儲蓄有利

FDIC「精明理財」－理財教育課程

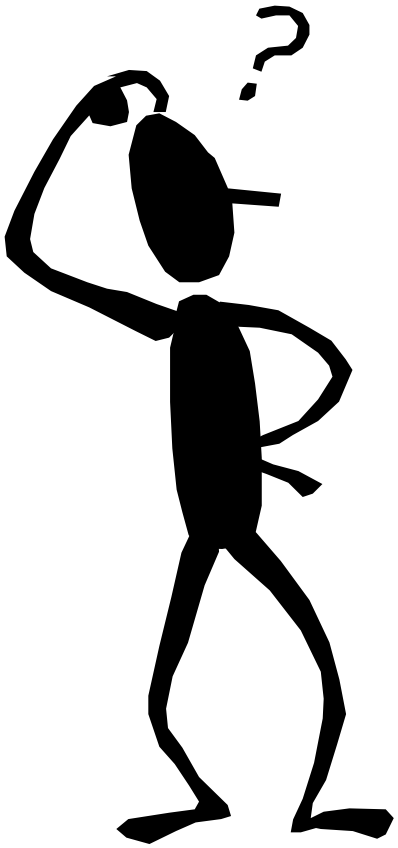
歡迎

1. 課程安排
2. 基本原則
3. 簡介

目標

- 瞭解儲蓄爲甚麼重要
- 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
- 列出就大額支出目標儲蓄的多種方式

您學到了甚麼？



您對儲蓄的認識或希望學習的內容？

儲蓄有利

- 「儲蓄有利」的意義？
  - 先將資金存入存款帳戶，然後再支付帳單
- 您爲甚麼想在支付帳單之前進行儲蓄？
- 人們存錢爲了些甚麼？

FDIC「精明理財」－理財教育課程

活動 1：「儲蓄有利」工作表

完成「參與者指南」中活動 1 的工作報告 1。

1. 考慮儲蓄目標及需要儲蓄的金額。
2. 填寫工作表的首個部份「我的儲蓄目標」。

活動 1：「儲蓄有利」工作表

完成「參與者指南」中活動 1 的工作報告 2。

1. 考慮您剛總結的儲蓄建議。
2. 填寫工作表的第二個部份「實現我的儲蓄目標的策略」。

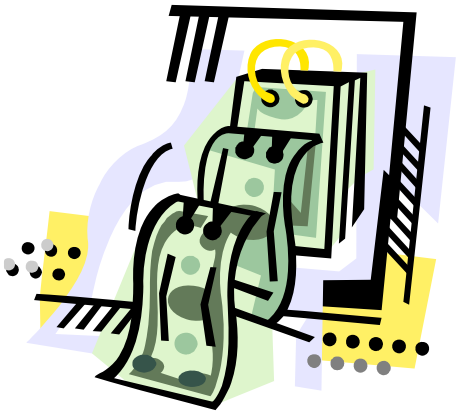
利息

*利息*是：

- 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
- 根據您帳戶中的資金計算

複利

- 您可就以下各項獲利：
  - 之前獲支付的利息
  - 您帳戶中的本金
- 可按以下方式計算複利：
  - 每天
  - 每月
  - 每年



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

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 ÷ 4% = 18 年
- 固定期間內將您的儲蓄價值翻倍所需要的利率：
  72 ÷ 12 = 6%

- 如果您讓自己的儲蓄金額在 20 年價值翻倍，銀行利率應爲多少？
  - 72 ÷ 20 = 3.6%

儲蓄方案

- 儲蓄有兩種基本方案：

1. 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

2. 進行投資
   - 不受聯邦保險並可能損失價值

FDIC「精明理財」－理財教育課程

儲蓄產品命名

選擇一項

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

FDIC「精明理財」－理財教育課程

儲蓄產品命名

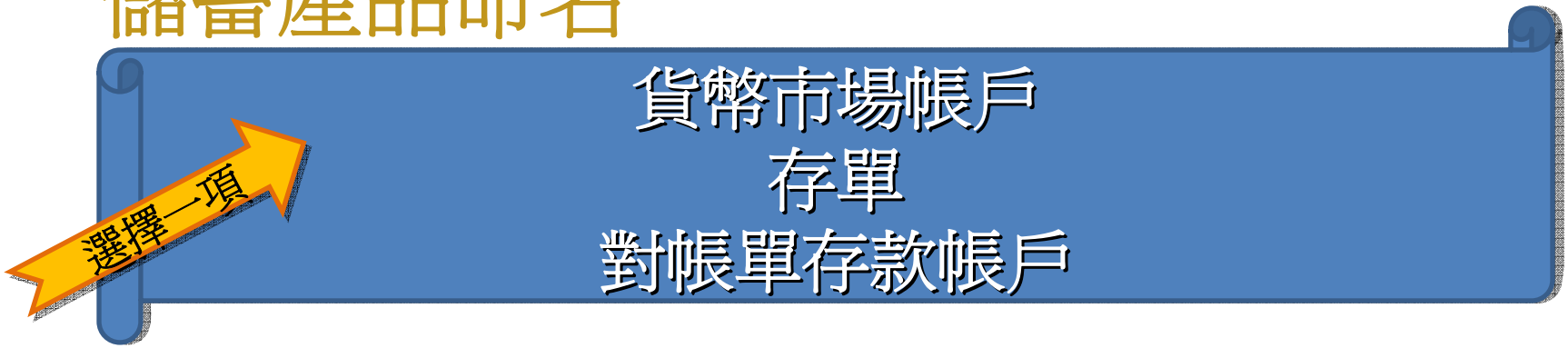
選擇一項

- 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

儲蓄產品命名



3. 有以下特點的帳戶：

- 就您的餘額支付利息
- 可能要求您保持最低每日餘額
- 開設要求的最低存款較低

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

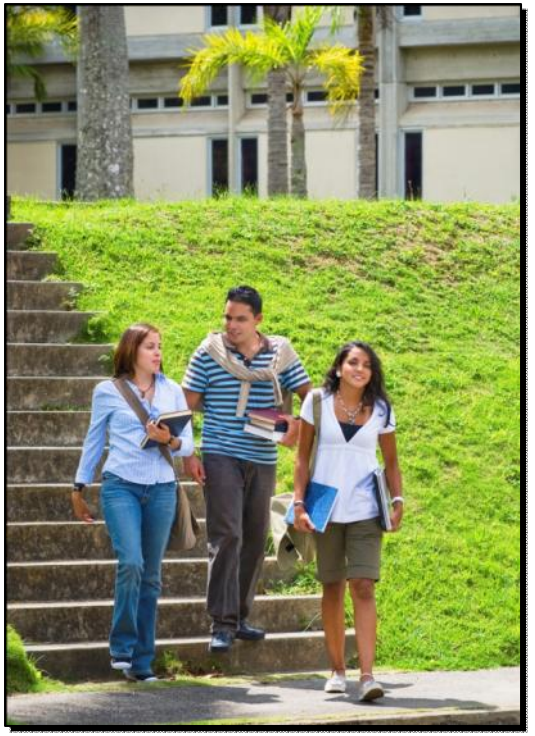
FDIC「精明理財」－理財教育課程

電子轉帳帳戶 (ETA)

- 低成本帳戶
- 讓聯邦撥款領取者能夠透過直接轉帳接收聯邦撥款
- 特點包括如下：
- 月費爲 3 美元或更少
- 無最低餘額
- 可提供銷售點交易的轉帳卡

529 大學儲蓄計畫

- 教育儲蓄計畫：
  - 由州或教育機構主持
  - 旨在幫助一些家庭爲將來的大學教育費用進行儲蓄
- 類型：
  - 529 預付學費計畫
  - 529 儲蓄計畫



FDIC「精明理財」－理財教育課程

購買投資產品

- *投資產品：*爲了將來獲得收入或經濟利益而購買的長期儲蓄方案
  - 投資產品不受聯邦保險。
  - 您必須權衡風險與收益。
  - 您可透過以下方式獲利：
    - 按超過您支付的費用出售投資產品
    - 收取紅利及利息收益

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

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

投資產品命名

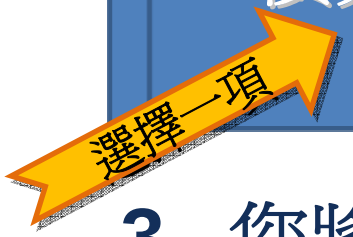
債券　　共同基金　　退休投資產品
股票　　美國國庫券

選擇一項

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. 您擁有某公司的一份份額／一部份。公司贏利時，您便可以定期領取紅利。

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



3. 您將資金借貸給政府時。您根據其票面價值及屆滿日期選擇產品。
4. 您爲確保自己不再工作時能夠支付生活費用而將資金用於長期投資時。

投資產品命名

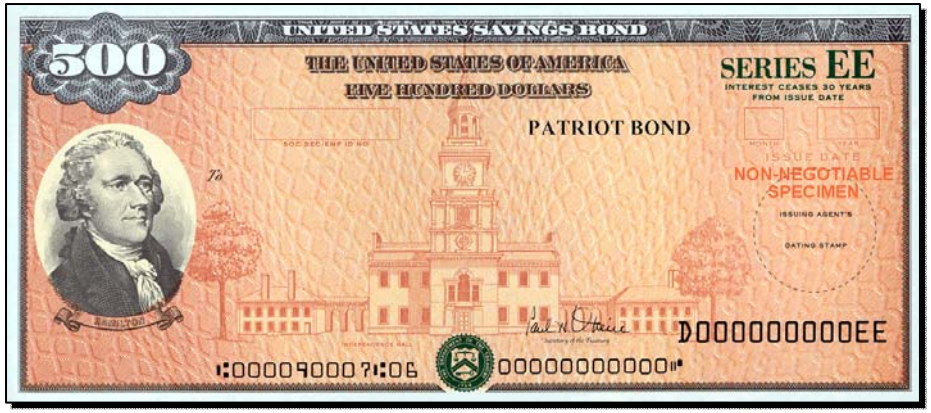
債券　　共同基金　　退休投資產品
股票　　美國國庫券

選擇一項

5. 讓您能夠對多名投資者及投資產品投資的一種產品。

儲蓄債券

- **I 債券**
  - 按票面價值購買
- **EE 債券**
  - 通常以其票面價值的半價購買



EE 債券樣本

FDIC「精明理財」－理財教育課程

美國國庫券

- 短期國庫券
- 中期國庫券
- 通脹保值國庫券 (TIPS)
- 長期國庫券

- 這些是安全的投資，因爲美國政府對其提供保護。

企業債券

- 將資金借貸給某公司一段時間／一定期限

- 有關公司承諾在將來某個規定的時間將您借給它的錢返還給您。

股票

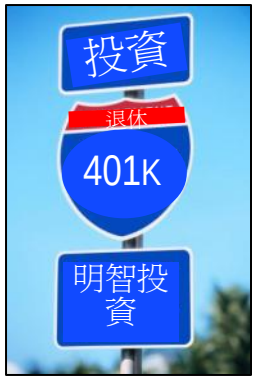
- 您：
  - 您擁有某公司的一份份額／一部份
  - 在公司贏利時可收取紅利
- 您的投資價值隨股市變化而變化（上下波動）。

共同基金

- 有如下特點的產品：
  - 匯集眾多投資者的資金
  - 包括各種股票和債券
  - 可支付紅利
  - 價值隨股市變化而變化
- *多元化投資：*將損失的風險分解到多個儲蓄和投資方案中

個人退休帳戶 (IRA)

- 可包括多種投資產品的組合
- 可免稅
- 隨股市變化而波動
- 包括傳統 **IRA** 及羅斯 **IRA**



401(k) 和 403(b) 計畫

- **401(k)：**
  - 由僱主建立：
    - 您指定稅前從您的工資提取的百分比。
    - 僱主可能提供配付的金額。
- **403(b)：**
  - 爲公立學校及某些免稅組織僱員提供

變額年金

- 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

- **由於需要繳納各種費用，變額年金可能很昂貴，其中包括：**
  - 高昂的年費
  - 提前支取要收取的費用
  - 59.5 歲前提取需繳納的聯邦稅罰金
  - 終身受益擔保費

如何選擇最佳投資產品

- 盡量瞭解更多
- 考慮好您計畫將資金投到投資產品中的期限
- 多元化投資
- 定期重新評估您的產品
- 確定您的風險承受能力

FDIC「精明理財」－理財教育課程

其他投資方案

- 買房

房產的價值	**= 250,000 美元**
減去債務	**= 200,000 美元**
淨值	**= 50,000 美元**

- 做生意

FDIC「精明理財」－理財教育課程

退休儲蓄

- 充分利用您退休之前的剩餘工資
- 設法減少或消除債務
- 制定計畫以透過退休擴展資金

FDIC「精明理財」－理財教育課程

決策因素

- 您希望在特定時間內儲蓄多少資金？
- 您能將資金用於投資達多長時間？
- 您對投資的風險有甚麼感受？

活動 2：「儲蓄有利」行動計畫

完成「參與者指南」中的活動 2。

1. 確定可能影響您儲蓄決策的多種因素。
2. 確定您可能採取的短期及長期儲蓄行動。

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

- 你們學到了：
  - 儲蓄有利意味著甚麼，如何透過儲蓄有利獲得益處。
  - 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