

正確 簽帳



FDIC「精明理財」—理財教育課程

歡迎



1. 課程安排
2. 基本原則
3. 簡介



FDIC「精明理財」—理財教育課程

目標



- 明白信貸的定義
- 解釋信貸為甚麼重要
- 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



FDIC「精明理財」—理財教育課程

目標

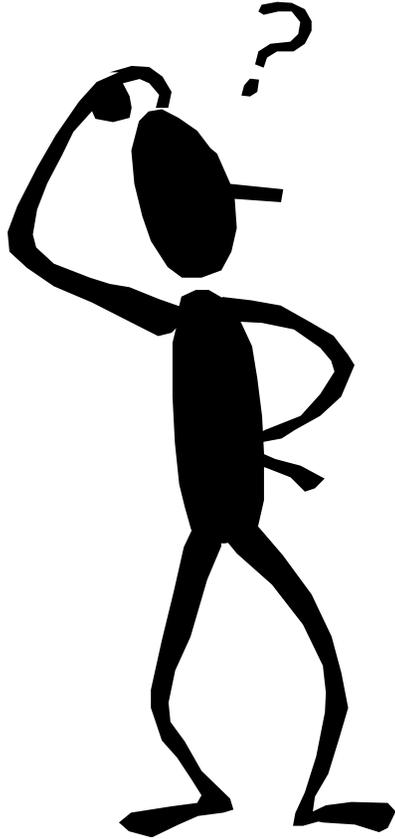


- 確定自己是否做好了申請信用卡的準備
- 確定哪種信用卡最適合您
- 說明如何負責任地使用信用卡
- 指出信用卡遺失或遭竊時應該採取的步驟



FDIC「精明理財」—理財教育課程

「您學到了甚麼？」



您學到了或您想學習哪些有關信用卡的內容？



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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？

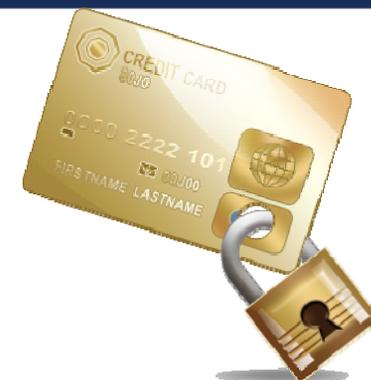
1. 提供給您且不必歸還的款項
2. 您借來用於購物但亦須歸還的款項
3. 對優秀工作的讚譽 (credit)
4. 電影片尾冗長的滾動字幕 (credits)



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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」—理財教育課程

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



FDIC「精明理財」—理財教育課程

良好信貸

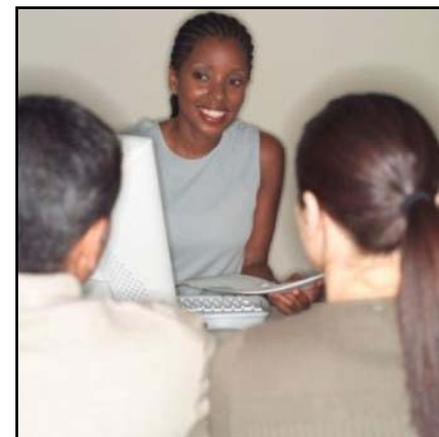
- 擁有良好信貸意味著：
 - 您及時償還貸款。
 - 日後借款更加容易。
- 如果您不負責地使用信貸，將來借款就會很難。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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？



FDIC「精明理財」—理財教育課程

甚麼是信用卡？

- **信用卡**為循環信貸額度，擁有：
 - 預核准額度
 - 每月最低還款額
 - 如 600 美元結欠償還 15 美元
- **簽帳卡**要求您每月支付全部結欠
- **轉帳卡**與支票帳戶關聯



FDIC「精明理財」—理財教育課程

其他卡

- 儲值卡
- 擔保與無擔保信用卡
- 黃金卡及白金卡
- 獎勵卡
- 預核准卡

建議：

- 申請前請閱讀披露報告
 - 瞭解費用／罰款
 - 瞭解您的消費保護措施
- 採取預防措施保護您免遭欺詐或盜竊

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：

Interest Rates and Interest Charges	
Annual Percentage Rate (APR) for Purchases	[Purchase rate] [Description that rate varies and how it is determined, if applicable]
APR for Balance Transfers	[Balance transfer rate] [Description that rate varies and how it is determined, if applicable] [Statement about balance transfer fee and cross 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 cross reference, if applicable] [Payment allocation notice, if applicable]
Penalty APR and When it Applies	[Penalty rate] [Description of events that may result in the penalty rate]

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



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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「精明理財」—理財教育課程

現有結欠 APR 上調

- 以往支付費用欠款（現有結欠）的 **APR** 通常不會上調，除非：
 - 您在開設帳戶時瞭解到何時會上調，以及初期利率將持續至少 6 個月
 - 基於指數的利率會發生變化
 - 您不滿足「限制性安排」
 - 您未在到期日 60 天內支付規定最低還款額



FDIC「精明理財」—理財教育課程

新交易 **APR** 上調

- 適用於新交易的 **APR** 通常在發卡日期起一年內不會上調：
 - 除非您使用浮動利率卡，且指數上調或推廣利率到期
- 債權人必須提前 **45** 天通知您
- 您可在更改生效前取消卡片



FDIC「精明理財」—理財教育課程

懲罰性 APR

- 懲罰性 APR：
 - 您未及時支付信用卡帳單的情況下實施的永久利率上調
 - 可能是常規 APR 的兩倍
- 查閱貸款真相披露報告瞭解詳情



FDIC「精明理財」—理財教育課程

費用

- 年費
- 逾期費
- 超限額費
- 結欠過戶費
- 預提現金費
- 信用額度上調費
- 境外交易費



FDIC「精明理財」—理財教育課程

寬限期

- 在到期日之前全額償還結欠或償還最低還款額避免財務費用。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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」—理財教育課程

客戶服務

- 透過電話和網路功能，您可：
 - 查閱帳戶資訊，如結欠和近期費用
 - 線上支付帳單
 - 更新個人資訊，如地址



FDIC「精明理財」—理財教育課程

其他關鍵項目

- 瞭解：
 - 保護您避免帳單錯誤和未經授權費用的法律
 - 信用卡公司提供的其他保護措施（如特定消費的延保期）
- 花時間全面瞭解「信貸保障」或「債務暫緩」計畫的費用、益處和真實保障



FDIC「精明理財」—理財教育課程

信用卡的額度

- 信用卡公司授予的最高信用額度取決於眾多因素，如您的：

信用記錄

目前收入
債務



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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



FDIC Financial Education Curriculum

拒絕

- 您有權「拒絕」接收郵寄的信用卡邀請：
 - 致電 1-888-5-OPTOUT (567-8688)
 - 訪問 www.optoutprescreen.com
 - 撥打信貸邀請上的電話號碼



FDIC「精明理財」—理財教育課程

個人與聯合信貸

- 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。
 - 兩位申請人對信用卡帳單負責。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

申請要求

- **21 歲以下的消費者必須：**
 - 擁有一名聯署人，或
 - 證明具備還款能力
- 若您是家長，請準備聯署請求。
- 在信貸申請時提供準確資訊
 - 提供虛假資訊屬於犯罪



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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？



FDIC「精明理財」—理財教育課程

資產 (Capital)

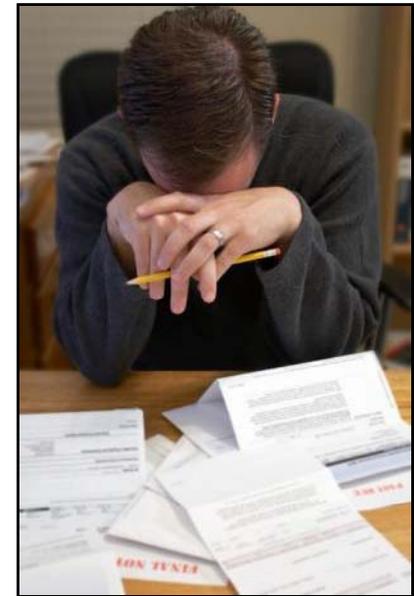
- 您的支票帳戶以及存款帳戶中有多少資金？
- 您是否擁有住房？
- 您是否擁有投資或其他財產（例如汽車）？



FDIC「精明理財」—理財教育課程

信譽 (Character)

- 您過去是否曾經貸款？
- 您擁有多少信貸帳戶？
- 您是否曾經：
 - 申請破產？
 - 存在任何尚未生效的裁決？
 - 房產被貸方收回或取消房產的贖回權？
 - 逾期付款？



FDIC「精明理財」—理財教育課程

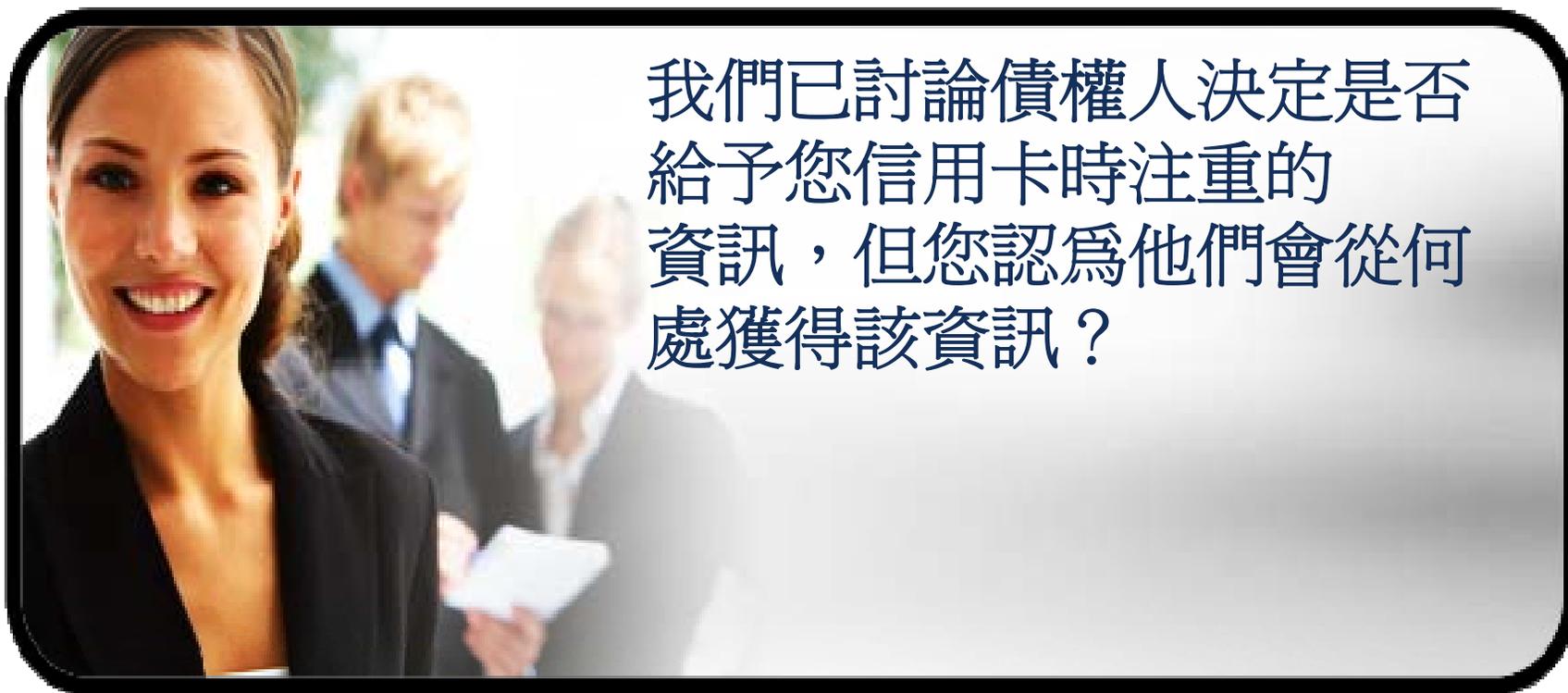
抵押 (Collateral)

- 您是否有財產對超出自己償還能力之外的貸款進行抵押？



FDIC「精明理財」—理財教育課程

債權人注重的資訊



我們已討論債權人決定是否給予您信用卡時注重的資訊，但您認為他們會從何處獲得該資訊？



FDIC「精明理財」—理財教育課程

信用報告

- 您的信用報告告知債權人：
 - 您的身份
 - 您的欠款金額
 - 您之前是否有及時還款
 - 您是否有任何催款措施、破產、負債判決等
 - 已有多少次信用報告查詢



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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

信用報告機構

Equifax

Experian

TransUnion



FDIC「精明理財」—理財教育課程

免費年度信用報告

訪問：www.annualcreditreport.com

致電：877-322-8228

電子郵件：

Annual Credit Report Request Service

P. O. Box 105281

Atlanta, GA 30348-5281



FDIC「精明理財」—理財教育課程

信用評分

- 幫助貸方確定您信貸風險的數字
- 兩種：
 - Fair Isaac (FICO) 分數
 - 優勢分數



FDIC「精明理財」—理財教育課程

若您的信貸請求遭到拒絕

- 拒絕通知或不利行爲通知將列出信貸拒絕的原因。
- 信用卡公司必須說明拒絕您信貸的原因。
- 如果您在收到拒絕通知的 **60** 天內與信用局聯絡，就有權獲得信用報告的免費副本。
- 就信用報告中任何不準確的資訊提出爭議。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

信用卡對帳單資訊

1. 帳目匯總
2. 頭款資訊



www.federalreserve.gov/creditcardcalculator/

3. 信貸諮詢對帳單
4. 利率變更通知
5. 交易或帳戶活動
6. 利息費用計算



FDIC「精明理財」—理財教育課程

保持良好的信用記錄

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



FDIC「精明理財」—理財教育課程

最低還款額

下述哪一項是償還超過信用卡帳單上到期最低還款額的最佳理由？

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



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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

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

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。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

若您的信用卡遺失或遭竊：

- 立即通知信用卡公司！



FDIC「精明理財」—理財教育課程

總結

- 各位最後還有任何問題嗎？
- 您學到了甚麼？
- 您怎樣評價這次培訓？



FDIC「精明理財」—理財教育課程

結論

- 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



FDIC「精明理財」—理財教育課程