

# 2 Money Management 1-2-3

## 達成理財規劃目標

從財務失誤中復原 • 積累財富 • 保護個人資產

**你** 在有工作的歲月中如何理財，會對日後的晚年生活有很大的影響。退休前的主要目標應該是增加資產，積累退休儲備，以及保護你已擁有的資產。要做到以上幾點，你在生活上必須避開誘惑，量入為出。

### 不斷更新預算

你的預算，或開支計劃，並非設定後就一成不變了，它是需要隨著你的收入、支出和理財目標而不斷更新變化的。有些電腦軟件或網上工具可以協助你快速簡單地修改你的預算。別忘了要將儲蓄作為基本開支列入預算中。如果你的收入增加了，至少要將收入增加部分的一半儲存起來。

### 債務處理

如果你除了房屋抵押貸款還有其他債務，應將任何額外所得（例如一筆退稅或獎金）用於付清這些債務。如果因為欠債太多而無法如期償還，信貸顧問也許可以幫你加入一項由消費者信用諮詢機構執行的債務處理計劃，以協助減低你每月的還款額。如需尋找一家官方認可的非牟利債務諮詢機構，可聯絡全國信貸諮詢顧問基金會，上網NFCC.org或致電1-800-388-2227。

如果有追債公司打電話給你，請勿置之不理。這樣做的話可能會讓追債人獲得法庭對你的「缺席判決」因而扣你的薪金或查封你的財產。要了解更多個人權益及有關如何保障自己的資料，可瀏覽消費者行動出版的有關追債主題的刊物(www.Consumer-Action.org/modules/module\_debt\_collection)

**現役及退伍軍人。**軍職家庭和平民家庭一樣有很多相同的財務目標和責任，但是他們要面對一些獨特的挑戰，例如要常搬家及駐居新地方。現役及退伍軍人也常成為不公平借貸及金融詐騙的目標。從積極方面看，現役及退伍的軍職人員是合格申請很多由政府資助的福利，可享受各類非牟利援助計劃，並享有一些特殊的財務保護法令。

消費者行動網站有一份「現役及退伍軍人資源表」(www.Consumer-Action.org/modules/articles/servicemembers\_and\_veterans)，提供相關資訊以協助軍職家庭達至收支平衡。此外，該網站另一

份「現役及退伍軍人財務求存指南」也能協助軍人家庭保存他們的金錢，了解自身權益，尋求協助，或在有需要時提出投訴(www.Consumer-Action.org/modules/articles/economic\_survival\_guide\_for\_servicemembers\_and\_veterans)。

國家金融業監管局(FINRA)設立的網站上有專為軍人及其家庭寫的「金錢與流動性」，文中對投資有詳盡的解釋(www.SaveAndInvest.org/file/document/money-mobility)

### 稅金

如果你符合勤勞所得稅收抵免(EITC)資格，就可以領取給低收入人士的退款。即使你的收入低至不需報稅，但你必須申報聯邦所得稅申報表以便領取EITC退稅金。EITC領取資格每年都有所改變，如需查詢更多相關資訊，可至消費者行動網頁(www.Consumer-Action.org/chinese/articles/get\_credit\_for\_your\_hard\_work\_ch)，或至國稅局網站IRS.gov查詢。

要符合EITC領取資格，你本人和所有子女都必需有社會安全卡(工卡)號碼。你可以聯絡社會安全局(上網www.SSA.gov或電話800-772-1213)，填報SS-5表格申請社安卡。

如果你認為本年度你符合資格取得EITC退稅優惠，你可以要求你的雇主在每月的薪金裡加上一部分的退稅款，這樣你就不用得到明年報稅的時候才拿到這個退稅優惠。填好IRS Form W-5表格並交給你的雇主。

如果你所購買的健康保險是來自政府的“健保市場”或是“健保交易所”，你將會在每年的一月收到由國稅局IRS寄發的1095-A表格。如果你在網上報稅，其軟件會出現提示，要求你將1095-A表格上的相關資料輸入。如果你在健保市場購買醫療保險(例如政府健保部門HealthCare.gov，或是你個人的州立健保交易所)，你有可能得到部份預付保費信用額(tax credit)，到了報稅時，根據你實際收入高低，你也許會得到較高的稅金抵扣額，但也有可能需償還部份或是全部預付的抵稅額。因為你的實際年收入，比你註冊購買健保時預估的較高或較低，都會影響到與健保費相關的抵稅額。不過如果在稅務年度中，你是由僱主負擔你的健保費，或者你從別

處自購健保，你的稅金都不會有任何變動。

如果你欠繳稅金，又無法馬上一次清還，可聯絡國稅局(IRS)以安排一個還款計劃。但是你仍需要支付欠稅逾期罰款及利息。那些沒有和國稅局安排還錢計劃的人可能會有被扣繳薪資，被國稅局扣押財產（即稅收留置權），或被沒收貴重物品及資產等。

如果你的稅務問題引起財務困難或經由正常渠道未能解決，可以聯絡納稅人權益維護署www.IRS.gov/Advocate 或致電877-777-4778。

## 為目標儲蓄

有些策略可使儲蓄更容易達成。其中最好的方法就是在支薪帳戶設定在每個支薪日自動轉帳至儲蓄帳戶。如果你從未見過那筆錢，你也就不會去想它了。

即使每週或每月只能存下一點錢，儲蓄也應該盡早開始而且要堅持不斷去做才好。多虧了利滾利復合利率，有些人從早年就開始小額存款，所得到的錢卻比在人生的後期才開始大額存錢的人還要多。

你可以善用由雇主提供的退休儲蓄計劃如401(K)或403(b)。這份儲蓄在計稅之前就從薪金裡提取。它可以減少你應付的所得稅額。很多雇主還會補足員工的供款額至供款上限 - 這可是額外的錢哦！

同時你也可以善用非就業贊助省稅退休儲蓄計劃。目前有兩種個人退休帳戶(IRA)：

■ 傳統的IRA帳戶為合資格的存款人提供延遲稅收優惠。存款人只在領款時才需付稅（亦稱分期領款稅），分期領款必須在滿70歲半開始。

■ 存入ROTH IRA帳戶的錢是稅後的錢，領取時是免稅的（包括帳戶裡的累計收益）。你可以無限期供款，而且沒有分期領款要求。

查詢最新IRA規定，收入限額，以及除外情況，可以參閱國稅局的590-A刊物(www.IRS.gov/uac/About-Publication-590A)。

雖然大部分專家都建議如果收入來源非常有限，應該開立退休儲蓄帳戶而不是開立大學教育儲蓄帳戶。最好了解一下由州政府提供的529大學教育儲蓄計劃及其它一些大學教育儲蓄計劃。查看消費者報告出版的「學費儲蓄：父母指南」，里面有大學教育儲蓄計劃的詳情(www.ConsumerReports.org/cro/2012/10/parents-guide-to-saving-for-college/index.htm)。

當你要決定怎樣安置自己的錢時，應從時間角度考慮。有些錢可能很快要用上或應付突然而來的急需，例如應急存款，應該放在流動帳戶裡（方便隨

時取用）。這類戶口包括活期存款帳戶、貨幣市場帳戶、可能的話放在短期定期存款(CDs)等帳戶。這些帳戶通常利息很低，但是你的存款目的是為了安全以及流動性而不是儲蓄增值。

定期存款(CDs)的利息比活期存款高。但你必須在一定的期限內不得動用帳戶內的錢。這種存款期限越長，利率就會越高。期限很短的定期存款，這種帳戶可能適用於應急備用金，但它的利息很少。如果你要在定期存款到期前提款，你將要支付罰款。可上網至Bankrate.com做利率比較。

在聯邦存款保險公司(FDIC)所承保的銀行及聯邦信貸會的存款人，每位存款人及每個帳戶所有權種類都有最高\$250,000的保險保障。查詢詳情可至。要了解更多有關FDIC的存款保險及其受保金融機構可上網www.FDIC.gov/deposit/deposits/查詢。信貸會會員可上MyCreditUnion.gov網頁查詢類似資訊。

美國政府儲蓄債券是由政府擔保，可以在網上購買，面額由\$50至\$10,000。當你購買儲蓄債券，你是將支付債券的金額借貸給聯邦政府。儲蓄債券可隨時間增長（最長可至30年）賺取利息。購買債券滿12個月以後，你可以兌現債券面值上的全額加上已賺取的利息。如果你用債券所賺取利息來支付教育費用，也許可以符合資格節省稅金，查詢詳情，可至SavingsBonds.gov

個人發展帳戶(IDAs)是協助低收入家庭為教育或職業訓練，購房，或創業而儲蓄。可至https://prosperitynow.org/map/idas查找當地的IDA計劃。

「選擇儲蓄」(www.ChooseToSave.org)是一個非牟利組織，其網站專門提供有關為大學教育費用，購房以及退休基金而儲蓄的建議。

如果你正接受公援服務，可以向福利顧問諮詢在不影響領取福利的情況下可以做多少儲蓄。

## 投資

當你做投資時，你得接受一些風險去換取更大的投資回報的機會。一般而言，隨著獲取更高回報機會的增加，損失部分或甚至全部金錢的風險也同樣增加了。而儲蓄看起來似乎可以避免所有風險很吸引人，但如果你想你的存款足夠使用到終老的話，你需要你存款的增值比率遠遠超過通貨膨脹才可以。但這對於儲蓄帳戶，儲蓄債券，以及定期存款等帳戶來說，是不可能的。解決問題的關鍵是你要了解和管理風險。

不論你是經由雇主或自己做退休儲蓄，你都必須做出投資的選擇。初學者可以瀏覽證券管理委員會(SEC)的投資者網頁(www.Investor.gov)，這是一個不錯的選擇。而FINRA網頁(www.FINRA.org/



investors)也是一個不錯的選擇。另外由Eric Tyson所著的「投資初學者」Investing for Dummies ([www.amazon.com/Investing-For-Dummies-Eric-Tyson/dp/1118884922](http://www.amazon.com/Investing-For-Dummies-Eric-Tyson/dp/1118884922))則是一本簡單易懂的投資初學者指南。

一般而言，投資期限越長，投資種類越多元化（分散投資），你的風險就越低。換句話說，用20年時間投資20種不同的股票，其風險會比只用一年時間投資一種股票要低。

許多人會投資共同基金以達至分散投資的目的。共同基金(mutual fund)是股票、債券和其他有價證券的投資組合，公眾可以購買其股份。每位投資者共同分擔基金盈利、損失以及費用。投資共同基金你也有損失的可能，但是一般來說比投資單一的股票安全得多。

當你選擇共同基金做投資時，應找那些長期業績良好，買股時不收附加費不提取佣金，同時把年度經營費和其它開支保持在最低限度的共同基金。查詢詳情可至華爾街日報的網頁查看「如何購買共同基金」How to Buy a Mutual Fund ([guides.WSJ.com/personal-finance/investing/how-to-buy-a-mutual-fund/](http://guides.WSJ.com/personal-finance/investing/how-to-buy-a-mutual-fund/))以及證券管理委員會(SEC)有關共同基金的介紹An Introduction to Mutual Funds ([www.SEC.gov/investor/pubs/inwsmf.htm](http://www.SEC.gov/investor/pubs/inwsmf.htm))

很多購買共同基金的投資者是直接和共同基金交易或通過在投資公司，如Charles Schwab, T.D. Ameritrade 或 Fidelity 開立經紀帳戶來購買。很多共同基金允許你每月可以投資最低\$50，投資款要從你銀行的帳戶定期自動轉帳支付。

如果你想聘用一位理財顧問，請留意他們很多都是從你購買的投資產品來賺取佣金的，不管你的投資是否有收益。也有只收服務費的理財顧問，他們提供投資建議，但不會從你購買的投資產品中牟利。FINRA網站詳載當你開立經紀投資帳戶時該有何期望，說明各種不同的投資專業顧問之間有何差別，並讓你在聘用經紀人前做出比較([www.FINRA.org/investors/choosing-investment-professional](http://www.FINRA.org/investors/choosing-investment-professional))。消費者報告(Consumer Reports)在網上提供免費的投資公司資訊指南([www.ConsumerReports.org/cro/brokerage-services/buying-guide.htm](http://www.ConsumerReports.org/cro/brokerage-services/buying-guide.htm))。

## 租房與購房

在美國，大多數家庭的最大財富資源就是他們的房屋價值。除了財產增值（業主所有權），屋主還可以受惠於寶貴的稅收減免，這也使購房更實惠了。

擁有一間房屋的開支包括每月房屋抵押貸款、物業

稅、保險、維修以及保養費。在你合格取得房屋抵押貸款前，你需要儲存足夠的錢以支付首期。

租房通常承擔較少預付款項（押金、首月及末月租金，但不需支付購房首期款及房屋成交費）。租屋可更自由地四處居住，也可省下維修費、保養費以及物業稅。不過，你卻少了隨意處理物業的自由，也得不到物業增值的好處，更不能得到為業主而設的減稅優惠，而且你還要承擔隨時被逼遷的風險。

如果目前你尚未擁有一間房子，但你有把握負擔得起，而且沒有打算在五年內搬家的話，可以考慮買房。

你可以報名參加首次購屋指導班學習相關知識。查詢當地購房指導班可聯絡聯邦住房與城市開發部(HUD)，其網站是[www.HUD.gov/buying](http://www.HUD.gov/buying) 或電話1-800-569-4287。

## 房屋抵押貸款

房屋抵押貸款是用來購買物業的。如果貸款人沒有依照約定還錢，貸款公司可以取消抵押房屋的贖回權，或沒收該物業。

有一種房屋抵押貸款是固定利率的，其利率和每月付款額在整個貸款期都保持不變。另外一種房屋抵押貸款則是採用浮動利率(ARMS)，這種房貸的起步利率和每月供款額較低，可能更適合首次購房者用來購房。在選擇浮動利率（也稱可變動利率）前，最好查明日後利率及付款額會漲到多高。你應確定自己是否可以負擔得起增高以後的費用。房屋抵押貸款期限長短不一，但是最普遍的還是15年期或30年期。

銀行、信貸會、房貸公司以及其他一些金融機構均提供房屋抵押貸款服務。還有一些政府機構，如退伍軍人局(VA)以及聯邦住宅管理署(FHA)，均提供可能比較容易合格申請的特別貸款計劃。

有很多因素會影響貸款公司批准或是拒絕你的房屋抵押貸款申請。通常情況下，如果你儲備的首期付款越多、欠債少、信貸評分高，那麼你就越有可能成功獲得貸款。查詢詳情，可至[www.HUD.gov/buying](http://www.HUD.gov/buying)

## 成功擁有房產

以下是成功擁有房產的要點：

- 按時支付房屋抵押貸款；
- 保持足夠的房產保險；
- 繳納應付的房地產稅金；

- 如果你屬於某屋主協會，要準時繳納會費；
- 房屋要保持良好的狀況；
- 要留有應急後備儲蓄，用作將來有必要時的房屋維修與改善；
- 保護房產淨值，避免喪失房產抵押贖回權（即避免法拍屋）。

很多屋主可能會重新做房屋抵押貸款或用房屋淨值抵押做第二次貸款（第二按揭），為的是利用低利率，希望縮短償還房貸的期限，或延長還款期限（以降低每月還款額），還可能是為了動用他們的房屋淨值。不論是那種貸款，都應小心比較各類房貸條款，小心提防任何有不利條款的貸款（如提前還款罰金），或還款額在開始時很低，但會突然升高到難以負擔的程度。要查詢貸款利率可上Bankrate.com網頁。切記只向有信譽的機構貸款。

雖然低費用的房屋淨值貸款或信貸額度可能是一個好的財務選擇，但是還是會有風險的。如果你不能如期還錢，你可能還會失去房產。房屋抵押擔保信用額度(HELOC)的風險特別高，因為它的運作方式就像一張限額非常高的信用卡。

在你剛開始發覺有無法支付房屋貸款的跡象時，應馬上聯絡房屋諮詢顧問尋求協助以避免喪失房屋的抵押贖回權。查詢求助機構，可上聯邦的住房與城市開發部（HUD）的網站<https://apps.hud.gov/offices/hsg/sfh/hcc/hcs.cfm> 或致電800-569-4287。

## 保險

如果你沒有足夠的保險，一旦遭受損失，你可能會非常困難或根本不能回復過來。以下是一些普遍需要的保險種類：

- 汽車保險—當你的汽車發生意外，被盜，或遇到其他事故而造成經濟損失時，這種保險可以保障你和其他人避免經濟損失。美國有49個州規定駕車人必須備有一份基本理賠額的汽車責任保險。如果你有汽車貸款，借貸公司可能會要求你有撞車及綜合保險。
- 租屋保險—你的財物如因盜竊、火災或其他受保事故而有損失或毀壞均可受到保障。通常這也包括你在家裡發生的意外及受傷的責任險。租客的保險費用相對比較便宜。（房東的保險並不承保你的財物）。
- 業主屋主保險—業主屋主保險承保你房屋受損及財物的損失，以及如有任何人在你的房子和物業內受傷時你的責任理賠。如需水災或地震保險，則需另外分別購買。
- 健康保險：如果你的僱主並不提供健康保險，

而你也沒有參加政府的健保計劃，你就應該自費購買健保。依據可負擔健保法規Affordable Care Act，你也許可以獲得保費津貼，讓你能負擔健保費用。查詢更多相關資訊，請上網HealthCare.gov

■ 殘障保險—這項保險可在你因病或發生意外而無法工作時向你支付一定比例的薪金。殘障保險分為短期和長期兩種。如果你的僱主不提供殘障保險，可以考慮購買個人長期殘障保險。

■ 人壽保險—如果有任何人（例如配偶、伴侶、兒女或父母）需要依靠你的經濟支持，那麼你應該考慮購買人壽保險，當你過世時，它會支付金錢（死亡撫恤金）給你的保險受益人。人壽保險分定期人壽保險及含現金價值的人壽保險（也被稱為“終生”或“永久”）兩種。定期人壽保險的保費較低，含現金價值的人壽保險則包含投資成份在內。

至於每種保險需要多少投保額是因人而異的。

購買保險有幾個方式。你可以向通過電話或互聯網直接銷售保險給消費者的保險公司購買。你還可以向保險公司代理人，獨立保險經紀人及代理多家保險公司產品的網站購買，或向那些用網站搜集網上詢價客戶的保險代理人購買。購買保險要先貨比三家，比較承保範圍和保費價錢，各家保險的收費可能會有上百元的差別。

查詢保險相關資訊可至保險資訊機構網站([www.III.org](http://www.III.org)) 或是消費者行動的社區保險教育網頁 ([www.Insurance-Education.org](http://www.Insurance-Education.org))。

## 消費者行動

### Consumer Action

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

消費者行動通過多語消費教育資料、社區外展服務和焦點問題代言，維護全國弱勢社群消費者在市場經濟中的權益，並協助他們提升經濟能力。

**消費者建議和轉介熱線：**消費者可至我們的網站提繳投訴 <https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form> 或致電415-777-9635（我們用中文、英文和西班牙文免費提供諮詢服務）。

本刊物由消費者行動的理財教育項目出版發行

© 2010  
Rev. 7/19