需求規劃。

《退休規劃面臨四大風險》

長壽風險

- 可能遇到退休金準備不足的問題。

通貨膨脹風險

- 物價上漲會侵蝕退休準備金應納入考量。

醫療風險

- 隨著身體退化產生的健康問題與醫療費用。

投資風險

- 在準備退休金的投資期間會有投資風險。



《完整退休金制度有三層》

第一層：社會保險

如社會福利津貼、勞保、國民年金等保障基礎經濟生活。

第二層：職業退休金

如勞退新舊制、公務人員退休撫卹制度、私校退撫基金等。依照職業別而不同, 雇主與受雇者共同提撥組合。

第三層：退休理財

如金融投資、商業保險、不動產、信託商品、子女奉養等。依個人需求自行存儲, 彌補存退休金不足缺口。

做好退休理財的三個關鍵

1. 及早準備：學習理財及早開始投資規劃, 越早開始越早達到理財目標。
2. 有效管理：有計畫地「養大」退休老本, 如定期定額投資等。
3. 風險管理：隨年齡調整資產配置, 早期增值, 晚期保值。適時調整投資組合配置, 年紀越大配置應趨於保守。

退休基金協會攜手產業公會、銀行、保險、投信投顧公司等 20 間合作夥伴建立《好命退休聰明理財平台》提供最新的退休理財資訊、相關教育推廣以及退休理財健診整合服務。民眾也可以諮詢專業認證的退休理財規劃顧問 (RFA) 及金融機構, 提早打造穩健退休生活。

退休規劃從了解缺口開始

「退休金到底要多少才夠？」這個問題沒有標準答案, 端視你期待要過什麼樣的退休生活。退休基金協會特別開發智能化退休金試算工具《好命退休計算機》, 輸入目前年齡、開始工作年齡、預計退休年齡、職業以及目前薪資, 就可算出 65 歲退休後, 可從社會保險、職業退休金每月可領取的退休金, 以及想要「好命退休」的資金缺口, 進而產出個人化「專屬退休報告書」, 歡迎社員多加利用。



好命退休計算機



好命退休
聰明理財平台

《安養信託案例分享》

隨著我國邁入超高齡社會，國家發展委員會推估老年人口於 2050 年達最高峰後，因高齡死亡數增加而開始轉為減少，預估 2024~2070 年台灣總人口數將減少 757 萬至 903 萬人，也就是 2070 年台灣人口將低於 1500 萬人。活得老不一定活得好，目前國人平均壽命為 80 歲，其中「不健康餘命」約為 7.78 年，所謂的不健康餘命，指的是臥床或需要他人照顧等失能狀態下的壽命。當越來越多人面臨高齡化的風險，而我們是否已準備足夠的退休金、醫療費用、長照需求呢？更多延伸的是當我們認為都準備好時，我們是否能確保自己年老時有能力管理財產呢？透過以下三個案例分享安養信託如何解決財產管理問題，並為退休生活帶來保障。

案例一：預開型信託 守護愛與尊嚴



(影片連結)

出處：信託公會

故事主角：彰化縣聖神儲蓄互助社理事

故事簡述：

該理事有感於同村許多長輩被詐騙，了解完安養信託後，非常贊同信託理念。因家中年邁父母已 80 多歲且自己年紀也越來越大，為避免父母像同村老人遭詐騙，並想儘早規劃，趁自己身體還健朗時，故先幫父母及自己承作「預約信託」。3 人合計交付信託資金五百多萬元。老父親於完成信託後逐漸出現失智情形，於今（114）年初辭世，信託為他的晚年生活增添了一份保障。

案例三：保全財產 防止親友挪用

故事主角：三信銀行分行往來客戶

故事簡述：

60 多歲老夫妻相互扶持多年，丈夫已退休，為人和善、好說話，親友常常找丈夫幫忙，希望能私下借貸，太太擔心丈夫錢遲早被親友借光，為此煩惱許久。太太某日至分行閒聊中提到，有什麼方法可以守住先生的錢，分行了解其憂心，建議先生可以來承作預約安養信託，保全財產免遭親友挪用。交付 500 萬元承作預約信託，保全財產免遭親友挪用，也可預先準備老年生活。



案例二：隔離詐騙 保障晚年生活

故事主角：台中市西屯儲蓄互助社社員

故事簡述：

65 歲黃先生離婚已退休，先前曾被前妻騙了很多錢，又遭子女棄養，還有一位高齡近 90 歲老父親，黃先生的哥哥擔憂弟弟未來若繼承遺產，會不會再次遭詐騙。因此，在了解安養信託後，兩人至三信銀行辦理預約信託，以保障弟弟晚年退休財產安全，也可達到照顧弟弟之目的。黃先生高齡 90 歲老父親過世後，黃先生將繼承的財產 286 萬放入信託專戶，並於次月啟動給付機制，每月支付生活費 3 萬元，並由哥哥及妹妹擔任信託監察人，契約若要變更或終止需先經過哥哥同意，達到專款專用照顧弟弟的退休生活，防止弟弟的財產遭詐騙。



儲蓄互助社社員安養信託專案

◆三信守護您美好幸福人生◆

《社員專屬優惠》

項目	信守人生	預約信託
簽約費	\$1,000 元/件	\$500 元/件
管理費	信託資產淨值×年利率 0.2%，每月計收，每月最低 100 元	啟動前免計收 啟動後同左方
修約費	\$500 元/次	\$500 元/次
最低存入金額	建議 30 萬元 以上為宜	500 元
優惠期間	即日起至 114 年 12 月 31 日	

相關詳情歡迎洽本社專職！

《學生社員助學貸款》

- 一、貸款對象：現就讀於國內公私立幼兒園以上的學生社員。
- 二、貸款金額：以萬元為單位，最高額度以 7 萬元為限。
- 三、貸款手續費及還款方式：每筆貸款核准撥款時需繳交乙次手續費。
 - (1).手續費=貸款金額*1%；償還期間以 12 期(個月)為限。
 - (2).手續費=貸款金額*3%；償還期間以 18 期(個月)為限。
- 四、貸款利率：0%
- 五、申請期間：8 月 1 日~ 10 月 31 日(額滿為止)可先申請辦理資料後補。
- 六、申貸方式及檢附文件：
 - (1).貸款額度 5 萬元以下(含)，檢附學生證(含註冊章)或在學證明影本。
 - (2).貸款額度超過 5 萬元時，檢附繳費證明單影本。

※未成年學生社員可由法定代理人代為借款人申請辦理。
(須檢附戶口名簿或戶籍謄本影本一份)
- 七、備註：本專案貸款須符合本社放款規定及儲互社相關法規。

《老朋友獨享專案貸款》

- 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、詳情請洽本社專職

《非凡五十專案貸款》

- 一、貸款對象:入社滿 1 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、詳情請洽本社專職

《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、詳情請洽本社專職

《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,最高新台幣 10 萬元
- 三、貸款利率:3%
- 四、貸款期限:6~60 個月
- 五、詳情請洽本社專職

◆◆◆學生社員獎學金申請辦法◆◆◆

- 一、對象：國中以上在學社員，前一年度月均儲蓄額二百元以上且無逾期還款記錄者。
- 二、辦法：填寫申請書並附 113 年度全學年學業成績及操行成績正本，若附影本申請時應提供正本供本社理監事或專職人員簽章證明。
- 三、**受理期間：每年 9/1 ~ 9/30 止。**
- 四、申請資格：須為教育部認可、有正式學籍之教育學制。
 - (1).成績進步獎：學期學業成績總平均 70 分以上，如第一學期成績低於獎勵標準者，進步成績仍以獎勵標準起算。
(例：第一學期 65 分、第二學期 78 分，獎勵進步成績為 78 分-70 分=8 分)
 - (2).成績優異獎：提供上下學期成績單，學年成績平均 80 分以上，高中職及大學以上分別擇優獎勵前十名。
- 五、獎勵金額：以下兩者擇優申請，不可同時請領。
 - (1).成績進步獎：上下學期成績比較，學業成績總平均**每進步一分**(採四捨五入)
頒發新台幣 150 元，上限為 1,500 元。
 - (2).成績優異獎：1. **高中職**：1,000 元(五專前三年視同高中職)
2. **大學以上**：1,500 元
- 六、頒獎：經審核通過符合授獎資格者**本人或其直系親屬須親自於社員大會中公開接受表揚，若未出席則視同放棄資格。**
- 七、備註：本辦法經理事會通過後實施，修改時亦同。

◆◆◆中華民國儲蓄互助協會◆◆◆ 名譽理事長陳望雄先生 《合作運動發展獎學金申請辦法》

設立目的：為推廣儲蓄互助社運動，並紀念協會名譽理事長陳望雄先生對發展台灣合作事業及推動儲蓄互助社運動的卓越貢獻。

申請日期：即日起至 9 月 30 日(二)止

申請對象：本次申請為 113 學年度下學期成績，並符合以下資格：

- (1).國內各公私立大學在學品學兼優者。
- (2).學期學業成績總平均達 70 分以上、操行成績 82 分以上者。
- (3).具合作相關學系、儲蓄互助社社員、低收入家庭、殘障、原住民家庭遭逢劇變有證明可佐證等資格之一者優先。

申請名額：每學期各二名，每學年計四名。

獎學金額：**每名新台幣 5,000 元整。**

申請手續：請洽本社專職。

◆◆◆中華民國儲蓄互助協會◆◆◆

第一屆儲互盃兒童繪畫比賽

《甄選活動》



截止日期：114 年 9 月 30 日（星期二）

- 線上報名並附上作品照片。
- 個人及團體報名僅能擇其一報名。
- 為了比賽公平原則，不接受畫室、才藝補習班團體報名，只接受學校或儲蓄互助社團報名。

報名方式：

- 個人報名（1~2 人）：採線上報名，需上傳作品照片。
- 團體報名（3 人以上）：由所屬學校或儲蓄互助社統一報名，填寫團體參賽作品明細表，並編輯彙整所有作品照片，[E-mail 至 gigi@culroc.org.tw](mailto:gigi@culroc.org.tw) 行政組曾專員。
- 作品照片請使用相機或手機拍攝，照片需明亮清晰且真實，不可使用照片特效及修圖軟體。
- 照片檔案名稱格式：作品名稱—作者姓名(例：漂亮的天空—周杰倫)

作品主題：自訂。

參加資格：6~12 歲國小(含幼兒園)學生。(以實歲計算至 114 年 8 月 31 日)

作品規格：四開圖畫紙(52 公分*38 公分)，厚度不超過 3mm。

方式材料：不限，必須由作者自己獨立創作。



(報名連結 QRcode)

評選方式：

1. 第一階段(初選)：本會聘請相關領域學者專家擔任評審委員進行線上評審，選出幼兒、低、中及高年級組各 30 件作品。
2. 第二階段：通知初選通過之參賽者將作品於 114 年 10 月 17 日(星期五)前寄至本會(註)；以郵戳為憑，逾期不受理。由評審委員選出幼兒、低、中及高年級組各組特優獎，優選獎、佳作獎及入選獎；獎勵及表揚方式詳如獎勵及表揚方式。

※ 註：本會地址 404530 台中市北區北平路一段 33 號 行政組收。

評選結果：

1. 初選名單於 114 年 10 月上旬公告於本會官網 (<http://www.culroc.org.tw>)。
2. 得獎名單於 114 年 11 月底前公布於本會官網，函知所屬學校及儲蓄互助社。
3. 頒贈之獎狀及獎金將委請得獎者就讀學校/儲蓄互助社轉頒並特函通知相關授獎事宜。

獎勵及表揚方式：

1. 特優獎：每組一名，每名頒發獎金 3,600 元及獎狀。
2. 優選獎：每組二名，每名頒發獎金 2,600 元及獎狀。
3. 佳作獎：每組三名，每名頒發獎金 1,600 元及獎狀。
4. 入選獎：每組六名，每名頒發獎金 500 元及獎狀。
5. 各獎項均隨得獎通知，委由所屬學校或儲蓄互助社轉頒。
6. 得獎人應提供領獎相關資訊，若未於指定時間內提供，主辦單位有權取消得獎資格。



◆◆小小儲神養成計畫◆◆

為什麼要教孩子儲蓄？



儲蓄是理財的基石，法國著名作家巴爾紮克有句名言說：「對於浪費的人，金錢是圓的，可是對於節儉的人，金錢是扁平的，是可以一塊塊堆積起來的。」貼切地描述存錢的重要性。對孩子來說，學會儲蓄不僅能幫助他們建立正確的金錢觀念，還能培養他們的責任感和自律能力。

【金錢教育四步驟】

Step1：讓孩子認識「錢」

從生活中讓小朋友知道什麼是錢、錢可以做什麼、錢從哪裡來等，有了基本概念後，當爸媽第一次給孩子零用錢時，即可開始教育孩子儲蓄的觀念。而零用錢的取得方式可由雙方自行約定，但若是孩子本分的事情，如：做家事、念書、寫功課等，盡量不要將其與金錢做連結，避免孩子有錯誤的投機心態。

Step2：帶領孩子開始「儲蓄」

孩子剛開始可能不理解為什麼要儲蓄，對存錢較為無感，家長可以先協助小孩設立具體且可達成的小目標，例如買玩具、書籍，或是孩子喜歡的東西，並可將目標貼在透明的存錢筒上，讓孩子看見存錢的成果，同時幫助孩子理解計劃與耐心的價值，最後和孩子一起分享儲蓄的成果，讓他們體驗儲蓄的樂趣。重要的是讓儲蓄「看得見」，成就感「摸得著」。要注意第一次嘗試時，建議目標不要太遠大，以免存錢的周期拉得太長、難度太高，讓孩子有「存錢很難」的挫折感。當孩子越來越明白儲蓄的意義後，可以陪孩子一起存錢，定期贊助孩子夢想金。

Step3：記帳習慣也要從小養成

「記帳，是練習對自己負責的開始。」有了收入（零用錢）、有了支出，下一步就是學「記帳」了，無論對大人或是小孩，記帳都能帶來正面的財務影響，明白金錢的流向，建立良好的金錢管理觀念。

Step4：會存錢也要會花錢

零用錢本身已是有限的資源，要如何分配這些有限的資源能讓小孩學會區分「需要」與「想要」的不同，建立自己的金錢觀與消費決策。存錢最有效的觀念，不外乎「收入－儲蓄＝支出」，告訴孩子，每次領到零用錢或壓歲錢之後，就先把一部分的錢存下來，剩餘的金額才可以花用。可以教導孩子使用 631 或 333 法則都是簡單易懂的理財方法。

☆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。

◆ 本社協助社員代辦汽機車險、旅平險、火險地震險，歡迎社員多加利用。(由新光產險承保)

◆ 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。

◆ 114/06/10 本社通過增聘社員吳瑞珊、李明璉為本社教育組員。

◆ 114/07/08 起本社 CuWallet 儲互寶貸款專案手續費更改為 2%。

◆ 05/29(四)未知存款明細：郵局無摺存款\$3,000 元。

◆ 07/19(六) 協會辦理 114 年儲蓄互助社分區業務班，本社由專職盧佳歆、陳筠筑報名參加。

◆ 08/02(六) 本社理事陳需蓉及教育委員沈宥均至南投鹿谷儲蓄互助社擔任青少年營活動講師。

◆ 本年度理賠統計(114/1/1~7/31 止)：

人壽儲蓄互助基金：9 筆，金額\$1,656,508 元；貸款安全互助基金：0 筆

社員團保互助基金：12 筆，金額\$ 273,750 元；團體意外互助基金：2 筆，金額\$4,250 元

社員防癌互助基金：18 筆，金額\$ 787,200 元；松年意外互助基金：0 筆

重大疾病互助基金：1 筆，金額\$ 150,000 元

◆◆◆財務業務統計表◆◆◆

月 份	6 月	7 月	月 份	6 月	7 月
社員人數	1,999	1,987	貸放比率	85.48%	84.89%
股金結餘	283,214,555	281,953,641	貸款總額	272,734,086	270,091,173
儲蓄比率	95.70%	95.42%	本月貸款金額	9,389,893	25,133,000
儲蓄金額	988,809	937,041	創社至今貸款筆數	13,266	13,282
資產總額	340,345,099	338,848,439	創社至今貸款累計	3,645,481,693	3,670,614,693

◆◆◆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