

Đối Phó với COVID-19

Tạo hay bồi đắp quỹ tiết kiệm khẩn cấp

Tạo một “quỹ khẩn cấp” luôn luôn là bước cần thiết để đạt được sự an toàn tài chính, và đại dịch coronavirus gây ra một số lượng người thất nghiệp rất cao, nhắc nhở cho chúng ta rằng có tiền lúc khẩn cấp thật là quan trọng. Nếu quý vị lâm vào tình trạng kinh tế khủng hoảng mà không có tiền trong quỹ tiết kiệm, hay phải sống nhờ vào sự tài trợ để qua hạn đến, tạo hay bồi đắp một quỹ tiết kiệm khẩn cấp phải là ưu tiên hàng đầu trong các danh sách “cần làm” của quý vị về tài chính ngay sau khi tình trạng kinh tế của quý vị ổn định trở lại.

Lý do cần có một quỹ khẩn cấp

Mục đích của quỹ khẩn cấp là để trang trải cho chi phí lúc cấp thiết, đột biến, như hóa đơn chữa bệnh bất ngờ, sửa xe hư nặng, dọn đi đột ngột, hay bị thất nghiệp lâu, không trả được các chi phí cần thiết (như tiền nhà hay tiền nợ xe) hoặc bị (đi sâu thêm) vào nợ nần. Đây là **“8 Lý Do Quý Vị Cần Một Quỹ Khẩn Cấp”** (<https://www.thebalance.com/reasons-you-need-an-emergency-fund-2385536>).

Mục tiêu tiết kiệm tiền của quý vị tùy thuộc vào nhiều yếu tố, bao gồm mức độ lợi tức và khái niệm về rủi ro của quý vị. Theo một cuộc nghiên cứu, mục tiêu tiết kiệm phải là \$2,467 cho gia đình có lợi tức thấp (<https://www.cnbc.com/2019/10/18/minimum-amount-of-money-you-need-in-an-emergency-fund.html>). Hầu hết các chuyên gia đề nghị là nên để dành tiền tương đương với chi phí đời sống từ ba đến sáu tháng tùy theo hoàn cảnh của quý vị.

Ngay cả \$500 cũng đủ để giúp quý vị qua khỏi một vài trường hợp khẩn cấp, để

dành một khoản tiền bất kể ít nhiều mỗi tuần hay khi được trả lương. Đặt mục tiêu có thể đạt được để quý vị dành dụm theo thời gian. Trang America Saves đưa ra **“38 Lý Do Quý Vị Cần Có Trong Quỹ Khẩn Cấp Ít Nhất là \$500”** (<https://americasaves.org/blog/1727-38-reasons-you-need-at-least-a-500-emergency-fund>).

Giữ Tiền Tiết Kiệm Ở Đâu

Quỹ tiết kiệm khẩn cấp của quý vị phải là:

- **Linh động**—có thể lấy ra nhanh và dễ dàng
- **An toàn**—Không gặp rủi ro bị trộm hay bị mất trong hỏa hoạn hay các tai họa khác, được bảo hiểm nếu ngân hàng hay ngân hàng công đoàn bị phá sản,



Nên chuẩn bị

Nếu quý vị chỉ để dành \$5 mỗi tuần kể từ tháng sáu 2009, khi Kinh Tế Suy Thoái chấm dứt, quý vị đã có hơn \$2,600 tiền để dành bắt đầu từ tháng ba 2020 khi kinh tế bị đình trệ vì đại dịch CO-VID-19.

Nên chuẩn bị cho cuộc khủng hoảng tài chính kế tiếp bằng cách bắt đầu tạo quỹ tiết kiệm khẩn cấp ngay bây giờ!

và được bảo vệ khỏi sự ham muốn tiêu nó cho các trường hợp khẩn cấp khác.

■ **Ổn định**—không bị lên xuống (như xáo động theo thị trường chứng khoán)

■ **Tách biệt**—không giữ trong cùng một trương mục tiết kiệm được dùng cho các mục đích khác, như đi nghỉ hè, mua xe hay tiền về hưu.

Một trương mục bình thường là chỗ tốt để cất tiền tiết kiệm khẩn cấp của quý vị vì:

■ Quý vị dễ rút tiền ra hay chuyển tiền tới trương mục ngân phiếu liên kết để trả cho các chi phí khẩn cấp (thường được cho chuyển tới sáu lần mỗi tháng, nhưng có các điều lệ ngắn hạn mới trong thời đại dịch: <https://www.moneytalksnews.com/new-rule-change-makes-savings-accounts-more-attractive/>).

■ Trong đa số trường hợp, các trương mục được chính phủ bảo hiểm lên đến \$250,000 nếu ngân hàng (<https://www.fdic.gov/deposit/deposits/faq.html>) hay ngân hàng công đoàn (<https://www.mycreditunion.gov/share-insurance#section-4>) bị phá sản.

■ Số tiền để dành của quý vị được trả tiền lãi. (So sánh lãi suất trong đây [<https://www.depositaccounts.com/ratetable/savings/>], tại đây [<https://www.bankrate.com/banking/savings/rates/>] và đây [<https://www.nerdwallet.com/best/banking/savings-accounts>].)

Trương mục “Money Market Account” (MMA)

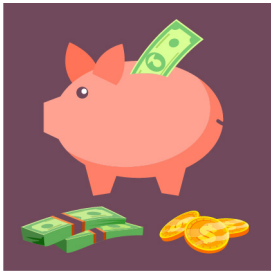
(<https://www.investopedia.com/ask/answers/061616/how-liquid-are-money-market-accounts.asp>) cũng là một lựa chọn tốt khác vì nó trả lãi suất cao hơn và thường cấp cho thẻ khấu trừ (debit card) liên kết với trương mục quý vị dùng giống như thẻ tín dụng khi khẩn cấp (tiền sẽ được rút ra trực tiếp từ trương mục của quý vị). Tuy nhiên,

các trương mục này buộc phải có số tiền ký gửi tối thiểu cao hơn và có thể tính lệ phí. Xem trang Bankrate.com để biết thêm về lãi suất và các chi tiết (<https://www.bankrate.com/banking/money-market/rates/>).

Vì lãi suất cho các trương mục tiết kiệm quá thấp, nên còn quan trọng hơn nữa khi quý vị suy xét về các lệ phí trước khi chọn một trương mục. Cố gắng tìm một trương mục không có lệ phí bảo trì và không có hay có lệ phí thấp. Trang **ValuePenguin** đưa ra một loạt các loại lệ phí quý vị có thể gặp cùng với các thí dụ thực tiễn (<https://www.valuepenguin.com/banking/savings-account-fees>). Trang **The Balance** cho các lời khuyên để tìm các trương mục miễn phí (<https://www.thebalance.com/where-to-open-a-free-savings-account-315776>).

Một mẹo chỉ dẫn: Coi qua các ngân hàng công đoàn. Vì do các thành viên hợp tác làm chủ, ngân hàng công đoàn (<https://www.mycreditunion.gov/about-credit-unions/credit-union-different-than-a-bank>) thường có lệ phí thấp và có các điều lệ thân thiện hơn với người tiêu thụ so với các ngân hàng truyền thống. (Hơn nữa, quý vị có thể được trúng số mỗi lần ký gửi \$25 vào trong trương mục tiết kiệm của quý vị qua Quỹ Tiết Kiệm để Thắng (Save To Win): <http://www.savetowin.org/product-info/how-save-to-win-works!>) Để tìm một ngân hàng công đoàn quý vị đủ tiêu chuẩn gia nhập, vào trang **aSmarterChoice.org** (www.aSmarterChoice.org). Các ngân





hàng địa phương trong cộng đồng có thể cũng là một lựa chọn tốt khác (<https://www.icba.org/about/find-a-community-bank>).

Một khi tiền trong quỹ tiết kiệm khẩn cấp được tích lũy nhiều hơn, quý vị nên nghĩ đến tìm các chỗ khác giữ tiền

có sinh lời nhiều hơn trong số tiền quý vị hiện có. Tìm một số ý tưởng trong **"4 Nơi Giữ Quỹ Tiết Kiệm Khẩn Cấp Của Quý Vị,"** ở trang Discover (<https://www.discover.com/online-banking/banking-topics/where-to-keep-emergency-fund/>).

Nếu không muốn mở một trương mục tiết kiệm, hay nếu quý vị không thể mở được vì có các vấn đề về trương mục trong quá khứ, một thẻ trả tiền trước (prepaid card) với lệ phí thấp và có các tính năng quyền rũ cũng như cung cấp sự bảo vệ người tiêu thụ vững chắc có thể đó cũng là một cách tốt khác. Để biết thêm về cách chọn và dùng thẻ trả trước, vào trang mạng của **Consumer Financial Protection Bureau (CFPB)** (<https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/prepaid-cards/>).

Các mẹo chỉ dẫn tiết kiệm

Có nhiều phương cách để tiết kiệm nhanh và dễ hơn. Một trong các kế sách hữu hiệu nhất là cắt đi tiền thuế trả về và các số tiền ngẫu nhiên khác để tiến một bước dài đạt đến nhanh mục tiêu quý vị muốn. Trang **SaveYourRefund** (<https://saveyourrefund.com/home/>) cung cấp các tin tức và phần thưởng cho người tiết kiệm.

Một cách tiết kiệm qua đường điện toán mà hầu như tất cả các chuyên gia đều khuyên: Ký gửi tiền tự động. Nếu quý vị dàn xếp chuyển một số tiền trong số tiền lương trực tiếp đến quỹ tiết kiệm khẩn cấp và số còn lại vào trong trương mục ngân phiếu của quý vị. Hay, quý vị có thể đặt thời khóa biểu để tiền trong trương mục ngân phiếu tự động vào trong quỹ tiết kiệm – thí dụ, chuyển vào \$50 sau ngày được trả lương.

Để biết thêm chi tiết về ký gửi tiền tự động, đọc:

AmericaSaves.org (<https://americasaves.org/for-savers/save-automatically>)

Consumer Financial Protection Bureau (<https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/looking-easy-way-save-money-make-it-automatic/>)

Forbes (<https://www.forbes.com/advisor/banking/how-to-automate-your-savings/>)

Để biết thêm chỉ dẫn và cảm hứng tiết kiệm, coi qua các nguồn sau:

Hướng dẫn cần thiết để tạo một quỹ tiết kiệm khẩn cấp của CFPB (<https://www.consumerfinance.gov/start-small-save-up/start-saving/an-essential-guide-to-building-an-emergency-fund/>)

Quỹ Khẩn Cấp: Nó là gì và Tại sao Nó Quan Trọng, của NerdWallet (<https://www.nerdwallet.com/blog/banking/savings/life-build-emergency-fund/>)

9 Chỉ dẫn để Tạo Một Quỹ Khẩn Cấp Hôm Nay của MoneyTalksNews (<https://www.moneytalksnews.com/creative-ways-to-build-an-emergency-fund-when-moneys-tight/>)

Lên kế hoạch: Cách Tiết Kiệm Tiền của America Saves (<https://americasaves.org/for-savers/make-a-plan-how-to-save-money>)

Cách Tiết Kiệm Tiền Nhanh Chóng của The Simple Dollar (<https://www.thesimpledollar.com/save-money/little-steps-100-great-tips-for-saving-money-for-those-just-getting-started/>)

10 Cách Sáng Tạo Để Tiết Kiệm Tiền của U.S. News & World Report (<https://money.usnews.com/money/personal-finance/saving-and-budgeting/articles/creative-ways-to-save-money>)



Các công cụ tiết kiệm

Các công cụ trên mạng điện toán giúp quý vị bắt đầu tiết kiệm và đi đúng hướng.

Ghi danh vào Trại Tiết Kiệm Nghiêm Túc (<https://www.consumerfinance.gov/start-small-save-up/start-saving/cfpb-savings-boot-camp/>), khóa học trên email về 6 bước giúp quý vị trên hành trình tiết kiệm.

Hứa tiết kiệm với trang **America Saves** và nhận được các tin tức, lời khuyên, chỉ dẫn cũng như nhắc nhở để giúp quý vị đạt được mục tiêu cho quỹ tiết kiệm khẩn cấp (<https://americasaves.org/for-savers/set-a-goal-what-to-save-for/save-for-emergencies>).

Trang **MySavingsJar (hũ tiết kiệm)** của cơ quan AARP (<https://mysavingsjar.org/>) là cộng đồng trên mạng điện toán miễn phí và có các nguồn giúp đỡ cho quý vị tự làm, trang này được khai triển để giúp những người lớn tuổi có lợi tức thấp và gia đình của họ tiết kiệm tiền cho những chi phí bất ngờ.

Trang **SaveAndInvest.org** cung cấp một kế hoạch hành động cho quỹ tiết kiệm khẩn cấp (<https://www.saveandinvest.org/military-everyday-finances/start-emergency-fund>) và có phần "Tools and Resources" (Công cụ và Nguồn) cung ứng máy tính tiền tiết kiệm, bảng tính và nhiều thứ khác (<https://www.saveandinvest.org/tools-and-resources>).

Giới Thiệu Về Consumer Action

www.consumer-action.org

Qua hướng dẫn và bênh vực, Cơ Quan Consumer Action tranh đấu cho người tiêu thụ có các quyền lợi và chính sách vững mạnh mà nó hỗ trợ công bằng và tài chánh thịnh vượng cho người tiêu thụ thấp cổ bé họng trên toàn quốc.

Trợ giúp và tư vấn cho người tiêu thụ: Gửi thư khiếu nại của quý vị đến: <https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form> ay 415-777-9635.

Đường dây khẩn của chúng tôi chấp nhận các cuộc gọi bằng tiếng Trung Hoa, tiếng Anh và tiếng Tây Ban Nha.

© Consumer Action 2020

Ứng dụng FinTech—là phần mềm tài chánh cá nhân cho máy điện thoại di động hay máy tính bảng của quý vị—nó tương tự như có thêm hộp dụng cụ cho người tiết kiệm.

Một ứng dụng phổ thông là "round-up," (làm tròn), nó giúp quý vị tiết kiệm "tiền thối lại" từ các chi tiêu bằng thẻ tín dụng và thẻ khấu trừ. Thí dụ, nếu quý vị mua bánh mì kẹp giá \$4.25 bằng thẻ khấu trừ, ứng dụng này sẽ làm tròn số tiền trả lên tới đồng tiền kế (trong trường hợp này là \$5) và chuyển phần tiền thối lại (trong trường hợp này là 75 xu) vào quỹ tiết kiệm cho quý vị.

Học hỏi thêm trong trang của Forbes "**5 Ứng Dụng Làm Tròn Tốt Nhất Cho Tiết Kiệm Tiền**" (<https://www.forbes.com/advisor/personal-finance/the-5-best-round-up-apps-for-saving-money/>). Một số ngân hàng có dịch vụ làm tròn cho thân chủ của họ; nên hỏi ngân hàng hay ngân hàng công đoàn của quý vị.

Một ứng dụng phổ thông khác là quản lý ngân quỹ. Tiết kiệm sẽ dễ dàng hơn khi quý vị biết quản lý. Nếu cần giúp đỡ, nên coi qua danh sách các ứng dụng tốt nhất để quản lý ngân quỹ, xem trang NerdWallet (<https://www.nerdwallet.com/blog/finance/budgeting-saving-tools/>).

SaverLife (<https://partner.saverlife.org/rewards/>) là ứng dụng có thưởng cho quỹ tiết kiệm của quý vị.

Để biết thêm chi tiết, bao gồm quý vị cần nên suy xét điều gì khi chọn một ứng dụng và cách giữ an toàn khi dùng FinTech, đọc bài "**Cải Thiện Tình Trạng Tài Chánh của Quý Vị với FinTech: Hướng dẫn người mới dùng ứng dụng (apps) tài chánh cá nhân**" của Cơ Quan Consumer Action (<https://www.consumer-action.org/vietnamese/articles/improving-your-financial-health-with-fintech-vietnamese>).

Cẩm nang này do Dự Án Hướng Dẫn COVID-19 của Cơ Quan Consumer Action biên soạn.

WELLS FARGO

Tài trợ bởi Wells Fargo.

Tìm tất cả tài liệu của dự án tại đây: www.consumer-action.org/covid-19