

參與者指南



FDIC 理財教育課程



修訂日期：2010 年 10 月

目錄

課前測試.....	4
「儲蓄有利」的意義及益處.....	6
活動 1：「儲蓄有利」工作表.....	7
儲蓄建議.....	8
如何讓您的資金增值.....	9
儲蓄方案.....	13
如何制定儲蓄行動計畫.....	20
活動 2：「儲蓄有利」行動計畫.....	21
課後測試.....	22
詞彙表	24
更多資訊.....	26
「您學到了甚麼？」－儲蓄有利.....	27
評議表	28

登記

歡迎

歡迎學習「儲蓄有利」單元！儲蓄是確保您將來經濟狀況的重要部份。本單元將就如何開始儲蓄給您一些建議。本單元也將介紹您在儲蓄時資金如何增值，並就儲蓄和投資產品向您提供一些重要資訊。

目標

完成本單元之後，您將能夠：

- 瞭解儲蓄為甚麼重要
- 確定儲蓄的目標
- 瞭解不同的儲蓄方案
- 瞭解哪種儲蓄方案能幫助實現自己的儲蓄目標
- 確認哪種投資方案適合您
- 列出就退休儲蓄的多種方式
- 列出就大額支出目標儲蓄的多種方式，包括：子女的大學學費、購買汽車或房屋或旅行

學員材料

本儲蓄有利「參與者指南」包含：

- 幫助您學習材料的資訊和活動
- 完成活動的工具和說明
- 核對清單和建議表
- 本單元中使用的術語詞彙表

課前測試

在課程開始前，測試您對儲蓄的瞭解。

1. 選擇所有適用項目。「儲蓄有利」意指：
 - a. 支付帳單之前，將您的一些收入存入存款帳戶
 - b. 支付帳單之前購買個人物品
 - c. 支付帳單之後如有任何多餘資金，則將資金存入存款帳戶
 - d. 開支之前將退稅或現金禮物存入存款帳戶
2. 儲蓄非常重要，因為您可以透過儲蓄：
 - a. 積累資金以備緊急之用
 - b. 實現您的財務目標
 - c. 更好地管理錢財
 - d. 提高您的生活品質
 - e. a 和 b
 - f. 以上皆是
3. 以下哪些方式可幫您進行退休儲蓄？選擇所有適用項目。
 - a. 建立住房淨值，然後申請住房淨值貸款
 - b. 投資於股票、債券或共同基金
 - c. 建立 529 計畫
 - d. 登記 401(k) 或 403(b) 計畫
4. 選擇最適合您的儲蓄或投資方案時，以下哪些是適用的優質策略？選擇所有適用項目。
 - a. 選擇一種產品儲蓄／投資您的所有資金
 - b. 選擇與您的風險承受能力相匹配的儲蓄／投資產品
 - c. 委託他人為您提供良好的投資建議
 - d. 定期重新評估您的儲蓄／投資
5. 樹立儲蓄目標時，您應考慮甚麼？選擇所有適用項目。
 - a. 您想儲蓄的資金金額
 - b. 您需要存取儲蓄資金的時間範圍
 - c. 您削減開支及儲蓄的可用方式
 - d. 各種儲蓄產品的年收益率百分比 (APY)
 - e. 以上皆是

6. 以下哪項將被視為**需要**，而不是**想要**？選擇所有適用項目。

- a. 支付房租／抵押借款
- b. 衝動下購買新衣服
- c. 定期去餐館用餐
- d. 為您的手機／有線電視等制定上限／最高額計畫

7. 以下哪種做法能幫助您儲蓄？選擇所有適用項目。

- a. 及時支付帳單以避免逾期費／額外收費
- b. 考慮開設支票帳戶，而不是使用支票兌現店
- c. 衝動購物
- d. 每天結束時將當天的零錢儲存起來

8. **年收益率百分比**意指：

- a. 您支付的貸款利息額
- b. 您就您的存款或其他儲蓄帳戶賺取的年利率
- c. 您為保留存款帳戶每年須存儲的收入的最底百分比
- d. 注意您是在取得您存款帳戶中的正確利息金額

「儲蓄有利」的意義及益處

儲蓄有利指在您領取工資、獲得退稅、現金禮物或其他資金時，首先將這些資金的一部份存入存款帳戶，然後再支付帳單。

儲蓄有利有許多好處。您可以：

- 透過存錢逐漸實現您制定的儲蓄目標
- 提高您的生活品質
- 學會更好地管理錢財
- 積累資金以備緊急之用

人們儲蓄主要爲了：

- 意料不到的情況（如失業、汽車修理或意外醫療帳單）
- 住房、汽車或其他大件物品的分期付款的頭款
- 教育
- 退休
- 度假



活動 1：「儲蓄有利」工作表

思考並寫下您的任何儲蓄目標及需要儲蓄的金額。

1. 我的儲蓄目標：

- _____

- _____

- _____

- _____

寫下您為實現制定的目標所採取的儲蓄方式。

2. 為實現我的目標採取的儲蓄策略：

- _____

- _____

- _____

- _____

- _____

儲蓄建議

1. 對比思考您需要和您想要的東西。想想您定期購買的物品。將其累計。您能從哪些方面節約？
 - 您是否經常到外面餐館吃飯？
 - 您是否能夠削減日常開支（如咖啡、糖果、汽水或香煙）？
 - 您是否使用了自己並不真正需要的服務（如有線電視）？
2. 使用直接轉帳或自動轉帳儲蓄。
 - 拿到工資時，將其一部份透過直接轉帳或自動轉帳儲蓄起來。
 - 如果您有支票帳戶，您可以申請每月將錢轉帳到您的存款帳戶中。您不會亂花看不見的錢！
 - 您可以透過從工資中扣款來購買美國 (U.S.) 儲蓄債券。
3. 按時付帳。這能夠節省以下額外開支：
 - 逾期費
 - 額外財務費用
 - 公用設施的中斷費用（如電話或電力）
 - 在一些服務被中斷的情況下，重新開通服務的費用
 - 被房東逐出而花的費用
 - 收回費用
4. 考慮在銀行或儲蓄互助社開設一個支票帳戶，而不是使用支票兌現店。每兌現一張支票您可能需要支付支票金額的 2% 或更高費用。500 美元支票的 2% 為 10 美元。加起來您每年可能就得支付好幾百美元的費用。欲瞭解支票帳戶詳情，請參與「支票帳戶」單元的學習。
5. 如果您的僱主給您加工資或發給您獎金，則將這筆資金存入存款帳戶。
6. 如果您已還清一項貸款，應繼續將每月用於還貸的錢用於儲蓄。您可以為將來的目標儲蓄或投資資金。
7. 如果收到現金禮物，至少應將其一部份儲蓄起來。
8. 要避免無助於建立長期健全的財務狀況的債務，包括度假、購買服飾以及外出用餐貸款。有利於建立長期健全的財務狀況的事情包括：
 - 支付大學教育費用（為本人或子女）
 - 購買或裝修房屋
 - 買車用於上班
9. 盡快償付高息信用卡或其他貸款。
10. 每天結束時將當天的零錢儲存起來，每週或每月將這些零錢存入銀行。
11. 盡可能儲蓄更多的退稅款。選擇透過直接轉帳收取您的退稅款。您可在三個不同帳戶（例如支票及／或存款帳戶）的最高額之間將其分攤。您亦可選擇使用您的退款中的一部份購買美國儲蓄債券。
12. 如果您的僱主提供退休計畫，並從工資中扣款出資（即 401(k) 或 403(b) 計畫），記住要參與！您每出資 1 美元，大部份僱主都將相應為您出資最多至 0.50 美元。僱主的這種出資免費給您的！
13. 如果決定投資，務必認真籌畫。要瞭解您準備投資的項目，必要時諮詢專家。開始投資於不受聯邦保險的投資產品之前，應至少有二至六個月的緊急現金儲蓄。

14. 用股票帶來的紅利購買更多的股票。有些公司提供紅利再投資計畫 (DRIP)，方便股東將其所獲得的紅利用於購買更多的股票。該計畫讓您更快地增加投資，類似於複利。
15. 如果您對投資有興趣，不妨加入一個投資俱樂部。投資俱樂部是指爲了瞭解資金——即使是少量資金（如 5 到 10 美元）——的投資程序和價值而聚集在一起的組織。

如何讓您的資金增值

即使是很小的金額，如果您定期儲蓄，也能不斷累積。您資金的增值金額取決於您賺取的利息及存款的時間長短。

利息及複利

利息是銀行或其他金融機構因您將資金存放其下而向您支付的一定金額的金錢。利息是根據您存入帳戶的金額按百分比計算的。

複利指當您將資金存放在支付利息的金融機構時，您資金的增值情況。當銀行以複利方式計算您帳戶中的存款時，您帳戶中的本金及其此前賺取的利息都爲您帶來利息。不同的存款帳戶有不同的利息計算方法。這是因爲可按每日、每月或每年的方式計算複利。

年度和每日複利的比較

年度複利	每日複利
- 以 1,000 美元起算，利息爲 1%，一年記息一次。 - 第一天結束時，仍爲 1,000 美元。 - 年度結束時爲 1,010.00 美元—原存款金額增加了 10 美元或者說增加了原存款金額的 1%。	- 以 1,000 美元起算，利息爲 1%，一天記息一次。 - 第一天結束時，爲 1,000.03 美元。 - 由於加上 0.03 美元利息，所以第二天的存款金額爲— 1,000.03 美元並以該金額複利…… - 年末時，每日的複利金額加上原存款金額 1,000 美元，共計 1,010.05 美元。
合計：1,010.00 美元	合計：1,010.05 美元

不同存款期限的複利

	5 年期	10 年期
存於床墊下—無利息！	1,000 美元（被盜或丟失除外）	1,000 美元（被盜或丟失除外）
利率為 1%，一年計算一次	1,051.01 美元	1,104.62 美元
利率為 1%，每月計算一次	1,051.25 美元	1,105.12 美元
利率為 1%，每日計算一次	1,051.27 美元	1,105.17 美元

每日儲蓄

每日儲蓄 50 美分：

	無利息	利率為 2%，每日計算一次
1 年	182 美元	184 美元
5 年	912 美元	957 美元
10 年	1,820 美元	2,014 美元
30 年	5,460 美元	7,480 美元

每日儲蓄 1 美元：

	無利息	利率為 2%，每日計算一次
1 年	365 美元	368 美元
5 年	1,825 美元	1,914 美元
10 年	3,650 美元	4,029 美元
30 年	10,950 美元	14,960 美元

每日儲蓄 5 美元：

	無利息	利率為 2%，每日計算一次
1 年	1,825 美元	1,838 美元

5 年	9,125 美元	9,569 美元
10 年	18,250 美元	20,144 美元
30 年	54,750 美元	74,798 美元

年收益率百分比 (APY)

APY 反映您每年賺取的利息金額。它以百分比形式計算。

- APY 包括複利計算。資金的複利計算越頻繁，APY 就越高，您就能得到更多的利息。
- 在比較不同帳戶時，您應該比較儲蓄產品的 APY，而不是利率。
- 請注意，您賺取的利息將被視為您的收入，因此可能要為其納稅。



七十二律

七十二律是幫您估計您所儲蓄的資金需要多長時間能夠翻倍的一種公式。該公式假定您的存款利率保持不變。

您可以透過以下方式計算：

- 用 72 除以目前利率的有效數位，便能知道您的原始儲蓄金額需要多少年便能價值翻倍。
- 例如，如果您將 50 美元儲蓄到存款帳戶，銀行利率為 4%，那麼您的原始儲蓄金額 50 美元需要 18 年才能價值翻倍。 $(72 \div 4 = 18)$
- 您亦可估計在特定年限內資金實現價值翻倍所需要的利率。
- 例如，如果您存入銀行帳戶的 500 美元需要 12 年進行價值翻倍，則銀行利率需為 6%。 $(72 \div 12 = 6\%)$

如果您讓自己的存款帳戶在 20 年價值翻倍，銀行利率應為多少？

儲蓄方案



儲蓄有兩種基本方案。您可以開設存款帳戶或進行投資。這兩者之間的重要區別是，存款帳戶受聯邦保險而投資不受聯邦保險。

我們已知道開設存款帳戶是透過利息賺錢。銀行因使用您的資金而向您支付利息。存款帳戶也確保您資金的安全並方便提取。

聯邦存款保險公司 (FDIC) 在法律允許的最大範圍內向您存入受保金融機構的資金提供保險。國家信用互助社管理局 (NCUA) 對您存入受保的儲蓄互助社的資金提供保險。這意味著如果您儲蓄的金融機構因破產無力償還您的資金，FDIC 或 NCUA 將確保您的資金在保險限額內得到償還。

FDIC 提供一種線上工具：**電子存款保險評估工具 (EDIE)**。它可以計算您在經 FDIC 保險的機構所開設帳戶的保險額。您可以線上訪問 www.myfdicinsurance.gov 找到 EDIE。

儲蓄產品

大部份銀行均提供三種儲蓄產品：

- 貨幣市場帳戶
- 存單 (CD)
- 對帳單存款帳戶

個人發展帳戶 (IDA)

IDA 是配付的存款帳戶。配付帳戶指當您向該帳戶存入款項時，另一機構（如基金會、公司或政府實體）同意也會向該帳戶存入一定的金額。

機構向人們的 IDA 進行配付存款旨在鼓勵低收入家庭進行定期存款。IDA 旨在透過必要的財富積累來打破貧困的惡性循環，並幫助那些家庭在經濟上走向獨立。**財富積累**指人們購買或擁有財產，以便在未來為他們提供經濟上的幫助。參與 IDA 計畫的機構希望幫助低收入家庭實現自給自足。

我如何使用 IDA？

您如果開設 IDA，帳戶中的資金只能用於特定用途。這些用途可能包括：

- 就業培訓
- 大學教育
- 創辦小生意
- 購房

還有一些計畫允許您為了其他目的進行儲蓄。但是，大部份計畫提供的帳戶只針對上述目的，因為這些目的可能有助於您將來的財務健全。

IDA 如何運作？

每種 IDA 計畫運作方式不盡相同，因此，您必須諮詢您當地該計畫的管理人員來獲知該計畫詳情。但是所有 IDA 計畫都有很多相似點。

IDA 計畫一般由基於當地的社區機構管理。該社區機構鼓勵合格人員參與該計畫，並為參與者組織必要的培訓。大部份 IDA 計畫要求參與者進行一些理財教育課程的學習。儲蓄的回報就是您能夠參與該計畫的所有理財教育課程，並在該計畫結束時存入您帳戶的資金。

如何開設 IDA？

並非每個社區均提供 IDA 計畫。如果感興趣，您可以：

- 查閱以下網址並按州搜尋該計畫：www.idanetwork.org。
- 諮詢當地社區行動辦公室 (Community Action Agency)、其他社區團體以及銀行，瞭解當地是否有任何該類計畫。

電子轉帳帳戶 (ETA)

ETA 是一種低成本的存款帳戶，該帳戶使聯邦撥款領取者能夠透過直接轉帳接收聯邦撥款。ETA 只能在受聯邦保險的銀行、儲貸機構以及儲蓄互助社開設。

哪些人能開設 ETA？

領取以下任何一項聯邦撥款的人士都可以開設 ETA：

- 社會保險
- 補助保險收入 (SSI)
- 退伍軍人福利
- 聯邦政府僱員工資或退休金
- 鐵路工人退休金



ETA 怎樣運作？

ETA 是針對消費者和金融機構的自願計畫。銀行、儲貸機構及儲蓄互助社與美國財政部合作，提供具有以下特點的帳戶：

- 月費為 3 美元或更少
- 每月至少可取款和查詢餘額各四次，不收取額外費用
- 除非州法律另有規定，否則不要求最低存款餘額
- 許多機構提供轉帳卡
- 每月對帳單
- 提供同其他的帳戶持有者相同的消費保護措施

有些銀行的電子轉帳帳戶計畫提供更多、更好的服務。比如，您可選擇將其他類型款項存入 ETA 帳戶。有些金融機構也可能支付利息。

如何開設 ETA？

您可以瀏覽網站 www.eta-find.gov 或致電 1-888-382-3311，瞭解您所在地區參與電子轉帳帳戶計畫的金融機構。參與該計畫的銀行和儲蓄互助社不得拒絕為您開設電子轉帳帳戶，無論您的信用記錄如何，除非您之前持有的 ETA 因您進行欺詐行為而被取消。

大學儲蓄

為甚麼為大學教育儲蓄很重要？

根據美國聯邦普查局的統計，擁有大學學歷的人的平均工資超出那些只有高中學歷的人的平均工資 60% 以上。這就是說一生的收入潛在差距將超過 100 萬美元！因此，高中畢業後繼續接受大學教育是明智之舉。



甚麼是 529 計畫？

529 計畫是由州或教育機構主持的教育儲蓄計畫。該計畫旨在幫助一些家庭為將來的大學教育費用進行儲蓄。該計畫分兩種類型：預付學費和儲蓄。每個州至少提供一種 529 計畫。

529 計畫有哪些優點？

- 投資增加值稅賦延期，如果將其用於支付受益人適當的大學教育費用，則免收聯邦稅，通常亦免收州稅。
- 該計畫財產由州財政廳或被聘為計畫經理的外部投資公司進行專業管理。
- 每個人都符合該計畫條件；沒有收入或年齡限制。

大多數大學儲蓄計畫均不受聯邦或 FDIC 擔保。但目前一些州正在提供 FDIC 保險的 529 大學儲蓄計畫方案。任何投資之前務必謹慎考慮計畫的投資目標、風險、費用和支出。

為大學教育費用儲蓄有哪些其他方式？

1. 購買美國儲蓄債券為大學教育費用做儲備。這種儲蓄方式可以透過從工資中自動扣款完成，在符合條件時可免收稅款。
2. 考慮在州內大學院校學習並在家住宿，以降低學費和膳宿費。

購買投資產品

投資產品是指您為了將來獲得收入或經濟利益而購買的長期儲蓄方案。現在有很多銀行出售投資產品（如共同基金）。儘管一些投資產品也由銀行出售，但是它們同儲蓄帳戶不同，因為您用來購買投資產品的資金不受聯邦保險。

購買投資產品時，您要承擔比將資金用於存款或其他儲蓄帳戶所要承擔的更大的損失風險。事實上，如果購買的投資產品經營不善，您可能喪失您所投資的全部金額。

另一方面，正因為您在購買投資產品時承擔了風險，投資產品可能比一般存款帳戶能給您帶來更大的利益。一般說來，投資風險越大，預期投資回報就越高。將投資產品按高於您的購買價格的價格出售或賺取紅利和利息，這樣，投資產品便能讓您賺錢。購買投資產品所賺的錢被視為您的收入，因此您可能要為其納稅。

這樣，在緊急情況下，如突然生病或失業，您還能夠維持自己和家人的日常開支。大部份金融顧問建議，您在購買投資產品前，應有儲蓄緩衝資金，該緩衝資金能使您支付六個月的帳單和其他支出。如果您覺得緩衝資金難以籌備，即使準備小額應急資金也很重要。儲蓄緩衝資金以外的您所儲蓄的任何資金都可用來投資。

投資產品包括：

- 債券
- 共同基金
- 退休投資產品
- 股票
- 美國國庫券



儲蓄債券

I 債券按債券上印製的票面價值購買。換句話說，一張 50 美元的債券需要花費 50 美元購買。I 債券的利息包括固定利率和通貨膨脹率，可能每六個月均會變動。利息每月都加入債券並在債券被兌換成現金時一次性支付。I 債券只有在持有一年後才可以兌換成現金。如果 I 債券在購買後的頭 5 年內兌換成現金，將收取其三個月的利息作為罰金。

EE 債券通常以其票面價值的半價購買，因此，一張 50 美元的 EE 債券只需花費 25 美元購買。如果您直接透過 www.TreasuryDirect.gov 以電子方式購買 EE 債券，則該債券按票面價值出售。2005 年 5 月以後購買的所有 EE 債券都賺取固定利率的利息。EE 債券只有在持有一年後才可以兌換成現金。如果 EE 債券在購買後的頭五年內兌換成現金，將收取其三個月的利息作為罰金。

其他國庫券

聯邦政府也發行一些美國國庫券，包括：

- **短期國庫券**以其票面價值一定比例的折扣價格出售，期限從若干天到六個月不等。短期國庫券期滿後，購買者將以其票面價值兌換現金。每六個月支付一次利息。
- **中期國庫券**每六個月支付一次利息，發行期限分為二、三、五和十年不等。
- **通脹保值國庫券 (TIPS)** 針對通貨膨脹提供保護，其利率根據消費價格指數而定。通脹保值國庫券每年支付兩次利息。
- **長期國庫券**每六個月支付一次利息，債券期限從 10 年到 30 年不等。

購買上述投資產品的最低購買金額為 100 美元。購買美國國庫券及儲蓄債券是一種安全的投資方式，因為美國政府對您的資金提供保護。儲蓄債券的購買可透過工資扣除、您開戶的金融機構以及 www.TreasuryDirect.gov 進行。

企業債券

購買**企業債券**時，您是將錢借給某公司一段時間，這段時間稱為**期限**。企業承諾在將來某個規定的時間將您借給它的錢返還給您。此外，企業承諾定期給您支付一定的利息。如果該企業不能實現其承諾，您可能會損失借給它的那筆錢。

股票

您因購買**股票**而擁有某公司的一部份，稱為**股份**。經營好的公司可能會定期向其股東分發紅利。紅利是分發給公司股東的該公司的一部份利潤。股票價值隨股市變化而變化。當您出售自己購買的股票時，可能會賺錢也可能會賠錢。

共同基金

共同基金指公司匯集眾多投資者的資金來購買各種投資產品。用共同基金購買的投資產品由專業人員管理，一般包括各種股票和債券。

透過將您的資金同其他投資者的資金匯集起來，您甚至可以將很小一筆資金分別投資在多家公司裡。**多元化投資**是一種「不要把雞蛋放在一個籃子裡」的理念。多元化投資減少了您的失去錢財的風險，因為您將損失的風險分解到多個儲蓄和投資方案中。

像股票一樣，共同基金也發放紅利，而且同樣可能會賺錢也可能失去錢財。

IRA

IRA 亦稱為**個人退休帳戶**，是最基本的退休計畫種類。擁有 **IRA**，您可向帳戶存款，包括股票、債券、共同基金或國庫券的組合。此類帳戶均免稅，通常確保退休者擁有足夠收入而設計。

但 **IRA** 通常因您賺取的利息及供款增加而增長，可能因股市及您的投資選擇而虧損。您應諮詢資深投資專業專家，做出最適合您的投資。**IRA** 主要分為兩類：傳統 **IRA** 及羅斯 **IRA**。



傳統 IRA 為一種個人儲蓄計畫，向您提供稅務實惠以幫助您為退休儲蓄。根據您的出資額和收入，向傳統 **IRA** 出資可以減免稅款。**IRA** 中資金的盈利在發放（取出）前不收取稅款。傳統 **IRA** 可以在很多金融機構開設，包括銀行、保險公司及證券公司。

羅斯 IRA 也是一種個人儲蓄計畫，但經營方式同傳統 **IRA** 相反。比如，對羅斯 **IRA** 供款不減免稅款，向傳統 **IRA** 供款可在年度所得稅申報中減免稅款。但是，傳統 **IRA** 發放的金額（包括盈利）包括在個人收入中，而羅斯 **IRA** 的發放金額（包括盈利）則不包括在個人收入中。對保留在兩種類型 **IRA**——傳統和羅斯帳戶——中的盈利不收取稅款。羅斯 **IRA** 可在開設傳統 **IRA** 同一類型的金融機構中開設。

從工資中扣款的IRA—這種情況下，僱員首先在一間金融機構開設IRA（傳統IRA或羅斯IRA）。然後，該僱員授權從其工資中將扣款轉至IRA，工資剩餘部份像以前一樣發放給該僱員。

401(k) 和 403(b) 計畫

401(k) 計畫是由僱主制定的退休儲蓄計畫，允許僱員將其稅前工資的一定比例用於儲蓄。這樣有助於減少稅單。

403(b) 計畫是為公立學校及某些免稅組織僱員制定的退休儲蓄計畫。

401(k) 計畫和 403(b) 計畫具有以下特點：

- 每年供款上限—您每年可投資的特定金額，不計入所賺取的利息
- 除非特殊情況，否則如果 59.5 歲前提取將處以罰金
- 盈利能力—您可將資金轉入IRA（稱為轉續），或在新僱主處繼續使用 401(k) 計畫
- 選擇—通常，您有權選擇如何進行計畫投資
- 您的僱主可能對您投資於退休計畫的資金按特定百分比進行配付。不充分利用此配付如同將閒置資金棄置。

變額年金

變額年金是一種保險合約，該合約將您的保險金投資到各種類似於共同基金的投資中。變額年金通常由金融經紀人和保險代理人作為針對退休的投資出售。經紀人和代理人對所售出的年金收取佣金，因此他們向您出售的投資產品可能並不會給您帶來最大的經濟利益。

由於各種收費，變額年金可能很昂貴，其中可能包括年費、提前支取要收取的費用、終身受益或生活福利費用。通常，您須持有年金至少 10 至 20 年才划算。

如何選擇最佳投資產品

- 盡可能多地從招股書、財經雜誌以及計畫管理者處瞭解投資產品。
- 切記，過去的績效並不能保證將來的表現。
- 考慮好您計畫將資金投到投資產品中的期限。如果進行長期投資，您就更能承受股市的起落。
- 多元化投資。您應混合購買多種投資產品，滿足您在利潤、安全及長期儲蓄方面的需求。
- 不時重估您的投資。投資產品的理想組合將適時而變。
- 弄清您願意承受多大風險。記住，風險總是與回報並存。

在為退休進行投資前：

- 諮詢您的僱主，瞭解工作單位所提供的退休帳戶。
- 諮詢銀行客戶服務代表或聲譽良好的金融顧問，多瞭解各種投資方案。
 - 不可盲目地聽從他們的投資建議。自己要進行獨立研究。
 - 仔細閱讀投資產品說明書。
 - 從可靠來源獲得更多的相關資訊；例如：
 - 國稅部 (IRS)：www.irs.gov
 - www.pueblo.gsa.gov/cic_text/money/401k/401k.htm
 - 利用公共圖書館獲取相關資源
- 不要投資自己不完全瞭解的東西。



記住，投資不受聯邦保險。您可能會喪失您投資的本金和利息。

其他投資方案

還有另外兩種投資方案：買房或做生意。

買房屬於投資是因為房子一般會增值。淨值指房產價值與您對該房產所欠款項之間的差額。例如：

房產價值	= 250,000 美元
減去債務（您的欠款）	= 200,000 美元
淨值	= 50,000 美元

做生意也是一種投資。儘管做生意存在風險，但如果經營得當，做生意能夠增加您將來的財務安全。

這些方案未必適合所有人士，買方或做生意的決定應謹慎做出。有關更多資訊，請聯絡您當地的小企業管理局地區辦事處，瞭解有關培訓及顧問計畫的更多資訊，幫助您瞭解如何建立、發展及成功經營企業。訪問

www.sba.gov。

退休儲蓄

- **充分利用剩餘工資進行儲蓄，為退休做準備。**您需要為退休留出的資金（對多數人來說足夠維持 30 年或更久），取決於多種因素，包括：
 - 您預計將於何時退休？
 - 您是否會繼續兼職賺取收入？
 - 您有多少存款及退休金？
 - 您將為住房及保健花費多少支出？
- **嘗試減少或償清債務。**削減不必要的支出，尤其是需要負債支付的支出，是儲蓄更多資金安享晚年的另一種方式。償清多數或全部信用卡欠款及其他貸款，以節省利息開支，以免為退休生活增加負擔。
- **制定計畫以透過退休擴展資金。**方法是確定您退休後的資金來源，以免您擔心資金不足。

如何制定儲蓄行動計畫

在選擇最佳儲蓄投資方案時，您需要考慮三個決策因素。

1. 我希望在一段時間內積累多少錢財？

確定您希望積累的資金後，您或可使用七十二律，確定將您的資金翻倍所需的時間及利率。切記，該公式僅適合固定利率。

2. 您能將資金用於投資達多長時間？

如果您有一些資金幾年都不會用到，可以考慮股票、債券或共同基金等投資方案。另一方面，如果您認為需要使用這筆資金，最好存入存款帳戶。

3. 我對投資的風險有甚麼感受？

如果您不願意承擔風險並且不能承受損失那筆錢，應考慮將您的資金存入受保的金融機構。您應比較不同的儲蓄投資方案，以選定最適合您需要的方案。

活動 2：「儲蓄有利」行動計畫

計畫的前半部份留有空白，供您記錄可能影響您的儲蓄步驟，以及您選擇的儲蓄或投資產品的因素。計畫的後半部份留有空白，供您記錄為達到儲蓄目標而於目前、一個月及一年內採取的行動。

決策因素

我希望在一段時間內積累多少資金？

我能將我的資金用於投資達多長時間？

我對投資的風險有甚麼感受？

行動計畫

我現在該怎樣做才能實現我的儲蓄目標？

我從現在到月底該怎樣做才能實現我的儲蓄目標？

我從現在到年底該怎樣做才能實現我的儲蓄目標？

課後測試

現在您已經完成課程，讓我們瞭解下您學到了甚麼。

1. 優先儲蓄有哪些益處？
 - a. 提高您的生活品質
 - b. 學會更好地管理錢財
 - c. 以備緊急之用
 - d. 以上皆是
2. 儲蓄與投資的主要差別是甚麼？
 - a. 多數儲蓄產品受聯邦保險，而投資產品則不受聯邦保險
 - b. 儲蓄產品有損失風險，投資產品則沒有
 - c. 投資產品的增長潛力不及儲蓄產品
 - d. 儲蓄產品與投資產品沒有差別
3. 如果您獲得退稅，可採取哪些措施儲蓄退稅款？選擇所有適用項目。
 - a. 直接將部份或全部退稅款存入您的支票帳戶
 - b. 將部份或全部退稅款存入利率較高的存款帳戶（例如 CD 或貨幣市場帳戶）
 - c. 將資金投資於儲蓄債券
4. 多數金融機構提供哪種儲蓄產品（不包括投資產品）？選擇所有適用項目。
 - a. CD
 - b. 貨幣市場帳戶
 - c. 美國國庫券
 - d. 債券
5. 您可透過按時支付帳單，避免產生以下費用，從而節省資金：
 - a. 逾期費
 - b. 額外財務費用
 - c. 中斷費用及開通費用
 - d. 被房東逐出、財產被收回及帳單收款的費用
 - e. 以上皆是
6. 選擇所有適用項目。七十二律幫您確定（選擇所有適用項目）：
 - a. 按照特定利率，您所儲蓄的資金需要多長時間能夠翻倍
 - b. 您的資金在固定期間內翻倍所需的利率
 - c. 按照浮動或可變利率，您所儲蓄的資金需要多長時間能夠翻倍

7. 以下哪些策略將幫助您選擇最佳投資？選擇所有適用項目。
- a. 根據親友的建議做出選擇
 - b. 限制您選擇的儲蓄及投資方案數量，以降低損失風險
 - c. 根據您的風險承受能力選擇儲蓄及投資方案
 - d. 考慮好您計畫將資金投到投資產品中的期限
8. 以下哪些方式可幫我們節約更多大學教育資金？選擇所有適用項目。
- a. 建立住房淨值，然後申請住房淨值貸款
 - b. 投資股票、債券或共同基金
 - c. 參與 529 計畫
 - d. 參與 401(k) 或 403(b) 計畫

詞彙表

401(k) 計畫 (401(k) Plan)：僱主設立的退休存款計畫，僱員在計息帳戶中留出一定比例的工資。**403(b) 計畫：**401(k) 計畫是為公立學校及某些免稅組織僱員制定的退休儲蓄計畫。

529 大學儲蓄計畫 (529 College Savings Plan)：529 計畫是由州或教育機構主持的教育儲蓄計畫。該計畫旨在幫助一些家庭為將來的大學教育費用進行儲蓄。

年收益率百分比 (Annual Percentage Yield, APY)：年收益率百分比反映您每年賺取的利息金額。它以百分比形式計算。

債券 (Bonds)：將貸款提供予公司或政府一段時間，這段時間稱為**期限**。您就貸款投資賺取利息，期限結束時，您的債券期滿，可由公司向您償還。

存單 (Certificate of Deposit, CD)：您用來做資金定期儲蓄的帳戶（例如六個月或一年、兩年或五年）。您在存期內不能向該帳戶存款或從中取款。

複利 (Compounding)：就投資資金支付的利息，令初始投資隨時間而增加。

企業債券 (Corporate bonds)：將貸款提供予企業一段時間，這段時間稱為**期限**。

多元化投資 (Diversification)：指您將損失的風險分散到多種儲蓄和投資方案中。

EE 債券 (EE Bond)：EE 債券是一種通常按票面價值的半價購買的債券，須持有至少一年方可兌現。

電子轉帳帳戶 (Electronic Transfer Account, ETA)：一種低成本的存款帳戶，該帳戶使聯邦撥款領取者能夠透過直接轉帳接收聯邦撥款。

淨值 (Equity)：您的房屋價值與您的抵押貸款之間的差額。

I 債券 (I Bond)：一種按票面價值購買的債券，金額印於債券上，需持有至少一年方可兌現。

個人發展帳戶 (Individual Development Account, IDA)：配付帳戶指當您向該帳戶存入款項時，另一機構（如基金會、公司或政府實體）同意也會向該帳戶存入一定的金額。

利息 (Interest)：銀行或其他金融機構因您將資金存放其下而向您支付的一定金額的金錢。

投資 (Investment)：您為了將來獲得收入或經濟利益而購買的長期儲蓄方案。

貨幣市場帳戶 (Money Market Account)：這種帳戶通常比定期存款帳戶支付更高的利率並要求更高的最低餘額。您可以隨時對這種帳戶進行存款和取款。

共同基金 (Mutual Fund)：來自一群投資者的得到專業管理的資金集合。共同基金經理會將您的資金投資到各種股票、債券以及其他投資產品中。

從工資中扣款的個人退休帳戶 (Payroll Deduction Individual Retirement Arrangements, IRA)：僱員在一間金融機構開設 IRA（傳統或羅斯），並授權扣減工資存入 IRA。

退休投資產品 (Retirement Investments)：您將您的這部份資金用於長期投資，以確保自己不再工作時能夠支付生活費用。

羅斯個人退休帳戶 (Roth Individual Retirement Arrangements, IRA)：向羅斯 IRA 供款不減免稅款，向傳統 IRA 供款可減免稅款。羅斯 IRA 分派（包括盈利）不納入收入。

七十二律 (Rule of 72)：幫您估計按照特定利率，您所儲蓄的資金需要多長時間能夠翻倍的一個公式。該公式假定您的存款利率保持不變。

對帳單存款帳戶 (Statement Savings Account)：賺取利息的帳戶。您通常每個季度都會收到銀行對帳單，上面列出了您所有的交易—取款、存款、費用以及賺取的利息。

股票 (Stocks)：公司權益的一部份，稱為**股份**。經營好的公司可能會根據您擁有的股份數目定期分發紅利。紅利是公司分給股東的部份利潤。

傳統個人退休帳戶 (Traditional Individual Retirement Arrangements, IRA)：根據您的出資額和收入，向傳統 IRA 出資可以減免稅款。您的個人退休帳戶中的金額在發放前不收取稅款。

通脹保值國庫券 (Treasury Inflation-Protected Securities, TIPS)：針對通貨膨脹提供保護，其利率根據消費價格指數而定。

美國儲蓄債券 (U.S. Savings Bonds)：由美國政府提供全額信用擔保的長期投資產品。只需 25 美元就可以在金融機構購買儲蓄債券，也可以透過從工資中扣款的方式購買。

美國國庫券 (U.S. Treasury Securities)：將貸款提供予美國政府一段時間，這段時間稱為**期限**。由美國政府提供全額信用擔保，包括短期國庫券 (T-bill)、中期國庫券 (T-note) 及長期國庫券 (T-bond)。

變額年金 (Variable Annuity)：一種保險合約，該合約將您的保險金投資到各種類似於共同基金的投資中。

更多資訊

聯邦存款保險公司(FDIC)

www.fdic.gov/consumer

監督與消費者保護部

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, Missouri 64108

1-877-ASK-FDIC (275-3342)

電子郵件：consumeralerts@fdic.gov

訪問 FDIC 網站，獲取更多有關消費者問題的資訊和資源。例如，每次刊發的《FDIC 消費者新聞》季刊都會就如何成為更聰明、更安全的金融服務使用者，提供實用的提示和指南。同時，FDIC 消費者投訴中心負責：

- 調查關於由 FDIC 監管的機構的各種消費者投訴
- 依據消費者法律法規和銀行實務回應消費者的質詢

美國財金文化教育委員會

www.mymoney.gov

1-888-My-Money (696-6639)

MyMoney.gov 是美國政府用於普及所有美國人理財教育及金融知識的政府網站。不論您是準備購買住房、平衡收支或對 401k 進行投資，MyMoney.gov 上的資源都能為您提供幫助。您可以透過該網站獲得美國聯邦機構的重要資訊。

聯邦貿易委員會

www.ftc.gov/credit

1-877-FTC-HELP (382-4357)

聯邦貿易委員會 (FTC) 網站提供有關各種消費者主題的實用資訊，包括信貸和身份盜竊。FTC 亦就如何選擇信貸顧問提供指引和資訊。

「您學到了甚麼？」－儲蓄有利

講課者：_____日期：_____

本表格可以讓您與講課者瞭解您在培訓前後對儲蓄有多少瞭解。閱讀以下各種表述。請在適當的數字上畫圈以表明您對每個項目的同意程度。

我能夠：	培訓前				培訓後			
	強烈反對	反對	同意	非常同意	強烈反對	反對	同意	非常同意
1. 瞭解儲蓄為甚麼重要	1	2	3	4	1	2	3	4
2. 確定儲蓄的目標	1	2	3	4	1	2	3	4
3. 瞭解不同的儲蓄方案	1	2	3	4	1	2	3	4
4. 能確定哪種儲蓄方案能夠幫我實現儲蓄目標	1	2	3	4	1	2	3	4
5. 確認哪種投資方案適合我	1	2	3	4	1	2	3	4
6. 列出就退休儲蓄的多種方式	1	2	3	4	1	2	3	4
7. 列出就大額支出目標儲蓄的多種方式，包括：子女的大學學費、購買汽車或房屋或旅行	1	2	3	4	1	2	3	4

評議表

這一評估可以讓您對「儲蓄有利」單元進行評價。請在適當的數字上畫圈以表明您對每個項目的同意程度。

1. 總的來說，我感覺這個單元： [] 優秀 [] 很好 [] 不錯 [] 還好 [] 不好	強烈反對 反對 無法確定 同意 非常同意				
2. 我實現了培訓目標。	1	2	3	4	5
3. 教學過程很明確，易於理解。	1	2	3	4	5
4. 投影片很清晰。	1	2	3	4	5
5. 投影片有助於我的學習。	1	2	3	4	5
6. 本單元時間分配恰當。	1	2	3	4	5
7. 本單元包含了足夠的案例和練習，我能夠學以致用。	1	2	3	4	5
8. 講課者知識豐富，準備充分。	1	2	3	4	5
9. 工作表很有幫助。	1	2	3	4	5
10. 我會再次使用工作表。	1	2	3	4	5
11. 參與者有足夠的機會交流經驗和意見。	1	2	3	4	5
12. 我在學習本單元之前對該領域的知識／技巧水平。	一無所知			非常瞭解	
	1	2	3	4	5
13. 我在學習本單元之後對該領域的知識／技巧水平。	1	2	3	4	5
14. 講課者姓名： 講課者評價： 請給予評分等級並給相應的數字畫圈。	評分等級： 5 優秀 4 很好 3 不錯 2 還好 1 不好				
目標明確，能夠達成	1	2	3	4	5
能讓主題易於理解	1	2	3	4	5
鼓勵提出問題	1	2	3	4	5
掌握專業知識	1	2	3	4	5

培訓的哪一部份幫助最大？

培訓的哪一部份幫助最小，可如何改善？
