

我的金融基金会手册

欢迎访问金融基金会！

我们很荣幸，您能访问金融基金会，您有兴趣了解美国的金融体系，以及了解如何管理您的资金以帮助您实现财务目标。

在我们共同相处期间，您将会在理财、使用金融产品、了解信贷和保护财务方面打下牢固的基础。您在学习使用不熟悉的金融产品和服务的同时，也会掌握技能，并获得信心。

本文件是您的个人手册，可在课堂上使用，也可在未来作为参考。本手册中包含词汇、示例和资源，可为您提供帮助。本手册中还留有记录笔记和书写问题的空间。

我们很高兴能与您一起学习。希望您能在金融基金会这个大家庭里感受到安全、鼓励和欢迎。



我的金融基金会手册

理财



理财是指为了确保您有充足的资金来满足您现在和未来的需要和愿望，而对您的财务进行计划和调整的过程。理财包括确定[目标](#)、制定[预算](#)、[跟踪](#)开销，以及就如何开销、节省和分享资金作出明智决策。

- 确定目标将指导您如何理财，以及如何作出最适合您及家人的财务决策。确定目标为制定预算赋予了**意义**。
- 制定预算将为您提供[收入](#)和[开支](#)的跟踪计划，制定预算也将确定如何调整才能使您能够更好地控制自己的资金。
- 提高您对自身完整财务状况的认识，有助于减轻压力，积累财富，并增强您作出明智决策的**能力**，从而实现您的财务目标。

设定目标

包括财务决策在内的所有决策，都会受到我们的文化、家庭、种族、社区、宗教、传统等方面的影响。这些因素塑造了我们对金钱的信仰和[价值观](#)，是我们财务决策过程的重要组成部分。

您的价值观、文化和传统如何影响您做出财务决策的方式？ 思考对您来说重要的要素以及您为什么重视这些要素，有助于您了解优先事项（首先要做什么）并设定有意义的目标。

我的金融基金会手册

| 列出您最重视的要素。 | 为什么这些要素对您来说是重要的要素？ |
|------------|--------------------|
| | |

我的目标

将您的目标与您的价值观和优先事项联系起来，会使它们变得更有意义，且有助于您制定切实可行的计划。具体且有意义的目标更有可能会实现。

想一想您的财务目标，然后写在这里：

使用下表来构建您的“[SMART 财务目标](#)”：

| 明确性 | 可衡量性 | 可实现性 | 相关性 | 时效性 |
|-----|------|------|-----|-----|
| | | | | |

我的金融基金会手册

为什么这个目标对我来说重要？

有时，目标可能需要进行调整。如果发生了意想不到的情况，或者我的情况发生了变化，那么有哪些方法可以调整我的目标？

笔记

我的金融基金会手册

制定预算：计划

目标为制定预算赋予了意义。预算是指您为了确保有充足的资金来满足您的需要和愿望而制定的计划。这些信息使您能够做出明智的决策，从而实现您的财务目标。

追踪每月的收入和开支有助于您了解您是否有充足的资金来满足您现在和未来的需要。

| 您如何追踪您的资金？ |
|------------|
| |

要计划预算，就要了解您收到多少钱，花费多少钱。列出您收到的所有资金、支持和资源。这些资金、支持和资源可以是工作收入、[公共援助](#)、难民现金援助、来自家人和朋友的支持，以及有助于您满足自身需求的资源。

| | |
|-------|---------|
| _____ | _____美元 |

我的金融基金会手册

看看您的开支清单。您支付哪些开支来满足您的基本需求？这些开支是您首先要支付的开支。这些开支是您最优先支付的开支，通常包括不变的固定开支和每个月都可能发生变化的可变开支。您是否有重要的储蓄项目应该包括在这些开支里？

我首先要支付的开支有哪些？我最重要的储蓄目标是什么？

再看看您的开支。是否包含任何弹性开支？弹性开支可能很重要，但不如您的基本需求重要。您能提高您的储蓄目标吗？

我的弹性开支有哪些？我可以增加储蓄吗？

我的金融基金会手册

最后，看看您可以递延支出的开支，或者找到其他替代方案。这些并非优先支出。

我最晚支付的开支有哪些？

储蓄

储蓄是建立稳固财务基础的重要一环，尤其是为应对紧急情况或意外开支而进行的储蓄。请在下面空白处写下您的储蓄目标。例如，启动[应急资金](#)，为汽车、手机、家庭开支、医疗开支、住房等进行储蓄。本手册的最后还有更多的储蓄目标表。

我的储蓄目标



您要存钱做什么？您需要多少钱，什么时候需要这些钱？

我的金融基金会手册

美国银行业



银行和信用合作社属于金融机构。两者均提供产品和服务帮助您进行安全地理财。美国对金融机构实施强力监管，以保护[消费者](#)（您）。多数金融机构都进行了投保，是您存放资金的安全场所。

[银行](#)由美国联邦存款保险公司（FDIC）承保。

请以此标志为准：



[信用合作社](#)由美国国家信用合作社管理局（NCUA）承保。

请以此标志为准：



将资金存放在金融机构的原因有哪些？

- 您的资金由于已投保，因此不会丢失或被盗，并且是安全的。
- 取款方便。
- 与未投保金融机构的其他产品和服务相比，成本更低。
- 有助于您跟踪和管理您的资金。

我的金融基金会手册

账户

金融机构提供多种账户。最常见的两种账户是储蓄账户和支票账户。

- [储蓄账户](#)存放的是您想留作未来使用的资金，通常会赚取[利息](#)。
- [支票账户](#)用于您的日常开销。

所有账户都有对应的[账号](#)。您的账号是独一无二的，将您识别为您账户的所有者。

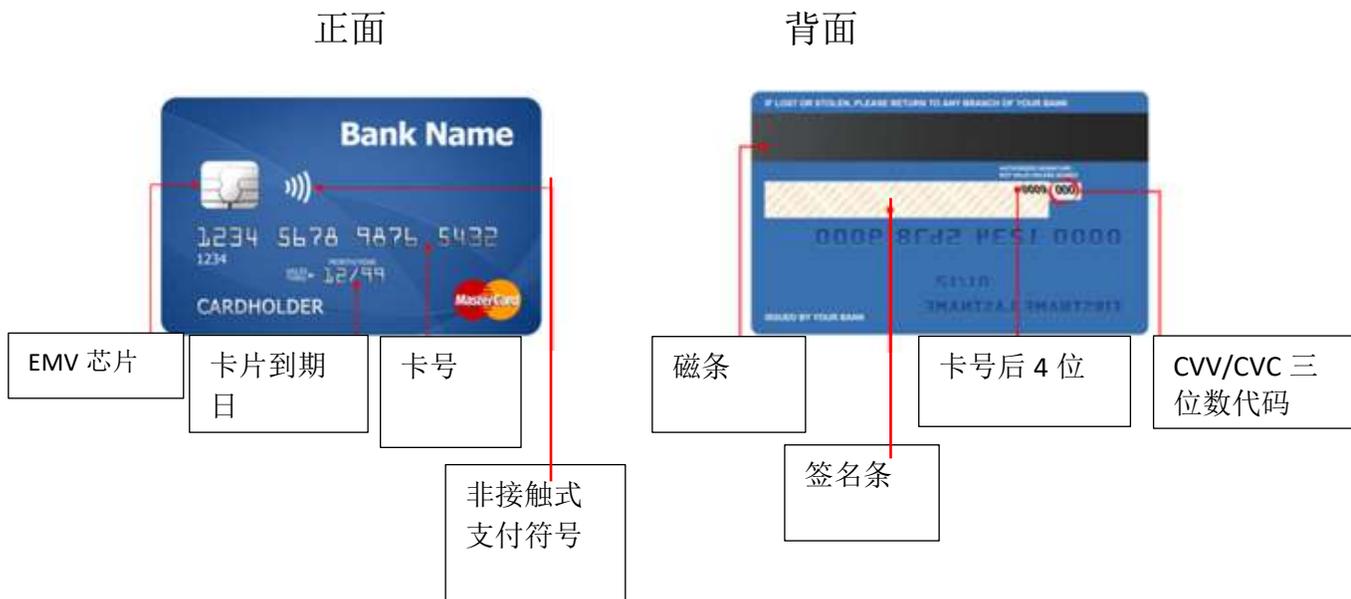


请妥善保管您的账号。为了将您的工资通过[直接存款](#)支付至您的账户中，您可能需要与用人单位等值得信赖的公司共享账户的部分信息。由于用人单位会对您的信息进行保密，因此以该方式共享账户信息是安全的。请勿同您不认识或不信任的人共享您的账户信息。如果您认为有人不应该掌握您的账户信息却掌握了您的账户信息的，请立即联系开户金融机构。

所有金融机构都有对应的唯一号码，叫做[路由号码](#)。路由号码不属于私密信息。金融机构会公开自己的路由号码。

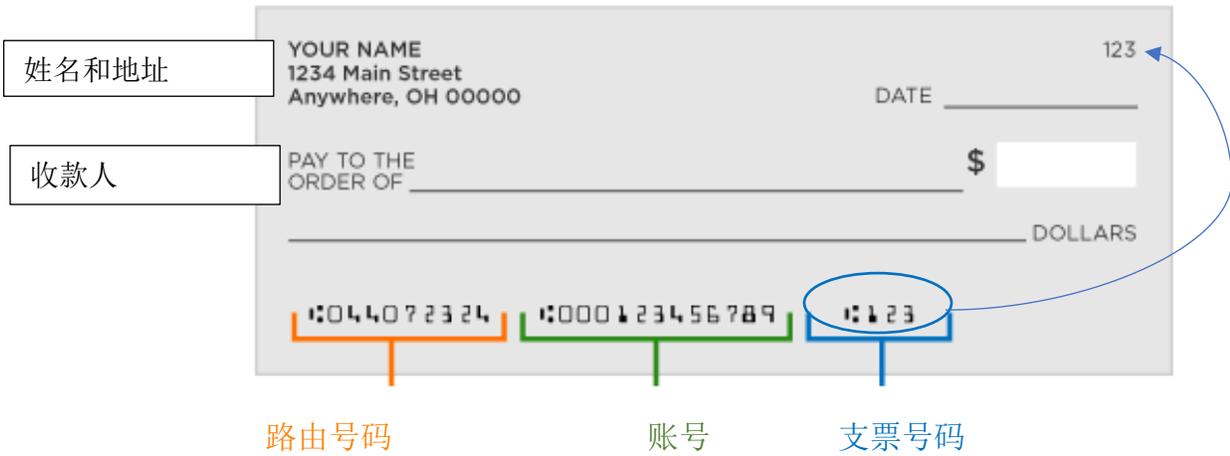
当您开设账户时，您会收到一张[借记卡](#)，用于取款和购物。借记卡与[信用卡](#)不同。

借记卡如下所示：



我的金融基金会手册

如果您开设的是支票账户，那么开户金融机构可能会给您一些支票，如下所示：



您可以使用支票进行购物或付款。请练习填写支票。这也叫做“开支票”。



我的金融基金会手册

账户交易



您向账户中存入资金的行为，叫做[存款 \(+\)](#)。并非所有存款都能立即使用。金融机构可能需要几天时间来处理存款。

您可以通过以下几种方式将钱存入您的账户中：

- 在金融机构填写纸质存款单。
- 在金融机构的[柜员](#)处使用借记卡。
- 在[自动柜员机 \(ATM\)](#)上使用借记卡。
- 允许您的用人单位将您的工资存入您的账户中，这叫做直接存款。
- 如果您的手机上已安装手机银行，请拍摄支票的正面和背面。



您从账户中取出资金的行为，叫做[取款 \(-\)](#)。请确保您的账户中留有足额资金来支付取款金额。如果您的账户中资金不足，那么请勿完成交易。

您可以通过以下几种方式从账户中取款：

- 在金融机构填写纸质取款单。
- 在金融机构的柜员处使用借记卡。
- 在金融机构的自动柜员机上使用借记卡。
- 在商店里或自动柜员机上使用借记卡。
- 开具支票。
- 在电脑上通过[网上银行](#)支付账单，或在手机上通过[移动应用程序](#)支付账单。

费用和其他收费

金融机构可能就所提供的服务和产品收取[费用](#)。以下是一些常见的费用类型，以及避免或减少这些费用的方法：

- [透支](#)是指您的账户中的资金不足以完成交易的支付，但金融机构还是完成了该交易的支付，同时向您收取费用。
- 抬头支票是指金融机构在您指定抬头时可能收取费用的支票。
- 月维护费是指只要在金融机构开设账户就会收取的费用。一些账户不收取月费，一些账户则规定只要您在账户中保持最低[余额](#)就不收取任何费用。
- [最低余额要求](#)是指您为了避免账户收取费用而必须始终在账户中保留的金额。如果您的账户余额低于此金额，那么开户机构可能会向您收取费用。为了避免产生这些费用，您可以通过注册直接将工资或政府福利存入您的账户中，或开立免费或“不收费”账户。

我的金融基金会手册

- 当您取款或查看账户余额所使用的自动柜员机非由金融机构运营时，则会支付自动柜员机费用。
 - [汇票](#)是未开设支票账户的人经常使用的支付方式。汇票通过收费方式从金融机构处购买获得。
 - [汇款转账](#)费是由金融机构针对跨国汇款收取的费用。在选择汇款提供商时，由于不同汇款提供商的收费可能相差很大，因此一定要比较费用。
 - 空头支票是指因账户中的资金不足以支付支票上记载的金额而无法处理的支票。
 - 其他费用
-
-
-

选择适合您的金融机构。

有许多金融机构可供选择。可从以下几个方面入手：

- 询问值得信赖的朋友或家人，他们使用的是哪家金融机构以及选择这家金融机构的原因。
- 访问金融机构位于您所在街区内的[分支机构](#)。
- 写下从本课中获得的想法。

拜访您正考虑选择的金融机构。

当您拜访金融机构时，写下你想说的话和想问的问题，这可能会有所帮助。示例问题清单见下一页。

如果您准备开设一个账户，那么您需要提供相关信息，以便银行或信用合作社受理您的申请。以下是您可能会被要求提供一些信息的示例。请与金融机构核实，以确保您能够提供金融机构所需的全部信息。

- 您的姓名
- 出生日期
- 地址
- 联系信息
- 社会保障号（SSN）或个人纳税人识别号（ITIN）
- 个人身份证明文件——询问您需要提供什么类型的身份证明文件，原因在于并非所有金融机构都要求提供相同的文件。
- 地址证明——向您当前的地址发送给您的邮件，或您当前租约的复印件。
- 向新账户中首次存入的资金

我的金融基金会手册

| 选择金融机构时应注意的问题 | 答案 |
|--|----|
| 我是否受到了欢迎和尊重？ | |
| 金融机构是否了解美国新入境人员的需求？ | |
| 我是否持有开户所需的文件？如果未持有，那么我可以从哪里得到帮助来取得这些文件？ | |
| 我是否能以自己的语言或自己方便的形式获取信息？ | |
| 在我需要我的账户信息时，我是否能获取我的账户信息？如何获取？ | |
| 金融机构是否由美国联邦存款保险公司（如果该金融机构为银行）或美国国家信用合作社管理局（如果该金融机构为信用合作社）承保？ | |
| 我想开设的账户会收取哪些费用？ | |
| 分支机构网点是否靠近我居住、工作或上学的地方？ | |
| 金融机构的营业时间对我来说是否方便？ | |
| 我能从账户中赚取利息吗？利率是多少？ | |
| 金融机构是否提供信用建立产品，并提供免费信用评分？ | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

我的金融基金会手册

开户所需文件

非现金交易

[非现金交易](#)不使用实际货币（美元）。非现金交易是指使用信用卡或借记卡、移动支付应用程序、电子转账、[电汇](#)和[数字钱包](#)等支付方式进行的金融交易。非现金交易使您能够在不使用现金、支票或其他实物支付的情况下进行付款和转账。非现金交易通过手机或电脑以电子方式进行。这在美国非常普遍。

非现金交易的一些示例如下：

- 个人对个人（也叫做“点对点”或 P2P）支付使您能够从银行账户或信用卡向他人转账。您在付款之前，必须使用收款人的电话号码或电子邮箱对其身份进行验证。除非您认识对方，否则绝对不要进行这种交易。一些常见的 P2P 应用程序包括 Zelle、Venmo、CashApp、PayPal 和 Google Pay。
- 个人对企业支付使能够您通过商店或网上购买某家公司的商品或服务。一些常见的支付方式有信用卡或借记卡，以及包括 Apple Pay 和 Google Pay 等在内的移动支付应用程序。
- 企业对个人（也叫做 B2P）使公司或政府机构能够向个人付款。例如，用人单位通过直接存款向员工支付工资，或通过电子福利转账（EBT）支付政府福利，或通过金融机构之间的自动清算所（ACH）进行资金转账。



我的金融基金会手册

了解信用



信用是什么？

[信用](#)是指以承诺于以后还款的方式购买或[借款](#)的能力。信用与[债务](#)不同。

能够在付款之前收到东西，是基于对未来付款的信任。这就是所谓的[信誉良好](#)。了解某人是否有可能偿还欠款的方法之一是，阅读其信用报告并获得其信用评分。

了解您的信用活动、信用报告和信用评分，有助于您作出建立并保持良好信用记录的决策。

我的金融基金会手册

信用活动



信用报告



信用评分

信用活动是指信用报告公司收集信息，显示您如何支付账单和管理债务。许多公司都会收集这些信息，但美国的三大信用报告公司为：

EQUIFAX

experian.

TransUnion.

信用报告是对所报告和收集的信用活动作出的总结。上述三大信用报告公司各自都会创建总结报告。您和获得授权的公司均可索取您的信用报告。



信用评分是指上述三大信用报告公司各自制定的数学公式。对您的信用报告中的信息进行评估，得出的结果是一个通常位于 300-850 之间的 3 位数。



查看您的信用报告

谁可以看到您的信用报告？

并非每个人都能看到您的信用报告。只有具有特殊、合法目的的企业才能索取您的信用报告，而且这些企业通常需要得到您的许可。这种目的叫做“许可目的”。

可以要求查看您信用报告的一些人员示例如下：

- **贷款人**、金融机构、债权人
- 公寓、房东、租房背景筛选公司
- 公用事业和手机账户等服务
- 用人单位（如果与您的工作有关）
- 营销公司和其他公司（为信贷和保险产品进行预筛选）
- 您自己！

“选择退出”：您可以致电 888-567-8688



或在线访问 www.optoutprescreen.com，要求将您的姓名和地址从您不想参与的信贷和保险产品预筛选清单中移除。

我的金融基金会手册

联邦法律授权提供信用报告免费副本的唯一来源是 www.AnnualCreditReport.com。该网站如下所示：

The screenshot shows the homepage of AnnualCreditReport.com. At the top, the logo reads "AnnualCreditReport.com" with the tagline "The only source for your free credit reports. Authorized by Federal law." Below the logo is a navigation menu with links: Home, All about credit reports, Request yours now!, What to look for, Protect your identity, Frequently asked questions, and Contact us. A prominent banner features a warning icon and text: "During the COVID-19 pandemic, accessing your credit is important. That's why Equifax, Experian and TransUnion are continuing to offer free weekly online credit reports." A red button below the banner says "Request your free credit reports". Below this is a section titled "Don't be fooled by look-alikes." with text explaining that AnnualCreditReport.com is the only official site. A button labeled "About AnnualCreditReport.com" is present. A horizontal menu below the banner lists: PAUSE, SPOT IDENTITY THEFT, GOOD CREDIT, DON'T BE FOOLED (highlighted), MORE THAN A SCORE, and NOT LIKE THE OTHERS. The main content area is divided into three columns. The first column, "Your credit reports matter.", lists benefits of credit reports. The second column, "FREE Credit Reports. Federal law allows you to:", lists how often reports are provided and the importance of accurate information. The third column, "BROUGHT TO YOU BY:", features logos for TransUnion, EQUIFAX, and experian. A red button at the bottom left says "Request your free credit reports".

如果您持有社会保障号（SSN），那么您可以通过 www.AnnualCreditReport.com 在线向上述三大信用报告公司中的任何一家索取您的信用报告副本。

如果您持有个人纳税人识别号（ITIN），那么您必须向上述三大信用报告公司中的任何一家提交书面申请，以获得免费的信用报告。本模块的最后有您索取信用报告所需的表格。

我的金融基金会手册

阅读您的信用报告

您的信用报告中包含哪些内容？

- 个人信息——姓名、地址、电话号码、社会保障号、出生日期、用人单位
- 账户
 - **不良**——信用报告中存在负面信息
 - **满意**——信用报告中存在正面信息
- **破产**——在个人或企业无法偿还债务时采取法律行动
- **查询**（“调查”）
 - **软查询**——当您索取信用报告时，与您有关系的公司会审查您的账户；当您申请工作时，用人单位会审查您的账户；或者公司会为了营销产品服务而对您的账户进行筛选。软查询**不会**影响您的信用评分。
 - **硬查询**——在信贷申请中会要求提供信用报告。硬查询**会**影响您的信用评分。如果您不认可某条硬查询，那么请联系使用您信用报告中的信息对您信用进行核实的公司。



您的信用报告中不包含哪些内容？

- 与您的年龄、种族、性别、移民或婚姻状况有关的个人信息
- 银行账户信息（支票和储蓄）
- 收入
- 与房租*、公用事业费、电话、有线电视等的付款有关的正面信息。这些费用只有当被报告为逾期时，才会出现在您的信用报告中。
 - * 一些房东可能会报告您按时支付租金的情况，以帮助您建立信用
- 偿还的医疗债务——未偿还的医疗债务在逾期 12 个月内不会被报告
- 未偿还的医疗债务低于 500 美元

File Number: 1234567890

Date: 2/1/2023

PERSONAL INFORMATION

Length of credit history: 7 years, 8 months

Name: Cathy Consumer, Cathy Lynn Consumer, CL Consumer, Kathy Consumer

Date of Birth: 8/2/1989

Social security number: XXX-XX-1234

Current Address:

123 West Main Street, Anywhere, WA Date reported: 1/1/2020

Other Address:

123 W Main St., Anywhere, WA Date reported: 3/4/2018

Phone Number: (425) 123-4567 (206) 123-4567 (123) 456-7890

Employer: ABC Transportation

ADVERSE ACCOUNTS

Main Street Bank ***328473897**

PO Box XX Bellevue, WA

888) 999-9999

Date opened 1/2020

Account type: Revolving

Balance \$890

Pay status: Charge off by account provider

Responsibility: Joint Account

Loan Type: Credit Card

Date Updated: 4/2022

Estimated month and year this item will be removed 4/2029

Payment history

| | Jan | Feb | Mar | Apr | May | Jun | Jul | Aug | Sep | Oct | Nov | Dec |
|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 2022 | ok | ok | ok | 30 | 60 | 90 | x | c/o | | | | |
| 2021 | ok | ok | 30 | ok | ok | ok | ok | ok | 30 | ok | ok | ok |
| 2020 | ok | 30 |

XYX Collection ***327**

PO Box YY Everett, WA

(888) 888-8888

Date opened 6/2017

Account type: Open Account

Balance \$204

Pay status: Placed for Collection

Original Creditor: Comcast Cable

Responsibility: Individual Account

Loan Type: Collection Agency/Attorney

Date Updated: 11/2022

Estimated month and year this item will be removed 12/2027

Payment history

| | Jan | Feb | Mar | Apr | May | Jun | Jul | Aug | Sep | Oct | Nov | Dec |
|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 2022 | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 2021 | 60 | 90 | 120 | col | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 2020 | ok | 30 |

SATISFACTORY ACCOUNTS

Auto Financing Company *9234**

PO Box AA Somerset, WA
(888) 000-0000

Monthly payment \$387
Responsibility: Joint Account
Loan Type: Automobile
Pay Status: Current, Paid or Paying as Agreed

Date Opened: 5/12/2020
Account Type: Installment
Terms: \$387 per month for 38 months
Balance: \$5,710

| | Jan | Feb | Mar | Apr | May | Jun | Jul | Aug | Sep | Oct | Nov | Dec |
|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 2023 | \$5710 | | | | | | | | | | | |
| Paid | \$387 | | | | | | | | | | | |
| Rating | ok | | | | | | | | | | | |
| 2022 | | | | | | | | | | | | |
| Balance | \$9920 | \$9560 | \$9210 | \$8860 | \$8510 | \$8160 | \$7810 | \$7460 | \$7110 | \$6760 | \$6410 | \$6060 |
| Paid | \$387 | \$387 | \$387 | \$387 | \$387 | \$387 | \$387 | \$387 | \$387 | \$387 | \$387 | \$387 |
| Rating | ok |

US Credit Union *4023482**

PO Box 000 Seattle, WA (888) 777-7777

Date opened 9/2015
Account type: Revolving
Current Balance \$5,109
Last payment made 3/2022
Pay status: Paid or Paying as Agreed

Responsibility: Individual Account
Loan Type: Credit Card
Date Updated: 1/12/2023
High Balance: \$5,109
Credit Limit: \$5,000

Payment history

| | Jan | Feb | Mar | Apr | May | Jun | Jul | Aug | Sep | Oct | Nov | Dec |
|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 2023 | ok |
| 2022 | ok |
| 2021 | ok |

INQUIRIES

Regular Inquiries (Hard Inquiries)

Inquiries that may impact your credit score. These are inquiries made by companies with whom you have applied for a loan or credit. These inquiries will remain on your credit file for up to 2 years.

Account Review Inquiries and Promotional Inquiries (Soft Inquiries)

Inquiries that do not impact your credit score. These are inquiries from companies making promotional offers of credit, periodic account reviews by an existing creditor or your own requests to check your credit file. They may remain on your file for up to 2 years.

Contact the credit reporting company - to report an error or for general information. You will be asked to reference your report number.

- Online
- By mail
- By phone

我的金融基金会手册

了解信用评级

信用评级是指根据信用报告中的信息计算得出的一个 3 位数字。信用评级用于预测您按时支付商品和服务价款或偿还债务的可能性。

信用评级并非只有一个。由于许多公司在计算信用评级时所采用的公式不同，因此您可能会有 100 多个不同的信用评级。多数信用评级在 300-850 之间。评分越高越好。



最常见的两种信用评级是 [FICO®](#) 和 [Vantage®](#)。二者使用不同的方法来生成评分。

对 [FICO®](#) 评分和 [Vantage®](#) 评分均会产生影响的一些常见因素为：

□ 按时还款

按时偿还[贷款](#)和信用卡等，按时支付公用事业费、医疗费和租金等。如果您在还款或支付方面遇到问题，请联系贷款人或公司，向其告知有关情况。有时，可能会为您作出付款安排来帮助解决问题。请联系您附近可以提供经济援助的组织。

□ 保持较低的信贷使用额。

这也叫做信贷使用率。尽量将信用卡余额控制在[信用额度](#)的 30% 以下。例如，如果您持有一张信用额度为 500 美元的信用卡，那么请尽量将余额控制在 150 美元以下：

$$\begin{array}{r} 500 \text{ 美元} \\ \times 0.30 \\ \hline 150 \text{ 美元} \end{array}$$

您不必为了建立信用而在您信用卡上保持余额。事实上，最好每月将信用卡的应还款额偿还至 0 美元，以避免[债务利息](#)并管理您的债务。

□ 根据时间长短，存在多种信用类型组合

有两种不同类型的信贷，即“分期还款贷款”和“循环还款贷款”。

- 分期还款贷款是指在特定期间内按月偿还特定金额的贷款。汽车贷款、住房贷款（[抵押贷款](#)）和学费贷款都属于分期还款贷款。
- 循环还款贷款是指由您根据自己的需要在一定限额内借入款项的灵活贷款。信用卡和个人贷款都属于循环还款贷款。

我的金融基金会手册

建立并保持良好的信用

如果您刚到美国，那么您可能还没有信用报告或信用评分。如果您没有社会保障号，那么您也可能很难建立信用。一些金融机构接受使用个人纳税人识别号（ITIN）来开设账户和使用信贷产品。

回顾一下您关于选择金融机构的笔记。金融机构是否提供有助于您建立信用的产品？

金融机构向我提供的信用建立产品

有哪些账户有助于建立信用？

我的金融基金会手册

为了建立并保持良好的信用，我的计划是：

获取您评分的副本

当您从 www.AnnualCreditReport.com 索取您的信用报告时，这些报告中不会包含评分信息。请先向金融机构核实，以了解该金融机构的服务中是否包含免费信用评分。

您可以从多个渠道获得信用评分。这些渠道包括：

- 金融机构——一些银行、信用合作社和信用卡公司提供免费服务
- 非营利性信用咨询机构——免费提供财务辅导、咨询和教育服务
- 信用机构——以收费方式对您进行评分
- 个人理财网站——使用您的个人信息来发行信用卡和其他产品服务，也可能会收取费用

我的金融基金会手册

保护您的信用



信用冻结和**欺诈**警报可以防止任何人访问您的信用报告。信用冻结和欺诈警报还能保护您免遭**身份盗用**，或在您的个人信息失窃时防止他人盗用。

欺诈警报

- 债权人必须采取额外措施来验证您的身份
- 信用报告公司必须相互通知
- 初始（1年）或延长（7年）

安全冻结

- 防止未来的债权人看到您的信用档案
- 在上述三大信用报告公司中的任何一家免费锁定和解锁您的信用记录
- 可能需要个人身份识别码（PIN）才能解锁

联系每家信用报告公司以添加欺诈警报或“冻结”服务，才能锁定您的信用档案：

| | | |
|---|---|---|
| Equifax (800) 685-1111 740256 邮政信箱 乔治亚州亚特兰大市，邮编 30374 | Experian (888) 397-3742 9554 邮政信箱 德克萨斯州艾伦市，邮编 75013 | TransUnion (888) 909-8872 2000 邮政信箱 宾夕法尼亚州切斯特市，邮编 19016 |
|---|---|---|

身份盗用是指他人未经您许可而窃取或使用您个人信息的行为。如果您认为自己的身份已被盗用，请通过 www.identitytheft.org 向美国联邦贸易委员会报告，并向当地警方报案。

笔记

我的金融基金会手册

理财词汇



基本需求——人类为了生存和幸福生活而必需的基本物品，如食物、水、住所、衣物和医疗保健。

预算——对一段期间内收入和开支进行管理的计划。

应急资金——为应对意外费用或意外事件而存下的资金。

开支——您在商品、服务或账单上花费的资金。

固定开支——每月金额相同的开支，如租金或汽车款项。

灵活开支——可以调整的，通常为满足基本需求的最优先支付的开支以外的开支。

目标——您想要实现或完成的事情。

最优先支付的开支——为满足基本需求而支付的最重要的开支项目，如住房、食物、交通、医疗保健和公用事业。

收入——从工资、投资或其他渠道赚取的资金。

公共援助——政府提供的，用于帮助满足食物、住所和衣物等基本需求的财政支持。

储蓄——为未来的需要或目标而存钱。

SMART 目标——一种帮助您实现愿望的目标设定结构。包括以下 5 个组成部分：

- **明确性**：您的目标应当清晰地界定您想要实现的目标。
- **可衡量性**：您应当能够跟踪并衡量目标的实现进展情况。
- **可实现性**：您的目标应当切实可行。
- **相关性**：您的目标应当符合您的价值观和优先事项。
- **时效性**：应当为您的目标设定完成时间表。

跟踪——对收入和开支进行核实和文件记录，以便编制预算。

价值观——一个人关于什么是重要的以及什么对其来说是最重要的信念。

可变开支——金额逐月变化的开支，如杂货或汽油。

我的金融基金会手册

银行词汇



账号——为每个银行账户分配的，用于识别所有者的唯一编号。

自动清算所（ACH）——银行与信用合作社之间通过安全网络进行的电子转账方式。

自动柜员机（ATM）——客户为了访问自身银行账户进行金融交易（包括接受存款和贷款还款、提供取款现金和在账户之间转账）而使用的机器。

余额——在所有交易完成后账户中可用的金额。

银行——接受存款、发放贷款以及向客户提供各种其他金融服务的金融机构。

分支机构——银行或信用合作社下属的网点网络。

非现金交易——在不使用实际现金或硬币的情况下完成的金融交易。

支票账户——使用支票或借记卡进行资金存取的银行账户。此类型账户用于日常开销，涉及多种交易类型。

消费者——为自己或他人购买商品或服务的人。

信用卡——使您能够从发卡机构借钱来购买商品和服务的支付卡。使用信用卡购物会产生债务，原因在于您以承诺于以后还款的方式借款。

信用合作社——由成员拥有和控制的非营利性金融机构。信用合作社提供的服务与银行类似，但向客户收费通常较低，客户的利率通常较高。

存款——将钱存入您的账户中。

借记卡——使客户能够直接从支票账户或储蓄账户中提取现金或购物的支付卡。借记卡看起来像信用卡，但两者并不相同。

数字钱包——存储和保护您银行和信用卡信息，以便您可以在不使用实际货币的情况下进行支付的电子服务。

直接存款——可以由用人单位和政府机构直接将款项存入您支票或储蓄账户中的方便且安全的方式。

我的金融基金会手册

费用——金融机构对账户开设、维护以及其他交易和服务收取的费用。在开户之前，请务必了解会收取哪些费用。

储蓄利息——通过储蓄账户赚取的额外资金，通常以百分比（%）表示，根据储蓄账户中的金额进行计算。

最低余额要求——您为了避免产生费用而在账户中必须保留的最低金额。

移动应用程序——设计在智能手机、平板电脑和其他移动设备上使用的软件应用程序。

汇票——未开设支票账户的人经常使用的一种可接受的支付形式。汇票通过收费方式从金融机构处购买获得。

抵押贷款——用于购置房屋或不动产，以该财产作为抵押品的贷款。

网上银行——使客户能够通过互联网访问其银行账户和进行交易的服务。

透支——是指您的账户中的资金不足以完成交易的支付，但金融机构还是完成了该交易的支付，同时向您收取费用。

汇款转账——将资金转移给位于另一个国家的个人或企业。

路由号码——用于识别美国各金融机构的九位数字。

储蓄账户——可供客户在其中存款并从余额中赚取利息的银行账户。储蓄账户中存入资金以备未来使用。

柜员——金融机构中帮助客户进行金融交易的员工。也叫做客户服务代表。

取款——从账户中取出资金。

电汇——通常在同一国家或国际范围内，将资金从一个银行账户电子转账至另一个银行账户中的方式。

我的金融基金会手册

信用词汇



不良账户——您信用报告中的负面账户，例如逾期还款的账户。

破产——个人或公司在无法偿还贷款的情况下可以向法院提起诉讼的法律程序。

借款人——从贷款人处获得贷款或信贷的个人或实体。

信贷——一种由贷款人提供资金、商品或服务以换取未来还款（通常连本带利）的安排。

信用活动（信用历史）——一个人在一段期间内的信用相关活动记录，包括信用账户、还款历史和债务。

信用额度——贷款人愿意向借款人授予的最高信用金额。

信用报告——一个人的信用历史记录，包括与信用账户、还款历史和未偿债务有关的信息。

信用报告公司（信用机构）——对个人和企业信用的信息进行收集和维护的组织。

信用评分——一个代表个人的信用度和按时还款可能性的 3 位数字。

信誉良好——您的财务声誉良好，并且被认为足够可靠且值得信赖，可以获批贷款或信贷的状态。

欺诈——他人为了经济利益或个人利益而有意对您进行欺骗或哄骗的行为。

债务——借款人对贷款人拖欠的金额。

违约——不能偿还贷款或不能满足信贷协议条款的状态。

拖欠——账户发生逾期还款。

FICO 评分——由 Fair Isaac Corporation（FICO）开发的，被许多贷款人用于评估个人信用度的一种信用评分。

身份盗用——他人未经您许可而使用您的个人信息从事欺诈或其他犯罪的行为。

查询（“信用调查”）——索取信用报告的要求。查询分为两种类型：

我的金融基金会手册

1. **硬查询**是指贷款人在您申请信贷后进行的查询。硬查询会降低您的信用评分。
2. **软查询**是指对您信用档案进行的审查，包括贷款人对现有账户进行的审查、潜在贷款人进行的预筛选查询以及您对自己年度信用报告的索取要求。软查询不会改变您的信用评分。

债务利息——借款成本，通常以借款金额的百分比（%）表示。

贷款人——提供贷款或信贷的实体，如银行、金融机构或私人贷款人。

贷款——向银行或贷款人借入的，通常在一段期间内连本带利偿还的资金。

网络钓鱼：一种通过电子邮件或短信哄骗他人泄露密码、信用卡号或社会保障号等个人和私人信息的网络骗局。

满意账户——您信用报告中的正面账户，例如按时付款的账户。

骗局——一种哄骗他人泄露金钱、个人信息或贵重物品的欺骗性计划。

Vantage 评分——三大信用机构（Equifax、Experian 和 TransUnion）合作创建的信用评分。Vantage 评分与 FICO 评分不同。