

更新於 2024 年 4 月 1 日

您的 受保 存款



FDIC

FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION

關於本手冊的重要資訊

「您的受保存款」描述了聯邦存款保險公司 (FDIC) 為儲戶提供的最常見帳戶存款保險。FDIC 公共網站 (www.fdic.gov) 上有存款保險詳細說明和存款保險概述。如對保險有疑問，可撥打 FDIC 免費電話：1-877-275-3342。此外，FDIC 電子存款保險估算器 (EDIE) 是一個易用工具，可助計算存款保額，線上使用網址：<https://edie.fdic.gov>

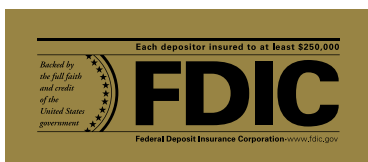
儲戶應知，受保銀行倒閉時，聯邦法律對 FDIC 可向儲戶支付的存款保額做了明確限制，任何個人或組織所做的任何聲明都無法提高或更改

註：本手冊無意作為 FDIC 法律和法規的法律解釋，也無意提供遺產規劃建議，儲戶應聯絡財務或法律顧問尋求相關幫助

本手冊所含資訊基於出版時有效的 FDIC 法律和法規。這些規則可能會修改，因此，本手冊所含某些資訊可能會過時。本手冊線上版本可在 FDIC 網站上獲取：<https://www.fdic.gov/resources/deposit-insurance/brochures/insured-deposits/index.html>，如有影響 FDIC 保額的規則變化，會立即更新。

為了便於敘述，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團體。欲確定 FDIC 是否為某一特定銀行或儲蓄團體提供保險：

- 可撥打 FDIC 免費電話：1-877-275-3342
- 線上使用 FDIC 的「查找銀行 (Bank Find)」工具：<https://banks.data.fdic.gov/bankfind-suite/bankfind>
- 查找存款機構的 FDIC 標誌



- 從 2025 年 1 月 1 日開始，在銀行網站、銀行應用程式及某些適用銀行 ATM 上查找 FDIC 官方數位標誌。

FDIC 保險擁有美國政府的全部信譽及信用支持

目錄

什麼是 FDIC ?	2
FDIC 保險基礎知識	2
所有權類別	3
單一帳戶	3
特定退休帳戶	4
聯名帳戶	6
信託帳戶	8
員工福利計劃帳戶	12
公司/合夥企業/非法人團體帳戶	14
政府帳戶	15
綜合介紹：使用多個所有權類別	16
獨特的所有權情況	18
常見問答集	20

請參閱封底所列更多 FDIC 資源。

什麼是 FDIC ?

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。如果受保銀行倒閉，FDIC 可保護儲戶在美國受保銀行的存款免受損失。

任何個人或實體都可在任一受保銀行獲得 FDIC 存款保險。任何個人存款都可獲得 FDIC 保險，不必是美國公民或居民。

FDIC 保險擁有美國政府的全部信譽及信用支持。自 1934 年開始運營以來，FDIC 從未有儲戶損失過一分 FDIC 受保存款。

FDIC 保險基礎知識

FDIC 在保額內以一美元對一美元 (dollar-for-dollar) 的方式為各受保銀行儲戶帳戶提供保險，賠付金額包括到受保銀行倒閉之日止的本金和任何應計利息，不超過保額。

FDIC 保險承保受保銀行收到的存款，但不承保投資，即使是在受保銀行購得。

FDIC 承保：

- 支票帳戶
- 可轉讓提款單 (NOW) 帳戶
- 儲蓄帳戶
- 貨幣市場存款帳戶 (MMDA)
- 定期存款，如存款憑證 (CD)
- 銀行本票、匯票及其他銀行發行的官方物品

FDIC 不承保：

- 股票投資
- 債券投資
- 共同基金
- 加密資產
- 壽險保單
- 年金
- 市政證券

- 保險箱或箱內物品
- 美國國庫券、債券或票據*

* 這些投資不受 FDIC 承保，但都擁有美國政府的全部信譽和信用支持。

最高存款保額是每個受保銀行每位儲戶每個帳戶所有權類別 250,000 美元。

FDIC 為每人在一家受保銀行的存款及其在其他單獨註冊受保銀行的存款分別提供保險。例如，若在銀行 A 有定期存款，在銀行 B 也有定期存款，則兩個帳戶的保額分別為最高 250,000 美元。存入同一家受保銀行不同分行的資金不分開受保。

FDIC 將儲戶可能擁有的不同合法所有權類別資金分開承保，稱為「所有權類別」。這意味著，如果銀行客戶資金存入不同所有權類別並滿足每個所有權類別要求，所擁有的多個帳戶即可能有資格獲得超過 250,000 美元保額。

所有權類別

本節描述下列 FDIC 所有權類別，以及儲戶在一家受保銀行獲得超過 250,000 美元保額必須滿足的要求。

- 單一帳戶
- 特定退休帳戶
- 聯名帳戶
- 信託帳戶
- 員工福利計劃帳戶
- 公司/合夥企業/非法人團體帳戶
- 政府帳戶

單一帳戶

單一帳戶是一個人擁有的存款，沒有受益人，該所有權類別包括：

- 僅以一個人名義持有的帳戶，沒有受益人
- 由代理人、被指定人、監護人、監管人或保管人為一個人開立的帳戶，包括《統一未成年人財產受讓法》帳戶、代管帳戶和經紀存款帳戶（請參閱第 XYZ 頁代管存款 (pass-through) 帳戶討論。）
- 以個人獨資企業名義開立的帳戶（例如，「經營名稱」或 DBA 帳戶）

- 為了或代表已故者資金開立的帳戶，通常稱為死者遺產帳戶
- 任何無法按另一種所有權類別分開承保的帳戶

如果帳戶僅以一個所有人名義開立，但另一個人也有權從該帳戶提款（例如，法定代理人或監管人），FDIC 會以單一所有人帳戶承保該帳戶。

將同一個人在同一家受保銀行擁有的所有單一帳戶相加後，FDIC 的總保額最高 250,000 美元。

受益人注意事項

若帳戶屬於一個人所有，且該所有人已指定一個或更多受益人可在帳戶所有人去世後得到存款，則該帳戶可作為信託帳戶受保。

範例 1：單一帳戶

帳戶名稱	存款類別	帳戶餘額
馬希•鐘斯	MMDA	15,000 美元
馬希•鐘斯	儲蓄	\$20,000 美元
馬希•鐘斯	存款憑證	\$200,000 美元
馬希的備忘 (個人獨資企業)	支票	\$25,000 美元
合計		\$260,000 美元
受保金額		\$250,000 美元
無保金額		\$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，包括一個以其個人獨資企業名義開立的帳戶。FDIC 的個人獨資企業所有存款作為企業所有人單一帳戶存款受保。FDIC 將這四個帳戶合併後得出 260,000 美元，並為總帳戶餘額承保最高 250,000 美元，剩餘 10,000 美元無保。

特定退休帳戶

只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別受保：

- 個人退休帳戶 (IRA) :
 - » 傳統 IRA
 - » 羅斯 (Roth) IRA
 - » 簡易員工養老金 (SEP) IRA
 - » 員工儲蓄激勵配款計劃 (SIMPLE) IRA
- 自管式固定供款計劃帳戶包括 :
 - » 自管式 401(k) 計劃
 - » 以 401(k) 計劃形式持有的自管式 SIMPLE IRA
 - » 自管式固定供款利潤分享計劃
- 為自營業主設計的自管式基奧 (Keogh) 計劃帳戶 (或 H.R. 10 計劃帳戶)
- 第 457 節延期支付計劃帳戶，例如，州和地方政府提供的合格延期支付計劃，無論是不是自管式計劃

FDIC 將上一頁所列同一個人在同一家受保銀行擁有的退休帳戶所有存款相加後承保總額最高 250,000 美元。這些帳戶上可以指定受益人，但並不會增加存款受保金額。

「自管式」一詞的定義是：計劃參與者有權決定如何投資資金，包括有權決定將存款放入 FDIC 受保銀行。

如果退休計劃參與者有權選擇特定銀行存款帳戶進行投資活動，FDIC 即視該帳戶為自管式帳戶，例如：

- 如果某個計劃將在某個特定受保銀行的存款帳戶作為默認投資選擇，就存款保險目的而言，FDIC 將視該計劃為自管式計劃，因為該計劃參與者已透過不作為對此類存款的安排作出指示。
- 如果某個計劃只有一個僱主/員工，且該僱主透過特定受保銀行的存款帳戶單一投資選擇開立了一個計劃，就存款保險目的而言，則將該計畫視為自管式計劃。

以下類別存款不符合特定退休帳戶資格：

- 計劃的唯一投資工具是特定銀行的存款帳戶，因此參與者沒有投資選擇。
- 根據《國內稅收法》第 403(b) 節開立的存款帳戶（公立學校和免稅組織特定雇員及牧師的年金保險合同），這類帳戶將作為員工福利計劃帳戶受保。
- 固定收益計劃存款（計劃的收益取決於員工的薪酬、工作年限和年齡），將作為員工福利計劃帳戶受保。

- 非自管式固定供款計劃，作為員工福利計劃帳戶受保

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	180,000 美元
鮑勃·約翰遜的 IRA	75,000 美元
合計	255,000 美元
受保金額	250,000 美元
無保金額	5,000 美元

說明

鮑勃·約翰遜在同一家受保銀行擁有兩個不同類別的退休帳戶，都屬於特定退休帳戶。FDIC 將兩個帳戶中存款相加，等於 255,000 美元。FDIC 為鮑勃的這些特定退休帳戶存款總餘額承保最高 250,000 美元，剩下 5,000 美元無保。

聯名帳戶

聯名帳戶指由兩個或更多人所有的存款，且未指定受益人。FDIC 保險承保以任何符合州法方式所有的聯名帳戶，例如，擁有遺產享有權的聯權共有、完全共有和分權共有。

必須滿足所有下列要求才能享有該所有權類別保額：

1. 所有共同所有人都須在世。公司、信託、財產或合夥企業等法人得不到聯名帳戶保險。
2. 所有共有人從帳戶取款的權利必須一律平等。例如，如果一個共有人僅以自己的簽名就能取款，而另一個共有人必須兩個共有人同時簽名才能取款，那麼共有人取款的權利就不平等。
3. 所有共有人都已親自簽名，可包括電子簽名、存款帳戶簽名卡，或者受保銀行在其存款帳戶記錄中有設立帳戶共同所有權的資訊。此要求不適用於由代理人、被指定人、監護人、監管人、遺囑執行人或託管人開立的存款憑證或帳戶。

如果滿足所有這些要求，則將每個共有人在同一家受保銀行擁有的每個聯名帳戶份額相加，保額最高 250,000 美元。

FDIC 假定所有共有人的份額都相同，除非存款帳戶記錄另有說明。

聯名帳戶餘額可在超過 250,000 美元時仍全額受保。例如，如果相同的兩個共有人在同一家受保銀行聯名擁有一個 350,000 美元的存款憑證和一個 150,000 美元的儲蓄帳戶，則這兩個帳戶相加的保額最高 500,000 美元，且每個共有人保額最高 250,000 美元。本例假定這兩個共有人在該銀行沒有其他聯名帳戶（無論是兩人還是與任何他人共有）。

所有人姓名或社會保障號重新安排或姓名樣式改動時，聯名帳戶的保額不會因此增加。

受益人注意事項

如果共同持有帳戶共有人指定了一個或更多受益人在共有人去世時獲得存款，則該帳戶將作為信託帳戶受保。

範例 3: 聯名帳戶

帳戶名稱	存款類別	帳戶餘額	每個所有人份額
瑪麗和約翰·史密斯	MMDA	230,000 美元	115,000 美元
瑪麗或約翰·史密斯	儲蓄	250,000 美元	125,000 美元
瑪麗或約翰或羅伯特·史密斯	存款憑證	270,000 美元	90,000 美元
合計		750,000 美元	

各所有人保額計算如下：

所有人	合計 所有人份額	受保金額	無保金額
瑪麗	330,000 美元	250,000 美元	80,000 美元
約翰	330,000 美元	250,000 美元	80,000 美元
羅伯特	90,000 美元	90,000 美元	0 美元
合計	750,000 美元	590,000 美元	160,000 美元

改變「或」、「和」或「和/或」的使用以區分聯名帳戶名稱中共有人姓名對保額亦無影響。

說明

- 每個聯名帳戶總金額除以共有人人數。
- 瑪麗在所有聯名帳戶中擁有的份額等於 MMDA 帳戶的 1/2 (115,000 美元)、儲蓄帳戶的 1/2 (125,000 美元) 及存款憑證的 1/3 (90,000 美元)，合計 330,000 美元。由於她的聯名帳戶所有權類別保額限於 250,000 美元，有 80,000 美元無保。
- 約翰在所有聯名帳戶中擁有的份額與瑪麗相等，所以約翰的存款中有 80,000 美元無保。
- 羅伯特的所有聯名帳戶份額是存款憑證的 1/3 (90,000 美元)，所以他的份額全額受保。

信託帳戶

信託帳戶是由一個或更多所有人在非正式可撤銷信託 (如身後支付 (POD) 和受託 (ITF) 帳戶)、正式可撤銷信託或不可撤銷信託下持有的存款。其他非遺囑信託安排 (例如，律師信託帳戶利息 [IOLTA]) 在本手冊代管存款部分解說。

重要：自 2024 年 4 月 1 日起，有五個或更多受益人的信託所有人最高保額為每個所有人 1,250,000 美元。此保額變更適用於現有和新的信託帳戶，包括存款憑證 (無論到期日為何)。儲戶可指定任意人數的受益人，但是，自 2024 年 4 月 1 日起，保額不會超過 1,250,000 美元，無論到期日或存款憑證購買日期為何。

信託帳戶的「所有人」也指信託的授予人、委託人或信託人。如果信託有多個所有人，則每個所有人的保額都分開計算。

信託帳戶包括：

- **非正式可撤銷信託** 常稱「身後支付 (POD)」、「托頓 (Totten) 信託」、「受託 (ITF)」或受託人帳戶，開立時由帳戶所有人簽署存款帳戶協議，指示銀行在所有人去世後將帳戶中資金轉給一個或更多指定受益人。
- **正式可撤銷信託** 稱為「生前信託」或「家庭信託」，是為遺產規劃目的設立的書面信託。所有人在世時控制信託中的存款和其他資產。協議規定，所有人去世時，存款將付給一個或更多指定受益人。這些信託通常在所有人去世後變得不可撤銷。
- **不可撤銷信託** 是與根據法規或書面信託協議所開立信託相關的存款帳戶，由所有人向信託提供存款或其他財產，並放棄取消或更改信託的所有權力。不可撤銷信託也可能在可撤銷信託所有人去世後產

生。(不可撤銷信託存款保額的計算方式與可撤銷信託存款相同。這些規則不再考慮或有事項或授予人的保留權益。)

信託帳戶保額和要求

一般來說，每個信託帳戶所有人的每個唯一（不同）合格受益人保額最高 250,000 美元，五個或更多受益人的保額最高 1,250,000 美元。可撤銷或不可撤銷信託必須滿足所有下列要求才能按信託帳戶類別受保。

1. **名稱表示信託關係（僅適用於正式信託）。**正式可撤銷或不可撤銷信託帳戶的銀行帳戶名稱必須表明該帳戶根據信託關係持有。使用生前信託、家庭信託、不可撤銷信託或任何類似語言的術語（包括在帳戶名稱中用「信託」一詞）即可滿足這一要求。帳戶名稱包括銀行電子存款帳戶記錄所含資訊。

非正式可撤銷信託（如 POD 帳戶）的帳戶名稱可含 POD/ITF 或類似語言，但沒有必要。

2. **確定受益人。**非正式可撤銷信託的受益人必須在銀行存款帳戶記錄中指定，而正式可撤銷或不可撤銷信託帳戶必須在正式信託文件中確定受益人。正式信託協議的信託可用「我的後嗣」或其他常用法律用語描述指定受益人，但須可確定合格受益人的具體姓名和人數。FDIC 不限制儲戶可在存款機構信託帳戶信託中確定的受益人人數，即使有五個以上受益人。然而，每個受益人保額為 250,000 美元，最高 1,250,000 美元，如下所述。
3. **受益人資格。**就存款保險目的而言，受益人必須是在世人士、慈善機構或非營利組織才符合資格。如果指定慈善機構或非營利組織為受益人，則其資格必須符合國稅局 (IRS) 規定。請注意，如果單個所有人在同一家銀行多個信託帳戶上指定同一受益人，確定保額時，該受益人僅算一次。

信託存款保額

信託所有人信託存款的每個合格受益人保額為 250,000 美元，如果指定了五個或更多合格受益人，則最高保額為 1,250,000 美元。本限額適用於所有人在同一家銀行可撤銷和不可撤銷信託帳戶中指定的所有受益人合併權益。

如果信託有多個所有人，則每個所有人的保額都分開計算。確定每個信託所有人存款保額時，用 250,000 美元乘以合格受益人人數，無論分配給每個受益人的金額或百分比為何，五個或更多受益人的最高總保額為 1,250,000 美元。

信託所有人可隨意指定受益人人數，但是，就存款保險目的而言，確定五個或更多合格受益人信託帳戶所有人的每家銀行保額不會超過 1,250,000 美元。計算保額時，每個所有人的受益人只算一次，即使同一受益人列入同一家銀行多個信託帳戶。

每個信託所有人最高保額

不同受益人人數	最高存款保額
一個受益人	250,000 美元
兩個受益人	500,000 美元
三個受益人	750,000 美元
四個受益人	1,000,000 美元
五個或更多受益人	1,250,000 美元

計算信託帳戶保額時，FDIC 使用這個公式：
 所有人人數 x 受益人人數 x 250,000 美元 = 保額
 (所有信託帳戶每個所有人不超過 1,250,000 美元)

範例 4：多個信託帳戶，五個或更多受益人

帳戶名稱	所有人	受益人	存款類別	帳戶餘額
約翰·鐘斯 (生前信託)	約翰	傑克、珍妮特、羅恩、蘇、鮑勃	MMDA	10,000 美元
約翰·鐘斯 (POD)	約翰	傑克、珍妮特	儲蓄	20,000 美元
約翰·鐘斯 (不可撤銷慈善信託)	約翰	IRS 認可的慈善機構	存款憑證	1,250,000 美元
合計				1,280,000 美元
受保金額				1,250,000 美元
無保金額				30,000 美元

說明

約翰·鐘斯在同一家受保銀行有三個信託帳戶：一個正式可撤銷信託、一個非正式可撤銷信託和一個不可撤銷信託。在這三個信託帳戶中，約翰指定了六個合格受益人（五個不同的人 and 一個慈善機構）。即使指定了六個受益人，最大保額計算如下：一個所有人 x 五個受益人 x 250,000 美元 = 1,250,000 美元。約翰·鐘斯有 30,000 美元無保，因為總餘額為 1,280,000 美元，超額 30,000 美元。

FDIC 規定不限制信託所有人為了遺產規劃確定的受益人人數。(在本例中，約翰·鐘斯確定了六個。)但是，計算保額時，如果確定了五個合格受益人，信託所有人的每家銀行保險即已達到限額。

範例 5：多個信託帳戶

帳號	帳戶所有人	帳戶受益人	帳戶餘額
1	保羅和麗莎·李 (生前信託)	約翰和莎朗·李	700,000 美元
2	麗莎·李 (POD)	莎朗和比爾·李	450,000 美元

所有人	受益人	份額	受保	無保
保羅	約翰、莎倫	350,000 美元	350,000 美元	0 美元
麗莎	約翰、莎倫、比爾	800,000 美元	750,000 美元	50,000 美元
合計		1,150,000 美元	1,100,000 美元	50,000 美元

說明

每個信託帳戶每個所有人份額相加，每個所有人的每個合格受益人最高保額為 250,000 美元。

- 保羅的份額：350,000 美元 (帳戶 1 的 50%)
- 麗莎的份額：800,000 美元 (帳戶 1 的 50% 和帳戶 2 的 100%)

保羅指定了兩個不同的受益人，所以最高保額為 500,000 美元 (250,000 美元 x 兩個受益人)。由於他在帳戶 1 中的 350,000 美元份額低於 500,000 美元，因而全額受保。

麗莎在帳戶 1 和帳戶 2 之間指定了三個不同的受益人，所以保額為 750,000 美元 (250,000 美元 x 三個受益人)。由於她在兩個帳戶中的 800,000 美元份額超過了 750,000 美元，因而有 50,000 美元無保。

如有更複雜的信託結構，可詢問 FDIC，電話：
1-800-275-3342。

終生產權受益人

在正式可撤銷信託中，如果指定一個受益人享有終生產權權益，則所有人有權為該受益人獲得最高 250,000 美元保額。終生產權權益是指受益人有權從信託獲得收入或在有生之年使用信託存款，在該受益人去世後，其他受益人得到剩餘信託存款。

例如：一位丈夫是一個生前信託的唯一所有人，在信託存款中給了妻子終生產權權益，而其他權益將在妻子去世後歸兩個孩子所有。該帳戶最高保額計算如下：一個所有人 x 250,000 美元 x 三個不同受益人 = 750,000 美元。

員工福利計劃帳戶

員工福利計劃帳戶指養老金計畫、固定收益計畫或其他非自管式員工福利計畫的存款。按此類別受保的帳戶必須滿足 1974 年《雇員退休收入保障法》(ERISA) 第 3(3) 節員工福利計劃定義要求，符合特定退休帳戶所有權類別的計劃除外。FDIC 不承保計劃本身，但承保該計劃擁有的存款帳戶。

保險附加要求：

- 與帳戶相關的投資和管理決定必須由計劃管理員控制，而非由參與者自管。
- 計劃管理員必須維持支持計劃的文件及參與者的受益權益。
- 帳戶必須在銀行正確指名為員工福利帳戶。

如果滿足了所有這些要求，則計劃中每個參與者權益的 FDIC 保額最高 250,000 美元，與雇主或雇員在同一 FDIC 受保機構中持有的任何帳戶分開受保。FDIC 常將此保險稱為「代管存款保險」(pass-through coverage)，因為保額是透過設立該帳戶的雇主（代理人）轉給視為資金所有人的雇員。

即使計劃符合代管存款保險資格，計算保額時，不可只以參與者人數乘以 250,000 美元，因為計劃參與者在計劃中常有不同權益。

為了確定計劃在單一銀行存款的最高保額並保持全額受保，計劃管理員必須先確定擁有計劃資產最大份額的參與者，並按百分比計算該參與者的總體計劃資產份額。然後，計劃管理員必須將 250,000 美元除以該百分比，得出計劃在一家銀行可得最高全額受保金額。

範例 6：合格代管存款保險員工福利計劃

快樂寵物獸醫診所為員工提供利潤分享計劃

帳戶	餘額
快樂寵物獸醫診所福利計劃	700,000 美元

計劃參與者	計劃份額	存款份額	受保金額	無保金額
陶德醫師	35%	245,000 美元	245,000 美元	0 美元
鐘斯醫師	30%	210,000 美元	210,000 美元	0 美元
埃文斯技術員	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
計劃合計	100%	700,000 美元	700,000 美元	0 美元

說明

本員工福利計劃的 700,000 美元存款全額受保。陶德醫師在 700,000 美元存款中的份額（700,000 美元的 35% = 245,000 美元）不到 250,000 美元。所有其他參與者的存款份額也不到 250,000 美元。因此，存款全額受保。

欲確定本員工福利計劃在一家銀行的最高存款額，同時確保所有資金全額受保，可將 250,000 美元除以持有計劃最大權益參與者的份額百分比。本例計劃最大全額受保餘額是 714,285 美元，計算方法如下：用 250,000 美元除以 35%（或 0.35）= 714,285 美元。

欲詳知員工福利計劃存款受保情況，計劃參加者可向計劃管理員查詢。

健康和福利計劃

不符合代管存款保險的員工福利計劃存款（如健康和福利計劃）保額是每家銀行最高 250,000 美元。健康與福利計劃通常不符合代管存款保險資格，因參與者權益不可確定。參與者從計劃得到的付款額根據自己索要金額計算，與計劃中任何特定所有權權益無關。

公司/合夥企業/非法人團體帳戶

公司、合夥企業和非法人團體 (包括營利性和非營利性組織) 以及「第 S 分章公司 (Subchapter S)」、「有限責任公司 (LLC)」和「專業公司 (PC)」擁有的存款都按同一所有權類別受保。此類存款與機構所有人、股東、合夥人或成員的個人存款分開受保。

按這個類別受保的非法人團體通常包括教會和其他宗教團體、社區和民間團體及社交俱樂部。

欲符合這個所有權類別保險資格，公司、合夥企業或非法人團體必須從事「獨立活動」，即經營主要目的不是為了增加存款保額，而是為了其他目的。

公司、合夥企業或非法人團體在同一家銀行的所有存款相加，可得最高 250,000 美元保額。

同一公司、合夥企業或非法人團體所擁有為不同目的開立的帳戶不分開受保。

例如：如果一家公司在同一家銀行擁有一個營業帳戶和一個準備金帳戶，FDIC 會將這兩個帳戶相加，最高保額為 250,000 美元。同樣，如果一家公司擁有非獨立組建的分部或部門，FDIC 會將這些分部或部門的存款帳戶與該公司在該行的其他存款帳戶合併，合計金額最高保額為 250,000 美元。

公司、合夥企業或非法人團體擁有的合夥人、成員、股東或帳戶簽署人人數不影響保額。

例如：FDIC 為屋主協會在一家受保銀行的存款承保總額最高 250,000 美元，而非每位協會成員各有 250,000 美元保額。

個人獨資企業

以個人獨資企業名義持有的帳戶不按這個所有權類別受保，而是作為所有人單一帳戶存款受保，並加到所有人在同一家銀行其他單一帳戶 (如有) 中，總保額最高 250,000 美元。

政府帳戶

政府帳戶 (亦稱公共單位帳戶) 類別的存款帳戶包括：

- 美國政府，包括聯邦機構
- 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>

綜合介紹： 使用多個所有權類別

若以不同所有權類別持有存款，FDIC 分開承保儲戶在同一家受保銀行的資金。欲得這一擴大保額，必須符合各所有權類別的保險要求。

下一頁範例說明，一對有三個孩子的夫妻有資格在一家受保銀行獲得最高 3,500,000 美元的 FDIC 保險。本例假定資金為受保銀行的合格儲蓄產品，且是該家庭在該行擁有的全部帳戶。

註：本例僅為說明不同帳戶所有權類別的使用，而非提供遺產計畫建議。

範例 7：擁有多個所有權類別存款帳戶的夫妻保額

名稱	帳戶所有權類別	所有人	受益人	最高可保金額
丈夫	單一帳戶	丈夫		250,000 美元
妻子	單一帳戶	妻子		250,000 美元
夫妻	聯名帳戶	夫妻		500,000 美元
丈夫的 POD	信託帳戶	丈夫	妻子	250,000 美元
妻子的 POD	信託帳戶	妻子	丈夫	250,000 美元
夫妻的正式可撤銷信託	信託帳戶	夫妻	第 1、2 和 3 個孩子	1,500,000 美元
丈夫的 IRA	特定退休帳戶	丈夫		250,000 美元
妻子的 IRA	特定退休帳戶	妻子		250,000 美元
合計				3,500,000 美元

說明

單一帳戶所有權類別

FDIC 將同一人在同一家銀行擁有的所有單一帳戶合併，總保額最高 250,000 美元。丈夫的單一帳戶存款未超過 250,000 美元，因此資金全額受保。妻子的單一帳戶存款也是如此。兩個帳戶都全額受保。

信託帳戶所有權類別

夫妻在該行有一個聯名帳戶。FDIC 將各共有人在該行所有聯名帳戶份額合併，為每個共有人承保最高

250,000 美元。丈夫在該行所有聯名帳戶的份額等於該聯名帳戶的 1/2 (或 250,000 美元) ，因此全額受保。妻子在該行所有聯名帳戶的份額等於該聯名帳戶的 1/2 (或 250,000 美元) ，因此全額受保。

信託帳戶所有權類別

為了確定可撤銷信託帳戶保額，FDIC 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 = 1,000,000 美元 (丈夫 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、2 和 3 個孩子為受益人)
- 妻子的份額 = 1,000,000 美元 (妻子 POD 帳戶的 100% ，以丈夫為受益人，及丈夫與妻子生前信託帳戶的 50% ，以第 1、2 和 3 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，每個所有人各有四個不同受益人 (配偶及第 1、2 和 3 個孩子) 。可撤銷信託所有人指定五個或更少不同受益人時，每個不同受益人可得最高 250,000 美元保額。丈夫的可撤銷信託帳戶份額可得最高 1,000,000 美元保額 (250,000 美元 x 四個受益人 = 1,000,000 美元) 。妻子的可撤銷信託帳戶份額可得最高 1,000,000 美元保額 (250,000 美元 x 四個受益人 = 1,000,000 美元) 。

所有三個信託帳戶都全額受保。

特定退休帳戶所有權類別

FDIC 將同一人在同一家銀行擁有的所有特定退休帳戶相加，總保額最高 250,000 美元。夫妻在該行各有一個 IRA 存款帳戶，餘額為 250,000 美元。由於各帳戶都在保險限額內，因而資金全額受保。

獨特的所有權情況

代管存款保險

代管存款保險是一種為儲戶提供保險的方法，資金由第三方在 FDIC 受保銀行存放並持有。代管存款安排中的第三方可能包括但不限於：

- 作為未成年子女監護人的父母
- 持有客戶資金的律師或律所 (IOLTA)
- 遺囑執行人、遺產管理人或其他類似角色
- 代理人、監管人、被指定人、受託人（可撤銷或不可撤銷信託的受託人除外）或受信人
- 透過與 FDIC 受保銀行合作夥伴關係或安排提供金融產品或服務的公司
- 提供經紀存款憑證的經紀商
- 將客戶資金存入不同銀行的公司，以助客戶得到最高存款保額

如果滿足以下要求，存入資金所得保額與以真正所有人名義存入銀行相同：

1. 銀行存款帳戶記錄中明確揭露了代管存款依據的關係，通常可用帳戶名稱實現，例如，表明存款帳戶是作為代理人或為他人利益而持有。
2. 每個所有人的身份和所有權權益都可透過銀行存款帳戶記錄或第三方（或同意代為保存記錄的其他個人或實體）保存的記錄確定。
3. 真正所有人實際擁有這些資金，而非在受保銀行維護帳戶的第三方。

由 FDIC 確定受保銀行倒閉時是否滿足了這些要求。

就存款保險限額而言，作為代管存款的受保存款會加到所有人在同一家銀行所持有同一存款保險類別的任何其他存款中。例如，如果經紀人在受保銀行為單一所有人購買了一份存款憑證，且該人在同一家銀行另有一個單一所有權類別支票帳戶，即會將這兩個餘額相加，並按單一所有權帳戶類別承保最高 250,000 美元。

健康儲蓄帳戶

什麼是健康儲蓄帳戶？

健康儲蓄帳戶 (HSA) 是經國稅局許可的免稅信託或監管存款，開立須有合格的 HSA 受託人（如 FDIC 受保銀行），用於為儲戶支付特定醫療費用。

FDIC 如何承保 HSA ?

像任何其他存款一樣，HSA 根據資金所有人及是否有指名受益人承保。如果儲戶開立 HSA 帳戶並在 HSA 協議或銀行記錄中指名受益人，FDIC 即會按信託帳戶類別承保存款。如果儲戶開立 HSA 帳戶，但沒有指名任何受益人，FDIC 即會按單一帳戶類別承保存款。對於僱主為僱員開立的 HSA，FDIC 會將 HSA 作為僱員福利計劃帳戶承保。

HSA 該如何命名？

如將 HSA 存款命名為「約翰·史密斯的 HSA」等，其名稱即足以符合單一帳戶或信託帳戶保險資格，視是否指名受益人而定。

房貸服務帳戶

什麼是房貸服務帳戶？

房貸服務帳戶是房貸服務公司以監管人或其他受信人身份維護的帳戶，包括抵押人（借款人）支付的本金和利息（本息）。

FDIC 如何承保房貸服務帳戶？

該帳戶每個借款人最高保額為 250,000 美元，按借款人存入帳戶的累積餘額為房貸投資者承保，或為滿足借款人對貸款人的本金或利息義務。如果房貸服務公司或房貸投資人在同一家銀行開立了多個本息帳戶，則每個本息帳戶保險分開計算。

例如，房貸服務公司從 1,000 個不同借款人每月收取 2,000 美元房貸付款（本息），並將資金存入房貸服務帳戶。房貸服務帳戶中的 2,000,000 美元總餘額，貸款人已全額受保，因為每個借款人所付 2,000 美元（本息）都單獨受保，最高 250,000 美元。

雖然房貸服務公司經常代管稅金和保險（稅保），但是，這些帳戶會分開保管，就存款保險目的而言，不算房貸服務帳戶。稅保存款是借款人應付給稅收單位的房地產稅或應付給保險公司的財產保費，作為代管存款為借款人承保。

常見問答集

銀行變動

銀行倒閉時，我的存款會有何變化？

萬一銀行發生罕見的倒閉，FDIC 會迅速採取行動，安排出售給穩健的銀行，或直接向儲戶存款帳戶支付保險限額，以保護受保存款。

如果 FDIC 找到一家銀行收購倒閉銀行，即會嘗試安排購買與承受交易 (Purchase and Assumption Agreement)，穩健銀行據此接管倒閉銀行的受保存款。倒閉銀行的受保儲戶立即成為接管銀行的儲戶，並可動用受保資金。接管銀行還可購買倒閉銀行的貸款和其他資產。

但是，帳戶所有人應注意，其存款合同是與倒閉銀行簽訂的，在銀行倒閉後即視為無效。接管銀行沒有義務維持倒閉銀行的利率或帳戶協議條款。然而，倒閉銀行的儲戶確實可以選擇在接管銀行開立新帳戶或無罰提取部分或全部資金。

- 如果找不到銀行接管倒閉銀行的存款，FDIC 即會用支票直接向儲戶付款，最高為每個帳戶的受保餘額。此類付款常在銀行關門後幾天內開始。

如果我存款的兩家受保銀行合併，我的保額會有何變化？如果兩家或兩家以上受保銀行合併，在合併後至少六個月內，被合併銀行的存款繼續與接管銀行的存款分開受保。如有必要，該寬限期讓儲戶有機會重新調整帳戶。

被合併銀行的存款憑證將分開受保，直到六個月寬限期結束後最早的到期日為止。如果存款憑證在寬限期內到期，並以相同期限和相同金額（無論是否有應計利息）續存，則將繼續分開受保，直到六個月寬限期結束後第一個到期日為止。如果存款憑證在六個月寬限期內到期，並根據任何其他原因續存，即會分開受保，只能延續到六個月寬限期結束為止。

請注意，如果銀行倒閉，且儲戶在接管銀行已有存款，則所述六個月寬限期也適用於其存款。

帳戶所有人和受益人去世

帳戶所有人去世後，存款保額會有何變化？

FDIC 會在帳戶所有人去世後繼續承保逝者帳戶六個月，如同該人依然在世。在此寬限期內，該所有人帳

戶保額不會改變，除非帳戶被獲授權者重新調整。如果保額會因此減少，則 FDIC 不會提供寬限期。

非正式可撤銷信託 (如 POD 帳戶) 受益人去世會對保額產生何種影響？

如果 POD 帳戶受益人去世，FDIC 不會提供寬限期。在大多數情況下，帳戶存款保額會立即減少。

例如：一位母親在一家受保銀行 POD 帳戶裡存入 500,000 美元，且在銀行帳戶記錄中將兩個孩子指名為受益人。帳戶所有人和兩個受益人都在世時，此帳戶最高保額為 500,000 美元 (250,000 美元 x 兩個受益人 = 500,000 美元)。如果一個受益人去世，母親的 POD 帳戶保額將立即減至 250,000 美元 (250,000 美元 x 一個受益人 = 250,000 美元)。

正式可撤銷信託的一個受益人去世對保額會產生何種影響？

像非正式可撤銷信託一樣，六個月寬限期不適用於正式可撤銷信託帳戶指名受益人去世的情形。然而，正式可撤銷信託的條款可能指定一名繼承受益人或對信託存款進行其他再分配。根據這些條款，存款保額可能會變或不變。

聯絡 FDIC 獲得更多資訊

撥打免費電話

1-877-ASK-FDIC

(1-877-275-3342)

(註：本手冊中提供的資源為英文網站)

使用 FDIC 線上電子存款保險估算器 (EDIE)

計算存款保額

<https://edie.fdic.gov>

線上細讀 FDIC 存款保險

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

查看存款保險常見問答集

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

線上訂購 FDIC 存款保險產品

<https://catalog.fdic.gov>

使用資訊和支持中心線上提交存款保險問題

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

fdicinformationandsupportcenter/s/

使用美國郵政服務提交存款保險問題

Federal Deposit Insurance Corporation

Attn: Deposit Insurance Unit

550 17th Street, NW

Washington, DC 20429



FDIC

FDIC-001-2024