

*** * * 「臺北市家庭發展帳戶」專案簡介 * * ***

印製單位：台北市政府社會局、財團法人臺北市白陳惜慈善基金會

本簡介內容，印製單位保有增刪及解釋權力。

什麼是「臺北市家庭發展帳戶」？

為協助本市低收入戶經濟自立，臺北市政府社會局規劃脫貧政策，並特別成立「臺北市家庭發展帳戶」專案，由寶來證券集團捐助一千四百四十萬元，成立「臺北市家庭發展帳戶專案共同基金」，鼓勵具工作能力之本市低收入戶穩定就業，定期儲蓄，並運用於教育、創業及購屋等用途，於「助人自助」的精神下，協助低所得者快速有效累積資產。

哪些人可以參加「臺北市家庭發展帳戶」？

* 臺北市列冊之低收入戶；在「臺北市家庭發展帳戶」專案期間具工作能力者。

* 每家戶只限一人，帳戶持有人以工作人口為原則

* 共分為兩組，兩組名額得就實際狀況調整：

第一組：每月家庭工作人口平均薪資未超過二萬元者五十名：

(1) 為現職工作者：須提出在職證明、勞保局投保薪資之證明文件。

(2) 無業者必須於專案三個月內就業並出具證明，否則將喪失資格。

第二組：每月家庭工作人口薪資平均薪資二萬元以上者五十名：

- (1) 為現職工作者
- (2) 須提出 89 年 1 月迄今之工作在職證明，即至申請期為止，穩定就業已達半年以上之證明文件。
- (3) 具勞保局投保薪資之證明文件。

以上申請者並必須初步確認帳戶使用用途，於創業、教育或購屋三種用途中擇一，並且於一年內提出帳戶使用計畫。

儲蓄方式

- (1) 一百名參與者在台北銀行開設儲蓄帳戶，參與者「儲蓄帳戶」儲蓄上下限為：半年內儲蓄額為 12,000 元以上，24,000 元以下。三年後「臺北市家庭發展帳戶專案共同基金」以 1：1 的比例依每月儲蓄金額相對提撥予參與者。
- (2) 相對提撥款由寶來證券指定共同基金代為進行資金管理，三年後投資利潤依帳戶儲蓄總額比例予以分配。
- (3) 參與者個人參與專案之個人儲蓄額將存於指定之臺北銀行，並將提供優惠利率。
- (4) 為達成帳戶使用計畫，參與專案一年半後，經審查小組核可，可依規定額

度於「儲蓄帳戶」提存帳戶金額，並用於計畫使用用途範圍（**創業、教育、購屋**）。

一年半：可提存「儲蓄帳戶」金額之 50%

二 年：可提存「儲蓄帳戶」金額之 60%

二年半：可提存「儲蓄帳戶」金額之 70%

三 年：可提存「儲蓄帳戶」金額之 80%

註：提存金額經審查小組核可後，直接由台北銀行撥付給相關單位，參與者個人不得提領。

實施期間

自八十九年六月十七日起至九十二年六月十七日止，為期三年。

申請日期及方式

自八十九年六月十七日起至八十九年六月三十日止，填妥「臺北市家庭發展帳戶」專案申請表（附件一）並檢附相關文件，裝訂於專案申請表內，以掛號方式郵寄至台北市信義區 110 市府路一號東北區一樓，臺北市政府社會局第二科「臺北市家庭發展帳戶工作小組」收，以郵戳為憑，逾期恕不受理。

相關規定

（1） 參與者必須簽訂使用契約。中途解約、用途違反、儲蓄額不足，以及未

接

受輔導就業者，僅能領出「儲蓄帳戶」儲蓄額及利息部分。

- (2) 參與者參與專案之「儲蓄帳戶」，限定於教育、創業、購屋等指定用途，提存金額經審查小組核可後，直接由台北銀行撥付給相關單位，參與者個人不得提領。
- (3) 參與者三年內須穩定就業，失業者須於三個月內就業並出具證明，違反者將取消參與資格。
- (4) 參與專案一年後須提出使用計畫，計畫用途限於創業、教育及購屋，違反者將取消參與資格。
- (5) 帳戶儲蓄三年後，半年內必須提出符合使用計畫之用途使用情形說明，必要時得延長三個月，未依計畫使用者將不予相對提撥款。
- (6) 在儲蓄期間全程參與脫貧教育課程，未達參與脫貧教育規定課程及時數者將取消資格。
- (7) 未來低收入戶因經濟性因素，即所得及資產增加而被取消低收入戶資格者，若無違專案其他相關規定，則可繼續參與專案；若因戶籍遷出等非經濟性因素喪失低收入戶資格者，則專案參與資格亦將取消。

審查方式

本專案採取書面審查方式，就申請者所附之書面資料加以審核，審理期間為八十九年七月一日至七月十日，審理完畢後將發函通知核准抽籤之參與者，並公告核准抽籤名單。

專責機關及人員

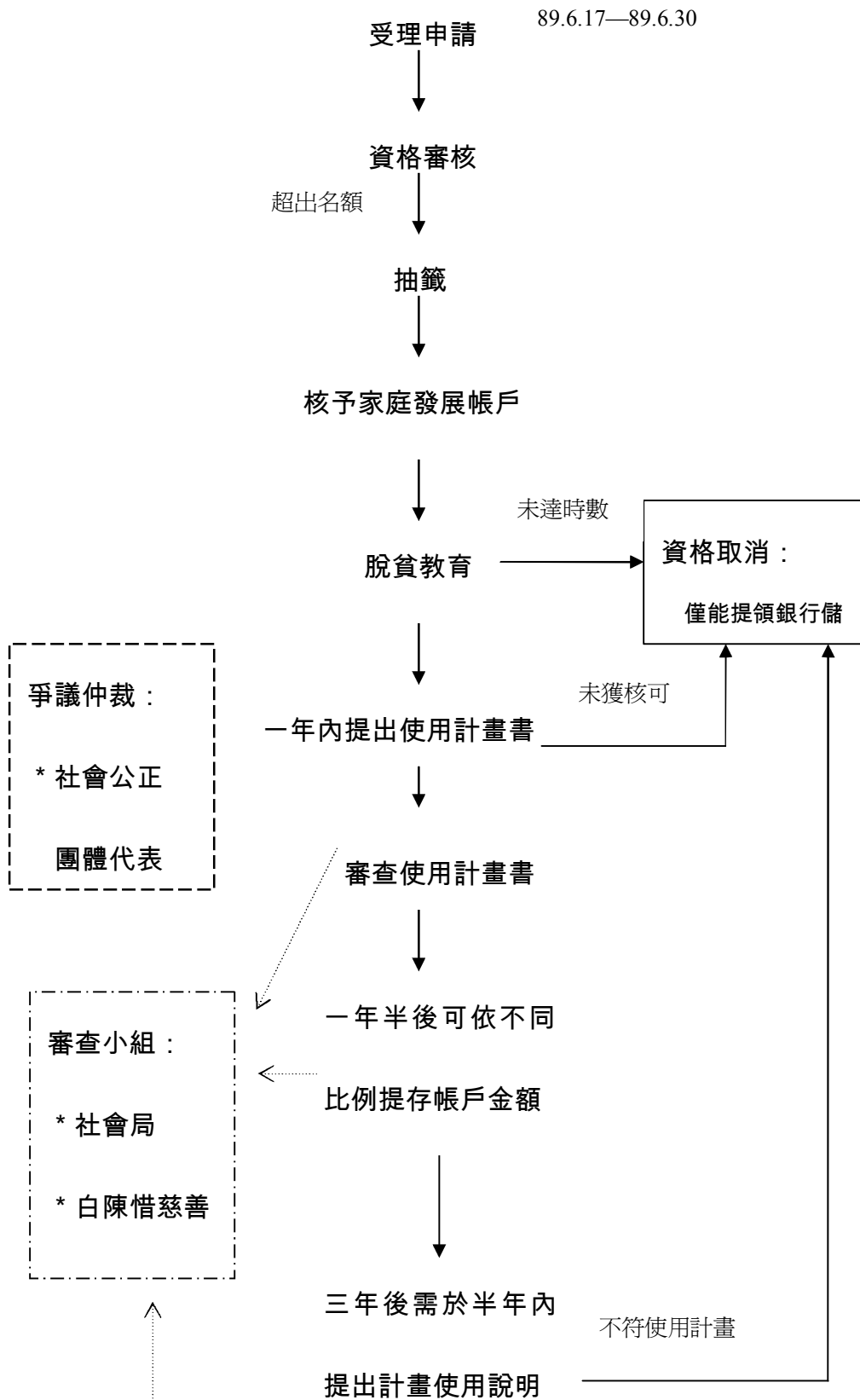
「臺北市家庭發展帳戶專案」承辦人：章鳳美 李玉齡

脫貧專線：27256962

諮詢時間：週一至週五上午 9：00-12：00，下午 2：00-5：00

非週休週六上午 9：00-12：00

【家庭發展帳戶專案運作流程圖】



附件一：「臺北市家庭發展帳戶」專案申請表

這份資料將作為決定您參與專案的資格，每一欄請務必詳填，否則不予受理。所有的資料會予以保密，並用於決定您的參加資格。

照片

編號： _____

(編號請勿填寫)

1、請勾選以下您要參加的組別：

第一組：每月家庭工作人口平均薪資未超過二萬元者五十名：

* 條件：(1) 為現職工作者：須提出在職證明、勞保局投保薪資之證明文件。

(2) 無業者必須於專案三個月內就業並出具證明，否則將喪失資格。

我要參加第一組，並出具在職證明、投保薪資證明

第二組：每月家庭工作人口薪資平均薪資二萬元以上者：

* 條件：(1) 為現職工作者

(2) 須提出 89 年 1 月迄今之工作在職證明，即至申請期為止，穩定

就業已達半年以上之證明文件。

(3) 具勞保局投保薪資之證明文件。

我要參加第二組，並出具在職證明、投保薪資證明

2、基本資料：

姓名：_____ 區別：台北市_____區

身分證字號：_____ 低收入戶卡號：_____

電話(日)：_____ 電話(夜)：_____

住址：□□□ _____

(1) 性別：_____ (2) 年齡：_____

(3) 家中人數：_____人 (4) 低收入戶類別：第_____類

(5) 婚姻狀況：未婚 已婚 分居 離婚 鰥寡

(6) 教育程度：國小以下 國中 高中職 大專 碩士以上

※家戶資料：

稱謂	姓名	性別	出生日期	職業	健康狀況	備註

※親屬資料： (請提供二位非家人的親屬聯絡資料)

姓名	性別	關係	電話	住址

3、您是如何得知「臺北市家庭發展帳戶」專案？

4、您希望儲蓄的資產做何種用途？(本專案限定以下三種用途，並請擇一勾選)

小本創業：預定創業者姓名_____

高等教育(大專以上)：預定受教育者姓名_____

首次購屋(以目前無自有住宅者為限)

5、您目前從事的工作為何？_____公司名稱：_____

如果是自己營業，是哪方面的行業？_____

目前這份工作做了多久時間？_____個月

6、請列出您三年內曾做過的工作。

公司名稱	職務名稱	工作期間	離職原因
(如：麥當勞)	(如：打字員)	(如：87.5—87.11)	(如：薪資太低)

目前財務狀況

7、您目前工作薪資每月多少元？ _____ 元/月

8、您在 87 年度個人收入為多少元？ _____ 元

全戶籍人口在 87 年度總收入為多少元？ _____ 元

9、您曾經向銀行貸款嗎？ 是 否 銀行名稱 _____

貸款用途為何？ _____ 目前是否已償清？ 是 否

10、您目前有向銀行貸款嗎？ 是 否 銀行名稱 _____

貸款金額多少？ _____ 元 貸款用途為何？ _____

11、您家中曾經賣掉房子或抵押房子？ 是 否

12、您目前為背書人或保人嗎？ 是 否

13、請說明您家中目前最困難的經濟問題？

14、請列出您家戶中來自以下各項的每月總收入：

(1) 正式工作 _____ 元/月

(2) 自營工作 _____ 元/月

(3) 政府補助 _____ 元/月

(4) 退休俸 _____ 元/月

(5) 親友協助 _____ 元/月

(6) 投資收入 _____ 元/月

(7) 其他 (_____) _____ 元/月

(8) 以上總收入 _____ 元/月

15、請填寫以下各項問題 (請教您家中目前經濟狀況)

(1) 您家中目前是否擁有車輛？ 否 是 車輛價值 _____ 元

車輛貸款額 _____ 元

(2) 您家中目前是否擁有房子？ 否 是 房子市價 _____ 元

房子貸款額 _____ 元

(3) 您家中目前是否自營公司？ 否 是 公司價值 _____ 元

公司貸款額 _____ 元

(4) 您家中目前是否擁有股票、債券或其他投資？

否 是 投資總值 _____ 元

(5) 您中目前是否向親友借貸？ 否 是 借貸總額 _____ 元

(6) 您中是否有過去積欠的帳款？ 否 是 帳款總額 _____ 元

(7) 您家中目前是否有逾期未繳清的信用卡欠款？

否 是 信用卡欠款 _____ 元

(8) 您家中目前有任何助學貸款嗎？ 否 是 貸款總額 _____ 元

(9) 您家中目前有任何醫療債款嗎？ 否 是 醫療債款 _____ 元

家庭發展帳戶專案

16、您目前家中每個月存多少錢？ _____ 元/月

17、您認為在此專案中（每月儲蓄額 2000-4000 元）您每個月可存多少錢？

_____ 元/月

18、請詳述您希望如何運用家庭發展帳戶中的儲蓄。（例如：您想要從事哪類的創業？您想要在哪裡買房子？您的教育目標為何？）

19、您希望從這個專案中有何收穫？請思考這個問題並仔細回答。

20、其他更多關於您自己的資料...（例如：你可以寫下關於您的個人史，您目前面臨的挑戰或您抱持的目標等等。）

其他

21、請勾選以下您方便參與脫貧教育課程的時間。

週一至週五白天 週一至週五晚上 週六、週日白天

22、下列那個是您最有興趣學習的主題？

預算 / 儲蓄 管理銀行帳戶 投資 財稅 助學貸款 建立良好

信用 抵押方面的議題 信用貸款問題 其他 _____

※檢附證件：（證件如有不齊，一律不予受理）

第一組：

- 國民身分證正反面影本 二吋照片 2 張（最近三個月內近照）
- 戶口名簿影本 低收入戶卡影本 87 年度全戶人口財稅證明
- 在職證明 勞保局投保薪資證明文件

第二組：

- 國民身分證正反面影本 二吋照片 2 張（最近三個月內近照）
- 戶口名簿影本 低收入戶卡影本 87 年度全戶人口財稅證明
- 勞保局投保薪資證明文件 穩定就業達半年以上之在職證明

本人確實了解本專案內容並確保以上提供資料皆屬實無誤，若有不實陳述願接受終止專案參與資格。

簽名：_____

日期：_____

※審核結果：

社 會 扶 助	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 核不原 可予因 核：	專 案 管 理	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 核不原 可予因 核：	審 查 小 組	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 核不原 可予因 核：
------------------	---	------------------	---	------------------	---

業務承辦人員	可 (蓋章)	承辦人員	可 (蓋章)		可 (蓋章)
--------	---------------	------	---------------	--	---------------