

講課者指南



FDIC 理財教育課程



修訂日期：2010 年 10 月

目錄

單元 6：「權益保障」層表.....	4
圖示指南.....	5
單元概述.....	6
登記	7
課前測試.....	10
有關消費者保護的聯邦法律和規章.....	12
其他存款保險資訊.....	15
非儲蓄投資產品.....	20
隱私通知.....	22
身份盜竊.....	24
騙侵者英財產.....	32
保險—管理財務安全風險.....	35
規劃意外生活事件.....	38
如何在財務上做好應對災禍的準備.....	41
總結	45
課後測試.....	46
「您學到了甚麼？」－權益保障.....	48
評議表	49
詞彙表	51
獲取更多資訊.....	52

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 頁所列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 6：「權益保障」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, 49	5	課前測試及／或 「您學到了甚麼？」		每個人
12-14	15	有關保護消費者的 聯邦法律和規章	「忠誠儲蓄法」、「電子資金轉帳法」、「加速資金可用法」、「聯邦存款保險公司儲蓄保險法規」 - 活動 1：儲蓄帳戶的法律和規章	已經或正考慮開設儲蓄帳戶的任何人
15-20	15	其他存款保險資訊	保護儲蓄帳戶、承保範圍和所有權類別	已經或正考慮開設儲蓄帳戶的任何人
21-22	5	非儲蓄投資產品	如何保護自己	已經或正考慮購買投資產品的任何人
23-24	5	隱私通知	隱私通知的內容、隱私通知的類型、「停用」	已經或正考慮在金融機構開設帳戶的任何人
25-32	15	身份盜竊	- 身份盜竊的形式、預防身份盜竊的建議、身份盜竊受害人採取的即時措施、錢包遺失或遭竊時應該採取的行動 - 活動 2：身份盜竊自檢	每個人
33-35	10	騙侵耆英財產	騙侵耆英財產的例子、潛在罪犯、如何預防或降低騙侵耆英財產的風險	任何耆英、其家庭成員及耆英的護理人員
36-38	10	保險—管理財務安全風險	保險類型、承保建議、退役人員及其家人的問題	每個人
39-41	10	規劃意外生活事件	規劃疾病、殘障和長期照護	每個人
42-45	10	如何在財務上做好 應對災禍的準備	- 潛在災禍、必需的準備工作、保存地點 - 活動 3：您如何在財務上做好準備？	每個人
46	5	總結		每個人
47-49	5	課後測試及／或 「您學到了甚麼？」		每個人
50-51	5	評估		每個人

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。



授課

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

「權益保障」單元教授參與者如何保護其財產和身份。

目標

完成本單元後，參與者將能夠：

- 識別聯邦存款保險如何保護存款
- 識別如何防範身份盜竊
- 識別如何防止騙侵者英財產
- 識別各類保險如何幫助他們管理風險
- 識別規劃意外死亡或殘障的必要性
- 說明在財務上做好應對災禍的準備的方法

授課時間

每一話題的大致完成時間列於「權益保障」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。

完成整個課程可能需要兩個小時或以上。視參與者的方便情況，本課程可在不同日期分兩次授課。

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：儲蓄帳戶的法律和規章
- 活動 2：身份盜竊自檢
- 活動 3：您如何在財務上做好準備？

講課者提示

授課

5 分鐘

登記

歡迎

歡迎來到「權益保障」單元！有許多消費者保護法可以保障你們作為消費者的權利，瞭解自己享有的合法權益有助於你們保護自己的錢財。

「權益保障」單元講授與保護消費者權益的法律和規章相關的一般資訊，並幫助您防範身份盜竊和騙侵者英財產。同時，本單元還能幫助您瞭解如何在財務上做好應對災禍的準備。

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

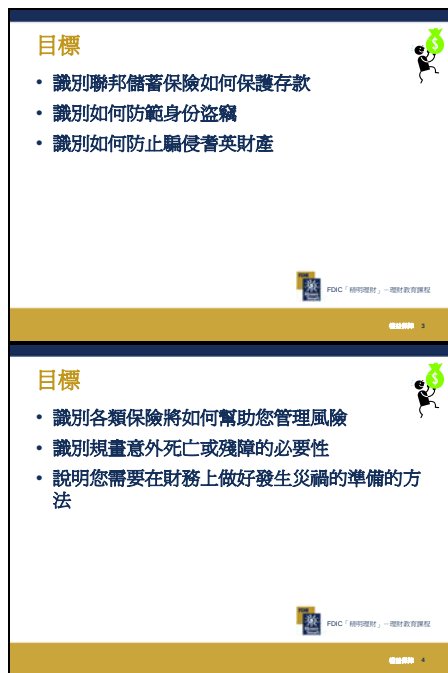
講課者提示

授課

目標

完成本單元之後，您將能夠：

- 瞭解聯邦存款保險如何保護存款
- 瞭解如何防範身份盜竊
- 瞭解如何防止騙侵耆英財產
- 瞭解各類保險將如何幫助您管理風險
- 認識規畫意外死亡或殘障的必要性
- 說明您需要在財務上做好應對災禍的準備的方法



投影片 3—4

參與者材料

各位都將得到一份權益保障「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
- 核對清單和建議表
- 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。

各位對本單元概述有任何問題嗎？

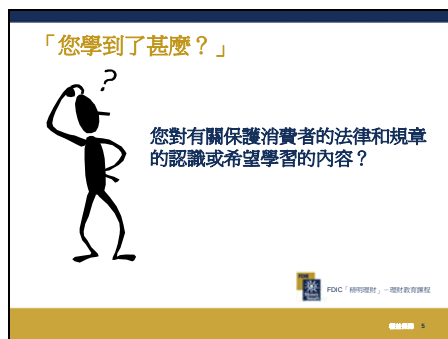
「您學到了甚麼？」

在我們開始前，讓我看看各位對消費者保護法律和規章的瞭解。

[如使用「您學到了甚麼？」表格]

列於「參與者指南」第 29 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。

授課

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 頁開始的課前測試。

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，請測試下您對財產保護的瞭解。

1. 聯邦存款保險公司 (FDIC) 保護並承保哪類帳戶？選擇所有適用項目。
 - a. 支票和存款
 - b. 貨幣市場儲蓄帳戶、存單 (CD) 及特定退休存款
 - c. 股票和債券投資
 - d. 共同基金
2. 您可從何處查詢關於金融機構如何處理和共用您的個人資訊的相關資訊？
 - a. 「忠誠信貸法」中所列者
 - b. 帳戶對帳單中所列條款及條件中
 - c. 金融機構向您發送的隱私通知中
 - d. 支票的背面
3. 以下哪些方式可預防身份盜竊？
 - a. 保護您的號碼（社會保險號碼 (SSN)、信用卡等）
 - b. 保護您的郵件
 - c. 參加直接轉帳
 - d. 以上皆是
4. 以下哪些方式可保護您的信用報告免遭身份盜竊？選擇所有適用項目。
 - a. 在您的信用檔案中設定欺詐警報
 - b. 永遠不申請信用卡
 - c. 從信用報告機構的資料庫中清除您的信用報告
 - d. 在您的信用檔案中設定安全凍結
5. 騙侵者英財產包括：
 - a. 侵佔者英金錢或財產
 - b. 仿冒者英簽名
 - c. 誣騙或欺騙耆英
 - d. 以上皆是
6. 保險之所以重要的原因：
 - a. 其乃為法律所規定
 - b. 預防特定財產損失
 - c. 幫助您節約稅款
 - d. 幫助您找到工作

7. 下述哪項為您應當規劃意外死亡和殘障的原因？
- a. 規劃方便您控制
 - b. 規劃能讓您有充足的時間為自身情況做出正確選擇
 - c. 規劃有助您避免財務危機
 - d. b 和 c
 - e. 以上皆是
8. 如何在財務上做好應對災禍的準備？選擇所有適用項目。
- a. 準備一個緊急逃生袋，其中放有額外衣物和個人／急救物品
 - b. 已將重要文件存放於安全地點
 - c. 安排直接存款和自動支付帳單
 - d. 檢查您的保險計劃，確保承保範圍恰當

講課者提示

授課

15 分鐘

有關消費者保護的聯邦法律和規章

保護儲蓄帳戶的法律

有關保護消費者的聯邦法律很多。事實上，我們無法在本課程中逐一討論。但是大家應該知道金融機構必須遵守某些能保護你們消費者權益的法律和規章。

我們首先來看看四項能保護你們儲蓄帳戶權益的法律。

忠誠儲蓄法

「忠誠儲蓄法」(TISA) 要求金融機構清晰地書面說明銀行帳戶的條款及條件。銀行必須披露的部份必要資訊包括：

- 利率資訊
- 餘額要求
- 費用資訊

根據此項法律，銀行必須：

- 定期向您發送帳戶對帳單
- 按您要求隨時提供帳戶資訊

這便於您選定最合適的帳戶並在開設儲蓄帳戶前做出知情決定。舉例而言，如果您致電銀行查詢儲蓄帳戶的利率，銀行必須說明能反映複利計算結果的年收益率百分比 (APY)。在不同存款帳戶間進行比較時要使用 APY。

電子資金轉帳法

「電子資金轉帳法」(EFTA) 規定了下述人士之權利、義務和責任：

- 使用電子資金轉帳服務的消費者
- 提供此類服務的銀行，包括使用：
 - 自動取款機 (ATM)
 - 轉帳卡
 - 電話或電腦交易

舉例而言，EFTA：

- 要求銀行限制您在 ATM 卡遺失或遭竊時應承擔的責任
- 保護您免遭電子轉帳錯誤的損失



投影片 6



讓參與者參閱「參與者指南」第 6 頁。



投影片 7

講課者提示

授課

加速資金可用法

「加速資金可用法」(EFAA) 限定了銀行對存入支票帳戶的支票的滯留時間。

FDIC 儲蓄保險法規

「聯邦存款保險公司 (FDIC) 儲蓄保險法規」可在銀行倒閉時保護您的存款。但是，FDIC 不承保非儲蓄投資產品，包括股票、債券、共同基金和養老金等。



投影片 8

如果你們對自己的儲蓄帳戶有疑問或困難，可致函你們的金融機構。如果你們沒有收到回覆，則應與開戶行的規管機構聯絡。

活動 1：儲蓄帳戶的法律和規章

根據您所學習的知識，閱讀活動 1 中的各項事例以判斷是否有一項聯邦消費者保護法律能夠保護每一個帳戶持有人，及如果是，哪一項法律。準備好解釋您的回答。



投影片 9

讓參與者參閱「參與者指南」第 7 頁的「活動 1：儲蓄帳戶的法律和規章」。以班級形式合作，或者讓參與者以小組或個人形式回答問題。公佈答案以便參與者檢查自己的想法是否正確。

示例 1

陳女士正在考慮開立一個銀行帳戶，她索取了有關帳戶的書面資料。聯邦法律是否授予陳女士收取書面資料的權利？如果是，哪一項法律？

答案：是的。「忠誠儲蓄法」(TISA)。

示例 2

李先生開了一張支票，但他的帳戶中餘額不足，銀行向他收取了透支費。在他開立帳戶時，此費用列於費用表中。李先生認為根據法律規定，銀行不應要求他支付此項金額。李先生的想法正確嗎？為甚麼？

答案：不正確，因為李先生開戶時，銀行已經根據「忠誠儲蓄法」向他說明了必要的費用表。

示例 3

張先生將薪水存入了自己的支票帳戶中。隨後，他試著從 ATM 中取款，但卻發現剛剛存入的錢不能取出。張先生致電銀行後獲悉，他的支票將被滯留 24 小時。聯邦法律是否規定銀行滯留您存入支票帳戶之支票的時間？如果是，哪一項法律？

講課者提示

授課

答案：是的。「加速資金可用法」(EFAA)。

示例 4

黃小姐一直用轉帳卡支付日常開銷。一天，她在購物時發現轉帳卡不見了。黃小姐立即致電開戶銀行。哪一項消費者保護法律和規章可以保護黃小姐的卡免遭未授權使用？如果是，哪一項法律？

答案：是的。「電子資金轉帳法」(EFTA) 限制其因卡的未授權使用而負有的責任或應負責任的金額。



回答參與者的問題。然後引入下一話題。

各位對這些消費者保護法律和規章是否有任何問題？

接下來我們要討論如何進一步保護您的儲蓄帳戶。

講課者提示

授課

15 分鐘



讓參與者參閱「參與者指南」第 8 頁「其他存款保險資訊」。



投影片 10

識別合資格儲蓄帳戶。



投影片 11

說明承保範圍和所有權類別。提示：上述儲蓄承保範圍限額指帳戶持有人在每一由 FDIC 提供保險的銀

其他存款保險資訊

保護儲蓄帳戶

FDIC 承保由 FDIC 提供保險的機構中儲蓄帳戶的資金，包括：

- 支票
- 存款
- 貨幣市場存款帳戶 (MMDA)
- 存單 (CD)

然而，FDIC 保險並不包括受保銀行可能提供的其他金融產品和服務，包括：

- 股票
- 債券
- 共同基金股份
- 人壽保險單
- 養老金
- 市政債券

依據法律，聯邦存款保險倚賴於聯邦政府的全額信用擔保。

- 如果銀行倒閉，FDIC 將在保險限額內償還所有受保存款，包括本金和直至銀行倒閉之日止的任何應計利息。
- 聯邦法律要求盡快支付所有受保存款。

承保範圍和所有權類別

儲蓄承保範圍以存款人符合某一所有權類別之特定要求的能力為基礎。個人和家庭儲蓄的最常見帳戶所有權類別為：

- 單一帳戶
- 聯名帳戶
- 可撤銷信託帳戶
- 特定退休帳戶

每一所有權類別均有不同要求，且各類別承保範圍的潛在額度以標準最高存款保險金額 (SMDIA) 為基礎。

以下為每一所有權類別最新 SMDIA（稍後我們將做詳細討論）：

- 單一帳戶（歸一個人所有）：每位存戶 250,000 美元

講課者提示

行內所持全部存款的總額。清單僅列示適用於個人和家庭儲蓄的最常見所有權類別，且其假設所有 FDIC 規定均得以遵守。

授課

- **聯名帳戶（兩個人或兩個以上的人所有）：**每位共同擁有人 250,000 美元
- **個人退休帳戶 (IRA) 和其他特定退休帳戶：**每位存戶 250,000 美元
- **可撤銷信託帳戶：**受限於特定限額和要求，每一存戶的受保限額高達 250,000 美元（就不同受益人的權益而言）。

若您與家人在同一受保銀行或存款機構的儲蓄帳戶總額達到或不足法律規定的 SMDIA，您無需擔心您的承保範圍——您的存款將會獲得全額保險。

如果您擁有不同所有權類別的儲蓄帳戶且符合特定要求，您有資格在某一受保銀行或存款機構獲得高於 SMDIA 的保險。

定期檢查您的承保範圍，如您在某一機構的保險金額接近或高於 SMDIA。事件（如儲蓄帳戶的存戶或受益人死亡）會引起承保範圍計算的變化，有可能降低承保範圍的金額。

- 若您部份存款超過 FDIC 保險限額，考慮讓存款全部獲得保險的備選方案。
- 一個方案是將超出部份資金轉移至另一間由 FDIC 提供保險的機構。此方案適用於不願意選用現有銀行的其他所有權類別或不具備相關資格之人。
- 另一個方案是確定您是否能以不同帳戶所有權類別將存款放於同一機構，因為不同所有權類別可單獨獲得保險，至少高達 250,000 美元。

其他承保範圍資訊

- 訪問：www.fdic.gov/deposit/deposits
- 致電：1-877-ASK-FDIC
- 與您的銀行代表交談
- 使用電子存款保險評估工具：
www.myfdicinsurance.gov



FDIC「精明理財」—理財教育課程

FDIC 12

更多關於承保範圍限額的詳情、要求及所有帳戶所有權類別及其他類型儲蓄帳戶的詳細資訊：

- 訪問 www.myfdicinsurance.gov
- 致電 1-877-ASK-FDIC
- 諮詢銀行代表

若要計算您的承保範圍，請使用 FDIC 線上電子存款保險評估工具 (Electronic Deposit Insurance Estimator)：網址 www.myfdicinsurance.gov。

投影片 12

講課者提示

授課

現在，我們將回顧部份關於主要所有權類別的其他資訊。

單一帳戶

單一帳戶指一人所獨有並且只登記在該人名下且無任何受益人的儲蓄帳戶。

- 您在同一受保銀行的所有單一帳戶相加之後所得總額擁有不超過 SMDIA（目前為每人 250,000 美元）的保險。
- 舉例而言，若您在同一受保銀行擁有一個支票帳戶及一個 CD，並且它們都僅以您的名義開立，則二者相加之後所得總額擁有 250,000 美元以內的保險。
- 提示：此所有權類別不包括退休帳戶及合格信託帳戶。

請回答問題。若您擁有 500 美元的存款帳戶和 1,000 美元的支票帳戶。當銀行倒閉後，您所有存款（1,500 美元）是否均可由 FDIC 承保？

答案：是的。FDIC 將承保您在同一受保銀行的所有單一帳戶，最高可達 250,000 美元。



投影片 13

定義單一帳戶。



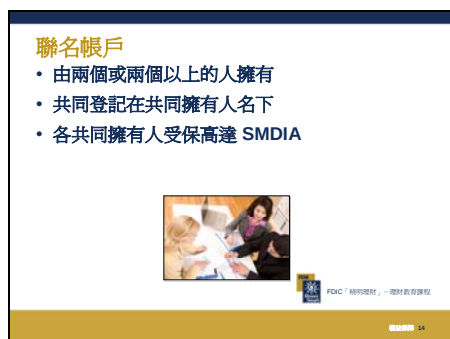
讓參與者回答提問。然後給出正確答案。

聯名帳戶

聯名帳戶指由兩個或兩個以上的人擁有並且共同登記在共同擁有人名下且無任何受益人的儲蓄帳戶。

- 若所有共同擁有人擁有從聯名帳戶取款的平等權利，一名共同擁有人在同一受保銀行所持全部聯名帳戶的份額相加後，其總額擁有不超過 SMDIA（目前為每人 250,000 美元）的保險。
- 舉例而言，若一對夫婦在同一受保銀行擁有一個聯名支票帳戶和一個聯名存款帳戶，則每一共同擁有人在兩個帳戶中所持份額相加後，其總額擁有不超過每位存戶 250,000 美元的保險，如此，夫婦二人的聯名帳戶可獲得 500,000 美元以內的保險。
- 就開設聯名帳戶之目的而言，代表其他人的受託人或代理不被視作該存款的存戶。
- 提示：此所有權類別不包括聯名擁有的可撤銷信託帳戶。

請回答另外一個問題。若您為總額達 5,000 美元的 CD 共同擁有人並以共同擁有人身份對存款擁有平等權利，若金融機構倒閉，您可從 FDIC



投影片 14

定義聯名帳戶。

講課者提示

授課



讓參與者回答提問。然後給出正確答案。

獲得多少理賠款？

答案：您將收到 2,500 美元，或存款的一半。

特定退休帳戶

特定退休帳戶指一人擁有並且登記在該人退休計劃名下的儲蓄帳戶。

在此所有權類別中，僅以下類型的退休計劃可獲得保險：

- IRA，包括傳統 IRA、羅斯 IRA、簡化員工福利（Simplified Employee Pension，簡稱 SEP）IRA 以及員工儲蓄配款計畫（Savings Incentive Match Plans for Employees，簡稱 SIMPLE）IRA
- 「第 457 節」延期報酬計畫帳戶（不論是否為自助式）
- 自助式界定供款計畫帳戶
- 自助式基奧 (Keogh) 計畫（或 HR 10 計畫）帳戶

個人以上文所列任何類型的退休計劃在同一受保銀行持有的所有存款相加後，其總額擁有不超過 SMDIA（目前為每人 250,000 美元）的保險。

舉例而言，若某人在同一銀行擁有 IRA 和自助式基奧帳戶，兩個帳戶的存款相加後將擁有 250,000 美元以內的保險。

提示：不同於可撤銷信託帳戶，指定退休帳戶的受益人並不能增加儲蓄承保範圍。

可撤銷信託帳戶

可撤銷信託帳戶指持作死後即付 (POD) 或信託 (ITF) 帳戶，或以正式可撤銷信託名義開立的儲蓄帳戶（亦稱之為生前或家庭信託帳戶）。

POD 和 ITF 帳戶（亦稱之為遺囑或託頓信託帳戶）為：

- 可撤銷信託存款的最常見形式
- 帳戶所有人簽署協定（通常為銀行簽章卡的一部份），聲明在所有人死後將存款支付給一個或多個受益人時，則構成非正式可撤銷信託。

特定退休帳戶

- 在此所有權類別中，僅以下類型的退休計畫可獲得保險：
- 個人退休帳戶 (IRA)
- 「第 457 節」延期報酬計畫帳戶
- 自助式界定供款計畫帳戶
- 自助式基奧 (Keogh) 計畫（或 HR 10 計畫）帳戶

FDIC - 精明理財 - 理財教育課程

投影片 15

定義特定退休帳戶。

可撤銷信託帳戶

- 儲蓄帳戶：
- 持作死後即付 (POD) 或信託 (ITF) 帳戶
- 以正式可撤銷信託（生前或家庭信託帳戶）名義開立

FDIC - 精明理財 - 理財教育課程

投影片 16

講課者提示

授課

定義可撤銷信託帳戶。

生前信託（又稱家庭信託）是為遺產規劃目的建立的正式可撤銷信託。

- 生前信託所有人在世時可以控制信託中的存款。
- 信託文件列明所有人死後接收信託資產之人。

可撤銷信託帳戶的存款承保範圍僅限於信託所有人。

- 承保範圍的金額以信託中指定的不同合格受益人的人數及（在某些情況下）這些受益人所獲分配之權益為基礎，最高可達保險限額。
- 合格的信託受益人必須是個人（不論是否與所有人有關係）或國稅局 (IRS) 合資格慈善機構或非贏利組織。

可撤銷信託承保範圍以同一所有人在同一銀行的所有可撤銷信託存款（無論正式或非正式）為基礎。

如果可撤銷信託帳戶由一個以上的所有人持有，將採用下述規則分別計算每一所有人的承保範圍：

- **擁有五個或五個以下的受益人的可撤銷信託存款：**就每一受益人而言，每一所有人的可撤銷信託存款份額獲得最高 250,000 美元的保險（即 250,000 美元乘不同受益人的人數），且不論提供予受益人的實際權益為何。
 - 例如，一位父親擁有 300,000 美元的 POD 帳戶並已指定他的兩個孩子作為受益人，因為他的可撤銷信託帳戶擁有兩名受益人，所以最大保險金額為 500,000 美元。
- **擁有六個或六個以上的受益人的可撤銷信託存款：**每一所有人的可撤銷信託存款份額獲得保險的金額為（以較大者為準）(1) 基於每一受益人對可撤銷信託存款的實際權益的承保範圍，且任何受益人權益的承保範圍均不得超過 250,000 美元，或 (2) 最高達 1,250,000 美元。

確定帶有六個或六個以上的受益人且向該等信託受益人提供不同權益的生前信託帳戶的承保範圍，實屬不易。若您在確定可撤銷信託承保範圍時需要協助，請致電 **1-877-275-3342** 聯絡 FDIC。

繼續之前，先花點時間檢查下您能否將下述情景與帳戶類型相符。



投影片 17

講課者提示

授課

識別帳戶

單一帳戶 聯名帳戶
特定退休帳戶 (IRA)
可撤銷信託

1. Freda Roam 在 Sawmill Savings & Loan 中的存款帳戶上有 1,400 美元。
2. Homer Stead 在其工作期間每月向 IRA 中存入 50 美元。

3. Trey 和 Josie 共同在存款帳戶中存入 500 美元，為他們的寶寶籌集大學資金。
4. Marcus 祖母開設一個存有 2,500 美元的存款帳戶，若祖母去世他將獲得收益。

投影片 18–19

按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠，顯示正確答案和下一問題。



回答參與者的問題。然後引入下一話題。提示：此時不妨休息片刻。

5 分鐘

非儲蓄投資產品

• FDIC 不承保非儲蓄投資產品：

- 何先生擁有一張 10,000 美元的 CD，且已在一間倒閉的銀行中投資了 10,000 美元的共同基金。
- FDIC 將對其 CD 賠償 10,000 美元（+ 利息），但並不對其投資的 10,000 美元共同基金進行賠償。

投影片 20

識別非儲蓄投資產品。分享示例。

1. Freda Roam 在 Sawmill Savings & Loan 中的存款帳戶上有 1,400 美元。答案：單一帳戶
2. Homer Stead 在其工作期間每月向 IRA 中存入 50 美元。答案：特定退休帳戶 (IRA)
3. Trey 和 Josie 共同在存款帳戶中存入 500 美元，為他們的寶寶籌集大學資金。答案：聯名帳戶
4. Marcus 的祖母開設一個存有 2,500 美元的存款帳戶，若祖母去世他將獲得收益。答案：可撤銷信託

各位對承保範圍和所有權帳戶是否有任何問題？

我們已經討論了在開立和使用儲蓄帳戶時保護消費者的法律。現在，我們要討論如何保護您的非儲蓄投資帳戶。

非儲蓄投資產品

您是否受保護？

FDIC 不承保非儲蓄投資產品，包括股票、債券、共同基金和養老金等。其僅承保在由 FDIC 提供保險的銀行的儲蓄帳戶中持有的資金，保額可達到法律允許的最大金額。

例如，何先生有一間銀行的 10,000 美元 CD。同時，他還透過這間銀行的一名經紀人投資了 10,000 美元的共同基金。共同基金下跌了，而且儘管很少發生，這間銀行也倒閉了。

FDIC 將對何先生的 CD 賠償 10,000 美元及其賺到的任何利息（因其不

講課者提示

授課

足 250,000 美元)。無論是 FDIC 還是證券投資者保護公司 (SIPC)，都無法彌補何先生的共同基金，或保障其免受市值漲跌的影響。只有當成員經紀人或經銷商因財務失敗而無法履行責任時，SIPC 才保障您這種情況下導致的損失。

如何保護自己

以下是您在考慮購買投資產品時應銘記的若干重要建議：

- 在投資非儲蓄產品前，應保證存款帳戶或其他容易存取的帳戶中存有足夠的應急資金，足以支援您和家人至少六個月的開支。請勿使用這筆錢去購買投資產品。
- 做必要的準備工作。千萬不要投資您不瞭解的產品。在投資前掌握足夠的資訊，有任何疑問的話一定要弄清楚。
- 參與課程、研討會或參閱公共圖書館的業務參考書庫以瞭解更多資訊。
- 應在投資前瞭解這些風險。所有的投資均存在一定程度的風險。
- 確保您的銷售代表瞭解您的財務目標和風險承受能力。
- 審慎考慮，然後做出投資決定。不要急於投資，慎重對待「立即行動」或「趁早」的言論。
- 保持良好的信用記錄。留存和維護您收到有關您投資交易的帳戶對帳單和確認書。
- 記錄與經紀人的一切談話。
- 一旦發現問題，立刻採取行動。時間很關鍵，所以不要害怕投訴。
- 將支票支付予公司或金融機構，而非個人。
- 明智地進行線上和離線投資。警惕投資詐騙。

通過訪問 www.finra.org 網站上的美國金融業監管局(FINRA) **BrokerCheck** 服務，或撥打 **FINRA BrokerCheck 熱線 1-800 289-9999**，瞭解經紀人的背景。您亦可聯絡州安全辦公室和商業改進局。

各位對這些非儲蓄投資產品是否有任何問題？

下面，我們要學習旨在保護您隱私權的法律規定。



讓參與者參閱「參與者指南」第 10 頁上的「非儲蓄投資產品」。

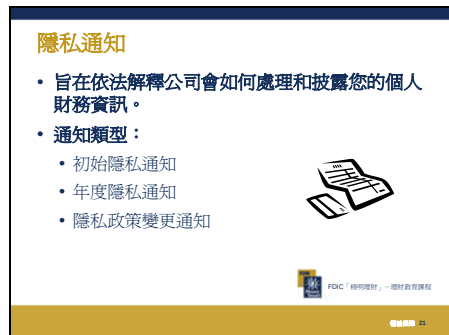


回答參與者的問題。然後引入下一話題。

講課者提示

授課

5 分鐘



投影片 21

隱私通知

隱私通知的內容

法律要求：

- 金融機構保護您的財務資訊
- 涉及金融交易的公司向您郵寄隱私通知

*隱私通知*解釋公司會如何處理和共用您的個人財務資訊。具體而言，這些通知會說明公司收集哪些資訊以及您能如何限制公司與他人共用您的資訊。

您可能已收到過金融機構或其他實體的隱私通知。

隱私通知的類型包括：

- **初始隱私通知**：需在您開立帳戶或成為金融公司的客戶時做出。
- **年度隱私通知**：需由目前與您有往來關係的每一間金融公司（如您的支票帳戶開戶行）每年做出。
- **隱私權政策變更通知**：公司更改其隱私權政策且該等更改並未在下一年度隱私通知中告知時做出。

金融公司共用資訊的目的是：

- 為您提供更多服務
- 介紹新產品
- 從其擁有的有關您的資訊中獲利

如果您希望瞭解別的產品和服務，可能就需要金融公司共用您的個人財務資訊；在此類情況下，您無需回覆隱私通知。



說明金融公司使用您個人財務資訊的原因。

講課者提示

授課



讓參與者參閱「參與者指南」第 10 頁的「隱私通知：停用」。



投影片 22

說明如何停止收取通知及提供「停用」電話號碼。



回答參與者的問題。然後引入下一話題。

「停用」

如果您希望限制收到的宣傳或不願意推銷員和其他人獲悉您的個人財務資訊，則必須採取一些重要步驟「停用」您的個人資訊。

- 聯邦隱私法規定您有權阻止或停用對您某些個人財務資訊的共用。
- 您可以選擇停用與其他公司共用的大部份（而非全部）資訊。例如：法律允許金融公司共用您的某些資訊，而且您無權停用這些資訊。公司可在下列情況下提供您的資訊：
 - 提供給幫助促銷或銷售該公司自有產品或與其他公司聯合供應產品的公司
 - 提供給為您公司進行資料處理和郵寄服務的公司
 - 按照法庭指示提供
 - 向徵信社提供您的還貸記錄

有關您與某間公司之間關係的資訊也可以與該公司的聯營公司或聯屬機構共用。

- 如果您選擇停用，您就限制了該公司向非聯屬機構提供您的個人財務資訊的範圍和程度。
- 如果您在合理時間內（通常約為公司郵寄通知後 30 日內）未選擇停用，則該公司可自由共用某些個人財務資訊。
- 如果您在初次收到金融公司的隱私通知時沒有選擇停用個人資訊，也為時未晚。您可以隨時改變主意並停用特定資訊的共用情況。諮詢您使用的金融機構如何停用其共用您的資訊。
- 請記住，您停用個人資訊的權利並不適用於您之前已經共用的個人財務資訊。

此外，您還可撥打免費電話停止接收大部份事先核准的信貸或保險產品推銷的服務。要停用個人資訊，請致電 **1-888-5-OPTOUT (567-8688)** 或訪問 www.optoutprescreen.com。

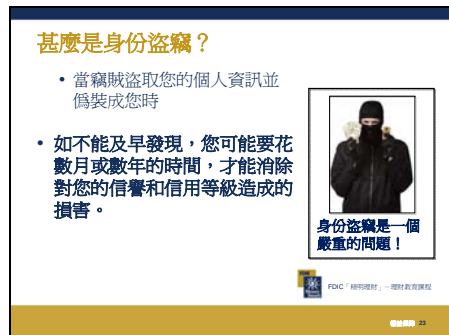
各位對隱私通知有任何問題嗎？

您已經認識可以保護您的法律和規章，我們將討論下一個話題，我知道大家都迫不及待地要瞭解這個主題：身份盜竊。

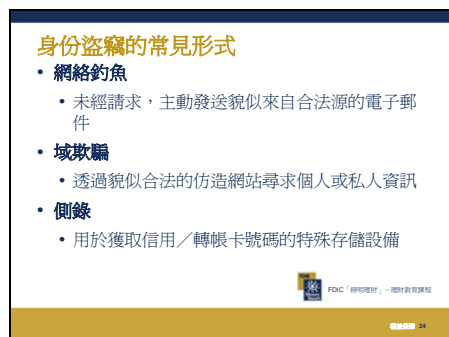
講課者提示

授課

15 分鐘



投影片 23



投影片 24

解釋網路釣魚、域欺騙和側錄。按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以顯示各術語。

身份盜竊

甚麼是身份盜竊？

竊賊盜取您的個人資訊（例如您的社會保險號碼(SSN)、出生日期或信用卡號碼）時，即構成身份盜竊。只要有充足的資訊，另一個人就可能偽裝成爲「您」並以您的身份進行欺詐或其他犯罪活動。

身份盜竊是一個嚴重的問題。原因是：

- 儘管執法努力，身份盜竊仍然日益複雜，而且受害人數不斷上升。
- 如果犯罪行爲不能及早發現，您可能要花數月或數年的時間，才能消除對您的信譽和信用等級造成的損害。您可能會因此失去貸款、工作和其他機會。

身份盜竊的常見形式

網路釣魚和域欺騙是常見的身份盜竊形式。

網路釣魚是當罪犯：

- 未經請求，主動發送貌似來自合法源的電子郵件：可能是您的開戶行、公用設施公司、知名商家、您的網路服務供應商、甚至是可信賴的政府機構（如 FDIC）
- 試圖誘騙您透露個人資訊

域欺騙與利用電子郵件的網路釣魚類似，如下所述：

- 罪犯透過仿造貌似合法的網站，企圖獲取個人資訊或保密資料
- 您的瀏覽器甚至會顯示您所瀏覽的是正確網站
- 這使得域欺騙比網路釣魚更難於快速察覺

同時要警惕側錄。指罪犯在處理您的卡時，利用特殊的存儲設備盜取信用卡／轉帳卡號碼。

講課者提示

授課

如何避免身份盜竊

您可以採用哪些措施避免身份盜竊？



在記錄紙上寫下參與者的回答。讓參與者參閱「參與者指南」第 11 頁開始的「身份盜竊」。將參與者的回答與分發材料中的建議聯繫起來。如果時間有限，回顧要點並讓參與者課後詳細閱讀建議。

1. 保護您的 SSN、信用卡和轉帳卡號碼、個人識別碼 (PIN)、密碼和其他個人資訊。

- 千萬不要在不請自來的電話、傳真、信函或電子郵件中提供此類資訊，無論當時的情況顯得多麼友好或正式。
- 留意那些在您使用 ATM 時肩窺（試圖在您身後窺視），及試圖盜取您的 PIN 的人。
- 為防止錢包遺失或遭竊，除非真有必要，否則不要隨身攜帶身份證件、支票、信用卡或轉帳卡。最好將包括社會保險卡在內的其他證件保存在安全的地方。
- 如果您與人合住或讓其他人進入您的居所，應加倍小心，因為他們有可能會發現您的個人資訊並在您不知情的情況下使用。
- 切勿在支票上預先印好您的 SSN、電話號碼或駕駛證號碼。看到您支票的人可以輕而易舉地抄下這些個人資訊，甚至將其賣給身份竊賊。
- 請記住，如果商家要求您提供 SSN，您有權拒絕，因為他們可以透過其他途徑確認您的身份。如果您仍將 SSN 用作駕駛證號碼，應該要求商家使用不包括您的 SSN 的其他形式的身份證件（如護照），並更改您的駕駛證號碼。

2. 保護您的收發函件。

您可能從郵件中，收到信用卡、銀行對帳單、內含支票的信封或者對竊賊非常有用的其他物品。或者，您可能會郵寄支票或郵寄包含帳號或其他個人財務資訊的文件。

- **接收函件：**請盡量使用帶鎖郵箱或其他安全地點，如郵政信箱。如果您的郵箱不帶鎖或不在安全地點，您應盡量及時取走任何送達的函件或將郵箱遷往安全地點。在訂購新支票時，應要求將支票投遞到您開戶的銀行支行，而非郵寄到您家中，以避免因郵遞員將其放置在您家大門前，造成失竊危險。
- **郵寄內包含支票或個人資訊的函件：**應將其放入美國郵政管理局收取信件的藍色郵筒中、親手交給郵遞員或拿到郵局郵寄，不應將其放在門口或家用郵箱中。對於在各街區四處尋找帳戶資料的竊賊而言，存放待寄票據的郵箱是他們的主要物色對

講課者提示

授課

象。立起信箱上的小旗表明信箱中有待寄郵件，則更不可取。

3. 參加直接轉帳。

參加薪金、州或聯邦福利（如社會保險）的直接轉帳。直接轉帳可以防止其他人盜取郵箱中的支票並仿冒您的簽名領取您的存款。如發生自然災害，其亦有益處。

4. 銷毀財金垃圾。

被稱為「拾荒者」的竊賊會翻找垃圾，搜尋含有 SSN、銀行帳戶資料和可用於實施欺詐的含有其他資料的紙片。有價值的垃圾包括：包含 SSN 的保險資訊、金融機構寄出的附有「給自己開借款單」提議的空白支票、作廢支票和銀行對帳單等。

防範拾荒者的最佳保護措施是甚麼？在丟棄這些資料前，應先將其撕碎，最好使用全碎型碎紙機將紙張粉碎成無法輕易拼接的紙屑。

5. 密切留意您的銀行帳戶對帳單和信用卡票據。

每月檢查這些對帳單，如果發現與自己的記錄有出入或注意到可疑之處（如遺漏付款或未經授權取款），應立即與您的金融機構聯絡。儘管聯邦和州法律可以限制您的損失（如果您是欺詐或盜竊的受害者）以完全保護您，但您仍需立刻報告問題。如果未準時收到銀行對帳單或信用卡票據，應聯絡您的金融機構。此類財務相關失蹤函件可能表明已有人盜取了您的函件和／或帳戶資料，而且可能已變更了您的郵寄地址，以便從其他地點迅速增加您名下的大額帳單。

6. 避免網路上的身份盜竊

在回覆主動發來的電子郵件時或在瀏覽不說明個人資訊保護措施的網站時，切勿提供銀行帳戶或其他個人資訊。透過電子郵件實施的網路釣魚詐騙通常會要求您更新自己的帳戶資料。但合法機構不會要求您提供這些詳細資訊，因為他們已經掌握了必要資料或者可以通過其他途徑獲取。切勿回覆此類電子郵件，而且不要打開任何附件，除非您親自透過慣常管道（而不是使用該電子郵件中提供的電子郵件地址、網站或電話號碼）與合法機構聯絡後，確認了該請求的合法性。如果您認為電子郵件具有詐騙性質，應考慮提請美國聯邦貿易委員會 (FTC) 關注。如果您已經打開並回覆了欺詐性的電子郵件，應立即與您的金融機構聯絡。要瞭解有關避免網路釣魚詐騙

講課者提示

授課

的詳細資訊，或欲索取有關避免身份盜竊建議的手冊，請訪問：
www.fdic.gov。

在您的個人電腦 (PC) 上採取預防措施。例如，安裝免費或低成本防火牆，阻止入侵者獲得對您個人電腦的遠端存取許可權。下載並定期更新由您的操作系統和軟件供應商提供的安全修補檔，修復可能被駭客利用的缺陷。使用駭客難以破解的密碼。例如，使用數字、符號和字母的混合代替易於猜測的詞彙。此外，不使用個人電腦時應該關機。獲取幫助您預防網路欺詐、保護您的電腦並保障您的個人資訊的實用建議，請訪問 www.OnGuardOnline.gov。



投影片 25

7. 每年檢查您的信用卡記錄並舉報詐騙活動。

仔細檢查您的信用報告是否存在實質性或潛在的身份盜竊跡象（包括提及您從未簽署過的信用卡、借款或租約，以及陌生人請求獲取您的信用記錄副本），這可能是詐騙老手正在打探您個人資訊的徵兆。如果您懷疑自己是身份盜竊的受害者，立即聯絡您的債權人。

8. 獲得更多資訊。

訪問 FTC 網站 www.ftc.gov/idtheft 或致電 1-877-IDTHEFT (438-4338)。

講課者提示

授課



讓參與者參閱「參與者指南」第 13 頁的「活動 2：身份盜竊自我檢查」。讓參與者回答每個問題並記錄得分。檢查其採取措施避免日常生活中身份盜竊的效果。



投影片 26

活動 2：身份盜竊自我檢查

這一活動讓您瞭解您目前在日常生活中實施的某些預防性措施的效果如何。核對清單上的每一個答案，並指出您是否始終、有時或從不實施這一措施。然後記錄您的得分並查看您採取措施避免身份盜竊的效果如何。

	始終 (2 分)	有時 (1 分)	從不 (0 分)
1. 輸入 PIN 時，覆蓋或遮住銷售點 (POS) / ATM 鍵盤			
2. 僅攜帶必要的身份證件、支票、信用卡或轉帳卡			
3. 使用薪金、退稅款等直接轉帳			
4. 在處理／回收利用之前，用碎紙機粉碎帶有個人／財務資訊的文件			
5. 使用數字、符號和字母混合的複雜密碼代替易於猜測的詞彙			
6. 每月檢查財務報表／帳單以及確認／更正錯誤			
7. 每年檢查信用報告和確認／更正錯誤			
8. 使用安全郵箱收發函件			
9. 盡可能避免提供／共用個人資訊（如 SSN）			
各欄得分總計			
總計			

講課者提示

授課



讓幾名參與者分享他們的答案。



讓參與者參閱

「參與者指南」第 14 頁的「如果您懷疑自己是身份盜竊的受害者，應該怎麼做」。



投影片 27

得分：

0—6：您並未採取足夠的措施以盡可能降低身份盜竊的風險。回顧您今天學到的內容，並思考您可如何採取措施以保護您的身份。

7—13：您已施行若干避免身份盜竊的良好實踐；但尚待提高。考慮您需經常採取或應用的措施以更好保護您的身份。

14—20：您在盡可能降低身份盜竊風險方面做得很好。繼續定期應用這些措施，並確定您可採取哪些其他步驟以保護您的身份。

大家對結果有任何疑問嗎？如有，為甚麼？

如果您懷疑自己是身份盜竊的受害者，應該怎麼做

如果您認為您是身份盜竊的受害者，FTC 建議您立即採取以下行動：

- 向當地警察局備案。索取警察局報告副本，以證明您遭受了犯罪行為。
- 聯絡您的債權人，告知他們任何已經變更或冒名開立的帳戶。要求與安全或反欺詐部門的人員交談。
- 跟進記錄並收納證明文件的副本。
- 保留通話和全部函件的記錄。
- 使用 www.ftc.gov/idtheft 上的身份盜竊聲明支援您的書面聲明。
- 填寫線上投訴表格 (www.ftccomplaintassistant.gov) 或致電 FTC 身份盜竊熱線，向 FTC 提出申訴。
- 要求核證存有爭議的帳戶已取消且欺詐債務已清償。
- 致電 FTC 的身份盜竊熱線 **1-877-IDTHEFT (438-4338)**，或訪問 www.ftc.gov/idtheft。

欺詐警報

如果您懷疑自己已成為或可能成為（例如您的錢包被盜）身份盜竊的受害者：

- 與三大信用報告機構之一的反欺詐部門聯絡。您致電的機構必須通知其他兩間信用機構。告訴他們您是身份盜竊的受害者（或潛在受害者）。
- 您有權在自己的信用檔案中設定**初始欺詐警報**。您可以通過致

講課者提示

授課



欺詐警報

- 初始欺詐警報—90 天
- 延長欺詐警報—7 年
 - 準貸方必須聯絡您，以便以您的名義授權任何新帳戶。
- 安全凍結
 - 您必須授權查看您信用報告的任何方式。

投影片 28

按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以顯示您討論各要點的資訊。

電、致函或線上訪問這三間信用機構之一來完成設定。這種初始欺詐警報將持續 90 天。

如果您確定自己是身份盜竊的受害者，您也可以信用檔案中設定長期欺詐警報。

- **長期欺詐警報**要求貸方在批准您名下的任何新帳戶前，必須與您聯絡並徵得您的同意。
- 此欺詐警報有效期為七年。
- 要在信用檔案中設定長期警報，您必須提交書面申請，並須附上向執法機構（如警察局）或美國郵政督察提交備案的身份盜竊報告副本。

當您在檔案中設定欺詐警報時，您可以要求一份您的信用報告的免費副本。現役軍人有權在其信用檔案中設定警報，以便受理借款申請的貸方防止可能發生的身份盜竊。

安全凍結

許多州已制定法律允許您在您的信用檔案中設定安全凍結。

- **安全凍結**限制潛在債權人和第三方獲得您的信用報告，除非您授權解除安全凍結。
- 認識到使用安全凍結限制使用您的信用報告可能延遲、干擾或阻止及時批准任何後續要求或信貸申請。
- 各州法律各異，且凍結和解凍信用檔案可能收費。設定、暫時解除及解除信用凍結的成本也不盡相同。許多州為身份盜竊受害者免費進行信用凍結，而其他州的消費者則一般需支付 10 美元的費用。欲瞭解更多資訊，請訪問：www.ftc.gov。

各位對身份盜竊是否有任何問題？

您的個人和財務資訊對罪犯而言如同現金一樣寶貴。因此需要嚴肅地對待身份盜竊。從以下這些簡單的建議著手，確保自己敏感資訊的安全。



回答參與者的提問。

講課者提示

授課

錢包遺失或遭竊時應該採取的行動

如果錢包遺失或遭竊，應該採取甚麼行動？

如果您的錢包遺失或遭竊，FTC 建議您：

- 盡快向警方提交報告備案。保留報告的副本，以備銀行或保險公司要求時證明您遭受了犯罪行爲。
- 立即取消您的信用卡。獲得具有不同號碼的新卡。
- 致電以下三大信用報告機構之一，以便在您的信用報告中設定欺詐警報：
 - **Equifax：1-800-525-6285**
 - **TransUnion：1-800-680-7289**
 - **Experian：1-888-397-3742**
- 向您的開戶行報告錢包遺失。您可能需要開立新的支票和存款帳戶，並止付任何遺失的支票。
- 聯絡各大支票驗證公司，請他們通知使用其資料庫的商店拒收您遺失的支票。您還可以要求開戶行通知與其有業務往來的支票驗證服務。以下兩間支票驗證公司接受消費者直接提交的支票欺詐報告：
 - **TeleCheck：1-800-366-2425**
 - **Certegy：1-800-437-5120**
- 辦理有新號碼和密碼的新 ATM 卡。

各位有任何問題嗎？

另一個您需注意的嚴重問題是騙侵耆英財產。



在記錄紙上寫下參與者的回答。



投影片 29

請參與者參閱「參與者指南」第 15 頁的「錢包遺失或遭竊時應該採取的行動」。將建議與其答案聯繫起來。



回答參與者的問題。提示：如何課程分爲兩部份，此時不妨停下來休息一下。

講課者提示

授課

10 分鐘

甚麼是騙侵耆英財產？



騙侵者違背耆英的意願、需要或最佳利益，將其資金或資產用於謀取自身利益

成人「精明理財」課程

投影片 30

騙侵耆英財產示例

- 侵佔金錢或財產
- 仿冒簽名或透過欺騙致使耆英簽署法律文件
- 未經許可擅自使用財產或產業
- 承諾終身照料耆英並以此換取金錢或財產，但不履行諾言
- 使用電話推銷手段對耆英實施欺騙

成人「精明理財」課程

投影片 31

讓參與者參閱「參與者指南」第 16 頁開始的「騙侵耆英財產」。

潛在犯罪者

- 可能有以下問題的家庭成員：
 - 有濫用藥品、賭博或其他問題
 - 認為自己有繼承錢財的權利
 - 唯恐遺產耗盡
 - 與耆英關係不和
 - 與其他受益人關係不和
- 電話推銷員

成人「精明理財」課程

騙侵耆英財產

甚麼是騙侵耆英財產？

騙侵耆英財產事件的發生率已達到令人擔憂的程度。

凡是騙侵者違背耆英的意願、需要或最佳利益，將其資金或資產用於謀取自身利益，均屬騙侵耆英財產。

我們將瞭解若干騙侵耆英財產的示例，包括：誰是犯罪者、誰正身處險境、哪些徵兆表明即將發生騙侵事件以及哪些措施才能防止其發生。

騙侵耆英財產示例

騙侵耆英財產的行為範圍廣泛，涉及多種活動，包括為了經濟利益使用詭計、欺騙、偽裝或不誠實的言行舉止對耆英實施欺詐。具體示例包括：

- 侵佔金錢或財產
- 仿冒耆英簽名
- 通過欺騙、強迫或不正當影響致使耆英簽署契約、遺囑或授權書
- 未經許可擅自使用耆英的財產或產業
- 承諾終身照料耆英並以此換取金錢或財產，但不履行諾言
- 使用電話推銷手段對耆英實施欺騙，包括：
 - 犯罪者致電受害者並使用欺詐、恐嚇策略或誇大的索賠迫使他們拿出金錢。
 - 犯罪者還可能未經授權擅自對受害者的信用卡收費。

騙侵耆英財產的潛在犯罪者

騙侵耆英財產的潛在犯罪者可能包括家庭成員（如子女、孫子女或配偶），他們：

- 有嗜毒、賭博或財務問題
- 認為自己有繼承權，因此對自己取用幾乎屬於或道理上屬於他們的財物感覺無可厚非
- 害怕老年家庭成員會因病用盡其積蓄，致使騙侵者喪失遺產
- 與耆英關係不合，認為自己享用耆英財產是理所當然的

講課者提示

授課

投影片 32

- 與兄弟姐妹或其他家庭成員關係不和，希望阻止他們獲得或繼承耆英的資產

電話銷售員也積極物色更信賴投資或慈善計畫的耆英。

誰身處險境？

以下情況或因素會增加耆英的受騙風險：

- 孤獨
- 寂寞
- 近期的損失
- 生理或心智殘疾
- 不熟悉財務事宜
- 相關家庭成員有嗜毒問題

誰身處險境？

- 處於以下情況的耆英：
 - 孤獨或寂寞的
 - 近期喪偶、失去寵物或家庭成員
 - 患病（生理上或心理上）
 - 對財務事宜不熟悉
 - 家庭成員失業或者有用藥問題



FDIC「精明理財」－理財教育課程

投影片 33

耆英如何才能避免成為侵害目標？

以下生活方式因素可以幫助您評估耆英是否處於騙侵財產的險境：

- 耆英是否獨居？
- 耆英是否仍駕車？如果是，他／她就有可能發生車禍或淪為與駕駛相關騙術的受害者。
- 耆英是否花大量時間在公共場所逗留？如果是，他／她可能會成為心懷不軌者的目標，這些人經常在銀行、商店、公園、購物中心和圖書館等場所物色耆英受害者。
- 耆英在當地有多少朋友？
- 耆英知道有關房屋期權、保健選擇和支援團體的資訊嗎？
- 耆英的戶外活動在過去幾年是否有所減少？
- 耆英的家庭成員和朋友中是否有人與其住在同一區域？他們是否定期保持聯絡？
- 誰定期檢查耆英銀行帳戶、收費或信用帳戶或者投資的狀況？
- 為耆英提供財務和醫療建議的機構和人員是哪些？
- 誰負責監管耆英的授權書？
- 耆英是否向占卜師或靈媒尋求建議？
- 耆英是否知道在緊急情況下，或非緊急情況下（例如發現可疑人員），應於何時以及如何撥打報警電話？

耆英如何才能避免成為侵害目標？

- 檢查其生活方式，並保護他們（如需要）：
 - 提問確定其弱點
 - 採取措施保護他們



FDIC「精明理財」－理財教育課程

投影片 34

講課者提示

授課

在聘用護理人員方面，怎樣做到更加小心謹慎？

在聘用耆英護理人員方面，怎樣做到更加小心謹慎？

• 確保：

- 招聘機構信譽良好
- 已檢查護理人員推薦信／背景
- 耆英的支票、信用卡等已安全
- 有書面服務協定和載有工作人員、工作時間、薪水支付，以及護理人員費用的記錄本

FDIC「精明理財」－理財教育課程

投影片 35

確保：

- 護理人員受聘於信譽良好的機構，已投保、有擔保且獲得許可（如您的社區要求）。
- 檢查過護理人員的推薦信。
- 對護理人員進行了犯罪背景調查。
- 耆英的支票、信用卡等已鎖好且安全。
- 護理人員和耆英已簽署規定責任和薪酬的書面服務協定。
- 備有工作人員、工作時間和薪水支付的記錄本。
- 每週審核護理人員開支。

有關騙侵耆英財產的更多資訊

有關騙侵耆英財產的資訊

• 聯絡方式：

- 您所在州的「成年人保護服務部門」
- 美國衛生和人類服務部的耆英護理查詢中心：

www.eldercare.gov

1-800-677-1116

FDIC「精明理財」－理財教育課程

投影片 36

回答參與者的提問。

要獲取有關騙侵耆英財產的詳細資訊，請聯絡您所在州的「成年人保護服務部門」。您也可訪問www.eldercare.gov 或致電**1-800-677-1116** 與美國衛生和人類服務部的老年人護理查詢中心聯絡，請他們推薦您所在社區的服務。

各位對騙侵耆英財產有任何問題嗎？

下面，我們將討論保證您財務安全的方法。

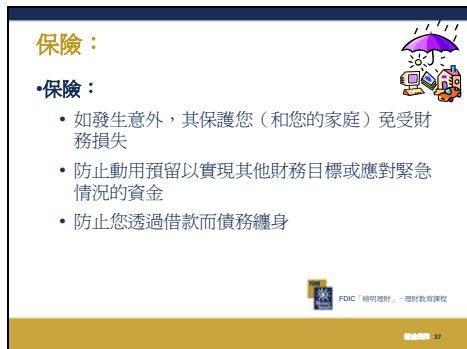
講課者提示

授課

10 分鐘

保險：

- **保險：**
 - 如發生意外，其保護您（和您的家庭）免受財務損失
 - 防止動用預留以實現其他財務目標或應對緊急情況的資金
 - 防止您透過借款而債務纏身



投影片 37

保險種類

- 人壽保險
- 健康保險
- 屋主／承租人保險
- 汽車保險
- 殘障保險
- 責任保險

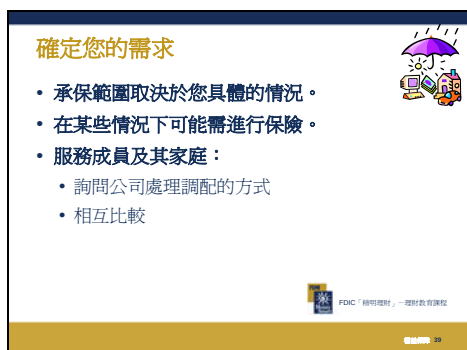


投影片 38

讓參與者參閱「參與者指南」第 18 頁的「保險—管理財務安全的風險」。

確定您的需求

- 承保範圍取決於您具體的情況。
- 在某些情況下可能需進行保險。
- 服務成員及其家庭：
 - 詢問公司處理調配的方式
 - 相互比較



投影片 39

保險—管理財務安全風險

為何需要？

保險是管理錢財的重要部份。

- 如發生意外，其保護您（和您的家庭）免受財務損失。例如，如您生病或有殘障而無法工作、遭遇意外或財產損失，您可獲得保險對自身進行保障；或在您身故的情況下為您的親人提供保障。
- 如果您未有提前計劃辦理保險保護自己，您可能須動用預留以實現其他財務目標或應對緊急情況的資金，或通過借款使自己債務纏身。

保險種類

保險種類繁多，課程中就不一一說明。一些最常見的可幫助您避免財務挫折的保險類型包括：

- 人壽保險，如您身故，其將為您的親人提供錢款
- 健康保險，如您生病，其將幫助支付醫療和治癒費用
- 屋主或承租人修繕或替換住房和家俱（如損傷、破壞或被盜）保險；以及如您對他人損失負有責任（例如，您的朋友到您家拜訪時不慎摔傷或跌傷），保護您的責任保險
- 修理或替換汽車（如汽車損傷、破壞或被盜）的汽車保險；以及如您遭遇事故且對他人的財產損失或身體損傷負有責任，保護您的責任保險
- 殘障保險，如果您病重無法工作，其為您提供收入

確定您需要保險的多寡以及保險類型取決於您的具體情況。如您無法承擔或不想承擔風險後果，您不妨考慮投保。

您決定對何種風險進行保險時，請注意，相比事件發生的機率，考慮後果的嚴重性更重要。

- 例如，購買汽車保險最普遍的理由是承擔汽車這一昂貴資產的修理或替換費用。
- 汽車修理費用是一筆很大的開銷，如果汽車損壞，您想進行修理或替換，汽車保險不僅僅是針對汽車本身進行保險。
 - 如果您對他人的身體損傷或死亡負有法律責任，或對損

講課者提示

解釋如何在個人基礎上確定保險。在您討論承保範圍建議時，持續顯示該投影片。

授課

壞他人汽車或財產負有法律責任，您可獲得責任保險以保護您。

- 您亦可獲得醫療費用保險，遭遇事故時可為您和您的乘客支付醫療治療費用，不論誰承擔責任。
- 若承保範圍不足，您可能損失您擁有的錢款和財產，甚至可能將您未來的部份收入用於彌補您承擔責任的損失。

請注意，在某些情況下，需進行保險。

- 例如，向您貸款以便您購車的貸方將要求您為汽車投保，正如按揭貸方將要求您對您的住房購買屋主保險一樣。
- 基於您的個人情況，您可能想獲得比貸方的最低要求更多的保險。

承保範圍建議

在購買保險之前與組織（如您所在州的保險部門、商業改進局以及 FTC）聯絡，獲得免費建議和線上工具及資訊。其他包含有價值資訊的網站包括：

- www.mymoney.gov
- www.naic.org
- www.insureuonline.org

此外：

- 比較產品和服務；各公司收費的利率或提供的功能不盡相同。
- 詳細詢問良好的駕駛記錄、健康狀況、成績水平以及特殊的教育或培訓帶來的扣減額。
- 考慮選擇較高免賠額的成本和得益。
- 仔細閱讀您的保單（謹記其為法律文件），如對任何條款有疑問，應立即詢問。
- 一年至少核查一次您的承保範圍。

記得幫助管理風險：

- 提前規劃意外生活事件以最大程度降低財務損失。
- 留存並核查保單文件（如人壽、健康、財產、傷亡、汽車、責任和殘障）。
- 評估您的情況；人生階段不同，需求隨之改變。
- 風險管理策略可與儲蓄和投資相結合以實現財務目標。但是，



讓幾名參與者分享他們的想法。指出

講課者提示

授課

人們怎樣產生各種需求和可能在人生各階段產生的不同需求。

務必小心謹慎，確保您的策略獲得最大的錢財回報。

哪一種保險對您尤為重要，為甚麼？

現役軍人及其家人的保險問題

現役軍人調度頻繁，幾乎沒有時間處理其個人或商業事務。

具體而言，如果某人離開所在州或離家時間很長，承保範圍往往受到影響。

- 在購買保單之前，詳細詢問代理人或經紀人有關公司如何處理與軍人投保人調度有關事項的問題。
- 各公司指南有所差異。相互比較，您可找到一間保險公司將現役軍人的具體需求納入考慮範圍。



投影片 39 (續)

按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示現役軍人資訊。說明現役軍人及其家人可能面臨的保險問題。

作為一名現役軍人，您在聯邦法律下享有若干有關健康和人壽保險的權利和保障。

可通過下述網站獲得與現役軍人及其家人的保險問題有關的其他資訊：

- www.naic.org/consumer_military_insurance.htm
- www.bbb.org/us/Military
- www.insurance.va.gov



回答參與者的問題。提示：此時不妨休息片刻。

各位對保險有任何問題嗎？接下來，我們將討論規劃意外生活事件（如死亡和殘障）的重要性。

講課者提示

授課

10 分鐘

為何規畫意外生活事件？

- 提前規畫：
 - 把控制權交給您
 - 緩解做出決策的壓力
 - 存錢並幫助您規避財務災難或挫折



FDIC「精明理財」－理財教育課程

投影片 40

讓參與者參閱「參與者指南」第 19 頁的「規畫意外生活事件－死亡和殘障」。

長期護理

- 您怎樣定義長期護理？
- 誤解或事實：長期護理僅是耆英關心的事情。
 - 誤解。需要長期護理的人群分佈於各個年齡段。



FDIC「精明理財」－理財教育課程

投影片 41

請參與者回答第一個問題。然後提供答案。請參與者回答問題。然後按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠顯示答案。

規畫意外生活事件

為何提前規畫？

承認需要規畫意外生活事件（例如可能需要長期護理的疾病和殘障）。數百萬人員擔任患病或年邁的配偶、父母、子女或其他親人的財務護理人員。他們提供的服務包括支付帳單、處理存款和投資、申請保險索賠及保稅。這一工作費用昂貴，勞心勞力，對於居住較遠的護理人員而言尤為如此。

提前規畫：

- 把控制權交給您；您對自身的情況做出選擇
- 緩解護理人員／家庭成員做出決策的壓力
- 存錢並幫助您避免財務災禍或困難
- 留出時間收集資訊、比較各種選擇並確定哪種選擇有助於實現最重要的事項

長期護理

您怎樣定義長期護理？

答案：

長期護理是針對慢性病患者或殘障人士的日常活動給予護理或幫助。長期護理可以在多個場所進行，包括家裡或特護療養院。個人、社會及醫療服務機構等給予護理。

您認為以下陳述是誤解還是事實？長期護理僅是耆英關心的事情。

答案：誤解。

據估計在美國大約一千兩百萬人中有 43% 稱他們的日常生活活動需要協助，而這些人均為上班族或兒童。

- 需要長期護理的人群分佈於各個年齡段，護理原因包括致殘的疾病、交通事故、愛滋病 (AIDS)、腦損傷、中風及其他致殘病因。
- 提前計劃接受長期護理的家庭或個人最好瞭解長期護理的變化、權衡各個選擇並做出合理的長期護理決定。

講課者提示

授課

為疾病和殘障作規劃

長期護理是大多數人不願意思考的問題。但是您或您的家人可能患病或變成殘障人士的幾率或許會超出您的想象。

在您或您的某位家庭成員患病或變成殘障人士前請考慮採取以下措施：

- **制定計劃。**首先核查您的收入和開支。患病或殘障對您財務狀況的影響程度如何？您是否需要減少開支或增加收入？研究表明短期殘障平均治療時間為一至六個月，而長期殘障平均治療時間約為兩年半。在您的緊急基金中是否預存上述治療費用？
- **確保可靠的家庭成員知道在緊急情況下去何處找尋個人及財務文件。**上述文件包括銀行、經紀及信用卡對帳單；遺囑原件；保險單；社會保險、醫療以及退休金記錄。
- **考慮直接將工資及福利支票存入銀行帳戶。**直接轉帳比紙質支票更加安全、方便。可準時存入資金並避免在郵寄過程中發生支票遺失或失竊抑或支票遺留在家中的情況。
- **考慮自動支付重要的經常性帳單。**如果您能通過支票帳戶採用電子方式支付公用設施費及其他定期承擔額（例如保險及抵押），您要擔心的事就少了一件。
- **確保您獲得合理投保。**如果您對承保範圍或支付長期護理的能力心存疑問，可以另行向您所信任的理財規劃師或保險代理處諮詢意見。隨著生活的改變隨時檢查您的保單。
- **維持健康的生活方式。**定期進行身體檢查、不抽煙、鍛煉身體、養成安全意識、注意精神和情緒健康可降低您變成殘障人士的幾率。背部損傷及關節炎是致殘的兩大主要原因。
- **考慮寫一份永久授權書。**這是一份法律文件，如果某人精神或身體傷殘，其可授權一人或多人處理財務或其他個人事務。
- **建議就未來醫療護理問題，寫一份生前遺囑或作其他指示。**如果病危且無法傳達心願時，大多數人應寫一份生前遺囑，說明其想要或不想要的醫療護理類型。

專家也建議通過醫療護理授權書或醫療護理委託書，指定某位家庭成員或其他可信賴的人就醫療做出決定。生前遺囑及醫療護理委託書旨在確保個人醫療護理願望得以實現，同時也可避免不必要的及高額的程序。

講課者提示

授課

各位對為意外生活事件的規畫還有甚麼問題？

最後，我們來看看如何在財務上做好應對災禍的準備，你們可以採取哪些措施。



回答參與者的問題。然後引入下一話題。

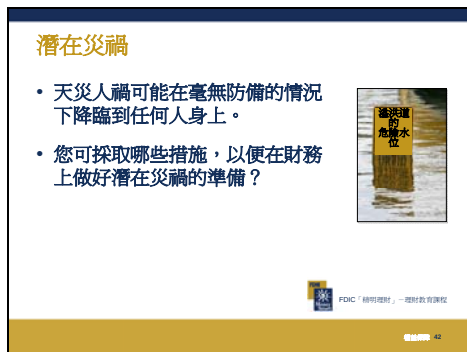
講課者提示

授課

如何在財務上做好應對災禍的準備

潛在危機

10 分鐘



投影片 42



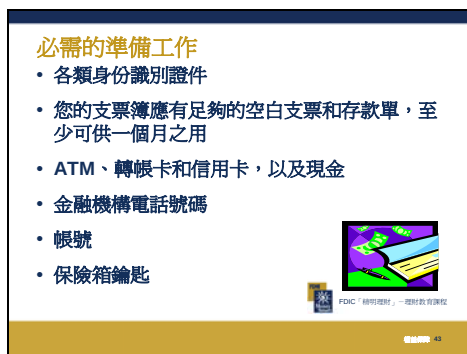
在記錄紙上寫下參與者的回答。

天災人禍可能在毫無防備的情況下降臨到任何人身上。

- 這些災禍包括水災、火災、地震、龍捲風、颶風或迫使人們離開家園的類似事件。
- 即便是較輕的災禍亦可能對房產或其他財物造成損害或破壞。
- 而且，它們還可能嚴重削弱您處理基本財務交易的能力。
- 您應該為全家的安全和基本需要（例如安身之所、食物和水）做好規劃，除此之外，您還應該準備好處理財務難題，包括在必要時支付補給或臨時住房的方式。

假設你們預先知道自己不得不離開家園，在外逗留數日甚至數週。你們認為應該採取哪些措施，才能在財務上做好應對災禍的準備？

必需的準備工作



投影片 43

將重點與參與者對之前問題的回答聯繫起來。

請參與者參閱「參與者指南」第 20 頁開始的「如何在財務上做好發生災禍的準備」。

應考慮將以下證件、銀行產品及其他物品存放在安全地點，以便緊急狀況下易於取用：

- **各類身份識別證件：**
主要包括駕駛證（或無駕駛證人員的州身份卡）、保險卡、社會保險卡、護照和出生證。當您或您的家人需要重建遺失的記錄，或在其他情況下需要向政府機構、銀行或其他機構證實自己的身份時，這些證件至關重要。持有這些證件的原件當然最好，但為了防止遺失原件或原件毀壞，保留這些證件的副本也同樣重要。始終不要將原件和副本保存在同一地點。
- **您的支票簿應有足夠的空白支票和存款單，至少可供一個月之用：**
您的支票用量取決於您離開家園的時間或您開支票的頻率。即使您很少或從不開支票，手上應留一份支票或支票帳號的副本。您可以在緊急狀況下通過電話向收款人（例如：保險公司）提供支票帳號，從而授權重要的支付款項。
- **ATM、轉帳卡（用於 ATM 及零售店）以及信用卡：**

講課者提示

授課

這些卡可用於存取現金及支付待付帳單。請務必牢記 ATM 及轉帳卡的個人識別碼 (PIN)。請勿將您的 PIN 寫在卡上或卡旁，以防遺失或被盜。不要假想受災禍波及地區的零售店及 ATM 可以很快恢復正常功能—因此預備好其他方式來提取現金和獲得付款是明智的。

- **現金：**

手頭應保留的現金總額取決於多重因素，包括您的家庭成員人數以及您使用 ATM、轉帳卡及信用卡提取更多現金或購物的能力。請記住，將現金放在家中或錢包裡很容易遺失或被盜。

- **您的金融服務提供商的電話號碼：**

包括您的開戶銀行、信用卡公司、經紀公司（用於股票、債券或共有基金投資）及保險公司的當地和免費電話號碼。為何要在手上留有這些號碼？您可能需要延遲付款、更換遺失的卡或證件、開立新帳戶或申請其他幫助。對於經常往來者，也應將他們的電話號碼列入您的清單中。與認識自己的人打交道可以加快事情的進度並讓您更加安心。

- **重要的帳號：**

包括銀行及經紀帳戶號碼、信用卡號碼以及屋主或承租人的保險單號碼。

您應複印信用卡的正反兩面（並將其存放於安全的地點）。如果您持有信用卡和有效 ID 的副本，通常無需在購物時出示原卡。此外，副本有助於您記住帳號和公司電話號碼。

- **保險箱鑰匙：**

如果沒有鑰匙，無論您出示多少種其他身份證件，您都無法開啓銀行保險箱。而且，儘管許多銀行在出租保險箱時會發放兩把鑰匙，但如果您只是將其中一把鑰匙交給其他人，也不足以使其獲得緊急狀況下的保險箱使用權。他或她還必須是銀行記錄中指定的聯合租用人，或者被指定為有權使用保險箱的授權代表或代理人。請與您的開戶銀行聯絡，進行適當的安排。

講課者提示

授課

應該保存的物品和保存地點

當您將最重要的財金物品和證件備齊後，應盡可能地予以保護，同時還應確保在緊急狀況下隨時可使用。下列措施適用於大多數人：

- 複印重要證件以備用。
- 應考慮使用電腦掃描器製作證件的電子圖像，這樣更便於儲存資料。
- 可考慮將一套證件副本交給可信任的人保管，或至少告訴他們在緊急狀況下取用證件的地點。
- 可考慮將備用證件存放在遠離住宅的地方，甚至可放在其他州，以防災禍波及您所在的整個地區。

及：

- **確定應分別存放在家中和開戶行保險箱中的物品。**
如要保護那些很難或不可能更換但又不需要快速取用的文件，保險箱最為理想。出生證和重要合約的原件均屬此例。更適合安全地放在家中，最好是放在堅固防火的保險箱中的物品包括護照和醫保指示，因為您可能收到通知後很短時間內就需要使用。將遺囑原件存放到保險箱中前，應該先諮詢您的律師。因為有少數州禁止在某人去世後立即打開保險箱，所以，屆時要取出保險箱中的遺囑可能涉及諸多複雜因素。
- **將重要的證件封存在防水的密封塑膠袋或容器中，以防被水損壞。**
- **準備一個或更多緊急逃生袋。**
大部份應該裝入袋中的物品均與您的個人安全相關（如急救包、足夠數日使用的處方藥、手電筒等等）。但是緊急逃生袋中同樣也應存放一些重要財金物品和證件，包括現金、支票、信用卡和身份證件副本、保險箱鑰匙以及金融服務提供商的聯絡資料。請確保每個逃生袋均防水且易於攜帶，還應將其存放在家中的安全位置。您應定期檢查袋中的內容，確保這些內容均為最新。如果其中存放的是已撤銷帳戶的支票，那麼就對您沒有任何幫助。

應該保存的物品和保存地點

- 製備重要文件的副本
- 確定應存放於家中和存放於保險箱中的物品
- 將重要文件密封於氣密防水的塑膠袋／容器中



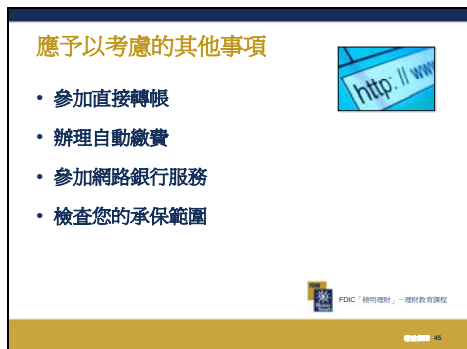
FDIC「精明理財」－理財教育課程

投影片 44

講課者提示

授課

應予以考慮的其他事項



投影片 45

- **參加直接轉帳。**將您的薪金和其他付款直接轉入您的帳戶更便於您通過支票或 ATM 提取這些資金，因為您無需親自或透過郵政服務將存款送到銀行，所以不會延誤。
- **辦理從銀行帳戶自動繳費。**您可通過此服務定時支付電話費、保險費和貸款還款，從而避免逾期費或服務中斷。
- **參加網路銀行服務。**此舉亦能讓您在不開支票的情況下進行銀行業務。
- **檢查您的承保範圍。**確保自己擁有足夠的保險，包括適用的水災、地震及個人財產保險項目，來涵蓋更換或修理房屋、汽車及任何其他貴重財產的費用。

活動 3：您如何做好財務準備？



投影片 46

讓參與者參閱「參與者指南」第 21 頁的「您如何做好財務準備？」讓參與者分享他們學習到的知識以及如何運用所學知識。回答參與者的問題。

思考您今天學到的知識。本課後您能採取哪些措施確保您在財務上做好應對災禍的準備？

有人願意和大家分享一下嗎？

有關如何在財務上做好應對災禍的準備，如欲瞭解更多資訊，請訪問 www.fdic.gov/consumers/consumer/news/index.html，然後在搜索框中輸入「disaster preparedness」（災禍防備）。

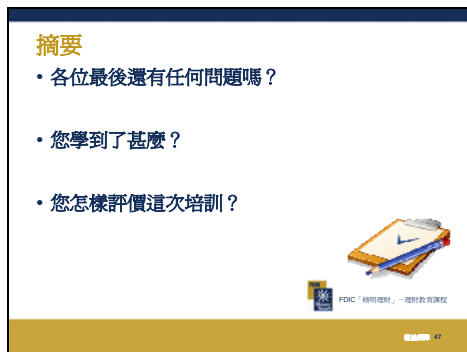
關於如何在財務上做好應對災禍的準備，還有甚麼問題嗎？

現在讓我們來複習今天所學的內容。

講課者提示

授課

15 分鐘



投影片 47

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 48

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

總結及課後測試

我們今天學習了有關如何保護自身財產和身份的大量內容。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，請填寫「參與者指南」第 23 頁開始的一項簡短的「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 30 及 31 頁的評議表。

結論

恭喜！各位已經學完了「權益保障」單元。大家學習了：

- 保護儲蓄的法律和規章
- 身份盜竊以及如何避免成爲其受害者
- 騙侵者英財產以及如何保護耆英免遭其害
- 各種類型的保險如何幫助您管理風險
- 發生意外生活事件及自然災害時的財務準備

保護自身財產和身份非常重要。現在，你們對此可以準備得更充分。我們已順利完成了「權益保障」單元！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. 以下哪項是根據忠誠儲蓄法，銀行必須向消費者提供的資訊？選擇所有適用項目
 - a. 利率及費用資訊
 - b. 帳戶定期對帳單
 - c. 餘額要求
 - d. 去年平均月費
2. 如果您投資了股票性質的 IRA，而銀行倒閉了，那您的錢是否由 FDIC 承保？
 - a. 是
 - b. 沒有
3. 聯邦隱私權法允許金融公司分享有關您的某些資訊，而您卻無權阻止的是以下哪種情況？選擇所有適用項目。
 - a. 與其他公司共用您的資訊，希望推銷自身產品及服務
 - b. 因您的個人資料而獲利
 - c. 按照法庭指示提供
 - d. 與徵信社共用您的還貸記錄
4. 您如何防止自己的身份被盜？選擇所有適用項目。
 - a. 您可以在錢包裡保存一份 PIN 副本，以供忘記時使用
 - b. 參加直接轉帳
 - c. 隨時隨身攜帶所有的信用卡及身份證件
 - d. 定期檢查財務帳戶對帳單及信用記錄
5. 您應為意外生活事件（例如死亡及殘障）作規劃，您可：
 - a. 存錢
 - b. 避免遭遇經濟挫折
 - c. 緊急情況下減輕作決定的壓力
 - d. 做出適合您自己與家人的選擇
 - e. 以上皆是

6. 以下哪些情況或因素增加了耆英成為騙侵耆英財產受害人的幾率？選擇所有適用項目。
- a. 與家人及朋友密切往來的人
 - b. 近期遭受損失並感到孤獨的人**
 - c. 生理或心智殘疾的人**
 - d. 資產被負責人掌控的人
7. 您如何在財務上做好應對災禍的準備？
- a. 辦理自動繳費
 - b. 在緊急狀況下知道取用重要證件的地點
 - c. 定期檢查保險資訊，確保承保範圍恰當
 - d. 以上皆是**
8. 下列關於保險的陳述哪些是正確的？
- a. 發生意外或財產損失時可保護您**
 - b. 您被要求對房屋、傢俱及個人財產投保
 - c. 保險是管理錢財的重要部份**
 - d. 一旦您購買了保險後，就無需檢查或更改保險單

「您學到了甚麼？」－權益保障

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保護您資產有多少瞭解。請閱讀以下各項。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. 瞭解聯邦存款保險如何保護存款	1	2	3	4	1	2	3	4
2. 學會如何防範身份盜竊	1	2	3	4	1	2	3	4
3. 學會如何防止騙侵耆英財產	1	2	3	4	1	2	3	4
4. 瞭解各類保險將如何幫助我管理風險	1	2	3	4	1	2	3	4
5. 意識到規劃意外死亡或殘障的必要性	1	2	3	4	1	2	3	4
6. 說明在財務上做好應對災禍的準備的方法	1	2	3	4	1	2	3	4

評議表

這一評估可以讓您對「**權益保障**」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相關內容的知識／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

特定退休帳戶 (Certain Retirement Accounts)：一人所獨有並且只登記在該人退休計劃名下的儲蓄帳戶。

騙侵耆英財產 (Elder Financial Abuse)：騙侵者違背耆英的意願、需要或最佳利益，將耆英的資金或資產用於謀取自身利益的行為。

電子資金轉帳法 (Electronic Fund Transfer Act, EFTA)：規定使用電子資金轉帳服務的消費者和提供此類服務的銀行之權利、義務和責任的一項法案。

電子資金轉帳服務 (Electronic Fund Transfer Services)：諸如使用自動取款機(ATM)、轉帳卡及電話或電腦交易的服務。

加速資金可用法 (Electronic Funds Availability Act, EFAA)：限定了銀行對存入支票帳戶的支票的滯留時間的法令。

聯邦存款保險公司 (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) 儲蓄保險法規：可以在銀行倒閉時保護您的存款的法規。但是，FDIC 不承保非儲蓄投資產品，包括股票、債券、共同基金和養老金等。

身份盜竊 (Identity Theft)：有人未經您的允許使用您的個人識別信息進行欺詐或其他犯罪活動。

保險 (Insurance)：保護您及您的家人免受損失，您需為此定期支付一定款項（稱為保險費）來換取保險公司將支付或賠償您的某些損失（例如火災、意外事故、死亡等造成）的保證。

聯名帳戶 (Joint Account)：由兩個或兩個以上的人擁有並且共同登記在共同擁有人名下且無任何受益人的儲蓄帳戶。

長期護理 (Long-Term Care)：針對慢性病患者或殘障人士的日常活動給予護理或幫助。

非儲蓄投資產品 (Non-Deposit Investment Products)：包括股票、債券、共同基金及養老金產品。FDIC 不承保此類產品。

域欺騙 (Pharming)：罪犯通過仿造貌似合法的網站，企圖獲取個人資訊或保密資料。

網絡釣魚 (Phishing)：罪犯主動發送貌似出自合法源的電子郵件，試圖誘使您洩漏個人資訊。

隱私通知 (Privacy Notices)：解釋公司如何處理和共用您的個人財務資訊的通知。您在開立帳戶或成為金融公司的客戶時，通常會收到隱私通知。開戶一年後，金融公司可隨時更改其隱私通知。

可撤銷信託帳戶 (Revocable Trust Account)：可撤銷信託帳戶指持作死後即付 (POD) 或信託 (ITF) 帳戶，或以正式可撤銷信託名義開立的儲蓄帳戶（亦稱之為生前或家庭信託帳戶）。

單一帳戶 (Single Account)：一人所獨有並且只登記在該人名下且無任何受益人的儲蓄帳戶。

側錄 (Skimming)：罪犯在處理您的卡時，通過利用特殊的存儲設備盜取信用卡／轉帳卡號碼。

忠誠儲蓄法 (Truth in Savings Act, TISA)：要求金融機構告知您消費者儲蓄帳戶（例如支票或存款帳戶）的開戶條件的法令。它還要求銀行定期向您提供帳戶的對帳單。

獲取更多資訊

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。您可以通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。