重整理財計畫

FDIC Money Smart

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

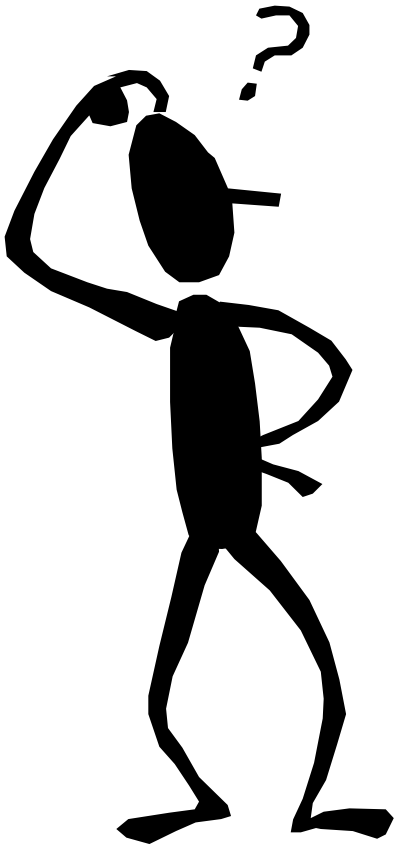
目標

- 評估當前財務狀況
- 瞭解增加收入及減少與優化開支的方法
- 制定重整理財計畫

目標

- 瞭解成功實施重整理財計畫的步驟
- 識別如何防範信用修復騙局
- 瞭解審核並調整重整理財計畫的時間範圍

您學到了甚麼？



您對重整理財計畫的認識或希望學習的內容？

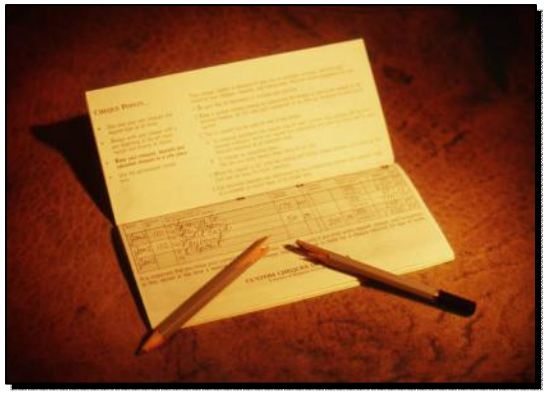
重整理財的步驟

1. 評價當前財務狀況
2. 制定重整理財計畫
3. 實施您的計畫
4. 評價和調整您的計畫

FDIC「精明理財」－理財教育課程

第 1 步：評價當前財務狀況

- 評估當前財務狀況
  - 檢查您的收支
  - 追蹤您的開支



FDIC「精明理財」－理財教育課程

活動 1：每月收支

完成「參與者指南」中的活動 1。

1. 閱讀事例
2. 觀察月度收支表
3. 回答所提供的問題

每月收支

- 思考您爲實現下述目的而採取的方式：
  - 增加收入
  - 減少開支
- 優化開支：
  - 首先，支付基本必需品的費用
  - 其次，支付優先性較高的開支
  - 最後，支付餘下開支

FDIC「精明理財」－理財教育課程

第 2 步：制定重整理財計畫

- 重整理財計畫：
  - 幫助您省錢、付費及清除或減少債務
  - 應包括財務目標和開支計畫

FDIC「精明理財」－理財教育課程

設定財務目標

1. 明確並記錄您的財務目標
   - 確保它們具有**針對性**、**可測量性**、**可達成性／可實現性**、**相關性**、**時限性**
2. 組織您的目標（按時間範圍）
3. 定期評價進展並重新評估目標

FDIC「精明理財」－理財教育課程

活動 2：我的財務目標

完成「參與者指南」中的活動 2。

1. 列出一或兩個主要財務目標。
2. 列出任何支援性目標，以幫助您實現主要目標。
3. 確保它們符合 SMART 目標。

制定開支計畫

- 遵循開支計畫：
  - 幫助您瞭解自己每月的收支情況
  - 緩解入不敷出的擔憂
  - 讓您有意識地控制資金
  - 幫您累積財產，改善您及家人的生活品質

第 3 步：實施您的計畫

- 是時候將您的計畫付諸實踐了，一旦您已經：
  - 評價當前財務狀況
  - 建立財務目標
  - 制定重整理財計畫

尋求援助

- 聯絡地方、州及國家援助計畫
- 不論收入水平如何，均可查詢！
- 請參閱：
  - www.recovery.gov
  - www.govbenefits.gov
  - www.makinghomeaffordable.gov

重新建立您的信用

- 若要修復您自身信用：
  - 索取信用報告副本
  - 識別並更正任何錯誤
  - 聯絡債權人以說明您的情況
  - 若您有部份資金可用以還債時，與債權人協商您的還款計畫
  - 停止接受主動向您提供的信用卡

獲取信用報告副本

- 您每隔 **12** 個月便可透過 **www.annualcreditreport.com** 從各間徵信社索取一份免費信用報告

FDIC「精明理財」－理財教育課程

查找錯誤

- 若您認爲信用報告有誤：
  - 聯絡信用報告機構
  - 致函對錯誤提出異議並保留一份函件副本以備用
- 信用報告機構需在收到您函件後 **30** 日內進行調查。

聯絡債權人之前

- 確定：
  - 您欠每個債權人的金額
  - 您可以支付給每個債權人的金額
  - 您切實償還每個債權人債務的時間
- 準備：
  - 說明您的情況以及您爲向他們還款所付出的任何努力
  - 針對您何時能向他們切實還款制定一份計畫

聯絡債權人

- 記錄談話或向債權人致函
- 保持冷靜
- 詢問「困難時期」計畫
- 對您自己及債權人均應坦誠相待
  - 不要接受您無法履行的任何交易

使用信貸諮詢機構

- 若您有下述需求，則可選擇一間機構：
  - 需要幫助制定開支計畫
  - 自律性不強，無法恪守開支計畫
  - 不願與債權人協商，或與他們難以達成可接受的還款計畫
  - 無法記錄帳單

使用信貸諮詢機構

- 信貸諮詢機構能幫助您：
  - 管理您的資金及債務
  - 制定開支計畫
  - 瞭解消費信貸、資金及債務管理以及預算編製

FDIC「精明理財」－理財教育課程

信用修復騙局

- 沒人能夠刪除您的信用報告中的準確資訊。
- 可能需要數年時間才能合法地修復不良信用。
- 沒人能夠爲您建立新的身份。
- 合法公司會在提供服務之後要求付款。
- 您可以自行索取您的信用報告。

第 4 步：審核並調整您的計畫

- 考慮：
  - 在計畫實施後，審核您的開支計畫並於此後定期進行審核（例如，每 6 個月）
  - 每隔 12 個月或在任何生活變化事件之後，審核您的財務目標及開支優先項
  - 至少每隔 12 個月及在申請貸款之前，審核您的信用報告

調整重整理財計畫

- 當您的收入及／或開支發生改變
- 當您實現、調整或設定新的財務目標
- 當您過渡到一個新的生活階段
- 在意外情況出現之前

審核並調整您的承保範圍

- 至少每年審核一次承保範圍
  - 您需要多少及何種保險取決於您的具體情況
  - 瞭解您的標準屋主保單涵蓋何種自然災害，並確保您獲得充分保護

FDIC「精明理財」－理財教育課程

審核並重新建立您的投資

- **審核您的投資組合：**
  - 至少一年一次
  - 當您經歷任何重大生活變動
  - 當市場發生變化
- **調整您的配置，考慮：**
  - 您多久以後需要資金
  - 您的風險承受能力

重新建立您的儲蓄

- 存錢：
  - 支付額外開支，從而避免破壞或偏離您的重整理財計畫
  - 便於您支付額外開支並避免因使用信用卡而支付利息及費用

防患於未然

- 您可採取哪些措施堅持重整理財之路？
  - 重新建立您的儲蓄
  - 繼續學以致用
  - 繼續前進
  - 保持耐心
  - 充實自己
  - 尋求幫助

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：
  - 制定、實施及調整重整理財計畫
  - 瞭解增加收入及減少開支的方法
  - 優化您的開支
  - 制定財務目標和開支計畫
  - 重新建立您的信用以及如何避免信用修復騙局