Make Your Money Work For You (2009)

ຄວາມຮັ່ງມີມາຈາກການທ້ອນໂຮມເງິນ

ປື້ມເຫຼັ້ມນ້ອຍໆຫົວນີ້ຈະນຳເອົາລາຍລະອຽດຕ່າງໆກ່ຽວກັບການທ້ອນໂຮມເງິນ, ການຕັ້ງເປົ້າໝາຍໃນໄລຍະສັ້ນແລະຍາວເພື່ອຊຸກຍູ້ໃຫ້ມີການທ້ອນໂຮມເງິນ, ການເປີດບັນຊີທ້ອນເງິນ ແລະວິທີທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ເງິນກ້ອນນຶ່ງອອກໝາກອອກຜົນ. ແລ້ວຍັງມີໃບຢັ້ງຢືນຝາກເງິນ ຊີດີ (CDs), ບັນຊີເງິນເບັ້ຽບຳນານ (IRAs), ພັນທະບັດ U.S. Savings Bonds ແລະ ບັນຊີທ້ອນເງິນເພື່ອເອົາໄວ້ຈ່າຍຄ່າໂຮງຮຽນຂອງລູກໆ ເມື່ອເວລາພວກເຂົາໃຫຍ່ເຕີບໂຕເຂົ້າໄປຮຽນໃນມະຫາວິທະຍາໄລ.

Table of Contents

- ການເລີ່ມຕົ້ນຂອງການທ້ອນເງິນ
- ທຳໃຈເຢັນໆໄວ້ກ່ອນ
- ອັດຕາດອກເບັ້ຽ
- ເງິນທ້ອນກ້ອນນ້ອຍກາຍເປັນເງິນທ້ອນກ້ອນໃຫຍ່
- ໄດ້ຕາມເປົ້າໝາຍ
- ຝາກເງິນໄວ້ດີກວ່າ
- ບັນຊີທ້ອນເງິນ
- ເປີດບັນຊີເງິນທະນາຄານໃໝ່
- ຜົນກຳໄຣທີ່ໄດ້ຈາກການທ້ອນໂຮມເງິນ
- ລົງທຶນກັບຣັຖບານສະຫະຣັຖອະເມຣິກາ
- ບໍ່ເສັຽພາສີຖ້າຝາກເງິນໃນບັນຊີເບັ້ຽບຳນານ
- ທ້ອນເງິນໄວ້ຢູ່ທີ່ທຳງານ
- ການສ່ຽງແລະການໄດ້ຜົນ

ການເລີ່ມຕົ້ນຂອງການທ້ອນເງິນ

ຄວາມຮັ່ງມີປຽບເໝືອນດັ່ງການກໍ່ຝາດິນຈີ່ທີ່ທ່ານໄດ້ວາງມັນໃສ່ທີ່ລະກ້ອນໆ ແລະກວດເບິ່ງວ່າຝາກ້ອນດິນຈີ່ນັ້ນ ໜາແໜ້ນດີຫຼືບໍ່ ກ່ອນທີ່ທ່ານຈະວາງຊັ້ນກ້ອນດິນຈີ່ອີກ. ການທ້ອນໂຮມເງິນກໍ່ປຽບເໝືອນກັນດັ່ງນີ້ແລະ ທີ່ທ່ານຈະຕ້ອງຕັ້ງເປົ້າໝາຍທີ່ເປັນຈິງແລະເຮັດຕາມຂັ້ນຕອນກ່ອນທ່ານຈະໄປເຖິງຈຸດເປົ້າໝາຍ.

ທ່ານອາດຄິດວ່າ ການທ້ອນໂຮມເງິນນີ້ເປັນເຣື່ອງຍາກ ແຕ່ຖ້າທ່ານທ້ອນເງິນໄວ້ເທື່ອຣະເລັກເທື່ອຣະນ້ອຍ, ອີກບໍ່ດົນ ທ່ານກໍ່ຈະມີເງິນກ້ອນຈຳນວນນຶ່ງທີ່ສາມາດເອົາມາໃຊ້ໄດ້ໃນເວລາທີ່ຈຳເປັນ ເຊັ່ນ ການຈ່າຍຄ່າສ້ອມແປງຣົດ ຫຼື ການຊື້ເຄື່ອງຂອງເຮືອນອັນໃຫຍ່ຕ່າງໆ.

ທຳໃຈເຢັນໆໄວ້ກ່ອນ

ຄວາມຮັ່ງມີບໍ່ແມ່ນຊິມີໝາກມີຜົນໂລດ. ທາງທີ່ດີແລ້ວ ທ່ານຄວນຝາກເງິນເຂົ້າບັນຊີທ້ອນເງິນໄວ້ໃຊ້ໃນເວລາຈຳເປັນ. ບັນຊີທ້ອນເງິນແມ່ນເປັນເງິນກ້ອນນຶ່ງທີ່ທ່ານຝາກໄວ້ໃນເວລາທີ່ທ່ານຕົກງານຫຼືໄດ້ຖືກບາດເຈັບຕ່າງໆທີ່ທ່ານບໍ່ສາມາດໄປເຮັດວຽກໄດ້.

ເງິນດັ່ງກ່າວນີ້ ທ່ານຕ້ອງມີໄວ້ກ້ອນນຶ່ງທີ່ເທົ່າກັນກັບລາຍໄດ້ເງິນເດືອນໃນໄລຍະສາມຫາຫົກເດືອນແລະເປັນເງິນທີ່ເທົ່າກັນກັບລາຍໄດ້ຂອງຫົວໜ້າຄອບຄົວທີ່ສູງກວ່າໝູ່. ເງິນທ້ອນໄວ້ໃຊ້ໃນເວລາຈຳເປັນນີ້ ສາມາດໃຊ້ໃນເວລາທີ່ທ່ານຕ້ອງຊື້ເຄື່ອງເຮືອນແພງຕ່າງໆ ເຊັ່ນການແປງຣົດຫຼືປ່ຽນເຕົາໄຟຟ້າໃໝ່.

ອັດຕາດອກເບ້ຍ

ດອກເບ້ຍແມ່ນການໃຊ້ຈ່າຍເງິນ. ທະນາຄານຂອງທ່ານຈ່າຍດອກເບ້ຍໃຫ້ແກ່ທ່ານເມື່ອທ່ານຝາກເງິນໄວ້ໃນບັນຊີທ້ອນໂຮມເງິນ. ຖ້າທ່ານຢືມເງິນກູ້ຢືມ ທ່ານຕ້ອງຈ່າຍດອກເບ້ຍໃຫ້ທະນາຄານທີ່ທ່ານໄດ້ຂໍຢືມມາ. ທະນາຄານທີ່ມີບັນຊີທ້ອນເງິນນັ້ນ ຈະມີໂຕໜັງສືວ່າ APY (annual percentage yield) ລົງໃນທ້າຍຫຼັງອັດຕາດອກເບ້ຍ. ນີ້ກໍ່ແມ່ນລາຍໄດ້ທີ່ທ່ານອາດຈະໄດ້ຖ້າວ່າທ່ານຝາກເງິນໄວ້ໃນເວລານຶ່ງປີ. ດອກເບ້ຍນັ້ນ ມີສອງຊະນິດ: ດອກເບ້ຍທຳມະດາ ແລະດອກເບ້ຍກິນກຳໄຣຫຼາຍ. ດອກເບ້ຍທຳມະດາແມ່ນໄດ້ຂີ້ດອກຈາກເງິນທີ່ທ່ານເອົາເຂົ້າຝາກໄວ້ເທົ່ານັ້ນ. ສຳລັບດອກເບ້ຍກິນກຳໄຣຫຼາຍນັ້ນ ທ່ານຈະໄດ້ຂີ້ດອກຈາກເງິນທີ່ທ່ານເອົາເຂົ້າຝາກໄວ້ພ້ອມດ້ວຍຂີ້ດອກທີ່ທ່ານໄດ້ກຳໄຣມາ.

ເງິນທ້ອນກ້ອນນ້ອຍກາຍເປັນເງິນທ້ອນກ້ອນໃຫຍ່

ຖ້າທ່ານຮູ້ວ່າ ທ່ານໃຊ້ຈ່າຍຫຍັງແດ່ຂອງແຕ່ຣະມື້ ທ່ານຈະສາມາດລົດຜ່ອນການໃຊ້ຈ່າຍຢ່າງຟຸ້ມເຟືອແລະທ່ານກໍ່ຈະມີງົບປະມານ. ງົບປະມານແມ່ນແຜນການໃຊ້ຈ່າຍທີ່ສາມາດບອກວິທີການລົດຜ່ອນການໃຊ້ຈ່າຍໄດ້. ເມື່ອທ່ານຮູ້ດີແລ້ວວ່າເງິນເຂົ້າເງິນອອກໄປໃສແດ່ທ່ານກໍ່ຈະສາມາດຕັ້ງງົບປະມານໃຫ້ຕົວເອງໄດ້.

ຫຼາຍຜູ້ຄົນເຫັນວ່າ ເງິນເລັກໆນ້ອຍໆນີ້ ສາມາດທ້ອນໂຮມເຂົ້າກັນເປັນເງິນກ້ອນໃຫຍ່ໄດ້. ກ່ອນທ່ານຈະຕັ້ງງົບປະມານ, ທ່ານຄວນຮູ້ຈັກວ່າ ທ່ານໃຊ້ຈ່າຍຫຼາຍປານໃດແຕ່ລະເດືອນແລ້ວທ່ານເອົາມາປຽບທຽບໃສ່ກັນກັບລາຍໄດ້ເງິນເດືອນ. ເມື່ອທ່ານຮູ້ດີແລ້ວວ່າງົບປະມານຂອງທ່ານນັ້ນ ມີເທົ່າໃດແທ້ ທ່ານກໍ່ຈະໃຊ້ຈ່າຍຕາມງົບປະມານນັ້ນເປັນອາທິດໆໄປທ່ານກໍ່ຈະຮູ້ເອງວ່າ ທ່ານຄວນຍອມກິນຍອມໃຊ້ຫຍັງແດ່. ຖ້າທ່ານໃຊ້ຈ່າຍນ້ອຍກວ່າລາຍໄດ້ທ່ານກໍ່ຈະມີເງິນເຫຼືອພໍທີ່ເອົາທ້ອນໂຮມໄວ້.

ໄດ້ຕາມເປົ້າໝາຍ

ເປົ້າໝາຍຂອງການທ້ອນໂຮມເງິນກໍ່ເປັນຂັ້ນນຶ່ງທີ່ທ່ານຕັ້ງໄວ້ໃນຊີວິດ. ເປົ້າໝາຍດັ່ງກ່າວກໍ່ເປັນແຜນການໃນໄລຍະສັ້ນແລະໄລຍະຍາວ. ເປົ້າໝາຍໃນໄລຍະສັ້ນແມ່ນທ່ານຕ້ອງການເຫັນໝາກເຫັນຜົນພາຍໃນນຶ່ງຫຼືສອງປີ ເຊັ່ນ ການຮຽນຫຼືຊື້ຣົດ. ເປົ້າໝາຍໃນໄລຍະຍາວອາດໃຊ້ເວລາດົນ

ປະມານຫ້າຫຼືຫຼາຍປີກວ່ານັ້ນກ່ອນທີ່ທ່ານຈະສາມາດຊື້ເຮືອນຫຼັງນຶ່ງໄດ້ ແລະຕ້ອງໃຊ້ເວລາ ຫຼາຍປີຂຶ້ນໄປອີກ ຖ້າທ່ານຫວັງວ່າຈະທ້ອນໂຮມເງິນເຂົ້າໄວ້ກິນເບັ້ຽບຳນານຫຼືສົ່ງເສັຽຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໂຮງຮຽນລູກໆ.

ຝາກເງິນໄວ້ດີກ່ວາ

ທາງທີດີແລ້ວ ທ່ານຄວນຝາກເງິນໄວ້ໃນບັນຊີເງິນທີ່ຖອນອອກໄດ້ງ່າຍໃນເວລາທີ່ຈຳເປັນທີ່ທ່ານຈະຕ້ອງຖອນອອກເອົາມາໃຊ້. (ຖ້າທ່ານໄດ້ເງິນຈາກຣັຖບານ ງົບປະມານເງິນທີ່ທ່ານສາມາດຝາກໄວ້ໄດ້ນັ້ນ ອາດຝາກໄວ້ບໍ່ໄດ້ຫຼາຍເກີນການຈຳກັດ. ກ່ອນທີ່ທ່ານຈະເລີ່ມຝາກເງິນເຂົ້າບັນຊີເງິນທະນາຄານ ທ່ານຄວນໄປທາບທາມເບິ່ງກ່ອນວ່າ ຖອນອອກໄດ້ຫຼືບໍ່ໄດ້.)

ເງິນທີ່ສຳລັບຖອນເອົາອອກມາໃຊ້ໄດ້ຢ່າງສະດວກນັ້ນ ເອີ້ນວ່າ "liquid." ທ່ານສາມາດຝາກເງິນໄວ້ໃນບັນຊີທະນາຄານຕ່າງໆ.

ຖ້າຝາກໄວ້ໃນບັນຊີເງິນຂອງຣັຖບານ ທ່ານກໍ່ຈະໄດ້ຂີ້ດອກໜ້ອຍ ແຕ່ມັນປອດໄພດີກວ່າທະນາຄານເອກະຊົນ. ໃບຢັ້ງຢືນຝາກເງິນໃນໄລຍະສັ້ນ (CD) ບາງທີ່ອາດໃຫ້ກຳໄຣຫຼາຍກວ່າທະນາຄານຂອງທ່ານ. ທ່ານສາມາດຝາກເງິນໃນໄລຍະສັ້ນພຽງແຕ່ເດືອນດຽວຖ້າຝາກໃນ CD. ເຄືອຄາຍ ອິນເຕີແນດ Bankrate.com ຈະບອກໃຫ້ຮູ້ວ່າ ອັດຕາຂອງທະນາຄານຕ່າງໆ ແຕກຕ່າງຈາກກັນປານໃດ.

ບັນຊີທ້ອນເງິນ

ບັນຊີທ້ອນເງິນມີໄວ້ເພື່ອທ່ານຈະໄດ້ຝາກເງິນຂອງທ່ານໄວ້ໃຫ້ດີແລະໄດ້ກິນດອກເບັ້ຽນຳອີກ. ບັນຊີເງິນທະນາຄານຕ່າງໆ ຈະມີຄ້ຳປະການໄພຈາກຣັຖບານ ເຖິງ $250,000. ທາງທະນາຄານໃຫ້ດອກເບັ້ຽສຳລັບເງິນທີ່ຝາກໄວ້ໃນບັນຊີ ແລ້ວ ທ່ານກໍ່ສາມາດຝາກເງິນໄດ້ຕາມສະບາຍຫຼືຖອນເງິນອອກໃນເມື່ອທ່ານຕ້ອງການເອົາອອກມາໃຊ້.

ສຳລັບທະນາຄານທີ່ບໍ່ເອົາຜົນກຳໄຣແມ່ນ credit union ເຊິ່ງທ່ານສາມາດມີບັນຊີເຂົ້າຮູ້ນສ່ວນກັນໄດ້ແລະມີບໍຣິການອື່ນໆໃຫ້ພ້ອມ. ອົງການດັ່ງນີ້ ມີບັນຊີທ້ອນເງິນທີ່ບໍ່ເອົາຜົນກຳໄຣແລະກໍ່ມີບໍຣິການຕ່າງໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າມາໃຊ້ ເຊິ່ງລູກຄ້ານັ້ນ ມີຫຼາຍສິ່ງຫຼາຍຢ່າງຕົງກັນ ເຊັ່ນ ມັກສິ່ງໃດສິ່ງນຶ່ງຄືກັນ, ເຮັດວຽກໃຫ້ບໍຣິສັດດຽວກັນ ຫຼື ຢູ່ກິນທີ່ໃກ້ໆບ່ອນດຽວກັນ ຫຼື ໄປເຂົ້າໂບດດຽວກັນ. ເງິນທີ່ທ່ານເອົາມາຝາກໄວ້ໃນບັນຊີເງິນຂອງທະນາຄານດັ່ງກ່າວນີ້ ຈະມີປະກັນສູງເຖິງ $250,000 ເຊິ່ງອົງກັນ National Credit Union Administration (NCUA) ເປັນອົງການທີ່ໃຫ້ຄ້ຳປະກັນ.

ບັນຊີເງິນພັດທະນາຂອງແຕ່ລະລູກຄ້າ (IDAs) ເປັນບັນຊີພິເສດທີ່ຊ່ອຍຄອບຄົວທີ່ມີລາຍໄດ້ຕ່ຳທີ່ພວກເຂົາຢາກກັບຄືນເຂົ້າຮຽນຕື່ມຢູ່ມະຫາວິທະຍາໄລເອົາປະຣິນຍາໂທຫຼືປະຣິນຍາເອກ ຫຼືບໍ່ຊັ້ນກໍ່ກຳລັງໄປຝຶກງານຢູ່, ຢາກຊື້ເຮືອນຫຼືຕັ້ງທຸຣະກິດຂອງຕົນເອງ. ທາງທະນາຄານເອກະຊົນແລະສາທາຣະນະຈະຊ່ອຍທາງດ້ານເງິນ. ສ່ວນຫຼາຍ ຜູ້ທີ່ເປັນສະມາຊິກ IDA ນີ້

ຈະໄປຮຽນກ່ຽວກັບວິທີທີ່ປັບປຸງເລື່ອງການເຄດິດຂອງເຂົາ, ຕັ້ງງົບປະມານ ແລະ ເລີ່ມແຜນການທ້ອນເງິນ. ລາຍລະອຽດແລະໂຄງການຕ່າງໆຈະມີຢູ່ທາງອອນໄລນ໌ທີ່ www.idanetwork.org. ກົດ "IDA Directory" ແລະຕີເຂົ້າຣະຫັດ ZIP code ເພື່ອສຶກສາຕື່ມ.

ເປີດບັນຊີເງິນທະນາຄານໃໝ່

ເວລາທ່ານໄປເປີດບັນຊີທະນາຄານໃໝ່ ທ່ານຕ້ອງມີບັດປະຈໍາໂຕໄປນໍາ, ບັດນຶ່ງຕ້ອງມີຮູບ. ຕາມທໍາມະດາແລ້ວ ທ່ານຕ້ອງມີໃບ Social Security ກ່ອນທີ່ທະນາຄານຈະເປີດບັນຊີໃຫ້. ສ່ວນເງິນຝາກລ່ວງໜ້ານັ້ນ ແມ່ນແລ້ວແຕ່ທາງທະນາຄານຈະໃຫ້ເອົາຝາກ. ບາງທະນາຄານຈະໃຫ້ຝາກພຽງແຕ່ $1 ດຽວເທົ່ານັ້ນ ບາງພອງກໍ່ໃຫ້ຝາກ $50, $100 ຫຼື $500. ທ່ານສາມາດໃຊ້ເງິນສົດຫຼືເຊັກໃນການເປີດບັນຊີໃໝ່. ເວລາທ່ານຂໍເປີດບັນຊີໃໝ່ ທາງທະນາຄານຈະຂໍເບິ່ງປະວັດການຄັງຂອງທ່ານໂດຍໄປຂໍເອົາລາຍງານຈາກບໍຣິສັດ CheckSystems. ຖ້າຫາກວ່າທ່ານເຄີຍມີບັນຫາໃດໆ ກັບບັນຊີຂອງທ່ານ ເຊັ່ນ ທ່ານປິດບັນຊີໂດຍທີ່ທ່ານຍັງບໍ່ໄດ້ຈ່າຍໜີ້ສິນໃຫ້ໝົດກ່ອນ, ທາງທະນາຄານກໍ່ ອາດຈະບໍ່ເປີດບັນຊີໃໝ່ໃຫ້ແກ່ທ່ານ. ຖ້າທ່ານຢາກຮູ້ວ່າ ເປັນຫຍັງທ່ານບໍ່ໄດ້ບັນຊີໃໝ່ ທ່ານສາມາດເຂົ້າໄປແວບໄຊຕ໌ www.chexhelp.com ເພື່ອຂໍເອົາລາຍລະອຽດກ່ຽວກັບ ປະວັດການຄັງຕ່າງໆຂອງທ່ານ ຫຼື ໂທໄປກໍ່ໄດ້. ຖ້າຫາກວ່າ ບໍຣິສັດດັ່ງກ່າວຕີເຂົ້າສິ່ງໃດສິ່ງນຶ່ງ ທີ່ຜິດ ກ່ຽວກັບປະວັດຂອງທ່ານໆມີສິດທີ່ຈະແກ້ບັນຫານີ້ໄດ້.

ຜົນກໍາໄຣທີ່ໄດ້ຈາກການທ້ອນໂຮມເງິນ

ຖ້າວ່າທ່ານທ້ອນໂຮມເງິນທຸກໆມື້ໄດ້, ຈະມີມື້ນຶ່ງທີ່ທ່ານຈະມີຊັບສິນເງິນທອງທີ່ເຮັດໃຫ້ທ່ານ ຮັ່ງມີແລະເງິນກ້ອນນັ້ນກໍ່ຈະເພີ້ມລາຄາຂຶ້ນເລື້ອຍໆ. ຊັບສິນນີ້ ແມ່ນມີເງິນທ້ອນໂຮມ, ເງິນເບັ້ຽບໍານານ, ຮຸ້ນສ່ວນ ແລະ ພັນທະບັດ ແລະ ເຮືອນຂອງທ່ານ ຫຼື ເຮືອນແລະດິນ ທີ່ໃຫ້ຄົນເຊົ່າ. ຢູ່ສະຫະຣັຖ ເຮືອນແມ່ນຊັບສິນກ້ອນໃຫຍ່.

ນັກຊ່ຽວຊານທາງດ້ານການຄັງແນະນໍາມາວ່າ ທ່ານຄວນທ້ອນໂຮມເງິນໄວ້ປະມານ 10% ຂອງລາຍໄດ້ແຕ່ລະປີ. ຖ້າເປັນເລື່ອງທີ່ຍາກເກີນໄປ, ເລີ່ມຕົ້ນທ້ອນໂຮມໄວ້ເທື່ອຣະນ້ອຍກ່ອນ. ເພື່ອບັງຄັບໃຫ້ທ່ານທ້ອນໂຮມເງິນໄວ້ ເອົາເງິນເຂົ້າບັນຊີທ້ອນໂຮມເງິນຫຼືບັນຊີເບັ້ຽບໍານານ(IRA) ເມື່ອທ່ານໄດ້ເບີກເງິນເດືອນ.

ໃບຢັ້ງຢືນຝາກເງິນຊີດີ (CD) ຫຼືທີ່ເອີ້ນກັນວ່າ ບັນຊີຝາກເງິນປະຈໍາ ເປັນບັນຊີທີ່ປອດໄພ ທີ່ເງິນຂອງທ່ານຈະເພີ້ມຂຶ້ນ. ຕາມທໍາມະດາແລ້ວ ທະນາຄານເປັນແຫ່ງທີ່ເບີກບັນຊີນີ້ໃຫ້ລູກຄ້າ ແຕ່ທ່ານສາມາດຊື້ກັບນາຍໜ້າຂອງບໍຣິສັດຮຸ້ນໄດ້. FDIC ຈະປະກັນໄພໃບຢັ້ງຢືນຊີດີ CD ແລະທະນາຄານຕ່າງໆ ປະກັນເຖິງ $250,000 ຕໍ່ລູກຄ້າ.

ອັດຕາດອກເບັ້ຽຂອງ CD ມີຫຼາຍອັດຕາ ແລະສ່ວນຫຼາຍຈະໃຫ້ອັດຕາສູງກວ່າບັນຊີທ້ອນເງິນ. ເມື່ອທ່ານຝາກເງິນໄວ້ໃນ CD ໃນໄລຍະຍາວ ທ່ານກໍ່ຈະໄດ້ດອກເບັ້ຽດີ. ຕາມທໍາມະດາແລ້ວ ຖ້າທ່ານຝາກໄວ້ໃນເວລາຍາວ ທ່ານຈະໄດ້ອັດຕາດອກເບັ້ຽສູງ. ເວລານັ້ນ ຈະເປັນນຶ່ງເດືອນ ຫາ

ຫ້າປີກໍ່ເປັນໄດ້. ຖ້າທ່ານຖອນເງິນຈາກ CD ກ່ອນມັນເຖິງກຳນົດເວລາ ທ່ານຈະຕ້ອງຈ່າຍຄ່າປັບໃໝ.

ການລົງທຶນກັບຣັຖບານສະຫະຣັຖອະເມຣິກາ

ການຊື້ໃບພັນທະບັດລັງເງິນຕ່າງໆ ເປັນການລົງທຶນທີ່ປອດໄພທີ່ສຸດ ເພາະຣັຖບານມີຄ້ຳປະກັນ. ທ່ານສາມາດຊື້ໃບພັນທະບັດເຫຼົ່ານີ້ ເທົ່າໃດກໍ່ໄດ້ ໃນລາຄາ $50 ຫາ $10,000. ທ່ານຊື້ໃນລາຄາຕ່ຳກວ່າມັນຈະເຕັມກຳນົດ. ອັດຕາດອກເບັ້ຍມີຫຼາຍອັດຕາ ແຕ່ທ່ານໄດ້ຜົນກຳໄຣໜ້ອຍ. ໃບພັນທະບັດນີ້ ຈະຈ່າຍຄືນໃຫ້ໄດ້ແກ່ຜູ້ມີຊື່ໃນໃບພັນທະບັດເທົ່ານັ້ນ.

ທ່ານສາມາດຊື້ໃບພັນທະບັດ Series EE ທີ່ມີຄ້ຳປະກັນລາຄາດັ່ງເດີມຂອງເງິນຊື້ພາຍໃນ 20 ປີ ຫຼືຊື້ໃບພັນທະບັດ Series I ທີ່ໄລ່ຜົນກຳໄຣດ້ວຍຕາມເງິນເຟີ້. ຕົວຢ່າງ ຖ້າໃບພັນທະບັດ EE ອັນມີລາຄາ $100 ຈະຂາຍເປັນລາຄາ $50. ໃບພັນທະບັດ Series I ຈະຂາຍຕາຍໂຕໂລດ ເຊັ່ນ ຖ້າລາຄາເປັນ $100 ຄ່າຈ່າຍກໍ່ຈະເປັນ $100 ແລະໄດ້ກິນຂີ້ດອກທີ່ອັດຕາດອກເບັ້ຍທີ່ບໍ່ຄົງທີ່ສອງເທື່ອຕໍ່ປີເມື່ອໄລ່ຄິດໃສ່ເງິນເຟີ້. ຖ້າທ່ານຢາກສຶກສາເພີ້ມເຕີມເບິ່ງອີກ ທ່ານໄປແວບໄຊຕ໌ Saving Bonds (www.savingsbonds.gov).

ບໍ່ເສັຽພາສີຖ້າມີບັນຊີເບັ້ຽບຳນານ

ບັນຊີເບັ້ຽບຳນານຂອງແຕ່ລະຜູ້ຄົນທີ່ເອີ້ນວ່າ (IRA) ເປັນບັນຊີທ້ອນເງິນທີ່ມີຂຶ້ນໃນບໍຣິສັດຕ່າງໆ ເພື່ອໃຫ້ບັນດາຜູ້ຄົນທີ່ຢາກທ້ອນເງິນກ້ອນນຶ່ງໄວ້ສຳລັບເອົາໄວ້ໃຊ້ຈ່າຍໃນເວລາພວກເຂົາອອກມາກິນເບັ້ຽບຳນານ. ຖ້າທ່ານຢາກຮູ້ວ່າ ເງິນເອົາເຂົ້າບັນຊີເບັ້ຽບຳນານໃນແຕ່ລະປີນັ້ນເອົາເຂົ້າໄດ້ເທົ່າໃດ ທ່ານໄປສຶກສາເພີ້ມເຕີມໄດ້ໃນແວບໄຊຕ໌ Internal Revenue Service ທີ່ www.irs.gov ຕີເຂົ້າຄຳສັບ “Publication 590” ໃນບ່ອນ Search. ຣັຖບານມີກົດລະບຽບອອກຄຳສັ່ງມາວ່າ ທະນາຄານຕ່າງໆຈະເປັນຜູ້ບໍຣິຫານບັນຊີພວກນີ້.

ບັນຊີ IRA ມີສອງຊະນິດ, traditional ແລະ Roth IRA. ສຳລັບບັນຊີ Traditional IRA ທ່ານບໍ່ຕ້ອງເສັຽພາສີໃດໆເລີຍ ເພາະ ເງິນທີ່ທ່ານເອົາເຂົ້າຝາກນັ້ນເປັນເງິນທີ່ບໍ່ໄດ້ເສັຽພາສີ ແລະທ່ານສາມາດຫັກເງິນທີ່ທ່ານເອົາເຂົ້າບັນຊີນີ້ ອອກຈາກພາສີໃນປີດຽວກັນ. ເງິນທີ່ທ່ານເອົາເຂົ້າບັນຊີເບັ້ຽບຳນານແລະດອກເບັ້ຽທີ່ໄດ້ມາ ທ່ານຈະເສັຽພາສາກ່ອນຕອນທີ່ທ່ານຖອນມັນອອກມາສ່ວນຫຼາຍໃນເມື່ອທ່ານມີອາຍຸ 59 ປີເຄິ່ງ. ຖ້າທ່ານຖອນເງິນຈາກບັນຊີ IRA ກ່ອນນັ້ນ, ທ່ານຕ້ອງຈ່າຍຄ່າປັບໃໝ 10% ແລະເສັຽພາສີອີກດ້ວຍ.

ບັນຊີ Roth IRA ແມ່ນເປັນບັນຊີທີ່ຫຼີກລ້ຽງພາສີຣັຖບານບໍ່ໄດ້ ແຕ່ຜົນກຳໄຣນັ້ນຫຼີກພາສີໄດ້.

ທ່ານສາມາດເອົາເງິນເຂົ້າບັນຊີທັງສອງນີ້ໄດ້ ແຕ່ ເງິນທີ່ເອົາເຂົ້ານັ້ນ ຈະມີຂໍ້ຈຳກັດຄືກັນ. ໄປເບິ່ງເຣື່ອງລາຍລະອຽດໃນ www.irs.gov ວ່າ ທ່ານສາມາດເອົາເງິນຝາກເຂົ້າໄດ້ເທົ່າໃດ.

ຖ້າທ່ານມີອາຍຸກາຍ 59 ປີເຄິ່ງຫຼືເປັນພິການ, ເມື່ອທ່ານຖອນເງິນອອກຈາກບັນຊີ Roth IRA ທ່ານຈະບໍ່ເສັຽພາສີ ຖ້າວ່າ ບັນຊີນັ້ນໄດ້ມີອາຍຸຢ່າງໜ້ອຍ 5 ປີ. ທ່ານສາມາດຖອນເງິນອອກໄດ້ຕອນອາຍຸຍັງອ່ອນຢູ່ຖ້າທ່ານຖອນເງິນອອກໄປຊື້ເຮືອນເປັນເທື່ອທຳອິດ ຫຼື ຈ່າຍຄ່າໂຮງໝໍຕ່າງໆ. ສຳລັບເຫດຜົນອື່ນທີ່ທ່ານຕ້ອງການສຶກສາຮຽນຮູ້ເພີ້ມເຕີມອີກ ທ່ານໄປເບິ່ງໄດ້ໃນ (www.irs.gov).

ທ້ອນເງິນໄວ້ຢູ່ທີ່ທຳງານ

ຢ່າເສັຽໂອກາດເລີຍ ເພາະທ່ານສາມາດທ້ອນເງິນໄວ້ໄດ້ຈາກບ່ອນທີ່ທຳງານ. ບັນດາພະນັກງານພະຍາຍາມຫຼີກລ້ຽງບໍ່ແບ່ງລາຍໄດ້ເງິນເດືອນເຂົ້າບັນຊີເບັ້ຽບຳນານ ຍ້ອນວ່າ ເມື່ອແບ່ງເງິນເດືອນອອກໄປແລ້ວ ລາຍໄດ້ຈະມີໜ້ອຍ. ແຕ່ທ່ານຕ້ອງຖືໂອກາດດີໆດັ່ງກ່າວ ເພາະ ຖ້າທ່ານແບ່ງເງິນຈຳນວນກ້ອນນຶ່ງອອກໄປຝາກໃນບັນຊີເບັ້ຽບຳນານ ທາງບໍຣິສັດຂອງທ່ານ ກໍ່ຈະເອົາເງິນຈຳນວນນຶ່ງຄືກັນເຂົ້າບັນຊີເບັ້ຽບຳນານຂອງທ່ານ ແລະເງິນທີ່ທ່ານແບ່ງອອກໄປເຂົ້າບັນຊີເບັ້ຽບຳນານນັ້ນຈະບໍ່ເສັຽພາສີ. ເວລາທ່ານຕ້ອງເຮັດອິນຄຳແທກ ທ່ານກໍ່ເສັຽພາສາໃຫ້ຣັຖບານໜ້ອຍ.

ການສ່ຽງແລະການໄດ້ຜົນກຳໄຮ

ທຸກຄົນບໍ່ວ່າໃຜກໍ່ຕາມ ເມື່ອເອົາເງິນໄປລົງທຶນແລ້ວ ຜົນກຳໄຮທີ່ຢາກໄດ້ມານັ້ນ ຫຼາຍ. ທ່ານຢາກໄດ້ອັດຕາດອກເບັ້ຽສູງ ແລະການເອົາເງິນໄປສ່ຽງລົງທຶນກໍ່ມີຫຼາຍຊະນິດພ້ອມໆກັນ.

ບັນຊີທ້ອນເງິນ ແລະ ບັນຊີຊີດີ CD ມີຮັບປະກັນຈາກ FDIC ແຕ່ຜົນກຳໄຮນັ້ນ ໄດ້ໜ້ອຍກວ່າການເອົາໄປລົງທຶນກັບທຸຣະກິດອື່ນໆ ເພາະບັນຊີດັ່ງກ່າວ ປອດໄພກວ່າໝູ່. ປຽບທຽບໃສ່ກັບຕະຫຼາດຮຸ້ນສ່ວນຕ່າງໆທີ່ບໍ່ມີຮັບປະກັນຈາກ FDIC ແລ້ວ, ບັນຊີຈຳພວກນີ້ໄດ້ຜົນກຳໄຮຫຼາຍ.

ກ່ອນທີ່ທ່ານຈະຄິດເອົາເງິນໄປລົງທຶນ, ທ່ານຄວນສຶກສາເບິ່ງຜົນກຳໄຮ, ການສ່ຽງເສັຽເງິນ ແລະການຖອນເອົາເງິນອອກຈາກບັນຊີໄດ້ຢ່າງງ່າຍໆຫຼືບໍ່. ແລະເປັນໄປບໍ່ໄດ້ດອກທີ່ຈະມີການລົງທຶນຮຸ້ນສ່ວນທີ່ຈະໃຫ້ຜົນກຳໄຮຫຼາຍ, ການສ່ຽງເສັຽເງິນໜ້ອຍ ແລະ ການຖອນເງິນອອກງ່າຍດາຍ.

ມັນເປັນການສ່ຽງສຳລັບບາງຜູ້ຄົນທີ່ຈະເອົາເງິນໄປຊື້ຮຸ້ນ. ຢ່າໄປຟັງຄົນອື່ນເປັນເດັດຂາດໃນການຊື້ຮຸ້ນ ຖ້າວ່າທ່ານຍັງບໍ່ໄດ້ໄປສຶກສາຮຽນຮູ້ດ້ວຍຕົນເອງ. ແລ້ວອີກຢ່າງນຶ່ງ ມັນບໍ່ມີຮັບປະກັນໄດ້ວ່າລາຄາຂອງຮຸ້ນນັ້ນ ຈະຂຶ້ນຫຼືລົງໃນໄລຍະໃດ ແລະ ທ່ານຈະໄດ້ຜົນກຳໄຮຫຼືບໍ່.

ຫຼາຍໆຜູ້ຄົນມັກເອົາເງິນໄປຊື້ຮຸ້ນສ່ວນກັບບໍຣິສັດຮຸ້ນສ່ວນເພື່ອຜ່ອນການສ່ຽງເສັຽເງິນໜ້ອຍລົງ. ບໍຣິສັດຮຸ້ນສ່ວນມີບັນຊີຮຸ້ນຫຼາຍໆບັນຊີທີ່ບັນດາຜູ້ຊື້ຮຸ້ນສາມາດຊື້ໄດ້ນຳກັນ. ແລ້ວເມື່ອບໍຣິສັດຮຸ້ນສ່ວນຂາຍຮຸ້ນໄດ້ ຫຼື ບໍຣິສັດເສັຽເງິນ ຫຼື ເສັຽຄ່າບໍຣິການອື່ນໆ ຜູ້ທີ່ຊື້ຮຸ້ນນຳບໍຣິສັດນັ້ນກໍ່ເສັຽຕາມໄປດ້ວຍກັນ.