

# 第十课

---

储蓄和投资



演示文稿

**存款 x 利率 x 年数 = 获得的利息**

## 例子

你的储蓄账户里有100美元，支付6%的单利。

第一年你将获得6%的利息。

**100美元 x 0.06 x 1 = 6.00美元**

**100美元 + 6美元 = 106美元 (合计)**

第二年结束时，你将获取12美元的利息。

**100美元 x 0.06 x 2 = 12.00美元**

**美元100 + 12美元 = 112美元 (合计)**

赚取单利，账户里的钱将以每年6美元的金额逐渐增加。10年期结束后，你会赚到60美元的利息，本息合计**160美元**。

利息按本息之和计算。

**存款 + 赚取的利息x 利率 = 所得利息**

## 例子

你的储蓄账户里有100美元，每年支付6%的复利。第一年，你将获得6美元利息。

**100美元 + 0 美元x 0.06 = 6.00美元**

**100美元 + 6美元 = 106美元 (合计)**

按复利计算，第二年期末，你会收入12.36美元的利息。

**100美元 + 6美元 x 0.06 = 6.36美元**

**106美元 + 6.36美元 = 112.36 美元(合计)**

每年账户里的钱会以递增的金额增长。

10年后，你将获取79.8美元利息，本息合计**179.80美元**。

## 积少成多！

本周储蓄... 利率 ... 10年后你将拥有.....

7.00美元	5%	4,720美元
14.00	5%	9,440美元
21.00	5%	14,160美元
28.00	5%	18,880美元
35.00	5%	23,600美元

你可以买.....两份快餐或一张电影票（和一个巧克力棒）或者本周存7美元。

你可以买.....两份起司披萨或一个大的意大利辣香肠披萨，一个新CD，或本周存14美元。

**什么会让你放弃为财务目标存钱？**



## 存折账户

- 存款人收到一本记录存款、取款和利息的小册子。
- 可以很方便地从银行取钱。
- 每次存取款必须携带存折。

## 月结单账户

- 储户每个月获得账单而非存折。
- 可以24小时在自动提款机上交易。
- 利率与存折账户相同。

## 赚取利息的支票账户

- 结合了支票和储蓄账户的优点。
- 储户的账户中未支取的钱可以获得利息。
- 利率通常低于存折或月结单账户。



- 支票/储蓄账户。
- 根据国家利率和经济状况的变动，利率随余额变化。
- 可以从ATM、银行职员处取钱，每月最多可以写三张支票。

## 优点

- 任何时候都可以取钱。
- 利率比一般的储蓄账户要高。

## 缺点

- 通常要求最低余额在1000美元到2500美元之间。
- 每月只可以写有限数量的支票。

**银行在固定的时间内为固定的本金支付固定的利息。**

## **优点**

- 无风险。
- 简单。
- 不收费。
- 利率高于储蓄账户或货币市场账户。

## **缺点**

- 在固定期限内无法取钱。
- 如果提前支取需要支付罚款。

考虑这些因素：

**利率**

**费用、收费和罚款**

**余额要求**

- 有获取利息的最低余额。
- 余额数额不同利息不同。

**余额计算方法**

- 每日计算。
- 每日平均余额。



安想买一台新电脑。她和她的朋友们都在买新衣服，每周都在购物中心吃东西。她每个月付完账单的时候已经没有剩余的钱了。

杰罗姆采取了不同的方法。当他收到薪水的时候，他先付钱给自己。他把15%的薪水存进了一个储蓄帐户。他每个月都付帐单。一年后，他有了足够的钱买一台电脑。



**花多少年才能让我的钱翻倍？**

$$\frac{72 \text{ 除以}}{\text{利率}} = \text{钱翻倍需要的年限}$$

**让钱翻倍的这些年利率为多少？**

$$\frac{72 \text{ 除以}}{\text{让一定金额的钱翻倍}} = \text{所需的利率}$$

## 股票：

- 股票代表公司的所有权。持股人拥有公司的一部分股份，获得相应的利润。

## 工作原理

- 公司的利润以股息的形式在股东之间进行分割，通常股息按季度结算。如果股票上涨，股东会获利。

艾伦的父亲建议她把一部分收入投资于股票。她和她的父亲研究了不同的公司，并找到了一家经营良好正在扩张的运动鞋公司。艾伦存了300.00美元。她的薪水很容易能支付她的日常开销。她想要让她的300.00美元“钱生钱”。 “艾伦决定买一家成功的制鞋公司的股票。” 一年后，她的投资价值525.00美元！

你会怎么办呢？把钱存进储蓄账户还是买股票更好？在做出决定之前，你应该考虑哪些因素？

## 债券：

- 它们就像“借据”一样，证明你把钱借给政府或公司，并概括了还款条件。

## 工作原理

- 买方以折扣价购买债券。债券在固定期限内的利率固定。当这段时间结束后，债券“到期了”。买房可以按票面价值赎回债券。

自从马克出生后，他的爷爷每年都会在他的生日为他买一份美国储蓄债券。随着马克长大成人，他希望爷爷给他买礼物而不是债券。爷爷在马克12岁那年去世了。他共花费600美元为马克购买债券。当债券到期，价值将会是1200,00美元！

你怎么认为？你愿意接受你现在可以使用的礼物，还是将来会给你带来好处的礼物？为什么？

### 共同基金

- 由股票、债券等投资项目组成，由专业人士管理的投资组合。

### 工作原理

- 个人购买股票。基金用这些钱购买股票、债券等投资产品。每月、每季度、每半年以股息的形式向股东返还利润。

### 个人退休账户(IRAs)

- 以退休或教育为目的的储蓄账户。

### 工作原理

每年存个人收入的一部分。

当乔希在22岁开始自己的第一份全职工作时，他想计划自己的未来。他开立了一个个人退休账户。乔希在未来9年里每年只能存2000美元（共18000美元）。利率为9%，他在65岁退休时可以获得579471美元！