

2011 年更新

您的  
受保  
存款

FDIC

SERIES  
2009

  
Federal Deposit  
Insurance Corporation

FRANKLIN

## 关于本指南的重要信息

“您的受保存款”是对常见账户所有权类别的 FDIC 存款保险额度的全面说明。本手册的目的并非在对 FDIC 的法律和条例做司法解释。如欲了解更多有关 FDIC 保险额度的具体信息，请咨询“联邦存款保险法 (Federal Deposit Insurance Act)” (12 U.S.C. 1811 等等) 和 12 C.F.R. 第 330 部分中的 FDIC 保险责任范围规定。

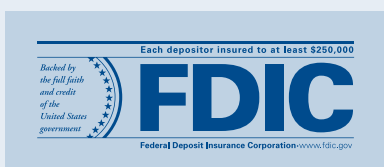
本指南中的信息以在出版之日时有效的 FDIC 的法律法规为基础。这些规则可能被修订，因此本指南中的部分信息可能会过时。本指南的网络版可通过 FDIC 的网站 [www.fdic.gov/deposit/deposits](http://www.fdic.gov/deposit/deposits)，获取，若有任何影响 FDIC 保险额度的规则变更，我们将对本指南网络版的内容立即予以更新。

储户需注意，当受保银行倒闭时，联邦法律对 FDIC 可向储户支付的存款保险金额做了明确限制，因此任何个人或组织所做的任何声明都无法提高或更改该金额。

本指南不提供遗产规划建议。寻求此等帮助的储户应与理财或法律顾问联系。

为了叙述简便，本指南用“受保银行”这一术语表示由 FDIC 承保的任何银行或储蓄协会。如欲确定 FDIC 是否为某一特定银行或储蓄协会提供保险：

- 拨打 FDIC 免费电话：**1-877-275-3342**
- 使用 FDIC 网站：  
[www2.fdic.gov/idasp/main\\_bankfind.asp](http://www2.fdic.gov/idasp/main_bankfind.asp)  
上的“Bank Find”，或
- 寻找存款机构是否有 FDIC 标志



## 目录

---

- 2** FDIC 保险基本知识
  - 3** 无息交易账户的短期无限承保
  - 4** 所有权类别
  - 4** 单一账户
  - 5** 特定退休账户
  - 7** 联名账户
  - 9** 可撤销信托账户
  - 14** 不可撤销信托账户
  - 15** 员工福利计划账户
  - 17** 公司 / 合伙企业 / 非法人团体账户
  - 18** 政府账户
  - 20** 问题与解答
  - 封底 如欲获得有关 FDIC 的更多信息
-

## FDIC 保险基本知识

FDIC —— 全称为联邦存款保险公司 (Federal Deposit Insurance Corporation) —— 是美国政府的一家独立机构。若受保银行倒闭，FDIC 可保护储户在美国受保银行的存款免遭损失。

任何个人或实体均可在任一受保银行获得 FDIC 的存款保险。任何个人的存款都可获得 FDIC 的保险，不一定要是美国公民或居民。

FDIC 保险拥有美国政府的全部信誉及信用支持。自 FDIC 于 1934 年开始运营以来，从未有储户损失过一分 FDIC 承保的存款。

### FDIC 存款保险范围包括哪些？

FDIC 为受保银行的所有存款提供保险，包括支票账户、可转让支付命令 (NOW)、储蓄账户、货币市场存款账户 (MMDA) 中的存款或定期存款，如存款证 (CD)。

FDIC 在保险范围内以一美元对一美元 (dollar-for-dollar) 的方式为各受保银行的储户账户提供保险，赔付金额包括到受保银行倒闭之日止的本金和任何应计利息，不超过保险额度。

FDIC 不为您在股票、债券、共同基金、寿险保单、年金或市政证券的投资资金提供保险，即使您通过受保银行进行上述投资。

FDIC 不为保险箱或内装物品提供保险。

FDIC 也不为美国短期国库券、债券或票据提供保险，但这些投资都拥有美国政府的全部信誉和信用支持。

### FDIC 提供的保险额度是多少？

标准存款保额是每个账户所有权类别的，每个受保银行的每位储户 250,000 美元。

FDIC 为某个人在某一受保银行的存款及其在另一单独注册的受保银行的存款分别提供保险。例如，若一个人在银行 A 有定期存款，并在银行 B 也有定期存款，则两个账户将可分别获得高达 250,000 美元的保险额度。

FDIC 为法定所有权类别不同的资金储户提供单独保险。FDIC 将这些不同类别称为“所有权类别”，这意味着若银行客户的基金以不同的所有权类别储蓄并满足各所有权类别的要求，拥有多个账户的银行客户可能有资格获得超过 250,000 美元的保险额度。

### 无息交易账户的短期无限承保

从 2010 年 12 月 31 日到 2012 年 12 月 31 日期间，所有无息交易账户都完全受保，不论其账户存款金额多少，也不论基金的拥有权量多少。此项承保将提供所有的存款者，包括客户、商家、以及政府机构使用。此无限承保与存款人在 FDIC 受保银行中持有的其他账户所提供的保险不只是分开的，也是额外的。

无息交易账户是一种存款账户，其：

- 既不累积也不支付利息；
- 储户可以进行无限次数的转帐和提款；并且
- 银行没有权利要求事先通知提款意向。

无息交易账户也包括存放在“律师信托账户利息” (IOLTA) 或同等账户中的所有存款。

**注意：**货币市场存款账户 (MMDA) 和可转让支付命令 (NOW) 账户不符合使用该短期无限承保的要求，无论利率多少，即使没有支付利息。

若需更多信息，请参阅多德 - 弗兰克法案 (Dodd-Frank Act) 的 FDIC 常见问答，网址是：  
[www.fdic.gov/deposit/deposits](http://www.fdic.gov/deposit/deposits)。

#### 重要！

本手册涉及之存款保险讨论内容和举例假定存款是存放在计息账户中，除非另有说明。

## 所有权类别

本节将介绍下列 FDIC 所有权类别，以及一位储户要在一家受保银行获得超过 250,000 美元的保额所必须满足的要求。

- 单一账户
- 特定退休账户
- 联名账户
- 可撤销信托账户
- 不可撤销信托账户
- 员工福利计划账户
- 公司 / 合伙企业 / 非法人团体账户
- 政府账户

## 单一账户

单一账户指存款归一个人所有的账户。本所有权类别包括：

- 仅以一个人的名义持有的账户，但条件是  
该所有人尚未指定任何当账户所有人死亡时  
有权获得该资金的受益人
- 由代理人、被指定人、保护人、监管人或监护  
人为某人开立的账户，包括未成年人赠与统一  
法案账户、代管账户及经纪存款账户
- 以个人独资企业名义开立的账户（例如，“经营  
名称”或 DBA 账户）
- 为已故者的资金建立的账户或代表该项资金的  
账户——通常称为死者的遗产账户
- 任何无法按另一种所有权类别单独承保的  
账户。

若某账户仅以一个所有人的名义开立，但另一个人也有权从该账户中提款（例如，法定代理人或监护人），FDIC 会以单一所有人账户承保该账户。

**FDIC** 将同一个人在同一家受保银行拥有的所有单一账户相加后，其受保总额总共不超 **250,000** 美元。

### 重要！

若某账户属于一个人所有，且该所有人已指定一位或多位受益人可在账户所有人去世后得到存款，该账户就会以可撤销信托账户受保。

示例 1 单一账户		
账户名称	存款类别	账户余额
玛西·琼斯	MMDA	15,000 美元
玛西·琼斯	储蓄	20,000
玛西·琼斯	存款证	200,000
玛西的备忘录 (个人独资企业)	支票	25,000
<b>合计</b>		<b>260,000</b>
<b>受保金额</b>		<b>250,000</b>
<b>未受保金额</b>		<b>10,000 美元</b>



### 说明

玛西·琼斯在同一家受保银行有四个单一账户，包括一个以其个人独资企业名义开立的账户。在 FDIC，个人独资企业所有的存款是以企业所有人的单一账户存款形式受保。FDIC 将这四个账户合并后得出 260,000 美元，并为总账户余额提供最高 250,000 美元的保险，剩余 10,000 美元不在受保范围内。

### 特定退休账户

只有当账户满足以下任一条件时，退休账户才可作为特定退休账户所有权类别受保：

- 个人退休账户 (IRA)，包括：
  - 传统 IRA
  - 罗斯 (Roth) IRA
  - 简化员工养老金 (SEP) IRA
  - 员工储蓄激励配款计划 (SIMPLE) IRA
- 自助式供款计划账户包括：
  - 自助式 401(k) 计划
  - 以 401(k) 计划形式持有的自助式 SIMPLE IRA
  - 自助式界定供款利润分享计划
- 为自营业主设计的自助式基奥 (Keogh) 计划账户（或 H.R. 10 计划账户）
- 第 457 章延期支付计划账户，如州和地方政府提供的符合条件的延期支付计划，无论其是否为自助式计划

**FDIC 将同一个人同一家受保银行开立的所有上述退休账户的余额相加后提供总额不超过 250,000 美元的保险。**

FDIC 将“自助式”一词定义为：计划参与者有权利决定如何投资资金，包括有权利决定将资金存入经 FDIC 保险的银行。

若退休计划的参与者有权利选择特定的银行存款账户进行投资活动，FDIC 就视该账户为自助式账户。例如：

- 若某个计划在某个特定受保银行拥有存款账户，并以此作为其默认的投资选择，FDIC 将视该计划为出于存款保险目的的自助式计划，因为该计划参与者已通过不为此等存款的安排作出指示
- 若某一计划只由一个雇主 / 员工组成，并且该雇主通过特定受保银行的存款账户单一投资选择制定了一个计划，则该计划将被视为出于存款保险目的的自助式计划
- 若某家特定银行的存款账户是某一计划唯一的投资方式，参与者因此无其他投资方式可选，则该计划将不被视为出于存款保险目的的自助式计划

#### 示例 2 特定退休账户

账户名称	账户余额
鲍勃·约翰逊的罗斯 (Roth) IRA	110,000 美元
鲍勃·约翰逊的 IRA	75,000
<b>合计</b>	<b>185,000</b>
<b>受保金额</b>	<b>185,000</b>
<b>未受保金额</b>	<b>0 美元</b>

#### 说明

鲍勃·约翰逊在同一家受保银行拥有两个不同类别的退休账户，这两个账户均属于特定退休账户。FDIC 将两个账户中的存款相加，等于 185,000 美元。由于鲍勃在同一银行的所有特定退休账户总额低于 250,000 美元，他的 IRA 存款将全额受保。



下列存款类别不属于特定退休账户：

- 根据《国内收入法》第 403 (b) 章规定开立的存款账户（公立学校、免税组织及政府部门中特定雇员的年金保险合同），这类账户将作为员工福利计划账户受保
- 固定收益计划存款（计划的收益取决于员工的薪酬、工作年限和年龄），将作为员工福利计划账户受保
- 非自助式界定供款计划，作为员工福利计划账户受保
- 卡佛岱教育储蓄账户（以前称为教育 IRA）、健康储蓄账户或医疗储蓄账户（如欲获取存款保险额度指南，请参阅常见问答）

### 重要！

尽管某些自助式退休账户（如 IRA）允许账户所有人指定一位或一位以上受益人，但受益人的存在不会增加特定退休账户适用的保额。

### 联名账户

联名账户指由两个或两个以上个人所有的存款，且未指定受益人。FDIC 保险的覆盖以符合州法律的方式所有的联名账户，例如拥有遗产享有权的联权共有、完全共有和分权共有。

必须满足以下所有要求，才能享受该所有权类别的保额：

1. 所有共有人必须都是在世的个人。公司、信托、房产或合伙企业等法人不能获得联名账户的保额。
2. 所有共有人从账户中取款的权利必须一律平等。例如，若某一共有人仅以自己的签名就能取款，而另一共有人必须两个共有人同时签名才能取款，那么共有人取款的权利就不平等。

3. 所有共有人都必须在存款账户银行预留印鉴上签名，但 CD 账户或由代理人、被指定人、监护人、监管人、遗嘱、执行人或托管人开立的账户除外。

若满足所有这些要求，则将每位共有人在同一家受保银行中所有的每个联名账户中的份额与其在同一家银行中的其它联名账户份额相加，保险额度不超过 **250,000 美元**。

FDIC 默认所有共同所有者的份额相同，除非存款账户记录另有说明。

联名账户的余额可在超过 250,000 美元时仍全额受保。例如，若相同的两个人在同一家受保银行联名拥有一个 350,000 美元的 CD 和一个 150,000 美元的储蓄账户，则这两个账户将相加，保额不超过 500,000 美元，且每位共有人的保险额度不超过 250,000 美元。本例假定这两位共有人在该银行中没有其它联名账户。

联名账户保险对所有人的亲属关系没有要求。若满足上述要求，任何两个或两个以上共同拥有资金的人都有资格参加联名账户所有权类别下的存款保险。

所有者的名字重新安排或样式发生改动时，联名账户的保额不会因此增加。改变“或”、“和”或“和 / 或”的使用以区分联名账户名称中共同所有者的姓名亦不会对保额产生影响。

此外，相同的共有人在开立的多个账户中使用不同的社会保险号码也不会增加保险额度。

### **重要！**

若一个联合持有账户的共有人已指定一位或多位受益人有权在共有人去世时得到其存款，则此账户将以可撤销信托账户受保。

### 示例 3 联名账户

账户名称	存款类别	账户余额
玛丽和约翰·史密斯	MMDA	230,000 美元
玛丽或约翰·史密斯	储蓄	300,000
玛丽或约翰或罗伯特·史密斯	存款证	270,000
<b>合计</b>		<b>800,000 美元</b>

各所有人的保险额度计算如下：

所有人	拥有份额	受保金额	未受保金额
玛丽	355,000 美元	250,000 美元	105,000 美元
约翰	355,000	250,000	105,000
罗伯特	90,000	90,000	0
<b>合计</b>	<b>800,000 美元</b>	<b>590,000 美元</b>	<b>210,000 美元</b>



### 说明

- 玛丽在所有联名账户中所拥有的份额等于 MMDA 账户的 1/2 (115,000 美元)、储蓄账户的 1/2 (150,000 美元) 及 CD 的 1/3 (90,000 美元)，合计 355,000 美元。因为其在联名账户所有权类别中的保险额度限于 250,000 美元，所以剩下的 105,000 美元不在受保范围内。
- 约翰在所有联名账户中所拥有的份额与玛丽相等，所以约翰存款中的 105,000 美元不在受保范围内。
- 罗伯特在所有联名账户中所拥有的份额是 CD 的 1/3，即 90,000 美元，所以他的份额是全额受保。

### 可撤销信托账户

本节将说明 **FDIC** 对可撤销信托账户的保险额度，并非旨在提供遗产规划建议或指南。储户如需遗产规划方面的帮助，应联系法律或理财顾问。

可撤销信托账户是指一人或多人共有—个存款账户，并认可在所有人去世后，该笔存款属于—个或多个指定的受益人。可撤销信托账户的所有人可自行决定在任何时候撤销、终止或更改该账户。本节中，“所有人”—词是指可撤销信托的授予人、赠与人或委托人。

计算保险额度时，对受托人、共同受托人、以及继承受托人的指派与此无关。他们是管理员，不在存款保险额度计算的考虑范围之内。

这一所有权类别包括非正式和正式的可撤销信托：

- 非正式可撤销信托 —— 又被称为“身后支付 (POD)”账户，“托顿信托 (Totten Trust)”账户或“受托 (ITF)”账户 —— 当账户所有人签署协议（通常为银行签章），合法立文规定在所有人过世后将存款支付给一个或多个指定受益人时，则构成非正式可撤销信托
- 正式可撤销信托，又称为“生前信托”或“家庭信托”，是为遗产规划目的建立的书面信托。所有人在世时控制信托中的存款和其它资产。协议规定，一旦所有人死亡，将向指定的一个或一个以上受益人支付存款。所有人去世时，信托一般转变为不可撤销信托

### 可撤销信托账户的保额和要求

在通常情况下，若满足下述所有要求，可撤销信托账户所有人可为每位不同受益人获得不超过 **250,000** 美元的保额。

1. 银行账户名称必须说明该账户是根据信托关系开立的。使用身后支付（或 POD）、受托（或 ITF）、信托（或 ATF）、生前信托、家庭信托或任何类似语言的术语，其中包括在账户名称中包含“信托”一词，即可满足本规定。账户名称包括银行电子存款账户记录中所包含的信息。
2. 受益人必须在银行的存款账户记录中指定（对于非正式可撤销信托），或者在正式的可撤销信托文件中指定。对于正式信托协议，信托可使用类似“我的后嗣”或其他常用法律用语来描述指定的受益人，但前提是可确定具备资格的受益人的具体姓名和人数。
3. 要获得受益人资格，该受益人必须是“在世之人”、“慈善机构”或“非营利组织”。如果指定慈善机构或非营利组织为受益人，则其资格必须符合国税局 (IRS) 的规定。

账户必须符合上述所有要求方可作为可撤销信托所有权类别受保。通常，若未满足上述任何要求，账户中的全部金额或部分金额不合格，该金额与所有者在同一家受保银行开立的其它单一账户（如有）余额相加后，总受保金额不超过 250,000 美元。若该信托有多个共有人，不合格金额将当作他或她的单一账户加到各所有人的份额中。

根据所有人指定受益人的数目、受益人的权益以及存款金额的不同，可撤销信托账户中的存款保险额度算法也可能有所不同。

可采用两种计算方法确定可撤销信托账户的保险额度：一种方法仅适用于一位可撤销信托所有人有五个或五个以下不同受益人的情况；另一种方法仅适用于一位所有人拥有六个或六个以上不同受益人的情况。

如果信托有一个以上的所有人，每一位所有人的保额将分别计算。

### 可撤销信托保险额度 —— 五个或五个以下不同受益人

当一个可撤销信托所有人指定了五个或五个以下受益人时，该所有人的信托存款将获得每位不同受益人不超过 **250,000 美元** 的保额。

本规定适用于所有人在同一家银行的所有正式和非正式可撤销信托账户中指定的所有受益人的联合权益。当有五个或五个以下受益人时，每位信托所有人的最高存款保额等于 250,000 美元乘以不同的受益人人数的，无论分配给每位不同受益人的美元金额或比例是多少。

#### 当有五个或五个以下不同受益人时信托所有人的最高保险额度

不同受益人的 人数	最高存款 保险额度
1 个受益人	250,000 美元
2 个受益人	500,000 美元
3 个受益人	750,000 美元
4 个受益人	1,000,000 美元
5 个受益人	1,250,000 美元

**示例 4**  
当有五个或更少的不同受益人时，**POD 是一位所有人的账户。**

账户名称	所有人	受益人	存款类别	账户余额
约翰·琼斯 POD	约翰	杰克、珍妮特	MMDA	10,000 美元
约翰·琼斯 POD	约翰	杰克、珍妮特	储蓄	20,000
约翰·琼斯 POD	约翰	杰克、珍妮特	存款证	470,000
<b>合计</b>				<b>500,000</b>
<b>受保金额</b>				<b>500,000</b>
<b>未受保金额</b>				<b>0 美元</b>

### 说明

约翰·琼斯在同一家受保银行有三个可撤销信托账户。对这其中的每个账户，约翰已指定两名不同的受益人。这些账户的最高保险额度等于 250,000 美元乘以两个受益人，即 500,000 美元。约翰·琼斯全额受保。

**示例 5**  
多个可撤销账户，有五个或更少的不同受益人

账户编号	账户名称	账户余额
1	鲍尔和丽莎·李的生前信托 约翰和莎朗·李（受益人）	700,000 美元
2	丽莎·李 POD、莎朗和比尔·李（受益人）	450,000 美元

所有人	受益人	所有人的份额	受保金额	未受保金额
鲍尔	约翰、莎朗	350,000 美元	350,000 美元	0 美元
丽莎	约翰、莎朗、比尔	800,000	750,000	50,000
<b>合计</b>		<b>1,150,000 美元</b>	<b>1,100,000 美元</b>	<b>50,000 美元</b>

### 说明

当一个可撤销信托所有人指定五个或更少的受益人时，将所有人在每个信托账户中的份额相加，所有人将为每个不同受益人获得最多为 250,000 美元的保险额度。

- 鲍尔的份额：350,000 美元（账户 1 的 50%）
- 丽莎的份额：800,000 美元（账户 1 的 50% 及账户 2 的 100%）

鲍尔指定了两个不同的受益人，所以其保险额度为 500,000 美元（250,000 美元乘以两个受益人）。由于他在账户 1 中的份额为 350,000 美元，低于 500,000 美元，因而全额受保。

丽莎在账户 1 和账户 2 之间指定了三个不同的受益人，所以其保险额度为 750,000 美元（250,000 美元乘以三个受益人）。由于她在两个账户中的份额达 800,000 美元，超过 750,000 美元，因而她有 50,000 美元不受保。

## 可撤销信托的保险额度 —— 六个或六个以上不同的受益人

### 平等受益权益：

当一位可撤销信托所有人指定六个或六个以上受益人，且所有受益人都在信托中有平等权益时（即每位受益人都收到完全相同的金额），保险额度的计算方法与指定五个或更少受益人的可撤销信托相同。信托所有人可为每位不同受益人获得最高为 250,000 美元的保险额度。如下所示，当有一位所有人和六个受益人且所有受益人享有同等受益权益时，所有人的最高保险额度可达 1,500,000 美元。

当有六个或六个以上平等权益的不同受益人时，  
每个可撤销信托所有人的最高保险额度

不同受益人的人数	最高保险额度
6 个平等权益受益人	1,500,000 美元
7 个平等权益受益人	1,750,000 美元
8 个平等权益受益人	2,000,000 美元
9 个平等权益受益人	2,250,000 美元
10 个以上相平等益受益人	每增加一位不同受益人，保额增加最高 250,000 美元

### 不等受益权益

当一位可撤销信托所有人指定六个或六个以上受益人且受益人享有不等受益权益时（例如他们获得不同金额），所有人的可撤销信托存款以金额较高者受保：(1) 每个受益人在可撤销信托存款中的实际利益金额最多为每个不同受益人 250,000 美元，或 (2) 1,250,000 美元。

当可撤销信托有六个或六个以上享有不等权益的不同受益人时，保险额度的确定可能较为复杂。在这种情况下，FDIC 推荐储户或其理财或法律顾问与 FDIC 联系，以获得帮助。

### 重要！

在正式可撤销信托中，指定一个受益人享受终生产权利益的所有人有权为该受益人获得最高 250,000 美元的保额。终生产权利益是指受益人拥有从信托中获得收入的权利，或在受益人的有生之年使用信托存款的权利。在终生产权利益的受益人去世后，其他的受益人得到剩下的信托存款。

例如：一位丈夫作为一份生前信托的唯一所有人，在信托存款中，他给他的妻子终生产权利益，而其他权益将在他的妻子过世后让两个孩子得到。该账户的最高保额计算如下：250,000 美元乘以三个不同受益人，等于 750,000 美元。

### 不可撤销信托账户

不可撤销信托指与通过法令或书面信托协议确立的信托相关联所持有的存款账户。在该协议中，所有人（亦称为授予人、赠与人或委托人）向信托提供存款或其他财产并且放弃其取消或改变信托的所有权力。不可撤销信托也可能在可撤销信托所有人去世后产生。

一个可撤销信托账户因可撤销信托所有人去世而变成不可撤销信托账户后，仍可根据可撤销信托的规定继续受保。因此，在此情况下，可使用可撤销信托一节的规定确定保险额度，而非本节。

只有在满足下列所有要求后，一个受益人在相同赠与人开立且在同一家受保银行持有的不可撤销信托下的所有存款账户中的权益相加，获得不超过 **250,000 美元** 的保额：

- 根据州法律，信托必须是有效的
- 受保银行的存款账户记录必须说明该信托关系的存在
- 受益人及其在信托中的利益必须在银行的存款账户记录或受托人的记录中明确可辨
- 根据 FDIC 的规定，每位受益人的利益额必须不是有条件的

若所有人保留在信托中的权益，则该所有人保留的权益额将与其在同一家受保银行的其它单一账户（若有）相加，总保险额度不超过 250,000 美元。





### 重要！

由于不可撤销信托通常包含影响受益人权益的条款或授予某受托人或受益人动用本金的权利，因此不可撤销信托账户的保险额度通常限制在 250,000 美元之内。

不可撤销信托账户的所有人或受托人若不了解信托的相关规定，应向法律或财务顾问咨询。

## 员工福利计划账户

员工福利计划账户指养老金计划、利润分享计划、固定福利计划或其他非自助式员工福利计划的存款。以此类别受保的账户必须满足 1974 年“雇员退休收入保障法”（“ERISA”）第 3(3) 段中对员工福利计划定义的要求，但符合“特定退休账户”所有权类别的计划除外。FDIC 不承保计划本身，而是承保该计划所拥有的存款账户。

承保的附加要求：

- 与账户相关的投资和管理决策必须由计划管理员控制（而不是由参与者自助管理）。
- 计划管理员必需保持支持计划的文件和参与者的受益权益
- 该账户必须在银行正确地指名为员工福利账户

这些要求都满足后，FDIC 就可以高达 250,000 美元的额度承保计划中每位参与者的利益，这与雇主或员工可能同一 FDIC 保险机构中持有之任何账户分开承保。FDIC 常将此保险称为“代管存款保险”（pass-through coverage），因为保险额度是通过建立该账户的雇主（代理人）转给被视为基金所有人的员工。

即使计划符合代管存款保险的要求，保险额度不可简单地以参与者人数乘以 250,000 美元来计算，因为计划参与者在计划中经常会有不同的利益。要确定某个计划在某一家银行能获得全额受保的最大存款额，首先应确定哪一位参与者拥有该计划资产的最大份额，并以占整个计划资产的百分比来计算该参与者的份额。然后，用该百分比除 250,000 美元得到某计划在某家银行所能获得的全额受保的最高存款额。

例如：如果某个计划有 20 名参与者，其中有一名参与者拥有计划资产 80% 的份额，因此可全额受保的最高存款额是 312,500 美元。这一金额的计算方式如下：250,000 美元除以 80% 或 0.80 = 312,500 美元。

#### 示例 6

#### 符合“代管存款”保险的员工福利计划

Happy Pet Vet Clinic 为其员工提供利润分享计划

账户名称		余额		
Happy Pet Vet Clinic 福利计划		700,000 美元		
计划参与者	计划份额	存款份额	受保金额	未受保金额
托德医生	35%	245,000 美元	245,000 美元	0 美元
琼斯医生	30%	210,000 美元	210,000 美元	0 美元
伊瓦斯技术员	20%	140,000 美元	140,000 美元	0 美元
巴恩斯技术员	15%	105,000 美元	105,000 美元	0 美元
计划总额	100%	700,000 美元	700,000 美元	0 美元

#### 说明

本员工福利计划的 700,000 美元存款全额受保。由于托德医生在 700,000 美元存款中所持份额（700,000 美元的 35% = 245,000 美元）低于 250,000 美元，且其它参加者的所有存款份额亦低于 250,000 美元，该存款全额受保。

要确定本员工福利计划在一家银行的最高存款额，同时确保所有资金全额受保，可用在计划中持有最大权益的计划参加者的份额百分比除 250,000 美元计算而得。在本例中，本计划全额受保的最大余额是 714,285 美元。这一金额的计算方式如下：250,000 美元除以 35% 或 0.35 = 714,285 美元。

希望了解更多关于员工福利计划存款受保信息的计划参加者可向计划管理人咨询。

#### 重要！

不符合“代管存款 (pass-through)”保险的员工福利计划存款（例如健康和福利计划）可获得每家银行不超过 250,000 美元保险额度。健康与福利计划通常不符合代管存款保险的条件，因为参与者的利益不可确定。参与者从计划得到的付款多少与计划中任何特定所有权利益无关，而是根据他们提出的索赔来计算。

## 公司 / 合伙企业 / 非法人团体账户

公司、合伙企业和非法人团体（包括营利和非营利机构）拥有的存款根据与此相同的所有权类别受保。此等存款与机构所有人、股东、合伙人或成员的个人存款将分开受保。

公司、合伙企业或非法人团体要获得本所有权类别保险，必须从事“独立活动”，也就是说该实体经营的主要目的不是为了增加存款的保险额度，而是为了其他一些需要。

公司、合伙企业或非法人团体在同一家银行拥有的所有存款相加，并获得不超过 **250,000 美元** 的保额。

同一个公司、合伙企业或非法人团体拥有的，为不同目的而开立的账户不分别受保。

例如：若一家公司在同一家银行拥有一个营业账户和一个准备金账户，FDIC 将把这两个账户相加，为存款提供不超过 250,000 美元的保额。与此类似，若一家公司拥有非独立组建的分部或部门，FDIC 将把这些分部或部门的存款账户与该公司在该行的其它存款账户合并，为合计金额提供不超过 250,000 美元的保险额度。

公司、合伙企业或非法人团体所拥有的合伙人、成员或账户签署者的数量不影响保险额度。

例如：FDIC 将为某屋主协会在一家受保银行拥有的存款提供总额不超过 250,000 美元的保险额度，而不是协会每位成员分别拥有 250,000 美元的保险额度。

在该类别中受保的非法人团体通常包括教会和其他宗教团体、社区和民间团体及社交俱乐部。

### 重要！

以独资经营企业的名义持有的账户不依该所有权类别受保。它们作为所有人的单一账户存款获得保险，计算方法是将这些账户与所有人在同一家受保银行拥有的其他单一账户（若有）相加，相加后的总保险额度不超过 250,000 美元。

## 政府账户

---

政府账户（又称为公共单位账户）类别包括的存款账户有：

- 美国，包括联邦机构
- 任何州、县、市（或任何州、县或市的下级行政部门）、哥伦比亚特区、波多黎各和其他政府属地和领土
- 印第安人部落

政府账户的保险额度的独特之处是，其保险额度延伸到属于政府或公共单位之存款的官方监管人，而不是政府部门本身。

### 2010 年 12 月 31 日到

#### 2011 年 7 月 20 日的保险额度

---

从 2010 年 12 月 31 日起，无息交易账户的保险额度无限。

因此，在此期间，由政府单位的官方监护人持有之账户的受保方式如下：

- 所有期间和储蓄存款（包括 **NOW 账户**）的结合总额的最高保额为 250,000 美元，以及
- 为无息交易账户提供无限保额

到 2011 年 7 月 20 日为止，当官方监护人在州内或州外的受保银行存款时，存款保险额度没有区别。

### 2011 年 7 月 21 日到

#### 2012 年 12 月 31 日的保险额度

---

从 2011 年 7 月 21 日起，银行可为活期存款账户支付利息。因此，在此期间，由政府单位的官方监护人持有之账户的受保方式如下：

##### 州内账户

- 所有期间和储蓄账户（包括 **NOW 账户**）的结合总额的最高保额为 250,000 美元
- 所有计息活期存款账户的结合总额的最高保额为 250,000 美元，以及
- 为无息交易账户提供无限保额

### 州外账户

- 所有期间账户、储蓄账户（包括 **NOW 账户**）以及计息活期存款账户结合总额的最高保额为 250,000 美元，以及
- 为无息交易账户提供无限保额

### 2013 年 1 月 1 日开始的保险额度

从 2013 年 1 月 1 日起，无息交易账户的短期不受限制保险将到期。因此，由政府单位的官方监护人持有之账户的受保方式如下：

#### 州内账户

- 所有期间和储蓄账户（包括 **NOW 账户**）的结合总额的最高保额为 250,000 美元，以及
- 所有州外活期存款账户（计息和不计息）的最高保险额度是 250,000 美元

#### 州外账户

- 所有存款账户的结合总额最高保额为 250,000 美元

#### 重要！

可转让支付命令 (NOW) 账户是储蓄存款账户不是活期存款账户。

如欲了解更多关于政府账户存款保险额度的信息，请查看以下网站上的 FDIC 情况说明书——  
政府账户存款保险：

[www.fdic.gov/deposit/deposits/factsheet.html](http://www.fdic.gov/deposit/deposits/factsheet.html)。

## 问题与解答

### 1. 我如何才能能在 FDIC 的保险额度中获得超过 250,000 美元的保额?

若以不同所有权类别持有存款，FDIC 将为储户在同一家受保银行中的资金分别提供保险额度。为了获得这一扩大的保额，必须符合各所有权类别中对保险额度的要求。

下面将举例说明一个四口之家——丈夫、妻子和两个孩子——如何才能在同一家受保银行中获得 FDIC 提供的最高达 300 万美元的保额。本例假设该资金为某家受保银行中符合条件的储蓄产品，且这些是该家庭在该行拥有的全部账户。

注意：本例纯粹是为说明不同账户所有权类别的使用，而非提供遗产计划建议。

**示例 7**  
一个拥有多种所有权类别存款账户的  
四口之家的保险额度

账户名称	账户所有权类别	所有人	受益人	最高保额
丈夫	单一账户	丈夫		250,000 美元
妻子	单一账户	妻子		250,000
丈夫 IRA	特定退休账户	丈夫		250,000
妻子 IRA	特定退休账户	妻子		250,000
丈夫与妻子	联名账户	丈夫与妻子		500,000
丈夫 POD	可撤销信托账户	丈夫	妻子	250,000
妻子 POD	可撤销信托账户	妻子	丈夫	250,000
丈夫与妻子生前信托	可撤销信托账户	丈夫与妻子	第 1 个孩子 第 2 个孩子	1,000,000
合计				3,000,000 美元

### 说明

#### 单一账户所有权类别

FDIC 将把同一人在同一家银行拥有的所有单一账户合并，并提供总额不超过 250,000 美元的保险额度。丈夫的单一账户存款不超过 250,000 美元，因此其资金全额受保。妻子的单一账户存款也是如此。两个账户均全额受保。

### 特定退休账户所有权类别

FDIC 将同一人在同一家银行拥有的所有特定退休账户相加，并提供总额不超过 250,000 美元的保险额度。丈夫与妻子在该行分别拥有一个余额为 250,000 的 IRA 存款账户。由于各账户均在保险限额范围内，因而该项资金全额受保。

### 联名账户所有权类别

丈夫和妻子在该行拥有一个联名账户。FDIC 将各共有人在该行所有联名账户中的份额合并，并向每位共有人提供总额不超过 250,000 美元的保险额度。丈夫在该行所有联名账户中拥有的份额等于该联名账户的  $\frac{1}{2}$ ，或 250,000 美元，因此其份额全额受保。妻子在该行所有联名账户中拥有的份额等于该联名账户的  $\frac{1}{2}$ ，或 250,000 美元，因此其份额全额受保。

### 可撤销信托账户所有权类别

为了确定可撤销信托账户的保险额度，FDIC 首先需确定属于各所有人的信托存款额。在本例中：

- 丈夫的份额 = 750,000 美元（丈夫的 POD 账户的 100%，以妻子为受益人；及丈夫与妻子生前信托账户的 50%，以第 1 个孩子和第 2 个孩子为受益人）
- 妻子的份额 = 750,000 美元（妻子的 POD 账户的 100%，以丈夫为受益人；及丈夫与妻子的生前信托账户的 50%，以第 1 个孩子和第 2 个孩子为受益人）

其次，FDIC 需确定每个所有人的受益人人数。

在本例中，每个所有人有三个不同的受益人（配偶、第 1 个孩子和第 2 个孩子）。当一个可撤销信托所有人指定五个或五个以下不同受益人时，该所有人的每个不同受益人将获得不超过 250,000 美元的保额。丈夫在可撤销信托账户中的份额将获得最高 750,000 美元的保额（250,000 美元乘以三个受益人 = 750,000 美元）。妻子在可撤销信托账户中的份额将获得最高 750,000 美元的保额（250,000 美元乘以三个受益人 = 750,000 美元）。

## 账户所有人或受益人去世

### 2. 账户所有人去世后，存款保额有何变化？

FDIC 会在账户持有人去世后给逝者的账户继续提供六个月保险，如同所有人依然在世。在此宽限期内，所有人账户的保额不会改变，除非账户被获授权者重新调整。如果保额因此减少，则 FDIC 不会提供宽限期。

### 3. 非正式可撤销信托（例如 POD 账户）的受益人死亡将对保额产生何种影响？

若 POD 账户的受益人死亡，FDIC 将不会提供宽限期。在多数情况下，账户存款的保额会立刻减少。

例如：一位母亲在一家受保银行的 POD 账户里存入 500,000 美元，并且在银行账户记录中指定两个孩子为受益人。当账户所有人和两个受益人均在世时，此账户将获得不超过 500,000 美元的保额（250,000 美元乘以两个受益人 = 500,000 美元）。若一名受益人死亡，母亲的 POD 账户的保额将立即减少为 250,000 美元（250,000 美元乘以一个受益人 = 250,000 美元）。

### 4. 正式可撤销信托的一名受益人死亡将对保额产生何种影响？

与非正式可撤销信托相同，六个月宽限期不适用正式可撤销信托账户指定受益人死亡的情形。然而，正式可撤销信托条款规定可能指定一名继承受益人或对信托存款进行其他形式的再分配。依据这些条款的不同，存款保额可能改变或并不改变。

## 受保银行合并

### 5. 如果我存款的两家受保银行合并，我的保额有何变化？

两家或两家以上受保银行合并后，被合并银行的存款在合并后至少六个月内继续与合并银行的存款分开受保。如有必要，该宽限期给储户提供了重新调整其账户的机会。



被兼并银行的 CD 将分开受保，直到六个月宽限期结束后最早的到期日为止。在宽限期内到期的 CD，并以相同期限和相同金额（不论是否有应计利息）续存的，将继续分开受保，直到六个月宽限期结束后第一个到期日为止。若 CD 在六个月的宽限期内到期，并且根据任何其它基础续存的，则分开受保只能延续到六个月宽限期结束为止。

## 受托账户

### 6. 什么是受托账户？

受托账户指由一方拥有，但由另一方以受托人身份持有的存款账户。受托关系可能包括但不限于代理人、被指定人、保护人、遗嘱执行人或监护人。常见受托账户包括未成年人赠与统一法案账户、代管账户、律师信托账户利息账户（IOLTA）及经纪存款账户。

### 7. FDIC 对受托账户有哪些披露要求？

银行的存款账户记录中必须说明账户的受托性质（如：“简是苏茜的监护人”或“第一房地产权公司，客户代管账户”）。受保银行的存款账户记录或代理人（或为代理人保留记录的个人或实体）保留的记录必须能够确定每位所有者的名字及其所有权利益。

对多层受托关系另有某些特别披露规定。如果一个代理人把几个所有人的存款存入一个账户，并且满足披露规定，那么每位所有人将按各自的存款受保。

### 8. FDIC 如何对受托人存入的资金提供保险？

若满足受托账户的披露规定，则受托人代表某个人或实体（所有者）存入的资金将按所有者的存款受保。

### 9. 通过受托人存入的资金是否会与所有者在同一银行的其它存款账户分开受保？

受托人代表某个人或实体（所有者）存入的资金将与该所有者在同一家银行持有的相同所有权类别下的任何其它存款相加，并获得不超过适用限额的保险额度。

例如：一位经纪人代表客户在 ABC 银行购入 250,000 美元的 CD。客户已在 ABC 银行拥有以其名义开立的支票账户，账户余额为 15,000 美元。这两个账户将相加，并获得单一所有权账户类别中最高 250,000 美元的保额。由于客户的单一所有权存款总计 265,000 美元，因而有 15,000 美元未予受保。

## 健康储蓄账户

### 10. 什么是健康储蓄账户？

健康储蓄账户 (HSA) 是经国税局许可的免税信托或保管存款，此类账户的建立必须有合格的 HSA 受托人，例如 FDIC 的受保银行，以为储户支付或补助特定的医疗费用。

### 11. FDIC 如何承保 HSA？

就如任何其它类型的存款一样，HSA 根据基金的所有人以及是否有指名受益人来进行承保。若储户开立一个 HSA 账户并在 HSA 的合约书或银行记录中指名受益人，FDIC 就会依照“可撤销信托账户”的所有权类别对存款提供保险。若储户开立一个 HSA 账户，但没有指定任何受益人，那么 FDIC 就会依照“单一账户”所有权类别对存款提供保险。

### 12. 该如何为 HSA 命名？

以 HSA 名义储蓄的存款，如约翰史密斯的 HSA，就已为该存款提供足够的命名资格，可归属“单一账户”或“不可撤销账户”保险，视其是否指名有资格的受益人而定。

## 房贷服务账户

### 13. 房贷服务账户如何受保？

“房贷服务账户”是房贷服务公司以保管或其它信托方式维护的账户，包括抵押人支付的本金和利息 (P&I)。

抵押人在该账户支付的累积结余可获得受保，其保险会提供给房贷服务公司或房贷投资人，每位抵押人（借贷人）的最高保额是 250,000 美元。如果房贷服务公司或房贷投资人在相同的银行建立了多个 P&I 账户，则每个 P&I 账户的保险会分开计算。

举例来说，某个房贷服务公司从一千个不同的借贷人收取 2000 美元 (P&I) 的月房贷付款，然后将基金放到房贷服务账户中，那么房贷服务公司的房贷服务账户中这笔 200 万美元的累积结余会受到保险吗？会的，此账户的房贷服务公司完全受保，因为每位抵押人支付的 2000 美元 (P&I) 都以最高 250,000 美元的金額受保。

虽然房贷服务公司经常会收集并代管税金和保险 (T&I)，但这些账户会分开保管，并不算在有存款保险目的的“房贷服务账户”中。T&I 存款是否属于抵押人要视他们是否支付了应付给税收单位的房地产税以及/或应付给保险公司的财产保费而定。T&I 存款是以“代管存款”的方式为每位抵押人提供保险。

## 卡佛岱 (Coverdell) 教育储蓄账户

### 14. 卡佛岱教育储蓄账户如何受保？

卡佛岱教育储蓄账户是以不可撤销信托账户方式受保。虽然这种账户常被称为“教育 IRA”，但此账户与退休无关，因此不以自管退休账户受保。这是一种为指定受益人支付合格教育费用为目的而建立的不可撤销承诺。









## 如欲获得有关 **FDIC** 的更多信息

---

请拨打免费电话

1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)

---

听力障碍人士专线

1-800-925-4618

---

计算保险额度

使用 FDIC 的在线电子存款保险估算器 (EDIE): [www.fdic.gov/edie](http://www.fdic.gov/edie)

---

在线阅读更多关于 **FDIC** 保险的信息:

访问: [www.fdic.gov/deposit/deposits](http://www.fdic.gov/deposit/deposits)

---

查看关于存款保险额度的常见问题解答:

访问: [www.fdic.gov/deposit/deposits](http://www.fdic.gov/deposit/deposits)

---

在线订购 **FDIC** 存款保险产品

访问: <https://vcart.velocitypayment.com/fdic/index.php>

---

通过电子邮件进行咨询

使用 FDIC 的在线客户协助表格 (Customer Assistance Form): [www2.fdic.gov/starsmail](http://www2.fdic.gov/starsmail)

---

将您的问题邮寄至:

Federal Deposit Insurance Corporation

Attn: Deposit Insurance Outreach

550 17th Street, NW

Washington, DC 20429

---

可以不受限制全部翻印

**FDIC-046-2011 (Revised 7/2011)**

**您的受保存款 (Simplified Chinese)**