



第八课

储蓄和投资



设定财务目标并按重要性排序

短期目标（1个月之内）

目标: _____	目标	\$ _____
_____	估计成本	\$ _____
_____	预定日期	\$ _____
_____	每月金额	\$ _____

中期目标（2-12个月）

目标: _____	目标	\$ _____
_____	估计成本	\$ _____
_____	预定日期	\$ _____
_____	每月金额	\$ _____

长期目标（1年以上）

目标: _____	目标	\$ _____
_____	估计成本	\$ _____
_____	预定日期	\$ _____
_____	每月金额	\$ _____



挑选共同基金

说明

请从下列类型的基金中，挑选最适合以下各种投资情况的共同基金类型：

平衡基金

收益基金

全球债券基金

工业基金

全球股票基金

市政债券基金

成长型基金

地区股票基金

1. 某个人希望选择不受股市风险影响的国际共同基金。
2. 投资者希望获得投资免税收益。
3. 投资者有兴趣投资医疗保健类股票。
4. 某个人想投资全世界的股票。
5. 某个人希望以长期增长获得未来财务安全。
6. 投资者想要购买位于欧洲的公司股票。
7. 一个已退休的人想用投资收益填补目前的生活开销。
8. 某个人打算投资混合基金。
9. 投资者打算投资州政府和地方政府发行的债券。
10. 某个人预计拉丁美洲的公司将会获得发展。



测试你对储蓄和投资的了解

说明

在空白处分别写下下列问题的答案，并写出你是如何得到这一答案的。

1. 使你存在年利率 6% 的账户中的钱实现双倍增长，需要多长时间？

2. 要在 5 年内实现资金双倍增长，需要多高的利率？

在空白处写下每一个陈述所代表的储蓄账户或储蓄方法的相应字母。

a) 存折账户

d) 定期存款（存款证明）

b) 结单账户

e) 货币市场存款账户

c) 有息活期

3. _____ 混合型活期储蓄账户。利率的计算具有复杂的结构，且利率随账户余额而变化。

4. _____ 混合了活期账户和储蓄账户的优势。利息是根据账户内的余额每月给付。

5. _____ 每个月开具的支票数量是有限的。

6. _____ 银行对固定时期内固定量的存款给付固定的利息。

7. _____ 如在到期前取出存款，通常将被处以罚款。

8. _____ 利率通常低于存折账户和结单账户。



测试你对储蓄和投资的了解（接上文）

在空白处写下每一个陈述所代表的投资工具的相应字母。

- a) 债券
- b) 共同基金
- c) 股票
- d) 房地产
- e) 基奥计划

9. _____ 这种投资可以有效抵御通货膨胀的影响。

10. _____ 是自由职业者的退休计划。

11. _____ 发行方同意在固定时期内给付投资者固定利率。

12. _____ 你每年均可向这一延迟纳税账户存款。

13. _____ 如在到期前取出存款，通常将被处以罚款。

14. _____ 由股票、债券和其他投资方式组成的，由专业人士管理的业务组合。

15. 列举选择储蓄账户时最需考虑到的 4 个最重要的因素。

16. 列举储蓄和投资之间的 4 个主要区别。



第八课测试：储蓄和投资

判断正误题

1. _____ 存款证明必须留存一段时间，比如6个月或1年。
2. _____ 复利指的是由免税投资获得的收益。
3. _____ 持有某公司的股票即代表拥有该公司的所有权。
4. _____ 共同基金是由州政府或者地方政府机构发行的一种投资形式。
5. _____ 国债是一种比房地产更安全的投资形式。

选择题

6. _____ 通常情况下，哪种形式提供的利息率最低：
A. 货币市场账户
B. 存折账户
C. 存款证明
D. 共同基金
7. _____ 以10%的利率计算(每年复利)，两年后\$100共能获得多少利息：
A. \$2
B. \$21
C. \$11
D. \$10
8. _____ 根据72法则，利率为6%的资金需_____年才可实现双倍增长。
9. _____ 公司债的一个实例是：
A. 企业债券
B. 股票
C. 共同基金
D. 市政债券
10. _____ 风险最大的投资是：
A. 储蓄账户
B. 美国国债
C. 企业股票
D. 企业债券

案例应用

约翰逊一家的成员包括马尔夫(34岁)，盖尔(33岁)，安德鲁(8岁)和莫里(4岁)。哪些投资目标适合这个家庭？可以利用哪些类型的投资实现这些目标？