

財團法人中國信託慈善基金會

103 年度「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創業課程引導、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、團險贊助、行銷輔導等資源協助，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、中華民國國民，年齡 20 歲以上至 65 歲以下者。
- 二、具工作能力與創業動機之家長（且以實際撫養大專(含)以下孩子為優先）。
- 三、領有經濟弱勢證明。
- 四、需通過信用徵信：聯徵紀錄無退票、拒往、強停、催收、呆帳、逾期等紀錄。

參、專案內容

一、專案說明會暨課程報名

為使欲參加創業前置課程學員，了解本專案課程學習之目的，於報名課程之前，將先辦理專案說明會，專案說明會分北、中、南、東四區辦理，分為平日場與假日場，供欲申請創業前置課程之家長選擇參加，場次與報名方式如下表：

信扶專案說明會報名場次			
區域	日期	時間	說明會地點
北區	5月14日 (三)	13:30-16:30	中國信託總行大樓 地址：臺北市信義區松壽路3號12樓(1202會議室)
東區	5月17日 (六)	13:30-16:30	花蓮統帥大飯店 地址：花蓮市公園路36號(201會議室)
中區	5月21日 (三)	13:30-16:30	臺中縣工業會 地址：台中市豐原區東仁街138號
南區	5月24日 (六)	13:30-16:30	臺南市勞工育樂中心 地址：臺南市中區南門路261號
南區	5月28日 (三)	13:30-16:30	文化大學高雄教育中心 地址：高雄市前金區中正四路215號3樓
北區	5月31日 (六)	13:30-16:30	中國信託總行大樓 地址：臺北市信義區松壽路3號12樓(1202會議室)
東區	6月4日 (三)	13:30-16:30	臺東生活美學館 地址：臺東市大同路254號
中區	6月7日 (六)	13:30-16:30	文化大學臺中教育中心 地址：臺中市西屯區台灣大道三段658號3樓

專案說明會報名方式：(創業前置課程報名於專案說明會當場報名)

1. 網路報名：請上中國信託慈善基金會官網 (<https://www.ctbcfoundation.org/web/>)
2. 傳真報名：填寫信扶專案說明會報名表傳真至 02-8788-1795
3. 郵寄報名：填寫信扶專案說明會報名表郵寄至
110 臺北市信義區松壽路3號 中國信託慈善基金會 信扶專案收
4. E-MAIL 報名：主旨註明「信扶專案說明會報名」
內容註明「姓名、聯絡電話、報名場次」
MAIL至：ctcf.2013@gmail.com
5. 透過社福單位社工報名

有任何疑問，請電洽 02-2725-7216 轉 信扶專案負責人
(請於每週一至週五 上午9:30 至下午17:30 來電)

※報名表請以**正楷**填寫，資料填寫完備，報名後請來電確認，避免影響自身權益。
 ※說明會當天請攜帶身份證正反面影本、經濟弱勢證明文件(中低收、低收入戶證明或里長清寒證明) **恕不接受補件**(本梯次課程報名全國200名為限：依資格符合、報名時間作為報名順序)提供之資料若有不實，經查證屬實，本會保有撤出所有協助資源之權利。

※說明會報名截止日：即日起至103年4月10日

二、創業前置課程

創業前置課程共計 30 小時，課程週期於每年 8 月至 11 月開課，共計五堂課，每堂課程 6 小時，課程將由本會委託單位（馴錢師財商研究中心）執行，採互動方式進行課程，配合講師指定功課完成課程，課程結束後，委託單位將評估學員是否取得創業前置課程學習證明，以做為後續是否進入信扶專案之本會評估依據。

本專案課程辦理分北、中、南、東四區辦理，開課班別分平、假日班，提供學員彈性選擇上課地點與時間，班別之時間與地點如下：

「信扶專案」創業前置課程開課時間與地點							
堂次		一	二	三	四	五	上課地點
課程名稱		自我盤點 理財講座	產品 市場定位	探討 訴求客戶	探討 自我競爭力	探討適合 行銷方式	
區域	班別	開課日期	開課日期	開課日期	開課日期	開課日期	
北區	平日	8/7 (四)	9/4 (四)	10/9 (四)	10/30 (四)	11/27 (四)	臺北教師會館 (臺北市南海路 15 號)
	假日	8/16 (六)	9/13 (六)	10/4 (六)	11/1 (六)	11/22 (六)	
中區	平日	8/15 (五)	9/12 (五)	10/3 (五)	10/31 (五)	11/21 (五)	文化大學臺中教育中心 (臺中市西屯區台灣大道三段 658 號 3 樓)
	假日	8/10 (日)	9/7 (日)	10/5 (日)	11/2 (日)	11/23 (日)	
南區	平日	8/12 (二)	9/9 (二)	10/7 (二)	11/4 (二)	11/25 (二)	文化大學高雄教育中心 (高雄市前金區中正四路 215 號 3 樓)
	假日	8/17 (日)	9/14 (日)	10/12 (日)	11/9 (日)	11/30 (日)	
東區	平日	8/20 (三)	9/17 (三)	10/1 (三)	10/29 (三)	11/19 (三)	花蓮縣勞工育樂中心 (花蓮市富安路 199 號)
	假日	8/9 (六)	9/6 (六)	10/11 (六)	11/8 (六)	11/29 (六)	

※每班別上課時間為上午 9:00 至下午 4:00。

※每堂課程提供報名學員中餐（恕不接受旁聽或陪同）。

※課程需出席 2/3 以上總時數（第一堂課為必修課程）

※最後一堂課程需填寫「自我評估表」作為家庭實訪安排與參考（未填寫者視為無意願參與後續「信扶專案」）

※課程班別、時間、地點、內容異動本會保有最後變更、取消之權利。

※課程由本會委託開課之單位進行，相關請假、開課、補課方式與資訊，由授課單位處理。

三、創業輔導

取得創業前置課程學習證明、聯徵通過、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 1.5 年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，提供財務分析、營運模式調整與撰寫計畫書等，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商業銀行進行貸款作業，取得貸款後，即進入第二階段輔導：顧問由主動式服務轉被動式服務，觀察專案申請人可以自行營運自立，顧問輔導諮詢服務將至隔年 6 月 30 日終止。

四、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，到全臺中國信託分行（不限分行）辦理對保作業，對保完成後，當日或翌日首期申貸動撥金額會轉入創業者指定戶頭。中國信託慈善基金會日後會寄發「信扶專案貸款推薦函正本」與「團保保險卡（保險公司予以核保者）」予專案申請人留存。每位信扶創業者以申貸一次為限。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（最低貸款金額 6 萬元）
期限	最長七年，申貸一次為限
利率	中國信託商業銀行定儲利率指數+加碼利率 0.5% <ul style="list-style-type: none"> 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(1.38%)為例： 信扶專案貸款利率為：1.38%+0.5%=1.88%
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


五、團險贊助

為了讓專案申請人更安心的創業，中國信託慈善基金會邀請中國信託人壽支持「信扶專案」的推動，讓辛苦的創業家長多一份保障，通過貸款後，中國信託人壽將贊助為期一年的團體保險（須填寫同意函，自由參加），保險起保日將於中信慈善基金會公告「銀行核可貸款名單」後，統一由中國信託人壽核發之保險卡上日期為主，保險卡上起保日起算一年止，將自動終止保險契約保障之內容，保障內容依中國信託慈善基金會信扶專案團險保障規格說明。

六、志工服務

- （一）由中國信託理財志工於創業歷程中陪伴創業者提供團體與個人的財務課程進行個人財務盤點與試算、協助創業者釐清財務概念、教導記帳，幫助創業者健全個人與家庭財務，建立正確的財務觀念與行為。
- （二）關心創業者目前創業所遇到的進度與狀況，適時提供協助。

七、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。

肆、申請方式

每年 2 月開始，透過與本會有合作的社福團體協助發佈或於中國信託慈善基金會網站 www.ctbcfoundation.org 公告相關說明會訊息與報名創業前置課程相關訊息。

伍、本年度作業時程介紹

103 年度專案作業時程介紹		
時間	內容	備註
103 年 2 月~4 月 10 日	信扶專案說明會報名(可透過與社福團體報名或自行傳真報名)	確切說明會地點與時間，請洽中國信託慈善基金會網站 www.ctbcfoundation.org 公告 ◎專案說明會報名表
103 年 5 月~6 月中	信扶專案說明會繳交創業前置課程報名表 ※說明會當天煩請確認相關資料無誤，恕不接受補件(本梯次課程報名全國 200 名為限：依資格符合、報名時間作為報名順序)	◎個人信用(聯徵)查詢同意書(身分證正反影本) ◎中低收、低收入戶證明或里長清寒證明
103 年 7 月	本會通知聯徵資格不符者 課程單位通知課程參與者	
103 年 8 月~11 月	創業前置課程	◎課程完成後將領取課程學習證明
103 年 12 月	拿到創業前置課程學習證明且聯徵通過有意願者，將進行顧問家庭實訪	
104 年 1 月	信扶專案公告進案輔導名單	顧問一對一輔導。由中信慈善基金會簽署合作備忘之創業輔導團體協助創業諮詢與輔導。
104 年 1 月 1 日~6 月 10 日	完成創業計畫書通過貸款資格審查(預計每年通過貸款 50 案) ※未完成或未通過者將先進行結案。 ※通過貸款資格審查，銀行同意核貸者，顧問輔導期將持續至 105 年 6 月 30 日。	由中信慈善基金會簽署合作備忘之創業輔導團體協助創業諮詢與輔導。
<p>※上述時間、地點、課程、人數限制、資格限制，本會保有最後變更、取消之權力。</p> <p>※創業前置課程由本會委託開課之單位進行，相關請假、開課、補課方式與資訊，由授課單位處理。</p> <p>※報名者提供之所有資料若有不實，經查證屬實，本會保有撤出所有協助資源之權利。</p> <p>※本專案由創業顧問評估信扶創業者實際創業資金需求，並經由中信貸款資格審查小組建議貸款之核發額度，最高額度為新臺幣 50 萬元整(採浮動利率、分次動撥，最多五次，一年內動撥完成)，每位信扶創業者以申貸一次為限。貸款通過與否，中國信託商業銀行保有最終准駁之權利。</p>		

陸、聯絡窗口

中國信託慈善基金會「信扶專案」負責人，洽詢電話：02-2725-7216。

柒、其他相關限制

- ◎ 參與「信扶專案」所經營之事業體，需接受財團法人中國信託慈善基金會「信扶專案」合作之相關團體派員實地訪查、關懷與協助。
- ◎ 參與「信扶專案」期間若有發現任何不符合本專案之情事，例如：未依計畫書內容進行創業、對於本案實地訪查人員之建議不理會、申貸金額未依照計畫書使用、產品衛生安全有疑慮未改善等，任何可能危害事業體或違反本專案運行之情事，本會保有撤出所有協助資源之權力。
- ◎ 參與「信扶專案」所核貸之貸款金額為創業脫貧之用，不得作為清償其他債務或違反規定之用途。

財團法人中國信託慈善基金會 103 年度「信扶專案」專案說明會報名表

<input type="checkbox"/> 個人報名 <input type="checkbox"/> 社福單位介紹 (所屬社福單位名稱：_____)			
姓名		年齡	
聯絡電話	(日) : (夜) :	手機	
e-mail			
方便聯絡時間	<input type="checkbox"/> 上午 <input type="checkbox"/> 中午 <input type="checkbox"/> 下午 <input type="checkbox"/> 晚上		
參加場次	<input type="checkbox"/> 北區平日場 5/14 (三) 13:30-16:30 (中國信託總行-地址：台北市松壽路 3 號 12 樓 1202 會議室) <input type="checkbox"/> 東區假日場 5/17 (六) 13:30-16:30 (花蓮統帥大飯店-地址：花蓮市公園路 36 號) <input type="checkbox"/> 中區平日場 5/21 (三) 13:30-16:30 (台中縣工業會-地址：台中市豐原區東仁街 138 號) <input type="checkbox"/> 南區假日場 5/24 (六) 13:30-16:30 (台南市勞工育樂中心-地址：臺南市中西區南門路 261 號) <input type="checkbox"/> 南區平日場 5/28 (三) 13:30-16:30 (文化大學高雄教育中心-地址：高雄市前金區中正四路 215 號 3 樓) <input type="checkbox"/> 北區假日場 5/31 (六) 13:30-16:30 (中國信託總行-地址：台北市松壽路 3 號 12 樓 1202 會議室) <input type="checkbox"/> 東區平日場 6/4 (三) 13:30-16:30 (台東生活美學館-地址：台東市大同路 254 號) <input type="checkbox"/> 中區假日場 6/7 (六) 13:30-16:30 (文化大學台中教育中心-地址：台中市西屯區台灣大道三段 658 號 3 樓)		
專案說明會報名方式：(創業前置課程報名於專案說明會當場報名) 1.網路報名：請上中國信託慈善基金會官網 (https://www.ctbcfoundation.org/web/) 2.傳真報名：填寫信扶專案說明會報名表傳真至 02-8788-1795 3.郵寄報名：填寫信扶專案說明會報名表郵寄至 110 台北市信義區松壽路 3 號 中國信託慈善基金會 信扶專案收 4.E-MAIL 報名：主旨註明「信扶專案說明會報名」 內容註明「姓名、聯絡電話、報名場次」 MAIL至： ctcf.2013@gmail.com 5.透過社福單位社工報名 有任何疑問，請電洽 02-2725-7216 轉 信扶專案負責人 (請於週一至週五 9：30~17：30 來電) ※報名表請以 正楷 填寫，資料填寫完備，報名後請來電確認，避免影響自身權益。 ※說明會當天請攜帶身份證正反面影本、經濟弱勢證明文件(中低收、低收入戶證明或里長清寒證明) 恕不接受補件 (本梯次課程報名全國 200 名為限：依資格符合、報名時間作為報名順序) 提供之資料若有不實，經查證屬實，本會保有撤出所有協助資源之權利。 ※說明會報名截止日：即日起至 103 年 4 月 10 日			