

信福預守優惠專案

專案期間

即日起~2024年12月31日止

專案內容

透過預先開立信託專戶，提早啟動安養照護資金的準備！信託資金可依需求進行適配投資運用，信託專款專用的特性，亦能有效阻絕詐騙風險。立即運用安養信託，布局精彩第三人生！



受益人

年滿55歲及身心障礙者

未滿55歲

簽約費^{注1}

新臺幣
999元

新臺幣
1,688元

信託管理費(年費率)^{注2}

◆信託資金累積期：

依不同的資金運用方式，給予信管費優惠：

- ▷ 銀行存款(活存、定存)：**0%**
- ▷ 銀行存款+投資理財商品(基金、海外債等)：**0.15%**(每月最低500元)

◆信託財產給付期：**0.2%**(每月最低500元)

範例



委託人(同受益人)豐先生想提早啟動退休資金準備，於55歲時開立**預開型安養信託**：

2024年 / 55歲		
STEP1 信託開立	簽訂信託契約	簽約費 999元
STEP2 信託資金累積期	首筆資金存入 100萬 (定存60萬、活存40萬)	信託管理費 0%
	指示將活存全數投資基金 40萬 (定存60萬、基金40萬)	信託管理費 0.15% (年費率) (當月起依信託本金 100萬 計收，每月最低500元)
2024年 / 65歲		
STEP3 信託財產給付期	啟動費用給付： 每月生活費 / 看護費 5萬 等	信託管理費 0.2% (年費率) (當月起依 剩餘 信託本金計收，每月最低500元)

注意事項：

1. 本專案優惠限以「永豐商業銀行安養信託契約書」(標準版)承作**自益信託**之案件。簽約日後**2個月**內，至少存入新臺幣**1萬元**(或等值外幣)至信託財產專戶，如未於期限內存入，則無法享有本專案簽約費優惠；如有其他需求或未符合本專案適用條件者，由永豐銀行另行報價。
2. 信託財產費用給付包括定期/不定期撥付受益人生活費、醫療費、看護費、安養機構費、養生村等各項費用。
3. 簽約前永豐銀行將由專人與您確認需求及說明契約重要內容及風險。
4. 信託財產撥入專戶後，將依信託本金餘額及約定之年費率，每月收取信託管理費。
5. 永豐銀行(即受託人)不擔保信託財產之本金及最低收益率，委託人及受益人須自行負擔信託財產投資運用之損益。
6. 信託財產運用於存款以外之投資標的者，不受存款保險之保障。
7. 本專案未明列之收費項目(例如：修約、追加/變更信託監察人等)，或其他相關權利義務及未盡事宜，悉依永豐銀行信託契約之約定為準。如有任何問題，請洽永豐銀行由專人為您說明。
8. 永豐銀行有權保留隨時取消、終止或變更本活動之權利。



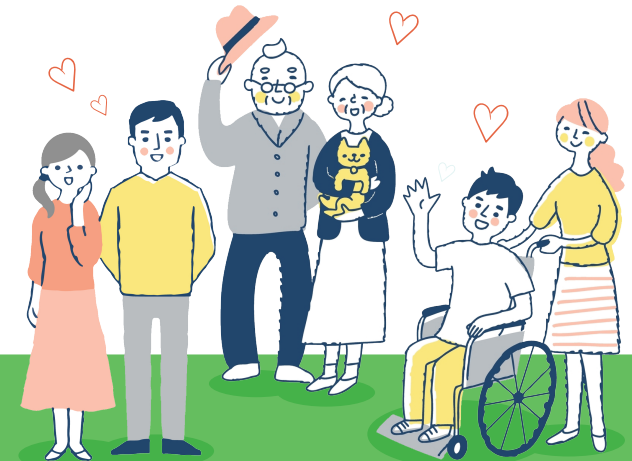
永豐安養信託
信託專員 全台駐點

24小時客服專線：02-25059999
<https://bank.sinopac.com>

信福預守 預開型安養信託



為自己規劃 · 樂退免煩惱
為親人規劃 · 照顧不中斷

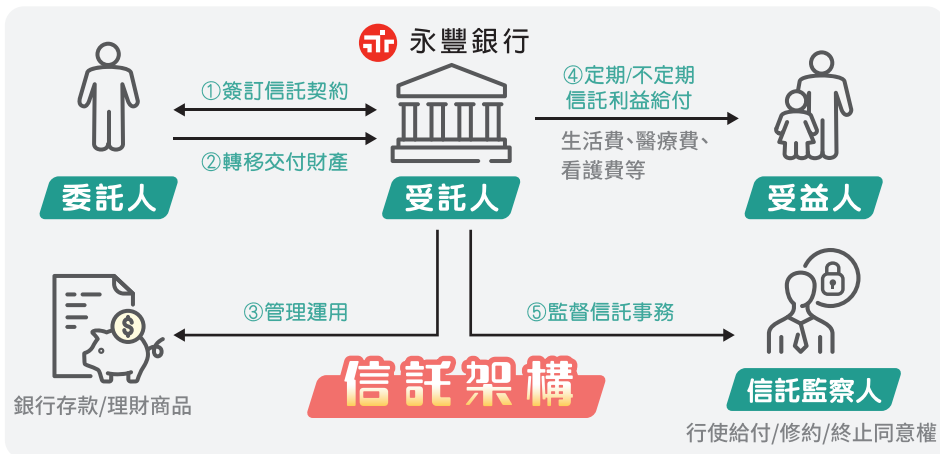


◀ 啟動愛的護身符，幸福999

認識安養信託

保障家庭的未來生活，不可或缺的財務規劃

- ✓ 為退休養老金加一道鎖，提早預約您的樂退人生。
- ✓ 預先規劃財產運用方式，堅定守護您對家人的愛。



◆ 信託監察人：可指定信任的親人、專業人士、社福機構擔任，確保信託財產運用符合受益人利益。

誰需要安養信託

✓ 想用退休金
照顧老後自己



獨居者
單身者
頂客族

✓ 想事先安排
退休無憂生活



壯世代

✓ 想避免財產
遭詐騙或挪用



年長者

✓ 想持續保障
家人生活給付



身障者

永豐安養信託 五大好處

預先開立
門檻親民

好放心!

預先開立帳戶，
陸續存入資金，
早規劃早累積！

資產保護
免遭侵占

好安心!

信託財產具獨立性，
多一道安全屏障，
免遭他人覬覦！

專款專用
加強保障

好可靠!

依約給付受益人
生活醫療等費用，
尊嚴養老不求人！

多元資金
集中管理

好妥善!

存款、保險金、基金
贖回款皆可撥入，
集中管理真方便！

樂齡需求
彈性撥付

好自由!

整合資金運用需求，
選擇定期/不定期
撥付方式，樂享熟齡人生！