

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)，希望依據個人化家庭財務改善計畫、急難紓困或創業貸款、行銷資源等支持，協助弱勢家庭能經由引導自我學習成長，進而有機會脫離社會扶助邁向脫貧自立。

透過「信扶專案」提供之財務診斷與會談，讓服務對象自我省思與規劃，尋找適合自己家庭的財務改善方案，在完成前置準備與專案資格查核後，始可加入本專案後續的急難紓困、創業輔導、資金申貸、行銷輔導等資源協助，激發家長本身脫貧意願，改善財務習慣，翻轉家庭經濟現況，達到進而脫離扶助體系。

截至 2022 年 6 月已輔導超過 3,400 人次改善財務、扶助超過 570 個家庭創業自立，實際貸款金額超過 9,000 萬元，還款率達 84%。已有 40% 家庭成功脫貧自立，逆轉人生。

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、具工作能力與改善財務/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。(中國信託銀行保有本專案貸款最後准駁之權利)

參、專案內容

一、針對經濟弱勢家長服務

1. 急難紓困

為協助經濟弱勢家庭克服緊急生活風險與財務困境，信扶專案除原創業脫貧輔導模式持續推展外，111 年擬新增設「急難紓困輔導服務」，提供急難紓困貸款以健全脫貧支持網絡，實現普惠金融願景目標。扶助對象包含：

- (1) 面臨生活急難風險或財務困境之經濟弱勢家庭。
- (2) 營運急需小額周轉者。
- (3) 信用不良或過去無金融單位往來紀錄之金融單位排除者。

協助目標包含：

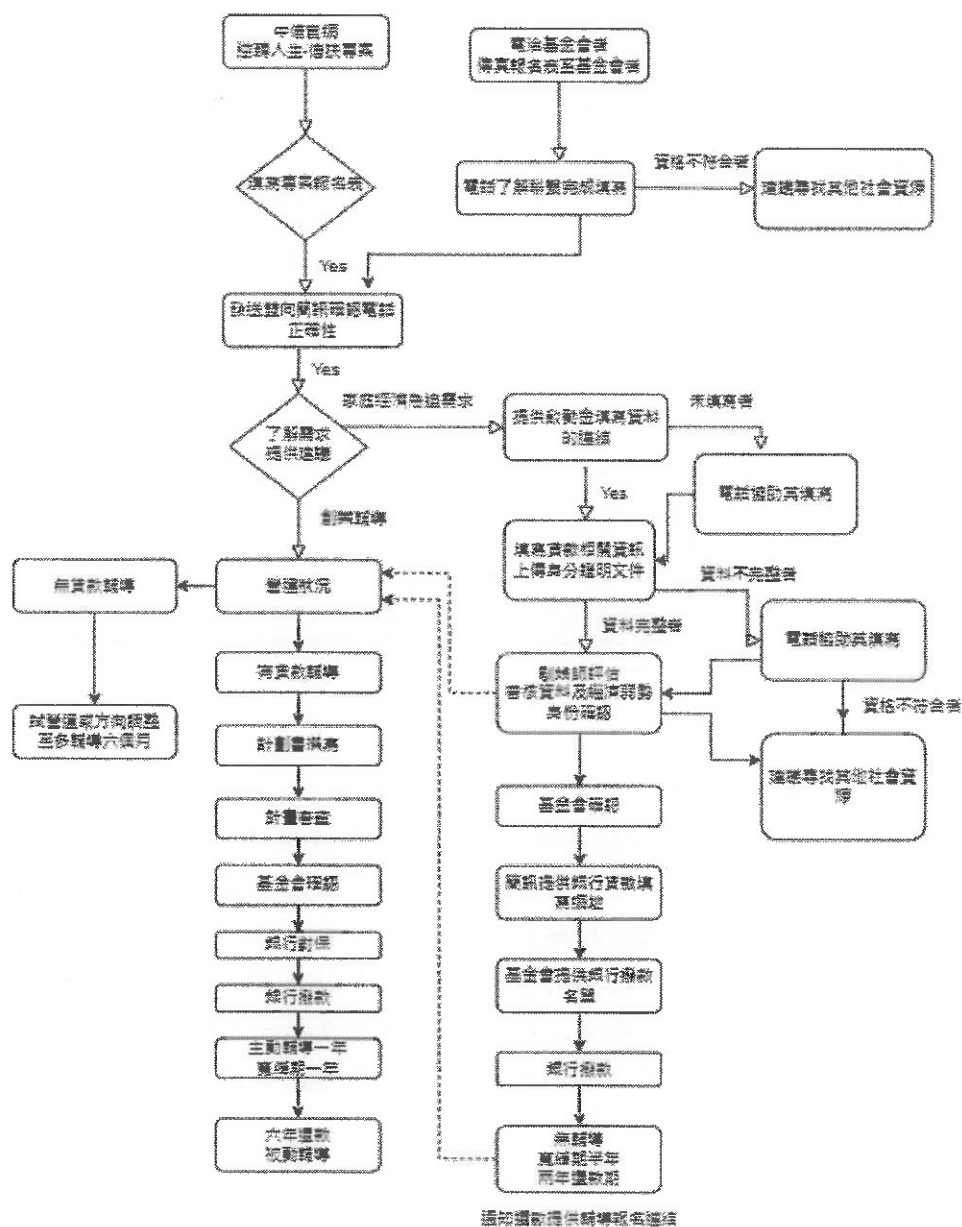
- (1) 提供財務診斷服務，視其財務現況提供短期急難紓困或轉銜長期創業脫貧輔導。
- (2) 補充短週期生活收入
- (3) 協助度過緊急生活風險或財務缺口。

信扶專案急難紓困貸款申請說明：

申請條件	單一 ID 得申請一次為限、信用不良者可申請
貸款金額	3 萬元
分工機制	基金會作為收件與資格審核窗口，結合中信銀行的數位撥貸管道，數位申貸起始後 5 個工作天內撥貸
還款年限	2 年還款（前 6 個月寬限期）
利率	免保人、無手續費 採浮動利率：年利率為中國信託銀行定儲利率指數(1.07%) + 加碼利率 0.5%=1.57%。
代償機制	如遇逾期，僅柔性提醒繳款日期。若逾 60 天不還款，將直接由信保基金代償給中信銀

2. 創業輔導

有創業意願者，即由本會公告進入「信扶專案」創業輔導(信用不良者經顧問、中國信託慈善基金會評估核可進行推薦與申貸)。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，提供家庭財務改善管理、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。請參考下圖：信扶專案輔導流程圖




2-1 信扶專案創業貸款

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，到全台灣中國信託分行完成撥貸程序（以申貸一次為限。貸款通過與否，中國信託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(1.07%)為例： 111年信扶專案貸款利率為： $1.07\%+0.5\%=1.57\%$
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
每月還款金額 推估	第一年寬限期間： 每月還款金額低於500元以下 第2-7年： 動撥10萬元，每月還款金額約2,000元；動撥20萬元，每月款金額約3,000元；動撥30萬元，每月還款約4,000元，依此類推 *還款金額依照當季利率浮動調整

2-2 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 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。

3. 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 廖專員。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(線上)：

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具沉重債務或其他財務風險議題，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，且遭遇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">➤ 洽詢信扶專案委任輔導單位：馴錢師財商研究中心，電話:02-2366-8121➤ 專案聯絡人:吳社工，信箱:egroup.iris@gmail.com➤ 申請日期:即日起至民國 111 年 11 月 30 日止。➤ 工作坊與講座請於預計辦理日期前三個月提出申請。
服務適用對象： (需符合右方三 項條件)	<ol style="list-style-type: none">1. 貴單位開案之服務對象2. 年滿 20 歲至 65 歲之中華民國國民3. 實際撫養在學中或學齡前子女之家庭主要照顧者
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
備註說明	<p>*本服務主要開放申請對象為機構或社工轉介，一般民眾如欲申請專案服務，可直接於中信慈善基金會「信扶專案」專頁進行線上報名，報名網址如下</p> <p>https://www.ctbcfoundation.org/CPAP/apply.aspx</p>



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

社工於服務時，常遇到服務對象因財務陷入困境來求助，探詢後發現有債務或其他財務議題需要協助，卻不知如何下手處理，信扶專案提供免費「財務諮詢與創業輔導」服務協助社工陪同服務對象一起釐清財務的問題，111 年再新增 3 萬元急難紓困貸款資源，提供給經財務諮詢評估後須協助之服務對象，作為解決短期財務困境的資源。

以下是信扶專案的服務介紹與申請方式：

服務方式	個別諮詢/輔導	工作坊/講座/課程 (贊助申請單位講師人力與講師交通費)
財務面向服務	<ul style="list-style-type: none"> ● 財務諮詢: 提供一次性的財務諮詢，由財務健康諮詢師進行一對一諮詢服務，主要進行財務盤點，提供調整的建議或針對轉介議題與服務對象討論。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 提升自我財務知能課程: 由中國信託慈善基金會理財志工擔任講師，提供一天 6 小時的實體課程，體驗現金流教材並進行財務盤點，於馴錢師財商研究中心官網報名。
創業面向服務	<ul style="list-style-type: none"> ● 創業諮詢: 提供「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」，進行營運問題討論。 ● 創業輔導: 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，經評估後可提供紓困/創業貸款資源。 	<ul style="list-style-type: none"> ● 創業工作坊: 由各單位提出申請舉辦，馴錢師派任講師至單位帶領參與學員進行創業前的準備規劃，課程內容有試算產品毛利率等。 ● 線上創業課程與小老闆分享會: 由信扶專案輔導團隊舉辦，線上開設系列創業相關課程，以及邀請創業者於線上分享經營經驗，每場次兩小時，可於馴錢師財商研究中心網站報名。
申請方式	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 由各縣市公/私立社福單位社工提出諮詢申請表申請 ➢ 洽詢馴錢師財商研究中心 02-2366-8121 吳社工 egroupp.iris@gmail.com ➢ 申請日期: 即日起至民國 111 年 11 月 30 日止。 ➢ 工作坊與講座請於預計辦理日期前兩個月提出申請。 	
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"> 1. 為轉介單位已開案之服務對象。 2. 年滿 20 歲以上至 65 歲以下之中華民國國民。 3. 有實際撫養在學中或學齡前子女之家庭主要照顧者。 	

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



111 年信扶專案急難紓困貸款介紹

111 年起信扶專案針對撫養在學中子女的經濟弱勢家長，提供急難紓困貸款資源，期待透過急難紓困貸款協助度過短期困境，經馴錢師輔導團隊諮詢後提出申請送件，中國信託慈善基金會受理案件後推薦給中國信託商業銀行進行申貸。

(一) 服務對象:年滿 20 歲至 65 歲具中華民國國籍，並撫養在學中或學齡前子女的家長。

(二) 貸款介紹與說明

通過推薦後，會由中國信託銀行將透過簡訊聯絡申請人，依簡訊通知申貸事宜。每人以申貸乙次為限。貸款通過與否，中國信託銀行保有最終准駁之權利。還款利率計算方式，如下表：

項目	說明
申貸金額	新臺幣 3 萬元，每人申請以一次為限
還款期限/期數	2 年共 24 期（含寬限期 6 個月且無彈性還款期間功能）
利率	年利率採定儲利率指數(1.07%)+加碼利率 0.5%，機動計息(目前為 1.57%)
開辦費	免收
寬限期	6 個月
還款方式	中國信託銀行客戶將設定自動扣款，其他銀行客戶可自行與所屬銀行決定還款方式 ✓ 寬限期內(第 1~6 期)：僅需繳納當期之利息 ✓ 寬限期後(第 7~24 期)：按月攤還本金及利息

信扶專案報名資料表

顧問/引導員：

報名日期： 年 月 日

訊息來源：☐網路搜尋 ☐媒體報導 ☐銀行宣傳 ☐親友介紹 ☐舊案介紹 ☐馴錢師輔導團隊介紹
☐民間社福單位介紹 ☐公家機關介紹 ☐參加課程講座得知 ☐其他_____

轉介單位：

介紹人(社工)：

社工聯絡方式：

申請人

生 日

年 月 日

身分證字號

族 群

☐原住民 ☐新住民(原國籍：_____)

書 寫 狀 況

☐佳 ☐尚可 ☐弱

最高學歷

☐博士 ☐碩士 ☐大學/專 ☐高中/職 ☐國中 ☐國小 ☐不識字

☐畢業 ☐肄業

婚姻狀況

☐未婚 ☐同居 ☐已婚 ☐分居 ☐離婚 ☐喪偶 ☐其他：_____

撫養狀況

○子女(續填下列資料)：

在學中：學齡前____人；國小____人；國中____人；高中____人；大學以上____人；
 非在學中：就業：____人；未就業：____人；其他：____人

社會資源

福利身份

☐無 ☐低收入戶 ☐中低收入戶 ☐特殊境遇家庭 ☐其他：_____

身心障礙

本人：☐無☐有(障礙別：_____程度：_____)

其他：☐無☐有(對象：_____障礙別：_____程度：_____)

聯絡方式

電話：()

傳真：()

手機①：

手機②：

Line ID：

Email：

通訊地址

□□□____市/縣____鄉/鎮/市/區____村/里____鄰____路/街____段
 ____巷____弄____號____樓____之____(備註：自有/租屋/_____)

就業

現況

☐正職工作：____薪資：____☐兼職工作：____薪資：____
☐臨時工工作：____薪資：____☐待業(____年____月)

創業狀況

☐已創業，店址：____
 未創業：☐在職中☐兼職：行業：____薪資：____/○待業(____年____月)

配 偶 /

同 居 人

工作現況

就業：☐正職業別：____薪資：____
☐兼職業別：____薪資：____☐待業(____年____月)
 創業：☐與申請人共同經營☐自行經營其他生意，營業項目：_____

營/稅登

記概況

☐尚未登記 ☐營利事業登記證 ☐稅籍登記證明 ☐設立日期：____年____月____日
 公司登記名稱：____，統一編號：____
 登記資本額：____元，目前販售產品/服務：____
 是否曾申請過政府或民間的創業資源：☐無 ☐有，說明：_____

想/已創

業的行業

☐餐飲業 ☐小吃業 ☐服務業 ☐製造業 ☐服飾業 ☐文創業 ☐批發零售 ☐營造業(2人以上)
☐美容美體/美髮 ☐觀光業 ☐補教業 ☐物流運輸業 ☐農林漁牧業☐其他：_____

諮詢問題

(必填，

可複選)

☐財務諮詢：☐協助財務盤點釐清問題 ☐討論收入增加的方向
☐討論支出降低的可能性 ☐債務釐清與處理方向討論
☐創業諮詢：☐創業前規劃 ☐開業後營運調整
☐其他，請說明：_____

為何需要

專案的協

助？

單位轉介說明(社工填寫):

轉介原因簡述(概述單位開案原因、目前發現的問題或獲得的財務資訊):

目前轉介單位已提供的服務/資源:

家系圖: