

# 財團法人中國信託慈善基金會

## 111 年「信扶專案」簡介

### 壹、專案目的

中國信託慈善基金會長期投入經濟弱勢家庭與孩子的扶助，發現這些家庭的困窘，除了接受扶助之外，必須要有更積極的作為，才有機會脫離困頓的生活。為此，中國信託慈善基金會結合中國信託集團資源，於民國 100 年推出「信扶專案」(以下簡稱本專案)，希望透過完善的前置家庭財務管理、創業課程、創業顧問輔導、創業貸款支持，協助弱勢家庭能經由引導與創業歷程自我學習成長，進而有機會脫離社會扶助邁向脫貧自立。

透過「信扶專案」提供的免費創業前置課程，讓學員由課程中自我探討，尋找自己適合的創業輔導方案，在完成課程與專案資格查核後，始可加入本專案後續的創業輔導、資金申貸、行銷輔導、醫療急難救助金等資源協助，期待透過社會資源協助與家長本身脫貧意願，經由創業，改善家庭現況，進而脫離扶助體系。

### 貳、申請資格

- 一、年齡 20 歲以上至 65 歲以下之中華民國國民。
- 二、具工作能力與創業動機之家長，並實際撫養大專(含)以下孩子為優先。
- 三、領有經濟弱勢證明。例如：低收或中低收入戶、鄰里長清寒證明、合法立案社福機構推薦者。(若因故無法申請證明，經顧問訪視評估後，確認為經濟弱勢家庭者，仍可加入專案)
- 四、曾有信用不良紀錄者，若無重大瑕疵，經顧問評估核可後，仍可獲本會推薦貸款。(中國信託商業銀行保有本專案貸款最後准駁之權利)

## 參、專案內容

### 一、針對創業家長服務

#### 1. 創業輔導

聯徵通過(或經顧問、中國信託慈善基金會評估核可進行擔保)、通過家庭實訪者，且有創業意願者，即由本會公告進入「信扶專案」創業輔導，本專案提供長達 18 個月全方位且完整式顧問輔導陪伴。第一階段輔導：由顧問一對一進行約 6 個月，提供家庭財務管理、營運模式調整、撰寫計畫書以及試營運等，並協助專案申請人通過貸款實地審查，取得微型貸款推薦，中國信託慈善基金會將推薦專案申請人向中國信託銀行進行貸款作業，取得貸款後，即進入第二階段輔導；顧問將協助專案申請人營運自立，顧問輔導諮詢服務將為期 12 個月。

#### 2. 資金申貸

核貸通過後，由本會專案人員聯絡專案申請人，於三十日內攜帶個人身份證，到全台中信託分行（不限分行，以申貸一次為限。貸款通過與否，中國信託商業銀行保有最終准駁之權利。）

項目	說明
額度	最高新臺幣 50 萬元整
期限	最長七年，申貸一次為限
利率	中國信託銀行定儲利率指數+加碼利率 0.5% 定儲利率指數每 2、5、8、11 月份機動調整 以當年度機動調整的公告定儲利率指數(0.79%)為例： 110年信扶專案貸款利率為： $0.79\%+0.5\%=1.29\%$
帳管費	免帳管費
寬限期	一年(可選擇)(註：第一期動撥起算，第一年只還利息不還本金)
動撥方式	分次動撥(最多五次)須於核貸後一年內動撥完畢

#### 3. 行銷輔導協助

順利取得「信扶專案」創業貸款推薦並成功申貸後，將有中國信託慈善基金會委託外部單位(益群健康股份有限公司)執行產

品或服務相關行銷規劃與包裝改善，並搭配中信慈善基金會 信扶小舖 品牌的經營與協助，提昇每位專案申請人的產品或服務品質，增加產品或服務的通路，期許在第二階段顧問輔導後，一年內能獨立於市場競爭環境中生存，讓專案申請人得以自行營運進而自立有機會脫貧。

#### 4. 急難救助與生活紓困

有鑑於近兩年疫情影響弱勢家庭經濟狀況甚鉅，雖有政府勞工紓困貸款等措施，仍無法完全緩解其燃眉之急。為健全完善扶貧網絡，兼顧救急與脫貧，於新年度專案規劃拓產服務面向，提供更即時性的紓困服務，將結合中信銀籌辦微型紓困貸款，如輔導對象面臨生活風險或緊急財務缺口，歡迎洽詢本會連絡窗口。

#### 5. 報名聯絡窗口：

中國信託慈善基金會「信扶專案」承辦人員，洽詢電話：(02) 5570-1777 分機 6691 黃專員、分機 6978 李專員。或填寫報名資料表，傳真至(02)2789-3699。

## 二、針對社福團體部分，敬請參閱服務申請簡章

### 1. 創業工作坊合作辦理：

與需求單位合作辦理，設計符合其服務對象需求的創業工作坊，由專業講師帶領參與的服務對象思考與實際操作創業前的準備規劃，再搭配與社工的合作，一起評估擬出適合個案增加收入的方式。

### 2. 創業成功家庭經驗分享講座：

與需求單位合作辦理，邀請信扶專案創業有成的小老闆，分享創業經驗，提供有意創業的服務對象，不同的思考，並搭專業講師的帶領，拆解創業的成功因素。

### 3. 經濟弱勢對象一對一財務諮詢服務：

經由單位社工評估個案有無法解的財務議題，信扶專案派任專業財務諮詢師，提供個案一對一的財務諮詢，協助其找出導致生活入不敷出之原因，並擬出調整方向。

#### 4. 經濟弱勢對象一對一創業諮詢:

經由單位社工發掘其服務對象有創業想法，可轉介專案，提供一對一創業顧問諮詢，協助釐清創業需求，過程中經顧問評估創業可行性，將提供長期輔導資源，於創業各階段進行討論與資源挹注。

若服務對象已創業遇創業經營困難欲增加營業收入，可轉介專案，專案提供一對一創業顧問諮詢服務，透過諮詢找出營運困難的主因，並提出調整方向，經專案評估投注資源挹注。

#### 5. 長期輔導與創業經費補助、創業貸款:

服務對象經一對一諮詢後，專案評估其可行性，將提供創業補助與創業引導員為期一年的輔導時間，協助個案創業各階段的營運策略討論與財務分析，協助其找到穩定營運的模式，與改善家庭經濟狀況，依照不同創業需求提供貸款資源。

#### 6. 財務與創業諮詢服務&工作坊/講座申請辦法:

申請對象	各縣市公私立社會福利單位社工
申請方式	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ 洽詢馴錢師財商研究中心，電話:02-2366-8121</li><li>➤ 專案聯絡人:吳社工，信箱:egroup.iris@gmail.com</li><li>➤ 申請日期:即日起至民國 111 年 10 月 31 日止。</li><li>➤ 工作坊與講座請於預計辦理日期前三個月提出申請。</li></ul>
服務適用對象: (需符合右方三項 條件)	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 貴單位開案之服務對象</li><li>2. 年滿 20 歲至 65 歲之中華民國國民</li><li>3. 實際撫養在學中或學齡前子女之家庭主要照顧者</li></ol>
服務費用	免費
服務方式	派任諮詢師至服務對象所在區域進行諮詢服務



## 經濟弱勢家庭積極性脫貧輔導方案 111 年信扶專案服務申請說明

社會工作者在服務的歷程，會發現許多家庭可能因為收入不足導致經濟陷入困境，或得知服務對象有債務議題，但不知如何與其討論處理的辦法，信扶專案提供免費「諮詢與輔導」服務協助您與服務對象一同討論如何增加收入或是釐清目前的財務問題。

以下是信扶專案所提供的服務介紹：

服務方式	個別諮詢/輔導	工作坊/講座 (贊助申請單位講師人力與講師交通費)
創業 面向 服務	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>創業諮詢:</b>協助有意創業但尚未創業者釐清創業可行性與創業的風險。針對已創業者，找出營運困難的主因，並提供調整建議。</li> <li>● <b>創業輔導:</b>提供服務對象創業各階段的營運策略討論與財務分析，協助找到穩定營運的模式。 ※若有創業資金需求，經討論評估後可提供創業貸款資源。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>創業工作坊:</b>由專業講師帶領參與的服務對象思考與實際操作創業前的準備規劃，與服務對象一起擬出適合增加收入的方式。</li> <li>● <b>素人創業經驗分享講座:</b>透過信扶專案服務有成的創業者，分享創業經驗，並搭專業講師的帶領，拆解創業的成功因素。</li> </ul>
財務 面向 服務	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>財務諮詢:</b>提供一對一的財務諮詢，由財務健康諮詢師協助服務對象財務盤點，提供調整的建議。</li> </ul>	
申請 方式	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 由各縣市公/私立社福單位社工提出申請</li> <li>➢ 洽詢馴錢師財商研究中心，電話:02-2366-8121</li> <li>➢ 專案聯絡人:吳社工，信箱:egroup.iris@gmail.com</li> <li>➢ 申請日期:即日起至民國 111 年 10 月 31 日止。</li> <li>➢ 工作坊與講座請於預計辦理日期前三個月提出申請。</li> </ul>	
服務 使用 對象 說明	以上服務使用對象須符合以下三項條件： <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 為轉介單位已開案之服務對象。</li> <li>2. 年滿 20 歲以上至 65 歲以下之中華民國國民。</li> <li>3. 有實際撫養在學中或學齡前子女之家庭主要照顧者。</li> </ol>	

主辦單位：財團法人中國信託慈善基金會

委辦單位：馴錢師財商研究中心

# 信扶專案報名資料表

報名日期：        年        月        日

報名方式： <input type="radio"/> 自行報名 <input type="radio"/> 社福單位介紹 <input type="radio"/> 公家機關介紹 <input type="radio"/> 親友介紹 <input type="radio"/> 舊案介紹 <input type="radio"/> 其他_____		
轉介單位：	介紹人(含轉介社工)：	社工聯絡方式：
申請人：	生日：    年    月    日	身分證字號：
國籍： <input type="radio"/> 中華民國 <input type="radio"/> 陸配 <input type="radio"/> 新移民(國籍：_____)	書寫狀況： <input type="radio"/> 佳 <input type="radio"/> 尚可 <input type="radio"/> 弱	
最高學歷	<input type="radio"/> 博士 <input type="radio"/> 碩士 <input type="radio"/> 大學/專 <input type="radio"/> 高中/職 <input type="radio"/> 國中 <input type="radio"/> 國小	
婚姻狀況	<input type="radio"/> 未婚 <input type="radio"/> 同居 <input type="radio"/> 已婚 <input type="radio"/> 分居 <input type="radio"/> 離婚 <input type="radio"/> 喪偶 <input type="radio"/> 其他：_____	
撫養狀況	<input type="radio"/> 孩子(續填下列資料) <input type="radio"/> 年邁父母 <input type="radio"/> 其他：_____ 學齡前____人；國小____人；國中____人；高中____人；大學以上____人； 就業：____人；未就業：____人；其他：_____	
申請人工作現況	<input type="radio"/> 在職中 <input type="radio"/> 兼職；行業：_____薪資：_____ <input type="radio"/> 待業(____個月)	
配偶/同居工作現況	<input type="radio"/> 在職中 <input type="radio"/> 兼職；行業：_____薪資：_____ <input type="radio"/> 待業(____個月)	
社會資源	福利身分	<input type="radio"/> 低收入戶 <input type="radio"/> 中低收入戶 <input type="radio"/> 一般清寒證明 <input type="radio"/> 其他：_____
	身心障礙	<input type="radio"/> 有(說明：_____ ) <input type="radio"/> 無
聯絡方式	日間：(    )                      分機	夜間：(    )                      分機
	手機①：	手機②：
	傳真：(    )	Email：_____
戶籍地址	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> _____市/縣 _____鄉/鎮/市/區 _____村/里 _____鄰 _____路/街 _____段 _____巷 _____弄 _____號 _____樓 _____之____(備註：_____)	
通訊地址 ( <input type="checkbox"/> 同上)	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> _____市/縣 _____鄉/鎮/市/區 _____村/里 _____鄰 _____路/街 _____段 _____巷 _____弄 _____號 _____樓 _____之____(備註：_____)	
(一) 創業狀況	<input type="radio"/> 已創業，店址：_____ <input type="radio"/> 未創業，勾選後跳至(三)想/已創業的行業	
(二) 營/稅登記概況	<input type="radio"/> 尚未登記 <input type="radio"/> 設立日期：_____年_____月_____日 <input type="checkbox"/> 營利事業登記證 <input type="checkbox"/> 稅籍登記證明 公司登記名稱：_____，統一編號：_____ 登記資本額：_____元，目前販售產品：_____	
(三) 想/已創業的行業	<input type="checkbox"/> 餐飲服務業：_____ <input type="checkbox"/> 零售服務業：_____ <input type="checkbox"/> 批發業：_____ <input type="checkbox"/> 美容/髮/甲：_____ <input type="checkbox"/> 服飾業：_____ <input type="checkbox"/> 製造業：_____ <input type="checkbox"/> 創業手工業：_____ <input type="checkbox"/> 五金日用：_____ <input type="checkbox"/> 其他：_____ <input type="checkbox"/> 才藝補習：_____ <input type="checkbox"/> 休閒民宿服務業：_____	
(四) 資源運用概況	曾申請過政府或民間的創業資源： <input type="radio"/> 無 <input type="radio"/> 有 <input type="radio"/> 青年創業貸款 <input type="radio"/> 微型創業鳳凰 <input type="radio"/> 飛雁計畫 <input type="radio"/> 其他：_____	
(五) 對專案的期待		
(六) 備註		