

可撤銷信託 帳戶

它們是身後支付 (payable-on-death, 簡稱POD) 帳戶或生前信託帳戶存款。

身後支付 (POD) 帳戶 — 又稱遺囑或託頓 (Totten Trust) 信託帳戶 — 是最常見的可撤銷信託存款形式。帳戶所有人簽署協定 (通常為銀行簽章卡的一部份), 聲明在所有人死後將存款支付給一個或多個指定受益人時, 則構成非正式可撤銷信託。

生前信託 — 又稱家庭信託, 是為遺產規劃目的建立的正式可撤銷信託。生前信託所有人在世時可以控制信託中的存款。

注意:
確定生前信託帳戶保險額有時十分複雜, 需要遵循 FDIC 某些保險細則, 恕不在此詳述。若您擁有生前信託帳戶, 可致電 1-877-275-3342 聯絡 FDIC 以瞭解詳情。

可撤銷信託帳戶的存款保險額取決於每位所有人與每位合格受益人之間的信託關係。儘管信託所有人為受保方, 每位受益人的利益也能獲得保險。若滿足以下所有要求, FDIC 可為每位所有人的每位受益人的利益提供 100,000 美元以內的保險:

- 受益人是所有人的配偶、子女、孫子女、父母或兄弟姐妹。領養和繼養的子女、孫子女、父母及兄弟姐妹也符合要求。姻親、祖父母、曾子女、表親、堂親、侄甥、朋友、組織 (包括慈善機構) 及信託**不**符合要求。
- 帳戶名稱中必須包含身後支付、受託、信託、生前信託、家庭信託等字樣或 POD、ITF 等縮寫, 以此說明信託關係的存在。
- POD 帳戶的每位受益人必須在銀行帳戶記錄中註明姓名。

上述任何要求未滿足時, 帳戶中的全部金額或帳戶中不合要求的任何部份將被加入所有人在同一銀行中的其他單一帳戶 (若有), 並且擁有 100,000 美元以內的保險。若可撤銷信託帳戶擁有一個以上的所有人, FDIC 將把每位所有人的份額作為單一帳戶進行保險。

注意:
以下示例僅適用 POD 帳戶。某些生前信託保險額可能有所不同。

示例:
比爾擁有一個存款額為 100,000 美元的 POD 帳戶, 受益人為妻子蘇。蘇擁有一個存款額為 100,000 美元的 POD 帳戶, 受益人為比爾。此外, 比爾與蘇共同擁有一個存款額 600,000 美元的 POD 帳戶, 三個子女為同等受益人。

帳戶名稱	帳戶餘額	受保金額	未受保金額
比爾給蘇的 POD	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 0
蘇給比爾的 POD	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 0
比爾及蘇給 3 個子女的 POD	\$ 600,000	\$ 600,000	\$ 0
合計	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 0

每位所有人有權因為帳戶中每位合格受益人的利益獲得 100,000 美元保險, 因此三個帳戶的存款總額 800,000 美元都擁有保險。比爾擁有 400,000 美元的保險 (每位合格受益人的利益保險為 100,000 美元 — 第一個帳戶的受益人妻子, 第三個帳戶的受益人三個子女。) 蘇也擁有 400,000 美元的保險 (每位合格受益人的利益保險為 100,000 美元 — 第二個帳戶的受益人丈夫, 第三個帳戶的受益人三個子女。)

在計算可撤銷信託帳戶的保險額時, 注意避免以下常見錯誤:

- 不要認為保險額等於 100,000 美元乘以信託帳戶中指定的人數 — 所有人及受益人。保險提供給每位所有人指定的每位合格受益人。所有人將自己指定為所有人時無法獲得額外保險。例如, 父親的 POD 帳戶將兩個兒子指定為同等受益人時僅能獲得 200,000 美元保險 — 每位合格受益人可以獲得 100,000 美元。
- 不要假設 FDIC 為 POD 及生前信託帳戶分別提供保險。FDIC 採用每位受益人 100,000 美元的保險額度限制, 將所有人的 POD 帳戶與同一銀行中指定同一受益人的生前信託帳戶進行合併。

若需 FDIC 提供更多的資訊

撥打免費電話:
1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)
週一至週五
上午 8 點至下午 8 點 (東部時間)

聽力障礙人士專線:
1-800-925-4618

使用 FDIC 的線上電子存款評估工具, 計算您的保險額度:
www2.fdic.gov/edie

欲獲取「您的保險存款: FDIC 存款保險指南」 (“Your Insured Deposits: FDIC's Guide to Deposit Insurance Coverage”) 副本 (內有所有權類型的詳細描述), 請撥打免費電話:
1-877-275-3342

線上閱讀更多 FDIC 的保險詳情:
www.fdic.gov/deposit/deposits

線上訂購 FDIC 存款保險產品:
www2.fdic.gov/depositinsuranceregister

使用 FDIC 線上客戶服務表格, 透過電子郵件發送問題:
www2.fdic.gov/starsmail

將您的問題寄送至:
Federal Deposit Insurance Corporation
Attn: Deposit Insurance Outreach
550 17th Street, NW
Washington, DC 20429-9990

Traditional Chinese
本資料可不受限制全部複印。
FDIC-014-2007



讓您的 存款擁有 保險

信心

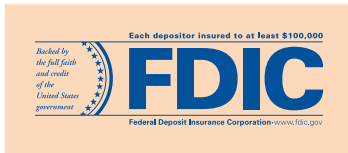
聯邦儲蓄保險公司

\$100,000 \$100,000 \$100,000

什麼是 FDIC ？

FDIC — 全稱為聯邦存款保險公司 (Federal Deposit Insurance Corporation) — 是美國政府的一家獨立機構。若經FDIC 保險的銀行或儲蓄協會倒閉，FDIC 可以保護您的存款免受損失。FDIC 保險擁有美國政府的全部信譽及信用支援。本宣傳單中的「受保銀行」是指擁有 FDIC 保險的銀行或儲蓄協會。

欲知您的銀行或儲蓄協會是否擁有FDIC保險，請撥打免費電話 1-877-275-3342、使用 www.fdic.gov/deposit/index.html 上的「銀行搜尋」或尋找存款地點是否有 FDIC 官方標識。



FDIC 保險為何對您非常重要？

所有經 FDIC 保險的銀行在財力與穩定性方面都必須達到很高標準。FDIC 與其他聯邦和州級監管機構定期檢查受保銀行的營運狀況，確保其符合相關標準。即使採取了上述安全措施，某些受保銀行仍會倒閉。如果您的受保銀行倒閉，FDIC 保險將會在保險範圍內賠償您的所有存款，包括本金及任何應計利息。

歷史記錄顯示，倒閉銀行的客戶只需數日即可獲得受保存款。自 1933 年 FDIC 成立以來，從未有儲戶損失受保存款。

FDIC 的保險範圍是什麼？

FDIC 在保險範圍內對受保銀行的所有存款提供保險，包括支票帳戶、有息支存帳戶和儲蓄帳戶、貨幣市場存款帳戶及定期存款 (CD)。

FDIC 不對您在股票、債券、共同基金、壽險保單、年金或市政證券的投資資金提供保險，即使您透過受保銀行購買上述產品。

基本保額為 100,000 美元

每家受保銀行的每位儲戶基本報額為 100,000 美元。某些退休帳戶（例如個人退休帳戶）的保額可以達到每家受保銀行每位儲戶 250,000 美元。

若您與家人在同一受保銀行的所有存款達到或不足 100,000 美元，您無需擔心保險問題 — 您的全部存款都擁有保險。

100,000 美元以上的保險

FDIC 為不同所有權類型的存款帳戶提供不同保險。

若您是一家受保銀行擁有所有權類型不同的儲蓄帳戶，您可能資格獲得 100,000 美元以上的保險。

常見所有權類型

最常見的所有權類型有：

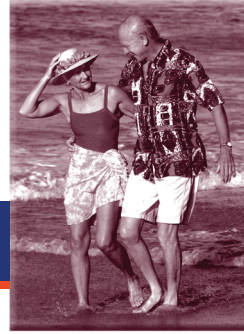
- 單一帳戶
- 某些退休帳戶
- 聯名帳戶
- 可撤銷信託帳戶



單一
帳戶

單一帳戶指一人擁有並且僅記在此人名下的存款帳戶。您在同一受保銀行中的所有單一帳戶存款總額擁有最高 100,000 美元保險。例如，若您在同一受保銀行擁有一個支票帳戶及一個 CD，並且它們都僅以您的名義開立，則二者相加之總額擁有 100,000 美元以內的保險。

注意：
此所有權類型帳戶不包括退休帳戶及合格信託帳戶。



某些退休
帳戶

它們是一人擁有並且僅記在此人退休計劃名下的儲蓄帳戶。此所有權類型僅對以下類型退休計劃提供保險：

- 個人退休帳戶 (Individual Retirement Accounts, 簡稱 IRAs), 包括傳統 IRAs、羅斯 (Roth) IRAs、簡化員工福利 (Simplified Employee Pension, 簡稱 SEP) IRAs 以及員工儲蓄配款計劃 (Savings Incentive Match Plans for Employees, 簡稱 SIMPLE) IRAs
- 「第 457 節」延期報酬計劃帳戶（不論是否為自助式）
- 自助式界定供款計劃帳戶
- 自助式基奧 (Keogh) 計劃（或 H.R. 10 計劃）帳戶

在同一受保銀行中，個人在上述退休計劃項下的所有存款總額擁有最高 250,000 美元保險。例如，若個人在同一銀行擁有 IRA 及自助式基奧帳戶，兩個帳戶存款相加之總額擁有 250,000 美元以內的保險。

指定退休帳戶的受益人並不能增加存款保險金額。

注意：
對於未在以上列出的退休計劃類型，請使用本宣傳單背面的 FDIC 資源瞭解其保險詳情。



聯名
帳戶

聯名帳戶指兩人或兩人以上擁有的儲蓄帳戶。若兩位所有人擁有平等取款權利，每位所有人在同一受保銀行中的所有聯名帳戶中的存款總額擁有最高 100,000 美元保險。

若一對夫婦在同一受保銀行擁有一個聯名支票帳戶和一個聯名儲蓄帳戶，則每個所有人擁有份額之相加總額擁有 100,000 美元以內的保險，如此，夫婦二人的聯名帳戶可獲得 200,000 美元以內的保險。

示例：
約翰與瑪麗在一家受保銀行擁有 220,000 美元的 (CD)。根據 FDIC 規定，除非銀行記錄另有說明，否則每位所有人在每個聯名帳戶中擁有相同份額。約翰與瑪麗在聯名帳戶類型中各自擁有 110,000 美元存款，因此共有 20,000 美元（每人 10,000 美元）超出保險額度。

帳戶持有者	擁有份額	受保金額	未受保金額
約翰	\$ 110,000	\$ 100,000	\$ 10,000
瑪麗	\$ 110,000	\$ 100,000	\$ 10,000
合計	\$ 220,000	\$ 200,000	\$ 20,000

注意：
此所有權類型不包括聯名擁有的合格信託帳戶。