2011 年更新

您的受保存款

FDIC

In July 2019, the FDIC amended the recordkeeping requirements for joint accounts. We are in the process of updating the print and PDF versions of the Your Insured Deposits (YID) brochure. For the most updated version of this brochure, please visit the **HTML** page by clicking the following link:

Your Insured Deposits

Federal Deposit Insurance Corporation

關於本手冊的重要資訊

「您的受保存款」是大多數帳戶所有權類別的 FDIC 存款保險範圍完整描述。本手冊的目的並非對 FDIC 的法規和條例做法律解讀。如果了解更多有關 FDIC 保險範圍的具體資訊，可洽詢《聯邦存款保險法 (Federal Deposit Insurance Act)》（12 U.S.C.1811 等等）以及 12 C.F.R. Part 330 中的 FDIC 保險責任範圍規定。

本手冊中的資訊以在出版之日有效的 FDIC 的法律法規為基礎。這些規則可能被修訂，因此本手冊中的部分資訊可能會過時。本手冊的網路版可透過 FDIC 的網站獲取 **www.fdic.gov/deposit/deposits**, 若有任何影響 FDIC 保險範圍的規則變更，我們將對本手冊的內容立即予以更新。

儲戶需注意，當受保銀行倒閉時，聯邦法律對 FDIC 可向儲戶支付的保險金額做了明確限制，因此任何個人或組織所做的任何聲明都無法提高或更改該金額。

本手冊**不**提供遺產規劃建議。尋求此等幫助的儲戶可與財務或法律顧問聯絡。

為了敘述簡便，本手冊用「受保銀行」這一術語表示由 FDIC 承保的任何銀行或儲蓄協會。如欲確定 FDIC 是否為某一特定銀行或儲蓄協會提供保險：

- 撥打 FDIC 免費電話：**1-877-275-3342**
- 使用 FDIC 網站 **https://research.fdic.gov/bankfind/**上的「Bank Find」，或
- 尋找存款機構是否有 FDIC 標誌

Each depositor insured to at least $250,000

Backed by the full faith and credit of the United States government

FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation-www.fdic.gov

目錄

2	FDIC 保險基本知識
3	無息交易帳戶的短期無限承保
4	所有權類型
4	單一帳戶
5	特定退休帳戶
7	聯名帳戶
9	可撤銷信託帳戶
14	不可撤銷信託帳戶
15	員工福利計畫帳戶
17	公司 / 合夥企業 / 非法人社團帳戶
18	政府帳戶
20	常見問答集
封底	向 FDIC 獲取更多資訊

FDIC 保險基本知識

FDIC ── 全稱為聯邦存款保險公司 (Federal Deposit Insurance Corporation) ── 是美國政府的一家獨立機構。若受保銀行倒閉，FDIC 可保護在美國的受保銀行儲戶的存款免受損失。

任何個人或實體均可在任一受保銀行獲得 FDIC 的存款保險。任何個人的存款皆可獲得 FDIC 的保險，不一定要是美國公民或居民。

FDIC 保險擁有美國政府的全部信譽及信用支援。自 FDIC 於 1934 年開始運營以來，從未有儲戶損失一分 FDIC 承保的存款。

FDIC 存款保險範圍包括哪些？
FDIC 為受保銀行的所有存款提供保險，包括支票帳戶、可轉讓提款單帳戶 (NOW)、儲蓄帳戶、貨幣市場存款帳戶 (MMDA) 及定期存款，如存款憑證 (CD)。

FDIC 在保險範圍內以一元對一元 (dollar-for-dollar) 的方式對各受保銀行的儲戶帳戶提供保險，賠付金額包括到受保銀行倒閉之日止的本金及任何應計利息，不超過保險額度。

FDIC 不對您在股票、債券、共同基金、壽險保單、年金或市政證券的投資資金提供保險，即使您透過受保銀行進行上述投資。

FDIC 不對保險箱或箱內物品提供保險。

FDIC 也不對美國短期國庫券、債券或票據提供保險，但這些投資都擁有美國政府的全部信譽及信用支援。

FDIC 提供的保險額度是多少？
標準存款保險額是每種帳戶所有權類型中，每個受保銀行每位儲戶 250,000 美元。

FDIC 為一個人在一家受保銀行的存款及其在另一家獨立註冊的受保銀行的存款分別提供保險。例如，如果一個人在銀行 A 有定期存款，在銀行 B 也有定期存款，，那麼兩個帳戶將分別獲得高達 250,000 美元的保險額度。在同一家受保銀行的不同分行的存款資金不分別獲得保險。

FDIC 為法定產權類型不同的資金儲戶提供單獨保險。這意味著若銀行客戶的基金以不同的所有權類型儲蓄解符合各所有權類型的要求，擁有多個帳戶的銀行客戶可能有資格獲得超過 250,000 美元的保險額度。

無息交易帳戶的短期無限承保

從 2010 年 12 月 31 日到 2012 年 12 月 31 日期間，不論帳戶的結餘是多少，也不論基金的擁有權量多少，所有的無息交易帳戶都完全受保。這項承保將提供所有的存款者，包括客戶、商家、以及政府單位使用。這項無限承保與存款人在 FDIC 承保銀行中持有的其他帳戶所提供的保險不只是分開的，也是額外的。

無息交易帳戶是一種存款帳戶，其：

- 沒有累積利息，也不負利息；
- 存款人可以進行無限次數的轉帳和提款；並且
- 銀行沒有權利要求提款之前需要事先通知。

無息交易帳戶也包括存放在「律師信託帳戶利息」(IOLTA) 或同等帳戶中的所有存款。

請注意：若是「貨幣市場存款帳戶」(MMDA) 以及「可轉讓提款」(NOW) 帳戶，不論利息多少，即使沒有利息，也**沒有**使用這項短期無限承保的資格。

若需更多資訊，請參閱多德–弗蘭克法的 FDIC 常見問答集 www.fdic.gov/deposit/deposits。

重要！

本手冊中涵蓋的存款保險討論內容和範例都假定存款是存放在無息帳戶中，除非有另外說明。

所有權類型

以下章節將介紹 FDIC 所有權類型，以及一個儲戶要在一家受保銀行獲得超過的保額所必須滿足的要求。

- **單一帳戶**
- **特定退休帳戶**
- **聯名帳戶**
- **可撤銷信託帳戶**
- **不可撤銷信託帳戶**
- **員工福利計畫帳戶**
- **公司 / 合夥企業 / 非法人社團帳戶**
- **政府帳戶**

單一帳戶

單一帳戶是指存款歸一個人所有的帳戶。本所有權類型包括：

- 僅以一個人的名義持有的帳戶，但條件是該所有人尚未指定任何當帳戶所有人死亡時有權獲得該資金的受益人
- 由代理人、代名人、監護人、監管人或託管人為某人開立的帳戶，包括未成年人讓與統一法帳戶、附帶條件委付蓋印契約帳戶及經紀存款帳戶
- 以個人獨資企業名義開立的帳戶（例如，「經營名稱」或 DBA 帳戶）
- 為已故者的資金建立的帳戶或代表該項資金的帳戶 —— 通常稱為死者的遺產帳戶
- 無法按另一種所有權類型單獨獲得承保的任何帳戶。

如果某個帳戶僅以一個所有人的名義開立，但另外一個人有也權從該帳戶中提款（例如，法定代理人或監護人），FDIC 會以單一所有人帳戶承保該帳戶。

FDIC 將同一個人在同一家受保銀行所擁有的所有單一帳戶相加後，為其總額高達 250,000 美元的承保。

重要！

如果某個帳戶屬於一個人，並且所有人已經指定一個或多個受益人可在該帳戶所有人過世後得到存款，該帳戶就會以可撤銷信託帳戶受保。

範例 1
單一帳戶

帳戶名稱	存款類型	帳戶餘額
馬希・鐘斯	貨幣市場存款	15,000 美元
馬希・鐘斯	儲蓄	20,000
馬希・鐘斯	存款憑證	200,000
馬希的備忘（個人獨資企業）	支票	25,000
合計		**260,000**
受保金額		**250,000**
未受保金額		**10,000 美元**

說明
馬希・鐘斯在同一家受保銀行有四個單一帳戶，包括一個以其企業的名義開立的帳戶，這是一個個人獨資企業。FDIC 對個人獨資企業的存款是以企業所有人的單一帳戶存款形式提供保險。FDIC 將這四個帳戶合併後的總額是 260,000 美元，並為總帳戶餘額提供最高 250,000 美元的保險，剩餘 10,000 美元未受保。

特定退休帳戶

僅有當帳戶滿足以下任一條件時，退休帳戶才可作為特定退休帳戶所有權類型受保：

- 個人退休帳戶 (IRA)，包括：
  - 傳統 IRA
  - 羅斯 (Roth) IRA
  - 簡易員工退休 (SEP) IRA
  - 員工儲蓄激勵配款計畫 (SIMPLE) IRA
- 自助式供款計畫帳戶包括：
  - 自助式 401(k) 計畫
  - 以 401(k) 計畫形式開立的自助式 SIMPLE IRA
  - 自助式界定供款利潤分享計畫
- 為自僱人士設計的自助式基奧 (Keogh) 計畫帳戶（或 H.R. 10 計畫帳戶）
- 所有「第 457 節」延期報酬計畫帳戶，如州及地方政府提供的合格延期報酬計畫，無論其是否為自助式

以上列舉的所有退休帳戶，若是同一個人在同一家經 FDIC 承保的銀行開立的，那麼將其所有的帳戶相加後的總受保金額最多是 250,000 美元。

FDIC 定義的「自助式」術語是指計畫參與者有權利決定如何投資資金，包括有能力決定將存款存在經 FDIC 承保的銀行內。

若退休計畫的參與者有權利選擇特定的銀行存款帳戶作為一種投資，FDIC 就視該帳戶為自助式。例如：

- 若一個計畫在某個特定受保銀行擁有存款帳戶，並以此作為其預設的投資選擇，FDIC 將視該計畫為出於存款保險目的的自助式計畫，因為該計畫參與者已透過不作為對此等存款的安排作出指示
- 若某一計畫僅由一個雇主 / 員工組成，並且該雇主在一個特定受保銀行設立了存款帳戶單一投資選項計畫，那麼就存款保險而言該計畫可被視為自助式計畫
- 若某一計畫唯一的投資工具就是某一特定銀行的存款帳戶，因為參與者無其他投資工具可選擇，所以該計畫就存款保險而言**不可**被視為自助式計畫

範例 2
特定退休帳戶

帳戶名稱	帳戶餘額
鮑勃・約翰遜的羅斯 (Roth) IRA	110,000 美元
鮑勃・約翰遜的 IRA	75,000
合計	**185,000**
受保金額	**185,000**
未受保金額	**0 美元**

說明
鮑勃・約翰遜在同一家受保銀行擁有兩個不同類型的退休帳戶，這兩個帳戶均屬於特定退休帳戶。FDIC 將兩個帳戶中的存款相加，等於 185,000 美元。由於鮑勃在同一銀行的所有特定退休帳戶總額低於 250,000 美元，他的 IRA 存款將完全受保。

下列存款類型不屬於**特定退休帳戶**：

- 根據「國內稅收法」第 403(b) 部分的規定開立的存款帳戶（公立學校、免稅機構或政府的特定員工的年金保險合約），這類帳戶將作為員工福利計畫帳戶受保
- 固定給付計畫存款（計畫的給付取決於員工的薪酬、工作年限與年齡），將作為員工福利計畫帳戶受保
- 不是自助式、以「員工福利計畫帳戶」承保的定義供款計畫
- 可佛岱教育儲蓄帳戶（以前稱為教育 IRA）、健康儲蓄帳戶、或醫療儲蓄帳戶（請參考常見問答集區段以了解存款保險額度的指南）

重要！

儘管某些自助式退休帳戶（如 IRA）允許帳戶所有人指定一位或一位以上的受益人，受益人的存在**不**會增加可用保險額度。

聯名帳戶

聯名帳戶指由兩個或兩個以上個人所有的存款，且未指定受益人。FDIC 保險覆蓋以符合州法律的方式所有的聯名帳戶，例如擁有遺產享有權的聯權共有、完全共有與分權共有。

必須滿足以下所有要求，才能享受本所有權類型的保險：

1. 所有共有人皆需是活著的人。公司、信託、遺產或合夥企業等法人不能享有聯名帳戶保險。
2. 所有共有人從帳戶中提款的權利必須一律平等。例如，若某一共有人僅以自己的簽名就能提款，而另一共有人則必須兩個共有人同時簽名才能提款，那麼共有人提款的權利就不是平等。

3. 所有共有人都必須在存款帳戶銀行簽章卡上簽名，但存款憑證帳戶或由代理人、代名人、監護人、監管人、執行人或託管人開立的帳戶除外。

若滿足所有這些要求，則將每位共有人在同一家受保銀行中所有的每個聯名帳戶中的份額與其在同一家銀行中的其他聯名帳戶份額相加，保險額度最高為 250,000 美元。

FDIC 假設各共有人的份額都相等，但存款帳戶記錄另有說明的除外。

聯名帳戶的餘額可超過 250,000 美元而仍然全額受保。例如，若相同的兩個人在同一家受保銀行聯名擁有一個 350,000 美元的存款憑證與一個 150,000 美元的儲蓄帳戶，則這兩個帳戶將相加，保額不超過 500,000 美元，且每位共有人的保險額度不超過 250,000 美元。本例假定這兩位共有人在該銀行中無其他聯名帳戶。

聯名帳戶保險對所有人的親屬關係沒有規限。若滿足上述要求，任意兩個或兩個以上共同擁有資金的人皆有資格參加聯名帳戶所有權類型下的存款保險。

重新安排所有人的名字或改變名字的形式，不會增加該聯名帳戶的保險額度。交替使用「或」、「與」、「與／或」字樣以分開聯名帳戶名稱中各共有人的名字，也不會影響提供的保險額度。

此外，相同的共有人在開立的多個帳戶中使用不同的社會安全號碼也不會增加保險額度。

重要！

如果一個聯合持有帳戶的共有人已指定一名或多名受益人有權在共有人去世時接收該存款，則此帳戶將以可撤銷信託帳戶受保。

範例 3
聯名帳戶

帳戶名稱	存款類型	帳戶餘額
瑪麗與約翰・史密斯	貨幣市場存款	230,000 美元
瑪麗或約翰・史密斯	儲蓄	300,000
瑪麗或約翰或羅伯特・史密斯	存款憑證	270,000
合計		**800,000 美元**

各所有人的保險額度計算如下：

所有人	擁有份額	受保金額	未受保金額
瑪麗	355,000 美元	250,000 美元	105,000 美元
約翰	355,000	250,000	105,000
羅伯特	90,000	90,000	0
合計	**800,000 美元**	**590,000 美元**	**210,000 美元**

說明

- 瑪麗在所有聯名帳戶中所擁有的份額等於貨幣市場存款帳戶的 1/2 (115,000 美元)、儲蓄帳戶的 1/2 (150,000 美元) 及存款憑證的 1/3（90,000 美元)，總計 355,000 美元。因為其在聯名帳戶所有權類型中的保險額度是 250,000 美元，所以剩下的 105,000 美元是未受保金額。
- 約翰在所有聯名帳戶中所擁有的份額與瑪麗相等，所以在其存款中也有 105,000 美元是未受保的。
- 羅伯特在所有聯名帳戶中所擁有的份額是存款憑證的 1/3，即 90,000 美元，所以他的份額是全額受保。

可撤銷信託帳戶

本節將說明 FDIC 對可撤銷信託帳戶的保險額度，並非旨在提供遺產規劃建議或指南。儲戶如需遺產規劃方面的幫助，應聯絡法律或財務顧問。

可撤銷信託帳戶是指一人或多人共有一個存款帳戶，並指定在所有人去世後，該筆存款將屬於一個或多個指定的受益人。可撤銷信託帳戶的所有人可自行決定在任何時候撤銷（終止）或更改該帳戶。本節中，「所有人」這個術語是指信託的授予人、贈與人或委託人。

計算保險額度時，受託人、共同受託人、以及繼承受多人的指派與此無關。他們是管理人，不在存款保險額度計算的考慮範圍內。

這一所有權類型包括非正式與正式的可撤銷信託：

- 非正式可撤銷信託 — 又被稱為「身後支付」帳戶，「托頓信託（Totten Trust）」帳戶或「受託或信託」帳戶 — 當帳戶所有人簽署協定（通常為銀行簽章卡的一部分），指示銀行在所有人過世後將存款支付給一個或多個指定受益人時，則構成非正式可撤銷信託
- 正式可撤銷信託，又稱為「生前信託」或「家庭信託」，是為遺產規劃目的建立的書面形式信託。所有人在其有生之年裡可控制信託中的存款與其他資產。協議規定，一旦所有人死亡，將向指定的一個或一個以上受益人支付存款。在所有人過世後，該信託一般會變為不可撤銷信託

可撤銷信託帳戶的保額與要求

通常情況下，若滿足下列所有要求，可撤銷信託帳戶所有人將為每位不同受益人獲得不超過 250,000 美元的保額。

1. 銀行帳戶名稱必須說明該帳戶是根據信託關係開立的。使用身後支付（或 POD）、受託（或 ITF）、信託（或 ATF）、生前信託、家庭信託等術語或任何類似語言，包括在帳戶名稱中含「信託」一詞，即可滿足本規定。帳戶名稱包括銀行電子存款帳戶記錄中所包含的資訊。
2. 受益人須在受保銀行存款帳戶記錄中指定（如果是非正式可撤銷信託），或者必須在可撤銷信託文件中指定。就正式信託協議而言，信託可使用類似「我的後嗣」或其他常用法律用語來描述誰為指定的受益人，但前提是可確定具備資格的受益人的具體姓名與數目。
3. 要獲得受益人資格，該受益人必須是「在世的人」、「慈善機構」或「非營利組織」。如果指定慈善機構或非營利組織為受益人，則它們必須符合國稅局 (IRS) 資格規定。

帳戶必須符合上述所有要求方可作為可撤銷信託所有權類型受保。通常，若未滿足上述任意要求，帳戶中的全部或部分不合格的金額，將被加到所有人在同一家受保銀行開立的其他單一帳戶（若有）中，相加後的總受保金額不超過 250,000 美元。若該信託有多個共有人，不合格金額將當作他或她的單一帳戶加到各所有人的份額中。

根據所有人指定的受益人數目、受益人的權益以及存款金額的不同，可撤銷信託帳戶中的存款保險額度計算方法也可能有所不同。

可採用兩種計算方法確定可撤銷信託帳戶的保險額度：一種方法僅適用於一位可撤銷信託所有人有五個或五個以下不同受益人的情況；另一種方法僅適用於一位所有人擁有六個或六個以上不同受益人的情況。

如果信託由一個以上的所有人持有，每一位所有人的額度將分別計算。

可撤銷信託保險額度 — 五個或五個以下不同受益人

當一個信託所有人指定了五個或更少的受益人時，該所有人的最高保險額度為每名不同的受益人 250,000 美元。

本規定適用於所有人在同一家銀行的所有正式與非正式可撤銷信託帳戶中指定的所有受益人的聯合權益。當受益人是五個或五個以下時，每個信託所有人的最高存款保險額度等於 250,000 美元乘以不同的受益人人數，無論分配給每位不同受益人的美元金額或比例是多少。

當有五個或五個以下不同受益人時信託所有人的最高保險額度

不同受益人的人數	最高存款保險額度
1 個受益人	250,000 美元
2 個受益人	500,000 美元
3 個受益人	750,000 美元
4 個受益人	1,000,000 美元
5 個受益人	1,250,000 美元

範例 4
當有五個或五個以下的不同受益人時，
POD 是一位所有人的帳戶

帳戶名稱	所有人	受益人	存款類型	帳戶餘額
約翰・鐘斯 POD	約翰	傑克、珍妮特	貨幣市場存款	10,000 美元
約翰・鐘斯 POD	約翰	傑克、珍妮特	儲蓄	20,000
約翰・鐘斯 POD	約翰	傑克、珍妮特	存款憑證	470,000
合計				**500,000**
受保金額				**500,000**
未受保金額				**0 美元**

說明
約翰・鐘斯在同一家受保銀行有三個可撤銷信託帳戶。對這其中的每個帳戶，約翰已經指定兩個不同的受益人。這些帳戶的最高保險額度等於 250,000 美元乘以兩個受益人，即 500,000 美元。約翰・鐘斯完全受保。

範例 5
多個可撤銷帳戶，有五個 或更少的不同受益人

帳號	帳戶名稱	帳戶餘額
1	鮑爾與麗莎・李的生前信託，約翰與莎朗・李（受益人）	700,000 美元
2	麗莎・李 POD、莎朗與比爾・李（受益人）	450,000 美元

所有人	受益人	所有人的份額	受保金額	未受保金額
鮑爾	約翰、莎朗	350,000 美元	350,000 美元	0 美元
麗莎	約翰、莎朗、比爾	800,000	750,000	50,000
合計		**1,150,000 美元**	**1,100,000 美元**	**50,000 美元**

說明
當一個可撤銷信託所有人指定五個或更少的受益人時，所有人在每個信託帳戶的份額加在一起，所有人就每個受益人而言均可享有最多為 250,000 美元的保險額度。

- 鮑爾的份額：350,000 美元（帳戶 1 的 50%）
- 麗莎的份額：800,000 美元（帳戶 1 的 50%，與帳戶 2 的 100%）

鮑爾指定了兩個不同的受益人，所以其最高保險額度為 500,000 美元（250,000 美元乘以兩個受益人） 由於他在帳戶 1 中的份額為 350,000 美元，低於 500,000 美元，因而完全受保。

麗莎在帳戶 1 與帳戶 2 之間指定了三個不同的受益人，所以其保險額度為 750,000 美元（250,000 美元乘以三個受益人） 由於她在兩個帳戶中的份額達 800,000 美元，超過 750,000 美元，因而她有 50,000 美元不受保。

可撤銷信託的保險額度 — 六個或六個以上不同的受益人

相同受益權益

當信託所有人指定六個以上受益人，而所有受益人都在信託中有相同的受益權益（即每位受益人都收到完全一樣的金額）時，保險額度計算方法與指定了五個或更少受益人的可撤銷信託一樣。對於每位不同的受益人，每位所有人可享有最高為 250,000 美元的保險額度。如下所示，當有一位所有人與六個受益人且所有受益人享有同等受益權益時，所有人的最高保險額度可達 1,500,000 美元。

當有六個或六個以上相同權益的不同受益人時，每個可撤銷信託所有人的最高保險額度

不同受益人的人數	最高保險額度
6 個相同權益受益人	1,500,000 美元
7 個相同權益受益人	1,750,000 美元
8 個相同權益受益人	2,000,000 美元
9 個相同權益受益人	2,250,000 美元
10 個以上相同權益受益人	**對每位額外的不同受益人增加最高為 250,000 美元的額度**

不同受益權益

當一位可撤銷信託所有人指定六個或六個以上受益人且受益人享有不同受益權益時（例如他們獲得不同金額），所有人的可撤銷信託存款以金額較高者受保：(1) 每個受益人在可撤銷信託存款中的實際權益金額最多為每個不同受益人 250,000 美元，或 (2) 1,250,000 美元。

當可撤銷信託有六個或六個以上享有不等權益的不同受益人時，保險額度的確定可能較為複雜。在這種情況下，FDIC 推薦儲戶或其財務或法律顧問與 FDIC 聯絡，獲取幫助。

重要！

在正式可撤銷信託中指定一個受益人享受終身產權權益的所有人有權為該受益人做不超過 250,000 美元的金額投保。終身產權權益是指受益人擁有從信託中獲得收入的權利，或在受益人的有生之年使用信託存款的權利。在終身產權權益受益人去世後，其他的受益人可得到剩下的信託存款。

例如：一位丈夫是一個生前信託的唯一所有人，而他的妻子則對信託存款享有終身產權權益，在他的妻子過世後，剩餘的權益將由兩個孩子得到。該帳戶的最高保額計算如下：250,000 美元乘以三個不同受益人，等於 750,000 美元。

不可撤銷信託帳戶

不可撤銷信託帳戶是指與根據法令或書面信託協議建立的信託相關的的存款帳戶。在該信託協議中，所有人（也稱授予人、贈與人或委託人）向信託提供存款或其他財產並且放棄其取消或改變信託的所有權力。不可撤銷信託也可能在可撤銷信託所有者去世後產生。

一個可撤銷信託帳戶，因信託所有人去世而變成不可撤銷信託帳戶之後，仍可根據可撤銷信託的規定繼續獲得存款保險。因此，確定此類信託的保險額度時，必須適用可撤銷信託一節的規定，而非本節的規定。

只有在滿足以下的所有要求後，一名受益人在同一贈與人於同一家受保銀行的不可撤銷信託下的所有存款帳戶中的權益在相加後的總受保金額不超過 250,000 美元：

- 根據州法律，信託必須是有效的
- 受保銀行的存款帳戶記錄必須說明該信託關係的存在
- 受益人及其在信託中的權益必須在銀行存款帳戶記錄或受託人的記錄中標明
- 根據 FDIC 的規定每位受益人的權益金額必須不是有條件的

若所有人保留在信託中的權益，則該所有人保留的權益額將與其在同一家受保銀行的其他單一帳戶（若有）相加，總保險額度不超過 250,000 美元。

重要！

因為不可撤銷信託通常包含能夠影響受益人權益的條件，或其授予某位受託人或受益人動用本金的權利，所以不可撤銷信託帳戶存款的總保險額度上限通常限制在 **250,000** 美元之內。

不可撤銷信託帳戶的所有人或受託人若不瞭解信託的相關規定，應向法律或財務顧問諮詢。

員工福利計畫帳戶

員工福利計畫帳戶是指退休金計畫、利潤分享計畫、界定福利計畫或其他非自助式員工福利計畫的存款。 以此類別受保的帳戶一定要達到 1974 年「勞工退休收入保障法」（"ERISA"）第 3(3) 段中的員工福利定義要求，但符合「特定退休帳戶」所有權類別的計畫例外。FDIC 不承保計畫本身，但承保該計畫所有的存款帳戶。

承保的額外需求：

- 與該帳戶相關的投資和管理決定必需由計畫管理員控制（不是由參與者自助管理）。
- 計畫管理員必需維持支持該計畫的文件以及對參與者的受益興趣
- 該帳戶必需在銀行適當地指名為員工福利帳戶

達到所有的需求後，FDIC 就會以高達 250,000 美元的額度在計畫中承保每位參與者的利益，這是與雇主或員工在 FDIC 承保的相同機構中持有之任何帳戶分開承保的金額。FDIC 常把這種稱為「代管存款保險」(pass-through coverage)，因為保險額度是透過建立該帳戶的雇主（代理人）轉給被視為基金所有人的員工。

即使計畫具有代管存款保險的資格，保險額度不可以僅用參與者人數乘以 250,000 美元來計算，因為計畫中的參與者通常會有不同的利益。要確定某個計畫在某一家銀行能獲得全額受保的最大存款額，首先應確定哪一位參與者擁有該計畫資產的最大份額，並以其佔整個計畫資產的百分比來計算該參與者的份額。然後，用該百分比除 250,000 美元得到某計畫在某家銀行所能獲得的最大完全存款額。

例如：若一個計畫有 20 名參與者，其中有一名參與者擁有計畫資產 80% 的份額，則獲得全額受保的最大存款額是 312,500 美元。這一金額的計算方式如下：250,000 美元除以 80% 或 0.80 ＝ 312,500 美元。

範例 6
符合「代管存款」保險的員工福利計畫

Happy Pet Vet Clinic 為其員工提供利潤分享計畫

帳戶名稱				餘額
Happy Pet Vet Clinic 福利計畫				**700,000 美元**
計畫參與者	計畫份額	存款份額	受保金額	未受保金額
陶德博士	35%	245,000 美元	245,000 美元	0 美元
鐘斯博士	30%	210,000 美元	210,000 美元	0 美元
伊凡斯技術員	20%	140,000 美元	140,000 美元	0 美元
巴恩斯技術員	15%	105,000 美元	105,000 美元	0 美元
計畫總額	**100%**	**700,000 美元**	**700,000 美元**	**0 美元**

說明

本員工福利計畫的 700,000 美元存款全額受保。由於陶德博士在 700,000 美元存款中所持份額（700,000 美元的 35% = 245,000 美元）低於 250,000 美元，且其他參加者的所有存款份額亦低於 250,000 美元，該存款全額受保。

要確定本員工福利計畫在一家銀行的最高存款額，同時確保所有資金全額受保，可用在計畫中持有最大權益的計畫參加者的份額百分比除 250,000 美元計算而得。在本例中，本計畫全額受保的最大餘額是 714,285 美元。該金額的計算方式如下：用 250,000 美元除以 35% 或 0.35 = 714,285 美元。

計畫參與者如欲瞭解計畫存款如何受保的詳細資訊，可向計畫管理人諮詢。

重要！

不符合「代管存款 (pass-through)」保險的員工福利計畫存款（例如健康與福利計畫）可獲得每家銀行不超過 250,000 美元的保險額度。健康與福利計畫通常**不**符合代管存款保險的條件，因為參與者的利益不可確定。參與者從計畫得到的付款多少是根據他們與計畫中任何特定所有權利益分開提出的申請為基礎計算的。

公司 / 合夥企業 / 非法人社團帳戶

公司、合夥企業與非法人社團（包括牟利與非牟利機構）均在同一個所有權類型下受保。此等存款與機構所有人、股東、合夥人或成員的個人存款將分別受保。

公司、合夥企業或非法人社團要在本類型下獲得保險，必須從事「獨立活動」，也就是說該實體經營的主要目的不是為了增加存款保險額度，而是為了其他的一些原因。

公司、合夥企業或非法人社團在同一家銀行擁有的所有存款相加，並獲得不超過 250,000 美元的保額。

同一家公司、合夥企業或非法人社團擁有的，為不同目的而開立的帳戶不分別受保。

例如：若一家公司在同一家銀行擁有一個營業帳戶與一個準備金帳戶，FDIC 將把這兩個帳戶相加，為存款額提供不超過 250,000 美元的保險額度。與此類似，若一家公司擁有非獨立組建的分部或部門，FDIC 將把這些分部或部門的存款帳戶與該公司在該行的其他任何存款帳戶合併，為合計金額提供不超過 250,000 美元的保險額度。

公司、合夥企業或非法人社團所擁有的合夥人、成員或帳戶簽署者的數量**不**影響保險額度。

例如：FDIC 將為某屋主協會在一家受保銀行擁有的存款提供總額不超過 250,000 美元，而不是協會每位成員都分別擁有 250,000 美元的保險額度。

在此類型下受保的非法人社團通常包括教會與其他的宗教團體、社區與民間團體及社交俱樂部。

重要！

以獨資經營企業的名義持有的帳戶不依該所有權類型受保。它們作為所有者的單一帳戶存款獲得保險，計算方法是將這些帳戶與所有人在同一家受保銀行擁有的其他單一帳戶（若有）相加，相加後的總受保額度不超過 250,000 美元。

政府帳戶

政府帳戶（又稱為公共部門帳戶）類別包括的存款帳戶有：

- 美國，包括聯邦機構
- 任何州、縣、市（或任何州、縣、或市的下層行政部門）、哥倫比亞特區、波多黎各與其他政府屬地與領土
- 印第安人部落

政府帳戶的保險額度獨一無二，因為它保險額度延展到屬於政府或公共部門之存款的官方監管人，而不是部門單位本身。

2010 年 12 月 31 日到 2011 年 7 月 20 日的保險額度

從 2010 年 12 月 31 日起，無息交易帳戶的保險額度不受限制。

因此，在這期間，由政府單位的官方監護人持有之帳戶的受保方式如下：

- 所有期間和儲蓄帳戶（**包括 NOW 帳戶**）的結合總額的最高保額為 250,000 美元，以及
- 提供不受限制保險給無息交易帳戶

到 2011 年 7 月 20 日為止，當某位官方監護人在州內或州外的受保銀行存款時，存款保險額度沒有差異。

2011 年 7 月 21 日到 2012 年 12 月 31 日的保險額度

從 2011 年 7 月 21 是起，銀行可為活期存款帳戶支付利息。因此，在這期間，由政府單位的官方監護人持有之帳戶的受保方式如下：

州內帳戶

- 所有期間和儲蓄帳戶（**包括 NOW 帳戶**）的結合總額的最高保額為 250,000 美元
- 所有有息活期存款帳戶的結合總額的最高保額為 250,000 美元，以及
- 提供不受限制保險給無息交易帳戶

州外帳戶

- 所有期間的帳戶、儲蓄帳戶（**包括 NOW 帳戶**）以及有息活期存款帳戶結合總額的保險額度高達 250,000 美元，以及
- 提供不受限制保險給無息交易帳戶

2013 年 1 月 1 日開始的保險額度

從 2013 年 1 月 1 日起，無錫交易帳戶的臨時不受限制保險將過期。因此，由政府單位的官方監護人持有之帳戶的受保方式如下：

州內帳戶

- 所有期間和儲蓄帳戶（**包括 NOW 帳戶**）的結合總額的最高保額為 250,000 美元，以及
- 所有州外、活期帳戶（有息和無息）的最高保險額度是 250,000 美元

州外帳戶

- 所有存款帳戶的結合總額最高保額為 250,000 美元

重要！

可轉讓提款單 (NOW) 帳戶是儲蓄存款帳戶**不是**活期存款帳戶。

如欲瞭解關於政府帳戶存款保險額度的更多資訊，請查看以下網站上的 FDIC 情況說明書 —— *政府帳戶存款保險*：**www.fdic.gov/deposit/deposits/factsheet.html**。

常見問答集

1. 我如何才能在 FDIC 的保險額度中獲得超過 250,000 美元的保額？

若以不同所有權類型持有存款，FDIC 將為儲戶在同一家受保銀行中的資金分別提供保險額度。為了獲得這一擴大的保險範圍，必須符合各所有權類型中對保險額度的要求。

下面將舉例說明一個四口之家 —— 丈夫、妻子與兩個孩子如何才能在一家受保銀行中獲得 FDIC 提供的最高達 300 萬美元的保額。本例假設該資金為某家受保銀行中符合條件的存款產品，且這些是該家庭在該行擁有的全部帳戶。

請注意：此範例的僅為描述不同帳戶所有權類別目的提供，**不是**為遺產計畫建議而提供的。

範例 7
一個擁有多個所有權類型存款帳戶的四口之家的保險額度

帳戶名稱	帳戶所有權類型	所有人	受益人	最高保額
丈夫	單一帳戶	丈夫		250,000 美元
妻子	單一帳戶	妻子		250,000
丈夫 IRA	特定退休帳戶	丈夫		250,000
妻子 IRA	特定退休帳戶	妻子		250,000
丈夫與妻子	聯名帳戶	丈夫與妻子		500,000
丈夫 POD	可撤銷信託帳戶	丈夫	妻子	250,000
妻子 POD	可撤銷信託帳戶	妻子	丈夫	250,000
丈夫與妻子生前信託	可撤銷信託帳戶	丈夫與妻子	第 1 個孩子 第 2 個孩子	1,000,000
合計				**3,000,000 美元**

說明

單一帳戶所有權類型

FDIC 將把同一人在同一家銀行擁有的所有單一帳戶合併，並提供總額不超過 250,000 美元的保險額度。丈夫的單一帳戶存款不超過 250,000 美元，因此其資金全額受保。這一事實適用於妻子的單一帳戶存款。兩個帳戶均全額受保。

特定退休帳戶所有權類型
FDIC 將同一人在同一家銀行擁有的所有特定退休帳戶相加，並提供總額不超過 250,000 美元的保險額度。丈夫與妻子在該行分別擁有一個餘額為 250,000 美元的 IRA 存款帳戶。由於各帳戶均在保險限額範圍內，因而該項資金全額受保。

聯名帳戶所有權類型
丈夫與妻子在該行擁有一個聯名帳戶。FDIC 將各共有人在該行所有聯名帳戶中的份額合併，並向每位共有人提供總額不超過 250,000 美元的保險額度。丈夫在該行所有聯名帳戶中擁有的份額等於該聯名帳戶的 ½ ，或 250,000 美元，因此其份額全額受保。妻子在該行所有聯名帳戶中擁有的份額等於該聯名帳戶的 ½，或 250,000 美元，因此其份額全額受保。

可撤銷信託帳戶所有權類型
為了確定可撤銷信託帳戶的保險額度，FDIC 首先需確定屬於各所有人的信託存款額。在本例中：

- 丈夫的份額 = 750,000 美元（丈夫的 POD 帳戶的 100%，以妻子為受益人；及丈夫與妻子生前信託帳戶的 50%，以第 1 個孩子與第 2 個孩子為受益人）
- 妻子的份額 = 750,000 美元（妻子的 POD 帳戶的 100%，以丈夫為受益人；及丈夫與妻子的生前信託帳戶的 50%，以第 1 個孩子與第 2 個孩子為受益人）

其次，FDIC 需確定每個所有人的受益人人數。在本例中，每個所有人有三個不同的受益人（配偶、第 1 個孩子與第 2 個孩子）。當一個可撤銷信託所有人指定五個或五個以下不同受益人時，該所有人的每個不同受益人將獲得不超過 250,000 美元的保額。丈夫在可撤銷信託帳戶中的份額將獲得最高 750,000 美元的保額（250,000 美元乘以三個受益人= 750,000 美元）。妻子在可撤銷信託帳戶中的份額將獲得最高 750,000 美元的保額（250,000 美元乘以三個受益人= 750,000 美元）。

帳戶所有人或受益人過世

2. 帳戶所有人過世後，存款保險額度會發生怎樣改變？

FDIC 會給過世者的帳戶再提供六個月的保險，如同所有人依然在世。在此寬限期內，所有人帳戶的保險額度不會改變，除非被授權人對該帳戶進行重新調整。若這種行為減少保險額度，FDIC 不會提供此寬限期。

3. 非正式可撤銷信託（例如 POD 帳戶）的受益人死亡將對保額產生何種影響？

若 POD 帳戶的受益人死亡，FDIC 將不會提供寬限期。在多數情況下，帳戶存款的保險額度會立刻減少。

例如：一位母親在一家受保銀行的 POD 帳戶裡存入了 500,000 美元，並且在銀行的帳戶記錄中指定了她的兩個孩子為受益人。當帳戶所有人與兩個受益人均在世時，此帳戶將獲得不超過 500,000 美元的保額（250,000 美元乘以兩個受益人 = 500,000 美元）。若一名受益人死亡，母親的 POD 帳戶的保額將立即減少為 250,000 美元（250,000 美元乘以一個受益人 = 250,000 美元）。

4. 正式可撤銷信託的一名受益人死亡將對保額產生何種影響？

與非正式可撤銷信託一樣，若正式可撤銷信託帳戶指定的受益人過世，亦無六個月的寬限期。但是，與非正式可撤銷信託不同的是正式可撤銷信託條款可規定一名繼承受益人或對信託存款重新分配。依據條款的不同，保險額度可能會改變或可能不改變。

受保銀行合併

5. 若我在兩家受保銀行都擁有存款，在這兩家銀行合併後，對我的保險額度有什麼影響？

在兩家或兩家以上銀行合併後，被兼併銀行的存款在合併後至少六個月內會繼續分開受保。如有必要，該寬限期給儲戶提供了重新調整其帳戶的機會。

被兼併銀行的存款憑證會分開受保，直到六個月寬限期結束後最早的到期日為止。在寬限期內到期的存款憑證，並以相同期限與相同金額（不論是否有應計利息）續延的，將繼續分開受保，直到六個月寬限期結束後第一個到期日為止。若存款憑證在六個月的寬限期內到期，並且根據任何其他基礎續延的，則分開受保只能延續到六個月寬限期結束為止。

受託帳戶

6. 什麼是受託帳戶？

受託帳戶指由一方擁有，但由另一方以受託人身份持有的存款帳戶。受託關係可包括，但不限於代理人、代名人、監護人、執行人或監管人。一般受託帳戶包括未成年人讓與統一法帳戶、附帶條件委付蓋印契約帳戶、律師信託帳戶利息及透過經紀人獲得的存款帳戶。

7. FDIC 對受託帳戶有什麼披露要求？

銀行的存款帳戶記錄必須披露帳戶的受託性質（例如，「珍是蘇茜的監護人」或「第一房產權公司、客戶附帶條件委付蓋印契約帳戶」）。受保銀行的存款帳戶記錄或某位代理人（或同意為該代理人保留記錄的個人或實體）保留的記錄中必須確定每位所有人的名字及所擁有權權益。

某些特定的披露規則適用於多層受託關係中。若一個代理人把幾個所有人的存款存入一個帳戶中並且也滿足披露規則，那麼每位所有人的存款受保險額度就是該所有人的存款額。

8. FDIC 是如何向受託人存入的資金提供保險的？

若滿足受託帳戶的披露要求，那麼受託人代表一個個人或實體（所有人）存入的資金其受保險額度為所有人的存款額。

9. 受託人存入的資金是否會與所有人在同一家銀行的其他帳戶分別受保？

受託人代表一個個人或實體（所有者）存入的資金將與該所有者在同一家銀行持有的相同所有權類型下的任意其他存款相加，並獲得不超過適用限額的保險額度。

例如：一位經紀人代表客戶在 ABC 銀行購入 250,000 美元的存款憑證。客戶已在 ABC 銀行擁有以其名義開立的支票帳戶，帳戶餘額為 15,000 美元。這兩個帳戶將相加，並獲得單一所有權帳戶類型中最高 250,000 美元的保額。由於額戶的單一所有權存款總計 265,000 美元，因而有 15,000 美元未予受保。

健康儲蓄帳戶

10. 什麼是健康儲蓄帳戶？

健康儲蓄帳戶 (HSA) 是具有 IRS 資格的免費信託或保護存款，此類帳戶的建立必須有合格的 HAS 受託人，例如 FDIC 的受保銀行，以支付或補助特定的醫療費用給儲戶。

11. FDIC 如何承保 HSA?

就如任何其它類型的存款一樣，HSA 是以基金的所有人以及是否有指名受益人為基礎來進行承保的。如果儲戶開立一個 HSA 帳戶，並且在 HSA 合約書或銀行記錄中指名受益人，FDIC 就會依照「可撤銷信託帳戶」的所有權類別對存款提供保險。如果儲戶開立一個 HSA 帳戶，但沒有指定任何受益人，那麼 FDIC 就會依照「單一帳戶」所有權類別對存款提供保險。

12. 該如何為 HSA 命名？

以 HSA 為名義所做的存款，例如 John Smith 的 HSA，就已為該存款提供足夠的命名資格，可以歸屬「單一帳戶」或「不可撤銷帳戶」保險，視是否指名有資格的受益人來決定歸屬哪種帳戶。

房貸服務帳戶

13. 房貸服務帳戶如何受保？

「房貸服務帳戶」是房貸服務公司以保護或其它信託方式（包括抵押人支付的本金和利息 (P&I)）所維護的帳戶。

由抵押人對該帳戶支付的累積結餘有受到保險，其保險會提供給房貸服務公司或房貸投資人，每個抵押人（借貸人）的最高保險額是 250,000 美元。如果房貸服務公司或房貸投資人在相同的銀行建立了多個 P&I 帳戶，那麼每個 P&I 帳戶的保險就會分開計算。

舉例來說，某個房貸服務公司從一千個不同的借貸人收取 2,000 美元 (P&I) 的每月房貸付款，然後將基金放到房貸服務帳戶中。那麼房貸服務公司的房貸服務帳戶中這筆 2,000,000 美元的累積結餘有受到保險嗎？有的，此帳戶的房貸服務公司完全受保，因為每個抵押人所支付的 2,000 美元 (P&I) 都以最高 250,000 美元的金額受保。

雖然房貸服務公司經常會收集並信託稅金和保險 (T&I)，但是這些帳戶會分開保管，並不算在有存款保險目的的「房貸服務帳戶」中。T&I 存款是否屬於抵押人要視他們是否支付了房地產稅給稅收單位以及 / 或支付財產保金給保險公司。T&I 存款是以「貸款存款」方式為每個個別抵押人提供保險。

Coverdell 教育儲蓄帳戶

14. Coverdell 教育儲蓄帳戶如何受保？

「Coverdell 教育儲蓄帳戶」是以不可撤銷信託帳戶方式受保。雖然這種帳戶常被稱為「教育 IRA」，但此帳戶與退休無關，因此不以自助式退休帳戶受保。這是一種為指定受益人支付合格教育費用為目的而建立的不可撤銷承諾。

注意事項

注意事項

向 FDIC 獲取更多資訊

撥打免費電話
1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)

聽力障礙人士專線
1-800-925-4618

計算保險額度
使用 FDIC 的線上電子存款保險估算器
(EDIE)： https://edie.fdic.gov

線上閱讀更多 FDIC 保險的詳情
請上：www.fdic.gov/deposit/deposits

查看有關存款保險範圍的常見問題解答
請上：www.fdic.gov/deposit/deposits

線上訂購 FDIC 存款保險產品
請上：https://catalog.fdic.gov/

透過電子郵件發送問題
使用 FDIC 的線上客戶協助表格
(Customer Assistance Form)：
https://ask.fdic.gov/fdicinformationandsupportcenter/s/

將您的問題郵寄至
Federal Deposit Insurance Corporation
Attn: Deposit Insurance Outreach
550 17th Street, NW
Washington, DC 20429

可以無限制完整複製

FDIC-**045-2011 (Revised 7/2011)**
您的受保存款 (Traditional Chinese)

設計：FDIC/DOA/CSB/Graphic Design Unit