

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
有關消費者保護的聯邦法律和規章.....	6
活動 1：儲蓄帳戶的法律和規章.....	7
其他存款保險資訊.....	8
非儲蓄投資產品.....	10
隱私通知.....	10
身份盜竊.....	11
活動 2：身份盜竊自我檢查.....	13
騙侵耆英財產.....	16
保險—管理財務安全風險.....	18
規劃意外生活事件—死亡和殘障.....	19
如何做好應對財務危機的準備。.....	20
活動 3：您如何做好財務準備？.....	21
課後測試.....	22
評議表	24
詞彙表	26
「您學到了甚麼？」－ 權益保障.....	28
評議表	29

登記

歡迎

歡迎來到「*權益保障*」單元！許多消費者保護法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利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耆英財產。同時，本單元還能幫助您瞭解如何做好應對財務危機的準備。

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如何防範身份盜竊
- 如何防止騙侵耆英財產
- 各類保險將如何幫助您管理風險認識規劃意外死亡或殘障的必要性
- 說明您需要在財務上做好發生災禍的準備的方法

學員材料

本*權益保障*「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，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置安全凍結
5. 騙侵耆英財產包括：
 - a. 侵佔耆英金錢或財產
 - b. 仿冒耆英簽名
 - 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. 下述哪項爲您應當規劃意外死亡和殘障的原因？

- a. 方便您控制
- b. 能讓您有充足的時間爲自身情況作出正確選擇
- c. 有助您規避避免財務危機
- d. b 和 c
- e. 以上皆是

8. 如何做好應對財務危機的準備？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. 檢查您的保險計畫，確保承保範圍恰當

有關消費者保護的聯邦法律和規章

有關保護消費者的聯邦法律很多。事實上，本單元要涵蓋的內容不能面面俱到。但是你們應該瞭解，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。



忠誠儲蓄法

「忠誠儲蓄法」(TISA) 要求金融機構清晰地闡述銀行帳戶的條款及條件。銀行必須向消費者提供的部份必要資訊包括：

- 利率資訊
- 最低餘額要求
- 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並按您的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作出知情決定。

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

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（如股票、債券、共同基金和養老金等）。

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

閱讀每個事例。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。您可參閱前頁所列法律和規章。

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？

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，此費用列於費用表單中。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？

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，他的支票將被滯留一天。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？

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？

其他存款保險資訊

FDIC 承保由 FDIC 提供保險的機構中儲蓄帳戶的資金，包括：

- 支票
- 儲蓄
- 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（如股票、債券、共同基金股份、人壽保險單、養老金或市政債券）。

依據法律，聯邦儲蓄保險倚賴於聯邦政府的完全信用擔保。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、可撤銷信託帳戶和特定退休帳戶。

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，而 SMDIA 為 250,000 美元。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，請訪問 www.myfdicinsurance.gov，撥打免費熱線 1-877-ASK-FDIC，或諮詢銀行代理人。

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（每人 250,000 美元）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。

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（每人 250,000 美元）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。

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：

- 個人退休帳戶 (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劃 (Savings Incentive Match Plans for Employees，簡稱 SIMPLE) IRA
- 「第 457 節」延期報酬計劃帳戶 (不論是否為自助式)
- 自助式界定供款計劃帳戶
- 自助式基奧 (Keogh) 計劃 (或 HR 10 計劃) 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 (每人 250,000 美元) 的保險。

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) 為帳戶所有人簽署協定以聲明在所有人死後將存款支付給一個或多個受益人時建立。
- 生前或家庭信託是為遺產規劃目的建立的正式可撤銷信託。

如果可撤銷信託帳戶由一個以上的所有人持有，將根據下述情況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。
- **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。

非儲蓄投資產品

FDIC 不承保非儲蓄投資產品（如債券、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。如在承保銀行存款，FDIC 提供的保額至少可達到法律允許的最大金額。

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。
- 做必要的準備工作。千萬不要投資您不瞭解的產品。
- 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，然後作出投資決定。慎重對待「立即行動」或「趁早」的言論。
- 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。

透過訪問 www.finra.org 網站上的美國金融業監管局 (FINRA) BrokerCheck 服務 <http://www.finra.org>，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。

隱私通知

「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。

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同類聯屬機構共用。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。

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，另一個人就可能成為「您」並以您的身份進行欺詐或其他犯罪活動。



如何避免身份盜竊

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（或試圖在您身後窺視），或試圖盜取您的 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。將包括社會保險卡在內的其​​他證件保存在安全的地方。切勿在支票上預先印好您的 SSN、電話號碼或駕駛證號碼。如果商家要求您提供 SSN，您有權拒絕。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。

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：盡量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。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。

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訪問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。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透過其他途徑獲取。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體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。

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。訪問 FTC 網站 www.ftc.gov/credit，瞭解更多資訊。

8. 獲得更多資訊。

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

活動 2：身份盜竊自我檢查

核查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取的效果如何。

	始終 (2 分)	有時 (1 分)	從不 (0 分)
1. 輸入 PIN 時，覆蓋或遮住服務點 (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			

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。

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 <http://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**。您可以透過致電、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，必須與您聯絡並征得您的同意。
- 此警報有效期為七年。
- 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（即警察局）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。

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。



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。



騙侵耆英財產的行為範圍廣泛，涉及多種活動，包括：

- 侵佔金錢或財產
- 仿冒耆英簽名
- 透過欺騙、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
- 爲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
- 使用電話推銷手段對耆英實施欺騙

騙侵耆英財產的潛在犯罪者可能包括家庭成員，他們：

- 有嗜毒、賭博或財務問題
- 認爲自己有繼承權，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
- 與耆英關係不和，認爲自己享用耆英財產是理所當然的
- 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、生理或心智殘障、不熟悉財務事宜以及家庭成員失業和／或有嗜毒問題。

獲取更多資訊，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。

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／她可能就會成為心懷不軌者的目標，這些人經常在銀行、商店、公園、購物中心和圖書館之類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？他們是否每週保持聯絡？
- 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），應於何時撥打以及如何撥打報警電話？

在聘用護理人員方面，怎樣做到更加小心謹慎？

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。

獲取更多資訊，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。

保險—管理財務安全風險

如發生意外，保險將保護您（和您的家庭）免受財務損失。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
- 修理或更換汽車的汽車保險；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
- 屋主或承租人修繕或替換住房和家具的保險；以及如您對他人損失負有責任，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。

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。其他資訊來源包括：

- 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。
- 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。
- 考慮選擇高免賠額的成本和得益。
- 仔細閱讀您的保單，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：

- 提前規畫意外生活事件以最大程度降低財務損失風險。
- 留存並核查保單文件。
- 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。

現役軍人及其家人的保險問題

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。可透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

規劃意外生活事件－死亡和殘障

提前規畫：

- 把控制權交給您；您對自身的情況作出選擇
- 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危機
- 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

大多數需要長期護理的人都是耆英。但是，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。例如，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。

提前計劃接受長期護理的家庭和個人最好瞭解長期護理的變化、權衡各個選擇並作出合理的長期護理決定。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。
- **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。**
- **考慮直接將工資及福利支票存入銀行帳戶。**
- **考慮自動支付重要的經常性帳單。**
- **確保您獲得合理投保。**向您所信任的理財規劃師或保險代理諮詢意見。隨著生活的改變隨時檢查您的保單。
- **維持健康的生活方式。**
- **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作出決定。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。

。如何做好應對財務危機的準備。

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。

必需的準備工作

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。
- **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**
- **ATM 卡、轉帳卡（用於 ATM 及零售店）以及信用卡：**不要假想受災禍波及地區的零售店和 ATM 可以很快恢復正常功能。預備好其他方式來提取現金和獲得付款。
- **現金**
- **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。
- **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）。
- **保險箱鑰匙**

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。
- 製作證件的電子圖像，這樣更便於儲存資訊。
- 將一套證件副本交給可信任的人保管，或告訴他們在緊急狀況下取用證件的地點。
- 將備用證件存放在遠離住宅的地方，以防災禍波及您所在的整個地區。



1. **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。應該將哪些物品存放在保險箱中？出生證和重要合約的原件均屬此例。哪些物品更適合安全地放在家中，最好是放在堅固防火的保險箱中？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。因為有部份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。

2. 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。
3. 準備一個或更多緊急逃生袋。裝好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。定期更新包的內容。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。

應予以考慮的其他事項

1. **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透過支票或 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。**提示：**災禍發生時，直接轉帳的處理過程可能會延誤，但該問題通常能在合理期限內解決。
2. **辦理從銀行帳戶自動繳費。**您可通過此服務定時支付費用（如電話費、保險費和貸款還款，從而避免逾期費或服務中斷）。
3. **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。
4. **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、汽車及其他貴重財產的費用。

有關如何做好應對財務危機的準備，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）。

活動 3：您如何做好財務準備？

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財務危機的準備？

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 (TISA)，銀行必須向消費者提供的必要資訊？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個人退休帳戶，而銀行倒閉了，那您的錢是否由 FDIC 承保？
 - a. 是
 - b. 不是
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. 您可以在錢包或錢袋裡保存一份 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. 作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. 生理或心智殘障的人
 - d. 資產被負責人掌控的人
7. 您如何在財務上做好應對危機的準備？
- 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、家具及個人財產投保
 - 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

評議表

您可透過本評議表對「*權益保護*」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					
2. 我實現了培訓目標。 3. 教學過程明確，易於理解。 4. 投影片清晰。 5. 投影片有助於我的學習。 6. 本單元時間分配恰當。 7. 本單元包含了足夠的案例和練習，我能夠學以致用。 8. 講課者知識豐富，準備充分。 9. 工作表很有幫助。 10. 我會再次使用工作表。 11. 參與者有足夠的機會交流經驗和意見。	強烈反對 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	反對 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2	無法確定 3 3 3 3 3 3 3 3 3 3	同意 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4	強烈同意 5 5 5 5 5 5 5 5 5 5
12. 學習本單元前我在該領域的知識／技能水平。 13. 本單元學習完成後我在該領域的知識／技能水平。	一無所知 非常瞭解 0 1 2 3 4 5 0 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？

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 (Expedited 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。

聯邦儲蓄保險公司 (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，如股票、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資訊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）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)：諸如股票、債券、共同基金及養老金產品。FDIC 不承保此類產品。

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

網路釣魚 (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，透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）條款的法令。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/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？」－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財產有多少瞭解。閱讀以下各種表述。請用圓圈標出您對各種表述贊成程度。

我能夠：	培訓前				培訓後			
	強烈反對	反對	同意	強烈同意	強烈反對	反對	同意	強烈同意
1. 瞭解聯邦儲蓄保險如何保護存款	1	2	3	4	1	2	3	4
2. 瞭解如何防範身份盜竊	1	2	3	4	1	2	3	4
3. 瞭解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. 認識規畫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危機的準備的方法	1	2	3	4	1	2	3	4

評議表

您可透過本評議表對「權益保障」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	強烈同意
2. 我實現了培訓目標。	1	2	3	4	5
3. 教學過程明確，易於理解。	1	2	3	4	5
4. 投影片清晰。	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： 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？
