

權益保障



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



- 識別聯邦儲蓄保險如何保護存款
- 識別如何防範身份盜竊
- 識別如何防止騙侵耆英財產



FDIC「精明理財」—理財教育課程

目標

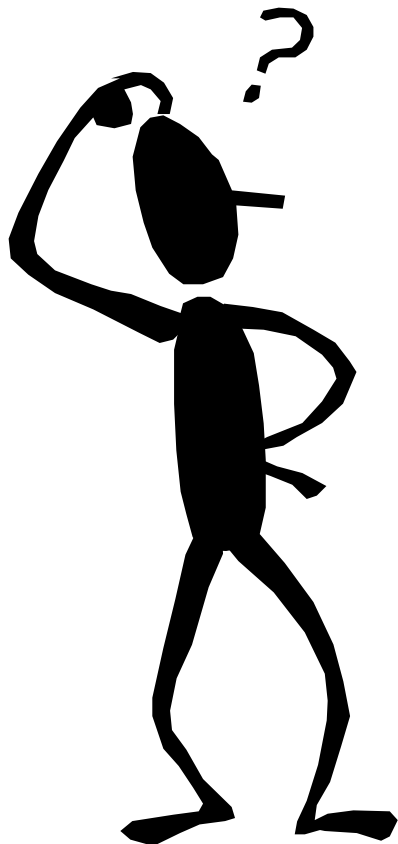


- 識別各類保險將如何幫助您管理風險
- 識別規畫意外死亡或殘障的必要性
- 說明您需要在財務上做好發生災禍的準備的方法



FDIC「精明理財」—理財教育課程

「您學到了甚麼？」



您對有關保護消費者的法律和規章
的認識或希望學習的內容？



FDIC「精明理財」－理財教育課程

忠誠儲蓄法

- 要求金融機構告知儲蓄帳戶（如支票或存款帳戶）的條件
- 幫助您做出知情決定



FDIC「精明理財」—理財教育課程

電子資金轉帳法



- 就未授權使用您的自動櫃員機 (ATM) 卡限制您的法律責任
- 保護您免遭電子轉帳錯誤的損失



FDIC「精明理財」—理財教育課程

其他法規

- 加速資金可用法
 - 限定銀行對存入支票帳戶的支票的滯留時間
- **FDIC 儲蓄保險法規**
 - 承保您儲蓄帳戶內的資金



FDIC「精明理財」—理財教育課程

活動 1：儲蓄帳戶的法律和規章

完成「參與者指南」中的活動 1。

- 
1. 閱讀每個事例。
 2. 回答問題。
 3. 準備好解釋您的結論。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

保護儲蓄帳戶

- **FDIC** 承保儲蓄帳戶內的資金，包括：
 - 支票
 - 存款
 - 貨幣市場儲蓄帳戶 (MMDA)
 - 存單 (CD)



FDIC「精明理財」—理財教育課程

承保範圍

- 承保範圍基於：
 - 所有權類型：
 - 單一帳戶
 - 聯名帳戶
 - 可撤銷信託帳戶
 - 特定退休帳戶
- 當前標準最高存款保險金額 (SMDIA) 為 250,000 美元



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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

單一帳戶

- 一人所獨有並且只登記在該人名下
- 受保高達 **SMDIA**



FDIC「精明理財」—理財教育課程

聯名帳戶

- 由兩個或兩個以上的人擁有
- 共同登記在共同擁有人名下
- 各共同擁有人受保高達 **SMDIA**



FDIC「精明理財」—理財教育課程

特定退休帳戶

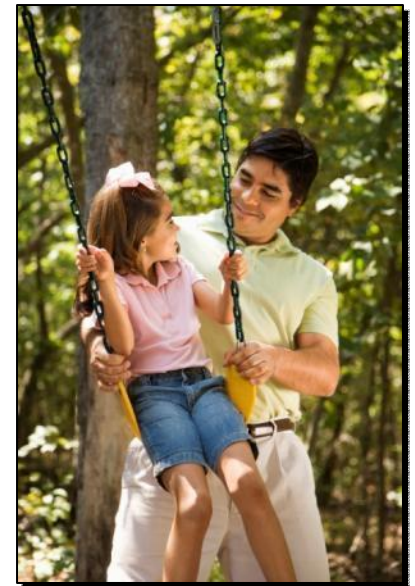
- 在此所有權類別中，僅以下類型的退休計畫可獲得保險：
 - 個人退休帳戶 (IRA)
 - 「第 457 節」延期報酬計畫帳戶
 - 自助式界定供款計畫帳戶
 - 自助式基奧 (Keogh) 計畫（或 HR 10 計畫）帳戶



FDIC「精明理財」－理財教育課程

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

可撤銷信託帳戶的承保範圍

- 承保範圍：
 - 限於信託所有人
 - 以受益人的人數及這些受益人所獲分配之權益為基礎，可高達承保限額
 - 以同一所有人在同一銀行所持有的所有可撤銷信託存款為基礎



FDIC「精明理財」－理財教育課程

識別帳戶

單一帳戶
聯名帳戶
特定退休帳戶 (IRA)
可撤銷信託

選擇一項

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。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

識別帳戶

單一帳戶
聯名帳戶
特定退休帳戶 (IRA)
可撤銷信託

選擇一項

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。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

非儲蓄投資產品

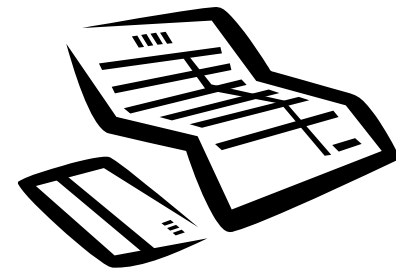
- **FDIC 不承保非儲蓄投資產品：**
 - 何先生擁有一張 10,000 美元的 CD，且已在一間倒閉的銀行中投資了 10,000 美元的共同基金。
 - FDIC 將對其 CD 賠償 10,000 美元（+ 利息），但並不對其投資的 10,000 美元共同基金進行賠償。



FDIC「精明理財」－理財教育課程

隱私通知

- 旨在依法解釋公司會如何處理和披露您的個人財務資訊。
- 通知類型：
 - 初始隱私通知
 - 年度隱私通知
 - 隱私政策變更通知



FDIC「精明理財」—理財教育課程

停用

- 您有權阻止或「停用」對您某些個人財務資訊的共用。
- 停用：
 - 致電 1-888-5-OPTOUT (567-8688)
 - 訪問 www.optoutprescreen.com



FDIC「精明理財」—理財教育課程

甚麼是身份盜竊？

- 當竊賊盜取您的個人資料並偽裝成您時
- 如不能及早發現，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。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

身份盜竊的常見形式

- 網絡釣魚
 - 未經請求，主動發送貌似來自合法源的電子郵件
- 域欺騙
 - 透過貌似合法的仿造網站尋求個人或私人資訊
- 側錄
 - 用於獲取信用／轉帳卡號碼的特殊存儲設備



FDIC「精明理財」－理財教育課程

識別盜竊資訊



聯邦貿易委員會 (FTC) :

- www.ftc.gov/idtheft
- 1-877-IDTHEFT (438-4338)



FDIC「精明理財」—理財教育課程

活動 2：身份盜竊自我檢查

完成「參與者指南」中的活動 2。



1. 回應各陳述。
2. 記錄您的得分。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

身份盜竊的受害者

- 立即採取行動：
 - 向警方報告備案
 - 聯絡您的債權人
 - 書面跟進
 - 採用 www.ftc.gov/idtheft 上的身份盜竊聲明
 - 向 FTC 投訴備案
 - 要求核證存有爭議的帳戶已取消且欺詐債務已清償



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

如您的錢包遺失或遭竊：

- 向警方報告備案
- 立即取消您的信用卡
- 在您的信用檔案中設定欺詐警報
- 向您的開戶行報告錢包遺失
- 聯絡各大支票驗證公司
- 辦理有新號碼和密碼的新 **ATM** 卡



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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



FDIC「精明理財」－理財教育課程

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



FDIC「精明理財」—理財教育課程

潛在犯罪者

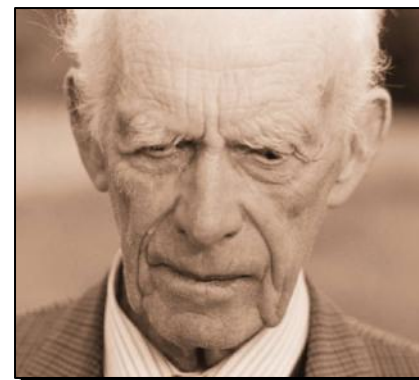
- 可能有以下問題的家庭成員：
 - 有濫用藥品、賭博或其他問題
 - 認為自己有繼承錢財的權利
 - 唯恐遺產耗盡
 - 與耆英關係不和
 - 與其他受益人關係不和
- 電話推銷員



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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濫用藥品問題



FDIC「精明理財」—理財教育課程

耆英如何才能避免成爲侵害目標？

- 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

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

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

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



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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



FDIC「精明理財」—理財教育課程

爲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

長期護理

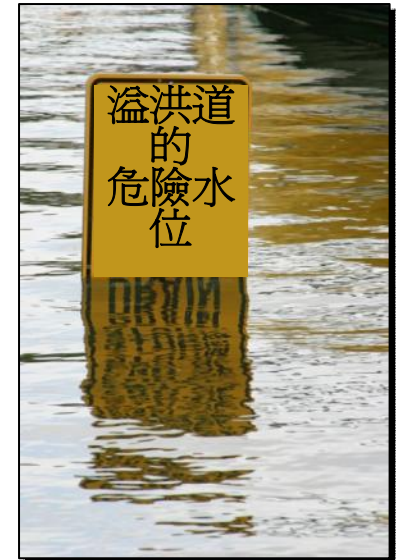
- 您怎樣定義長期護理？
- 誤解或事實：長期護理僅是耆英關心的事情。
 - 誤解。需要長期護理的人群分佈於各個年齡段。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

潛在災禍

- 天災人禍可能在毫無防備的情況下降臨到任何人身上。
- 您可採取哪些措施，以便在財務上做好潛在災禍的準備？



FDIC「精明理財」—理財教育課程

必需的準備工作

- 各類身份識別證件
- 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**、轉帳卡和信用卡，以及現金
- 金融機構電話號碼
- 帳號
- 保險箱鑰匙



FDIC「精明理財」—理財教育課程

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

應予以考慮的其他事項

- 參加直接轉帳
- 辦理自動繳費
- 參加網路銀行服務
- 檢查您的承保範圍



FDIC「精明理財」—理財教育課程

活動 3：您如何在財務上做好準備？

完成「參與者指南」中的活動 3。



1. 考慮您自身的情況。
2. 回答問題。



FDIC「精明理財」—理財教育課程

摘要

- 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：
 - 保護儲蓄的法律和規章
 - 身份盜竊
 - 騙侵耆英財產
 - 助您管理風險的保險類型
 - 財務準備



FDIC「精明理財」—理財教育課程