



你的钱存放在哪里？

第 10 课：学生活动表 1

当你想要储蓄和投资时，你可以有很多不同的选择。了解这些选择将有助于你做出更明智的决策。研究下表以熟悉不同的储蓄和投资策略。

策略	含义	风险	优点	缺点
存折 (CD)	由银行或信用合作社发行的储蓄单据	风险最低，因为它是由联邦存款保险公司 (FDIC) (通过银行) 和全国信用联盟股份保险基金 (NCUSIF) (通过信用联盟) 联合担保的	<ul style="list-style-type: none"> - 高于传统储蓄账户的利率 - 没有风险 - 通常期限越长 赚取的利息就越高 	<ul style="list-style-type: none"> - 必须留在银行一段固定的时间 - 提前提款 处罚严厉 - 要求最低余额
储蓄账户	由银行或信用联盟发行的存款帐户，能够赚取利息	风险最低，因为它在 FDIC 或 NCUSIF 投保	<ul style="list-style-type: none"> - 没有风险 - 没有提款限制 - 低至没有最低余额限制 	<ul style="list-style-type: none"> - 最低利率 - 一些银行收取开立和维护账户的费用
金融市场账户	一种由银行或信用联盟发行的支票和储蓄帐户，用于存放你的钱	风险最低，因为它在 FDIC 或 NCUSIF 投保	<ul style="list-style-type: none"> - 利息高于储蓄账户 - 可以提款 (有一些限制) 	<ul style="list-style-type: none"> - 要求更高的最低余额 - 一些提款限制 (例如，每月提款金额的限制) - 如果余额低于一定金额，需支付费用
退休账户	一个用于帮助你预留退休金的帐户，如 IRA 和 401 (k)	投资可选范围：从安全性极高的政府债券到高风险的股票	<ul style="list-style-type: none"> - 税金递延增加 - 一些雇主会出资相应的金额 - 帮助创造长期储蓄 	<ul style="list-style-type: none"> - 退休前提取资金，处罚严厉 - 雇主出资的局限性



你的钱存放在哪里？

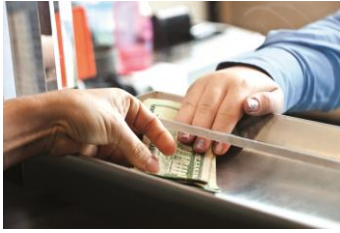
第 10 课：学生活动表 1

策略	含义	风险	优点	缺点
529 (大学) 储蓄账户	专为教育花费设立的储蓄帐户	风险因投资选择而异。有些账户提供 FDIC 或 NCUSIF 保险，而其他账户则可能会投资高风险股票	<ul style="list-style-type: none"> - 最低启动资金少 - 一些州提供减税 - 税金递延增加 	<ul style="list-style-type: none"> - 必须使用这笔钱上大学，否则将面临 10% 的罚款
共同基金	通过基金发行单位，集中投资者的资金，从事股票、债券或其他投资活动	风险因共同基金的类型而异	<ul style="list-style-type: none"> - 创造一个机会，使投资多样化 	<ul style="list-style-type: none"> - 收益不能得到保证 - 如果这些组合投资受到专业管理，则可能需要支付高额管理费
股票	股票是股份公司发行的所有权凭证，一股股票代表股东对企业拥有一个基本单位的所有权	风险因投资选择而异	<ul style="list-style-type: none"> - 如果市场价值增加，有可能获得巨额收益 	<ul style="list-style-type: none"> - 如果市场价值下跌，则有可能遭受巨大损失 - 收益不能得到保证，投资原则也有可能失效 - 管理股票期权可能需要专业帮助
债券	债券是一种贷款，你是债权人，政府是债务人	风险因投资选择而异	<ul style="list-style-type: none"> - 通常比股票安全性高 	<ul style="list-style-type: none"> - 就历史数据来看，收益较低



学生提示

当你将资金投资到存折、储蓄账户或金融市场时，银行将通过联邦存款保险公司 (FDIC) 为你的资金投保，信用联盟则通过全国信用联盟股份保险基金 (NCUSIF) 为你的资金投保。虽然利率可能低于其他投资选择，但你的钱总是处于保护之中。



存钱

第 10 课：学生活动表 2

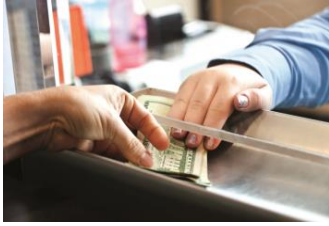
如果你有 100 美元，想把它存入储蓄帐户，你会选择哪种机构以及哪种类型的帐户？选择

两个本地的银行或信用联盟，并在下面的图表中写下它们的名字。然后研究两个机构不同类

型的储蓄账户的具体情况，例如是否有费用、最低余额要求等。在图表中记录你的调查结果。

根据你的研究，你会选择哪家银行或信用联盟？

	银行或信用联盟 1：	银行或信用联盟:2：
存折 (CD)		
储蓄账户		
金融市场账户		
退休账户		
529 (大学) 储蓄账户		
共同基金		
股票		
债券		



存钱

第 10 课：学生活动表 2

情境 1

艾登的车已经有 12 年的车龄了，他担心它可能会出现故障，所以他想要存三个月的意外修理费，同时还能省出一辆新车的钱。艾登最好的储蓄策略是什么，既能让他存出修车的钱，同时也能省出新车的钱？

情境 2

玛德琳的朋友邀请她明年去坎昆度假。她真的想去，但她不知道自己能不能负担得起 1000 美元的旅行费用。她有 500 美元放在她的梳妆台，她还有一年的时间来存剩下的钱，但她不知道应该把钱存在哪里才能让她的收益最大化。玛德琳的最佳储蓄策略是什么？为什么？

情境 3

斯科特是一名高一新生，并且计划上大学。他的祖父母给了他 5000 美元，让他开始他的大学储蓄计划，但他不知道在他上大学之前应该怎么保存这笔钱。对他来说最好的储蓄策略是什么？

学生提示

在评估每种储蓄方案的优缺点时，请记住：

- 最低和期初余额要求
- 雇主出资的上限
- 服务费
- 提款罚金或限制
- 利率
- 风险（是 FDIC 账户还是 NCU SIF 账户？）

要开始你的研究，请访问：

- FDIC Bank Find: fdic.gov
- Credit Union National Association: creditunion.coop