

更新于 2024 年 4 月 1 日

您的 受保 存款



FDIC

FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION

关于本手册的重要信息

您的“受保存款”描述了联邦存款保险公司 (FDIC) 为消费者提供的最常见账户存款保险范围。FDIC 公共网站 (www.fdic.gov) 上有存款保险详细说明和存款保险概述。如对保险有疑问, 可拨打 FDIC 免费电话:

1-877-275-3342。此外, FDIC 电子存款保险估算器 (EDIE) 是一个易用工具, 可帮助计算存款保额, 在线使用网址: <https://edie.fdic.gov>。

储户应知, 受保银行倒闭时, 联邦法律明文限制 FDIC 可向储户支付的存款保额, 任何个人或组织所做的任何声明都无法提高或更改。

注: 本手册不应被视为 FDIC 法律和规则的法律解释, 也无意提供遗产规划建议, 储户应联系财务或法律顾问寻求相关帮助。

本手册所含信息基于出版时有效的 FDIC 法律和规则。这些规则可能会修改, 因此, 本手册所含某些信息以后可能会过时。本手册在线版本可在 FDIC 网站上获取: <https://www.fdic.gov/resources/deposit-insurance/brochures/insured-deposits/index.html>, 如有影响 FDIC 保额的规则变化, 此网页会立即更新。

为了便于叙述, 本手册用“受保银行”这一术语表示由 FDIC 承保的任何银行或储蓄团体。欲确定 FDIC 是否为某一特定银行或储蓄团体提供保险:

- 可拨打 FDIC 免费电话: 1-877-275-3342
- 在线使用 FDIC 的“查找银行 (Bank Find)”工具: <https://banks.data.fdic.gov/bankfind-suite/bankfind>
- 存款时查找存款机构的 FDIC 标志



- 从 2025 年 1 月 1 日开始, 在银行网站、银行应用程序及某些适用银行 ATM 上查找 FDIC 官方数字标志。

FDIC 保险拥有美国政府的全部信誉及信用支持

目录

什么是 FDIC ?	2
FDIC 保险基础知识	2
所有权类别	3
单一账户	3
特定退休账户	4
联名账户	6
信托账户	8
员工福利计划账户	12
公司/合伙企业/未注册团体账户	14
政府账户	15
综合介绍：使用多个所有权类别	16
独特的所有权情况	18
常见问答集	20

请参阅封底所列更多 FDIC 资源。

什么是 FDIC ?

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. 如果受保银行倒闭, FDIC 可保护储户在美国受保银行的存款免受损失.

任何个人或实体都可在任一受保银行获得 FDIC 存款保险. 任何个人存款都可获得 FDIC 保险, 不必是美国公民或居民.

FDIC 保险拥有美国政府的全部信誉及信用支持. 自从 FDIC 1934 年开始运营以来, 未有储户损失过 FDIC 受保存款里的一分钱.

FDIC 保险基础知识

FDIC 在保额内以一美元对一美元 (dollar-for-dollar) 的方式为各受保银行储户账户提供保险, 赔付金额包括到受保银行倒闭之日为止的本金和任何应计利息, 不超过保额.

FDIC 保险承保受保银行收到的存款, 但不承保投资, 即使是在受保银行购得.

FDIC 承保 :

- 支票账户
- 可协商提款顺序 (NOW) 账户
- 储蓄账户
- 货币市场存款账户 (MMDA)
- 定期存款, 如存款证 (CD)
- 银行本票、汇票和其他银行发行的官方物品

FDIC 不承保 :

- 股票投资
- 债券投资
- 共同基金
- 加密资产
- 寿险保单
- 年金
- 市政证券

- 保险箱或箱内物品
- 美国国库券、债券或票据*

* 这些投资不受 FDIC 承保, 但都拥有美国政府的全部信誉和信用支持.

每个账户所有权类别的标准最高存款保额是每个受保银行每位储户 250,000 美元.

FDIC 为每人在一家受保银行的存款及其在其它单独注册受保银行的存款分别提供保险. 例如, 若在银行 A 有定期存款, 在银行 B 也有定期存款, 则两个账户的保额分别为最高 250,000 美元. 存入同一家受保银行不同分行的资金不分开受保.

FDIC 将储户可能拥有的不同合法所有权类别的资金分开承保, 称为“所有权类别”. 这意味着, 如果银行客户资金存入不同所有权类别并满足每个所有权类别的要求, 所拥有的多个账户即可能有资格获得超过 250,000 美元保额.

所有权类别

本节描述下列 FDIC 所有权类别, 以及储户在一家受保银行获得超过 250,000 美元保额必须满足的要求.

- 单一账户
- 特定退休账户
- 联名账户
- 信托账户
- 公司/合伙企业/未注册团体账户
- 员工福利计划账户
- 政府账户

单一账户

单一账户是一个人拥有的存款, 没有受益人, 该所有权类别包括:

- 仅以一个人名义持有的账户, 没有受益人
- 由代理人、被指定人、监护人、监管人或保管人为一个人开立的账户, 包括《统一未成年人财产受让法》账户、代管账户和经纪存款账户 (请参阅第 XYZ 页代管存款 (pass-through) 账户讨论.)
- 以个人独资企业名义开立的账户 (例如, “经营名称” 或 DBA 账户)

- 代表或为已故者资金开立的账户, 通常称为死者遗产账户
- 任何无法按另一种所有权类别分开承保的账户

如果账户仅以一个所有人名义开立, 但另一个人也有权从该账户提款 (例如, 法定代理人或监管人), FDIC 会以单一所有人账户承保该账户。

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, FDIC 的总保额最高 250,000 美元。

受益人注意事项

若账户属于一个人所有, 且该所有人已指定一个或更多受益人可在账户所有人去世后得到存款, 该账户则可作为信托账户受保。

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 美元
马西·琼斯	存款证	\$200,000 美元
玛西的记忆 (个人独资企业)	支票	\$25,000 美元
合计		\$260,000 美元
受保金额		\$250,000 美元
无保金额		\$10,000 美元

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。FDIC 的个人独资企业所有存款作为企业所有人单一账户存款受保。FDIC 将这四个账户合并后得出 260,000 美元, 并为总账户金额承保最高 250,000 美元, 剩余 10,000 美元无保。

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
- 自管式固定供款计划账户包括：
 - » 自管式 401(k) 计划
 - » 以 401(k) 计划形式持有的自管式 SIMPLE IRA
 - » 自管式固定供款利润分享计划
- 为自营业主设计的自管式基奥 (Keogh) 计划账户 (或 H.R. 10 计划账户)
- 第 457 节延期支付计划账户, 例如, 州和地方政府提供的符合条件的延期支付计划, 无论是不是自管式计划

FDIC 将上一页所列同一个人在同一家受保银行拥有的退休账户所有存款相加后承保总额最高 250,000 美元. 这些账户上可以指定受益人, 但并不会增加存款受保金额.

“自管式”一词的定义是：计划参与者有权决定如何投资资金, 包括有权决定将存款放入 FDIC 受保银行.

如果退休计划参与者有权选择特定银行存款账户进行投资活动, FDIC 即视该账户为自管式账户, 例如：

- 如果某个计划在某个特定受保银行的存款账户作为默认投资选择, 就存款保险目的而言, FDIC 将视该计划为自管式计划, 因为该计划参与者已通过不作为对此类存款的安排作出指示.
- 如果某个计划只有一个雇主/员工, 且该雇主通过特定受保银行的存款账户单一投资选择开了一个计划, 就存款保险目的而言, 则将该计划视为自管式计划.

以下类别存款不符合特定退休账户资格：

- 计划的唯一投资工具是特定银行的存款账户, 因此参与者没有投资选择.
- 根据《国内税法》第 403(b) 节开立的存款账户 (公立学校和免税组织特定雇员及牧师的年金合同), 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.

- 非自管式固定供款计划, 作为员工福利计划账户受保

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	180,000 美元
鲍勃·约翰逊的 IRA	75,000 美元
合计	255,000 美元
受保金额	250,000 美元
无保金额	5,000 美元

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, 都属于特定退休账户. FDIC 将两个账户中存款相加, 等于 255,000 美元. FDIC 为鲍勃的这些特定退休账户存款总余额承保最高 250,000 美元, 剩下 5,000 美元无保.

联名账户

联名账户指由两个或更多人所有的存款, 且未指定受益人. FDIC 保险承保以任何符合州法方式所有的联名账户, 例如, 拥有遗产享有权利的联权共有、完全共有和分权共有.

必须满足所有下列要求才能享有该所有权类别保额：

1. 所有共同所有人都须在世. 公司、信托、财产或合伙企业等法人得不到联名账户保险.
2. 所有共有人从账户取款的权利必须一律平等. 例如, 如果一个共有人仅以自己的签名就能取款, 而另一个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. 所有共有人都已亲自签名, 可包括电子签名、存款账户签名卡, 或者受保银行在其存款账户记录中有设立账户共同所有权的信息. 此要求不适用于由代理人、被指定人、监护人、监管人、遗嘱执行人或托管人开立的存款证或账户.

如果满足所有这些要求, 则将每个共有人在同一家受保银行拥有的每个联名账户份额相加, 保额最高 250,000 美元.

FDIC 假定所有共有人的份额都相同, 除非存款账户记录另有说明.

联名账户余额可在超过 250,000 美元时仍全额受保。例如, 如果相同的两个共有人在同一家受保银行联名拥有一个 350,000 美元的存款证和一个 150,000 美元的储蓄账户, 则这两个账户相加的保额最高 500,000 美元, 且每个共有人保额最高 250,000 美元。本例假定这两个共有人在该银行没有其他联名账户 (无论是两人还是与任何他人共有)。

联名账户的保额不会因为所有人姓名或社会保障号重新排序, 或姓名样式改动而增加。

受益人注意事项

如果共同持有账户共有人指定了一个或更多受益人在共有人去世时获得存款, 则该账户将作为信托账户受保。

示例 3 : 联名账户

账户名称	存款类别	帐户余额	每个所有人份额
玛丽和约翰·史密斯	MMDA	230,000 美元	115,000 美元
玛丽或约翰·史密斯	储蓄	250,000 美元	125,000 美元
瑪麗或約翰或羅伯特·史密斯	存款证	270,000 美元	90,000 美元
合计		750,000 美元	

各所有人保额计算如下 :

所有人	合计所有人份额	受保金额	无保金额
玛丽	330,000 美元	250,000 美元	80,000 美元
约翰	330,000 美元	250,000 美元	80,000 美元
罗伯特	90,000 美元	90,000 美元	0 美元
合计	750,000 美元	590,000 美元	160,000 美元

改变“或”、“和”或“和/或”的使用以区分联名账户名称中共有人姓名对保额亦无影响。

说明

- 每个联名账户总金额除以共有有人人数。
- 玛丽在所有联名账户中拥有的份额等于 MMDA 账户的 1/2 (115,000 美元) 、储蓄账户的 1/2 (125,000 美元) 及存款证的 1/3 (90,000 美元) , 合计 330,000 美元. 由于她的联名账户所有权类别保额限于 250,000 美元, 有 80,000 美元无保。
- 约翰在所有联名账户中拥有的份额与玛丽相等, 所以约翰的存款中有 80,000 美元无保。
- 罗伯特的所有联名账户份额是存款证的 1/3 (90,000 美元) , 所以他的份额全额受保。

信托账户

信托账户是由一个或更多所有人在非正式可撤销信托 (如死亡后支付 (POD) 和受托 (ITF) 账户) 、正式可撤销信托或不可撤销信托下持有的存款. 其他非遗嘱信托安排 (例如, 律师信托账户利息 [IOLTA]) 在本手册代管存款部分解说。

重要：自 2024 年 4 月 1 日起, 有五个或更多受益人的信托所有人最高保额为每个所有人 1,250,000 美元. 此保额变更适用于现有和新的信托账户, 包括存款证 (无论到期日为何) . 储户可指定任意人数的受益人, 但是, 自 2024 年 4 月 1 日起, 保额不会超过 1,250,000 美元, 无论到期日或存款证购买日期为何。

信托账户的“所有人”也指信托的授予人、委托人或信托人. 如果信托有多个所有人, 则每个所有人的保额都分开计算。

信托账户包括：

- **非正式可撤销信托**常称“身后支付 (POD)”、“托顿 (Totten) 信托”、“受托 (ITF)”或受托人账户, 开立时由账户所有人签署存款账户协议, 指示银行在所有人去世后将账户中资金转给一个或更多指定受益人。
- **正式可撤销信托**称为“生前信托”或“家庭信托”, 是为遗产规划目的设立的书面信托. 所有人在世时控制信托中的存款和其他资产. 协议规定, 所有人去世时, 存款将付给一个或更多指定受益人. 这些信托通常在所有人去世后变得不可撤销。
- **不可撤销信托**是与根据法规或书面信托协议所开立信托相关的存款账户, 由所有人向信托提供存款或其他财产, 并放弃取消或更改信托的所有权力. 不可撤销信托也可能在可撤销信托所有人去世后产生. (不可撤销信托存款保额的计算方式与可撤销信托

存款相同。这些规则不再考虑或有事项或授予人的保留权益。)

信托账户保额和要求

一般来说, 每个信托账户所有人的每个唯一 (不同) 合格受益人保额最高 250,000 美元, 五个或更多受益人的保额最高 1,250,000 美元。信托(可撤销或不可撤销)必须满足所有下列要求才能按信托账户类别受保。

1. **名称表示信托关系 (仅适用于正式信托)**。正式可撤销或不可撤销信托账户的银行账户名称必须表明该账户根据信托关系持有。使用生前信托、家庭信托、不可撤销信托或任何类似语言的术语 (包括在账户名称中用“信托”一词) 即可满足这一要求。账户名称包括银行电子存款账户记录所含信息。

非正式可撤销信托 (如 POD 账户) 的账户名称可含 POD/ITF 或类似字眼, 但没有必要。

2. **确定受益人**。非正式可撤销信托的受益人必须在银行存款账户记录中指定, 而正式可撤销或不可撤销信托账户必须在正式信托文件中确定受益人。正式信托协议的信托可用“我的后嗣”或其他常用法律用语描述指定受益人, 但须可确定合格受益人的具体姓名和人数。FDIC 不限制储户可在存款机构信托账户信托中确定的受益人人数, 即使有五个以上受益人。然而, 每个受益人保额为 250,000 美元, 最高 1,250,000 美元, 如下所述。
3. **受益人资格**。就存款保险目的而言, 受益人必须是在世人士、慈善机构或非营利组织才符合资格。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) 规定。请注意, 如果单个所有人在同一家银行多个信托账户上指定同一受益人, 确定保额时, 该受益人仅算一次。

信托存款保额

信托所有人信托存款的每个合格受益人保额为 250,000 美元, 如果指定了五个或更多合格受益人, 则最高保额为 1,250,000 美元。本限额适用于所有人在同一家银行可撤销和不可撤销信托账户中指定的所有受益人合并权益。

如果信托有多个所有人, 则每个所有人的保额都分开计算。确定每个信托所有人存款保额时, 用 250,000 美元乘以合格受益人人数, 无论分配给每个受益人的金额或百分比为何, 五个或更多受益人的最高总保额为 1,250,000 美元。

信托所有人可随意指定受益人人数, 但是, 就存款保险目的而言, 确定五个或更多合格受益人信托账户所有人的每家银行保额不会超过 1,250,000 美元. 计算保额时, 每个所有人的受益人只算一次, 即使同一受益人列入同一家银行多个信托账户.

每个信托所有人最高保额

不同受益人人数	最高存款保额
一个受益人	250,000 美元
两个受益人	500,000 美元
三个受益人	750,000 美元
四个受益人	1,000,000 美元
五个或更多受益人	1,250,000 美元

计算信托账户保额时, FDIC 使用这个公式:
 所有人人数 x 受益人人数 x 250,000 美元 = 保额
 (所有信托账户每个所有人不超过 1,250,000 美元)

示例 4: 多个信托账户, 五个或更多受益人

账户名称	所有人	受益人	存款类别	账户余额
约翰·琼斯 (生前信托)	约翰	杰克、珍妮特、罗恩、苏、鲍勃	MMDA	10,000 美元
约翰·琼斯 (POD)	约翰	杰克、珍妮特	储蓄	20,000 美元
约翰·琼斯 (不可撤销慈善信托)	约翰	IRS 认可的慈善机构	存款证	1,250,000 美元
合计				1,280,000 美元
受保金额				1,250,000 美元
无保金额				30,000 美元

说明

约翰·琼斯在同一家受保银行有三个信托账户: 一个正式可撤销信托、一个非正式可撤销信托和一个不可撤销信托. 在这三个信托账户中, 约翰指定了六个合格受益人 (五个不同的人和一个慈善机构). 即使指定了六个受益人, 最大保额计算如下: 一个所有人 x 五个受益人 x 250,000 美元 = 1,250,000 美元. 约翰·琼斯有 30,000 美元无保, 因为总余额为 1,280,000 美元, 超出保额 30,000 美元.

FDIC 规定不限制信托所有人为了遗产规划确定的受益人人數。(在本例中, 约翰·琼斯确定了六个。)但是, 计算保额时, 如果确定了五个合格受益人, 信托所有人的每家银行保险即已达到限额。

示例 5 : 多个信托账户

帐号	帐户所有人	账户受益人	账户余额
1	保罗和丽莎·李 (生前信托)	约翰和莎朗·李	700,000 美元
2	丽莎·李(POD)	莎朗和比尔·李	450,000 美元

所有人	受益人	份额	受保	无保
保罗	约翰、莎伦	350,000 美元	350,000 美元	0 美元
丽莎	约翰、莎伦、比尔	800,000 美元	750,000 美元	50,000 美元
合计		1,150,000 美元	1,100,000 美元	50,000 美元

说明

每个信托账户每个所有人份额相加, 每个所有人的每个合格受益人最高保额为 250,000 美元。

- 保罗的份额：350,000 美元 (账户 1 的 50%)
- 丽莎的份额：800,000 美元 (账户 1 的 50% 和账户 2 的 100%)

保罗指定了两个不同的受益人, 所以最高保额为 500,000 美元 (250,000 美元 x 两个受益人)。由于他在账户 1 中的 350,000 美元份额低于 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, 所以保额为 750,000 美元 (250,000 美元 x 三个受益人)。由于她在两个账户中的 800,000 美元份额超过了 750,000 美元, 因而有 50,000 美元无保。

如有更复杂的信托结构, 可询问 FDIC, 电话：
1-800-275-3342。

终生产权受益人

在正式可撤销信托中, 如果指定一个受益人享有终生产权权益, 则所有人有权为该受益人获得最高 250,000 美元保额. 终生产权权益是指受益人有权从信托获得收入或在有生之年使用信托存款, 在该受益人去世后, 其他受益人得到剩余信托存款.

例如: 一位丈夫是一个生前信托的唯一所有人, 在信托存款中给了妻子终生产权权益, 而其他权益将在妻子去世后归两个孩子所有. 该账户最高保额计算如下: 一个所有人 x 250,000 美元 x 三个不同受益人 = 750,000 美元.

员工福利计划账户

员工福利计划账户指养老金计划、固定收益计划或其他非自管式员工福利计划的存款. 按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) 节员工福利计划定义要求, 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, 但承保该计划拥有的存款账户.

保险附加要求:

- 与账户相关的投资和管理决定必须由计划管理员控制, 而非由参与者自管.
- 计划管理员必须维持支持计划的文件和参与者的受益权益.
- 账户必须在银行正确指名为员工福利账户.

如果满足了所有这些要求, 则计划中每个参与者权益的 FDIC 保额最高 250,000 美元, 与雇主或雇员在同一 FDIC 受保机构中或有的任何账户分开受保. FDIC 常将此保险称为“代管存款保险”(pass-through coverage), 因为保额是通过设立该账户的雇主(代理人)转给视为资金所有人的雇员.

即使计划符合代管存款保险资格, 计算保额时, 不可只以参与者人数乘以 250,000 美元, 因为计划参与者在计划中常有不同权益.

为了确定计划在单一银行存款的最高保额并保持全额受保, 计划管理员必须先确定拥有计划资产最大份额的参与者, 并按百分比计算该参与者的总体计划资产份额. 然后, 计划管理员必须将 250,000 美元除以该百分比, 得出计划在一家银行可得最高全额受保金额.

示例 6：合格托管存款保险员工福利计划

快乐宠物兽医诊所为员工提供利润分享计划

账户	余额
快乐宠物兽医诊所福利计划	700,000 美元

计划参与者	计划份额	存款份额	受保金额	无保金额
托德医师	35%	245,000 美元	245,000 美元	0 美元
琼斯医师	30%	210,000 美元	210,000 美元	0 美元
埃文斯技术员	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
计划合计	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。托德医师在 700,000 美元存款中的份额（700,000 美元的 35% = 245,000 美元）不到 250,000 美元。所有其他参与者的存款份额也不到 250,000 美元。因此，存款全额受保。

欲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，可将 250,000 美元除以持有计划最大权益参与者的份额百分比。本例计划最大全额受保余额是 714,285 美元，计算方法如下：250,000 美元除以 35%（或 0.35）= 714,285 美元。

欲详知员工福利计划存款受保情况，计划参加者可向计划管理员查询。

健康和福利计划

不符合托管存款保险的员工福利计划存款（如健康和福利计划）保额是每家银行最高 250,000 美元。健康与福利计划通常不符合托管存款保险资格，因为参与者权益不可确定。参与者从计划得到的付款额根据自己索要金额计算，与计划中任何特定所有权权益无关。

公司/合伙企业/未注册团体账户

公司、合伙企业和未注册团体（包括营利性和非营利性组织）以及“第 S 分章公司 (Subchapter S)”、“有限责任公司 (LLC)”“和专业公司 (PC)”拥有的存款都按同一所有权类别受保。此类存款与机构所有人、股东、合伙人或成员的个人存款分开受保。

按这个类别受保的未注册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。

欲符合这个所有权类别保险资格，公司、合伙企业或未注册团体必须从事“独立活动”，即经营主要目的不是为了增加存款保额，而是为了其他目的。

公司、合伙企业或未注册团体在同一家银行的所有存款相加，可得最高 250,000 美元保额。

同一公司、合伙企业或未注册团体所拥有为不同目的开立的账户不分开受保。

例如：如果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 会将这两个账户相加，最高保额为 250,000 美元。同样，如果一家公司拥有非独立组建的分部或部门，FDIC 会将这些分部或部门的存款账户与该公司在该行的其他存款账户合并，合计金额最高保额为 250,000 美元。

公司、合伙企业或未注册团体拥有的合伙人、成员或账户签署人人数不影响保额。

例如：FDIC 为屋主协会在一家受保银行的存款承保总额最高 250,000 美元，而非每位协会成员各有 250,000 美元保额。

个人独资企业

以个人独资企业名义持有的账户不按这个所有权类别受保，而是作为所有人单一账户存款受保，并加到所有人在同一家银行其他单一账户（如有）中，总保额最高 250,000 美元。

政府帳戶

政府账户 (亦称公共单位账户) 类别的存款账户包括 :

- 美国政府, 包括联邦机构
- 任何州、縣、市 (或任何州、縣或市下級行政部門)、哥倫比亞特區、波多黎各及其他政府屬地和領土
- 美洲原住民部落

政府帳戶保額的獨特之處是, 其保額延伸到屬於政府或公共單位之存款的官方監管人, 而非政府部門本身.

由政府單位官方監管人持有帳戶的受保方式如下 :

州內帳戶 :

- 所有定期和儲蓄帳戶 (包括 NOW 帳戶) 合併總額的最高保額為 250,000 美元
- 所有有息和無息活期存款帳戶合併金額的保額最高 250,000 美元 (自 2011 年 7 月 21 日起, 允許銀行為活期存款帳戶付息)

州外帳戶 :

- 所有存款帳戶合併金額的保額最高 250,000 美元

可轉讓提款單 (NOW) 帳戶

可轉讓提款單帳戶屬於儲蓄存款, 而非活期存款帳戶.

欲詳知政府帳戶存款保額, 請線上查閱 FDIC 情況說明書 – 政府帳戶存款保險 :

<https://www.fdic.gov/resources/deposit-insurance/accounts-government-depositors/index.html>.

综合介绍： 使用多个所有权类别

若以不同所有权类别持有存款, FDIC 分开承保储户在同一家受保银行的资金. 欲得这一扩大保额, 必须符合各所有权类别的保险要求.

下一页示例说明, 一对有三个孩子的夫妻有资格在一家受保银行获得最高 3,500,000 美元的 FDIC 保险. 本例假定资金为受保银行的合格储蓄产品, 且是该家庭在该行拥有的全部账户.

注：本例仅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：拥有多个所有权类别存款账户的夫妻保额

名稱	账户所有权类别	所有人	受益人	最高可保金額
丈夫	单一账户	丈夫		250,000 美元
妻子	单一账户	妻子		250,000 美元
夫妻	联名账户	夫妻		500,000 美元
丈夫的 POD	信托账户	丈夫	妻子	250,000 美元
妻子的 POD	信托账户	妻子	丈夫	250,000 美元
夫妻的正式可撤销信托	信托账户	夫妻	第 1、2 和 3 个孩子	1,500,000 美元
丈夫的 IRA	特定退休账户	丈夫		250,000 美元
妻子的 IRA	特定退休账户	妻子		250,000 美元
合计				3,500,000 美元

说明

单一账户所有权类别

FDIC 将同一人在同一家银行拥有的所有单一账户合并, 总保额最高 250,000 美元. 丈夫的单一账户存款未超过 250,000 美元, 因此资金全额受保. 妻子的单一账户存款也是如此. 两个账户都全额受保.

联名账户所有权类别

夫妻在该行有一个联名账户. FDIC 将各共有人在该行所有联名账户份额合并, 为每个共有人承保最高

250,000 美元. 丈夫在该行所有联名账户的份额等于该联名账户的 1/2 (或 250,000 美元), 因此全额受保. 妻子在该行所有联名账户的份额等于该联名账户的 1/2 (或 250,000 美元), 因此全额受保.

信托帐户所有权类别

为了确定可撤销信托账户保额, FDIC 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 = 1,000,000 美元 (丈夫 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、2 和 3 个孩子为受益人)
- 妻子的份额 = 1,000,000 美元 (妻子 POD 账户的 100%, 以丈夫为受益人, 及丈夫与妻子生前信托账户的 50%, 以第 1、2 和 3 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, 每个所有人各有四个不同受益人 (配偶及第 1、2 和 3 个孩子). 可撤销信托所有人指定五个或更少不同受益人时, 每个不同受益人可得最高 250,000 美元保额. 丈夫的可撤销信托账户份额可得最高 1,000,000 美元保额 (250,000 美元 x 四个受益人 = 1,000,000 美元). 妻子的可撤销信托账户份额可得最高 1,000,000 美元保额 (250,000 美元 x 四个受益人 = 1,000,000 美元).

所有三个信托账户都全额受保.

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, 总保额最高 250,000 美元. 夫妻在该行各有一个 IRA 存款账户, 余额为 250,000 美元. 由于各账户都在保险限额内, 因而资金全额受保.

独特的所有权情况

代管存款保险

代管存款保险是一种为储户提供保险的方法, 资金由第三方在 FDIC 受保银行存放并持有. 代管存款安排中的第三方可能包括但不限于:

- 作为未成年子女监护人的父母
- 持有客户资金的律师或律所 (IOLTA)
- 遗嘱执行人、遗产管理人或其他类似角色
- 代理人、监管人、被指定人、受托人 (可撤销或不可撤销信托的受托人除外) 或受信人
- 通过与 FDIC 受保银行合作伙伴关系或安排提供金融产品或服务公司
- 提供经纪存款证的经纪商
- 将客户资金存入不同银行的公司, 以助客户得到最高存款保额

如果满足以下要求, 存入资金所得保额与以真正所有人名义存入银行相同:

1. 银行存款账户记录中明确披露了代管存款依据的关系, 通常可用账户名称实现, 例如, 表明存款账户是作为代理人或为他人利益而持有.
2. 每个所有人的身份和所有权益都可通过银行存款账户记录或第三方 (或同意代为保存记录的其他个人或实体) 保存的记录确定.
3. 真正所有人实际拥有这些资金, 而非在受保银行维护账户的第三方.

由 FDIC 确定受保银行倒闭时是否满足了这些要求.

就存款保险限额而言, 作为代管存款的受保存款会加到所有人在同一家银行所持有同一存款保险类别的任何其他存款中. 例如, 如果经纪人在受保银行为单一所有人购买了一份存款证, 且该人在同一家银行另有一个单一所有权类别支票账户, 即会将这两个余额相加, 并按单一所有权帐户类别承保最高 250,000 美元.

健康储蓄账户

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监管存款, 开立须有合格的 HSA 受托人 (如 FDIC 受保银行), 用于为储户支付(或偿还)特定医疗费用.

FDIC 如何承保 HSA ?

像任何其他存款一样, HSA 根据资金所有人及是否有指名受益人来承保. 如果储户开立 HSA 账户并在 HSA 协议或银行记录中指名受益人, FDIC 即会按信托账户类别承保存款. 如果储户开立 HSA 账户, 但没有指名任何受益人, FDIC 即会按单一账户类别承保存款. 对于雇主为雇员开立的 HSA, FDIC 会将 HSA 作为雇员福利计划账户承保.

HSA 該如何命名 ?

如将 HSA 存款命名为 “约翰·史密斯的 HSA” 等, 其名称即足以符合单一账户或信托账户保险资格, 视是否指名受益人而定。

房贷服务账户

什么是房贷服务账户 ?

房贷服务账户是房贷服务公司以监管人或其他受信人身份维护的账户, 包括抵押人 (借款人) 支付的本金和利息 (本息) .

FDIC 如何承保房贷服务账户 ?

该账户每个借款人最高保额为 250,000 美元, 按借款人存入账户的累积余额为房贷投资者承保, 或为满足借款人对贷款人的本金或利息义务. 如果房贷服务公司或房贷投资人在同一家银行开立了多个本息账户, 则每个本息账户保险分开计算.

例如, 房贷服务公司从 1,000 个不同借款人每月收取 2,000 美元房贷付款 (本息), 并将资金存入房贷服务账户. 房贷服务账户中的 2,000,000 美元总余额, 贷款人已全额受保, 因为每个借款人所付 2,000 美元 (本息) 都单独受保, 最高 250,000 美元.

虽然房贷服务公司经常代管税金和保险 (税保), 但是, 这些账户会分开保管, 就存款保险目的而言, 不算房贷服务账户. 税保存款是借款人应付给税收单位的房地产税或应付给保险公司的财产保费, 作为代管存款为借款人承保.

常见问答集

银行变动

银行倒闭时，我的存款会有何变化？

一旦出现不太可能发生的银行倒闭，FDIC 会迅速采取行动，安排出售给稳健的银行，或直接向储户存款账户支付保险限额，以保护受保存款。

如果 FDIC 找到一家银行收购倒闭银行，即会尝试安排购买与承受交易 (Purchase and Assumption Agreement)，稳健银行据此接管倒闭银行的受保存款。倒闭银行的受保储户会立即成为接管银行的储户，并可动用他们的受保资金。接管银行还可购买倒闭银行的贷款和其他资产。

但是，账户所有人应注意，其存款合同是与倒闭银行签订的，在银行倒闭后即视为无效。接管银行没有义务维持倒闭银行的利率或账户协议条款。然而，倒闭银行的储户确实可以选择在接管银行开立新账户或无罚提取部分或全部资金。

- 如果找不到银行接管倒闭银行的存款，FDIC 即会用支票直接向储户付款，最高为每个账户的受保余额。此类付款常在银行关门后几天内开始。

如果我存款的两家受保银行合并，我的保额会有何变化？如果两家或两家以上受保银行合并，在合并后至少六个月内，被合并银行的存款继续与接管银行的存款分开受保。如有必要，该宽限期让储户有机会重新调整账户。

被合并银行的存款证将分开受保，直到六个月宽限期结束后最早的到期日为止。如果存款证在宽限期内到期，并以相同期限和相同金额（无论是否有应计利息）续存，则将继续分开受保，直到六个月宽限期结束后第一个到期日为止。如果存款证在六个月宽限期内到期，并根据任何其他原因续存，即会分开受保，只能延续到六个月宽限期结束为止。

请注意，如果银行倒闭，且储户在接管银行已有存款，则所述六个月宽限期也适用于其存款。

账户所有人和受益人去世

账户所有人去世后，存款保额会有何变化？

FDIC 会在账户所有人去世后继续承保逝者账户六个月，如同该人依然在世。在此宽限期内，该所有人账户

保额不会改变, 除非账户被获授权者重新调整. 如果保额会因此减少, 则 FDIC 不会提供宽限期.

非正式可撤销信托 (如 POD 账户) 受益人去世会对保额产生何种影响?

如果 POD 账户受益人去世, FDIC 不会提供宽限期. 在大多数情况下, 账户存款保额会立即减少.

例如: 一位母亲在一家受保银行 POD 账户里存入 500,000 美元, 且在银行账户记录中将两个孩子指名为受益人. 账户所有人和两个受益人都在世时, 此账户最高保额为 500,000 美元 (250,000 美元 x 两个受益人 = 500,000 美元). 如果一个受益人去世, 母亲的 POD 账户保额将立即减至 250,000 美元 (250,000 美元 x 一个受益人 = 250,000 美元).

正式可撤销信托的一个受益人去世对保额会产生何种影响?

和非正式可撤销信托一样, 六个月宽限期不适用于正式可撤销信托账户指名的受益人去世情况. 然而, 正式可撤销信托的条款可能指定一名继承受益人或对信托存款进行其他再分配. 根据这些条款, 存款保额可能会变或不变.

联系 FDIC 获得更多信息

拨打免费电话

1-877-275-3342

(注：本手册中提供的资源为英文网站)

使用 FDIC 在线电子存款保险估算器 (EDIE)

计算存款保额 <https://edie.fdic.gov>

在线细读 FDIC 存款保险

<https://www.fdic.gov/resources/deposit-insurance/>

查看存款保险常见问答集

www.fdic.gov/resources/deposit-insurance/faq/index.html

在线订购 FDIC 存款保险产品

<https://catalog.fdic.gov>

使用信息和支持中心在线提交存款保险问题

<https://ask.fdic.gov/>

[fdicinformationandsupportcenter/s/](https://ask.fdic.gov/fdicinformationandsupportcenter/s/)

使用美国邮政服务提交存款保险问题

Federal Deposit Insurance Corporation

Attn: Deposit Insurance Unit

550 17th Street, NW

Washington, DC 20429



FDIC

FDIC-001-2024