

可撤销的信托 帐户

这些是身后支付 (POD) 帐户或是生存信托帐户中的存款。

身后支付 (POD) 帐户 – 又称遗嘱或是 Totten 信托帐户 – 是最常见的可撤销的信托存款形式。帐户所有人签署协议 – 通常包含在银行签字样卡之中 – 表明在所有人死后将存款支付给一个或多个指定受益人时, 即建立了非正式的可撤销的信托。

生存信托 – 又称家庭信托 – 是为遗产规划目的建立的正式的可撤销的信托。生存信托的所有人在其健在时可以控制信托中的存款。

注意:
生存信托帐户保险范围的确定极为复杂, 需要详细了解 FDIC 的保险规则, 在此恕不一一列出。如您拥有生存信托帐户, 可以通过 1-877-275-3342 联系 FDIC, 了解详细情况。

可撤销的信托帐户的存款保险范围取决于各个所有人与各个合格受益人之间的信托关系。尽管信托所有人为受保的一方, 但是帐户中的各个受益人的利益也能够得到保险。在以下所有要求得到满足时, FDIC 可以为每个所有人的每个受益人的利益提供 \$100,000 以内的保险:

- 受益人是所有人的配偶、子女、孙子女、父母或是兄弟姐妹。养子女以及继子女、孙子女、父母以及兄弟姐妹同样符合要求。姻亲、祖父母、曾子女、表亲、堂亲、侄甥、朋友、组织 (包括慈善机构) 以及信托则不符合要求。
- 帐户名称中必须包含身后支付、受托、信托、生存信托、家庭信托或是 POD、ITF 等缩写, 以此体现信托关系的存在。
- POD 帐户的各个收益人必须在银行的帐户记录中标明姓名。

如果上述任何要求无法得到满足时, 帐户中的全部数额或是帐户中不符合要求的任何部分将被累计至所有人在同一银行中的其它单人帐户 (如果有的话) 并且提供 \$100,000 以内的保险。如果可撤销的信托帐户

拥有一个以上的所有人, FDIC 将把各个所有人的份额视为单人帐户进行保险。

注意:
以下例子仅适用于 POD 帐户。保险范围可能不同于某些生存信托帐户。

例子:
Bill 拥有 \$100,000 的 POD 帐户, 受益人为妻子 Sue。Sue 拥有 \$100,000 的 POD 帐户, 受益人为 Bill。此外, Bill 与 Sue 共同拥有一个 \$600,000 的 POD 帐户, 受益人由三个子女均担。

帐户名称	帐户余额	保险数额	未保险数额
Bill 给 Sue 的 POD	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 0
Sue 给 Bill 的 POD	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 0
Bill 及 Sue 给 3 个子女的 POD	\$ 600,000	\$ 600,000	\$ 0
合计	\$ 800,000	\$ 800,000	\$ 0

各个所有人有权获得 \$100,000 的保险帐户中各个合格受益人的利益保险, 因此总额 \$800,000 的三个帐户得到了全额保险。Bill 拥有 \$400,000 的保险 (每个合格受益人的利益保险为 \$100,000 – 妻子位于第一帐户, 三个子女位于第三帐户。) Sue 也拥有 \$400,000 的保险 (每个合格受益人的利益保险为 \$100,000 – 丈夫位于第二帐户, 三个子女位于第三帐户。)

在计算可撤销的信托帐户的保险范围时, 注意避免以下常见错误:

- 不要认为保险范围等于 \$100,000 乘以信托帐户中指定的人数 – 所有人以及受益人。保险范围针对各个所有人指定的各个合格受益人。所有人将自己指定为所有人时无法获得额外保险。例如, 父亲的 POD 帐户将两个儿子指定为平等受益人时仅能获得 \$200,000 保险 – 每个合格受益人可以获得 \$100,000。
- 不要认为 FDIC 分别为 POD 以及生存信托帐户提供保险。FDIC 采用每位受益人 \$100,000 的保险额度, 并将所有人的 POD 帐户与同一银行中指定同一受益人的生存信托帐户进行合并。

有关 FDIC 的详细信息

拨打免费电话:
1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)
周一至周五
上午 8 点至下午 8 点 (美国东部时间)

听力残疾人员专线:
1-800-925-4618

使用 FDIC 的在线电子存款保险估算器, 计算您的保险额度: www2.fdic.gov/edie

拨打以下免费电话, 索取详细介绍各种产权类型的“您的保险存款: FDIC 存款保险范围指南” (“Your Insured Deposits: FDIC's Guide to Deposit Insurance Coverage”) 副本: **1-877-275-3342**

在线阅读有关 FDIC 保险的更多资料:
www.fdic.gov/deposit/deposits

在线订购 FDIC 存款保险产品:
www2.fdic.gov/depositinsuranceregister

使用 FDIC 在线客服表格, 通过电邮发送问题:
www2.fdic.gov/starsmail

将您的问题发送至:
Federal Deposit Insurance Corporation
Attn: Deposit Insurance Outreach
550 17th Street, NW
Washington, DC 20429-9990

Simplified Chinese
本资料可不受限制全部复印。
FDIC-012-2007



为您的 存款 保险

信心

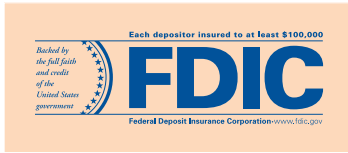
联邦储蓄保险公司

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

何为 FDIC?

FDIC – 全称为联邦存款保险公司 – 是美国政府的一家独立机构。如果 FDIC 承保的银行或是储蓄协会倒闭，FDIC 可以避免您的存款受到损失。FDIC 保险得到了美国政府的完全信任以及信贷支持。本手册中的“受保银行”一词是指 FDIC 承保的银行或是储蓄协会。

如欲查看您的银行或是储蓄协会是否由 FDIC 承保，可以拨打免费电话 1-877-275-3342、使用 www.fdic.gov/deposit/index.html 上的“银行搜索”或是查看存款地点的 FDIC 官方标识。



FDIC 保险为何对您非常重要?

FDIC 承保的所有银行在财力以及稳定方面必须达到较高的标准。FDIC 以及其它联邦、州的管理机构定期检查受保银行的经营情况，确保符合上述标准。即使采取了上述安全措施，某些受保银行仍会倒闭。如果您的受保银行倒闭，FDIC 保险将会在保险范围内赔偿您的所有存款，包括本金以及任何应计利息。

长期以来，倒闭银行的客户只需数日即可获得被保险存款。自 1933 年 FDIC 成立以来，没有任何储户损失一分的被保险存款。

何为 FDIC 的保险范围?

FDIC 在保险范围内承保受保银行的所有存款，包括活期支票帐户、可转让支付命令以及存款帐户、货币市场储蓄帐户以及定期存折 (CDs)。

FDIC 并不承保您投入股票、债券、共有基金、寿险保单、年金或是市政证券的资金，即使您是通过受保银行购买的上述产品。

基本保额为 \$100,000

每家受保银行的每位储户的基本保额为 \$100,000。某些退休帐户（例如个人退休帐户）的保额可以达到每家受保银行每位储户 \$250,000。

如果您及家人在同一受保银行的所有存款达到或是不足 \$100,000，则无需担心保险问题 – 您的存款得到全额保险。

\$100,000 以上的保险

FDIC 为产权类型不同的储蓄帐户提供单独的保险。

如您拥有产权类型不同的储蓄帐户，则可能获得受保银行 \$100,000 以上的保险。

常见产权类型

最常见的产权类型为：

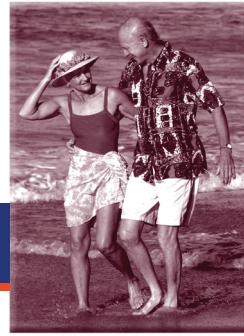
- 单人帐户
- 某些退休帐户
- 联合帐户
- 可撤销的信托帐户



单人
帐户

这些是一人拥有并且仅记在此人名下的储蓄帐户。我们将对您受同一受保银行中的所有单人帐户进行累计并且提供总额 \$100,000 以内的保险。例如，如果您在同一受保银行拥有一个活期支票帐户以及一个 CD 并且两个帐户均仅记在您的名下，我们将对两个帐户进行累计并且提供总额 \$100,000 以内的保险。

注意：
这一产权类型之中不含退休帐户以及合格信托帐户。



某些退休
帐户

这些是一人拥有并且仅记在此人养老计划名下的储蓄帐户。这一产权类型仅承保以下种类的养老计划：

- 个人退休帐户 (IRAs)，包括传统的 IRAs、Roth IRAs、简化员工养老 (SEP) IRAs 以及员工储蓄激励相配计划 (SIMPLE) IRAs
- 条款 457 延期补偿计划帐户（不论是否自主进行）
- 自行存款计划帐户
- 自行的 Keogh 计划（或是 H.R. 10 计划）帐户

我们将对个人在同一受保银行中的上述任何退休计划类型中的所有存款进行累计并且提供总额 \$250,000 以内的保险。例如，如果个人在同一银行拥有 IRA 以及自行的 Keogh 帐户，我们将对两个帐户中的存款进行累计并且提供总额 \$250,000 以内的保险。

指定退休帐户的受益人不会增加存款保险范围。

注意：
有关上述类型之外的退休计划的 FDIC 保险范围，可以查看本手册背面的 FDIC 资源。



联合
帐户

这些是两位或是以上人士拥有的储蓄帐户。如果两位所有人拥有平等的联合帐户的提款权利，我们将对同一受保银行中的所有联合帐户中的各人份额进行累计并且提供总额 \$100,000 以内的保险。

如果一对夫妇在同一受保银行中拥有一个联合活期支票帐户以及一个联合储蓄帐户，我们将对两个帐户中各个共有人的份额进行累计并且提供总额 \$100,000 以内的保险，夫妇联合帐户可以获得 \$200,000 以内的保险。

例子：
John 以及 Mary 在一家受保银行拥有 \$220,000 的 CD。根据 FDIC 规则，除非银行记录另有说明，否则各人在各个联合帐户中的份额视为平等。John 以及 Mary 在联合帐户类型中各自拥有 \$110,000，因此共有 \$20,000（每人 \$10,000）超出保险额度。

帐户持有人	拥有份额	保险数额	未保险数额
John	\$ 110,000	\$ 100,000	\$ 10,000
Mary	\$ 110,000	\$ 100,000	\$ 10,000
合计	\$ 220,000	\$ 200,000	\$ 20,000

注意：
这一产权类型之中不含共有合格信托帐户。