

FDIC



FDIC 理財教育課程



目錄

入門	3
單元 8：正確簽帳層表.....	4
圖示指南.....	5
單元概述.....	6
登記	7
課前測試.....	10
信貸概述.....	12
信用卡：它們用於哪些用途？	14
多方比較以獲得最佳選擇.....	21
哪種卡最適合您？	26
申請信用卡.....	30
如何做出信貸決策.....	33
信用卡對帳單.....	42
支付信用卡帳單.....	45
負責任地使用信用卡.....	47
總結	51
課後測試.....	52
「您學到了甚麼？」 - 正確簽帳.....	54
評議表	55
詞彙表	57
更多資訊.....	58

入門



使用本指南有助您以一種有益、互動和有效的方式教授本單元。

您可自行定制「精明理財」中的資訊，以滿足聽講者的需求。第 4 頁開始所列的層表可幫助您選擇關聯性最緊密的單元章節。不過，您最好納入下述內容：

- **簡介。**便於「打破沉默」，建立積極的講課者—參與者對話，同時奠定課程基調。
- **課程安排與基本原則。**幫助參與者理解該領域及授課方式。
- **期望。**讓參與者有機會述說他們期望及想要從該單元中學到哪些內容。
- **目標。**幫助參與者把擬將學習的資訊放入恰當的背景中並確保內容符合他們的期望。
- **「參與者指南格式和內容」的說明。**有助於參與者跟隨講課者的思路。
- **「您學到了甚麼？」表格及／或課前測試。**幫助您和參與者判斷他們已知曉或尚不知悉的內容，您可據此自行定制授課內容。
- **單元內容和活動。**幫助參與者鞏固學習效果。
- **「您學到了甚麼？」表格及／或課後測試。**幫助您和參與者準確估計他們對所學內容的掌握程度，需要回顧哪些內容（如有），以及參與者想要自行研習的其他材料。

單元 8：正確簽帳層表

請細閱「成人『精明理財』講課指南」內的層表說明。

頁碼	時間 (分鐘)	話題	次話題及活動	聽講對象
7-9	5	登記	講課者及材料的簡介	每個人
10-11、55	5	課前測試及／或「您學到了甚麼？」		每個人
12-13	5	信貸概述	- 信貸定義及信貸的重要性 - 信貸案例：購買汽車	計畫申請信用卡的任何人
14-20	10	信用卡：甚麼是信用卡及其有何用途？	信用卡與轉帳卡；儲值、積分及預核准卡；擔保、無擔保、黃金和白金信用卡	考慮獲取信用卡或轉換至另一種卡的人士
21-25	10	多方比較以獲得最佳選擇	邀約書和最初貸款真相披露報告、信用卡條款、APR、費用、寬限期、結欠計算方法	考慮獲取信用卡或轉換至另一種卡的人士
26-29	20	哪種卡最適合您？	閱讀並瞭解條款、客戶服務、其他保障、信用卡限制、信用卡對比、比較信用卡時的建議	考慮獲取信用卡或轉換至另一種卡的人士
30-32	10	申請信用卡	申請信用卡地點、拒絕邀請、申請要求	有意申請信用卡的人士
33-41	10	如何做出信貸決策	4C、信用記錄和報告、免費年度信用報告、信用評分、申請信貸遭拒時如何處理	已獲取或計畫獲取信用卡的任何人
42-44	5	信用卡對帳單	信用卡對帳單資訊、保留記錄	已獲取或計畫獲取信用卡的任何人
45-46	10	支付信用卡帳單	每月最低還款額、做出最低還款的費用、還款超過最低還款額的益處	已獲取或計畫獲取信用卡的任何人
47-51	20	負責任地使用信用卡	- 負責任地使用信用卡、糾正信用卡問題、卡片遺失或遭竊時如何處理 - 活動 1：休斯敦，我們或存有問題	已獲取或計畫獲取信用卡的任何人
52	5	總結		每個人
53-55	5	課後測試及／或「您學到了甚麼？」		每個人
56-	5	評估		每個人

請細閱「成人『精明理財』講課指南」內的層表說明。

頁碼	時間 (分鐘)	話題	次話題及活動	聽講對象
57				

圖示指南

在整個「講課者指南」中，下述圖示可用於指明活動類型。



講解

講授資訊或解釋一個觀點。



回顧

讓參與者參閱並總結「參與者指南」中提供的材料。



活動

指導參與者透過一項活動強化學習效果。



評估

引導參與者做一項簡短的測試。



討論

促進關於話題的討論（按指示）。



提問

提出難題或問題供討論。

單元概述

目的

正確簽帳單元向參與者講述信用卡、其福利、如何負責任地使用信用卡及信用卡遺失或遭竊時如何處理的相關資訊。

目標

完成本單元後，參與者將能夠：

- 明白信貸的定義
- 瞭解信貸為甚麼重要
- 明白債權人進行信貸決策時的參考因素
- 說明信用卡的用途
- 確定他們是否做好了申請信用卡的準備
- 確定哪種信用卡最適合他們
- 說明如何負責任地使用信用卡
- 指出信用卡遺失或遭竊時應該採取的步驟

授課時間

每一話題的大致完成時間列於「正確簽帳」層表內。根據參與者的需要及給定的時限，使用預定時間令單元個人化。如聽講者人數眾多，則需要另外安排時間開展活動和提問。

完成全部授課可能需要兩小時或以上。視參與者的方便情況，本課程可分成不同時間進行的兩次授課。

材料和設備

「『精明理財』講課指南」中列出了講授「FDIC 精明理財：理財教育課程」所有單元所需的材料及設備。講授本單元前請通讀指南。

單元活動

- 活動 1：休斯敦，我們或存有問題

講課者提示

講解

5 分鐘

登記

歡迎

歡迎學習「正確簽帳」單元！接受了本單元培訓後，您將向理解信用卡的價值邁出重要的一步。要利用信貸建立財務優勢，您必須確認：

- 如何及何時申請信用卡
- 信用卡如何運作
- 對於您每月的結欠如何計息
- 如何避免支付利息
- 若信用卡遺失或遭竊應如何處理

課程安排與基本原則

我們將討論概念，開展小組和個人活動，並預留時間為參與者答疑解惑。課程中間至少有 10 分鐘休息時間。

若您對材料的某些內容有所瞭解或擁有經驗，請與大家分享您的觀點。相互促進是學習的最佳方式之一。您可能知道一些對自己行之有效的方法或應該避免的錯誤。如果您能在課堂上貢獻自己的見解，可以讓學習效果變得更好。如有疑惑，請提問！



投影片 2

在記錄紙上記下參與者的期望、問題和關心的話題。如果有些內容課程沒有涉及，告訴參與者在何處可以找到相關資訊（如，其他單元、網站）。在培訓結束時核對參與者的回應，看看課程內容是否符合他們的期望。

簡介

在課程開始前，我們大家先自我介紹一下，相互瞭解一下彼此吧。

[進行自我介紹，簡單介紹您的背景和經驗。]

當您介紹自己時，請說明：

- 您的期望
- 有關培訓內容的問題及／或關心的話題

講課者提示

講解

目標

完成本單元之後，您將能夠：

- 明白信貸的定義
- 瞭解信貸為甚麼重要
- 明白債權人進行信貸決策時的參考因素
- 說明信用卡的用途
- 確定自己是否做好了申請信用卡的準備
- 確定哪種信用卡最適合您
- 說明如何負責任地使用信用卡
- 指出信用卡遺失或遭竊時應該採取的步驟



投影片 3—4

參與者指南

各位都將得到一份正確簽帳「參與者指南」的副本。其中包含：

- 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
- 本單元中使用的術語詞彙表



與參與者一起研習「參與者指南」的內容和結構。

對於本單元概述，各位有任何問題嗎？

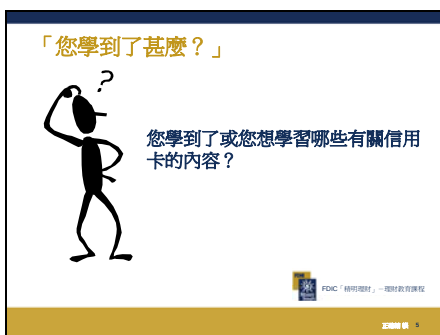
「您學到了甚麼？」

開始前，讓我們看看各位對信用卡的瞭解。

[如使用「您學到了甚麼？」表格]

列於「參與者指南」第 27 頁的「您學到了甚麼？」表格可以讓您衡量培訓前後您的瞭解程度。現在請花幾分鐘填寫「培訓前」一欄。

您對哪一項表述的回答為「反對」或「強烈反對」？[提示：如時間有限，確保您涵蓋這些內容範圍。]



投影片 5

講課者提示

使用「您學到了甚麼？」表格及／或課前測試，準確估計參與者事先對內容的瞭解，並針對參與者最陌生的內容定制課程講授。

講解

培訓結束後，我們將填寫第二欄。

[如使用課前測試]

花幾分鐘填寫「參與者指南」第 4 和 5 頁的課前測試。

哪些問題您無法回答或不確定？*[提示：如時間有限，確保您涵蓋這些內容範圍。]*

在我們講解此單元並涵蓋相關材料時，您將能夠判斷自己是否可以正確回答每一個問題。

課前測試

在課程開始前，請測試下您對信用卡的瞭解。

1. 選擇所有適用項目。**信貸**是：
 - a. 提供給您且不必歸還的款項
 - b. 您借來用於購物但須歸還並支付利息的款項
 - c. **較攜帶現金更安全便利**
 - d. 您存儲用於大宗消費的資金
2. 持有信用卡且信用良好可帶來許多益處。以下哪項不屬這些益處：
 - a. 您可用於大宗消費並在特定時間內支付有關款項
 - b. 您可更容易就業或購房
 - c. 它們在緊要時刻可能非常有用
 - d. **您就您持有的信用卡的任何結欠支付利息費用**
3. 您確定是否準備使用信用卡時，應考慮以下哪種情況？選擇所有適用項目。
 - a. **能否承擔每月還款額**
 - b. 哪種信用卡的初期利率最低
 - c. 您使用信用卡購買哪些物品（對比您需要和您想要的東西）
 - d. **對比儲蓄與現金支付，在支付利息的情況下您消費時支付的金額**
4. 申請信用卡之前，需要閱讀的最重要事項是：
 - a. **信用卡的貸款真相披露報告**
 - b. 金融機構的貸款政策聲明
 - c. 信用卡特權或獎勵體制
 - d. 信用卡月度對帳單
5. 打算申請信用卡時，您應該：
 - a. 就您收到或發現的首個邀請提出申請
 - b. 僅申請零售店卡
 - c. **比較幾種卡，選擇看似最適合您的卡**
 - d. 申請初期利率最低的信用卡
6. 信用卡發行方決定是否為您簽發信用卡時考慮的因素包括：
 - a. 信用記錄
 - b. 收入
 - c. 目前的債務
 - d. **以上各項都是**

7. 如果您信用卡的年百分率 (APR) 增長，您的信用卡還款額會怎樣？
- a. **亦會增加**
 - b. 會減少，因為信用卡公司會支付更高百分比的還款額
 - c. 保持不變，但您必須在更長時間內還款
 - d. 保持不變，但您的信用額度減少
8. 信用卡遺失或遭竊時，您首先應採取甚麼措施？
- a. 審核您的對帳單，查看是否有其他人消費
 - b. 報警
 - c. **立即致電信用卡公司，報告信用卡遺失或遭竊**
 - d. 重新辦理新卡
9. 以下哪項陳述準確描述信用卡？
- a. 信用卡未設定金額限制，讓您始終無限制消費
 - b. **信用卡用於購買商品和服務，及在一段時間內還款**
 - c. 您始終必須每月全額支付結欠
 - d. 您消費時，從您的支票帳戶提取現金
10. 您如何減少就信用卡支付的利息及縮短償還債務的時間？
- a. 不支付最低還款額
 - b. 支付的金額高於最低還款額
 - c. 支付最低還款額
 - d. 每月全額償付結欠
 - e. **b 和 d**

講課者提示

講解

5 分鐘



讓參與者舉手回答第一個問題。讓參與者分享他們的經歷。

甚麼是信貸？
若諮詢財務專業人士甚麼是「信貸」(credit)，此人會選擇以下哪一項？

1. 提供給您且不必歸還的款項
2. 您借來用於購物但亦須歸還的款項
3. 對優秀工作的讚譽 (credit)
4. 電影片尾冗長的滾動字幕 (credits)

FDIC：精明理財，一攬到底理財課程

投影片 6

讓參與者選擇一個答案。然後，按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以顯示正確答案。

信貸的定義

- **信貸**：借得款項的能力
- **貸款**：信貸借款協議
- **抵押或擔保**：在無法償還貸款時質押給貸方的證券或資產
- **利息**：借款的成本

FDIC：精明理財，一攬到底理財課程

投影片 7

信貸概述

信貸的定義

有多少人曾經向銀行、儲蓄互助社或儲貸機構借過錢？大家有甚麼體會？

若諮詢財務專業人士甚麼是信貸，其回答將是以下哪一項？

1. 提供給您且不必歸還的款項
2. 您借來用於購物但亦須歸還的款項
3. 對優秀工作的讚譽
4. 電影片尾冗長的滾動字幕

信貸是借得款項的能力。您憑藉信貸借取資金時，收到貸款，此貸款通常採用抵押或擔保物予以擔保。

貸方向您借款時承擔了風險。因此，他們希望確保自身資金的安全。

- 抵押是您向貸方提供的保證。
- 向貸方提供抵押表明您向貸方質押了自己擁有的財產（例如汽車或住房），並且同意在您無法償還貸款時以其作價償還。換言之，如果您無法償還貸款，信用卡公司有權獲得抵押。

您承諾償還您借取的資金並支付利息，利息是金融機構就您使用其資金所收取的額外款項。費用是借款的額外費用。

我們將在本課程中探討的信貸類型是個人或消費信貸。企業或商業用途的信貸不在本課程探討範圍之內。

講課者提示

講解

信貸為甚麼重要？

大家想想，信貸為甚麼重要？

信貸：

- 在緊要時刻可能非常有用
- 要比攜帶大額現金更為方便安全
- 讓您可以購買汽車或住房等巨額商品，然後分期償還
- 可以影響您獲取工作、購買或租賃房屋或獲取保險的能力

信貸的重要性

大家想想，信貸為甚麼重要？

- **信貸：**
 - 在緊要時刻可能非常有用
 - 要比攜帶大額現金更為方便安全
 - 讓您可以購買汽車或住房等巨額商品，然後分期償還
 - 可以影響您獲取工作、購買或租賃房屋或獲取保險的能力

第 8 頁 FICIC「精明理財」——理財教育課程

投影片 8

在記錄紙上寫下參與者的回答。然後，按一下滑鼠、空格鍵或向右鍵以顯示要點。

良好信貸

- 擁有良好信貸意味著：
 - 您及時償還貸款。
 - 日後借款更加容易。
- 如果您不負責地使用信貸，將來借款就會很難。

第 9 頁 FICIC「精明理財」——理財教育課程

投影片 9

您可能聽說過「信用良好」一詞。它表示您：

- 按時進行貸款還款，償還所欠的金額
- 信用記錄良好，將來借款將更容易

好好利用信貸將對您大有裨益。如果您不負責地使用信貸，將來借款就會很難。

現在回到「參與者指南」第 6 頁的信貸案例：購買汽車。

信貸案例：購買汽車

Steve 和 Maria 另外需要一輛車。他們手頭有一筆錢購買一輛新車，但仍需要借大約 10,000 美元。若他們不（或無法）償還貸款，貸方或會怎麼做？

答案：汽車是貸款的抵押。如果 Steve 和 Maria 不或無法還款，貸方將可能收回並重新出售汽車以償付貸款。Steve 和 Maria 亦應審慎地按時償還貸款——推遲還款將影響其信用記錄且貸方可能日後不再想貸款予他們。

對於信貸，各位有任何問題嗎？

我們來討論信用卡的定義及您在選擇信用卡時有哪些選擇。

信貸案例：購買汽車

- Steve 和 Maria 另外需要一輛車。他們手頭有一筆錢購買一輛新車，但仍需要借大約 10,000 美元。
- 若他們不（或無法）償還貸款，貸方會怎麼做？

第 10 頁 FICIC「精明理財」——理財教育課程

投影片 10

以班級形式完成活動，或者讓參與者以分組的形式參與活動。討論參與者的回答與正確答案。回答參與者的提問。然後引入下一話題。

講課者提示

講解

10 分鐘



讓參與者舉手回答。引導簡短討論，評論參與者的經驗。



投影片 11



讓參與者參閱「參與者指南」第 7 頁的「信用卡與轉帳卡」。

信用卡：它們用於哪些用途？

甚麼是信用卡？

你們中有多少人擁有信用卡？使用信用卡有甚麼感受？

信用卡是以下情形的方便形式：

- 借款購買商品和服務
- 獲得循環信用額度，意味著您可在最高為預核准額度（如 3,000 美元）的範圍內無限制消費

您每月必須支付至少一部份的帳單金額。即所謂的最低還款額。它通常為結欠的某百分比金額。例如，對於 600 美元結欠的最低還款額為 15 美元。

簽帳卡的用法與信用卡類似，但必須每月付清全部結欠。我們本單元的重點是信用卡而非簽帳卡。

轉帳卡也與信用卡類似，不過其與您的支票帳戶關聯。

- 當您使用轉帳卡消費或從自動櫃員機 (ATM) 取款時，該金額將直接從您的支票帳戶中轉出。
- 使用轉帳卡前，您必須確定自己的支票帳戶中有足夠資金。

查看「參與者指南」第 7 頁上的表格，詳細瞭解信用卡與轉帳卡之間的差異。

講課者提示

講解

信用卡與轉帳卡

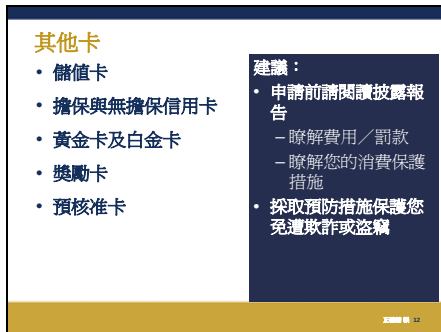
	轉帳卡	信用卡
付款	現在購買，現在付款。	現在購買，將來付款。
利息費用	不繳納費用，因為資金自動記入您支票帳戶的借方。	如果您有結欠或所辦的卡沒有「寬限期」且您產生利息費用，則須繳納費用。
費用	- 若干交易的費用（例如從並非簽發您的轉帳卡的銀行經營的 ATM 提款所收取的 ATM 費用）。 - 如果您試圖花費的金額超過您帳戶中可用金額，則費用可能高昂。	- 如果不及時付款，可能徵收費用和罰款。 - 一些卡亦徵收年費。 - 並非所有卡都有寬限期（即不必支付利息的還款期）。
其他潛在益處	- 比開具支票更容易和更快捷。 - 無丟失現金的風險，無可替代。 - 一些卡可能提供贈品或折扣。 - 只要您不透支您的帳戶，轉帳卡即為支付消費的良好方式，無須借款及付息。	- 有時提供贈品（例如現金退款、消費積分或旅行交易）。 - 您可暫緩支付有爭議性的費用。 - 一些卡就有問題的商品提供購買保護。 - 如果您謹慎地管理信用卡，您的信用評分可能增長，且您可能符合資格享受較低的貸款利率。
其他潛在顧慮	- 對於有問題的商品及服務通常沒有保護。 - 如果您的開戶銀行帳戶沒有足夠資金，則您需要採用其他方式支付意料之外的緊急事件費用（例如汽車維修）。	- 超支可能發生，因為信用限額可能高於您的承受限額。 - 如果您每個月沒有繳足卡餘額，或您的卡沒有免息寬限期，您將支付利息。代價非常高昂，尤其是您僅支付每月應付的最低金額或接近最低金額時。

使用信用卡較轉帳卡而言通常會為消費提供更多保障。如果您的信用卡遺失或遭竊，聯邦法律將您的最高損失限定為 50 美元，但行業規範可能進一步限制您的損失。

然而，對於並非您使用轉帳卡消費的情形，若您在丟卡或注意到未經授權交易後兩個營業日內通知銀行，債務限制為 50 美元，而若您等待時間較長，則債務限制可能達 500 美元甚至更多。銀行通常最多需 10 個營業日解決指稱的交易錯誤，或就指稱交易錯誤的金額提供臨時信貸。

講課者提示

講解



投影片 12

解釋甚麼是儲值卡。繼續講授時維持顯示此投影片。注意：所列的建議適用於所有類型的信用卡。

儲值卡

另一種要瞭解的卡為儲值卡（亦稱預付卡）。

儲值卡共有四種主要類型：

1. **工資卡**由僱主用於支付工資，以代替發放紙鈔。工資卡與其他種類的儲值卡不同，由僱主提供，無需您購買或支付啓用費。
2. **政府報銷卡**由政府機構提供，用於支付福利。例如用於社會保險付款的 Direct Express® 轉帳卡。
3. **通用卡**可從零售商購買。一些通用卡本身有設定價值，而另一些通用卡要求您在獲取之後在卡內「載入」（存入）資金。
4. **禮品卡**可按固定金額購買。與其他大多數儲值卡不同，這種卡通常僅可在特定商店或餐館兌現用於消費。

儲值卡通常在卡面上有一個主要付款系統（如 American Express、Discover、MasterCard 或 Visa）的標識。該等印有標識的卡：

- 可在接受透過其各自網路簽發的卡的任何商家或 ATM 上使用
- 使持卡人能用以購買商品或服務；每次消費均會使卡內價值相應減少

記住，使用儲值卡不會讓您建立信用記錄，因為您並未借款。儘管預付卡擁有潛在益處，但同時亦存在潛在費用和限制。您如何明智地選擇或使用預付費用卡？

關注費用，如果您不注意，費用會累加。

閱讀連同卡片一併提供的全部資訊，以便瞭解哪些費用為強制費用，哪些則可避免。檢查您是否因以下行動而被收取費用：

- 激活（開始使用）卡片
- 向卡內存錢
- 消費（如果您為交易簽字而非輸入您的個人識別碼，交易費或會不同）
- 提現（除經營您所使用的 ATM 之公司收取的任何費用外）
- 查詢餘額（剩餘多少可花費的金額）

就一些卡而言，若您試圖花費的金額超出卡內金額，則會收取一筆費用。勿以為使用預付卡不會產生透支費用。如同使用支票帳戶，最好

講課者提示

講解

追蹤您的餘額，可透過支票登記簿的方式，以避免產生透支費用的風險或交易遭拒的尷尬情形。

預付卡的不活動費用僅可在至少有 12 個月無任何交易的情況下收取。預付卡亦不可在卡片簽發或向卡內存錢之日後至少五年內到期。

勿將預付轉帳卡視為銀行帳戶的永久替代品。能開設傳統銀行帳戶及恰當管理此帳戶的人士較使用若干預付卡的人士而言，可支付較少費用、賺取利息、向不接受信用卡的商家開出支票、更易就日後開支儲蓄及受惠於更多聯邦保護措施。

瞭解您的消費保障，消費保障根據您使用的卡可能有所不同。

- 一些預付卡或未提供聯邦消費保障法下就與您的銀行帳戶掛鈎的轉帳卡所賦予的全面保護。
- 例如，工資卡受監管資金電子轉帳的聯邦消費保障條例（包括披露要求及對消費者因錯誤或未授權交易產生的負債之限制）的保護，而其他類型的預付卡則可能無法獲得這些相同的聯邦保護措施。
- 印有屬於某網路標識的卡片本身可能具有針對錯誤或未授權使用的保護措施。確保檢查您連同卡片一併收到的材料，瞭解您要獲得發卡商保護所必須採取的必要措施（如登記卡片及立即報告錯誤）。

此外，聯邦存款保險公司 (FDIC) 已宣佈，若僱主、政府機構或其他組織將資金託予受保機構持有，以供人們透過預付卡使用，而持有資金的銀行破產，則資金（存在一些例外）將被視作存款，因此受 FDIC 存款保險承保最多達聯邦限額。更多資訊，請撥打 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342) 聯絡 FDIC。

採取額外預防措施保護您免遭欺詐或盜竊。

- 專家建議，消費者應對任何以低於面值的價格向您出售預付卡的邀請函保持警覺，因該卡可能為盜竊或以其他方式不當獲得。
- 您最初收到卡時，應檢查是否有篡改任何保護標籤的跡象。
- 同時，立即核查您的月度對帳單（線上或紙單）以檢查是否有錯誤或欺詐亦至關重要。

講課者提示

講解

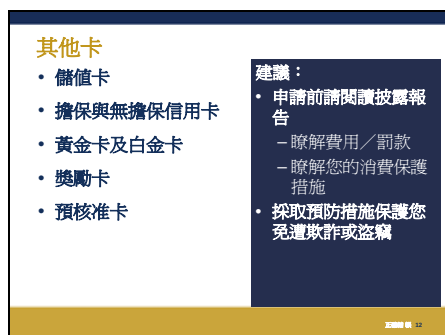
擔保與無擔保信用卡

大部份信用卡為無擔保形式。

- 這意味著您無需提供抵押品即可獲得信用卡。
- 如果您沒有信用記錄或以前存在信用問題，可能需要考慮擔保型信用卡。

要獲得擔保信用卡，一般需要提供銀行儲蓄帳戶作為抵押。

- 這意味著銀行將保留儲蓄帳戶，作為還貸的擔保。例如，如果您申請信用額度為 500 美元的信用卡，銀行可能要求您必須在某個銀行儲蓄帳戶中保持 500 美元的存款。您不能從該帳戶中取款。如果您無法支付信用卡帳單，則銀行可使用這 500 美元。
- 某些銀行要求的信用卡擔保金額可能高於或低於信用卡額度。
- 確保密切關注您獲得及保留擔保信用卡而須支付的所有費用。如果費用對您而言看似較高，請多方比較以獲得最佳選擇。



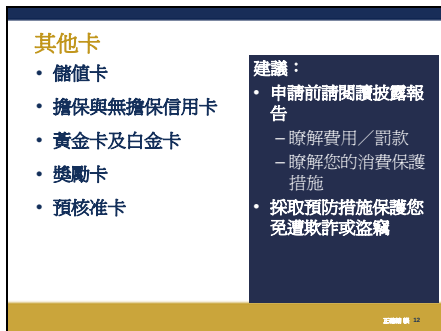
投影片 12

按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示擔保與無擔保信用卡。

講課者提示

講解

黃金卡及白金卡



投影片 12

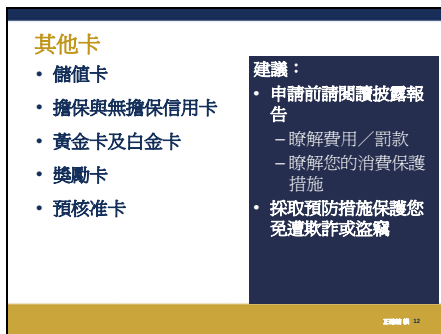
按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示黃金／白金卡。

黃金和白金信用卡通常具有更高的信用額度。此類卡往往要求使用者具備良好的信用記錄和較高的收入，且可能提供獎勵（如返現或累計飛行哩程）。

並非所有黃金卡及白金卡都具有相同的優惠條款。

- 這些卡有時因相關費用較高而被稱為昂貴卡。
- 申請任何宣傳卡前，務必仔細閱讀披露報告並瞭解所有相關費用。
- 披露報告中包括利率、寬限期、年費、財務費用和其他資訊。下文很快會對此進行詳述。

獎勵卡



投影片 12

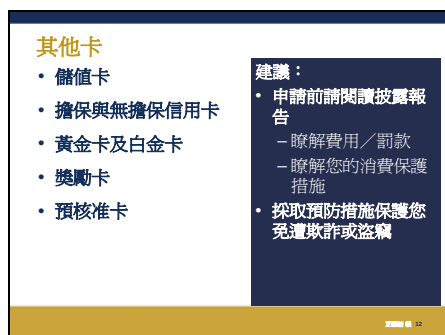
按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示獎勵卡。

許多信用卡提供獲得現金退款或獎勵積分（如航空公司、酒店及煤氣公司提供）的方案。

- 當您使用這類信用卡時，便會獲得積分以贏取物品或服務，亦有可能獲得現金退款。尋求為您在商店及就您最常用的服務贏取獎勵的卡。
- 請注意，獎勵計畫可能隨時變更，及應計積分的價值可能大幅增長或縮減。例如，免費獲得一張機票所需的積分可能從 50,000 分上升至 65,000 分。
- 通常，獎勵卡會收取年費。確保您預計贏取的獎勵證明支付年費划算。
- 這些卡可激勵您盡可能消費更多，因此您可贏得更多獎勵積分。牢記，不必要的開支可能導致需支付利息及難以控制的債務，可能超過您將獲得的任何獎勵。

講課者提示

講解



投影片 12

按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示預核准卡。

預核准卡

你們中多少人曾經收到過預核准信用卡的邀請函？

這些邀請函通知我們已通過預核准，可以獲得信用卡。這實際上表明提供該卡的信用卡公司已經研究您的信用報告，並認定您可能具有資格享受提議的利率和信用額度。是否能獲得最佳利率取決於您的收入、就業情況及信用記錄。

務必在簽署合約前仔細閱讀信貸協議。

- 有些限制或條件可能在宣傳廣告中並不顯著。例如，信用卡發行方可能會鼓勵您從其他信用卡轉移結欠（結欠過戶），但可能有隱藏費用（如過戶費）。
- 確認您合資格享有的利率及信用額度、詢問費用和罰款，及多方比較以盡可能獲得最佳選擇。

您簽署信用卡合約時，需牢記的一個重要因素是，公司不能在您開設帳戶後前 12 個月內提高您的利率。但存在一些例外：

- 若您的信用卡的相關利率是與指數掛鉤的浮動利率，則您的利率可能隨著指數的上升而上升。
- 如果存在初期利率，則必須採用至少 6 個月。此後，您的利率可轉換至公司在您獲得卡片時披露的「轉換」(go-to) 利率。
- 若您拖延 60 天仍未償還帳單，則利率可能提升。
- 如果您訂立限制性協議 (workout agreement) 而未按協定還款，則利率可能增加。

在申請信用卡前，您應該明確信用卡的用途。牢記其屬於貸款，您必須帶息償還。

對於這些類型的信用卡，各位有任何問題嗎？

現在我們將探討您在申請信用卡之前應知曉的不同條款及條件。



回答參與者的提問。然後引入下一話題。

講課者提示

講解

多方比較以獲得最佳選擇

10 分鐘

邀約書和最初貸款真相披露報告

貸款真相披露報告

- 聯邦法律規定
- 必須強調利率、費用、其他關鍵條款
- 披露報告的樣本利率部份：

Annual Percentage Rate (APR) for Purchase	(Purchase rate) (Description that rate varies and how it is determined, if applicable)
APR for advance (interest)	(Advance transfer rate) (Description that rate varies and how it is determined, if applicable) (Statement about advance transfer fee and other reference, if applicable) (Payment allocation notice, if applicable)
APR for Cash Advances	(Cash advance rate) (Description that rate varies and how it is determined, if applicable) (Statement about cash advance fee and other reference, if applicable) (Payment allocation notice, if applicable)
Penalty APR and Other Fees Applies	(Penalty rate) (Description of events that may result in this penalty rate)

投影片 13

信用卡條款

- 選擇信用卡時，比較：
 - 以下項目的年百分率 (APR)：
 - 消費
 - 結欠過戶
 - 預提現金
 - 懲罰性 APR，及適用情況
 - 費用，如任何年費
 - 寬限期，如有
 - 結欠計算方法

投影片 14



讓參與者參閱「參與者指南」第 9 頁的「多方比較以獲得最佳選擇」。

聯邦法律規定，向您提供信用卡的任何公司必須向您提供「聯邦貸款真相披露報告」。您收到信用卡邀約書和最初披露報告時，信用卡公司必須強調或披露：

- 特定帳戶費用
- 可能收取懲罰性利率的情形
- 關鍵條款（帳戶開設及條款變更時）

確保仔細閱讀披露報告（例如條款、條件及信用交易）。並非所有信用卡的條款及條件都相同。這可能會為各種信用卡的選擇帶來困難。

應注意的重要信用卡條款包括：

1. 以下各項的 APR：
 - 消費
 - 結欠過戶
 - 預提現金
 - 罰款
2. 包括以下各項的費用：
 - 年費及其他定期月費
 - 交易費
 - 預提現金費
 - 結欠過戶費
 - 罰金
3. 寬限期（如適用）
4. 結欠計算方法

1

利率及利息費用

消費的年百分率 (APR)

開設帳戶時為 **8.99%** 至 **19.99%**，取決於您的信譽度。
此後，您的 APR 將基於最優惠利率隨市場情形變動。

結欠過戶的 APR

15.99%
該 APR 將基於最優惠利率隨市場情形變動。

講課者提示

講解

2

預提現金的 APR	21.99% 該 APR 將基於最優惠利率隨市場情形變動。
懲罰性 APR 及適用情形	28.99% 該 APR 在以下情況下可能適用於您的帳戶： - 逾期還款； - 六個月內兩次超出信用額度； - 還款遭退回；或 - 您向我們開設的其他帳戶存在任何以上情況。 若您的 APR 因上述任何原因而增加，則懲罰性 APR 將適用直至您連續六個月支付應付的最低還款額，且在該期間內未超出信用額度。
懲罰性 APR 適用多長時間？	
如何避免支付消費利息	您的到期還款日為每次帳單週期結束後至少 25 天時。如果您在每個月的到期日之前還清結欠，我們將不向您收取利息。
最低利息費用	若您被收取利息，則費用將不低於 1.50 美元。
費用	
設立及維護費 年費 帳戶設立費 參與費 其他卡費 就關閉帳戶收取的帳戶維護費	30 美元 30 美元（一次性費用） 每年 30 美元（每月 2.50 美元） 每年 15 美元（如適用） 每年 30 美元（每月就未還清結欠達 30 美元或以上的關閉帳戶收取 2.50 美元）
交易費 結欠過戶 預提現金 境外交易	5 美元或每次過戶金額的 3%，以較高者為準（最高費用：100 美元）。 5 美元或每次預提現金金額的 3%，以較高者為準。 每次交易金額的 2%，以美元計。
罰金 逾期還款 超出信用額度 退回還款	35 美元及更高 40 美元及更高 35 美元
其他費用 要求的帳戶保護計畫	各對帳單期間結束時每結欠 100 美元支付 0.79 美元。請參閱前文瞭解詳情。
我們將如何計算您的結欠：	我們採用稱為「日平均結欠計算（包括新的消費）」的方法。
停用初期 APR：	若您逾期還款，我們可停用您的初期 APR，而採用懲罰性 APR。

4

APR

APR 代表每年借款成本，包括向您收取的利息和費用。

- 如果您準備在信用卡帳戶中保持一定結欠，應尋找低 APR。
- 如果您預期每月均還清信用卡帳單，比較年費和其他費用則更為重要。
- 信用卡公司為吸引新客戶，可能會提供較低的初期 APR（誘惑利率），適用時間有限。
- 信用卡公司必須就此類初期利率的適用期提供明確資訊。
- 他們在宣傳所指期間（必須至少六個月）結束前，不得施以新

年百分率(APR)

- APR：每年借款成本（利息 + 費用）
 - 尋求較低 APR
 - 比較年費和其他費用
 - 確定初期利率持續時間及新利率為固定或浮動利率



FDIC / 聯邦儲備銀行 - 聯邦存款保險公司

投影片 15

講課者提示

講解

的利率。該利率可能**固定**抑或**浮動**。

- **固定利率**表示利率不會發生變化。
- **浮動利率**則指利率或變動—可提高或降低。

有些信用卡公司根據不同類型的用途收取不同的 APR。例如，預提現金的利率可能高於消費的利率。如果您持有浮動利率卡，則您的利率可能變動。

- 您需知曉有關變動對您的**現有結欠**（您已透過卡片借取的金額），以及**日後**任何消費有何影響。

一般而言，除非在下列任何情況下，否則信用卡公司不能提高您的**現有**卡內結欠的相關 APR：

- 他們在您開設信用卡帳戶時告知您，他們將在前六個月（或更長期間）內向您提供一個臨時利率，然後計畫提高您的利率。
- 浮動利率卡的 APR 會因債權人無法控制的指數（如美國國庫券）變化而變化。
- 您因疏忽而未滿足限制性安排 (workout arrangement)（您與債權人協定以幫助償還的債務削減或其他寬減）。
- 您未在到期日 60 天內支付規定最低還款額。

在簽發卡片後一年內，債權人通常不能提高適用於**新**交易的利率（除非有推廣利率）。

- 一年後，債權人可調高利率，但必須在變動生效前 45 天通知您。
- 對於任何利率提高或帳戶條款的重大變動，債權人必須提前 45 天通知您。
- 您有權在變動生效前註銷卡片。您正在有效地關閉帳戶。

信用卡協議的條款亦可能規定，如果您未按時償還信用卡帳單，債權人將會永久性地大幅提高信用卡的利率。

- 這稱為**懲罰性 APR**。
- 懲罰性 APR 可能是常規 APR 的兩倍。
- 例如，如果逾期超過 60 天，懲罰性利率可能適用。貸款真相披露報告將列述詳情。
- 如果您因逾期還款而觸發利率提升，則應盡快償還當前的還款額，且以後按時還款。發卡商如果收到六個月的準時還款，則



投影片 16

解釋信用卡公司可提高現有卡內結欠相關 APR 的情形。



投影片 17

解釋信用卡公司可提高新交易相關 APR 的條款。



投影片 18

講課者提示

講解

必須調低懲罰性利率。

現在我們將瞭解銀行可能收取的信用卡費用。

費用

注意下列各項您需要支付的收費金額：

- **年費**：按年計的獲取卡片費用。如果您信用記錄良好，則或可選擇不收取年費的信用卡。
- **逾期費**：因未按時還款而收取的費用。
- **超限額費**：就借款超出銀行預先協定借予您的金額（您的信用額度）所收取的費用
- **結欠過戶費**：就從一張信用卡向另一張信用卡進行結欠過戶所收取的費用。信用卡公司有時會提供低利率，鼓勵您用其信用卡償還其他債務。但他們或會收取大筆過戶費。通常，信用卡公司可能收取相當於過戶結欠某百分比的過戶費。
- **預提現金費**：就透過 ATM 從您的信用卡提現所收取的費用。此費用可按每筆交易採取固定費用，或依照預提現金金額的百分比收費。例如該費用可表示為：「3%/10 美元」(3%/\$10)。這表示預提現金費為預提現金金額的百分之三或 10 美元，以較高者為準。預提現金通常無寬限期。利息即時產生。
- **信用額度上調費**：您要求且獲得信用額度上調時所收取的費用。
- **境外交易費**：就於境外國家消費所收取的費用。



投影片 19

寬限期

如果您在寬限期到期日或之前全額償還結欠或償還最低還款額，即可避免繳納或最大程度減少財務費用。

- 如果您準備每月全額償還帳款，則瞭解卡片是否設有寬限期則至關重要。
- 如無寬限期，信用卡公司可自您用卡之日起或自任何交易轉入您的帳戶之日起開始收取財務費用。
- 所有信用卡公司必須至少在到期日前 21 天向您郵寄帳單，以便您有充足時間以支付和避免繳納財務費用。
- 請記住，許多信用卡公司從不就預提現金或結欠過戶提供寬限期。



投影片 20

講課者提示

講解

結欠計算方法

結欠計算方法用於決定您帳戶的利息計算方式。目前有多種計算方法。最常用的方法是日平均結欠。

採用以下形式計算：

$$\frac{\text{結欠} \times \text{APR} \times \text{帳單週期日數}}{\text{日曆年日數}}$$

結欠計算方法

日平均結欠為
常用方法：

$$\frac{\text{結欠} \times \text{APR} \times \text{帳單週期日數}}{\text{日曆年日數}}$$

$$\frac{200 \times 0.10 \times 30}{365} = 1.64 \text{ 美元}$$

FDIC：精明理財，一個財務課程

投影片 21

解釋結欠計算方法。然後按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示計算 Jerome 的日平均結欠的每個步驟。

看看您能否計算出 Jerome 的日平均結欠。他的結欠為 200 美元，APR 為 10%，且帳單週期共 30 日。當年有 365 天。他的日平均結欠是多少？

$$\frac{200 \times 0.10 \times 30}{365} = 1.64 \text{ 美元}$$

Jerome 的日平均結欠為 1.64 美元。



回答參與者的提問。然後引入下一話題。

您會發現，就信用卡邀請簽約和接受信用卡邀請前閱讀全部披露報告，以確保瞭解條款極為重要。

對於貸款真相披露報告或信用卡條款，各位有任何問題嗎？

現在我們將探討如何選擇適合您的信用卡。

講課者提示

講解

10 分鐘

哪種卡最適合您？

閱讀及瞭解條款

申請任何信用卡之前，務必閱讀所有披露報告並瞭解條款。如今，市場上有多種信用卡。一些卡讓您按合理費率借入資金。而獲得另一些卡則需要繳納很高的費用，而使用這些卡甚至費用更高。

應考慮的其他因素

對信用卡進行比較時，還應考慮其他因素：

- 客戶服務
- 額外保障（例如延保期）
- 信用額度

客戶服務

大部份信用卡公司會透過電話或網路為您提供一些客戶服務，包括：

- 查詢帳戶資訊（如結欠和近期費用）
- 線上支付帳單
- 更新個人資訊（如地址）

額外保障

法律保護您避免帳單錯誤和未經授權費用。

- 若干情況下，法律允許您暫緩就有缺陷商品付款，直至問題糾正。然而，您須立即聯絡您的發卡商以行使這些權利。
- 若您認為您的信用卡公司出現帳單錯誤，或對一項消費不滿意時，可獲得對於以下情況的保障：
 - 就您並未購買的物品收費
 - 未獲授權使用您卡的人士進行消費
 - 帳單上的某金額與您實際支付的金額不同
 - 就您在交付時未接受的物品收費
 - 還款未記入您的帳戶

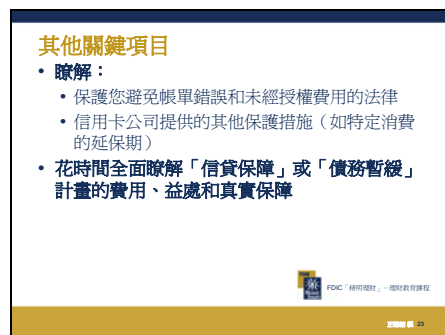
一些信用卡亦可能提供額外保障（例如對您購買的特定產品延長保期）。

信用卡公司可能向您推銷額外保障（如信貸保障計畫或可能作為債務暫緩計畫提出的計畫），但會就該等保障收費。該等計畫可能在您出



投影片 22

討論比較信用卡時需考慮的消費者服務因素。



投影片 23

討論比較信用卡時需考慮的保障因素。

講課者提示

講解

現以下情況時提供保障：

- 殘障或死亡。
- 失業及暫時無法支付帳單。

該等計畫經常使您能暫緩支付若干數目的還款額，這在當時可能很有意義。然而，您需考慮暫緩支付還款額的長期影響，因為利息可能仍繼續累計。在接受這些邀請前務必瞭解需要支付的費用金額。

亦應知曉條款及條件。例如，失業通常必須為您本身無過錯，及您可能需有全職工作方能獲得這些保障，而之前即存在的情況不給予保障。一些保障可能僅在您失業後幾個月內支付款項。

謹記，這些計畫為可選方案。購買信貸保障產品之前，考慮您是否已擁有傳統保險，或是否較傳統保險更好。

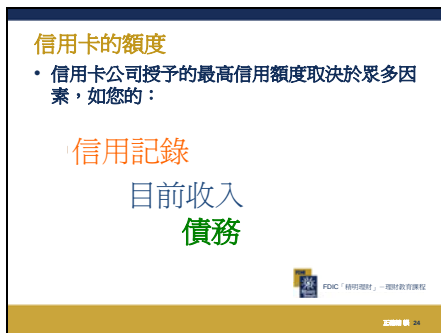
信用額度

如果您的信貸獲准，信用卡公司將設定*信用額度*。

這是信用卡公司給予您的最高信貸額。就確定為您提供的具體信用額度，每間公司均有其自身標準。它們還會考慮您的：

- 信用記錄（您過去是及時還是逾期償還其他還款額、您是否曾破產或進行信貸諮詢，或您擁有任何信貸的持續時間）
- 目前收入
- 債務（例如其他信用卡還款額、汽車付款或房貸付款）

除非您「接受」（同意）債權人處理超額費交易及徵收費用，否則不會就令您的帳戶超過信用額度進行的消費或其他交易徵收費用。您接受之前，要瞭解費用的具體情況。超出信用額度亦可能令您的信用評分降低。



投影片 24

解釋信用額度的定義。

講課者提示

講解

信用卡比較表

在您選擇最佳信用卡條款時，考慮使用「參與者指南」第 11 頁「信用卡比較表」。此工具將指導您要詢問的問題。



讓參與者參閱「參與者指南」第 11 頁的「信用卡對比較表」。

	信用卡 1	信用卡 2	信用卡 3
信用卡發行方／信用卡的名稱。			
APR 是多少？ • 初期 APR 是多少？ • 消費費率是多少？ • 預提現金費率是多少？ • 懲罰性 APR？			
有哪些費用？ • 年費 • 逾期費 • 超限額費 • 預提現金費 • 其他費用？			
是否有寬限期？			
是否有任何益處（贏取的獎勵積分、折扣等）？			
信用額度是多少？			
其他？（例如客戶服務時數、線上存取或櫃檯存取？）			

講課者提示

講解

比較信用卡時應考慮的建議



讓參與者參考「參與者指南」第 11 頁「比較信用卡時應考慮的建議」。與參與者一同回顧建議。



回答參與者的提問。然後引入下一話題。注意：如從上課起至現在中途未曾間斷，此時不妨休息片刻。

簽署信用卡合約前，應考慮以下建議：

- 審核線上服務及比較信用卡公司。
- 務必瞭解固定和浮動利率的含義以及懲罰性 APR。
- 留意初期利率。您選擇的信用卡可能免交首年年費，但第二年必須繳納該費用。您選擇的信用卡也可能一開始只收取低利率，但利率在數月後卻大幅提高。
- 確定信用卡的用途和您將用它購買甚麼。
- 從小額開始。切勿過度使用信用卡消費，除非您有充足的資金支付每月帳單。
- 貨比三家，挑選最符合您需要的計畫。務必在接受信用卡前瞭解該計畫的條款。注意閱讀細小的文字。
- 提防收取申請費的信用卡發行方。大部份信用卡發行方在開戶時不收取費用。

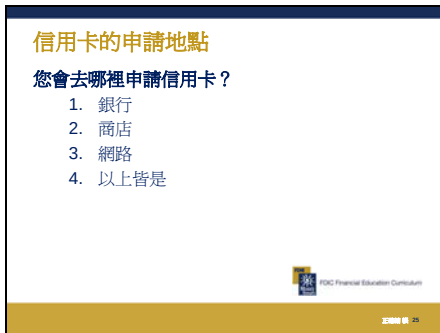
對於選擇最佳信用卡交易，各位有任何問題嗎？

現在我們來討論申請信用卡時要牢記的若干考慮事項。

講課者提示

講解

5 分鐘



投影片 25

讓參與者選擇一個答案。然後，按一下滑鼠、空格鍵或向右鍵以顯示正確答案。



投影片 26

解釋甚麼是拒絕。

申請信用卡

信用卡的申請地點

您會去哪裡申請信用卡？

1. 銀行
2. 商店
3. 網路
4. 以上皆是

您可能會驚訝幾乎任何地方均能申請信用卡，包括：

- **零售店：**許多百貨、服裝和珠寶商店提供可快速獲得批准的信用卡。零售信用卡的信用額度通常低於銀行信用卡，而利率則相對較高。
- **銀行：**您可以透過當地銀行、報紙或網路找到銀行的信用卡邀請。銀行和其他金融機構提供擔保及無擔保型信用卡，其信用額度和利率不盡相同。
- **邀請函：**我們已瞭解應如何申請函件中提議的信用卡。您可透過郵寄填寫後的申請表、電話或網路提出申請。

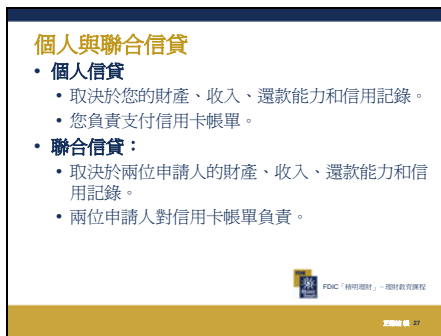
「停用」

您有權拒絕接收某些郵寄的信用卡邀請。

- 要求信用報告機構不要將您的資訊同貸方和保險機構共用，貸方和保險機構會根據您的資訊決定是否向您發送信用或保險促銷廣告。
- 欲讓金融機構停止向您發送促銷廣告，您可以：
 - 致電 1-888-5-OPTOUT (567-8688)
 - 訪問 www.optoutprescreen.com

講課者提示

講解



投影片 27

解釋個人與聯合信貸的不同。



投影片 28

解釋申請要求。

申請要求

申請信用卡時，您被稱為*信用卡申請人*。為您簽發信用卡的發卡商被稱為*債權人*。

*個人信貸*取決於您的財產、收入、還款能力和信用記錄。您負責支付信用卡帳單。

*聯合信貸*取決於兩位申請人的財產、收入、還款能力和信用記錄。

- 夫妻通常會申請聯合信貸。這樣可能可以獲得更高的信貸。
- 無論用信用卡消費的是哪位申請人，雙方都要負責支付信用卡帳單。

信用卡申請人必須年滿 21 歲，除非書面申請包括以下項目：

- 表明申請人有獨立償還途徑的有關資訊
- 年齡超過 21 歲的聯署人的簽名

記住，在收入方面或信用卡申請表的任何其他項目中提供虛假資訊均屬欺詐罪，可處以罰款或監禁。

子女或您認識的其他 21 歲以下人士可能要求您聯署其申請。在這之前，切記：

- 您負責支付聯署對象招致的信用卡費用（包括費用和利息）。
- 一旦聯署，便會讓您的財務和信用記錄面臨危險。

若您聯署：

- 與您的子女（或您與之聯署的其他人士）就如何使用信用卡及管理帳單訂立協議
- 要求接收提前問題通知，包括逾期還款，以便監督信用卡及在信用卡被毀前與貸方解決問題。
- 聯署對象年滿 21 歲後，要求解除聯署人身份。

另一項須注意的問題是，您何時為帳戶指定*獲授權使用者*。獲授權使用者是指您授予其特權使用您的信用卡的有關人員。獲授權使用者並無支付帳單的經濟責任，因此由您承擔支付其他人士不支付帳單時的所有收費、利息和費用。

講課者提示

講解

對於申請信用卡，各位有任何問題嗎？



現在讓我們回顧債權人在決定是否向您簽發信用卡時可能考慮的因素。

回答參與者的提問。然後引入下一話題。

講課者提示

講解

20 分鐘

4C

- **償還能力 (Capacity)**：您目前與未來的還款能力
- **資產 (Capital)**：您的財產價值以及您的資本淨值
- **信譽 (Character)**：您過去支付帳單或償還債務的情況
- **抵押 (Collateral)**：用於擔保貸款的房產或財產



投影片 29

償還能力 (Capacity)

- 您已工作多長時間？
- 您每月的收入？
- 您每月的支出？




投影片 30

資產 (Capital)

- 您的支票帳戶以及存款帳戶中有多少資金？
- 您是否擁有住房？
- 您是否擁有投資或其他財產（例如汽車）？




投影片 31

如何做出信貸決策

4C

在您申請貸款時，貸方將對 4C 進行審查，以便決定您的信用是否良好，或者說，您是否可能歸還貸款。4C 包括：

- **償還能力 (Capacity)**：您目前與未來的還款能力
- **資產 (Capital)**：您的財產價值以及您的資本淨值
- **信譽 (Character)**：您過去支付帳單或償還債務的情況
- **抵押 (Collateral)**：用於擔保貸款的房產或財產

償還能力 (Capacity)

要確定您的償還能力，貸方可能考慮：

- **您已工作多長時間？** 通常，貸方希望看到您擁有同一工作或同一類型工作至少一年。
- **您每月的收入？**
- **您每月的支出？** 銀行將把您的欠款總額、每月其他費用與您的每月收入進行比較。這就是**債務與收入比例**。這一比例有助於確定您能夠負擔的借款數額。

資產 (Capital)

關於資產，貸方會詢問：

- **您的支票帳戶以及存款帳戶中有多少資金？** 貸方希望瞭解您是否能夠管理好您的資金以承擔貸款。
- **您是否擁有住房？** 房屋所有權意味著您擁有產權或擔保存款，在您無法償還信用卡帳單時以其作價償還。但屋主亦可能有其他開支。
- **您是否擁有投資或其他財產（例如汽車）？** 貸方希望確定您的財產價值。**財產**是您擁有的存在財務價值的物品。貸方還將對您的財產價值和您的債務數額之間的差異進行比較。這就稱為**淨值**。擁有正面淨值，說明您有能力管理自己的資金。

講課者提示

講解

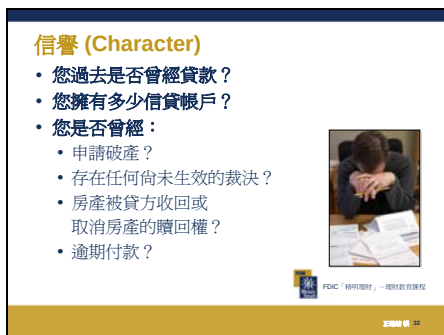
信譽 (Character)

就信譽而言，貸方可能想獲得下列問題的答案：

- **您過去是否曾經貸款？** 如果您擁有歸還其他貸款的良好信用記錄，您的貸款申請就更容易獲得批准。
- **您擁有多少信貸帳戶？** 如您從未設立信貸帳戶，您的貸款可能難以獲得批准。對於貸方而言，信用記錄良好表明您能夠負責地借款。
 - 某些貸方不需要信用記錄，但是要求您給予證明。例如，他們可能要求提供按時支付租金、公共設施以及電話帳單的證明或定期儲蓄的證明。
 - 向債權人顯示您的信貸風險較小的其他方式可能包括：
 - 支付保費
 - 支付醫療費用
 - 支付學費
 - 支付托兒費用
 - 支付個人貸款（透過書面貸款協議和註銷支票予以證明）
 - 要求貸方考慮採用其他形式的記錄證明。如果貸方拒絕，可以另找一間。
- **您是否曾經：**
 - 申請破產？
 - 存在任何尚未生效的裁決？
 - 被收回房產或取消房產的贖回權？
 - 逾期付款？

如果您對上述任何問題的答案是**肯定的**，您的貸款可能難以獲得批准。但是，某些貸方將會要求您說明情況。根據您的不同情況，貸方可能願意批准您的貸款申請。

- **扣押 (Attachment)：**是對個人財產的一種留置權
- **破產：**在法律上宣佈無力償還債務。破產不能解決信用記錄問題，並將在 10 年內存在於您信用記錄中。如今，一項新的法律要求您在申請破產之前進行信貸諮詢。法律還要求您歸還部份無擔保債務（如可能）。
- **取消贖回權：**債權人採取的一種法律行動，目的在於佔有為拖欠貸款提供擔保的質押物品
- **扣押令：**貸方可以透過該程序直接從第三方（例如僱



投影片 32



做好準備提供以下定義，學生可能

講課者提示

會詢問。
此為可選資訊。

講解

主) 處獲得僱員的部份薪水，用以償還未還債務。僱員的部份薪水將於每個發薪期被扣除，直至債務全部得到清償。這一程序必須經過法庭指令的授權。

- o **判決：** 要求債務人向債權人支付款項的法庭指令。判決對債務人的房產實施抵押留置權，直至判決得到執行（債務得到償還）。
- o **留置權：** 債權人對房產提出的主張，以此保證債務得到償還
- o **收回：** 扣押用於為拖欠貸款提供抵押的質押物品

有關信用報告的詳細資訊可以參見「精明理財」課程的「誠信有用」單元。

抵押

為確認您擁有何種抵押物品，貸方會詢問：

- **您是否有財產對超出自己償還能力之外的貸款進行抵押？** 抵押是您向貸方提供的保證。正如我們所知，向貸方提供抵押表明您向貸方質押了自己擁有的財產（例如住房），並且同意在您無法償還貸款時以其作價償還。

在您無法償還貸款時，聯署人將對償還貸款承擔同等責任。有時，沒有信用記錄的人士可以透過聯署人獲得貸款。

對於信貸決策的 4C，各位有任何問題嗎？



投影片 33

回答參與者的提問。注意：如將課程分為兩部份，此時不妨休息片刻。

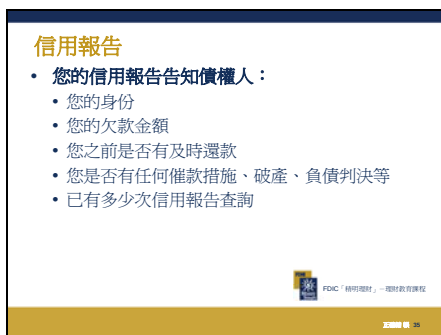
講課者提示

講解



投影片 34

在記錄紙上寫下參與者的回答。回答參與者回答中的問題。



投影片 35

解釋甚麼是信用報告及其用途。



讓參與者參閱「參與者指南」第 13 頁「信貸案例：無記錄，無秘密」。讓參與者討論可行方案。然後公佈答案，探討他們的見解。

債權人關注的事項

我們已討論債權人決定是否給予您信用卡時注重的資訊，但您認為他們是否能找到該資訊？

答案：您必須在授信前展現自己是低風險申請人。證據就在您的信用報告中。它是債權人在決定是否向您發放信用卡時參考的主要資訊來源。

信用報告是對您過去還債情況的記錄。它向債權人表明：

- 您的身份
- 您承擔的債務總額，包括您的帳戶數量、開戶時間以及您尚未用到的信用額度
- 如果您沒有信用記錄，有些債權人會考慮其他因素，以確定您的信貸風險（例如，他們可能要求提供按時支付房租、公共設施以及電話帳單的證明或定期儲蓄的證明）
- 您之前是否有及時還款
- 您的公共記錄中是否存在負面資訊（如催款措施、破產和負債判決）
- 您的信用報告中列出了多少次查詢。您的信用報告包含曾索取並收到您信用報告的債權人以及其他授權方所提出的一系列問詢。它可以告知債權人您申請信貸的頻度。申請新信貸可能讓人認為您存在較高或不太令人滿意的信貸風險。

信貸案例：無記錄，無秘密

Cathy 今年 25 歲，從未有過信用卡或貸款。除了租房時業主查詢，她的信用記錄幾乎為空白。要確定她的信用是否良好，債權人應該怎樣做？

答案：

- 債權人將查看她的信用報告，其中載有其在銀行及公共事業公司任何帳戶的資訊，以確定她是否及時付款。
- 信用報告亦顯示，Cathy 是否有破產、任何稅務留置權或負債判決記錄。
- 債權人亦可能將其就業記錄及收入與任何債務進行比較。若信用報告僅有一次查詢記錄，則情況良好。貸方不願意看到過多查詢記錄。
- 所有資訊均可幫助債權人決定是否向其提供任何信貸及其額

講課者提示

講解

信貸案例：無記錄即是無秘密

- **Cathy。她：**
 - 25 歲
 - 從未有過信用卡或貸款
 - 除了租房時業主查詢，並無信用記錄
- 債權人如何決定 Cathy 信貸風險是否良好？



FDIC「精明理財」—理財教育課程

投影片 36

度。

- 若 Cathy 缺乏信用記錄對她獲得信貸或貸款構成問題，她可能希望瞭解免費或費用較低，並能為她建立信用記錄的擔保信用卡。她亦可考慮讓其他人（如她的家長）以其名義聯署信用卡，以便開始建立信用記錄。

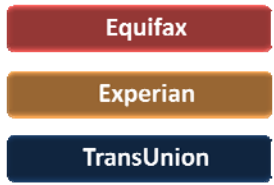
信用報告機構

您的信用報告始終存檔於三個大型信用報告機構。即：

- Equifax
- Experian
- TransUnion

金融機構將您的相關資訊報告給信用報告機構，然後由其將這些資訊編製成信用報告的形式。這樣，當您申請信用卡時，銀行會向信用報告機構查詢這些資訊。

信用報告機構



FDIC「精明理財」—理財教育課程

投影片 37

免費年度信用報告

「聯邦公平信用報告法」(FCRA) 規定，經您要求，三間信用報告機構須每 12 個月免費向您提供一份信用報告副本。

- 透過 www.annualcreditreport.com 預定免費年度信用報告。
- 這是唯一授權線上資源；留意其他類似場所。
- 您可透過網站同時向所有三個信用報告機構預定一份信用報告副本，亦可間隔數月申請。
- 切記，每 12 個月您僅可從每個信用報告機構獲得一份免費信用報告。

聯邦貿易委員會 (FTC) 建議，線上訂購免費年度信用報告的消費者要確保正確拼寫 www.annualcreditreport.com，或透過 FTC 網站進行連結。

- 由此您可以避免受到誤導，進入其他聲稱提供免費報告的網站，實際上是要您購買其他產品。



解釋 FCRA。

講課者提示

講解

- 儘管授權網站可能向您提供其他產品或服務，但您不必進行購買即可免費獲得年度信用報告。

現在讓我們回顧索取免費信用報告的步驟以及索取時所用的表格。

如何獲取免費年度信用報告

採用以下方式之一即可從一個或全部信用報告機構獲取免費年度信用報告：

- 線上提交申請：www.annualcreditreport.com
- 撥打免費電話：1-877-322-8228
- 填寫年度信用報告申請表並將其寄至：

Annual Credit Report Request Service

P. O. Box 105281

Atlanta, GA 30348-5281



讓參與者參閱「參與者指南」第 14 頁「如何獲取免費年度信用報告」。與參與者共同研習。



投影片 38

您可以透過 www.annualcreditreport.com 或 www.ftc.gov/credit 列印年度信用報告申請表的副本。您必須提供：

- 您的姓名、地址、SSN 和出生日期
- 如果您在過去兩年曾經搬遷，可能需要提供原先的住址
- 為了安全起見，各個信用報告機構可能要求您提供某些僅為您所知的資訊（例如每月房貸付款的數額）。
- 由於您的信用檔案中各間公司的資訊來源不同，因此不同的公司可能要求您提供不同的資訊。

除每年一份免費報告外，在以下情況下，您亦能獲得一份免費信用報告：

- 基於您信用報告中的資訊，您的信貸、保險或求職遭到拒絕
- 您已失業並且計畫在 60 日內尋找工作
- 您正在接受公共救濟
- 您有理由相信由於遭受包括身份盜竊在內的詐騙，導致您的報告不準確

如果您不具備資格獲得免費的年度信用報告，信用報告機構可能向您收取每份副本的費用。如欲購買報告副本，可以聯絡以下一間公司：

講課者提示

講解

- Equifax : 1-800-685-1111 或 www.equifax.com
- Experian : 1-888-EXPERIAN (397-3742) 或 www.experian.com
- TransUnion : 1-800-916-8800 或 www.transunion.com

年度信用報告申請表



讓參與者參閱「參與者指南」

第15頁「年度信用報告申請表」。

[illegible]

回答參與者的提問。

「精明理財」的「誠信有用」單元中有對信用報告的詳細論述。對於信用報告，各位有任何問題嗎？

講課者提示

講解

信用評分



投影片 39

解釋信用評分。

貸方已越來越多地依據信用評分做出決定。*信用評分*是：

- 幫助貸方確定信貸風險情況的數字
- 該數字依據您的信用報告中的資訊計算而得

債權人可以使用一種或多種信用評分。債權人可以自行建立信用評分，也可以使用其他公司計算的分數。

注意：建議在申請前說明您選中哪一張卡。此外，在短時間內申請超過一張信用卡可能降低您的信用評分，減少獲得批准的機率。

貸方使用的兩種分數是：

- Fair Isaac Corporation (FICO) 分數
- 優勢分數

您的 FICO 分數是貸方用於評估您是否值得他們為您提供信貸的主要方法。

- FICO 分數採用電腦模型計算，並將您信用報告中的資訊與數以千計的其他客戶信用報告中的資訊進行比較。FICO 分數從 300 左右到 850 之間。

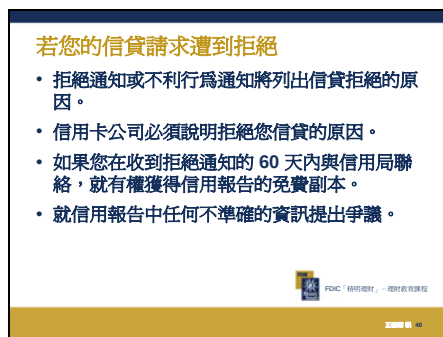
優勢分數是由所有三個信用報告機構提供的全新信用評分系統。您從三個機構獲得的優勢分數應當相似。

- 優勢分數從 501 到 990。
- 它還將分數分為以字母表示的小組，每組覆蓋 100 個點數，類似於您在報告卡片上得到的評分。例如，分數在 901 點或以上的信用等級為「A」。

講課者提示



讓參與者參閱「參與者指南」第 16 頁「信貸申請遭到拒絕時應採取的行動」。



投影片 40

解釋信貸申請遭到拒絕時應採取的行動。



回答參與者的提問。然後引入下一話題。

講解

信貸申請遭到拒絕時應採取的行動

如果您的信用申請遭到拒絕，將收到一封「拒絕通知」，有時稱為不利行為 (adverse action) 通知。

- 該通知列出了拒絕您申請的緣由。
- 如果您未收到此通知或通知中未說明信貸遭到拒絕的緣由，應向債權人查詢。
- 您有權要求信用卡公司告訴您信貸遭到拒絕的原因。

儘管各個信用卡發行方有各自拒絕信貸的理由，其中一些拒絕緣由包括：

- 您的信用記錄不良。
- 您在目前住址的居住時間或目前工作的就業時間不夠長。
- 您的收入不符合債權人的要求。

如果債權人因為您信用報告中的資訊而拒絕向您提供信貸，則必須依照聯邦法律的規定，告訴您提供該資訊的信用報告機構之名稱、地址及電話號碼。

- 如果您在收到拒絕通知的 60 天內與信用報告機構聯絡，就有權獲得信用報告的免費副本。
- 對於信用報告中的任何不實之處，您有權向信用報告機構以及為信用報告機構提供該資訊的公司提出質疑。
- 要檢查三大機構為您提供的信用報告，確保他們獲得的是正確資訊，這一點非常重要。

「精明理財」的「儲蓄安全」單元就您的權利提供了更多資訊。

對於信用評分，各位有任何問題嗎？

我們已經討論了信用卡的特點、如何申請信用卡以及信用卡的收費情況。下面，我們要學習信用卡對帳單，並討論如何保持良好的記錄。

講課者提示

講解

5 分鐘



讓參與者參考「參與者指南」第 17 頁的「信用卡對帳單」樣本。



投影片 41

信用卡對帳單

對帳單中包含哪些資訊？

如果您持有信用卡，將會收到一張月度對帳單。瞭解對帳單非常重要。

對帳單列出了帳戶結算週期內發生的交易明細。帳單背面通常會說明您的信用卡協議中的一些基本條款，包括利息的計算方法以及有關計費問題的查詢電話。對帳單中的資訊包括：

1. 帳目匯總：

- **前期結欠：**您在上一個結算週期結束時的欠款額。不包括轉入您帳戶的任何還款、信貸或新的消費。
- **最新結欠：**您此前的結欠加上任何消費、預提現金和逾期費，減掉任何還款和信貸。如果您每月足額支付信用卡帳單，則最新結欠將等於您最新消費和預提現金。
- **信用額度：**您一次可從信用卡中借貸的最高金額。
- **可用信貸：**從總信用額度中扣除結欠及當前費用後，信用卡中剩餘的信用額。

2. 頭款資訊：

- **最新結欠**
- **應付最低還款額：**必須支付的最低金額。這可能僅為您結欠的 3-4%。
- **還款到期日：**信用卡發行方必須收到還款的日期，而非郵戳日期。信用卡的還款到期日必須為每個月的同一天（如始終為每個月 5 日）。應確保在到期日前妥善安排還款，以避免逾期費。另外，若尚有結欠，確保盡快償還以減少利息費用。
- **逾期還款警告：**說明若不及時還款，帳戶將受到怎樣的影響。
- **最低還款額警告：**36 個月內現有結欠中需償還的每月還款額，包括總成本（還款和利息）。聯邦儲備委員會信用卡還款計算器 (www.federalreserve.gov/creditcardcalculator/) 可估計償還信用卡結欠所需時間。

3. 信貸諮詢對帳單：必要時聯絡信貸諮詢服務的資訊。

講課者提示

講解

4. 利率變更通知（如適用）
5. 交易或帳戶活動：
 - **財務費用：** 信貸的成本。包括對帳單期間的利息、服務費及交易費。此費用基於您的結欠透過不同方法計算而得。
 - **年費和利息總額：** 當前日曆年您支付的費用和利息金額。
6. 利息費用計算

「信用卡對帳單」樣本

帳號 1354680513

20xx 年 2 月 21 日至 3 月 22 日

1

2

帳戶交易摘要	
前期結欠	80.52 美元
還款額	-50.00 美元
其他信貸	+0.00 美元
消費	+52.13 美元
結欠過戶	+0.00 美元
預提現金	+0.00 美元
過往應付款項	+0.00 美元
收取的費用	+37.00 美元
收取的利息	+0.00 美元
最新結欠	119.65 美元
信用額度	2,000.00 美元
可用信貸	1,880.35 美元
對帳單截數日期	2012 年 3 月 22 日
帳單週期日數	30

頭款資訊	
最新結欠	119.65 美元
應付最低還款額	10.00 美元
還款到期日	2012 年 4 月 20 日
逾期還款警告： 若我們在上述日期前未收到最低還款額，您可能需要支付 35 美元逾期費，APR 可能上調至懲罰性 APR 28.99%。 最低還款額警告： 若您每月僅及時償還最低還款額，且結欠並無增加，我們估計您約需 13 個月清償此對帳單的結欠。	

有問題嗎？

致電客戶服務 1-888-888-8888

信用卡遺失或遭竊 1-888-888-8888

3

若您想瞭解有關信貸諮詢服務的資訊，請訪問

www.usdoj.gov/ust/ea/bapcpa/ccde/cc_approved.htm 或致電 1-202-514-4100。

4

利率變更通知

您已啟動懲罰性 APR 28.99%。此變更將對您的帳戶產生以下影響：

2012 年 4 月 2 日或之後的交易： 截至 2012 年 5 月 10 日，懲罰性 APR 將適用於相關交易。我們不確定會將 APR 維持在這一水平。2012 年 4 月 2 日以前的交易： 當前利率仍適用於這些交易。但若您的帳戶延遲超過 30 天，懲罰性 APR 同樣適用於這些結欠。

5

交易				
參考編號	交易日期	填單日期	交易或信貸說明	金額
還款額和其他信貸				
2340980TUH08	2 月 25 日	2 月 25 日	付款 謝謝	50.00- 美元
消費				
304958VIM345	2 月 27 日	2 月 28 日	物品 X 店舖 XXX	45.00 美元
0980PCJ34590	3 月 5 日	3 月 7 日	物品 Y 店舖 XXX	7.13 美元
費用				
897263698VVO	2 月 23 日	2 月 23 日	逾期費	35.00 美元
234809RP980X	3 月 22 日	3 月 22 日	最低費用	2.00 美元
			此期間的總費用	37.00 美元
收取的利息				
			消費利息費用	0.00 美元
			預提現金利息費用	0.00 美元

講課者提示

講解

		此期間的總利息	0.00 美元
6	2012 年年度至今總額		
	2012 年收取的總費用	90.14 美元	
	2012 年收取的總利息	18.27 美元	
利息費用計算			
您的年百分率 (APR) 是您帳戶的年度利率。			
結欠類型	年百分率 (APR)	適用利率的結欠	利息費用
消費	14.99% (v)	113.80 美元	0.00 美元
預提現金	21.99% (v)	0.00 美元	0.00 美元
結欠過戶	0.00%	0.00 美元	0.00 美元
(v) = 浮動利率			

保持良好的信用記錄

您應始終保存自己的信用卡收據，以便與每月的對帳單進行比較。

- 務必核對您的月度對帳單，以免出錯。若您發現錯誤，請立即聯絡信用卡公司。為了得到全面的保護，您必須在帳單寄出的 60 天內以書面形式向信用卡公司報告錯誤。
- 最後，您的機構可能邀請您拒絕接收紙張對帳單，以電子對帳單取代。選擇此選項前，您須確認您在未來數月擁有持續的網路連接以收取對帳單。

保持良好的信用記錄

- 保存您自己的信用卡收據，以便與每月的對帳單進行比較
- 核對您的月度對帳單，以免出錯
- 立即報告錯誤



FDIC 提供理財、理財教育課程

投影片 42

解釋保持良好記錄的重要性。



回答參與者的提問。

對於信用卡對帳單，各位有任何問題嗎？

我們來看看支付信用卡帳單時涉及的内容。

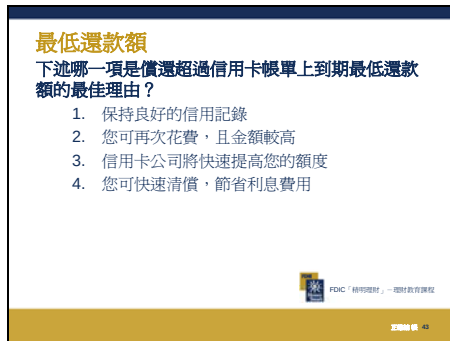
講課者提示

講解

支付信用卡帳單

最低還款額

10 分鐘



投影片 43

讓參與者選擇一個答案。然後，按一下滑鼠、空格鍵或向右鍵以顯示正確答案。

擁有信用卡，您每月必須至少償還應付最低還款額。信用卡公司必須在帳單到期前 21 天給您郵寄或發送信用卡對帳單。此外：

- 您每月的到期日須為同一日期。
- 還款截止時間不早於到期日下午 5 點。
- 若您的還款到期日為週末或假期，您可等待下一營業日還款。例如，若到期日為 15 日週日，您可在 16 日週一下午 5 點前還款。

還款額要高於信用卡帳單的應付最低還款額，為甚麼說這會是個好主意？

1. 保持良好的信用記錄。
2. 您可再次花費，且金額較高。
3. 信用卡公司將快速提高您的額度。
4. 您可快速清償，節省利息費用

答案：#4. 若您每月償還超過最低還款額，您將快速清償，並可節省較長時間清償的利息費用。

支付最低還款額所需的成本

翻到「參與者指南」第 19 頁比較兩個顯示您償還最低還款額和償還超過最低還款額的情況的圖表。

該表的假設前提包括：

- APR 為百分之十八（APR 越高，該物品將越貴，而且清償所需的時間也越長）
- 每月最低還款額為 20 美元或結欠的百分之二，以金額高者為準
- 未延遲付款
- 未進行其他消費
- 利息透過將每月利率用於日平均結欠計算
- 使用日平均結欠方法計算利息
- 年限取最接近的整年
- 金額取最接近的美元整值



讓參與者參考「參與者指南」第 19 頁「支付最低還款額所需的成本」。

講課者提示

講解

最低還款額費用

物品	價格	APR	利息支出	總支出	清償所需的總年數
電視機	500 美元	18%	132 美元	632 美元	3
電腦	1,000 美元	18%	863 美元	1,863 美元	8
傢俱	2,500 美元	18%	5,363 美元	7,863 美元	23



FDIC「精明理財」— 理財教育課程

正確理財 44

投影片 44

物品	價格	年百分率	利息支出	您為該物品實際支付的金額	清償所需的總年數
電視機	500 美元	18%	132 美元	632 美元	3
電腦	1,000 美元	18%	863 美元	1,863 美元	8
傢俱	2,500 美元	18%	5,363 美元	7,863 美元	23

還款超過最低還款額的益處

當然，既省錢又能避免支付利息的最佳途徑是，在首次收到帳單時即付清結欠。但下表顯示在無法清償結欠時，還款超過最低還款額的益處。

超過最低還款額的益處

期初結欠	APR	每月還款額	清償所需的總年數	利息支出	還款總額
2,500 美元	18%	最低還款額 (MP)	23	5,363 美元	7,863 美元
2,500 美元	18%	MP + 24 美元	4	1,025 美元	3,525 美元
2,500 美元	18%	MP + 41 美元	3	754 美元	3,254 美元



FDIC「精明理財」— 理財教育課程

正確理財 45

投影片 45

讓參與者參考「參與者指南」第 19 頁「還款超過最低還款額的益處」。

期初結欠	年百分率	每月還款額	清償所需的總年數	利息支出	還款總額
2,500 美元	18%	最低還款額 (MP)	23	5,363 美元	7,863 美元
2,500 美元	18%	MP + 24 美元	4	1,025 美元	3,525 美元
2,500 美元	18%	MP + 41 美元	3	754 美元	3,254 美元

您可訪問：www.federalreserve.gov/creditcardcalculator 進行類似計算

對於最低還款額，各位有任何問題嗎？

顯然，支付並及時支付信用卡帳單至關重要。現在讓我們來談談負責任地使用信用卡，及遇到問題時怎麼做。

回答參與者的提問。然後引入下一話題。注意：如從上課起至現在中途未曾間斷，此時不妨休息片刻。



講課者提示

講解

20 分鐘



讓參與者參考「參與者指南」第 20 頁「如何負責任地使用信用卡」。

負責任地使用信用卡

如何負責任地使用信用卡

得到一張信用卡後，首先可謹慎而負責地使用一張低額度的信用卡。從小額開始有助於您建立信用記錄並避免陷入債務問題。

我們來看一些建議，它們有助於您負責任地使用信用卡：

- 務必檢查每月的對帳單，確認其中準確列出了您所購買的各項物品。如果懷疑對帳單中出現任何錯誤，應立即致電債權人。
- 每月付清總結欠額。如果您無法付清結欠，應盡量支付高於最低還款額的金額。
- 按時還款，避免產生逾期費，同時可以保護您的信用記錄。如果無法按時還款，應立即致電債權人說明情況。債權人可能免除逾期費或願意做出其他還款安排。
- 保護您的信用卡和帳號，防止未經授權的使用，盡量減少可能發生的丟失或盜竊。將收費單的空白處用線劃掉，避免總金額被篡改。在信用卡背面簽名或寫上「查看 ID」。
- 將帳號、到期日和每間信用卡發行方的電話號碼記錄下來並存放在安全地點，不要與信用卡放在一起，這樣可以迅速報告遺失情況。
- 只隨身攜帶要用到的信用卡。避免衝動消費。
- 思考使用現金與使用信貸進行消費之間的成本差異。例如，如果使用信用卡購買 500 美元、APR 為 20% 的電視機，可能需要耗費 1,084 美元，並要 3 年時間才能還清債務。您還清最後一筆款項時，電視機是否仍在使用？
- 不要理睬債權人可能向您提出的減少或省略還款月供的提議。在此減少或省略還款月供期間，您仍需繳納財務費用。
- 閱讀您從信用卡公司收到的所有通知及資訊。可能包括重大條款的重要變更（如利率）。
- 閱讀並保留銀行發送的就帳戶管治規則的所有相關文件（持卡人協議）。
- 您建立起良好的信用記錄後，可要求信用卡發行方免除費用或降低利率。
- 限制您擁有的信用卡數量，並監督信用卡的使用。持卡過多會產生超支誘惑。許多人都不能明智地消費或理財。但有時持有

講課者提示

講解

多張信用卡仍然是必要的，尤其是當您的單張信用卡額度不足以應對緊急狀況時。

- 為意外緊急情況儲蓄現金，以便避免使用信用卡。儘管許多人遵守財務金融責任，但也可能因重大疾病、失業或一些其他意料外的事件而導致巨額開支或收入減少。
- 留意信用卡郵寄給您的空白便利支票，可能讓您輕易為自己寫下貸款。可能招致每張支票金額一定百分比的交易費。此外，利率可能遠遠高於用卡消費的費率，可能高達兩倍。即便您最初獲得較低利率，亦要瞭解初期結束後您要支付的利率。大多數貸方亦從支票過帳至您帳戶開始收取利息，即便提供寬限期償還無息信用卡消費。



各位有任何問題嗎？

現在，我們再看看一些不負責任地使用信用卡的行為。

回答參與者的提問。然後引入下一話題。

活動 1：休斯敦，我們或存有問題



讓參與者參閱「參與者指南」第 21 頁「活動 1：休斯敦，我們或存有問題」。以班級形式完成活動，或者讓參與者分組的形式參與活動。討論正確答案。

閱讀每個事例，確定每個人是否負責任地使用信用卡。說明若繼續按所述方式使用信用卡會如何。

示例 1

Maria 收到一份信用卡帳單。她用另一張信用卡的預提現金支付了一部份帳單。她是否負責任地使用帳單？如果她繼續這樣使用信用卡，會如何？

答案：Maria 的行為不太負責任。如果她不斷靠借錢來償還其他信用卡，那麼就永遠無法擺脫債務，而且將支付極高的財務費用。

示例 2

Marvin 信用卡的結欠為 2,410 美元。他的額度為 2,500 美元。他只支付最低還款額（每月 20 美元），而且消費始終維持在接近信用卡額度的水平。

答案：和 Maria 一樣，Marvin 可能永遠無法擺脫債務。如果他繼續只支付信用卡帳單的最低還款額，那麼就需要很多年才能清償，而且支付的利息也將很高。我們在本單元稍後部份將討論支付最低還款額所需的

講課者提示

講解

活動 1：休斯敦，我們或存有問題

完成「參與者指南」中的活動 1

1. 閱讀每個事例。
2. 判斷人們是否負責任地使用卡片。
3. 說明如果每個人繼續按描述方式使用信用卡，會如何。



投影片 46

成本。

示例 3

Jerome 為方便起見使用了信用卡。他以現金支付大部份小額消費。並且每月足額支付信用卡帳單。

答案：由於 Jerome 每月都付清了信用卡帳單，因此避免了利息費用。他亦透過控制信貸使用表現出責任心。

示例 4

Cathy 很興奮地收到了信用卡的邀請函。她沒有閱讀條款就申請了信用卡。拿到信用卡後，她買了幾套新衣服。等收到信用卡帳單時，她驚訝地發現自己的帳戶總共被收取了 179 美元的額外費用。

答案：看來 Cathy 在接受信用卡前，並沒有閱讀披露報告和瞭解信用卡條款。她購買新衣服，但由於不瞭解信用卡的內容，最終需要付出超出希望（或原本）的代價。

對於各事例，各位有任何問題嗎？

現在，我們再看看更正正確信貸問題。

建議：更正信用卡問題

下面是更正信用卡問題的一些建議：

- 首先還清利率最高的貸款的結欠，以減少開支。這通常指您的信用卡。
- 使用現金或與您的支票帳戶關聯的轉帳卡支付未來的消費。
- 如果對還清信用卡債務感到非常吃力，應求助信譽良好的信用顧問。此人可提供低收費或免費的協助。
- 提防債務合併貸款。即那些為了幫助還清數張信用卡中的欠款而申請的貸款。貸款形式可能是擔保貸款（如住房淨值貸款），也可能是您承諾償還的無擔保貸款。
 - 簽署協議前應瞭解隱藏的收費項目及多方諮詢。
 - 選擇錯誤的債務合併貸款可能導致情況惡化，並加重您的債務。多方比較之後才能確定最符合您需要和預算的債務合併貸款。做出決定前，應調查不同的貸方並收集報價。
- 提防收取高利率和申請費的債務清算公司。



讓參與者參閱「參與者指南」第 22 頁的「建議：更正信用卡問題」。

講課者提示

講解

- 破產只可作為最後的選擇。

「重整理財計畫」和「誠信有用」兩個單元中，提供了有關信貸諮詢和債務管理的詳細資訊。

對於負責任地使用信用卡，各位有任何問題嗎？

下面，我們來看看信用卡遺失或遭竊時應採取的行動。



回答參與者的提問。然後引入下一話題。

信用卡遺失或遭竊時應採取的行動

如果您的信用卡遺失或遭竊，應立即通知您的信用卡公司。如果您發現每月帳單中有錯誤，亦應如此。同時：

- 除非您是致電人，否則切勿在電話中透露自己的私人機密資訊。
- 如果您在任何未經授權的消費發生前聯絡您的信用卡公司，將免予承擔任何未經授權的消費。
- 聯邦法律規定，如果竊賊使用了您的信用卡或卡號，只要您立即通知信用卡公司，您應承擔的損失將限於每張信用卡 50 美元。



投影片 47

讓參與者參閱「參與者指南」第 22 頁「信用卡遺失或遭竊時應採取的行動」。

解釋信用卡遺失或遭竊時應採取的行動。

作為信用卡消費者，您擁有一定的權利。

- 如果您認為自己是信用卡欺詐的受害者，應立即聯絡您的信用卡發行方。
- 您還可與其他機構聯絡以獲得更多資訊。其中一個組織是 FTC，該組織已列於「參與者指南」的獲取更多資訊章節。

「儲蓄安全」單元就您作為信用卡使用者的權利提供了更多資訊。

對於信用卡遺失或遭竊時應採取的行動，您是否還有甚麼問題？

讓我們回顧今天所學的內容。

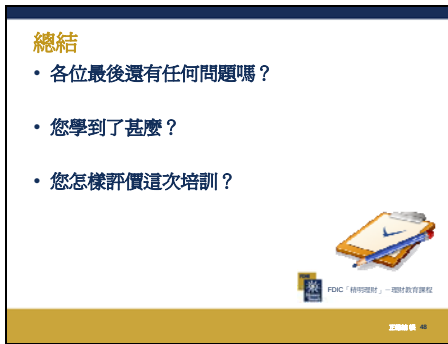


回答參與者的提問。

講課者提示

講解

15 分鐘



投影片 48

回答參與者最後的提問。讓參與者完成「課後測試」及／或「您學到了甚麼？」表格以及評議表。



投影片 49

回顧本單元涵蓋的內容，確保完全涵蓋參與者的期望、問題和關心的話題。

總結

摘要

今天，我們介紹了有關信用卡的許多資訊。各位最後還有任何問題嗎？

在結束前我們將檢查一下您所學到的內容[「參與者指南」第 23 頁一項簡短的「課後測試」及／或您先前填寫的「您學到了甚麼？」表格的「培訓後」一欄]。

誰願意和大家分享一下從本培訓中學到的一件事情？

爲了提高培訓品質，我們需要大家的反饋。請完成「參與者指南」第 28 及 29 頁的評議表。

結論

恭喜！我們已經學完了「正確簽帳」單元。大家學習了：

- 信用卡的特點
- 與信用卡相似的其他卡
- 不同類型的信用卡
- 如何進行多方比較，尋求最優惠的信用卡條款
- 如何申請信用卡
- 如何負責任地使用信用卡
- 如何支付信用卡帳單

現在，大家應該能夠負責任地使用信用卡了。各位已順利地完成了「正確簽帳」單元的學習！感謝各位的參與。

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. 比較信用卡時，您需要尋求及比較哪些重要因素？
 - a. 年百分率
 - b. 寬限期
 - c. 費用
 - d. 計息方法
 - e. 以上皆是
2. 轉帳卡與信用卡的差別是甚麼？
 - a. 如使用信用卡，則直接從您的支票帳戶提取資金，但使用轉帳卡可以稍後付款
 - b. 如使用轉帳卡，則直接從您的支票帳戶提取資金，但使用信用卡可以稍後付款**
 - c. 轉帳卡有結欠通常說明您需支付一些利息
 - d. 信用卡與您的支票或存款帳戶關聯
3. 信用是透過償還款項加利息的承諾借得款項的能力。
 - a. 正確**
 - b. 錯誤
4. 以下哪些是擁有信用卡的益處？
 - a. 讓您可以購買汽車或住房等巨額商品，然後分期償還
 - b. 它在緊要時刻可能非常有用
 - c. 有時要比攜帶大額現金更為方便安全
 - d. 以上皆是**
5. 以下哪項不是儲值卡的益處：
 - a. 月費及不活動費用高昂**
 - b. 能實現使用信用卡網路消費
 - c. 您可以用信用卡制定自己的旅行預算
 - d. 給孩子送禮物或補貼的一種方式
6. 貸方將對 4C 進行審查，以便決定您的信用是否良好。以下哪項指您的財產價值及您的資本淨值？
 - a. 償還能力 (Capacity)
 - b. 資產 (Capital)**
 - c. 信譽 (Character)
 - d. 抵押 (Collateral)

7. 選擇所有適用項目。為負責地管理您的信貸，您可採取甚麼行動？
- a. 及時支付每月帳單，如無法支付，請立即聯絡您的債權人
 - b. 盡量支付高於每月最低還款額的金額
 - c. 用信用卡購買您想買但沒那麼多現金的物品
 - d. 核實您的每月對帳單上所列的費用，並即時更正任何錯誤
8. 以下哪些事例屬於負責任地使用信用卡？
- a. 保護您的信用卡和帳號，防止未經授權的使用
 - b. 您無力承擔每月還款額時賒購物品
 - c. 您可以等待用現金購買物品的情況下，對有關物品支付利息
 - d. 瞭解您的信用卡條款
 - e. a 和 d
9. 如果您的信用卡遺失或遭竊，您應立即致電信用卡公司或發卡商。
- a. 正確
 - b. 錯誤
10. 您應瞭解信用卡 APR 的哪些資訊？
- a. 金額是多少
 - b. 利率是否為初期利率，及是否會在一段時期後變化
 - c. 利率固定抑或浮動
 - d. 以上皆是

「您學到了甚麼？」 – 正確簽帳

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信用卡有多少瞭解。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. 明白信貸的定義	1	2	3	4	1	2	3	4
2. 解釋信貸為甚麼重要	1	2	3	4	1	2	3	4
3. 明白債權人進行信貸決策時的參考因素	1	2	3	4	1	2	3	4
4. 說明信用卡的用途	1	2	3	4	1	2	3	4
5. 確定自己是否做好了申請貸款的準備	1	2	3	4	1	2	3	4
6. 確定哪種信用卡最適合我	1	2	3	4	1	2	3	4
7. 說明如何負責任地使用信用卡	1	2	3	4	1	2	3	4
8. 指出信用卡遺失或遭竊時應該採取的步驟	1	2	3	4	1	2	3	4

評議表

您可透過本評議表對「正確簽帳」單元學習提供反饋。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相關內容的知識／技巧水平。	一無所知 非常瞭解				
13. 我在學習本單元之後對相關內容的知識／技巧水平。	1	2	3	4	5
14. 講課者姓名：	評分等級：				
講課者評價：	5 優秀				
請給予評分等級並給相應的數字畫圈。	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？

詞彙表

年百分率 (Annual Percentage Rate, APR)：向您收取的利率，以年利率表示。

結欠計算方法 (Balance Computation Method)：計息方法。最常見的是日平均結欠。

信貸 (Credit)：借得款項的能力。

信用報告 (Credit Report)：信用報告機構中消費者信用檔案內的完整資訊記錄。

信用評分 (Credit Score)：用數字評估消費者償還其債務的可能性。

費用 (Fees)：金融機構收取的服務費，包括：

- **年費 (Annual fee)**。因獲得使用信用卡權利而需每年支付的費用。提供獎勵（如航空哩程或旅行獎勵）的大部份卡都收取年費。
- **結欠過戶費 (Balance transfer fee)**。將一張信用卡中的結欠過戶到另一張卡中所收取的費用。這種費用通常是過戶結欠的一個百分比。可能有最低和最高限額。
- **預提現金費 (Cash advance fee)**。當您用信用卡透過自動櫃員機 (ATM) 提取現金時向您收取的交易費。墊款的利率一般高於常規消費，而且通常沒有寬限期。
- **逾期費 (Late fee)**。遲於到期日收到付款。每筆逾期費通常收取 29 美元。
- **超限額費 (Over-the-limit fee)**。如果您的待付費用超出信用額度，則將徵收的費用。該費用一般為 20 美元。

財務費用 (Finance Charge)：信貸的成本。包括利息、服務費及交易費。

寬限期 (Grace Period)：在債權人開始收取利息前您須付清餘額的天數。

身份盜竊 (Identity Theft)：未經授權使用他人的識別資訊進行欺詐或企圖進行欺詐行為。

利息 (Interest)：金融機構因讓您使用其資金而收取的費用。

最低還款額 (Minimum Payment)：最低還款額是每月必須支付的最低金額。

拒絕 (Opt Out)：要拒絕接收郵寄的信用卡邀請，請致電 1-888-5-OPTOUT (567-8688) 或訪問 www.optoutprescreen.com。

期間利率 (Periodic Rate)：期間利率是針對您的結欠用於計算財務費用的利率。

前期結欠 (Previous Balance)：您在上一個結算週期結束時的欠款額。不包括當前結算週期內的付款、信貸和新的消費。有些債權人還不計未付的財務費用。

本金 (Principal)：本金是以信用卡消費的總金額，或貸款中尚未清償的結欠，不包括利息或其他費用。

更多資訊

聯邦存款保險公司 (FDIC)

www.fdic.gov/consumer

Division of Supervision & Consumer Protection

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

美國理財教育委員會

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/privacy

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，包括隱私、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。

全國信貸諮詢基金會 (NFCC)

www.nfcc.org

1-800-388-2227

NFCC 會員機構透過專業認證客戶信用顧問親身、使用電話或網路，提供個性化的保密諮詢。