

Saving and

Investing

儲蓄和投資

儲蓄和投資

活動 1 - 投映片 1

你有沒有儲蓄？

你有沒有投資？

儲蓄和投資

活動 1 - 投映片 2

儲蓄與投資比較

儲蓄

- 短期性的
- 延遲使用
- 具安全性

投資

- 長期性的
- 用金錢交換一些東西，期望未來從中賺得利潤
- 具風險因素

儲蓄和投資

活動 1 - 派發材料 1

設定一個成功的財務計劃

1. 儘早開始。
2. 設定目標。
 - 要實際。
 - 找出你的希望，想什麼時候實現，以及所需多少。
 - 包括短期和長期的目標。
 - 與家人一起討論。
3. 包括短期和長期的策略
 - 應有一個策略是達到每個目標。
 - 記住，短期的目標可以導致達成長期的目標。
4. 用實際的、可行的預算支持計劃。
 - 承諾定期撥出一部份的金錢供此用途。
 - 考慮用自動轉帳或從發薪支票扣除的方式進行。
5. 定期評審計劃。

- 評審及有需要時予以修正。
- 要靈活。

6. 訂定計劃時應做一些研究。考慮不同的選擇，和靈活性。

7. 將計劃寫下來。

儲蓄和投資

活動 1 - 派發材料 2

設定我的財務目標

第一步是設定一個財務計劃。你的短期和長期的目標是什麼？你如何計劃達成這些目標？開始計劃時，先想想你的目標和策略。

財務目標		
我的短期財務目標是：		
目的	所需數額	時間
	\$	
	\$	

	\$	

我的長期財務目標是：

目的	所需數額	時間
	\$	
	\$	
	\$	

財務策略

我計劃做以下的事，以達到我的短期財務目標：

- .
- .

我計劃做以下的事，以達到我的長期財務目標：

- .
- .

儲蓄和投資

活動 1 - 投映片 2

財務計劃協助

- 專業協助
- 學校和課程
- 互助組和投資小組
- 傳媒
- 互連網

儲蓄和投資

活動 1 - 派發材料 3 - 頁 1

設定我的每月預算

指示：

1. 在第一欄中，填入適當的數額。
2. 在每個月底，在第二欄填入實際的數額。
3. 將第一欄減去第二欄的數額，以求出有餘額 (+) 或不足 (-)，然後寫上第三欄。

月份： _ _ _ _ _	(1) 預算 數目	(2) 實際 支出	(3) 有餘(+) 或不足(-)
種類			
住用			
房租或供屋款項	\$	\$	
第二次抵押貸款 / 淨值貸款	\$	\$	
其他 (說明)			
交通			
汽車供款 (汽車, 貨車等)	\$	\$	
其他 (說明)	\$	\$	
保險			
醫療	\$	\$	
人壽	\$	\$	
傷殘 / 長期護理	\$	\$	
其他 (說明)	\$	\$	
兒童護理			
托兒 / 保姆費用	\$	\$	
兒童生活費 / 贍養費	\$	\$	
其他 (說明)	\$	\$	
固定支出小計 (將這些數字轉移到預算摘要適當行內)	\$	\$	
定期固定支出 (通常每年出現之支出；將之除以 12，以找出每月所需的數目)			
住用			
物業稅 (如不屬房子供款部份)	\$	\$	
保險 (屋主保險, 租用保險)			

其他 (說明)			
-----------	--	--	--

儲蓄和投資

活動 1 - 派發材料 3 - 頁 2

種類	(1) 預算 數目	(2) 實際 支出	(3) 有餘(+) 或不足(-)
交通			
主要汽車	\$	\$	
牌照費	\$	\$	
駕駛執照	\$	\$	
登記費	\$	\$	
保險			
次要汽車 (包括所有交通工具 , 汽車 , 貨車 , 電單車等)			
牌照費	\$	\$	
登記費	\$	\$	
保險	\$	\$	
汽油 / 公共交通 / 的士 / 停車	\$	\$	
其他 (說明)	\$	\$	
固定支出小計 (將這些數字轉移到預算摘要適當行內)	\$	\$	
變化性的支出 (經常需要之支出 , 但數額各有不同。將每年之支出除以 12 以求出填入之數字)			
住用			
水煤電費			
暖氣	\$	\$	
電氣	\$	\$	
水	\$	\$	
排水	\$	\$	
垃圾	\$	\$	
回收	\$	\$	
電話	\$	\$	
基本服務	\$	\$	
長途電話收費	\$	\$	
手機	\$	\$	
其他 (說明)	\$	\$	

食物			
一般食物	\$	\$	

儲蓄和投資

活動 1 - 派發材料 3 - 頁 3

種類	(1) 預算 數目	(2) 實際 支出	(3) 有餘(+) 或不足(-)
在家以外之食物費用			
工作時午餐	\$	\$	
上學午餐	\$	\$	
吃館子	\$	\$	
其他 (說明)	\$	\$	
醫療 (包括保險不承保之費用)			
醫生	\$	\$	
牙醫	\$	\$	
配藥	\$	\$	
眼鏡	\$	\$	
超出上述之醫療帳單 (手術等)	\$	\$	
其他	\$	\$	
衣物			
新買	\$	\$	
洗衣 (濕洗和乾洗)	\$	\$	
修理 / 修改	\$	\$	
其他 (說明)	\$	\$	
教育			
學費、註冊費、訓練課	\$	\$	
書簿費、雜誌、報章、文具等	\$	\$	
其他 (說明)	\$	\$	
捐款			
宗教	\$	\$	
慈善	\$	\$	
其他 (說明)	\$	\$	
個人			
理髮	\$	\$	
子女生活津貼	\$	\$	
禮物 / 花 (生日, 周年紀念等)	\$	\$	
香煙	\$	\$	
酒 (啤酒, 酒等)	\$	\$	
其他 (說明)	\$	\$	
娛樂			
電影、音樂會、體育運動等	\$	\$	
有線 / 衛星電視	\$	\$	

儲蓄和投資

活動 1 - 派發材料 3 - 頁 4

種類	(1) 預算 數目	(2) 實際 支出	(3) 有餘(+) 或不足(-)
上網服務費	\$	\$	
博彩 / 六合彩	\$	\$	
健身會	\$	\$	
假期 / 旅行	\$	\$	
其他 (說明)	\$	\$	
康樂 / 運動 / 嗜好	\$	\$	
其他			
寵物護理 / 用品	\$	\$	
園藝	\$	\$	
郵費	\$	\$	
支票戶口, 支票, 匯票所需費用	\$	\$	
其他 (說明)	\$	\$	
變化性的支出 (將這些數字填入預算摘要的適當行內)			
債務 (不包括其他方面已列出之項目)			
教育貸款	\$	\$	
個人貸款	\$	\$	
信用卡一	\$	\$	
信用卡二	\$	\$	
信用卡三	\$	\$	
信用卡四	\$	\$	
其他 (說明)	\$	\$	
債務小計 (將這些數字填入預算摘要的適當行內)	\$	\$	
儲蓄與投資			
儲蓄	\$	\$	
投資	\$	\$	
儲蓄與投資小計 (將這些數字填入預算摘要的適當行內)	\$	\$	

儲蓄和投資

活動 1 - 派發材料 3 - 頁 5

預算摘要

指示：

- 將上面預算各頁每個小計部份的數字填入此摘要表內。
- 將 1-5 行加起來以決定每個月的數字。
- 小心評審第三欄。有沒有任何地方可以減少支出的呢？有任何地方出現多餘的數字，可以用來儲蓄？

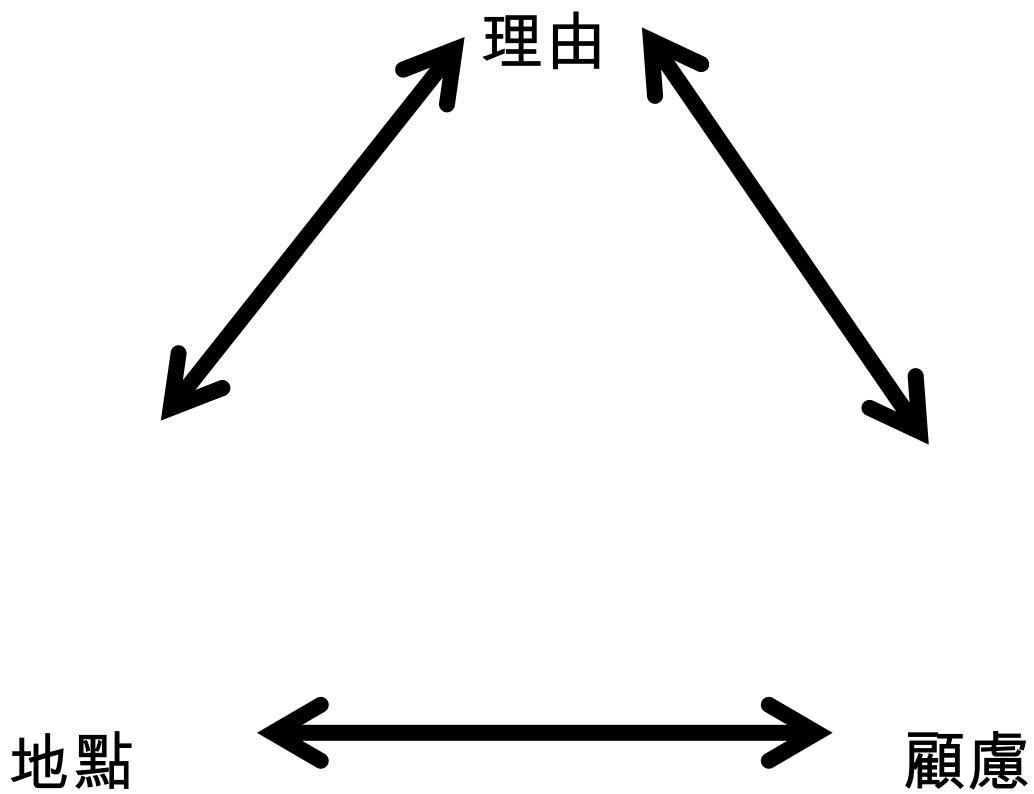
種類	(1) 預算 數目	(2) 實際 支出	(3) 有餘(+) 或不足(-)
固定支出	\$	\$	
定期固定支出	\$	\$	
變化性支出	\$	\$	

債務	\$	\$	
儲蓄	\$	\$	
每月合計	\$	\$	

儲蓄和投資

活動 2 - 投映片 1

儲蓄未雨綢繆



儲蓄和投資

活動 2 - 投映片 2

儲蓄的理由

- 以備意外之緊急所需
- 以備未來購買貴重物品之用
- 確保能退休
- 計劃用於投資

儲蓄和投資

活動 2 - 派發材料 1

儲蓄時關注的問題

用一條線將關注的問題與正確的說明連在一起。

關注

說明

安全

儲蓄設有限制。可能開始時需要存入大額的存款，或者需要保持最低結存額。

限制

給政府的付款，以收到的利息為根據。

流動性

能儘快提款，無費用或所費無多。

利得

通過政府機構承保儲蓄戶口。

稅

從儲蓄中賺得回報。兩個例子是利息和分紅。

儲蓄和投資

活動 2 - 派發材料 2

儲蓄的類型

類型	說明
儲蓄戶口	<ul style="list-style-type: none">● 可能有 FDIC (聯邦儲蓄保險公司) 的保險，提供政府的保險。● 回報率低。● 取用款項容易。● 最簡單的儲蓄方法。●
貨幣市場戶口	<ul style="list-style-type: none">● 可能有 FDIC 的保險。● 是一種儲蓄戶口類型。● 通常比一般的儲蓄戶口有較高的利息。● 設有最低結存額。

- 取用款項容易，簽發支票次數有限制。

-

存款證(CD)

- 可能有 FDIC 的保險。
- 定期存款 (你可以選擇期限)。
- 如在到期前提款會有罰款。
- 通常比其他形式的儲蓄存款有較高的回報率。
-

儲蓄債券

- 政府發行但通過銀行發行。
- 通常無須付州或本地稅。
- 無風險；由聯邦政府支持。
- 不可轉移。

儲蓄和投資

活動 2 - 派發材料 3 儲蓄類型

指示：

評審以下情況。使用格內提供的選擇，建議一種類型。

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none">● 儲蓄戶口● 貨幣市場戶口 | <ul style="list-style-type: none">● 儲蓄債券● 儲蓄證 (CD) |
|---|---|

情況一

Mary 想從她每次發薪時儲蓄一點錢。但是，Mary 要照顧家中年老的雙親，需要隨時可以提取存款，以

便急時應用。Mary 應將錢存入什麼類型的戶口呢，既可以賺利息，又能迅速提款而不會有罰款？

情況二

Henry 最近讀到報上一些財務廣告。Henry 自己有一個儲蓄戶口，但利息不多。他想將一些儲蓄戶口的錢轉入一個可以有較高回收（利息）的戶口，但他同時又想他的存款安全，提取容易。他的收入都是辛辛苦苦工作賺來的，所以不想冒損失的風險。什麼選擇對 Henry 最能適合呢？

情況三

Joey 做拖運後園垃圾的生意已有兩個夏天。他最後開始有錢賺了。他甚至已經清付他的剪草設備。雖然他的利潤很小，Joey 希望將錢存入一個有利息，有保險，及隨時可提款以供他生意應用的戶口。什麼類型最適合他呢？

情況四

這是夏末了，Joey 的剪草生意暫停。他這個夏季收入不錯。雖然 Joey 喜歡他的支票戶口，他希望將一點錢存入可以賺較高利息的戶口，但仍然有保險。他與本地銀行的職員談過，他們提供幾種選擇。其中一種看來很好，有高的回報率，但他在兩年內不可以提取存款。Joey 要找的選擇是什麼呢？

情況五

Maria 的祖父母送她一點錢做高中畢業禮物。Maria 現在無須用這些錢，希望開始為退休儲蓄，讓她到時能環遊世界。Maria 希望將錢存入一個能賺利息，有聯邦政府支持，又無須付本地或州稅的戶口。她知道她需要付聯邦的利息稅，但直至退休時，沒有計劃使用這筆錢，所以應無問題。Maria 在考慮的是什麼類型的戶口呢？

儲蓄和投資

活動 2 - 投映片 3

找適當的儲蓄類型

請用 1 至 5 的評分 (1 最低分 , 5 最高分) , 評定以下儲蓄對你需求的適當程度。

儲蓄類型	安全性	提取容易	回報率
儲蓄戶口			
貨幣市場戶口			
存款證 (CD)			
儲蓄債券			

根據上述評分，你會存款入哪個戶口呢？為什麼？

儲蓄和投資

活動 3 - 投映片 1

利息的種類

你喜歡以下哪種回報類型？有什麼不同？

類型一	類型二
存款	存款
x	x
利息	賺取利息
x	=
時間	淨存款
=	x
回報	利息
	x
	時間
	=
	回報

儲蓄和投資

活動 3 - 派發材料 1

簡單利息與複利比較

簡單

- 公式：
存款 \times 年息 \times 時間 = 回報
- 利息只按本金（存入的款項）計算，不計入已賺的利息。
- 通常每年計算一次。

複利

- 公式：
存款 \times 賺得的利息 \times 利息 \times 時間 = 回報
- 利息同時按本金（存入的款項）與任何以前已賺的利息計算。
- 利息每天，每月或每年計算（或用其他機構決定的方法計算）。

儲蓄和投資

活動 3 - 派發材料 2

儲蓄回收的效果

你有沒有想到你在銀行儲蓄的力量呢？看看這個圖表，它指出如存入\$100 而沒有提款而利息又以複利計算的結果。你需要多少時間使存款加倍呢？三倍？這個圖表是否能指出儲蓄是聰明的做法呢？

複利計算表

年期	1%	3%	5%	6%	8%
1	\$101.00	\$103.00	\$105.00	\$106.00	\$108.00
2	102.01	106.09	110.25	112.36	116.64
3	103.03	109.27	115.76	119.10	125.97
4	104.06	112.55	121.55	126.25	136.05
5	105.10	115.93	127.63	133.82	146.93
6	106.15	119.41	134.01	141.85	158.69
7	107.21	122.99	140.71	150.36	171.38
8	108.29	126.68	147.75	159.38	185.09
9	109.37	130.48	155.13	168.95	199.90
10	110.46	134.48	155.13	168.95	199.90
11	111.57	138.42	171.03	189.83	233.16
12	112.68	142.58	179.59	201.22	251.82
13	113.81	146.85	188.57	213.29	271.96
14	114.95	151.26	197.99	226.09	293.72
15	116.10	155.80	207.89	239.66	317.22
16	117.26	160.47	218.29	254.04	342.59
17	118.43	165.28	229.20	269.28	370.00
18	119.61	170.24	240.66	285.43	399.60
19	120.81	175.35	252.70	302.56	431.57
20	122.02	180.61	265.33	320.71	466.10

儲蓄和投資

活動 3 - 投映片 2

儲蓄法規

聯邦政府保險

存款均購有保險至\$100,000

- FDIC (聯邦儲款保險公司)
- NCUA (國家信用會管理局)

儲蓄真相法 (1991)

財務機構必須向顧客透露儲蓄戶口以下的資料：

- 戶口收費
- 利率
- 一般條件和條款

一年的定義為 365 天，作用在計算年利率。

儲蓄和投資

活動 4 - 投映片 1

儲蓄與投資比較

儲蓄

- 短期
- 延遲使用
- 具安全性

投資

- 長期
- 將金錢交換一些物件預期未來
會賺到利潤
- 有風險因素

儲蓄和投資

活動 4 - 投映片 2

投資類型

- 股票
- 債券
- 共同基金
- 退休計劃
- 房地產
- 收藏品 / 價值品

儲蓄和投資

活動 4 - 派發材料 1

投資的性質

類型	性質
股票	<ul style="list-style-type: none">● 持有公司的擁有權● 持有公司股票者稱為股東● 股票的回報稱為紅利● 回報反覆多變，因而這種投資是較為多風險的● 一直以來，股票的回報率比其他投資類型較高● 只能用於長期目標
債券	<ul style="list-style-type: none">● 代表一種貸款，一種 IOU (我欠你)● 借錢給政府或商業，設定時限，和付還條件● 債券可由公司、市府、或聯邦政府發行● 回報比股票較為穩定● 風險一般比股票較低
共同基金	<ul style="list-style-type: none">● 由專家管理

- 聚集眾多投資者的金錢購買股票、債券、和其他投資類型
- 投資者付專業服務費用
- 可以隨時買賣
- 回收和風險要看共同基金的投資類型而定
- 大部份基金購買的投資項目，通常會多元化

退休計劃

- 准個人儲備部份收入，以供退休時用
- 有多種此類的選擇，例如公司退休計劃，個人退休戶口(IRA), 401(k) 計劃，和其他
- 風險要看退休計劃的類型和退休計劃的投資類型而定

房地產

- 擁有房子通常比股票較少變化，但也有損蝕的風險
- 可保障不被通漲影響
- 流動性較低。無法很快取用金錢。出售房子的容易性要看市場而定

珍藏品 / 貴重物品

- 買賣要看是否有買家賣家及雙方的意欲而定
- 包括此類物件如汽車、古董、體育紀念品、其他

儲蓄和投資

活動 4 - 派發材料 2

投資之前要問的問題

1. 安全性 - - 投資的安全程度有多大？
2. 回報 - - 我預期會有什麼回報？
3. 穩健性 - - 涉及什麼風險？
4. 取用資金之方便 - - 如我需要時是否可取回我的金錢？需時多久，如要儘快取回，所費多少？
5. 多元化 - - 我的投資是否放在多個不同的項目，以分散（因而儘量減少）風險？

儲蓄和投資

活動 4 - 派發材料 3

設定我的財務目標

第一步是設定一個財務計劃。你的短期和長期的目標是什麼？你如何計劃達成這些目標？開始計劃時，先想想你的目標和策略。

財務目標		
我的短期財務目標是：		
目的	所需數額	時間
	\$	
	\$	
	\$	
我的長期財務目標是：		
目的	所需數額	時間
	\$	

	\$	
	\$	

財務策略

我計劃做以下的事，以達到我的短期財務目標：

- .
- .

我計劃做以下的事，以達到我的長期財務目標：

- .
- .