

三信商銀社員安養信託服與各家銀行安養信託之比較

文 / 林桂瑛 本會行政組

一、背景及目的

全國儲蓄互助社於 112 年 5 月統計社員人數約有 21 萬餘人，平均年齡則為 47.8 歲，上半年度死亡人數約 988 人，生老病死是人必經過程，如何在人生中活得優雅，有許多種方式，如何讓社員們也能享受更好的社員權利，因此提供多一種的選擇並教育社員們傳達安養信託的觀念，並透過預約信託的方式來提早規劃個人未來金錢的運用，加上專業的受託銀行及約定信託監察人的把關，守住屬於自己的財產免於詐騙或不當挪用。

在瀏覽蒐集各家銀行安養信託宣傳業務及中華民國信託業商業同業公會(以下簡稱：信託公會)之網頁資料，發現大多的信託需收取的相關費用資訊沒有這麼公開，且與各家銀行比對信託公會所列出的基本費用等，並沒有各家銀行最新行銷資訊即時，將公股行庫及民營銀行列出彙整列表，當社員面臨如此多家銀行選項時，除了選取信任之受託銀行外，於啟動信託契約後所收取的額外費用也是考量的點，最後再以三信商銀及有推出年底前優惠之中國信託商銀加以比較分析。

二、研究流程與方法

文獻蒐集及資料彙整→個案 SWOT 分析→購買意願分析→歸納結論與建議

三、網路資料彙整

在表 1 及表 2 彙整中，簽約手續費多為一千元、信託管理費多有最低月費、信託財產總類多為金錢、承作門檻也多為不限或是幾十萬元、修約費則為每次一千元。中國信託商銀則以年底前免簽約手續費的優惠行銷活動推銷，但其信託管理費及修約費則為三信的一倍，且有最低的承作門檻十萬元。因此對於儲蓄互助社和三信商銀合作的内容，是相對的優，除了簽約手續費要先支付 500 元，其最低信託管理費僅需每月收 100 元，提供社員一個安全存放與規劃未來的金錢運用的保管機構，且可由儲蓄互助社擔任信託監察人，三信商銀在這收費基本面上，已略勝一籌，再來探討，如何提高社員的購買意願等。

表 1. 安養信託費用(民營銀行)

銀行/項目	安養信託費用(民營銀行)									
	玉山	台新	新光	國泰	富邦	永豐	遠東	中信	三信	三信-儲互社
簽約手續費	3,000	1%	5,000	1,000	5,000	3,000	無顯示	免收	3,000	500
信託管理費	0.3%~0.5%/年 (500/月)	視承作金額而定	0.4%~0.5%/年 (500/月)	0.3%~0.5%/年 (最低200/月)	0.3%~0.5%/年 (有最低收費/月)	0.2%/年 (最低500/年)	視承作金額而定	0.1%~0.2%/年 (最低1000/月)	0.2%~0.5%/年 (最低400/月)	啟動契約後 0.2%/年(最低100/月)
信託財產種類	金錢	金錢	金錢	金錢、股票、	金錢	金錢	金錢	金錢	金錢	金錢
承作門檻	無	50萬	無	無	50萬元以上	無	30萬	10萬	無	500元
修約費	無顯示	無顯示	1,000	無顯示	1000/次	2000/次	無顯示	1,000	1000/次	500/次
備註								~12/31優惠活動		~12/31優惠活動

資料來源：中華民國信託業商業同業公會, <https://www.trust.org.tw/tw/old-disability/trust/2>

表 2. 安養信託費用(八大公股行庫)

銀行/項目	安養信託費用(八大公股行庫)							
	臺銀 樂活人生	土銀 銀髮安養	合庫 幸福長壽	一銀 珍愛一生	華南 安養愉生	臺企銀 安養信託	彰銀 安養信託	兆豐 幸福預守
簽約手續費	1,000	免收	3,000	2000起	1,000	1,000	3,000	999
信託管理費	0.2%/年 (最低200/月)	0.3%/年 (最低1萬/年)	0.2%~0.5%/年 (最低500/月)	0.2%~0.5%/年 (最低100/月)	0.2%/年 (最低1000/月)	0.2%/年 (最低200/月)	0.25%~0.5%/年 (最低1000/月)	0.2%/年 (最低500/月)
信託財產種類	金錢	金錢	金錢	金錢	金錢	金錢	金錢	金錢、有價證券
承作門檻	無	50萬元以上	30萬元	50萬元以上	無	無	無	10萬元
修約費	1,000	1000/次	1000/次	1,000	500	1,000	1,000	3,000
備註								8/11~12/31優惠活動

資料來源：中華民國信託業商業同業公會, <https://www.trust.org.tw/tw/old-disability/trust/2>

四、三信商銀 SWOT 分析

三信商銀 SWOT 分析

<p>優勢：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.快速增加營運據點 2.節省營運成本 3.增加服務項目 4.地緣·人緣佳 5.強化財務結構 6.財務結構健全，金融服務及獲利良好，公司價值與競爭力佳·存放款結構與產品持續改善 7.組織扁平化彈性佳，決策貼近市場脈動，調整應變能力佳 8.公司營運長達百年，地區耕耘基礎深厚穩健，口碑良好 9.落實企業社會責任，幫助弱勢公益團 	<p>劣勢：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.企業文化融合需耗費較長之時間 2.因人力素質不均，無法提供客戶滿意的服務，逾放比率急速上升 3.人員抗爭 4.成本龐大 5.人才招募及培訓之挑戰 6.目標市場同性質過高導置資源浪費 7.改制為一般商銀，無法完全享有免稅的優惠 8.相較於一般商業銀行，三信商銀由區域性信用合作社改制，資產規模相對較小 9.分行據點大部分位於中部地區，其他
---	---

體，企業形象良好	地區據點較少，品牌知名度較薄弱，不利於業務拓展。 10.易遭致債信風險 11.易遭致資訊安全風險
<p>機會：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.主管機關積極鼓勵改制或合併，並提供租稅優惠及獎勵 2.金融大型化、百貨化為發展之趨勢 3.銀行產業數位發展快速 4.政府推動長照政策信託 2.0 5.金管會推動銀行業數位服務個人化，政府資料開放極大化 6.金管會發展永續金融政策，引導資金投入綠色或永續發展產業並落實普惠金融措施，服務偏遠地區 弱勢族群及身心障礙者 	<p>威脅：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.過去之合併案例，顯示合併績效未見提升或改善 2.金融機構家數增加，更見競爭激烈 3.直接金融盛行 4.舊有信合社定位之刻板印象 5.信合社擠兌情況，社會形象不佳 6.金融發展全球化及國內市場面臨大型化同業之競爭加劇，壓縮中小銀行既有之金融服務領域 7.金融產品同性質及競爭性高，中小銀行獲利成長空間有限 8.三信商銀財務結構與獲利良好，資產豐厚，屢遭大型金融控股公司作為併購的隱型標的，如 2015 年的國票金惡性併購 9.國際通膨嚴重，使金融政策緊縮

資料來源: 劉燈城(2002)、黃國洲(2022)

五、結論與建議

張春藤(2022)研究指出影響購買安養信託購買意願之結論：

- (一) 加強安養信託的宣傳與推廣，提高國人對於安養信託的認知程度。
- (二) 提高產品的透明度，讓消費者能夠更清楚地了解產品的風險與收益，進而提其對於產品的信任度。
- (三) 增加安養信託的產品多樣性，以滿足不同消費者的需求。
- (四) 加強風險管理，提高產品的風險控制能力，讓消費者能夠更加信任產品。
- (五) 提高產品的社會效益，讓消費者能夠更加認同產品的價值，進而提高其對安養信託的購買意願。

綜合以上，在中華民國儲蓄互助協會(下稱協會)與三信商銀異業合作推廣所扮演的角色中：

- 1.需要加強安養信託的宣傳與推廣，以提高社員對於產品認知程度。
- 2.需要提高產品的透明度，讓社員能夠更清楚地了解產品的風險與收益。
- 3.應該加強風險管理，提供產品的風險控制能力，以提高社員對於產品的信任度。

4.應該提高產品的社會效益，讓社員能夠更加認同產品的價值。

至今此專案也將滿一年，推廣成效且有成功簽約之社員僅有五件，簽約率不高，現有的獎勵為簽約費的 20%作為社之經辦費，三信商銀也一同出席許多場研習會巡迴宣導安養信託的觀念！但還沒辦法有達成極大化的成果，是否能在協會的官網也新增一個關於安養信託的專區，放置相關的資訊；此外在信託公會最新一期評鑑中為鼓勵推動信託 2.0 成果獎勵，多新增了「信託結盟獎」：鼓勵跨業結盟服務、跨業轉介行銷或跨信託或金融商品整合行銷等創新行銷或商品整合銷售模式以綜合評比績效優良者，也是一大推廣利基。

六、文獻及參考資料來源

- 1.黃國洲（2022）。信用合作社改制銀行後經營策略之探討－以三信商銀為例。臺灣博碩士論文知識加值系統
- 2.張春藤（2022）。國人對安養信託認知與購買意願之研究－利己、利他理論之應用。臺灣博碩士論文知識加值系統
- 3.劉燈城（2002）。信用合作社改制及合併績效之實證分析，臺灣博碩士論文知識加值系統
- 4.中華民國信託業商業同業公會,<https://www.trust.org.tw/tw/old-disability/trust/2>