

認識扶輪永久基金

E/MGA 洪清暉



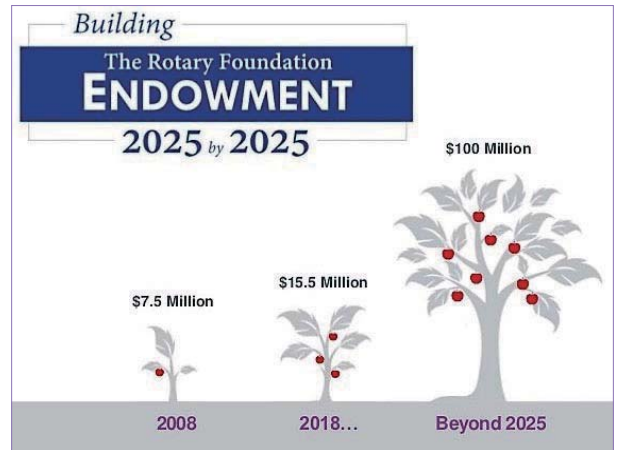
前言：扶輪基金會於 2016-17 扶輪年度慶祝 100 週年後，基金會正式邁入另一個紀元，基金會亦針對扶輪基金中的永久基金部分提出新的規劃與願景。承蒙台灣扶輪月刊於 11 月扶輪基金月，針對永久基金常見問題特別邀稿，讓本人能有機會提出說明。期盼經由此專題，用 Q and A 的方式讓扶輪社友更加認識永久基金，進而能激發台灣社友們對永久基金的支持，讓扶輪基金會於慶祝下一個百週年，台灣社友能留下輝煌軌跡。

何謂永久基金：

永久基金的設置，是為確保扶輪社友每年都能有足夠資源，支持我們規劃與執行“doing good”的獎助金計畫。仰仗扶輪基金會嚴謹的投資策略，更能確保每位社友的捐獻能夠持續造福需要的人。此基金的特色為本金不動支，僅提出投資的部分收益作為支援各項服務計畫案；有別於年度計畫基金捐獻，後者為全數支援經費，專供基金會作年度例行各項計畫之營運使用。至於永久基金捐贈方式可採現金捐獻或承諾身後捐獻不動產與個人人壽保險給付。由於台灣保險公司發出的保單，TRF 認證上益趨容易，因此鼓勵台灣社友經由遺贈方式捐贈至永久基金，支持扶輪基金會永續經營也是一種不錯考量。

何謂 Endowment to \$2.025 by 2025：

2015 年基金管理委員會 (The Trustees) 提出對 Endowment Fund 長期發展計畫，希望能於 2025 年度終了時，永久基金規模包括淨資產與承諾捐獻兩者能夠達到 20 億美金。2016 年開會檢討此發展計畫進度時，更達成共識，亦即為達



成此目標端賴現金捐獻與承諾捐獻兩者。同時 Fund Development Committee 提出三項策略來達成目標，包括人員訓練、行銷與勸募活動；最終基金管理委員會也確認此長期的倡議，2025 年度結束時永久基金規模達到 2.025 Billion (20 億兩千五百萬美金)，其中現金捐獻目標為 10 億；承諾捐獻目標為 10 億 2,500 萬美金。扶輪基金會為達成此目標，提供各種冠名表彰與各種彈性捐獻方式，簡述其中兩種適合目前台灣扶輪現況供大家參考。一為簽署承諾為 Major Donor (10,000 USD)，但可彈性至多分為三個扶輪年度達成；二為成立冠名永久基金，同樣至多可分三個扶輪年度捐贈設置。

捐贈永久基金時，可指定特定用途或如何選擇用途？

如同捐獻年度基金一樣，基金會尊重捐贈者的善意，依標記於捐獻表格用途，確保基金會能將您的善款妥善運用。因此對永久基金投資的收益善款可選擇，有世界基金 (World Fund)、分享制度 (Share)、六大焦點領域 (General

support) 中任一項目與世界和平中心 (Rotary Peace Centers) 等四種選擇。如果您沒有特定目的, 可選擇完全信任管理委員會決策作適當用途的「世界基金」, 此項目主要用於全球獎助金的配合款使用; 如果您希望能支持地區作活動, 則可選擇「分享制度」。此項目部分收益回歸地區 DDF, 擴大地區做全球獎助金計畫的額度; 透過這項選擇, 間接的由 DDF 來支持地區做計畫; 如果您對「六大焦點領域」任何項目特別關注, 則可從「和平暨衝突的預防與解決」、「疾病預防與治療」、「水資源與衛生」、「婦幼健康」、「基礎教育與識字」、「經濟與社區發展」等項目挑選讓收益用於六大領域中您認為重要者; 如果您對各項和平問題特別關注, 則可選擇國際扶輪特別關注並設置「和平中心」為您善款挹注的目的。

永久基金的表彰方式：

同樣, 當捐贈金額進入永久基金並達成每 1,000 USD 特定級距時, 所得到的表彰則為各級別“Benefactor”有別於「Paul Harris 保羅哈理斯」級別; 但當累計至 USD 10,000 以上時, 則是接受鉅額捐獻人級別的徽章與水晶獎座; 進而累計至 USD 250,000 以上時, 則受邀成為阿奇柯藍夫協會會員並邀請參與專門的入會儀式; 如果選擇承諾用遺贈方式支持永久基金時, 金額累積達到 USD 10,000 以上時, 則接受遺贈協會 (Bequest Society) 的徽章與水晶獎座。

何謂「冠名永久基金 (Named endowment fund)」與設置的意義：

於永久基金範疇下, 基金會提供機會給社員自行成立個人化基金。這個基金可冠予您本人、家人或值得懷念者的姓名, 並依據捐款額的多寡, 您更可指定善款資助於特定的計畫或地域。基金會負責投資與管理, 讓您的善心延續不斷並隨著時間, 因投資績效讓基金規模更擴大, 這是與一次性捐贈做服務計畫最大差別。例如基金會所提供案例: 在 1994 年有位社友捐贈 USD 25,000 成立冠名永久基金, 雖然有投資市場的波動, 但經過長期的投資, 捐贈者的冠名基金金額卻成長到 USD 47,000。最重要的是這基金歷年

的收益用於支付扶輪基金會的服務活動也達到 USD 40,000。也就是這基金 20 年後的本金加收益是 USD 87,000, 遠超過捐贈者當初的本金有三倍之多。相較於年度基金, 此項基金可以永遠存在並持續造福需要的人, 讓您的善心永遠延續。成立冠名永久基金目前最低門檻為 USD 25,000, 且 TRF 容許分期達成, 期間至多為三個扶輪年度; 待金額到位後, TRF 開始提撥收益並贊助捐贈者指定服務項目。

永久基金還有那些冠名方式：

如您是鉅額捐獻者, 願意透過 TRF 平台讓更多人受益, 則可選擇下列方式來成立您的冠名永久基金。

* 指定全球獎助金永久基金 (Customized Global Grant Endowment Fund)：

捐獻 250,000 美元以上, 捐獻者可自下述項目, 選定至多 2 項作為善款用途; 如超過 500,000 美元以上, 捐獻者更可選定至多 3 項作為善款用途, 完全尊重捐贈者行善天下的意念。

- 計畫活動的類別 (人道計畫專案、獎學金或職業訓練團隊)
- 扶輪支持的領域
- 地區
- 地理區域 (如非洲、亞洲或南北美洲)

如 RID 3490 去年由兩位 CP 秦嘉鴻與張佳美捐贈 250,000 USD 成立 Chia-Hung Chin and Chia-Mei Chang Endowed Gift Agreement, 其收益便指定於 RID3490 作疾病預防與治療全球獎助金專款專用, 提供地區源源不斷 DDF 做服務。

* 活動用全球獎助金永久基金 (Activity Global Grant Endowment Fund)：

此項捐贈金額至少需 150,000 美元, 捐贈者如對「人道計畫專案」、「獎學金」、「職業訓練團隊」等三項特別關注者, 可做此規劃。例如: The John and Jane Rassin Endowed Scholarship (John 與 Jane Rassin 獎學金永久基金), 收益可用於提供地區資助在世界任何地方攻讀研究所的獎學金。

* Rotary Peace Center, TRF 也提供各種冠名

機會來支援和平中心的各項計畫。如捐贈金額為 100,000 USD 時，可冠名贊助於中心舉辦的年度研習會；捐贈金額為 250,000 USD 時，每年可冠名贊助一位一年期研究員；捐贈金額為 500,000 USD 時，每四年可冠名贊助一位兩年期研究員；捐贈金額為 750,000 USD 時，每三年可冠名贊助一位兩年期研究員；捐贈金額為 1 百萬美元時，每年可冠名贊助一位客座講師；捐贈金額為 1.5 百萬時，每年可冠名贊助一位兩年期研究員。

至於捐贈至當年度使用的年度基金，也有兩種方式可冠名。第一種為贊助全球獎助金計畫，如贊助捐款達 USD 15,000 以上時，可冠名贊助特定焦點領域的全球獎助金計畫；如增至 USD 30,000 以上時，更可加指定使用於特定地區的全球獎助金計畫。第二種為支持扶輪和平中心，如捐款 USD 60,000 以上時，可冠名贊助五名短期研究員研習；如捐贈增至 USD 75,000 以上時，可冠名贊助實習計畫或研究計畫 10 個名額。

認識 “Gary C.K. Huang and Corinna S.L. Yao Endowment Fund for the Rotary Peace Center”：

為增加扶輪和平中心基金規模，TRF 會邀請歷屆前社長或特殊奉獻社員，希望以他們的名義來設置基金。透過此方式，讓全世界社員有機會經由捐贈，對這些前社長暨特殊社員多年的領導與對扶輪的付出，表達敬意。自 1990 年以來計 24 位獲得此殊榮，台灣之光黃其光伉儷亦是其中一位。由於 PRIP Gary 任內傑出表現與好人緣，基金規模於 RY2018 截止時，目前市值位居第二位達 210 萬美元。

因此鼓勵台灣社友，基於 Gary 對台灣扶輪長期的付出，請支持捐贈到此使用於和平用途冠名基金。針對此項目捐贈者將會收到特別的證書與徽章。

最後，由於台灣扶輪社友的無限愛心，台灣扶輪基金捐獻逐年推升，上個扶輪年度整體捐獻已超過 1,200 萬美元規模。個人身為地帶 E/MGA，代表扶輪基金會特別感謝所有捐贈者，同時更期盼台灣社友應認知基金捐獻非年度重要

職員的配額，而是 “Doing Good” 需每位社友積極參與且捐獻金額不分大小。

至於讓扶輪基金捐獻持續成長，唯有讓更多社友認識扶輪基金會與了解扶輪基金會運作，而最好方式便是積極邀請社友參與各項獎助金計畫，不論地區或全球獎助金。因此於鼓勵捐獻時，更應鼓勵各地區、各社積極申請全球獎助金，落實 “Take Action” 而非單純捐獻。



五股社社長率團參與口腔衛生推廣教室揭牌



主辦社負責人 PP Spring 代表致贈移動式牙科治療椅

筆者 10 月份擔任由 RID3490 五股社與 RID3292 加德滿都北區社共同合作的 The Oral Health Project (GG1532880) VTT 團長，前往尼泊爾執行「特殊口腔照護中心」、「口腔衛教教室」揭牌儀式、「移動式口腔治療器材捐贈」與偏鄉移動式口腔醫療器械示範暨口腔衛教活動。主辦社五股社方立順社長特別邀請社友、寶眷組團參與這經過兩個扶輪年度才核准的全球獎助金計畫，同時也邀請當時參與現金捐獻他社社友共同前往見證。實地了解善款使用方式，同時感受受惠者的喜悅。經由此方式必能讓社員更認同扶

輪基金會，進而支持扶輪基金會。個人深信透過“Engage Rotary”蛻變為“Be the Inspiration”必能讓台灣扶輪愛心捐獻與扶輪服務於 2019-20 扶輪年度，Gary 擔任基金會保管委員會主委時，必能再創高峰。



尼泊爾青年部長親臨 out-reach 活動視察移动式治療器材使用情形



VTT 團員對學生進行口腔衛教



VTT 團員陳醫師
解說特殊治療中心設備



參觀臨床示範特殊牙科治療椅使用情形



社友與當地學生合影留念