

Ký Thác Được Bảo Hiểm của Quý Vị

FDIC


Federal Deposit
Insurance Corporation

SERIES
2009

FRANKLIN

Thông Tin Quan Trọng về Cẩm Nang Đây:

Các Khoản Ký Thác Được Bảo Hiểm của quý vị là phần mô tả toàn diện về bảo hiểm khoản ký thác của FDIC cho đa số các hạng mục về quyền sở hữu tài khoản thông thường. Cuốn sách nhỏ này không nhằm diễn giải về pháp lý các luật lệ và thể thức của FDIC. Để biết thêm chi tiết hoặc cụ thể hơn về bảo hiểm của FDIC hãy tham khảo Đạo Luật Bảo Hiểm Ký Thác của liên bang (12 U.S.C.1811 et seq.) và các thể thức của FDIC có liên quan tới bảo hiểm như đã nêu trong 12 C.F.R. Phần 330.

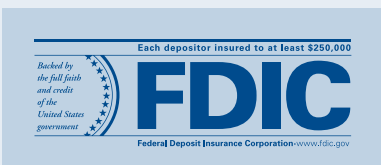
Thông tin trong cuốn cẩm nang này dựa trên luật lệ và quy định còn hiệu lực của FDIC vào lúc được xuất bản. Những luật lệ này có thể được sửa đổi và, do đó, một số thông tin trong cuốn cẩm nang này có thể trở nên lỗi thời. Phiên bản trên mạng của tập quảng cáo này, có sẵn trên trang mạng của FDIC tại www.fdic.gov/deposit/deposits, sẽ được cập nhật ngay nếu có những thay đổi trong quy tắc có ảnh hưởng tới mức bảo hiểm của FDIC.

Người ký quỹ nên lưu ý rằng luật liên bang nêu rõ giới hạn khoản tiền bảo hiểm mà FDIC có thể trả cho người ký quỹ khi một ngân hàng được bảo hiểm làm ăn thua lỗ, và khoản tiền này không thể được thay đổi do phần trình bày của bất cứ ai hoặc bất cứ tổ chức nào.

Cuốn cẩm nang này **không** cung cấp lời khuyên hoặc định bất động sản. Người ký thác muốn được trợ giúp trên lãnh vực này nên liên lạc với một cố vấn tài chính hoặc pháp luật.

Để dễ hiểu, cẩm nang này dùng thuật ngữ "ngân hàng được bảo hiểm" có nghĩa là bất cứ ngân hàng hay quỹ tiết kiệm nào được FDIC bảo hiểm. Muốn biết xem FDIC có bảo hiểm một ngân hàng hay quỹ tiết kiệm cụ thể hay không:

- Gọi cho FDIC theo số miễn phí: **1-877-275-3342**
- Dùng "Bank Find" của FDIC tại:
www2.fdic.gov/idasp/main_bankfind.asp,
hoặc
- Tìm bảng hiệu FDIC tại địa điểm nhận ký thác



Mục Lục

- 2 Thông Tin Căn Bản về việc Bao Trữ Bảo Hiểm FDIC

- 3 Bảo Hiểm Vô Hạn Định Tạm Thời cho Các Truong Mục Giao Dịch Không Lời

- 4 Các Loại Sở Hữu

- 4 Truong Mục Đơn

- 5 Truong Mục Hưu Trí Nhất Định

- 8 Truong Mục Chung

- 10 Truong Mục Ủy Thác Có Thể Hủy Bỏ

- 15 Truong Mục Ủy Thác Không Thể Hủy Bỏ

- 16 Truong Mục của Chương Trình Quyền Lợi Nhân Viên

- 18 Truong Mục của Công Ty/Hợp Doanh/Hiệp Hội Không Có Pháp Nhân

- 19 Truong Mục Chánh Phủ

- 21 Câu Hỏi và Trả Lời

- Bìa sau** Muốn Biết Thêm Thông Tin từ FDIC

Thông Tin Căn Bản về việc Bao Trữ Bảo Hiểm FDIC

FDIC - chữ viết tắt của Federal Deposit Insurance Corporation (Hãng Bảo Hiểm Ký Thác Liên Bang) - là một cơ quan độc lập của chính phủ Hoa Kỳ. FDIC bảo vệ người ký quỹ của các ngân hàng được bảo hiểm đặt tại Hoa Kỳ không bị mất tiền ký quỹ nếu một ngân hàng làm ăn thua lỗ.

Bất cứ cá nhân hoặc tổ chức nào đều được bảo hiểm FDIC trong một ngân hàng có bảo hiểm. Không nhất thiết phải là công dân hay cư dân Hoa Kỳ mới được FDIC bảo hiểm khoản ký thác.

Bảo hiểm FDIC được hậu thuẫn bằng toàn bộ uy tín và tín dụng của chính phủ Hoa Kỳ. Từ năm 1934 đến nay, chưa từng có người nào ký thác tiền bị mất một xu trong khoản ký thác được FDIC bảo hiểm.

Bảo hiểm ký thác FDIC bao trả những gì?

Bảo hiểm FDIC bao trả tất cả các loại ký thác tại ngân hàng được bảo hiểm, kể cả khoản ký thác trong trương mục chi phiếu, trương mục lệnh rút tiền để chi trả (negotiable order of withdrawal, NOW), trương mục tiết kiệm, trương mục ký thác trên thị trường tiền tệ (money market deposit account, MMDA) hoặc khoản ký thác có thời hạn, như chứng chỉ ký thác (certificate of deposit, CD).

Bảo hiểm ký thác FDIC bao trả số tiền còn lại trong trương mục của mỗi người ký thác tiền, theo Mỹ kim, kể cả tiền vốn và cả tiền lời tích lũy cho đến hết ngày đóng cửa của ngân hàng được bảo hiểm, lên đến hạn mức bảo hiểm.

FDIC không bảo hiểm khoản tiền đầu tư vào cổ phiếu/ chứng khoán, quỹ tương trợ, kế ước bảo hiểm nhân thọ, niên kim hoặc trái phiếu đô thị, ngay cả khi các khoản đầu tư này được mua từ ngân hàng được bảo hiểm.

FDIC không bảo hiểm hộp ký quỹ an toàn hoặc những thứ đựng trong đó.

FDIC không bảo hiểm công phiếu, công khố phiếu hay giấy bạc của Bộ Ngân Khố Hoa Kỳ, nhưng các khoản đầu tư này được hậu thuẫn bằng toàn bộ uy tín và tín dụng của chính phủ Hoa Kỳ.

FDIC cung cấp mức bao trả bảo hiểm là bao nhiêu?

Khoản bảo hiểm ký quỹ tiêu chuẩn là \$250,000 cho mỗi người ký quỹ, mỗi ngân hàng được bảo hiểm, cho mỗi loại trương mục sở hữu.

FDIC bảo hiểm các khoản ký thác của một người tại một ngân hàng được bảo hiểm riêng rẽ với mọi khoản ký thác của họ tại ngân hàng được bảo hiểm theo hợp đồng riêng khác. Thí dụ, nếu người có chứng chỉ ký thác tại ngân hàng A và có chứng chỉ ký thác tại ngân hàng B, thì mỗi trương mục sẽ được bảo hiểm riêng rẽ cho đến \$250,000. Các khoản ngân quỹ ký thác tại những

chi nhánh riêng biệt của cùng một ngân hàng được bảo hiểm không được bảo hiểm riêng rẽ.

FDIC cung cấp bảo hiểm riêng cho các quỹ mà người ký quỹ có thể có trong những hạng mục khác nhau theo quyền sở hữu hợp pháp. FDIC gọi các hạng mục khác nhau này là “hạng mục sở hữu.” Điều này có nghĩa là khách hàng của ngân hàng có nhiều tài khoản có thể hội đủ điều kiện để được bảo hiểm hơn \$250,000 nếu các trương mục của khách hàng được ký quỹ vào trong các hạng mục sở hữu khác nhau và đáp ứng được các yêu cầu của mỗi hạng mục sở hữu.

Bảo Hiểm Vô Hạn Định Tạm Thời cho Các Trương Mục Giao Dịch Không Lời

Kể từ ngày 31 Tháng Mười Hai, 2010 cho tới Ngày 31 Tháng Mười Hai, 2012, tất cả các trương mục giao dịch không lời đều được bảo hiểm đầy đủ, bất kể đến số tiền khoản trong trương mục và quyền hạn đối với ngân quỹ. Bảo hiểm này có sẵn cho tất cả những người ký thác, bao gồm khách tiêu thụ, các cơ sở kinh doanh, và các đoàn thể chính phủ. Bảo hiểm vô giới hạn riêng biệt so với, và thêm vào, bảo hiểm được cung cấp cho các trương mục khác của một người ký thác tại một ngân hàng được FDIC bảo hiểm.

Trương mục giao dịch không lời là một trương mục ký thác trong đó:

- tiền lời không được tích lũy cũng không được thanh toán;
- những người ký thác được phép chuyển và rút ra bao nhiêu lần cũng được; và
- Ngân hàng không dành quyền đòi phải thông báo trước về một lần chủ ý rút ra.

Trương mục giao dịch không lời cũng bao gồm tất cả các khoản ký thác được bỏ trong Trương Mục Tín Thác Dành Cho Luật Sư Để Giúp Cho Người Nghèo (Interest on Lawyers Trust Account - IOLTA) hoặc trương mục tương đương.

Lưu Ý: Trương Mục Ký Thác Thị Trường Tiền Tệ (Money Market Deposit Accounts - MMDAs) và các trương mục Lệnh Rút Tiền Lưu Thông (Negotiable Order of Withdrawal - NOW) **không** hội đủ điều kiện cho bảo hiểm vô giới hạn tạm thời này, bất kể đến mức lời, mặc dù không có trả tiền lời.

Để biết thêm chi tiết hãy xem phần Các Câu Thường Hay Hỏi của FDIC về Đạo Luật Dodd-Frank tại www.fdic.gov/deposit/deposits.

Quan Trọng!

Sự bàn bạc và các ví dụ về bảo hiểm ký thác trong cuốn sách nhỏ này giả định là các khoản ký thác được giữ trong các trương mục không lời, trừ khi được quy định khác.

Các Loại Sở Hữu

Những khoản sau đây cho biết các loại sở hữu FDIC và các sở hữu mà người ký thác tiền phải áp dụng mới hội đủ tiêu chuẩn thuộc mức bao trả nhiều hơn \$250,000 tại một nhà băng được bảo hiểm:

- Trường Mục Đơn
- Trường Mục Hữu Trí Nhất Định
- Trường Mục Chung
- Trường Mục Ủy Thác Có Thể Hủy Bỏ
- Trường Mục Ủy Thác Không Thể Hủy Bỏ
- Trường Mục của Chương Trình Quyền Lợi Nhân Viên
- Trường Mục của Công Ty/Hợp Doanh/Hiệp Hội Không Có Pháp Nhân
- Trường Mục Chánh Phủ

Trường Mục Đơn

Trường mục đơn là khoản ký thác của một chủ nhân. Loại sở hữu này bao gồm:

- Một trường mục chỉ được giữ tên của một người, miễn là người này không chỉ định (những) người được hưởng là người được quyền nhận quỹ này khi chủ trường mục qua đời
- Trường mục do đại diện, người được chỉ định, người giám hộ, bảo quản, hay quản thủ lập ra cho một người, kể cả trường mục Đạo Luật Chuyển Động Nhất cho Trẻ Vị Thành Niên (Uniform Transfers to Minors Act, UTMA), trường mục cất giữ, và trường mục ký thác môi giới
- Trường mục đứng tên một doanh thương là quyền sở hữu duy nhất (thí dụ, trường mục "Tên doanh thương là" ("Doing Business As", DBA))
- Trường mục được lập cho hoặc tượng trưng cho ngân quỹ của người quá cố, thường ám chỉ là tài sản của người quá cố, và
- Mọi trường mục không hội đủ tiêu chuẩn được bao trả riêng biệt theo loại sở hữu khác

Nếu tên của trường mục xác định chỉ có một người làm chủ, nhưng một người khác có quyền rút quỹ từ trường mục này (thí dụ như Giấy Ủy Quyền, hoặc người bảo hộ), FDIC sẽ bảo hiểm trường mục như một trường mục thuộc sở hữu duy nhất của một người, FDIC sẽ bảo hiểm cho trường mục như là một trường mục đơn chỉ khi hồ sơ của trường mục ký quỹ của ngân hàng được bảo hiểm chỉ ra rằng.

FDIC cộng tất cả các trường mục đơn do cùng một người làm chủ tại cùng một ngân hàng và bảo hiểm tổng số lên tới \$250,000.

Quan Trọng!

Nếu một trương mục do một người làm chủ, và người chủ trương mục này đã chỉ định một hoặc nhiều người được hưởng sẽ nhận được tiền ký quỹ khi chủ trương mục qua đời, trương mục sẽ được bảo hiểm như một trương mục ủy thác có thể huỷ bỏ, chứ không phải như trương mục đơn. Xem các điều lệ để biết về các trương mục có ủy thác có thể huỷ.

Ví dụ 1

Trương Mục Đơn

Tên Trương Mục	Loại Ký Quỹ	Số Dư trong Trương Mục
Marci Jones	MMDA	\$ 15,000
Marci Jones	Tiết Kiệm	20,000
Marci Jones	CD	200,000
Bộ nhớ của Marci (quyền sở hữu đơn)	Chi Phiếu	25,000
Tổng số		260,000
Khoản Tiền Được Bảo Hiểm		250,000
Khoản Tiền Không Được Bảo Hiểm		\$ 10,000



Giải thích

Marci Jones có bốn trương mục đơn trong cùng một ngân hàng được bảo hiểm, bao gồm trương mục theo tên của công việc làm ăn của cô ta, đó là quyền sở hữu đơn. FDIC bảo hiểm khoản ký thác thuộc quyền sở hữu duy nhất như là khoản ký thác trong trương mục đơn của người sở hữu doanh thương. FDIC kết hợp bốn trương mục, tương đương với \$260,000, và bảo hiểm tổng số dư lên tới tối đa là \$250,000, còn lại \$10,000 không được bảo hiểm.

Trương Mục Hưu Trí Nhất Định

Một trương mục hưu trí được bảo hiểm theo loại sở hữu Trương Mục Hưu Trí Nhất Định chỉ khi trương mục hội đủ điều kiện là một trong những loại trương mục sau:

- Các Trương Mục Hưu Trí Cá Nhân (Individual Retirement Account, IRA) bao gồm:
 - IRA truyền thống
 - IRA Roth
 - IRA Hưu Bổng Đơn Giản cho Nhân Viên (Simplified Employee Pension, SEP)
 - IRA Chương Trình Đóng Góp Tương Xứng Khích Lệ Tiết Kiệm cho Nhân Viên (Savings Incentive Match Plans for Employees, SIMPLE)

- Trạng mục chương trình mua tiền đóng góp đã định tự định đoạt bao gồm:
 - o Chương trình 401(k) tự định đoạt
 - o IRA SIMPLE tự định đoạt theo dạng chương trình 401(k)
 - o Chương trình chia lời đóng góp đã định tự định đoạt
- Trạng mục chương trình Keogh tự định đoạt (hay trạng mục chương trình H.R.10) được thiết kế cho người tự làm việc
- Tất cả các trạng mục chương trình lương bổng hoãn thuế theo Đoạn 457, thí dụ như các chương trình lương bổng hoãn thuế hội đủ tiêu chuẩn do chánh quyền tiểu bang và địa phương cung cấp bất kể những chương trình đó có được tự định đoạt hay không

FDIC cộng tất cả các trạng mục hưu trí do cùng một người làm chủ tại cùng một ngân hàng và bảo hiểm tổng số lên tới khoản SMDIA, hiện là \$250,000.

FDIC định nghĩa thuật ngữ "tự định đoạt" (self-directed) nghĩa là người tham gia chương trình có quyền chỉ đạo phương thức đầu tư khoản tiền này, kể cả có khả năng định đoạt khoản ký thác được đầu tư tại ngân hàng được FDIC bảo hiểm.

FDIC sẽ coi trạng mục là tự định đoạt nếu người tham gia chương trình hưu trí có quyền chọn trạng mục ký thác tại ngân hàng riêng biệt là khoản đầu tư. Thí dụ:

- Nếu chương trình có trạng mục ký thác là lựa chọn đầu tư mặc định của chương trình tại một ngân hàng riêng biệt được bảo hiểm, thì FDIC cũng sẽ coi chương trình này là tự định đoạt cho mục đích bảo hiểm ký thác bởi vì, bằng cách mặc định, người tham gia đã định đoạt việc đầu tư khoản ký thác này
- Nếu chương trình chỉ gồm có một chủ nhân/nhân viên duy nhất, và chủ nhân này lập ra chương trình có lựa chọn đầu tư duy nhất cho tài khoản của chương trình, thì chương trình đó được coi là tự định đoạt cho mục đích bảo hiểm ký thác
- Nếu phương thức đầu tư duy nhất của chương trình là trạng mục ký thác tại một ngân hàng riêng biệt, vì vậy người tham gia không có lựa chọn đầu tư nào, thì chương trình đó **không** được coi là tự định đoạt cho mục đích bảo hiểm ký thác

Ví dụ 2**Trương Mục Hưu Trí Nhất Định**

Tên Trương Mục	Số Dư trong Trương Mục
Roth IRA của Bob Johnson	\$ 110,000
IRA của Bob Johnson	75,000
Tổng Số	185,000
Khoản Tiền Được Bảo Hiểm	185,000
Khoản Tiền Không Được Bảo Hiểm	\$ 0

**Giải thích**

Bob Johnson có hai loại trương mục hưu trí khác nhau hội đủ điều kiện là Trương Mục Hưu Trí Nhất Định tại cùng một ngân hàng được bảo hiểm. FDIC sẽ cộng chung lại các khoản ký quỹ từ cả hai trương mục, tương đương với \$185,000. Vì tổng số tiền của Bob trong tất cả các trương mục hưu trí nhất định tại cùng một ngân hàng ít hơn \$250,000, các khoản ký quỹ IRA của ông ta được bảo hiểm toàn bộ.

Những loại ký quỹ sau không hội đủ điều kiện là **Trương Mục Hưu Trí Nhất Định**:

- Trương mục ký quỹ được thành lập theo đoạn 403(b) của Bộ Luật Thuế Vụ (hợp đồng niên kim của một số nhân viên nhất định của các trường công, tổ chức miễn thuế và các bộ trưởng), được bảo hiểm như các trương mục quyền lợi của nhân viên
- Ký quỹ theo chương trình xác định quyền lợi (các chương trình trong đó, lợi tức được quyết định bởi thù lao cho nhân viên, năm làm việc và tuổi tác), được bảo hiểm như là các trương mục theo chương trình quyền lợi cho nhân viên
- Các chương trình đóng góp đã được xác định không phải tự định đoạt, được Trương Mục Chương Trình Quyền Lợi của Nhân Viên bảo hiểm
- Trương Mục Tiết Kiệm Giáo Dục Coverdell (trước đây gọi là IRAs Giáo Dục), Trương Mục Tiết Kiệm Sức Khỏe hoặc Trương Mục Tiết Kiệm Y Tế (Xem phần Hỏi Đáp để được hướng dẫn về bảo hiểm ký thác)

Quan Trọng!

Trong khi một số trương mục tự định đoạt, như IRAs, cho phép chủ sở hữu nêu tên một hoặc nhiều người được hưởng, việc có người được hưởng **không** tăng mức bảo hiểm có sẵn.

Trường Mục Chung

Một trường mục một trường mục chung là khoản ký thác được sở hữu bởi một hay nhiều người hơn, vì không có chỉ định những người được hưởng. Bảo hiểm FDIC bảo hiểm cho các trường mục chung được sở hữu theo bất cứ phương cách nào chiếu theo luật áp dụng của tiểu bang, như là những người cùng thuê có quyền đối với quyền chiêm hưởng, những người thuê trọn vẹn và người thuê nói chung.

Để hội đủ tiêu chuẩn được mức bao trả bảo hiểm theo loại sở hữu này, thì phải đáp ứng mọi đòi hỏi sau đây:

1. Toàn bộ đồng chủ sở hữu phải là cá nhân còn sống. Các thực thể hợp pháp như công ty, công ty ủy thác, công ty địa ốc hoặc hợp doanh đều không hội đủ tiêu chuẩn được bảo hiểm trường mục chung.
2. Toàn bộ đồng chủ sở hữu phải có quyền rút tiền ký thác từ trường mục này như nhau. Thí dụ, nếu đồng chủ sở hữu này có thể rút tiền ký thác khi chỉ cần có chữ ký của họ nhưng đồng chủ sở hữu kia chỉ có thể rút tiền ký thác khi có chữ ký của cả hai đồng chủ sở hữu, thì đồng chủ sở hữu không có quyền rút tiền như nhau.
3. Toàn bộ đồng chủ sở hữu phải ký tên vào phiếu chữ ký của trường mục ký thác, trừ khi trường mục đó là CD hoặc do đại diện, người được chỉ định, người giám hộ, bảo quản, thừa hành hay quản thủ lập ra.

Nếu đáp ứng mọi yêu cầu này, phần được hưởng của mỗi người đồng sở hữu của mọi trường mục chung mà họ sở hữu tại cùng một ngân hàng được bảo hiểm được cộng lại với phần được hưởng của mỗi trường mục chung mà họ sở hữu tại cùng một ngân hàng, và tổng số được bảo hiểm tới \$250,000.

FDIC cho rằng phần được hưởng của mọi đồng sở hữu là tương đương trừ khi hồ sơ trường mục ký quỹ nói khác đi.

Số tiền còn lại trong trường mục chung có thể nhiều hơn \$250,000 và vẫn được bảo hiểm đầy đủ. Ví dụ, cùng hai người đồng sở hữu một trường mục ký quỹ CD \$350,000 và trường mục tiết kiệm \$150,000 tại cùng một ngân hàng được bảo hiểm, cả hai trường mục sẽ được cộng lại và được bảo hiểm tới tối đa \$500,000, miễn là có bảo hiểm tối đa \$250,000 cho mỗi người đồng bảo hiểm. Ví dụ này cho rằng hai người đồng sở hữu này không có trường mục chung nào khác ở ngân hàng này.

Không đòi hỏi về mối quan hệ họ hàng cho bảo hiểm trường mục chung. Bất cứ hai người nào hoặc nhiều hơn cùng sở hữu khoản tiền có thể hội đủ điều kiện để được bảo hiểm theo hạng mục sở hữu trường mục chung miễn là đáp ứng những yêu cầu nêu trên.

Mức bao trả bảo hiểm cho trường mục chung không được tăng thêm khi sắp xếp lại tên của các chủ sở hữu hoặc thay đổi kiểu tên của họ. Ghi xen kẽ từ "hoặc", "và" hay "và/hoặc" để tách rời tên của các đồng chủ sở hữu trong tên của trường mục chung cũng không tác động đến số tiền bao trả bảo hiểm được hưởng.

Hơn nữa, dùng số An Sinh Xã Hội khác nhau trong nhiều trường mục của cùng chung các đồng chủ sở hữu cũng không làm tăng thêm mức bao trả bảo hiểm.

Quan Trọng!

Nếu người đồng sở hữu của một trường mục chung có chỉ định một hoặc nhiều người được hưởng sẽ nhận tiền ký quỹ khi người đồng sở hữu qua đời, trường mục sẽ được bảo hiểm như một trường mục uỷ thác có thể huỷ bỏ được.

Ví dụ 3 Trường Mục Chung

Tên Trường Mục	Loại Ký Quỹ	Số Tiền Dư Trong Trường Mục
Mary và John Smith	MMDA	\$ 230,000
Mary hoặc John Smith	Tiết Kiệm	300,000
Mary hoặc John hoặc Robert Smith	CD	270,000
Tổng Số		\$ 800,000

Chi trả bảo hiểm cho mỗi chủ sở hữu được tính toán như sau:

Các chủ trường mục	Phần Được Hưởng trong Quyền Sở Hữu	Khoản Tiền Được Bảo Hiểm	Khoản Tiền Được Bảo Hiểm
Mary	\$ 355,000	\$ 250,000	\$ 105,000
John	355,000	250,000	105,000
Robert	90,000	90,000	0
Tổng Số	\$ 800,000	\$ 590,000	\$ 210,000



Giải thích

- Phần sở hữu của Mary trong tất cả các trường mục chung bằng 1/2 số tiền trong trường mục MMDA (\$115,000), 1/2 số tiền trong trường mục tiết kiệm (\$150,000), và 1/3 số tiền trong CD (\$90,000) - tổng cộng là \$355,000. Vì bảo hiểm của Mary thuộc loại trường mục sở hữu chung nên bị giới hạn ở mức \$250,000, và \$105,000 không được bảo hiểm.
- Phần sở hữu của John trong tất cả các trường mục chung giống như của Mary, vì vậy số tiền \$105,000 trong các khoản ký thác của John không được bảo hiểm.
- Phần sở hữu của Robert trong tất cả các trường mục chung bằng 1/3 số tiền trong CD, hay \$90,000, vì vậy phần tiền của Robert được bảo hiểm đầy đủ.

Trường Mục Ủy Thác Có Thể Hủy Bỏ

Phần này giải thích mức chi trả bảo hiểm FDIC cho các trường mục bảo lãnh có thể hủy bỏ và không có mục đích tư vấn hoặc hướng dẫn hoạch định bất động sản. Người ký thác tiền nên liên lạc với cố vấn pháp lý hoặc tài chính để nhờ hướng dẫn hoạch định tài sản.

Trường mục ủy thác có thể hủy bỏ là trường mục ủy thác thuộc sở hữu của một hay nhiều người có ghi tên một hay nhiều người thụ hưởng - sẽ được khoản ký thác đó sau khi (các) chủ sở hữu qua đời. Ủy thác có thể hủy bỏ (revocable) có nghĩa có thể bị hủy bỏ (chấm dứt) hoặc thay đổi vào bất cứ lúc nào, tùy theo ý riêng của chủ sở hữu. Trong đoạn này, thuật ngữ "chủ sở hữu" có nghĩa là người trao tặng (grantor), ký giấy (settlor) hoặc ủy thác (trustor) khoản ủy thác.

Khi tính toán mức bồi thường bảo hiểm, việc chỉ định người ủy thác, người đồng ủy thác và những người kế thừa ủy thác là không hợp lệ, Họ là quản trị viên và không được cứu xét trong việc tính toán mức bảo hiểm ký thác.

Hạng mục sở hữu này bao gồm cả ủy thác có thể hủy bỏ không chính thức và chính thức:

- Ủy thác có thể hủy bỏ không chính thức thường được gọi là có thể trả khi qua đời, ủy thác khi qua đời, ủy thác cho hoặc như là người được ủy thác cho các trường mục được tạo ra khi chủ trương mục ký một thỏa thuận
 - thường là một phần trong thẻ chữ ký của ngân hàng
 - hướng dẫn ngân hàng chuyển quỹ trong trường mục cho một hay nhiều người được hưởng được nêu Tên khi chủ sở hữu qua đời
- Ủy thác có thể hủy bỏ chính thức – được gọi là ủy thác đương thời hoặc gia đình – là ủy thác bằng văn bản được lập ra cho mục đích hoạch định tài sản. Chủ sở hữu kiểm soát tiền ký quỹ và các tài sản khác với sự ủy thác cả đời cho họ. Thỏa thuận này xác minh rằng các khoản ký quỹ sẽ được trả cho một hoặc nhiều người được hưởng khi chủ trương mục qua đời, thông thường ủy thác này sẽ trở thành không thể hủy bỏ khi chủ trương mục qua đời

Bảo Hiểm và Các Điều Hỏi cho Trường Mục Ủy Thác Có Thể Hủy Bỏ

Nói chung, chủ sở hữu trường mục ủy thác có thể hủy bỏ sẽ được bảo hiểm đến \$250,000 cho mỗi người thụ hưởng khác nhau, nếu đáp ứng mọi điều hỏi sau đây:

1. Tựa đề của trường mục tại ngân hàng phải ghi rõ trường mục này được ký thác theo mối quan hệ ủy thác. Có thể đáp ứng điều lệ này bằng cách dùng thuật ngữ như có thể chi trả khi qua đời (payable-on-

death, POD), ủy thác cho (in trust for, ITF), là người ủy thác cho (as trustee for, ATF), ủy thác đương thời, ủy thác gia đình, hoặc bất cứ từ ngữ tương tự nào, kể cả chỉ cần ghi từ “ủy thác” trong tựa đề của trương mục. Tựa đề của trương mục gồm cả thông tin có trong hồ sơ trương mục ký thác điện tử của ngân hàng.

2. Người thụ hưởng phải được ghi tên vào hồ sơ ký thác điện tử của ngân hàng được bảo hiểm, hoặc đối với ủy thác có thể hủy bỏ chính thức thì phải được ghi tên trong tài liệu ủy thác có thể hủy bỏ. Đối với mọi thỏa thuận ủy thác chính thức, có thể chấp nhận được khi sự ủy thác dùng ngôn ngữ như là “vấn đề của tôi” hoặc những câu chữ pháp lý thường dùng để mô tả những người được hưởng được chỉ định, miễn là tên cụ thể và số người được hưởng hợp lệ có thể được xác định.
3. Để hội đủ điều kiện là người được hưởng hợp lệ, người được hưởng phải là người còn sống, một tổ chức từ thiện hoặc bất vụ lợi. Nếu tổ chức từ thiện hoặc bất vụ lợi được ghi tên, thì họ phải hội đủ tiêu chuẩn như vậy theo quy định của Sở Thuế Vụ (Internal Revenue Service, IRS).

Một trương mục phải thỏa mãn toàn bộ các yêu cầu trên để được bảo hiểm theo hạng mục sở hữu ủy thác có thể hủy bỏ. Thông thường, nếu không đáp ứng bất kỳ yêu cầu nào trên đây, thì toàn bộ khoản tiền trong trương mục, hoặc một phần của khoản tiền không hội đủ điều kiện sẽ được cộng vào các trương mục đơn kia của chủ sở hữu, nếu có, tại cùng ngân hàng và được bảo hiểm cho tới \$250,000. Nếu ủy thác có nhiều người đồng sở hữu, phần chia sẻ của mỗi sở hữu chủ về khoản tiền không hội đủ điều kiện sẽ được coi như tài khoản chủ quyền đơn của người này.

Mức bao trả bảo hiểm cho khoản ký thác trong trương mục ủy thác có thể hủy bỏ, có thể được chiết tính khác nhau - dựa theo số người thụ hưởng được chủ sở hữu ghi tên, phần tiền cho người thụ hưởng và số tiền ký thác.

Có hai phương pháp chiết tính mức bao trả bảo hiểm cho khoản ký thác theo loại ủy thác có thể hủy bỏ: một phương pháp được sử dụng khi người sở hữu ủy thác có thể hủy bỏ có từ năm người được hưởng khác nhau trở xuống; phương pháp kia được tính khi một chủ sở hữu có từ sáu người được hưởng khác nhau trở lên.

Nếu có hơn một chủ sở hữu, thì mức bao trả cho mỗi chủ sở hữu được chiết tính riêng biệt.

Mức Bao Trả Bảo Hiểm Ủy Thác Có Thể Hủy Bỏ – Từ Năm Người Được Hưởng Khác Nhau Trở Xuống

Khi một chủ sở hữu ủy thác có thể hủy bỏ nêu tên từ năm người được hưởng trở xuống, các khoản ký quỹ

ủy thác của người được hưởng sẽ được bảo hiểm cho tới \$250,000, cho mỗi người được hưởng khác nhau. Quy định này áp dụng cho quyền lợi tổng cộng của tất cả những người được hưởng mà chủ sở hữu đã nêu tên ở tất cả các trương mục ủy thác có thể hủy bỏ chính thức hoặc không chính thức ở cùng một ngân hàng. Khi có từ năm người được hưởng trở xuống, mức bồi thường bảo hiểm ký quỹ tối đa cho mỗi chủ nhân ủy thác được xác định bằng cách nhân \$250,000 cho số người được hưởng khác nhau, bất kể số tiền tính theo đô la hoặc phần trăm định phần cho mỗi người được hưởng.

Mức chi trả bảo hiểm tối đa cho một chủ nhân ủy thác khi có từ năm người được hưởng trở xuống

Số Người Được Hưởng Khác Nhau	Bảo Hiểm Tiền Kỳ Thác Tối Đa
1 Người Được Hưởng	\$ 250,000
2 Người Được Hưởng	\$ 500,000
3 Người Được Hưởng	\$ 750,000
4 Người Được Hưởng	\$ 1,000,000
5 Người Được Hưởng	\$ 1,250,000

Ví dụ 4

Trương mục POD cho một chủ sở hữu khi có từ năm người được hưởng khác nhau trở xuống

Trương Mục Số	Tên Trương Mục	Chủ Sở Hữu	Người Được Hưởng	Loại Kỳ Quỹ	Số Dư trong Trương Mục
1	John Jones POD	John	Jack, Janet	MMDA	\$ 10,000
2	John Jones POD	John	Jack, Janet	Tiết Kiệm	20,000
3	John Jones POD	John	Jack, Janet	CD	470,000
Tổng Số					500,000
Khoản Tiền Được Bảo Hiểm					500,000
Khoản Tiền Không Được Bảo Hiểm					\$ 0

Giải thích

John Jones có ba trương mục ủy thác có thể hủy bỏ tại cùng một ngân hàng được bảo hiểm. Đối với mỗi một trong các trương mục này, John đã nêu tên cùng hai người thừa hưởng riêng biệt. Khoản chi trả bảo hiểm tối đa cho các trương mục này được tính toán là \$250,000 nhân hai người được hưởng, là \$500,000. John Jones được bảo hiểm đầy đủ.

Ví dụ 5

Nhiều trương mục ủy thác có thể hủy bỏ có từ năm người được hưởng khác nhau trở xuống.

Trương Mục Số	Tên Trương Mục	Số Dư trong Trương Mục
1	Paul và Lisa Li Living Trust, John và Sharon Li (Người Được Hưởng)	\$ 700,000
2	Lisa Li POD, Sharon, và Bill Li (Người Được Hưởng)	\$ 450,000

Các chủ Trương Mục	Người Được Hưởng	Phần Được Hưởng của Chủ Sở Hữu	Khoản Tiền Được Bảo Hiểm	Khoản Tiền Không Được Bảo Hiểm
Paul	John, Sharon	\$ 350,000	\$ 350,000	\$ 0
Lisa	John, Sharon, Bill	800,000	750,000	50,000
Tổng Số		\$ 1,150,000	\$ 1,100,000	\$ 50,000



Giải thích

Khi chủ ủy thác có thể hủy bỏ nêu tên từ năm người được hưởng trở xuống, phần được hưởng của chủ sở hữu đối với mỗi trương mục ủy thác được cộng thêm với nhau và chủ sẽ nhận được tới tối đa \$250,000 trong chi trả bảo hiểm cho mỗi người được hưởng khác nhau.

- Phần Paul được hưởng: \$350,000 (50% của Trương Mục 1)
- Phần Lisa được hưởng: \$800,000 (50% của Trương Mục 1 và 100% của Trương Mục 2)

Vì Paul nêu tên hai người được hưởng khác nhau, mức chi trả bảo hiểm tối đa của ông ta là \$500,000 (\$250,000 nhân hai người được hưởng). Vì phần được hưởng của ông ta ở trương mục 1, \$350,000, ít hơn \$500,000, ông ta được bảo hiểm toàn bộ.

Vì Lisa đã nêu tên ba người sở hữu khác nhau giữa hai trương mục 1 và 2, mức bảo hiểm bồi thường tối đa của cô ấy là \$750,000 (\$250,000 nhân ba người được hưởng). Vì phần được hưởng của cô ta cho cả hai trương mục, \$800,000, quá \$750,000, cô ta có khoản tiền \$50,000 không được bảo hiểm.

Chi Trả Bảo Hiểm Ủy Thác Có Thể Hủy Bỏ – Từ Sáu Người Được Hưởng Trở Lên

Hưởng Phần Tiền Bằng Nhau

Khi chủ sở hữu khoản ủy thác có thể hủy bỏ ghi tên từ sáu người thụ hưởng trở lên, và tất cả những người thụ hưởng này hưởng phần tiền bằng nhau trong khoản ký thác (nghĩa là, mỗi người thụ hưởng được số tiền y như nhau), thì việc chiết tính giống như loại ủy thác có thể hủy bỏ có ghi tên từ năm người thụ hưởng trở xuống: Mỗi chủ sở hữu được bao trả đến mức \$250,000 cho mỗi người thụ hưởng khác nhau. Như được minh họa dưới đây, với một chủ sở hữu và sáu người được hưởng, khi tất cả những người được hưởng có phần được hưởng bằng nhau, mức bảo hiểm bồi thường tối đa cho chủ trương mục tối đa là \$1,500,000.

Mức bảo hiểm bồi thường tối đa cho mỗi chủ trương mục ủy thác có thể hủy bỏ khi có từ sáu người được hưởng khác nhau trở lên có phần hưởng bằng nhau

Số Người Được Hưởng Khác Nhau	Số Tiền Chi Trả Bảo Hiểm Tối Đa
6 Người được hưởng bằng nhau	\$ 1,500,000
7 Người được hưởng bằng nhau	\$ 1,750,000
8 Người được hưởng bằng nhau	\$ 2,000,000
9 Người được hưởng bằng nhau	\$ 2,250,000
Từ 10 người được hưởng bằng nhau trở lên	Cộng thêm tối đa \$250,000 cho mỗi người được hưởng khác nhau

Hưởng Phần Tiền Không Bằng Nhau

Khi một chủ trương mục ủy thác có thể hủy bỏ nêu tên từ sáu người được hưởng trở lên và những người được chỉ định không có phần được hưởng bằng nhau (chẳng hạn, họ nhận được khoản tiền khác nhau), khoản ký thác lớn hơn trong các khoản sau của chủ trương mục ủy thác được bảo hiểm: (1) tổng cộng số tiền thật sự được hưởng của mỗi người được hưởng trong các khoản ký thác ủy thác có thể hủy bỏ tới tối đa \$250,000 cho mỗi người được hưởng khác nhau, hoặc (2) \$1,250,000.

Xác định khoản bảo hiểm bồi thường có thể phức tạp nếu một trương mục ủy thác có thể hủy bỏ có từ sáu người được hưởng trở lên khi họ có phần được hưởng không bằng nhau. Trong những trường hợp như vậy, FDIC khuyên những người ký thác hoặc cố vấn tài chính hoặc pháp luật của họ liên lạc với FDIC để được giúp đỡ.

Quan Trọng!

Chủ sở hữu nào chỉ định một người thụ hưởng khi được hưởng phần tài sản trọn đời trong khoản ủy thác có thể hủy bỏ chính thức sẽ được quyền hưởng đến \$250,000 cho người thụ hưởng đó. Người thụ hưởng tài sản trọn đời là người thụ hưởng nào có quyền hưởng lợi tức từ khoản ủy thác hoặc sử dụng khoản ký thác ủy thác trong trọn đời của họ và những người thụ hưởng khác được khoản ký thác ủy thác còn lại sau khi người thụ hưởng tài sản trọn đời qua đời.

Thí dụ: Người chồng là chủ sở hữu duy nhất của khoản ủy thác đương thời, cho người vợ hưởng phần tài sản trong khoản ký thác ủy thác, và khoản ký thác ủy thác còn lại sẽ chia cho hai người con của họ sau khi người vợ qua đời. Mức chi trả bảo hiểm tối đa của trương mục này được tính toán như sau: \$250,000 nhân ba người được hưởng khác nhau, là \$750,000.

Trường Mục Ủy Thác Không Thể Hủy Bỏ

Trường mục ủy thác không thể hủy bỏ là trường mục ký thác liên quan đến khoản ủy thác do quy chế hay thỏa thuận ủy thác bằng văn bản lập ra trong đó chủ sở hữu hay người ký giấy (còn được gọi là người ủy thác, người ký giấy hay trao tặng) phân bổ khoản ký thác hoặc tài sản khác cho khoản ủy thác và từ bỏ toàn bộ quyền hủy bỏ hay thay đổi khoản ủy thác. Cũng có thể trở thành ủy thác không thể hủy bỏ sau khi chủ sở hữu khoản ủy thác có thể hủy bỏ qua đời.

Trường mục ủy thác có thể hủy bỏ này trở thành trường mục ủy thác không thể hủy bỏ vì chủ ký quỹ ủy thác qua đời có thể tiếp tục được bảo hiểm theo các luật lệ dành cho các trường mục ủy thác có thể hủy bỏ. Vì vậy, trong những trường hợp này, các quy tắc trong phần ủy thác có thể hủy bỏ, không phải trong phần này, sẽ được dùng để xác định mức bảo hiểm chi trả.

Phần tiền của người thụ hưởng trong tất cả các trường mục ký thác theo ủy thác không thể hủy bỏ do cùng một người ký giấy lập ra tại cùng một ngân hàng được bảo hiểm sẽ được cộng gộp lại và được bảo hiểm đến \$250,000, chỉ khi đáp ứng mọi điều kiện sau đây:

- Ủy thác phải có hiệu lực theo điều luật tiểu bang
- Hồ sơ trường mục ký thác của ngân hàng được bảo hiểm phải ghi rõ mối quan hệ ủy thác
- Những người thụ hưởng và phần tiền của họ trong khoản ủy thác phải được ghi rõ trong hồ sơ ký thác của ngân hàng hoặc hồ sơ của người được ủy thác
- Số phần tiền của mỗi người thụ hưởng phải không tùy thuộc như định rõ trong quy định FDIC

Nếu chủ sở hữu giữ lại phần được hưởng trong trường mục ủy thác, thì khoản được hưởng giữ lại của chủ sở hữu sẽ được thêm vào trường mục đơn của chủ sở hữu, nếu có, tại cùng một ngân hàng được bảo hiểm và tổng số bảo hiểm tới \$250,000.

Quan Trọng!

Vì các trường mục ủy thác không thể hủy bỏ thường bao gồm những điều kiện ảnh hưởng tới những người được hưởng hoặc có người ủy thác hoặc người được hưởng có thẩm quyền xâm nhập vào vốn, mức bảo hiểm chi trả cho một trường mục ủy thác không thể hủy bỏ thường được giới hạn ở mức \$250,000.

Nếu người ký giấy hay được ủy thác trường mục ủy thác có thể hủy bỏ chưa biết chắc chắn về điều khoản ủy thác thì nên tham vấn với cố vấn pháp lý hay tài chính.

Trương Mục của Chương Trình Quyền Lợi Nhân Viên

Trương mục của chương trình quyền lợi nhân viên là khoản ký thác của chương trình hưu bổng, chương trình chia lời, chương trình quyền lợi đã định, hoặc chương trình quyền lợi nhân viên không tự định đoạt khác. Một tài khoản được bảo hiểm theo hạng mục này phải đáp ứng định nghĩa về chương trình phúc lợi nhân viên trong phần 3(3) của Đạo Luật An Sinh Lợi Tức Hưu Trí Nhân Viên (Employee Retirement Income Security Act - "ERISA") năm 1974, ngoại trừ các chương trình hội đủ điều kiện theo hạng mục chủ quyền Trương Mục Hưu Trí Nhất Định. FDIC không bảo hiểm cho chương trình, nhưng bảo hiểm cho các trương mục ký thác mà chương trình sở hữu.

Các đòi hỏi khác để được bảo hiểm:

- Các quyết định về đầu tư và quản lý đối với trương mục phải được kiểm soát bởi một quản trị viên chương trình (không phải tự định đoạt bởi người tham dự).
- Quản trị viên chương trình phải lưu giữ các tài liệu hỗ trợ cho chương trình và cho lợi ích của người tham gia
- Tài khoản phải mang tựa đề thích hợp như một tài khoản phúc lợi nhân viên trong ngân hàng

Khi tất cả các đòi hỏi này được đáp ứng FDIC sẽ bảo hiểm cho mức lời của mỗi người tham dự trong chương trình lên đến \$250,000, riêng biệt khỏi bất cứ các tài khoản nào mà hãng sở hoặc nhân viên có thể có trong cùng viện tài chánh được FDIC bảo hiểm. FDIC thường gọi bảo hiểm này là "bảo hiểm thông qua" vì bảo hiểm thông qua hãng sở (đại lý) đã thiết lập tài khoản cho nhân viên là người được coi là chủ sở hữu của ngân quỹ.

Để xác định số tiền tối đa mà chương trình có thể có trong khoản ký thác tại ngân hàng riêng biệt và vẫn được bảo hiểm đầy đủ, thì trước tiên cần nhận rõ người tham gia nào có phần tiền lớn nhất trong tài sản của chương trình, rồi chiết tính phần tiền của người tham gia đó làm tỷ lệ phần trăm của toàn bộ tài sản của chương trình. Thì, chia \$250,000 cho phần trăm để có số tiền tối đa được bảo hiểm trọn vẹn mà một chương trình có thể có cho khoản ký quỹ ở một ngân hàng. Thậm chí khi các chương trình hội đủ điều kiện để được bảo hiểm thông qua, không thể xác định bảo hiểm được chỉ bằng cách nhân số người tham gia với \$250,000 vì những người tham gia trong chương trình thường có các mức lời khác nhau trong chương trình.

Thí dụ: Nếu một chương trình có 20 người tham gia, nhưng một người tham gia có 80% phần được hưởng trong tài sản của chương trình, khoản nhiều nhất mà chương trình này có thể có cho khoản ký quỹ trong

một ngân hàng và vẫn còn được bảo hiểm đầy đủ là \$312,500. Khoản này được tính toán như sau: \$250,000 chia cho 80% hoặc $0.80 = \$312,500$.

Ví dụ 6

Chương trình phúc lợi nhân viên hội đủ điều kiện được chi trả bảo hiểm toàn bộ

Bệnh Xá Happy Pet Vet có chương trình chia sẻ phúc lợi cho nhân viên của mình

Tên Trường Mục		Số Dư trong Trường Mục		
Chương Trình Phúc Lợi Bệnh Xá Happy Pet Vet		\$700,000		
Những Người Tham Gia Chương Trình	Cổ Phiếu Đóng Góp cho Chương Trình	Phần Đóng Góp Ký Quỹ	Khoản Tiền Được Bảo Hiểm	Khoản Tiền Không Được Bảo Hiểm
Bác Sĩ Todd	35%	\$ 245,000	245,000	0
Bác Sĩ Jones	30%	210,000	210,000	0
Kỹ Thuật Viên Evans	20%	140,000	140,000	0
Kỹ Thuật Viên Barnes	15%	105,000	105,000	0
Tổng Số Của Chương Trình	100%	700,000	700,000	0

Giải thích

Khoản ký quỹ \$700,000 của chương trình phúc lợi nhân viên này được bảo hiểm toàn bộ. Vì phần ký quỹ Đóng Góp của Bác sĩ Todd trong \$700,000 (35% của \$700,000 = \$245,000) là ít hơn \$250,000, và phần Đóng Góp của tất cả những người tham gia khác trong khoản ký quỹ cũng nhỏ hơn \$250,000, toàn bộ khoản ký quỹ được bảo hiểm.

Để quyết định xem khoản tối đa mà chương trình phúc lợi nhân viên này có thể ký quỹ vào một ngân hàng và bảo đảm rằng mọi quỹ được bảo hiểm đầy đủ, chia \$250,000 cho phần trăm đóng góp của người tham gia chương trình với phần được hưởng lớn nhất trong chương trình. Trong ví dụ này, số dư tối đa được bảo hiểm toàn bộ cho chương trình này là \$714,285. Khoản tiền này được tính toán như sau: \$250,000 chia 35% hay $0.35 = \$714,285$.

Những người tham gia chương trình muốn biết thêm về các khoản ký quỹ của chương trình phúc lợi nhân viên được bảo hiểm thế nào có thể tham khảo với nhà quản lý chương trình.

Quan Trọng!

Khoản ký quỹ chương trình phúc lợi nhân viên không hội đủ điều kiện được bảo hiểm toàn bộ, như các chương trình bảo hiểm y tế và trợ cấp, được bảo hiểm tối đa \$250,000 mỗi ngân hàng. Các chương trình sức khỏe và an sinh thường **không** hội đủ tiêu chuẩn để được bao trả toàn bộ vì quyền lợi của những người tham gia không thể xác định được. Người tham gia sẽ được chương trình thanh toán dựa vào các yêu sách mà họ nộp lên không phụ thuộc vào bất cứ quyền lợi cụ thể nào về chủ quyền trong chương trình.

Trương Mục của Công Ty/Hợp Doanh/ Hiệp Hội Không Có Pháp Nhân

Các khoản ký quỹ của các công ty, hợp doanh, và hiệp hội không có pháp nhân, kể cả tổ chức kiếm lời và bất vụ lợi, được bảo hiểm theo cùng một loại sở hữu. Những khoản ký quỹ như thế được bảo hiểm riêng từ các khoản ký quỹ cá nhân của chủ, cổ đông, đối tác và hội viên của tổ chức.

Để hội đủ tiêu chuẩn được bao trả theo loại này, thì công ty, hợp doanh, hay hiệp hội không có pháp nhân phải tham gia vào "hoạt động độc lập", nghĩa là thực thể được hoạt động chính yếu cho một số mục đích nào khác để tăng thêm mức bao trả bảo hiểm ký thác.

Mọi khoản ký quỹ do công ty, đối tác, hoặc hiệp hội không có pháp nhân tại cùng một ngân hàng được tính gộp và bảo hiểm tới \$250,000.

Trương mục thuộc sở hữu của cùng một công ty, hợp doanh, hay hiệp hội không có pháp nhân nhưng được thiết kế cho mục đích khác sẽ không được bảo hiểm riêng biệt.

Thí dụ: Trong một hãng có cả trương mục hoạt động và dự phòng ở cùng một ngân hàng, FDIC sẽ cộng cả hai trương mục lại và bảo hiểm tiền ký quỹ này tới \$250,000. Tương tự như vậy, nếu một hãng có nhiều ban hoặc đơn vị không có pháp nhân riêng, FDIC sẽ kết hợp các trương mục ký quỹ của những ban hoặc đơn vị này với bất kỳ trương mục ký quỹ nào khác của hãng tại ngân hàng và tổng số được bảo hiểm tối đa sẽ là \$250,000.

Số người hùn vốn, nhân viên, hay người ký tên trong trương mục của công ty, hợp doanh, hay hiệp hội không có pháp nhân sẽ **không** ảnh hưởng đến mức bao trả.

Thí dụ: Khoản ký thác thuộc sở hữu của hội gia chủ được FDIC bảo hiểm cả thảy đến \$250,000, chứ không phải \$250,000 cho mỗi hội viên của hội.

Các hiệp hội không có pháp nhân thường được bảo hiểm theo loại này bao gồm nhà thờ và tổ chức tôn giáo khác, tổ chức cộng đồng và dân chính, và câu lạc bộ xã hội.

Quan Trọng!

Trương mục có Tên của chủ sở hữu đơn không được bảo hiểm theo loại bảo hiểm sở hữu này. Đúng hơn là trương mục đó được bảo hiểm như là khoản ký thác trong trương mục đơn của chủ sở hữu, được cộng vào các trương mục đơn khác của chủ sở hữu (nếu có), tại cùng một ngân hàng được bảo hiểm và tổng số tiền đó được bảo hiểm đến \$250,000.

Trường Mục Chính Phủ

Hạng mục này được gọi là trường mục Chính Phủ (cũng còn gọi là trường mục đơn vị công cộng) bao gồm gồm các tài khoản ký thác được sở hữu bởi:

- Hoa Kỳ, kể cả các cơ quan liên bang
- Mọi tiểu bang, quận, đô thị (hoặc phân khu chính trị của mọi tiểu bang, quận, hay đô thị), Quận Columbia, Puerto Rico cũng như các tổ chức cầm quyền và lãnh thổ khác
- Bộ lạc người Da Đỏ

Bảo Hiểm của trường mục chính phủ thật là đặc biệt vì bảo hiểm mở rộng ra cho người coi giữ chính thức các khoản ký thác thuộc về chính phủ hoặc đơn vị công cộng, thay vì tự đơn vị của chính phủ.

Bảo hiểm từ Ngày 31 Tháng Mười Hai, 2010 tới Ngày 20 Tháng Bảy, 2011

Bắt đầu từ Ngày 31 Tháng Mười hai, 2010 các trường mục giao dịch không có lời được bảo hiểm vô hạn định.

Do đó, trong thời kỳ này, các trường mục được nắm giữ bởi người trông coi chính thức của đơn vị chính phủ được bảo hiểm như sau:

- lên đến \$250,000 cho tổng cộng tất cả các khoản ký thác tiền tiết kiệm và theo thời gian (**bao gồm Các trường mục NOW**), và
- bảo hiểm vô hạn định cho các trường mục giao dịch không lời

Cho đến Ngày 20 Tháng Bảy, 2011, không có sự khác biệt nào về bảo hiểm cho tiền ký thác khi người trông coi chính thức gửi tiền vào một ngân hàng có bảo hiểm trong hoặc ngoài tiểu bang.

Bảo hiểm từ Ngày 21 Tháng Bảy, 2011 tới Ngày 31 Tháng Mười Hai, 2012

Bắt đầu từ Ngày 21 Tháng Bảy, 2011, các ngân hàng sẽ được phép trả tiền lời khi có yêu cầu cho các tài khoản ký thác. Do đó, trong thời kỳ này, các trường mục được nắm giữ bởi người trông coi chính thức của đơn vị chính phủ được bảo hiểm như sau:

Các trường mục trong tiểu bang

- lên đến \$250,000 cho số tiền kết hợp của tất cả các trường mục tiết kiệm và theo thời gian (**bao gồm các trường mục NOW**)
- lên đến \$250,000 cho số tiền kết hợp của tất cả các trường mục ký thác theo đòi hỏi có lời, và
- bảo hiểm vô hạn định cho các trường mục giao dịch không lời

Các trường mục ngoài tiểu bang

- lên đến \$250,000 cho số tiền kết hợp của tất cả các trường mục theo thời gian, các trường mục tiết kiệm (**bao gồm các trường mục NOW**) và các trường mục ký thác theo đòi hỏi có lời, và
- bảo hiểm vô hạn định cho các trường mục giao dịch không lời

Bảo hiểm bắt đầu vào Ngày 1 Tháng Giêng, 2013

Vào ngày 1 Tháng Giêng, 2013, bảo hiểm tạm thời vô hạn định cho các trường mục giao dịch không lời sẽ hết hạn. Do đó, các trường mục được nắm giữ bởi người trông coi chính thức của đơn vị chính phủ được bảo hiểm như sau:

Các trường mục trong tiểu bang

- lên đến \$250,000 cho số tiền kết hợp của tất cả các trường mục tiết kiệm và theo thời gian (**bao gồm các trường mục NOW**), và
- lên đến \$250,000 cho tất cả các trường mục ký thác theo đòi hỏi (có lời và không có lời) các trường mục ngoài tiểu bang

Các trường mục ngoài tiểu bang

- lên đến \$250,000 cho cho tổng cộng kết hợp tất cả các trường mục ký thác

Quan Trọng!

Trường Mục Lệnh Rút Tiền Có Thể Thương Lượng Được (Negotiable Order of Withdrawal - NOW) là một khoản ký thác tiền tiết kiệm **không phải là** trường mục ký thác theo đòi hỏi.

Để tìm hiểu thêm về chi trả bảo hiểm ký thác cho Trường Mục Chính Phủ, xin xem Tờ Thông Tin của FDIC – *Bảo Hiểm Ký Thác cho các Trường Mục của Người Ký Thác thuộc Chính Phủ* tại: www.fdic.gov/deposit/deposits/factsheet.html

Câu Hỏi và Trả Lời

1. Làm sao tôi có thể hội đủ điều kiện được hơn \$250,000, trong các khoản chi trả bảo hiểm của FDIC?

FDIC có chi trả bảo hiểm riêng cho các quỹ của người ký thác tại cùng một ngân hàng được bảo hiểm nếu tiền kỳ quỹ này được giữ các loại sở hữu khác nhau. Để hội đủ điều kiện được chi trả bảo hiểm mở rộng này, phải đáp ứng những yêu cầu được bảo hiểm chi trả trong mỗi loại sở hữu.

Ví dụ dưới đây minh họa cách để một gia đình bốn người – chồng, vợ và hai con – có thể hội đủ tiêu chuẩn được bảo hiểm FDIC chi trả tới tối đa 3 triệu Mỹ kim tại một ngân hàng được bảo hiểm. Ví dụ này cho rằng các quỹ là sản phẩm ký quỹ hội đủ điều kiện tại một ngân hàng được bảo hiểm và đây chỉ là các trường mục mà gia đình có tại ngân hàng này.

Lưu Ý: Thí dụ này chỉ nhằm mô tả việc sử dụng các hạng mục chủ quyền tài khoản khác nhau và **không** nhằm khuyên nhủ việc hoạch định bất động sản.

Ví dụ 7 Chi trả bảo hiểm cho một gia đình bốn người có các trường mục ký quỹ ở nhiều loại sở hữu.

Tên Trường Mục	Loại Sở Hữu Trường Mục	Chủ Sở Hữu	Người Được Hưởng	Số Tiền Có Thể Được Bảo Hiểm Tối Đa
Chồng	Trường Mục Đơn	Chồng		\$ 250,000
Vợ	Trường Mục Đơn	Vợ		250,000
IRA của chồng	Trường Mục Hưu Trí Nhất Định	Chồng		250,000
IRA của vợ	Trường Mục Hưu Trí Nhất Định	Vợ		250,000
Chồng & Vợ	Trường Mục Chung	Chồng & Vợ		500,000
POD của chồng	Trường Mục Ủy Thác Có Thể Hủy Bỏ	Chồng	Vợ	250,000
POD của vợ	Trường Mục Ủy Thác Có Thể Hủy Bỏ	Vợ	Chồng	250,000
Chồng & Vợ Ủy Thác Khi Còn Sống	Trường Mục Ủy Thác Có Thể Hủy Bỏ	Chồng & Vợ	Con 1 Con 2	1,000,000
Tổng Số				\$ 3,000,000



Giải thích

Loại Sở Hữu Trường Mục Đơn

FDIC kết hợp tất cả các trường mục đơn do cùng một người sở hữu tại cùng một ngân hàng và bảo hiểm tổng số tối đa là \$250,000. Các khoản ký quỹ của trường mục đơn của người Chồng không vượt quá \$250,000 nên các quỹ của ông ta được bảo hiểm toàn bộ. Điều

tương tự cũng áp dụng cho các khoản ký quỹ trong tương mục đơn của người Vợ. Cả hai tương mục được bảo hiểm toàn bộ.

Loại Chủ Tương Mục Hưu Trí Nhất Định

FDIC cộng lại tất cả các tương mục hưu trí nhất định của cùng một người tại cùng một ngân hàng và bảo hiểm tổng số tối đa tới \$250,000. Chồng và Vợ mỗi người có khoản ký quỹ IRA tại ngân hàng với số dư là \$250,000. Vì mỗi tương mục vẫn còn trong giới hạn bảo hiểm, các quỹ này được bảo hiểm toàn bộ.

Loại Sở Hữu Tương Mục Chung

Chồng và Vợ có một tương mục chung ở ngân hàng. FDIC cộng phần Đóng Góp của mỗi người sở hữu của tất cả các tương mục chung tại ngân hàng và bảo hiểm mỗi người đồng sở hữu tối đa là \$250,000. Phần Đóng Góp sở hữu của người Chồng trong tất cả các tương mục chung tại ngân hàng tương đương 1/2 của tương mục chung hay \$250,000, cho nên phần Đóng Góp của ông ta được bảo hiểm toàn bộ. Phần Đóng Góp sở hữu của người Vợ trong tất cả các tương mục chung tại ngân hàng tương đương 1/2 của tương mục chung hay \$250,000, nên cô ta được bảo hiểm toàn bộ.

Loại Sở Hữu Tương Mục Ủy Quyền Có Thể Hủy Bỏ

Để quyết định mức bảo hiểm chi trả cho các tương mục ủy quyền có thể hủy bỏ, đầu tiên FDIC quyết định khoản tiền mà các khoản ký quỹ ủy quyền của mỗi chủ sở hữu, Trong ví dụ này:

- Phần Đóng Góp của người chồng = \$750,000 (100% tương mục POD của người Chồng ghi Tên người Vợ là người được hưởng và 50% tương mục Ủy Quyền Khi Còn Sống của người Chồng và người Vợ xác định người được hưởng là Con 1 và Con 2)
- Phần đóng góp của người vợ = \$750,000 (100% tương mục POD của người Vợ ghi Tên người Chồng là người được hưởng và 50% tương mục Ủy Quyền Khi Còn Sống của người Chồng và người Vợ xác định người được hưởng là Con 1 và Con 2)

Thứ hai, FDIC xác định số người được hưởng cho mỗi chủ. Trong ví dụ này, mỗi chủ tương mục có ba người được hưởng khác nhau (Người Phối Ngẫu, Con 1 và Con 2). Khi chủ tương mục ủy quyền có thể hủy bỏ nêu tên từ năm người được hưởng trở xuống, người chủ được bảo hiểm tối đa \$250,000 cho mỗi người bảo hiểm khác nhau. Phần Đóng Góp của người Chồng trong các ký quỹ ủy quyền có thể hủy bỏ được bảo hiểm tới tối đa \$750,000 (\$250,000 nhân ba người được hưởng khác nhau = \$750,000). Phần đóng góp của người Vợ trong các Ký Quỹ ủy quyền có thể hủy bỏ được bảo hiểm tới tối đa \$750,000 (\$250,000 nhân ba người được hưởng khác nhau = \$750,000).

Chủ Trường Mục hoặc Người Được Hưởng Qua Đời

2. Sau khi một chủ trường mục qua đời thì chi trả bảo hiểm sẽ như thế nào?

FDIC bảo hiểm các trường mục của người qua đời như thể người này vẫn còn sống trong vòng sáu tháng sau khi chủ trường mục qua đời. Trong khoảng thời gian chiếu cố này, chi trả bảo hiểm của các trường mục của chủ sở hữu sẽ không thay đổi trừ khi các trường mục được người được ủy quyền làm như vậy thu xếp lại. FDIC cũng sẽ không áp dụng khoảng thời gian chiếu cố này nếu điều này dẫn đến chi trả bảo hiểm thấp hơn.

3. Nếu một người được hưởng của trường mục ủy quyền không chính thức có thể hủy bỏ qua đời (như, trường mục POD) thì sẽ ảnh hưởng ra sao tới chi trả bảo hiểm?

Không có khoảng thời gian chiếu cố nếu một người được hưởng trường mục POD qua đời. Trong hầu hết các trường hợp, chi trả bảo hiểm cho các khoản ký thác sẽ được giảm ngay lập tức.

Thí dụ: Một người mẹ ký thác \$500,000 trong trường mục POD tại một ngân hàng được bảo hiểm có Tên hai con là người được hưởng trong hồ sơ trường mục tại ngân hàng. Trong khi chủ và cả hai người được hưởng còn sống, trường mục được bảo hiểm tối đa \$500,000 (\$250,000 nhân hai người được hưởng = \$500,000). Nếu một người được hưởng qua đời, chi trả bảo hiểm cho trường mục POD của người mẹ lập tức giảm xuống còn \$250,000 (\$250,000 nhân một người được hưởng = \$250,000).

4. Nếu một người được hưởng của trường mục ủy quyền chính thức có thể hủy bỏ qua đời thì sẽ ảnh hưởng ra sao tới chi trả bảo hiểm?

Cũng giống như các trường mục ủy quyền không chính thức, không áp dụng sáu tháng chiếu cố khi một người được hưởng được nêu Tên trong trường mục ủy quyền chính thức qua đời. Tuy nhiên, các điều khoản của trường mục ủy quyền chính thức có thể hủy bỏ có thể cung cấp cho người được hưởng thừa kế hoặc một số phần chia các khoản ký thác được ủy quyền. Tùy theo những điều khoản này, chi trả bảo hiểm có thể hoặc không có thay đổi.

Liên Doanh của các Ngân Hàng Được Bảo Hiểm

5. Điều gì sẽ xảy ra đối với chi trả bảo hiểm của tôi khi tôi có các khoản ký quỹ với hai ngân hàng được bảo hiểm liên kết với nhau?

Khi hai hoặc nhiều ngân hàng liên kết, các khoản ký quỹ từ ngân hàng được tiếp nhận sẽ được bảo hiểm riêng đối với các khoản ký quỹ của ngân hàng tiếp nhận trong ít nhất sáu tháng sau khi liên kết. Khoảng thời gian chiếu cố này cho người ký quỹ cơ hội để sắp xếp lại các trường mục của mình, nếu cần.

Các trương mục CD của ngân hàng bị tiếp nhận được bảo hiểm riêng cho đến ngày đáo hạn sớm nhất sau khi kết thúc sáu tháng chiếu cố. Các trương mục CD đáo hạn trong khoảng thời gian sáu tháng này và được gia hạn mới theo cùng điều khoản và cùng khoản tiền (có hoặc không có lãi suất tích lũy) tiếp tục được bảo hiểm riêng cho đến ngày đáo hạn đầu tiên sau khoảng thời gian sáu tháng chiếu cố. Nếu một trương mục CD đáo hạn trong khoảng thời gian sáu tháng chiếu cố và được gia hạn trên bất cứ cơ sở nào, nó sẽ được bảo hiểm riêng chỉ cho đến khi kết thúc khoảng thời gian sáu tháng chiếu cố.

Trương Mục Ủy Thác

6. Trương mục ủy thác là gì?

Trương mục ủy thác là các trương mục ký quỹ do một bên làm chủ nhưng được một bên khác quản lý với tư cách ủy thác. Quan hệ ủy thác có thể bao gồm nhưng không giới hạn trong, nhà đại lý, người được chỉ định, người giám hộ, người thi hành hoặc người quản lý. Các trương mục ủy thác thông thường bao gồm các trương mục theo Đạo Luật Chuyển Đồng Nhất cho Trẻ Vị Thành Niên (Uniform Transfers to Minors Act), trương mục giao kèo, Trương Mục Ủy Thác Quyền Lợi cho Luật Sư (Interest On Lawyer Trust Accounts) và các trương mục ký quỹ lấy được từ người môi giới.

7. Các yêu cầu tiết lộ của FDIC đối với trương mục ủy thác là gì?

Bản chất ủy thác của trương mục phải được tiết lộ trong hồ sơ trương mục ký quỹ của ngân hàng (như, "Jane Doe là Quản Lý cho Susie Doe" hoặc "Công Ty First Real Estate Title, Trương Mục Giao Kèo của Khách Hàng"). Quyền lợi của người có Tên và chủ sở hữu của mỗi chủ trương mục xác định chắc chắn từ hồ sơ trương mục ký quỹ của ngân hàng được bảo hiểm hoặc từ hồ sơ do người đại lý lưu giữ (hoặc bởi một số người hoặc thực thể đã đồng ý quản lý hồ sơ cho người đại lý).

Các quy tắc tiết lộ đặc biệt áp dụng cho các quan hệ ủy thác nhiều cấp độ. Nếu một đại lý góp chung các khoản ký quỹ của nhiều chủ vào một trương mục và thỏa mãn các quy tắc tiết lộ, các khoản ký quỹ của mỗi chủ sở hữu sẽ được bảo hiểm như các khoản ký quỹ của chủ sở hữu đó.

8. FDIC bảo hiểm cho khoản được nhà ủy thác ký quỹ như thế nào?

Các khoản được ký quỹ bởi nhà ủy thác thay mặt cho người hoặc cơ quan (chủ sở hữu) được bảo hiểm như các khoản ký quỹ của chủ sở hữu nếu thỏa mãn các yêu cầu tiết lộ cho trương mục ký thác.

9. Các khoản ký quỹ của nhà ủy thác có được bảo hiểm riêng so với các trường mục ký quỹ của một chủ trường mục tại cùng một ngân hàng hay không?

Các khoản do nhà ủy thác ký quỹ thay mặt cho một người hoặc cơ quan (chủ trường mục) được cộng thêm vào bất cứ khoản ký quỹ nào khác mà chủ sở hữu quản lý trong cùng loại sở hữu tại cùng ngân hàng, và được bảo hiểm tới mức tối đa được dùng.

Thí dụ: Nhà môi giới mua trường mục CD \$250,000 thay mặt cho khách hàng tại Ngân hàng ABC. Khách hàng có trường mục chi phiếu đứng Tên họ tại Ngân hàng ABC là \$15,000. Hai trường mục được cộng với nhau và được bảo hiểm tới tối đa \$250,000 theo loại trường mục sở hữu đơn. Vì tổng các khoản ký quỹ sở hữu đơn của khách hàng là \$265,000, \$15,000 không được bảo hiểm.

Trường Mục Tiết Kiệm về Sức Khỏe

10. Trường Mục Tiết Kiệm về Sức Khỏe là gì?

Trường Mục Tiết Kiệm về Sức Khỏe (Health Savings Account - HSA) là một quỹ ký thác hoặc bảo quản hội đủ điều kiện được IRS cho miễn thuế được thiết lập với một người thụ ủy hội đủ điều kiện cho HSA, như một ngân hàng được FDIC bảo hiểm, để trả hoặc bồi hoàn cho người ký thác về một số tiêu tốn y khoa.

11. FDIC bảo hiểm cho HSA như thế nào?

Một HSA, giống như bất cứ các quỹ ký thác nào khác, được bảo hiểm tùy theo người sở hữu ngân quỹ và những người thừa hưởng đã được nêu tên hay không. Nếu người ký thác mở một HSA và nêu tên những người thụ hưởng hoặc là trong hợp đồng của HSA hoặc trong các hồ sơ của ngân hàng, FDIC sẽ bảo hiểm cho khoản ký thác theo hạng mục quyền sở hữu Trường Mục Ủy Thác Có Thể Hủy Bỏ. Nếu người ký thác mở một HSA và không nêu tên bất cứ người thừa hưởng nào, FDIC sẽ bảo hiểm khoản ký thác theo hạng mục quyền sở hữu Trường Mục Đơn.

12. HSA mang danh xưng như thế nào?

Việc nhận biết một khoản ký thác là một HSA, như HSA của John Smith, đủ gán danh xưng cho khoản ký thác đó để hội đủ điều kiện bảo hiểm cho Trường Mục Đơn hoặc Trường Mục Ủy Thác Có Thể Hủy Bỏ, phụ thuộc vào việc những người thừa hưởng hội đủ điều kiện có được nêu tên hay không.

Trường Mục Dịch Vụ Thế Chấp

13. Trường Mục Dịch Vụ Thế Chấp Được Bảo Hiểm Như Thế Nào?

Trường Mục Dịch Vụ Thế Chấp là các tài khoản được một người phục vụ về thế chấp duy trì, trong quyền hạn của một người bảo quản hoặc thụ ủy khác, trong đó bao gồm các khoản thanh toán cho tiền vốn và tiền lãi (P&I) của người nợ thế chấp.

Số tiền khoản tích lũy trả vào tài khoản của người nợ thế chấp được bảo hiểm, với khoản bao trả cho người phục vụ thế chấp hoặc chủ đầu tư thế chấp, lên đến \$250,000 mỗi người nợ thế chấp (người vay). Việc tính toán bảo hiểm cho mỗi tài khoản P & I là riêng biệt nếu người phục vụ thế chấp hoặc chủ đầu tư thế chấp đã thiết lập nhiều tài khoản P & I trong cùng một ngân hàng.

Thí dụ, người phục vụ thế chấp thu được từ một ngàn người vay khác nhau số tiền trả nợ thế chấp hàng tháng là \$2,000 (P&I) và bỏ các số tiền này vào trong một tài khoản dịch vụ thế chấp. Số tiền khoản tổng cộng \$2,000,000 trong tài khoản dịch vụ thế chấp của người phục vụ thế chấp có được bảo hiểm không? Có, tài khoản được bảo hiểm đầy đủ cho người phục vụ thế chấp vì số tiền trả của mỗi người nợ thế chấp là \$2,000 (P&I) được bảo hiểm riêng biệt lên đến \$250,000.

Mặc dù những người phục vụ thế chấp thường thu thập và ký quỹ thuế và bảo hiểm (Tax & Insurance - T&I), các tài khoản này được lưu giữ riêng biệt và không được coi là Tài Khoản Dịch Vụ Thế Chấp để bảo hiểm gửi tiền trong thời gian chờ thanh toán thuế bất động sản của họ và/hoặc Phí bảo hiểm tài sản cho cơ quan thuế hoặc công ty bảo hiểm. Các khoản ký thác T & I được bảo hiểm trên cơ sở "thông qua" cho mỗi cá nhân người nợ thế chấp.

Trường Mục Tiết Kiệm Về Học Vấn Coverdell

14. Trường Mục Tiết Kiệm về Học Vấn Coverdell Được Bảo Hiểm Như Thế Nào?

Trường Mục Tiết Kiệm về Học Vấn Coverdell được bảo hiểm như một trường mục ủy thác không thể hủy bỏ. Mặc dù tài khoản này thường được gọi là một IRA về giáo dục, tài khoản không có liên quan gì đến hưu trí và do đó không được bảo hiểm như một tài khoản hưu trí tự định hướng. Đây là một cam kết không thể thu hồi được tạo ra với mục đích thanh toán cho các chi phí về giáo dục hội đủ điều kiện của một người thừa hưởng đã được chỉ định.

Muốn Biết Thêm Thông Tin từ FDIC

Gọi số miễn phí:

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

Đường dây cho người lãng tai

1-800-925-4618

Tính mức được bảo hiểm bồi thường

Sử dụng Bảng Dự Tính Bảo Hiểm Ký Quỹ Điện Tử trên mạng của FDIC (Electronic Deposit Insurance Estimator/ EDIE) tại: www.fdic.gov/edie

Đọc thêm về bảo hiểm FDIC trực tuyến

tại: www.fdic.gov/deposit/deposits

Tim hiểu thêm về các Câu Hỏi Thường Gặp về Chi Trả Bảo Hiểm Ký Thác

tại: www.fdic.gov/deposit/deposits

Đặt lấy các sản phẩm bảo hiểm ký thác FDIC trực tuyến

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

Gửi câu hỏi qua e-mail

Dùng Mẫu Trợ Giúp Khách Hàng trên mạng của FDIC tại: www2.fdic.gov/starsmail

Gửi câu hỏi qua thư

Federal Deposit Insurance Corporation
Attn: Deposit Insurance Outreach
550 17th Street, NW
Washington, DC 20429

Có thể được in lại toàn bộ mà không bị giới hạn

FDIC-047-2011 (Revised 7/2011)

Ký Thác Được Bảo Hiểm của Quý Vị (Vietnamese)