

## 儲蓄為首要

建立財富就像堆砌一座磚牆，一點一點地加高。在每次加放一塊新磚之前，你都要先確定下面的基礎是否穩固。儲蓄致富的道理也一樣，你必須先有一個踏實可行的目標，一步步地去完成，才可以穩穩當當地增加財富。

你也許會認為儲蓄不容易。不過你如能有規律地存一點錢，很快你就會有一小筆儲蓄以助救急，譬如修車或添置新的家電用品。

## 積沙成塔 慢慢積累

你不可能一夜致富。首先開一個緊急備用金的帳戶。緊急備用金儲蓄將會支付你因失業或受傷暫時不能工作時的開支。這筆儲蓄也可用來支付意外大筆家庭開支，如修車或更換暖爐。緊急備用金的數額，應相等於家中主要養家糊口者三至六個月的工薪收入。

## 利息

用別人的錢則要付利息。你把錢留在銀行，銀行就得付你利息。同樣道理，你借錢就得向貸款者付利息。金融機構通常用APY表示年利率，也就是說它代表你在銀行儲蓄一年後賺來的錢。利息通常分單利及複利兩種，單利是單單以本金生息，複利比較優厚，它不僅以本金生息，還可以利上滾利，重複生息。

## 積少成多

仔細審核自己每日的花費可以避免浪費及做好預算。所謂預算就是花錢的計劃，它可以幫你預估及控制開銷。做預算第一步是要知道自己目前有甚麼花費。

很多人發現“積少成多”是千古不變的真理。若想做預算，你需要將你每月的開銷和每月的

淨收入做一個比較。當你有了一個預算，並按照該預算過了幾個星期的日子後，你就可以看得出哪些開支可以減去。如果你的收入大於你的花費，那麼就能開始存錢了。

## 明確目標

理財目標代表個人對自己的人生規劃。理財目標通常分短程及長程兩類。清楚自己的目標才能為達到這些目標而存錢。短程目標是在一、兩年內要達到的，例如完成學業或買車。長程目標需五年或更長的時間，例如購屋或存錢做退休計劃或供兒女讀大學。

## 積攢現金

緊急備用金最好是放在一個容易取用的帳戶中。（如果你是公援金的受益人，你的儲蓄額是有限度的，所以在存錢之前，最好先向福利諮商員查詢。）

容易挪用的錢又稱“流動資金”。通常，儲蓄戶口、信用會互惠戶口、貨幣市場存單，甚至一個短期的定期存款戶口(CD)等都可以用來儲存緊急備用金。

一個受政府保險的儲蓄戶口可能利息不高，不過它安全且易提用。短期定期存款(CD)的利息可能比一般活期存款帳戶略高。目前也有一個月一期的定存戶口。銀行利率網站Bankrate.com可以協助你比較各不同金融機構的利率。

## 儲蓄戶口

儲蓄戶口不但保障你存款的安全，還會令你的存款增值。在同一家銀行，每人名下所有的戶口總共可以得到聯邦高達二十五萬元的保險額，但這些戶口必須符合聯邦儲蓄保險的受保要求。銀行根據你戶口的存款支付利息，平時你按自己的需要存支金錢。

和銀行一樣，信用會也提供儲蓄戶口(又稱互惠戶口)及其他理財服務。信用會是一種非牟利的儲蓄及借貸組織，它的會員們通常有某種共同的關係，如公司員工、社區街坊鄰居、同一教堂的教友等。在這些聯邦及州特許的信用會存錢可以經由全國信用會行政總部(NCUA)而得到二十五萬元儲蓄保險額。

個人發展戶口(IDAs)是一種受到特別贊助的儲蓄計劃，它是用來協助低收入家庭儲蓄，以便接受高程度教育、職業訓練、或用來購屋創業等等。公立或私立機構會為這種儲蓄戶口存入相應金額。大多數參加個人發展戶口計劃者必須按規定參加理財課程以便改善他們的信用、做個人預算同時保持其儲蓄計劃。查詢本地IDA計劃詳情，可到全國個人發展戶口網上指南的網站，<http://cfed.org/programs/idas> 然後點繫“IDA Directory”

## 在銀行開戶口

在銀行開一個儲蓄戶口，通常需要兩張身份證，其中一張需附有相片。你通常需用一個工卡號碼來開戶。戶口基本存款額各有不同，有的銀行只要一元，其他的由五十元，一百元至五百元不等，現金或支票均可用來開戶。

當你在銀行開戶時，你的銀行記錄可能會由帳戶查核公司如 ChexSystems 進行查核。如果你曾經有過任何問題，例如開支票後沒有足夠現金蓋帳就關閉戶口，那麼你再開戶口時就會被拒。要了解你為何在申請新帳戶時被拒絕，通過 [www.chexhelp.com](http://www.chexhelp.com)，你可以得到一份免費的個人銀行帳戶歷史的複印件，這份文件叫做消費者報告。如果戶口查核公司對你的記錄有誤，你有權證明並修正報告記錄里的錯誤。

## 從儲蓄中得到最大利益

如果你能定期存款，有一天你就可以做一些能升值或賺取較高報酬的資產投資。這些資產包括：退休計劃、股票及公債，還有你的住屋或其他物業。在美國，大多數家庭最主要的財富來源就是他們的房子的價值。

大多數理財專家建議我們把百分之十的年收入存起來，如果你有困難，可少存點。要想強迫自己節省，可讓銀行在你的發薪日自動將一定的存款轉進入個人退休戶口(IRA)或其他儲蓄戶口裡。

證書存款(CDs)，也稱做定期存款戶口，這種儲蓄是可以安全增值的。大多數定期存款是銀行以及信貸會在做，但你也可以向經紀商購買。所有銀行的定存和一部份經紀公司的定期存款戶口，是受到聯邦儲蓄保險局(FDIC)每人最高二十五萬元的保障。

定期存款利率差別很大，通常都會比一般儲蓄戶口的利率高。把錢放進定期存款戶口經過一段固定的時間，會得到不錯的利息。一般而言，存款期愈長，利率會愈高，而期限由一個月至五年不等，不過如果在到期之前提款你就要付罰金。

## 向政府投資

聯邦財政債券是一種安全穩當的投資，因為它是由美國政府擔保。你可購買每股由五十元到一萬元不等的各式儲蓄債券。一般來說，你以折扣價買入債券，日後到期將獲得全額。利率不等，但你總會有基本回利的保證。日後到期時，只有當年買儲蓄債券的登記人可兌現債金。

你可以買系列EE公債券（在二十年後保證達到票面價值）或系列I公債券（與通貨膨脹同步）。若想了解公債詳情，可到美國財政部的網站查詢（[www.savingsbonds.gov](http://www.savingsbonds.gov)）。

## 退休金可暫緩交稅

個人退休金儲蓄戶口 (IRAs) 是設計來幫助人們為退休而存錢的。要想查詢最新年度的個人退休金儲蓄戶口每年可加存的金額限制, 請瀏覽聯邦稅務局網站 ([www.irs.gov](http://www.irs.gov))。在搜尋欄裡輸入“Publication 590”, 你就可以找到相關信息。按聯邦規定, 個人退休金儲蓄戶口必須由銀行、信用會、保險公司、共同基金或者經紀公司打理。

個人退休戶口 (IRA) 分為傳統的及ROTH兩種。傳統的IRAs可以讓戶口持有人在該年度暫緩支付所得稅。當你申報所得稅時, 可將一些需納稅的收入存進退休戶口, 可以減稅。你無須為退休戶口的存款或投資的收入繳收入稅, 直到五十九歲半以後開始提款時才繳稅。如果你提前挪用這種退休金存款, 你則要付百分之十的罰金並交所得稅。

ROTH IRAs不會在該年度提供減稅, 但當你退休後從賬戶提款時就無須繳稅了。

你可以同時存錢到傳統的IRA和ROTH IRA戶口, 但是會受同樣的存款總額限制。你可以到聯邦國稅局網站 ([www.irs.gov](http://www.irs.gov)) 查看最新的存款金額限制。

你可以在任何時候以任何理由從ROTH IRA提取你的本金而無需繳罰款。但是如果該帳戶開立未滿五年, 或你的年齡未滿五十九歲半, 並非傷殘, 或沒有充足的理由 (如用於首次購屋, 作教育經費或交付必須自己負擔的醫療費), 你就必須要為該筆提款內的投資所得付稅。查詢其它退休戶口提款例外或相關資料等, 可瀏覽聯邦國稅局IRS網站。

## 工作兼儲蓄

工作時不要錯失儲蓄良機。有些人不願參加公司的退休計劃, 因為他們不想減少每月到手的工資。但是如果你能充分利用公司給你的對應退休金 (即你存十元退休金你的公司就另加十元進你的戶口以鼓勵你儲蓄), 你的個人退休

金就會增加。公司贊助的退休計劃所給的對應退休金通常是有限度的, 如果你能多存一些自己的稅前收入, 你也就會得到多一些雇主的對應金。而在報稅時, 因為部份工資已存入了公司贊助的退休計劃, 你便可以少交一些稅, 因為已放入退休計劃裡的款項是免稅的。

有的公司可能會要求你自己選擇在公司贊助計劃中全部或部分的投資項目。你可以利用退休計劃的網上工具, 或與該計劃的投資者服務部聯絡, 以確保你的投資既是多樣化又能在既定年份內達到你的目標。一個多樣化的投資帳戶包含多種投資, 而不僅僅是買你公司的股票。

## 風險與報酬

每個人都想錢上滾錢, 愈滾愈多。但是, 針無兩頭利, 回報愈多, 風險愈大。

儲蓄戶口或者是銀行定期存款是由聯邦儲蓄保險來擔保的, 這類戶口回報不大, 但是很安全。相反的, 股票、債券、共同基金都沒有聯邦儲蓄的保險, 所以你可能虧本。

如果你打算投資, 最重要的是問清楚潛在的回報率、風險度和流動性 (即在急需時有多容易動用你已投資的錢)。要某項投資同時具有高回報、低風險、易調度三個特性是不太可能的。

**個人買股票風險最高。**不要不加深查就盲目聽信別人的建議去買股票。從來沒人敢保證股票會上升或憑股票賺錢。

許多人投資共同基金以求多樣化投資, 或是買多元化的股票以降低風險。共同基金含概股票、債券及証券等各項投資於一體, 投資人可買基金的股份。每位投資者共同分擔投資所得、損失及開銷。你投資共同基金也有可能虧錢的。

## 查詢相關資料

**America Saves** ([www.americasaves.org](http://www.americasaves.org)) 如果你願意設定目標每月存款一定金額, 你可成為免費會員並能得到財務計劃建議。

**Bankrate** ([www.bankrate.com](http://www.bankrate.com)) 提供當今定期存款及金融市場等利率及資料。

**Choose to Save** ([www.choosetosave.org](http://www.choosetosave.org)) 提供有關為大學學費, 購屋及退休而儲蓄的建議。

**The Corporation for Enterprise Development** (<https://prosperitynow.org>) 列有全國各地個人發展儲蓄戶口計劃 (IDA) 的資料。

如需找一個信用社, 可上網查詢 **aSmarterChoice.org** (<http://www.asmarterchoice.org>)。

**TreasuryDirect** ([www.treasurydirect.gov](http://www.treasurydirect.gov)) 這聯邦政府的網站提供各類政府公債投資的資料。

## 消費者行動 (Consumer Action)

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

聯繫我們的投訴熱線:

<https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form>

415-777-9635

有中文、英文及西班牙文諮詢專員回覆

**consumeraction**

# 儲蓄是生財之道

## 讓金雞生蛋