



FDIC 理財教育課程



目錄

入門	3
單元 5：儲蓄有利層表.....	4
圖示指南.....	5
單元概述.....	6
登記	7
課前測試.....	9
儲蓄概述.....	11
儲蓄建議.....	12
如何讓您的資金增值.....	15
儲蓄方案.....	20
如何制定儲蓄行動計畫.....	35
總結	37
課後測試.....	38
您學到了甚麼？－儲蓄有利.....	40
評議表	41
詞彙表	43
更多資訊.....	45

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 5：儲蓄有利層表

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
7-8	5	登記	講課者及材料的簡介	每個人
9-10, 40	5	課前測試及／或「您學到了甚麼？」		每個人
11	5	儲蓄概述	「儲蓄有利」的意義及益處 - 活動 1：「儲蓄有利」工作表	正在或計畫儲蓄的任何人士
12-14	10	儲蓄建議	- 儲蓄的建議 - 活動 1：「儲蓄有利」工作表	正在或計畫儲蓄的任何人士
15-19	10	如何讓您的資金增值	利息、複利、年度及每日複利的比較、每日存款、年收益率百分比 (APY)、七十二律	考慮不同儲蓄產品的任何人士
20-34	30-45	儲蓄方案	儲蓄產品、特別帳戶、個人發展帳戶 (IDA)、電子轉帳帳戶 (ETA)、529 大學儲蓄計畫、投資產品、儲蓄債券、其他國庫券、企業債券、股票、共同基金、退休投資、如何選擇最佳投資產品	考慮不同儲蓄或投資產品的任何人士
35-36	15	如何制定儲蓄行動計畫	- 決策因素 - 活動 2：「儲蓄有利」行動計畫	正在或計畫儲蓄的任何人士
37	5	總結		每個人
38-40	5	課後測試或「您學到了甚麼？」		每個人
41-42	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。



講解

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

「儲蓄有利」(Pay Yourself First) 單元幫助參與者瞭解儲蓄的方法，以及用來實現儲蓄目標的儲蓄方案。

目標

完成本單元後，參與者將能夠：

- 解釋儲蓄為甚麼重要
- 確定儲蓄的目標
- 瞭解不同的儲蓄方案
- 能確定哪種儲蓄方案能夠幫他們實現儲蓄目標
- 確認哪種投資方案適合他們
- 列出就退休儲蓄的多種方式
- 列出就大額支出目標儲蓄的多種方式，包括：子女的大學學費、購買汽車或房屋或度假

授課時間

每一話題的大致完成時間列於「儲蓄有利」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。

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：「儲蓄有利」工作表
- 活動 2：「儲蓄有利」行動計畫

講課者提示

講解

5 分鐘

登記

歡迎

歡迎來到「儲蓄有利」單元！儲蓄是確保您將來經濟狀況的重要部份。本單元將就如何開始儲蓄給您一些建議。本單元也將介紹您在儲蓄時資金如何增值，並就儲蓄和投資產品向您提供一些重要資訊。

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相關經驗，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。]

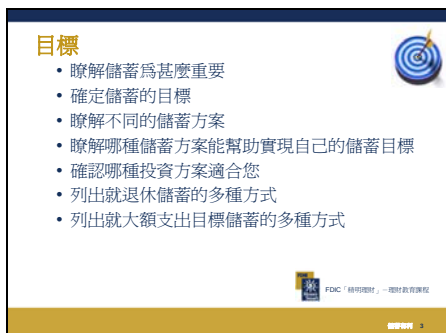
當您介紹自己時，請說明：

- 您的期望
- 有關培訓內容的問題及／或關心的話題

目標

完成本單元之後，您將能夠：

- 解釋儲蓄為甚麼重要
- 確定儲蓄的目標
- 瞭解不同的儲蓄方案
- 瞭解哪種儲蓄方案能幫助實現自己的儲蓄目標
- 確認哪種投資方案適合您
- 列出就退休儲蓄的多種方式



講課者提示

投影片 3



與參與者一起研習「參與者指南」的內容和結構。



投影片 4

使用「您學到了甚麼？」表格及課前測試，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。

講解

- 列出就大額支出目標儲蓄的多種方式，包括：子女的大學學費、購買汽車或房屋或度假

參與者指南

各位都將得到一份儲蓄有利「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

各位對本單元概述有任何問題嗎？

「您學到了甚麼？」

開始前，讓我們看看各位對儲蓄的瞭解。

[如使用「您學到了甚麼？」表格]

列於「參與者指南」第 26 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。]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 和 5 頁的課前測試。哪些問題您不確定或無法回答？[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，測試您對儲蓄的瞭解。

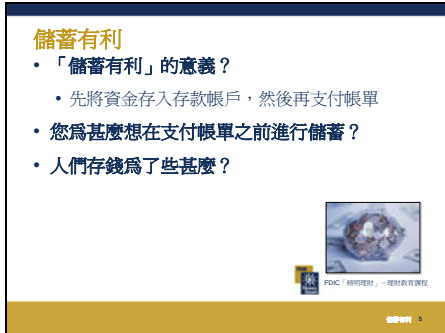
1. 選擇所有適用項目。「儲蓄有利」意指：
 - a. 支付帳單之前，將您的一些收入存入儲蓄帳戶
 - b. 支付帳單之前購買個人物品
 - c. 支付帳單後，將剩餘資金存入存款帳戶
 - d. 將退稅或現金禮物存入存款帳戶，再進行消費
2. 儲蓄非常重要，因為您可以透過儲蓄：
 - a. 積累資金以備緊急之用
 - b. 實現您的財務目標
 - c. 更好地管理錢財
 - d. 提高您的生活品質
 - e. a 和 b
 - f. 以上皆是
3. 以下哪些方式可幫您進行退休儲蓄？選擇所有適用項目。
 - a. 建立住房淨值，然後申請住房淨值貸款
 - b. 投資股票、債券或共同基金
 - c. 制定 529 計畫
 - d. 參與 401(k) 或 403(b) 計畫
4. 選擇最適合您的儲蓄或投資方案時，以下哪些是適用的優質策略？選擇所有適用項目。
 - a. 選擇一種產品儲蓄／投資您的所有資金
 - b. 選擇與您的風險承受能力相匹配的儲蓄／投資產品
 - c. 委託他人為您提供良好的投資建議
 - d. 定期重估您的存款／投資
5. 設定儲蓄目標時，應考慮哪些因素？選擇所有適用項目。
 - a. 您想儲蓄的資金金額
 - b. 您需要存取儲蓄資金的时间範圍
 - c. 您削減開支及儲蓄的可用方式
 - d. 各種儲蓄產品的年收益率百分比 (APY)
 - e. 以上皆是

6. 以下哪項將被視為**需要**，而不是**想要**？選擇所有適用項目。
- a. 支付房租／抵押借款
 - b. 衝動下購買新衣服
 - c. 經常外出就餐
 - d. 為您的手機／有線電視等制定上限／最高額計畫
7. 以下哪種做法能幫助您儲蓄？選擇所有適用項目。
- a. 按時支付帳單以免導致逾期費／額外費用
 - b. 考慮開設支票帳戶，而不是使用支票兌現店
 - c. 衝動購物
 - d. 每天結束時將當天的零錢儲存起來
8. 年收益率百分比意指：
- a. 您支付的貸款利息額
 - b. 您的儲蓄或其他存款帳戶賺取的年利率
 - c. 您為保留儲蓄帳戶每年須存儲的收入的最底百分比
 - d. 注意您的存款帳戶的利息金額是否正確

講課者提示

講解

5 分鐘



投影片 5

確認參與者對第一個問題的回答，然後按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠，顯示答案及每個額外問題。將參與者對最後兩個問題的回答寫到記錄紙上。



投影片 6

讓參與者參閱「參與者指南」第 7 頁的「活動 1：儲蓄有利」工作表。讓參與者寫下其目標。讓參與者自願在課堂上說出自己的目標。將您的一些目標告訴全班參與者。

儲蓄概述

「儲蓄有利」的意義及益處

您認為「儲蓄有利」是甚麼意思？

答案：儲蓄有利指在您在領取工資、退稅、現金禮物或其他資金時，首先應將部份工資存入儲蓄帳戶，然後再支付其他帳單。

為甚麼您在支付其他帳單前應首先將部份工資用於儲蓄？

答案：優先進行儲蓄有許多好處。您可針對已確認的目標儲蓄，改善您的生活標準，更好地管理資金，以及支付緊急事件費用。

人們存錢為了些甚麼？

答案：人們儲蓄主要為了：

- 意料不到的情況，如失業、汽車修理或意外醫療帳單
- 住房、汽車或其他大件物品的分期付款的頭款
- 教育
- 退休
- 度假

活動 1：「儲蓄有利」工作表

我們已瞭解了儲蓄的一些原因，現在讓我們聯繫自己的實際情況來看看，並參閱「參與者指南」中的「儲蓄有利」工作表。

花幾分鐘時間思考並寫下您的儲蓄目標及需要儲蓄的金額。只填寫工作表的上半部份（即「我的儲蓄目標」）。

現在讓我們談談實現儲蓄目標的一些方法。

講課者提示

講解

10 分鐘



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 8 頁上的「儲蓄建議」。介紹參與者未提到的建議。強調建議 5-7 代表了優先儲蓄的更多方法。

儲蓄建議

您可採取哪些措施開始儲蓄

很多人賺多少錢就花多少錢。但其實儲蓄很重要。

您可能認為自己的錢不夠花，無法開始存錢。那麼，您能採取哪些措施來開始儲蓄呢？

你們的想法很好。讓我們來看看其他措施。

儲蓄建議

1. 對比思考您需要和您想要的東西。想想您經常購買的物品。將其累計。您能從哪些方面節約？
 - 您是否經常到外面餐館吃飯？
 - 您是否能夠削減日常開支（如咖啡、糖果、汽水或香煙）？
 - 您是否使用了自己並不真正需要的服務，如有線電視？
2. 使用直接轉帳或自動轉帳儲蓄。
 - 拿到工資時，將其一部份透過直接轉帳或自動轉帳儲蓄起來。
 - 如果您有支票帳戶，您可以申請每月將錢轉帳到您的存款帳戶中。您不會亂花看不見的錢！
 - 您可以透過從工資中扣款來購買美國儲蓄債券。
3. 按時付帳。這能夠節省以下額外開支：
 - 逾期費
 - 額外財務費用
 - 公用設施的中斷費用，如電話或電力
 - 在一些服務被中斷的情況下，重新開通服務的費用
 - 被房東逐出而花的費用
 - 收回
4. 您應考慮在銀行或儲蓄互助社開設一個支票帳戶。
 - 每兌現一張支票您可能需要支付支票金額的 2% 或更高費用。500 美元支票的 2% 為 10 美元。加起來您每年可能就得支付好幾百美元這樣的費用。
 - 欲瞭解支票帳戶詳情，請參與「支票帳戶」單元的學習。
5. 如果您的僱主給您加工資或發給您獎金，則將這筆資金存入存款帳

講課者提示

講解

- 戶。
6. 如果您已還清一項貸款，應繼續將每月用於還貸的錢用於儲蓄。您可以為將來的目標儲蓄或投資資金。
 7. 如果收到任何現金禮物，至少應將其中一部份儲蓄起來。
 8. 要避免無助於建立長期健全的財務狀況的債務，包括度假、購買服飾以及外出用餐貸款。有利於建立長期健全的財務狀況的事情包括：
 - 支付大學教育費用（為本人或子女）
 - 購買或裝修房屋
 - 買車用於上班
 9. 盡快償付高息信用卡或其他貸款。
 10. 每天結束時將當天的零錢儲存起來，每週或每月將這些零錢存入銀行。
 11. 盡可能儲蓄更多的退稅款。選擇透過直接轉帳收取您的退稅款。您可在三個不同帳戶（例如支票及／或存款帳戶）的最高額之間將其分攤。您亦可選擇使用您的退款中的一部份購買美國儲蓄債券。
 12. 如果您的工作單位提供退休計畫，如每月從工資中扣款出資的 401(k) 或 403(b) 計畫，記住要參與！您每出資 1 美元，大部份僱主都將相應為您出資最多至 0.50 美元。僱主的這種出資免費給您的！
 13. 如果決定投資，務必認真籌畫。要瞭解您準備投資的項目，必要時諮詢專家。開始投資於不受聯邦保險的投資產品之前，應至少有二至六個月的緊急現金儲蓄。
 14. 用股票帶來的紅利購買更多的股票。有些公司提供紅利再投資計畫 (DRIP)，方便股東將其所獲得的紅利用於購買更多的股份。該計畫讓您更快地增加投資，類似於複利。
 15. 如果您對投資有興趣，不妨加入一個投資俱樂部。投資俱樂部是指為了瞭解資金—即使是少量資金（如 5 美元到 10 美元）—的投資程序和價值而聚集在一起的組織。



回答參與者的提問。

各位對這些儲蓄建議和策略是否有任何問題？

你們現在已知道了關於儲蓄的一些好建議，其中很多方法你們現在就可以使用。

講課者提示

講解

活動 1：「儲蓄有利」工作表



讓我們返回「儲蓄有利」工作表，並填寫第二部份（即「實現我的儲蓄目標的策略」）。

用我們剛才討論過的建議和策略，寫下你們已確定的有助於實現儲蓄目標的一些方法。

我們已討論了儲蓄為甚麼重要，並瞭解了一些儲蓄建議。

投影片 7

讓參與者參閱「參與者指南」第 7 頁的「活動 1：儲蓄有利」工作表。讓參與者寫下其達成儲蓄目標的方法。讓參與者在課堂上自願說出他們用以實現儲蓄目標的一些方法。您可能希望舉例或分享您的儲蓄目標／策略。

現在讓我們看看儲蓄的真實好處——如何讓您的資金增值。

講課者提示

講解

10 分鐘

如何讓您的資金增值

您可以採取哪些行動

即使是很小的金額，如果您定期儲蓄，也能不斷累積。您資金的增值金額取決於您賺取的利息及存款的時間長短。

利息

利息是：

- 銀行或其他金融機構因您將資金存放其下而向您支付的一定金額的金錢
- 以百分比形式計算
- 利息是根據您存入帳戶的金額按百分比計算的

如果您將 1,000 美元在床墊下存放一年，到年底時還是 1,000 美元，前提是這筆錢沒有丟失或被盜。

- 您的床墊不會向您支付利息。
- 但如果您將 1,000 美元餘額存入存款帳戶一年，銀行支付 0.5% 的利息，您將於一年結束時收到 1,005 美元（1,000 美元 + 5 美元利息）。

讓我們來談談複利的作用。

複利

複利指當您將資金存放在支付利息的金融機構時，您資金的增值情況。

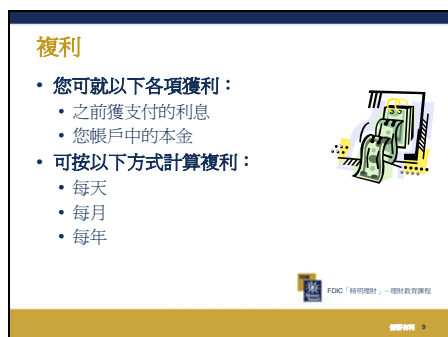
- 當銀行以複利方式計算您帳戶中的存款時，您帳戶中的本金及其此前賺取的利息都為您帶來利息。
- 但並不是所有的儲蓄帳戶都以同樣的方式複利。這是因為可按每日、每月或每年的方式計算複利。

我們來看看幾張表，瞭解複利是如何進行的。



投影片 8

說明甚麼是利息。舉例說明資金如何不增值。



投影片 9

解釋甚麼是複利。

講課者提示

講解

年度和每日複利的比較



讓參與者參閱「參與者指南」第9頁的「年度和每日複利表」。

我們要看到的第一張表是「年度和每日複利表」。

- 當您存入 1,000 美元，利率為 1%，年度複利一次，您年底將賺取 10 美元的利息。利息在每年年底計算一次。這比您將其存於床墊下的利息要多。

年度複利	每日複利
- 以 1000 美元起算，利息為 1%，一年記息一次。 - 第一天結束時，仍為 1000 美元。 - 年度結束時為 1,010.00 美元，-原存款金額增加了 10 美元或者說增加了原存款金額 1000 美元的 1%。	- 以 1000 美元起算，利息為 1%，一天記息一次。 - 第一天結束時，為 1,000.03 美元。 - 由於加上 0.03 美元利息，所以第二天的存款金額為 1,000.03 美元並以該金額複利。 - 年末時，每日的複利金額加上原存款金額 1,000 美元，共計 1,010.05 美元。
總額：1,010.00 美元	總額：1,010.05 美元

不同存款期限的複利



讓參與者參閱「參與者指南」第10頁的不同存款期限的複利表。說明利息的累積會根據不同的複利計算時間和不同存款期限而異。

複利計算得越頻繁，其增長就越快。

- 如果您將 1,000 美元存入每日複利的帳戶，當天結束時您將得到 1,000.03 美元。
- 第二天，利息將根據您原始存款金額加上前一天賺取的利息的總額（即 1,000.03 美元）計算，而不只是以 1,000 美元計算。
- 這樣，年底您將得到 1,010.05 美元。額外的 0.05 美元看起來似乎不多，但是下一張表將顯示透過日積月累它能夠增值到甚麼程度。

	5 年期	10 年期
存於床墊下一無利息！	1,000 美元（被盜或丟失除外）	1,000 美元（被盜或丟失除外）
利率為 1%，一年計	1,051.01 美元	1,104.62 美元

講課者提示

講解

算一次		
利率為 1%，每月計算一次	1,051.25 美元	1,105.12 美元
利率為 1%，每日計算一次	1,051.27 美元	1,105.17 美元

按每日記息時，每日三美分的利息會逐日累積！

每日儲蓄

事實上，不需要 1,000 美元也能看到複利所能起到的效果。

下一張表說明即使小額儲蓄也能積少成多。



讓參與者參閱「參與者指南」第 10 頁的「每日儲蓄」表。

每日儲蓄 50 美分：

	無利息	利率為 2%，每日計算一次
1 年	182 美元	184 美元
5 年	912 美元	957 美元
10 年	1,820 美元	2,014 美元
30 年	5,460 美元	7,480 美元

每日儲蓄 1 美元：

	無利息	利率為 2%，每日計算一次
1 年	365 美元	368 美元
5 年	1,825 美元	1,914 美元
10 年	3,650 美元	4,029 美元
30 年	10,950 美元	14,960 美元

當以利率 2% 並以每日複利的方式計算時，如果每日存款 0.50 美元或 1 美元，看看會怎樣。您在一年結束時僅能賺取額外 2 美元或 3 美元的

講課者提示

講解

複利利息。但實際福利效果說明，您在 30 年結束時能賺取額外 2,020 美元（7,480 美元 - 5,460 美元）或 4,010 美元（14,960 美元 - 10,950 美元）！

下一張表顯示，當您以利率 2% 並每日複利的方式計算時，如果每日存款 5 美元的情況。

每日儲蓄 5 美元：

	無利息	利率為 2%，每日計算一次
1 年	1,825 美元	1,838 美元
5 年	9,125 美元	9,569 美元
10 年	18,250 美元	20,144 美元
30 年	54,750 美元	74,798 美元



回答參與者的提問。

該表顯示在第一年結束時，您賺取的利息為只有 18 美元（1,838 美元 - 1,825 美元）。但是，按每日計算複利 30 年後，您將賺取 20,048 美元（74,798 美元 - 54,750 美元）！

諮詢您的銀行，弄清它的確切利率及複利計算方式。我們稍後將在本單元中談論其他儲蓄方案。

各位對收入是否有任何問題？

年收益率百分比 (APY)

您需要瞭解的另一個重要概念是 APY。指以百分比形式體現的您每年賺取的利息金額。

- 年收益率百分比包括複利計算。
- 資金的複利計算越頻繁，年收益率百分比就越高，您就能得到更多的利息。
- 在比較不同儲蓄產品時，您應該比較其年收益率百分比，而不是利率。
- 請注意，您賺取的利息將被視為您的收入，因此可能要為其納稅。

年收益率百分比 (APY)

APY：

- 是以百分比反映您每年賺取的利息金額
- 包括複利計算
- 應該用於比較儲蓄產品，而不是利率



投影片 10

解釋 APY。

講課者提示

講解

務必向銀行的客戶服務代表諮詢「存款真相披露報告」。

- 這些披露報告載有 APY 及您應瞭解的與帳戶相關的其他重要資訊。您可用來比較各間銀行，尋找最適合自己的產品。

有關您資金的增值方式，您還應知道另一重要概念。這就是「七十二律」。

七十二律

七十二律是幫您估計您所儲蓄的資金需要多長時間能夠翻倍的一種公式。該公式假定您的存款利率保持不變。

您可以透過以下方式計算：

- 用 72 除以目前利率的有效數位，便能知道您的原始儲蓄金額需要多少年便能價值翻倍。
- 例如，如果您將 50 美元儲蓄到銀行帳戶，銀行利率為 4%，那麼您的原始儲蓄金額 50 美元需要 18 年才能價值翻倍。

$$72 \div 4\% = 18 \text{ 年}$$

您亦可估計在特定年限內資金實現價值翻倍所需要的利率。例如：

- 如果您存入銀行帳戶的 500 美元需要 12 年進行價值翻倍，則銀行利率需為 6%。

$$72 \div 12 = 6\%$$

看大家能否算出儲蓄帳戶的利率。

如果您讓自己的儲蓄金額在 20 年價值翻倍，銀行利率應為多少？

答案：72 除以 20 = 3.6%。

各位對七十二律是否有任何問題？

大家已經知道了儲蓄的益處以及您的資金如何增值，現在我們來談談您可以選擇的不同類型的儲蓄和投資方案。

七十二律
指一個公式，它幫您估計：

- 您所儲蓄的資金需要多長時間能夠翻倍：
 $72 \div 4\% = 18 \text{ 年}$
- 固定期間內將您的儲蓄價值翻倍所需要的利率：
 $72 \div 12 = 6\%$
- 如果您讓自己的儲蓄金額在 20 年價值翻倍，銀行利率應為多少？
 $72 \div 20 = 3.6\%$

FOC「精明理財」－理財教育課程

投影片 11

解釋七十二律，並分享範例。請參與者提供公式，然後按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠顯示。請參與者提供答案及／或再按一下，顯示答案。



回答參與者的提問。然後引入下一話題。注意：如從上課起至現在中途未曾間斷，此時不妨休息片刻。

講課者提示

講解

30—45 分鐘

儲蓄方案

- 儲蓄有兩種基本方案：

- 開設存款帳戶
 - 由聯邦存款保險公司 (FDIC) 納入聯邦保險
 - www.myfdicinsurance.gov
- 進行投資
 - 不受聯邦保險並可能損失價值

投影片 12

儲蓄有兩種基本方案。



讓參與者參閱「參與者指南」第 12 頁「儲蓄方案」。

儲蓄方案

開立儲蓄帳戶

儲蓄有兩種基本方案：

- 開設儲蓄帳戶
- 投資

這兩者之間的重要區別是，儲蓄帳戶受聯邦保險而投資不受聯邦保險。

擁有儲蓄帳戶：

- 您可透過賺取利息賺錢。
- 銀行因使用您的資金而向您支付利息。
- 您的資金安全並可方便提取。

聯邦存款保險公司 (FDIC) 在法律允許的最大範圍內向您存入受保金融機構的資金提供保險。國家信用互助社管理局 (NCUA) 對您存入受保的儲蓄互助社的資金提供保險。

- 這意味著如果您儲蓄的金融機構因破產無力償還您的資金，FDIC 或 NCUA 將確保您的資金在保險限額內得到償還。

FDIC 提供一種線上工具：**電子存款保險評估工具 (EDIE)**。它可以計算您在各 FDIC 保險的機構所開立帳戶的保險額。您可以線上訪問 www.myfdicinsurance.gov 找到 EDIE。

讓我們看看多數銀行提供的三種儲蓄產品：貨幣市場帳戶、存單 (CD) 及對帳單存款帳戶。

儲蓄產品

您可能已熟悉其中一些儲蓄產品，我想讓你們將帳戶名稱同它的描述相配對。

儲蓄產品命名

貨幣市場帳戶
存單
對帳單存款帳戶

1. 有以下特點的帳戶：

- 您將資金存到其中一定的時間／存期
- 您不能向其中存款或從中取款
- 存期越長，賺取的利率就越高
- 如果在存期期滿前取款，您必須支付一定的費用

- 這是您用來做資金定期儲蓄的帳戶（例如六個月或一年、兩年或五年）。存款的時間稱為存期。您在存期內不能向該帳戶存款或從中取款。您通常能比定期存款帳戶賺取更高的利率。您的存款期越長，利率就越高。如果在存期期滿前取款，您必須

講課者提示

講解

儲蓄產品命名

貨幣市場帳戶
存單
對帳單存款帳戶

2. 有以下特點的帳戶：

- 賺取利息通常要求更高的最低餘額
- 就更高的餘額支付更高的利率
- 沒有固定的存期
- 讓您進行存款和取款

FDC「精明理財」－理財教育課程

投影片 13–15

按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠，顯示正確答案，並繼續下一項說明。在引入下一話題前，回答參與者的提問。

註：如果您選擇不閱讀／分享有關這些帳戶的資訊，請分享各帳戶的主要特徵，並鼓勵參與者於課後閱讀「參與者指南」的餘下部份。

個人發展帳戶 (IDA)

- 配付存款帳戶
 - 幫助低收入家庭儲蓄，並在經濟上走向獨立
- 用途：
 - 就業培訓
 - 大學教育
 - 創辦小生意
 - 購房貸款

FDC「精明理財」－理財教育課程

投影片 16

支付一定的費用。

答案：存單 (CD)

2. 這種帳戶通常比定期存款帳戶支付更高的利率並要求更高的最低餘額。這種帳戶因要求較高的存款餘額而支付較高的利率。這種帳戶沒有固定的存期。您可以隨時對這種帳戶進行存款和取款。

答案：貨幣市場帳戶

3. 就您的餘額支付利息。您可能需要保持最低每日餘額。開設此類帳戶要求的最低存款較低。

答案：對帳單存款帳戶

有了這些儲蓄產品後，您可能將收到來自您金融機構的定期對帳單。記住，一定要檢查您的銀行記錄和對帳單以確保其準確無誤。

各位對這些儲蓄產品是否有任何問題？

您還要瞭解金融機構提供的一些特別帳戶。

特別帳戶

有三種特別帳戶能幫助您儲蓄資金：

- 個人發展帳戶 (IDA)，通常透過銀行以外的非盈利機構提供
- 電子轉帳帳戶 (ETA)
- 529 大學儲蓄計畫

個人發展帳戶 (IDA)

IDA 是配付的存款帳戶。

- 配付帳戶指當您向該帳戶存入款項時，另一機構（如基金會、公司或政府實體）同意也會向該帳戶存入一定的金額。
- 機構有時向人們的 IDA 進行配付存款旨在鼓勵低收入家庭進行定期存款。
- IDA 旨在透過必要的財富積累來打破貧困的惡性循環，並幫助那些家庭在經濟上走向獨立。
 - 財富積累指人們購買或擁有財產，以便在未來為他們提

講課者提示

講解

供經濟上的幫助。

- 參與 IDA 計畫的機構希望幫助低收入家庭實現自給自足。

我如何使用 IDA？

您如果開設 IDA，帳戶中的資金只能用於特定用途。這些用途包括：

- 就業培訓
- 大學教育
- 創辦小生意
- 購房貸款

還有一些計畫允許您爲了其他目的進行儲蓄。但是，大部份計畫提供的帳戶只針對上述目的，因爲這些目的可能有助於您將來的財務健全。

IDA 如何運作？

每種 IDA 計畫運作方式不盡相同，因此，您必須諮詢您當地該計畫的管理人員來獲知該計畫詳情。但是所有 IDA 計畫都有很多相似點。

- IDA 計畫一般由基於當地的社區機構管理。
- 該社區機構鼓勵合格人員參與該計畫，並爲參與者組織必要的培訓。
- 大部份 IDA 計畫要求參與者進行一些財金教育課程的學習。
- 儲蓄的回報就是您能夠參與該計畫的所有財金教育課程，並在該計畫結束時存入您帳戶的資金。

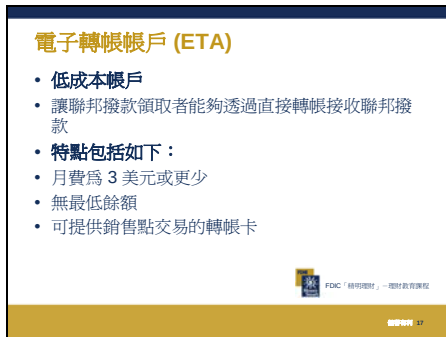
如何開立 IDA？

並非每個社區均提供 IDA 計畫。如果感興趣，您可以：

- 查閱以下網址並按州搜尋該計畫：www.idanetwork.org。
- 諮詢當地社區行動辦公室 (Community Action Agency)、其他社區團體以及銀行，瞭解當地是否有任何該類計畫。

講課者提示

講解



投影片 17

電子轉帳帳戶 (ETA)

ETA 是一種低成本的存款帳戶，該帳戶使聯邦撥款領取者能夠透過直接轉帳接收聯邦撥款。

- ETA 只能在受聯邦保險的銀行、儲貸機構以及儲蓄互助社開立。

哪些人能開立 ETA？

領取以下任何一項聯邦撥款的人士都可以開立 ETA：

- 社會保險
- 補助保險收入 (SSI)
- 退伍軍人福利
- 聯邦政府僱員工資或退休金
- 鐵路工人退休金

ETA 怎樣運作？

ETA 是一項針對消費者和金融機構的自願計畫。銀行、儲貸機構及儲蓄互助社與美國財政部合作，提供具有以下特點的帳戶：

- 月費為 3 美元或更少
- 每月至少可取款和查詢餘額各四次，不收取額外費用
- 除非州法律另有規定，否則不要求最低存款餘額
- 許多機構提供轉帳卡
- 每月對帳單
- 提供同其他的帳戶持有者相同的消費保護措施

有些銀行的 ETA 提供比這些最低要求更多、更好的服務。比如，有些金融機構可能允許您將其他類型款項存入 ETA 帳戶。有些金融機構也可能支付利息。

如何開立 ETA？

您可以訪問網站 www.eta-find.gov 或致電 1-888-382-3311，瞭解您所在地區參與計畫的金融機構。參與該計畫的銀行和儲蓄互助社不得拒絕為您開設 ETA，無論您的信用記錄如何，除非您之前持有的 ETA 因您進行欺詐行為而被取消。

講課者提示

講解



投影片 18

529 大學儲蓄計畫

爲甚麼爲大學教育儲蓄很重要？

根據美國聯邦普查局的統計，擁有大學學歷的人的平均工資超出那些只有高中學歷的人的平均工資 60% 以上。這就是說一生的收入潛在差距將超過 100 萬美元。因此，高中畢業後繼續接受大學教育是明智之舉。

甚麼是 529 計畫？

529 計畫是由州或教育機構主持的教育儲蓄計畫。該計畫旨在幫助一些家庭爲將來的大學教育費用進行儲蓄。該計畫分兩種類型：預付學費和儲蓄。每個州至少提供一種 529 計畫。

- **529 預付學費計畫：**預付學費計畫幫助儲蓄者購買參與大學的大學教育單位，以節省未來學費。有些高等教育機構也提供他們自己的 529 預付學費計畫，該計畫允許您將學費預付給這些主辦活動的高等教育機構。確保瞭解這些學費可用於哪些大學。對於州計畫，瞭解計畫價值是否可於私立大學或該州境外的州立大學使用。如在私立或該州境外的學校使用，您未必能獲得預付帳戶的全部價值。向您當地的計畫管理者查詢以獲取詳情。
- **529 儲蓄計畫：**帳戶持有者可選擇投資於多個投資方案（例如股票、債券或共同基金），由大學儲蓄計畫代表帳戶持有者投資。帳戶中的全部金額可用於在美國得到認可的學院或大學以及外國的一些大學學習。請諮詢計畫管理者，索取這些大學的最新清單。有些機構也提供預付儲蓄計畫。投資於共同基金的大學儲蓄計畫投資，不受州政府保護及聯邦保險。目前一些州正在提供 FDIC 保險的 529 大學儲蓄計畫方案。做出任何投資前，謹慎思考計畫的投資目標、風險、開支及費用。

529 計畫有哪些優點？

- 投資增加價值稅賦延期，如果將其用於支付受益人的大學教育費用，則免收聯邦稅。
- 該計畫財產由州財政廳或被聘爲計畫經理的外部投資公司進行專業管理。
- 每個人都符合該計畫條件；沒有收入或年齡限制。

講課者提示

講解

為大學教育費用儲蓄有哪些其他方式？

1. 購買美國儲蓄債券為大學教育費用做儲備。這種儲蓄方式可以透過從工資中自動扣款完成，在符合條件時可免收稅款。
2. 考慮在州內大學院校學習並在家住宿，以降低學費和膳宿費。

各位對這些特別帳戶是否有任何問題？

現在，我們來談談有助於您實現長期儲蓄目標的儲蓄方案。



回答參與者的提問。然後引入下一話題。

購買投資產品

投資產品是指您為了將來獲得收入或經濟利益而購買的長期儲蓄方案。

- 現在有很多銀行出售投資產品，如共同基金。
- 儘管一些投資產品也由銀行出售，但是它們同儲蓄帳戶不同，因為您用來購買投資產品的資金不受聯邦保險。
- 購買投資產品時，您要承擔比將資金用於存款或其他儲蓄帳戶所要承擔的更大的損失風險。事實上，如果購買的投資產品經營不善，您可能喪失您所投資的全部金額。
- 另一方面，正因為您在購買投資產品時承擔了風險，投資產品可能比一般存款帳戶能給您帶來更大的利益。
- 一般說來，投資風險越大，預期投資回報就越高。
- 將投資產品按高於您的購買價格的價格出售或賺取紅利和利息，這樣，投資產品便能讓您賺錢。購買投資產品所賺的錢被視為您的收入，因此您可能要為其納稅。



投影片 19

解釋甚麼是投資產品及它同存款帳戶的區別。

講課者提示

講解

投資前

投資前

- 儲蓄（6 個月儲蓄緩衝資金）
- 請諮詢：
 - 您的開戶銀行
 - 信譽好的金融顧問
 - 投資公司
- 諮詢有關僱主提供的退休帳戶
- 自己進行獨立研究



FDC「精明理財」－理財教育課程

投影片 20

於投資前確定考慮因素。解釋投資前擁有儲蓄緩衝資金的重要性。

這樣，在緊急情況下，如突然生病或失業，您還能夠維持自己和家人的日常開支。

- 因此，大部份金融顧問建議，您在購買投資產品前，應有儲蓄緩衝資金，該緩衝資金能使您支付六個月的帳單和其他支出。
- 如果您覺得緩衝資金難以籌備，即使準備小額應急資金也很有重要。
- 儲蓄緩衝資金以外的您所儲蓄的任何資金都可用來投資。

如果您想更多地瞭解投資產品，請：

- 諮詢您的銀行、聲譽良好的金融顧問或投資公司。
- 諮詢您的僱主，瞭解您的工作單位所提供的任何退休帳戶。
- 自己要進行獨立研究。公共圖書館或網路可提供很好的基本資訊。

投資產品

投資產品

- 債券
- 共同基金
- 退休投資產品
- 股票
- 美國 (U.S.) 國庫券



FDC「精明理財」－理財教育課程

投影片 21

確定投資產品。

現在，我們說說能購買到的幾種較常見的投資產品：

- 債券
- 共同基金
- 退休投資產品
- 股票
- 美國國庫券

您可能已熟悉其中一些投資產品。詳細討論前，請嘗試將帳戶名稱與其說明配對。

投資產品命名

債券	共同基金	退休投資產品
股票	美國國庫券	

1. 您將資金借貸給某公司或政府一段特定的時間／一定期限時。

2. 您擁有某公司的一股份額／一部份。公司贏利時，您便可以定期領取紅利。

FDC「精明理財」－理財教育課程

1. 當您購買這種投資產品時，您是將您的資金借貸給某公司或政府一段特定的時間，這段時間稱為**期限**。

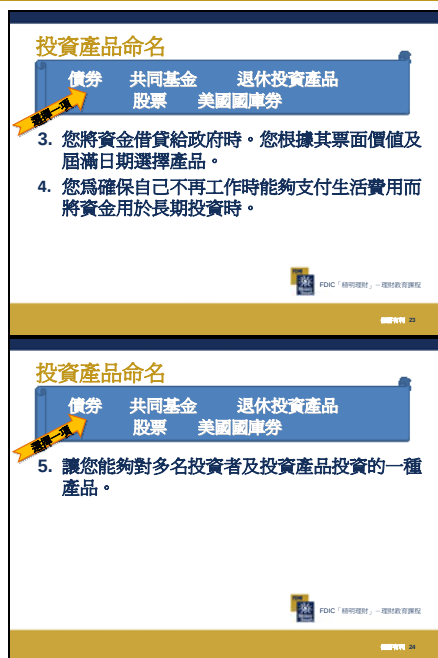
答案：債券

2. 當您購買這種投資產品後，您便擁有該公司的一部份，稱為**股份**。如果該公司經營業績好，您便能定期領取紅利。**紅利**是公司分給股東的部份利潤。

答案：股票

講課者提示

講解



投影片 22–24

請參與者將投資產品與其適當說明配對。按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠，顯示正確答案，並繼續下一項說明。



投影片 25

說明不同的儲蓄債券方案。

3. 購買此產品，即是貸款給政府。您根據其票面價值及到期日選擇產品。

答案：美國國庫券

4. 購買此產品，即是將您的這部份資金用於長期投資，以確保自己不再工作時能夠支付生活費用。

答案：退休投資產品

5. 購買此產品，即是投資於多個投資者及多項投資產品。

答案：共同基金

您先前已瞭解，如果股市或您投資的公司表現不佳，這些投資產品可能有損失風險。選擇這些投資產品時，您必須考慮自己的風險承受能力。

- 股票、共同基金及某些退休投資產品的風險比債券及美國國庫券高。但具備更高的投資潛力（因此，存款金額更高）。
- 債券及美國國庫券風險較低，因此，通常收益率及盈利亦較低。

詳細瞭解各項投資產品，以便您瞭解該產品，並獲得額外資訊。

儲蓄債券

I 債券按債券上印製的票面價值購買。換言之，一張 50 美元的債券需要花費 50 美元購買。

- I 債券利息包括固定利率加浮動利率，可能每六個月變動一次。利息每月都加入債券並在債券被兌換成現金時一次性支付。
- I 債券只有在持有一年後才可以兌換成現金。
- 如果 I 債券在購買後的頭五年內兌換成現金，將收取其三個月利息作為罰金。

EE 債券通常按票面價值的一半購買，因此，一張 50 美元的債券只需花費 25 美元購買。

- 如果您透過電子方式於 www.TreasuryDirect.gov 購買 EE 債券，則按票面價值購買。
- 2005 年 5 月以後購買的所有 EE 債券都賺取固定利率的利息。

講課者提示

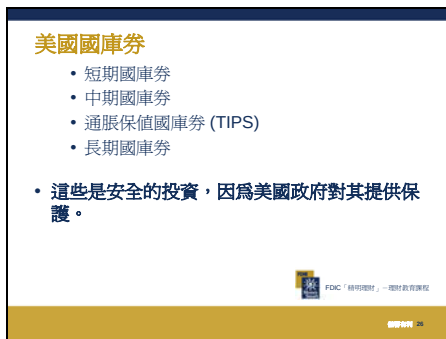
講解

- EE 債券只有在持有一年後才可以兌換成現金。
- 如果 EE 債券在購買後的頭五年內兌換成現金，將收取其三個月的利息作為罰金。

其他國庫券

聯邦政府也發行其他一些投資產品：

- **短期國庫券**以其票面價值一定比例的折扣價格出售，期限從若干天到六個月不等。短期國庫券期滿後，購買者將以其票面價值兌換現金。每六個月支付一次利息。
- **中期國庫券**每六個月支付一次利息，發行期限分為二、三、五和十年不等。
- **通脹保值國庫券 (TIPS)** 針對通貨膨脹提供保護，其利率根據消費價格指數而定。通脹保值國庫券每年支付兩次利息。
- **長期國庫券**每六個月支付一次利息，債券期限從 10 年到 30 年不等。



投影片 26

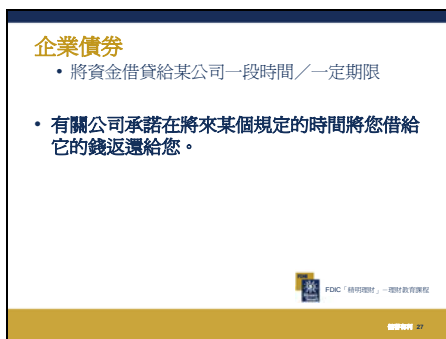
說明不同的國庫券方案。

購買上述投資產品的最低購買金額為 100 美元。購買美國國庫券及儲蓄債券是一種安全的投資方式，因為美國政府對您的資金提供保護。儲蓄債券的購買可透過工資扣除、您開戶的金融機構以及 www.TreasuryDirect.gov 進行。

企業債券

購買**企業債券**時，您是將錢借給某公司一段時間，這段時間稱為**期限**。

- 企業承諾在將來某個規定的時間將您借給它的錢返還給您。
- 此外，企業承諾定期給您支付一定的利息。
- 如果該企業不能實現其承諾，您可能會損失借給它的那筆錢。

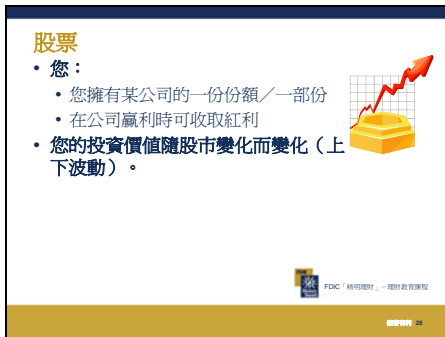


投影片 27

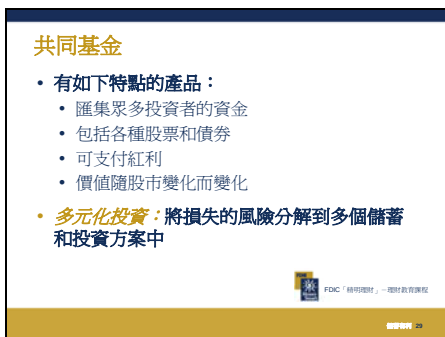
說明企業債券。

講課者提示

講解



投影片 28
說明股票。



投影片 29
說明共同基金。

股票

您因購買股票而擁有某公司的一部份，稱為股份。經營好的公司可能會定期向其股東分發紅利。紅利是分發給公司股東的該公司的一部份利潤。

股票價值隨股市變化而變化。當您出售自己購買的股票時，可能會賺錢也可能會賠錢。

共同基金

共同基金指公司匯集眾多投資者的資金來購買各種投資產品。

- 用共同基金購買的投資產品由專業人員管理，一般包括各種股票和債券。
- 透過將您的資金同其他投資者的資金匯集起來，您甚至可以將很小一筆資金分別投資在多家公司裡。

多元化投資是一種「不要把所有雞蛋放在一個籃子裡」的理念。多元化投資減少了您將失去錢財的風險，因為您將損失的風險分解到多個儲蓄和投資方案中。

像股票一樣，共同基金也發放紅利，而且同樣可能會賺錢也可能失去錢財。

退休投資產品

有幾種投資產品旨在幫助您為退休而儲蓄：

- 個人退休帳戶 (IRA)
- 401(k) 和 403(b) 計畫
- 變額年金

講課者提示

講解



投影片 30

說明 IRA 的種類。

IRA

IRA 亦稱為個人退休帳戶，是最基本的退休計畫種類。

- 擁有 IRA，您可向帳戶存款，包括股票、債券、共同基金或國庫券的組合。
- 此類帳戶均免稅，通常為確保退休者擁有足夠收入而設計。
- 但 IRA 通常因您賺取的利息及供款增加而增長，可能因股市及您的投資選擇而虧損。
- 您應諮詢資深投資專家，做出最適合您的投資。

IRA 主要分為兩類：傳統 IRA 及羅斯 IRA。傳統 IRA 為一種個人儲蓄計畫，向您提供稅務實惠以幫助您為退休儲蓄。

- 根據您的出資額和收入，向傳統 IRA 出資可以減免稅款。
- IRA 中資金的盈利在發放（取出）前不收取稅款。
- 傳統 IRA 可以在很多不同金融機構開立，包括銀行、保險公司及證券公司。

羅斯 IRA 亦為個人儲蓄計畫，但經營方式同傳統 IRA 相反。

- 例如，向羅斯 IRA 供款不減免稅款，而向傳統 IRA 供款可在年度所得稅申報中減免稅款。
- 但是，傳統 IRA 發放的金額（包括盈利）包括在個人收入中，而羅斯 IRA 的發放金額（包括盈利）則不包括在個人收入中。
- 保留在兩種類型 IRA——傳統和羅斯帳戶——中的盈利均不收取稅款。
- 羅斯 IRA 可在開立傳統 IRA 同一類型的金融機構中開立。

IRA 可被視為銀行 IRA 或證券公司 IRA。

- 對於受保金融機構（銀行 IRA）存入 IRA 的資金提供保險，可達到法律許可的最大金額。
- 但在其他 IRA 做出的投資（如透過證券公司 IRA 購買的股票或債券）不受聯邦保險，可能損失，且不受銀行保護（即使透過銀行的聯屬實體購買）。

您的僱主可能提供工資扣減 IRA。您可授權這些計畫進行工資扣減，以向 IRA 供款（傳統或羅斯 IRA）

講課者提示

講解

您可以諮詢您的稅務顧問獲知詳情，並／或查閱「IRS 公告 590」有關個人退休帳戶 (IRA) 的規定。

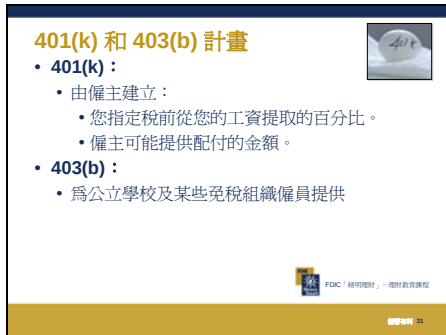
401(k) 和 403(b) 計畫

401(k) 計畫是由僱主制定的退休儲蓄計畫，允許僱員將其稅前工資的一定比例用於儲蓄。有助於減少稅單。

403(b) 計畫是為公立學校及某些免稅組織僱員制定的退休儲蓄計畫。

401(k) 計畫和 403(b) 計畫具有以下特點：

- 每年供款上限—您可投資的特定金額，不計入所賺取的利息
- 除非特殊情況，否則如果 59.5 歲前提取將處以罰金
- 盈利能力—您可將資金轉入 IRA（稱為轉續），或在新僱主處繼續使用新的 401(k) 計畫
- 選擇—通常，您有權選擇如何進行計畫投資
- 您的僱主可能按相應比例為您的退休計畫出資；不按相應比例出資就像免費出資。



投影片 31

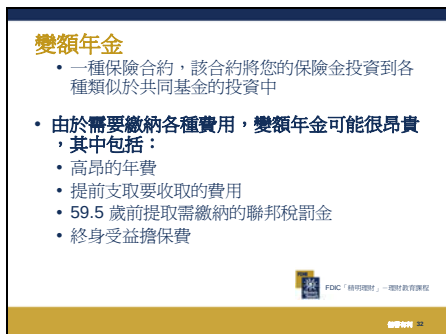
說明 401(k) 及 403(b) 計畫。

變額年金

變額年金是一種保險合約，該合約將您的保險金投資到各種類似於共同基金的投資中。變額年金通常由金融經紀人和保險代理人作為針對退休的投資出售。經紀人和代理人對所售出的年金收取佣金，因此他們向您出售的投資產品可能並不會給您帶來最大的經濟利益。

由於需要繳納各種費用，變額年金可能很昂貴，可包括：

- 年費
- 提前支取及支取額超過一定的比例將要收取的費用
- 59.5 歲前提取需繳納的 10% 聯邦稅罰金
- 為保證您於退休時至少拿回初始投資的生活福利費用



投影片 32

說明甚麼是變額年金。



回答參與者的提問。然後引入下一話題。

通常，您須持有年金至少 10 至 20 年才划算。

各位對這些投資產品是否有任何問題？

現在我們來談談投資時應考慮的一些問題。

講課者提示

講解

如何選擇最佳投資產品



讓參與者參閱「參與者指南」第 18 頁開始的「如何選擇最佳投資產品」。



投影片 33



回答參與者的提問。然後引入下一話題。

我們來看看有助於您選擇最佳投資產品的一些策略。

- 盡可能多地從招股書、財經雜誌以及計畫管理者處瞭解投資產品。
- 切記，過去的績效並不能保證將來的表現。
- 考慮好您計畫將資金投到投資產品中的期限。如果進行長期投資，您就更能承受股市的起落。
- 多元化投資。您應混合購買多種投資產品，滿足您在利潤、安全及長期儲蓄方面的需求。
- 不時重估您的投資。投資產品的理想組合將適時而變。
- 弄清您願意承受多大風險。記住，風險總是與回報並存。

在為退休進行投資前：

- 諮詢您的僱主，瞭解工作單位所提供的退休帳戶。
- 諮詢銀行客戶服務代表或聲譽良好的金融顧問，多瞭解各種投資產品。
 - 不可盲目地聽從他們的投資建議。自己要進行獨立研究。
 - 仔細閱讀投資產品說明書。
 - 從可靠來源獲得更多的相關資訊；例如：
 - 國內稅務局：www.irs.gov
 - www.pueblo.gsa.gov/cic_text/money/401k/401k.htm
 - 利用公共圖書館獲取相關資源。
- 不要投資自己不完全瞭解的東西。

記住，投資不受聯邦保險。您可能會喪失您投資的本金和利息。

各位對投資時應考慮的問題是否有任何問題？

講課者提示

講解

其他投資方案

還有另外兩種投資方案：買房或做生意。

為甚麼買房被認為是投資？

答案：買房屬於投資是因為房子一般會增值。當您的房子增值而債務隨著還貸不斷減少時，您房產的淨值便在增加。

淨值指房產價值與您對該房產所欠款項之間的差額。例如：

房產價值	= 250,000 美元
減去債務（您的欠款）	= 200,000 美元
淨值	= 50,000 美元

「精明理財」單元「您的房產」詳細介紹了淨值。

做生意也是一種投資。儘管做生意存在風險，但如果經營得當，做生意能夠增加您將來的財務安全。

這些方案未必適合所有人士，買房或做生意的決定應謹慎做出。有關更多資訊，請聯絡您當地的小企業管理局地區辦事處，瞭解有關培訓及顧問計畫的更多資訊，幫助您瞭解如何建立、發展及成功經營企業。訪問 www.sba.gov。

退休儲蓄

如果您計畫退休，應考慮如何確保自己資金充足，生活沒有壓力。

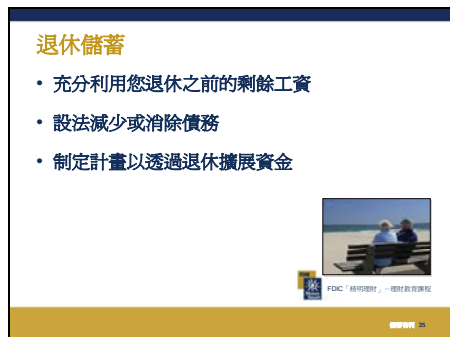
以下是若干建議：

- **充分利用剩餘工資進行儲蓄，為退休做準備。**您需要為退休留下的資金（對多數人來說足夠維持 30 年或更久），取決於多種因素，包括：
 - 您預計將於何時退休？
 - 您是否會繼續兼職賺取收入？
 - 您有多少存款及退休金？
 - 您將為住房及保健花費多少支出？
- **嘗試減少或償清債務。**削減不必要的支出，尤其是需要負債支付的支出，是儲蓄更多資金安享晚年的另一種方式。償清多數或全部信用卡欠款及其他貸款，以節省利息開支，以免為退休



投影片 34

解釋為甚麼買房或做生意也是投資。按一下空格鍵、向右鍵或滑鼠以展示住房淨值範例。



投影片 35

講課者提示

講解

生活增加負擔。

- **制定計畫以透過退休擴展資金。**方法是確定您退休後的資金來源，以免您擔心資金不足。

各位對我們今天討論的投資產品和策略是否有任何問題？

我們來看看怎樣為您選擇適當的儲蓄和投資產品組合。



回答參與者的提問。然後引入下一話題。

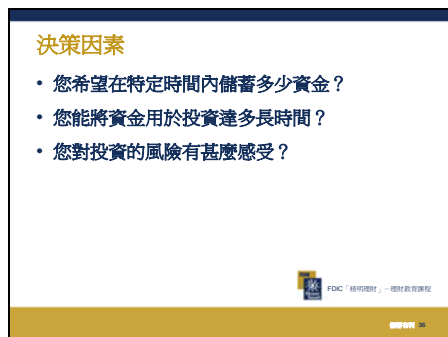
講課者提示

講解

15 分鐘



讓參與者參閱「參與者指南」第 19 頁「如何制定儲蓄行動計畫」。



投影片 36

說明選擇儲蓄投資方案時應考慮的因素。



投影片 37

讓參與者參閱「參與者指南」第 20 頁

「活動 2：儲蓄有利」。給參與者幾分鐘時間完成工作表。讓參與者自

如何制定儲蓄行動計畫

決策因素

在選擇最佳儲蓄投資方案時，您需要考慮三個決策因素。

1. 我希望在一段時間內積累多少錢財？

確定您希望積累的資金後，您或可使用七十二律，確定將您的資金翻倍所需的時間及利率。切記，該公式僅適合固定利率。

2. 您能將資金用於投資達多長時間？

如果您有一些資金幾年都不會用到，可以考慮股票、債券或共同基金等投資方案。另一方面，如果您認為需要使用這筆資金，最好存入存款帳戶。

3. 我對投資的風險有甚麼感受？

如果您不願意承擔風險並且不能承受損失那筆錢，應考慮將您的資金存入受保的金融機構。您應比較不同的儲蓄投資方案，以選定最適合您需要的方案。

現在您可以制定您能夠遵循的行動計畫了，開始向您的儲蓄目標邁進。

活動 2：「儲蓄有利」行動計畫

檢查「儲蓄有利」行動計畫。計畫的前半部份留有空白，供您記錄可能影響您的儲蓄步驟，以及您選擇的儲蓄或投資產品的因素。

計畫的後半部份留有空白，供您記錄為達到儲蓄目標而於目前、一個月及一年內採取的行動。例如：您現在能採取哪些行動來儲蓄？

- 您也許可以減少每天喝的汽水瓶數。
- 每日儲蓄 1 美元，一年下來就是 365 美元。

我從現在到月底該怎樣做才能實現儲蓄目標？

- 您在下個月可還清一項貸款，並繼續將還款的資金存入儲蓄帳戶。

講課者提示

願分享自己的答案。

講解

我從現在到年底該怎樣做才能實現儲蓄目標？

- 您在年底可能就有足夠的資金購買美國儲蓄債券進行長期投資。

花幾分鐘時間回答表格上的下列問題。

決策因素

我希望在一段時間內積累多少資金？

我能將我的資金用於投資達多長時間？

我對投資的風險有甚麼感受？

行動計畫

我現在該怎樣做才能實現我的儲蓄目標？

我從現在到月底該怎樣做才能實現我的儲蓄目標？

我從現在到年底該怎樣做才能實現我的儲蓄目標？

各位最後對儲蓄有利還有任何問題嗎？

讓我們回顧今天所學的內容。

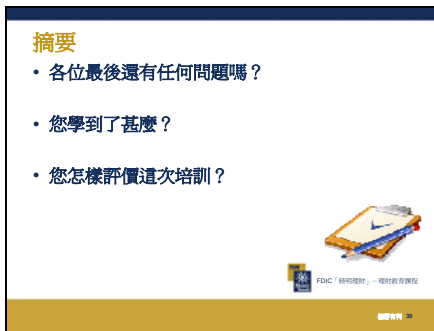


回答任何最後提問。

講課者提示

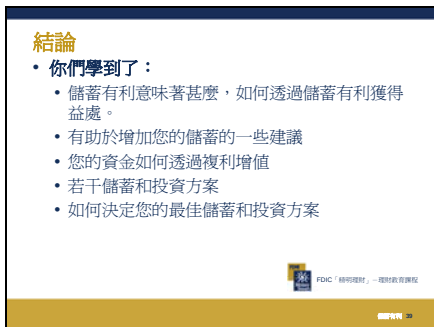
講解

15 分鐘



投影片 38

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 39

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

今天，我們就如何為將來打算學習了很多內容。各位最後還有任何問題嗎？

現在讓我們檢查一下您所學到的內容[「參與者指南」第 21 及 22 頁一項簡短的「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？

為了提高培訓品質，我們需要大家的反饋。請完成「參與者指南」第 27 及 28 頁的評議表。

結論

恭喜！你們已經學完了「儲蓄有利」單元。大家學習了：

- 優先進行儲蓄意味著甚麼，如何透過優先儲蓄獲得益處
- 有助於增加您的儲蓄的一些建議
- 您的資金如何透過複利增值
- 若干儲蓄和投資方案
- 如何決定您的最佳儲蓄和投資方案

現在，你們應該能運用本單元學到的內容開始儲蓄了。你們順利地完成了「儲蓄有利」單元的學習！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. 儲蓄有利有哪三種益處？
 - a. 提高您的生活品質
 - b. 學會更好地管理錢財
 - c. 以備緊急之用
 - d. 以上皆是
2. 儲蓄與投資的主要差別是甚麼？
 - a. 多數儲蓄產品受聯邦保險，而投資產品則不受聯邦保險
 - b. 儲蓄產品有損失風險，投資產品則沒有
 - c. 投資產品的增長潛力不及儲蓄產品
 - d. 儲蓄產品與投資產品沒有差別
3. 如果您獲得退稅，可採取哪些措施儲蓄退稅款？選擇所有適用項目。
 - a. 直接將部份或全部退稅款存入您的支票帳戶
 - b. 將部份或全部退稅款存入利率較高的存款帳戶（例如 CD 或貨幣市場帳戶）
 - c. 將資金投資於儲蓄債券
4. 多數金融機構提供哪種儲蓄產品（不包括投資產品）？選擇所有適用項目。
 - a. CD
 - b. 貨幣市場帳戶
 - c. 美國國庫券
 - d. 債券
5. 您可透過及時支付帳單，避免產品以下費用，從而節省資金：
 - a. 逾期費
 - b. 額外財務費用
 - c. 中斷費用及開通費用
 - d. 被房東逐出、財產被收回及帳單收款的費用
 - e. 以上皆是
6. 選擇所有適用項目。七十二律幫您確定（選擇所有適用項目）：
 - a. 按照特定利率，您所儲蓄的資金需要多長時間能夠翻倍
 - b. 您的資金在固定期間內翻倍所需的利率
 - c. 按照浮動或可變利率，您所儲蓄的資金需要多長時間能夠翻倍

-
7. 以下哪些策略將幫助您選擇最佳投資？選擇所有適用項目。
- a. 根據親友的建議做出選擇
 - b. 限制您選擇的儲蓄及投資方案數量，以降低損失風險
 - c. 根據您的風險承受能力選擇儲蓄及投資方案
 - d. 考慮好您計畫將資金投到投資產品中的期限
8. 以下哪些方式可幫我們節約更多大學教育資金？選擇所有適用項目。
- a. 建立住房淨值，然後申請住房淨值貸款
 - b. 投資股票、債券或共同基金
 - c. 制定 529 計畫
 - d. 參與 401(k) 或 403(b) 計畫

您學到了甚麼？－儲蓄有利

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儲蓄有多少瞭解。閱讀以下各種表述。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. 解釋儲蓄為甚麼重要	1	2	3	4	1	2	3	4
2. 確定儲蓄的目標	1	2	3	4	1	2	3	4
3. 瞭解不同的儲蓄方案	1	2	3	4	1	2	3	4
4. 確定哪種儲蓄方案能夠幫我實現儲蓄目標	1	2	3	4	1	2	3	4
5. 確認哪種投資方案適合我	1	2	3	4	1	2	3	4
6. 列出就退休儲蓄的多種方式	1	2	3	4	1	2	3	4
7. 列出就大額支出目標儲蓄的多種方式，包括：子女的大學學費、購買汽車或房屋或度假	1	2	3	4	1	2	3	4

評議表

這一評估可以讓您對「儲蓄有利」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？

本培訓的哪一部份幫助最小，可如何改善？

詞彙表

401(k) 計畫 (401(k) Plan)：僱主設立的退休存款計畫，僱員在計息帳戶中留出一定比例的工資。**403(b) 計畫：**401(k) 計畫是為公立學校及某些免稅組織僱員制定的退休儲蓄計畫。

529 大學儲蓄計畫 (529 College Savings Plan)：529 計畫是由州或教育機構主持的教育儲蓄計畫。該計畫旨在幫助一些家庭為將來的大學教育費用進行儲蓄。

年收益率百分比 (Annual Percentage Yield, APY)：年收益率百分比反映您每年賺取的利息金額。它以百分比形式計算。

債券 (Bonds)：將貸款提供予公司或政府一段時間，這段時間稱為**期限**。您就貸款投資賺取利息，期限結束時，您的債券期滿，可由公司向您償還。

存單 (Certificate of Deposit, CD)：您用來做資金定期儲蓄的帳戶（例如六個月或一年、兩年或五年）。您在存期內不能向該帳戶存款或從中取款。

複利 (Compounding)：就投資資金支付的利息，令初始投資隨時間而增加。

企業債券 (Corporate bonds)：將貸款提供予企業一段時間，這段時間稱為**期限**。

多元化投資 (Diversification)：指您將損失的風險分散到多種儲蓄和投資方案中。

EE 債券 (EE Bond)：EE 債券是一種通常按票面價值的半價購買的債券，須持有至少一年方可兌現。

電子轉帳帳戶 (Electronic Transfer Account, ETA)：一種低成本的存款帳戶，該帳戶使聯邦撥款領取者能夠透過直接轉帳接收聯邦撥款。

淨值 (Equity)：您的房屋價值與您的抵押貸款之間的差額。

I 債券 (I Bond)：一種按票面價值購買的債券，金額印於債券上，需持有至少一年方可兌現。

個人發展帳戶 (Individual Development Account, IDA)：配付帳戶指當您向該帳戶存入款項時，另一機構（如基金會、公司或政府實體）同意也會向該帳戶存入一定的金額。

利息 (Interest)：銀行或其他金融機構因您將資金存放其下而向您支付的一定金額的金錢。

投資 (Investment)：您為了將來獲得收入或經濟利益而購買的長期儲蓄方案。

貨幣市場帳戶 (Money Market Account)：這種帳戶通常比定期存款帳戶支付更高的利率並要求更高的最低餘額。您可以隨時對這種帳戶進行存款和取款。

共同基金 (Mutual Fund)：來自一群投資者的得到專業管理的資金集合。共同基金經理會將您的資金投資到各種股票、債券以及其他投資產品中。

從工資中扣款的個人退休帳戶 (Payroll Deduction Individual Retirement Arrangements, IRA)：僱員在一間金融機構開設 IRA（傳統或羅斯），並授權扣減工資存入 IRA。

退休投資產品 (Retirement Investments)：您將您的這部份資金用於長期投資，以確保自己不再工作時能夠支付生活費用。

羅斯個人退休帳戶 (Roth Individual Retirement Arrangements, IRA)：向羅斯 IRA 供款不減免稅款，向傳統 IRA 供款可減免稅款。羅斯 IRA 分派（包括盈利）不納入收入。

七十二律 (Rule of 72)：幫您估計按照特定利率，您所儲蓄的資金需要多長時間能夠翻倍的一個公式。該公式假定您的存款利率保持不變。

對帳單存款帳戶 (Statement Savings Account)：賺取利息的帳戶。您通常每個季度都會收到銀行對帳單，上面列出了您所有的交易—取款、存款、費用以及賺取的利息。

股票 (Stocks)：公司權益的一部份，稱為**股份**。經營好的公司可能會根據您擁有的股份數目定期分發紅利。紅利是公司分給股東的部份利潤。

傳統個人退休帳戶 (Traditional Individual Retirement Arrangements, IRA)：根據您的出資額和收入，向傳統 IRA 出資可以減免稅款。您的個人退休帳戶中的金額在發放前不收取稅款。

通脹保值國庫券 (Treasury Inflation-Protected Securities, TIPS)：針對通貨膨脹提供保護，其利率根據消費價格指數而定。

美國儲蓄債券 (U.S. Savings Bonds)：由美國政府提供全額信用擔保的長期投資產品。只需 25 美元就可以在金融機構購買儲蓄債券，也可以透過從工資中扣款的方式購買。

美國國庫券 (U.S. Treasury Securities)：將貸款提供予美國政府一段時間，這段時間稱為**期限**。由美國政府提供全額信用擔保，包括短期國庫券 (T-bill)、中期國庫券 (T-note) 及長期國庫券 (T-bond)。

變額年金 (Variable Annuity)：一種保險合約，該合約將您的保險金投資到各種類似於共同基金的投資中。

更多資訊

聯邦存款保險公司 (FDIC)

www.fdic.gov/consumer

監督與消費者保護部

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。