

学生活动



第十二课

储蓄与投资

实用理财技巧

受用终生

姓名: _____

日期: _____



设定你的财务目标并确定优先级

短期目标 (1 个月内)

目标: _____ 目标 \$ _____
_____ 估计费用\$ _____
_____ 目标日期\$ _____
_____ 每月金额\$ _____

中期目标 (2-12 个月)

目标: _____ 目标 \$ _____
_____ 估计费用\$ _____
_____ 目标日期\$ _____
_____ 每月金额\$ _____

长期目标 (超过 1 年)

目标: _____ 目标 \$ _____
_____ 估计费用\$ _____
_____ 目标日期\$ _____
_____ 每月金额\$ _____

姓名: _____

日期: _____



计算利息

说明

在提供的空白处填写以下问题的答案和计算过程。

1. 如果你把\$ 200 存入一个每年支付 5.5%的单利储蓄账户中，你会在五年内赚多少利息？

2. 如果你把 150 美元存入一个每年支付 6%复利的储蓄账户，你会在五年内赚多少利息？

3. 如果你每个月把 25 美元存入一个每年支付 6.5%单利的储蓄账户，你在两年后的帐户中会有多少钱？

4. 如果你每周把 10 美元存入每年支付 6%复利的储蓄账户中，你的帐户中三年后会有多少钱？
(提示：使用“我的储蓄会增加多少”计算器)

姓名: _____

日期: _____



选择共同基金

说明

对于以下每种投资情况，请选择这个列表中最适合的共同基金类型：

平衡基金

收入基金

全球债券基金

行业基金

全球股票基金

市政债券基金

成长基金

区域股票基金

1. 一个人想要没有股票相关风险的国际共同基金。
2. 投资者希望从投资中获得免税收入。
3. 投资者有意投资于医疗保健股票。
4. 一个人想投资来自世界各地的股票。
5. 一个人对未来财务安全的长期增长感兴趣。
6. 投资者寻求购买位于欧洲的公司股票。
7. 退休人员需要投资收益用于目前的生活开支。
8. 一个人想投资股票和债券的组合。
9. 投资者想投资由国家和地方政府发行的债务工具。
10. 一个人期望位于拉丁美洲的公司有所增长。

姓名: _____

日期: _____



测试你的储蓄与投资知识

说明

在提供的空白处填写以下问题的答案以及你的计算过程。

1. 在每年支付 6% 的帐户中，你的钱需要多长时间才能翻倍？

2. 什么利率会使你的钱在 5 年内翻一番？

在划线处，填写句子描述所代表的储蓄帐户或储蓄方法的对应字母。

a) 存折账户

d) 定期存款 (存款单)

b) 月结对账单账户

e) 货币市场存款账户

c) 利息收入支票

3. ____ 一种支票和储蓄账户的组合。利率基于复杂的结构，取决于余额大小。

4. ____ 结合了支票和储蓄账户的优点。每月利息由帐户中未使用的钱支付。

5. ____ 你每月只能开有限数量的支票。

6. ____ 银行针对固定时间段，根据固定的金额，支付固定数量的利息。

7. ____ 如果在到期日之前取款，通常会收取罚金。

8. ____ 利率通常低于银行存折或月结对账单账户的利率。



测试你的储蓄与投资知识(接上文)

在划线处，写出句子描述所代表的投资工具的对应字母。

- a) 债券
b) 共同基金
c) 股票
d) 房地产
e) 基奥计划 (自由职业者为退休而存款)

9. ___ 这种类型的投资能够极好地克服通货膨胀。
10. ___ 个体经营者的退休计划。
11. ___ 发行人同意在固定时间内向投资者支付固定利率。
12. ___ 你可以每年向这个纳税递延账户存钱。
13. ___ 如果在到期日之前取款，通常会收取罚金。
14. ___ 专业管理的投资组合，包括股票，债券和其他投资。
15. 列出选择一个储蓄账户时要考虑四个最重要的因素
16. 列出储蓄与投资之间的四个主要区别。

姓名: _____

日期: _____



第十二课测验：储蓄与投资

对-错

1. _____ 定期存款单必须持有一定的时间期限例如六个月或一年。
2. _____ 复利是指购买免税投资所获得的钱。
3. _____ 股票份额代表对公司的所有权。
4. _____ 共同基金是由国家或地方政府机构发行的投资。
5. _____ 国债是一种比房地产更安全的投资。

选择题

6. _____ 最低利率通常存在于：
A. 货币市场帐户
B. 存折账户
C. 定期存款
D. 共同基金
7. _____ 100 美元以 10% 的利息 (年复利) 存两年，总利息收入将是：
A. \$ 2
B. \$ 21
C. \$ 11
D. \$ 10
8. _____ 根据 72 定律 利息为 6% 的情况下，大约需要 _____ 年钱能够翻一番。
A. 6
9. _____ 公司债务的一个例子是：
A. 公司债券
B. 股票份额
C. 共同基金
D. 市政债券
10. _____ 最大风险的投资是：
A. 储蓄账户
B. 美国国债
C. 公司股票
D. 公司债券

案例应用

约翰逊家族包括 Marv (34 岁) , Gail (33 岁) , Andrew (8 岁) 和 Molly (4 岁) 。什么样的投资目标可能会适合这个家庭？实现这些目标可能要使用什么类型的投资？