

CẬP NHẬT NGÀY
1 THÁNG 4 NĂM 2024

TIỀN GỬI ĐƯỢC BẢO HIỂM CỦA BẠN



FDIC

FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION

THÔNG TIN QUAN TRỌNG VỀ CẨM NANG NÀY

Các Khoản Ký Thác Được Bảo Hiểm của quý vị là phần mô tả toàn diện về bảo hiểm khoản ký thác của Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) cho đa số các trường mục thông thường được cung cấp đến khách hàng. Thông tin bổ sung về bảo hiểm khoản ký thác có sẵn trên trang mạng của FDIC, www.fdic.gov, bao gồm cả Tổng Quan về Bảo Hiểm Khoản Ký Thác. Nếu quý vị có thắc mắc về bảo hiểm của mình, quý vị có thể gọi cho FDIC theo số điện thoại miễn phí 1-877-275-3342. Ngoài ra, Bảng Dự Tính Bảo Hiểm Ký Quỹ Điện Tử của FDIC (EDIE) là một công cụ đơn giản có thể giúp quý vị tính toán mức bảo hiểm ký thác của mình. Có sẵn tại <https://edie.fdic.gov>.

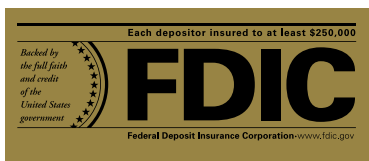
Người gửi tiền nên biết rằng luật liên bang giới hạn rõ ràng số tiền bảo hiểm mà FDIC có thể trả cho người ký quỹ khi một ngân hàng được bảo hiểm phá sản, và khoản tiền này không thể được thay đổi do phần trình bày của bất cứ ai hoặc tổ chức nào.

Xin lưu ý: Cuốn cẩm nang này không giải thích pháp lý về các luật và quy định của FDIC cũng như không nhằm mục đích cung cấp lời khuyên hoạch định bất sản. Người ký quỹ muốn được trợ giúp trên lãnh vực này nên liên hệ với một cố vấn tài chính hoặc pháp luật.

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 trực tuyến của cuốn cẩm nang này có sẵn trên trang mạng của FDIC <https://www.fdic.gov/resources/deposit-insurance/brochures/insured-deposits/index.html>, sẽ được cập nhật ngay nếu có những thay đổi trong quy tắc có ảnh hưởng tới mức bảo hiểm của FDIC.

Để dễ hiểu, cẩm nang này sử dụng 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 cho 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: <https://banks.data.fdic.gov/bankfind-suite/bankfind>.
- Tìm bảng hiệu chính thức của FDIC tại địa điểm nhận ký thác.



- Bắt đầu từ ngày 1 tháng 3 năm 2026, hãy tìm bảng hiệu kỹ thuật số chính thức của FDIC trên các trang mạng của ngân hàng, ứng dụng ngân hàng và một số máy ATM của ngân hàng, nếu có.

FDIC FDIC-Insured – Backed by the full faith and credit of the U.S. Government

MỤC LỤC

FDIC LÀ GÌ?	2
THÔNG TIN CĂN BẢN VỀ BẢO HIỂM FDIC.....	2
CÁC LOẠI SỞ HỮU	3
TRƯỞNG MỤC ĐƠN	4
TRƯỞNG MỤC HỮU TRÍ NHẤT ĐỊNH	5
TRƯỞNG MỤC CHUNG.....	7
TRƯỞNG MỤC ỦY THÁC.....	10
TRƯỞNG MỤC CỦA CHƯƠNG TRÌNH QUYỀN LỢI NHÂN VIÊN.....	15
TRƯỞNG MỤC CỦA CÔNG TY/HỢP DOANH/HIỆP HỘI KHÔNG CÓ PHÁP NHÂN	17
TRƯỞNG MỤC CHÍNH PHỦ	19
ĐỂ TẤT CẢ CÙNG NHAU: SỬ DỤNG NHIỀU LOẠI SỞ HỮU	20
BỐI CẢNH SỞ HỮU ĐỘC ĐÁO	23
CÂU HỎI THƯỜNG GẶP	26

Xem bìa sau để biết thêm các nguồn tài liệu có sẵn từ FDIC.

FDIC LÀ GÌ?

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 phá sản.

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 hoặc 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 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.

THÔNG TIN CĂN BẢN VỀ BẢO HIỂM FDIC

Bảo hiểm FDIC bảo đảm số tiền 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.

Bảo hiểm FDIC bảo đảm các khoản ký thác nhận được tại một ngân hàng được bảo hiểm, nhưng không bao gồm các khoản đầu tư, ngay cả khi chúng được mua tại một ngân hàng được bảo hiểm.

Fdic Bảo Đảm:

- Trương mục chi phiếu
- Trương mục lệnh rút tiền có thể thương lượng được (NOW)
- Trương mục tiết kiệm
- Trương mục ký thác trên thị trường tiền tệ (MMDA)
- Các khoản ký thác có thời hạn, như Chứng chỉ ký thác (CD)
- Séc thu ngân, phiếu chuyển tiền và các giấy tờ chính thức khác do ngân hàng phát hành

Fdic Không Bảo Đảm:

- Đầu tư cổ phiếu
- Đầu tư trái phiếu
- Quỹ tương trợ

- Tài sản tiền điện tử
- Khế ước bảo hiểm nhân thọ
- Niên kim
- Trái phiếu đô thị
- Hộp ký gửi an toàn, hoặc đồ chứa bên trong
- Công phiếu, công khố phiếu hay giấy bạc của Bộ Ngân Khố Hoa Kỳ*

** Những khoản đầu tư này không được FDIC bảo hiểm, nhưng chúng được hậu thuẫn bằng toàn bộ uy tín và tín dụng của chính phủ Hoa Kỳ.*

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. Ví 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 cho các quỹ mà người ký quỹ có thể có những hạng mục khác nhau theo quyền sở hữu hợp pháp. FDIC gọi các danh mục khác nhau này là “hạng mục sở hữu”. Điều này có nghĩa là khách hàng của ngân hàng có nhiều trương mục 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 các yêu cầu cho của mỗi mục sở hữu.

CÁC LOẠI SỞ HỮU

Phần 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 bảo đảm nhiều hơn \$250,000 tại một ngân hàng được bảo hiểm.

- Trương Mục Đơn
- Trương Mục Hưu Trí Nhất Định
- Trương Mục Chung
- Trương Mục Ủy Thác
- Trương Mục Chương Trình Quyền Lợi Nhân Viên
- Trương Mục của Công Ty/Hợp Doanh/Hiệp Hội Không Có Pháp Nhân
- Trương Mục Chính Phủ

TRƯỞNG MỤC ĐƠN

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

- Trương mục chỉ được giữ tên của một người, không chỉ định người thụ hưởng
- Trương mục do đại diện, người được chỉ định, người giám hộ, người bảo hộ, hay quản thủ lập ra cho một người, kể cả trương mục Đạo Luật Chuyển Đồng Nhất cho Trẻ Vị Thành Niên (Uniform Transfers to Minors Act), trương mục cất giữ, và trương mục ký thác môi giới (Xem trang 23 để thảo luận về các trương mục bảo hiểm thông qua).
- Trương mục đứng tên một doanh thương là quyền sở hữu đơn (Ví dụ: trương mục “Tên doanh thương là (“Doing Business As” [hoặc DBA]))
- Trương mục được lập cho hoặc tượng trưng cho ngân quỹ của người quá cố— thường ám chỉ là tài sản của người quá cố
- Trương mục không hội đủ tiêu chuẩn được bảo đảm riêng theo loại sở hữu khác

Nếu tên của trương mục xác định chỉ có một người làm chủ, nhưng một người khác có quyền rút quỹ từ trương mục này (Ví dụ như Giấy Ủy Quyền, hoặc người bảo hộ), FDIC sẽ bảo hiểm trương mục như một trương mục thuộc sở hữu duy nhất của một người.

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

Lưu ý về người thụ hưởng

Nếu người làm chủ Trương Mục Đơn đã chỉ định một hoặc nhiều người thụ 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.

VÍ DỤ 1: Trư^ong Mục Đ^on

Tên Trư ^o ng Mục	Loại Ký Quỹ	Số Dư trong Trư ^o ng Mục
Marci Jones	MMDA	\$15,000
Marci Jones	Tiết kiệm	\$20,000
Marci Jones	CD	\$200,000
Trí nhớ của Marci (Quyền sở hữu đ ^o n)	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 Trư^ong Mục Đ^on trong cùng một ngân hàng được bảo hiểm, bao gồm trư^ong mục theo tên của công việc làm ăn của cô ấy, đó là quyền sở hữu đ^on. FDIC bảo hiểm khoản ký thác thuộc quyền sở hữu đ^on như là khoản ký thác trong Trư^ong Mục Đ^on của người sở hữu doanh thư^ong. FDIC kết hợp bốn trư^ong mục, tương đư^ong với \$260,000 và bảo hiểm tổng số dư lên tới tối đa \$250,000, còn lại \$10,000 không được bảo hiểm.

TRƯ^oNG MỤC HƯU TRÍ NHẤT ĐỊNH

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

- Các Trư^ong Mục Hưu Trí Cá Nhân (IRA):
 - » IRA truyền thống
 - » IRA Roth
 - » IRA Hưu Bổng Đ^on Giản cho Nhân Viên (Simplified Employee Pension, SEP)
 - » IRA Chương Trình Đóng Góp Tương Xứng Khích Lệ Tiết Kệm cho Nhân viên (Savings Incentive Match Plans for Employees, SIMPLE)
- Trư^ong mục chương trình mua tiền đóng góp đã định tự định đoạt:
 - » Chương trình 401(k) tự định đoạt
 - » IRA SIMPLE tự định đoạt theo dạng chương trình 401(k)
 - » Chương trình chia lời đóng góp đã định tự định đoạt

- Trươg mục chương trìn Keoph tự ðịn ðoạt (hay trươg mục chương trìn H.R.10) ðược thiết kế cho người tự làm việc
- Tất cả các trươg mục chương trìn lương bổng hoãn thuế theo ðoạn 457, ví dụ như các chương trìn lương bổng hoãn thuế hội đủ tiêu chuẩn do chính quyền tiểu bang và ðịa phương cung cấp bất kể những chương trìn ðó có ðược tự ðịn ðoạt hay không

FDIC cộng tất cả các khoản ký thác vào trươg mục hưu trí do cùng một người làm chủ tại cùng một ngân hàng và bảo hiểm tổng số tiền lên tới \$250,000. Người thụ hưởng có thể ðược ghi tên trên các trươg mục này, nhưng ðiều ðó không làm tăng số tiền bảo hiểm ký thác.

“Tự ðịn ðoạt” (self-directed) nghĩa là những người tham gia chương trìn có quyền chỉ ðạo phương thức ðầu tư tiền, kể cả khả năng ðịn ðoạt khoản ký thác ðược ðầu tư tại ngân hàng ðược FDIC bảo hiểm.

FDIC sẽ coi trươg mục là tự ðịn ðoạt nếu người tham gia chương trìn hưu trí có quyền chọn trươg mục ký thác tại ngân hàng riêng biệt là khoản ðầu tư. Ví dụ:

- Nếu chương trìn có trươg mục ký thác là lựa chọn ðầu tư mặc ðịn của chương trìn tại một ngân hàng riêng biệt ðược bảo hiểm, thì FDIC cũng sẽ coi chương trìn này là tự ðịn ðoạt cho mục ðích bảo hiểm ký thác bởi vì, bằng cách mặc ðịn, người tham gia ðã ðịn ðoạt việc ðầu tư khoản ký thác này.
- Nếu chương trìn chỉ gồm có một chủ nhân/nhân viên duy nhất, và chủ nhân này lập ra chương trìn có lựa chọn ðầu tư duy nhất cho trươg mục của chương trìn, thì chương trìn ðó ðược coi là tự ðịn ðoạt cho mục ðích bảo hiểm ký thác.

Các loại ký quỹ sau ðây không hội đủ ðiều kiện là Trươg Mục Hưu Trí Nhất ðịn:

- Một chương trìn mà phương tiện ðầu tư duy nhất là trươg mục ký thác của một ngân hàng cụ thể, do ðó người tham gia không có lựa chọn ðầu tư nào.
- Trươg mục ký quỹ ðược thành lập theo ðoạn 403(b) của Bộ Luật Thuế Vụ (hợp ðồng niên kim của một số nhân viên nhất ðịn của các trường

công, tổ chức miễn thuế và các cha xứ), được bảo hiểm như các Trưỡng Mục của Chương Trình Quyền Lợi 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 các Trưỡng Mục của Chương Trình Quyền Lợi Nhân Viên.
- Các chương trình đóng góp đã được xác định không phải tự định đoạt, được Trưỡng Mục của Chương Trình Quyền Lợi Nhân Viên bảo hiểm.

VÍ DỤ 2: Trưỡng Mục Hưu Trí Nhất Định

Tên Trưỡng Mục	Số Dư trong Trưỡng Mục
IRA Roth của Bob Johnson	\$180,000
IRA của Bob Johnson	\$75,000
Tổng số	\$255,000
Khoản Tiền Được Bảo Hiểm	\$250,000
Khoản Tiền Không Được Bảo Hiểm	\$5,000

Giải thích

Bob Johnson có hai loại trưỡng mục hưu trí khác nhau hội đủ điều kiện là Trưỡng Mục Hưu Trí Nhất Định tại cùng một ngân hàng được bảo hiểm. FDIC cộng chung các khoản ký thác từ cả hai trưỡng mục, tương đương với \$255,000. FDIC đảm bảo tổng số dư ký thác của Bob trong các trưỡng mục hưu trí nhất định này lên tới tối đa \$250,000, còn lại \$5,000 không được bảo hiểm.

TRƯỞNG MỤC CHUNG

Trưỡng mục chung là khoản ký thác được sở hữu bởi hai hay nhiều người hơn, vì không chỉ định người thụ hưởng. Bảo hiểm FDIC bảo đảm cho các trưỡng 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 điều kiện nhận bảo hiểm theo loại sở hữu này, thì phải đáp ứng mọi yêu cầu sau đây:

1. Toàn bộ đồng 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 điều kiện được bảo hiểm trưỡng mục chung.

2. Toàn bộ đồng sở hữu phải có quyền rút tiền ký thác từ trương mục này như nhau. Ví dụ: nếu đồng sở hữu này có thể rút tiền ký thác khi chỉ cần có chữ ký của họ nhưng đồng sở hữu kia chỉ có thể rút tiền ký thác khi có chữ ký của cả hai đồng sở hữu, thì đồng sở hữu không có quyền rút tiền như nhau.
3. Tất cả các đồng sở hữu đều có chữ ký cá nhân, có thể bao gồm chữ ký điện tử, thẻ chữ ký trương mục ký thác hoặc cách khác, ngân hàng được bảo hiểm có thông tin trong hồ sơ trương mục ký thác của mình để xác lập quyền đồng sở hữu trương mục. Yêu cầu này không áp dụng cho CD hoặc trương mục do người đại diện, người được chỉ định, người giám hộ, người bảo hộ, người thi hành hoặc quản thủ lập ra.

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

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

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

Mức bảo đảm bảo hiểm cho trương mục chung không được tăng thêm khi sắp xếp lại tên hoặc số An Sinh Xã Hội 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 sở hữu trong tên của trương mục chung không ảnh hưởng đến số tiền bảo đảm được hưởng.

Lưu ý về người thụ hưởng

Nếu các đồng sở hữu Truong Mục Chung đã chỉ định một hoặc nhiều người thụ hưởng sẽ nhận được tiền ký quỹ khi các đồng sở hữu truong mục qua đời, truong mục sẽ được bảo hiểm như một Truong Mục Ủy Thác.

VÍ DỤ 3: Truong Mục Chung

Tên Truong Mục	Loại Ký Quỹ	Số Dư trong Truong Mục	Phần Được Hưởng trong Quyền Sở Hữu
Mary và John Smith	MMDA	\$230,000	\$115,000
Mary hoặc John Smith	Tiết kiệm	\$250,000	\$125,000
Mary hoặc John hoặc Robert Smith	CD	\$270,000	\$90,000
Tổng số		\$750,000	

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

Chủ Sở Hữu	Tổng cộng tất cả Phần Được Hưởng trong Quyền Sở Hữu	Khoản Tiền Được Bảo Hiểm	Khoản Tiền Không Được Bảo Hiểm
Mary	\$330,000	\$250,000	\$80,000
John	\$330,000	\$250,000	\$80,000
Robert	\$90,000	\$90,000	\$0
Tổng số	\$750,000	\$590,000	\$160,000

Giải thích

- Tổng số tiền trong mỗi truong mục chung được chia cho số đồng sở hữu
- Phần sở hữu của Mary trong tất cả các truong mục chung bằng 1/2 số tiền trong truong mục MMDA (\$115,000), 1/2 số tiền trong truong mục tiết kiệm (\$125,000) và 1/3 số tiền trong CD (\$90,000), tổng cộng là \$330,000. Vì phạm vi bảo hiểm của cô ấy thuộc loại truong mục sở hữu chung nên bị giới hạn ở mức \$250,000 và \$80,000 không được bảo hiểm
- Phần sở hữu của John trong tất cả các truong mục chung cũng giống như của Mary, vì vậy số tiền \$80,000 trong khoản ký thác của John không được bảo hiểm
- Phần sở hữu của Robert trong tất cả các truong mục chung bằng 1/3 số tiền trong CD (\$90,000), vì vậy phần tiền của anh ấy được bảo hiểm toàn bộ

TRƯỞNG MỤC ỦY THÁC

Trương Mục Ủy Thác là các khoản ký thác được nắm giữ bởi một hoặc nhiều chủ sở hữu dưới một ủy thác có thể hủy bỏ không chính thức (ví dụ: có thể chi trả khi qua đời (POD) và ủy thác cho (ITF), một ủy thác chính thức có thể hủy bỏ hoặc một ủy thác không thể hủy bỏ. Các thỏa thuận ủy thác không có di chúc khác (ví dụ: Trương Mục Tín Thác dành cho Luật Sư Để Giúp Người Nghèo [IOLTA]) được đề cập trong phần Bảo Hiểm Thông Qua của tài liệu này.

QUAN TRỌNG: Kể từ ngày 1 tháng Tư năm 2024, mức bảo hiểm tối đa cho chủ sở hữu ủy thác có năm người thụ hưởng trở lên là \$1,250,000 cho mỗi chủ sở hữu. Thay đổi về phạm vi bảo hiểm này áp dụng cho cả trương mục ủy thác hiện có và trương mục ủy thác mới, bao gồm cả CD (bất kể ngày đáo hạn). Người ký quỹ có thể ghi tên bao nhiêu người thụ hưởng tùy thích, tuy nhiên giới hạn bảo hiểm sẽ không vượt quá \$1,250,000 kể từ ngày 1 tháng Tư năm 2024, bất kể ngày đáo hạn hay ngày mua CD.

Đối với Trương Mục Ủy Thác, thuật ngữ “chủ sở hữu” cũng có nghĩa là người trao tặng, người ký giấy hoặc người ủy thác. Nếu ủy thác có nhiều chủ sở hữu thì mức bảo hiểm của mỗi chủ sở hữu sẽ được tính riêng.

Trương Mục Ủy Thác bao gồm:

- **Ủy Thác Có Thể Hủy Bỏ Không Chính Thức** – thường được gọi là ủy thác có thể trả khi qua đời, ủy thác Totten, ủy thác cho hoặc như là người được ủy thác cho các trương mục được tạo ra khi chủ trương mục ký trương mục ký thác, hướng dẫn ngân hàng chuyển quỹ trong trương mục cho một hay nhiều người thụ hưởng được ghi tên khi chủ sở hữu qua đời.
- **Ủy Thác Có Thể Hủy Bỏ Chính Thức** – được gọi là ủy thác khi còn sống hoặc ủy thác 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 quy định rằng các khoản ký quỹ sẽ được trả cho một hoặc nhiều người thụ hưởng khi chủ sở hữu qua đời. Những ủy thác này thường không thể hủy bỏ khi chủ sở hữu qua đời.
- **Ủy Thác Không Thể Hủy Bỏ** là trương 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 phân bổ khoản ký thác hoặc tài sản khác cho khoản ủy thác hoặc tài sản khác cho khoản ủy thác và từ bỏ toàn bộ quyền hủy bỏ hay thay đổi khoản ủy thác. Ủy Thác Không Thể Hủy Bỏ cũng có thể tồn tại sau khi chủ sở hữu khoản ủy thác có thể hủy bỏ này qua đời. (Bảo hiểm ký thác đối với ủy thác không thể hủy bỏ được tính theo cách tương tự như ký thác ủy thác có thể hủy bỏ. Các quy tắc không còn xem xét các khoản dự phòng hoặc lợi ích được giữ lại của người trao tặng).

Bảo Hiểm Và Yêu Cầu Cho Trương Mục Ủy Thác

Nói chung, mỗi chủ sở hữu (các) Trương Mục Ủy Thác được bảo hiểm lên đến \$250,000 cho mỗi người thụ hưởng đủ điều kiện duy nhất (khác nhau), tối đa là \$1,250,000 cho năm người thụ hưởng trở lên. Ủy thác (có thể hủy bỏ hoặc không thể hủy bỏ) phải đáp ứng mọi yêu cầu sau để được bảo hiểm theo trương mục ủy thác.

1. **Tựa Đề Cho Biết Mỗi Quan Hệ Ủy Thác (chỉ dành cho ủy thác chính thức).** Đối với các trương mục ủy thác chính thức, bao gồm cả các ủy thác có thể hủy bỏ và không thể hủy bỏ, tựa đề của trương mục tại ngân hàng phải ghi rõ trương mục này được ký thác theo mỗi quan hệ ủy thác. Có thể đáp ứng điều lệ này bằng cách dùng thuật ngữ như ủy thác khi còn sống, 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 ủy thác điện tử của ngân hàng.

Đối với các ủy thác có thể hủy bỏ không chính thức (ví dụ: trương mục POD), tựa đề trương mục có thể bao gồm POD/ITF hoặc từ ngữ tương tự, nhưng không còn bắt buộc nữa.

2. **Người Thụ Hưởng Được Xác Định.** Đối với các ủy thác có thể hủy bỏ không chính thức, người thụ hưởng phải có tên trong hồ sơ trương mục ủy thác của ngân hàng. Đối với các trương mục ủy thác chính thức, cả trương mục có thể hủy bỏ và không thể hủy bỏ, người thụ hưởng phải được xác định trong tài liệu ủy thác chính thức. Đối với một thỏa thuận ủy thác chính thức, có thể chấp nhận được khi ủy thác dùng ngôn ngữ như “vấn đề của tôi” hoặc các thuật ngữ pháp lý thường

được sử dụng khác để mô tả những người thụ hưởng được chỉ định, miễn là có thể xác định được tên cụ thể và số lượng người thụ hưởng đủ điều kiện. FDIC không giới hạn số lượng người thụ hưởng mà người ký quỹ có thể xác định trên ủy thác tại tổ chức lưu ký đối với các trường mục ủy thác ngay cả khi có nhiều hơn năm người thụ hưởng. Tuy nhiên, chi trả được giới hạn ở mức \$250,000 cho mỗi người thụ hưởng lên đến tối đa \$1,250,000 như được mô tả bên dưới.

- 3. Tính Đủ Điều Kiện của Người Thụ Hưởng.** Để hội đủ điều kiện là người thụ hưởng hợp lệ, vì mục đích bảo hiểm ký thác, người thụ hưởng phải là người còn sống, tổ chức từ thiện hoặc phi lợi nhuận. Nếu tổ chức từ thiện hoặc phi lợi nhuận được ghi tên thì họ phải đủ điều kiện theo quy định của Sở Thuế Vụ (Internal Revenue Service, IRS). Vui lòng lưu ý nếu một chủ sở hữu ghi tên cùng một người thụ hưởng trên nhiều trường mục ủy thác ở cùng một ngân hàng thì người thụ hưởng đó chỉ được tính một lần khi xác định phạm vi bảo hiểm.

Bảo Hiểm Ký Thác Ủy Thác

Ký thác ủy thác của chủ sở hữu ủy thác được bảo hiểm với số tiền \$250,000 cho mỗi người thụ hưởng đủ điều kiện, tối đa là \$1,250,000 nếu có năm người thụ hưởng đủ điều kiện trở lên được ghi tên. Giới hạn này áp dụng cho lợi ích kết hợp của tất cả những người thụ hưởng mà chủ sở hữu đã chỉ định trong các trường mục ủy thác hủy bỏ và không hủy bỏ tại cùng một ngân hàng.

Nếu ủy thác có nhiều chủ sở hữu thì mức bảo hiểm của mỗi chủ sở hữu sẽ được tính riêng. Bảo hiểm ký thác cho mỗi chủ sở hữu ủy thác được xác định bằng cách nhân \$250,000 với số người thụ hưởng đủ điều kiện, bất kể số tiền hoặc tỷ lệ phần trăm được phân bổ cho mỗi người thụ hưởng, với tổng số tiền bảo hiểm tối đa là \$1,250,000 cho năm người thụ hưởng trở lên.

Chủ sở hữu ủy thác có thể xác định bao nhiêu người thụ hưởng tùy thích; tuy nhiên, vì mục đích bảo hiểm ký thác, chủ trường mục ủy thác xác định năm người thụ hưởng đủ điều kiện trở lên sẽ không được bảo hiểm vượt quá \$1,250,000 cho mỗi ngân hàng. Khi tính toán mức bảo hiểm, người thụ hưởng chỉ được tính một lần cho mỗi chủ sở hữu, ngay cả khi cùng một người thụ hưởng được đưa vào nhiều lần trên các trường mục ủy thác tại cùng một ngân hàng.

Mức chi trả bảo hiểm tối đa cho mỗi chủ sở hữu ủy thác

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

Khi tính toán mức bảo hiểm cho Trư ợng Mục Ủy Thác, FDIC sử dụng công thức:
Số Chủ Sở Hữu x Số Người Thụ Hưởng x \$250,000 = Khoản Tiền Được Bảo Hiểm (không vượt quá \$1,250,000 cho mỗi chủ sở hữu đối với tất cả các trư ợng mục ủy thác)

VÍ DỤ 4: Nhiều Trư ợng Mục Ủy Thác, từ năm người thụ hưởng trở lên

Tên Trư ợng Mục	Chủ Sở Hữu	Người Thụ Hưởng	Loại Ký Quỹ	Số Dư tron Trư ợng Mục
John Jones (ủy thác khi còn sống)	John	Jack, Janet, Ron, Sue, Bob	MMDA	\$10,000
John Jones (POD)	John	Jack, Janet	Tiết kiệm	\$20,000
John Jones (ủy thác từ thiện không thể hủy bỏ)	John	Tổ chức từ thiện được IRS công nhận	CD	\$1,250,000
Tổng số				\$1,280,000
Khoản Tiền Được Bảo Hiểm				\$1,250,000
Khoản Tiền Không Được Bảo Hiểm				\$30,000

Giải thích

John Jones có ba trư ợng mục ủy thác - một ủy thác có thể hủy bỏ chính thức, một ủy thác có thể hủy bỏ không chính thức và một ủy thác không thể hủy bỏ tại cùng một ngân hàng được bảo hiểm. Đối với mỗi một trong các trư ợng mục ủy thác này, John đã ghi tên sáu người thụ hưởng đủ điều kiện (năm người khác nhau và một tổ chức từ thiện). Mặc dù có sáu người thụ hưởng được ghi tên, khoản chi trả bảo hiểm tối đa được tính như sau: 1 chủ sở hữu x 5 người thụ hưởng x \$250,000 = \$1,250,000. John Jones có \$30,000 không được bảo hiểm vì tổng số

dư của anh ấy là \$1,280,000, vượt quá giới hạn bảo hiểm \$30,000.

Các quy định của FDIC không giới hạn số lượng người thụ hưởng mà chủ sở hữu ủy thác xác định cho mục đích quy hoạch tài sản của họ. (Trong ví dụ này, John Jones đã xác định được sáu). Tuy nhiên, khi tính toán phạm vi bảo hiểm, giới hạn bảo hiểm mỗi ngân hàng của chủ sở hữu ủy thác đối với các trương mục ủy thác được tối đa hóa khi họ xác định được năm người thụ hưởng đủ điều kiện.

VÍ DỤ 5: Nhiều Trương Mục Ủy Thác

Số Trương Mục	(Các) Chủ Sở Hữu Trương Mục	Người Thụ Hưởng Trương Mục	Số Dư trong Trương Mục
1	Paul & Lisa Li (Ủy thác khi còn sống)	John & Sharon Li	\$700,000
2	Lisa Li (POD)	Sharon & Bill Li	\$450,000

Chủ Sở Hữu	Người Thụ Hưởng	Phần Được Hưởng	Được Bảo Hiểm	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

Phần được hưởng của mỗi chủ sở hữu với mỗi trương mục ủy thác được cộng lại với nhau và mỗi chủ sở hữu nhận được tối đa \$250,000 trong chi trả bảo hiểm cho mỗi người thụ hưởng đủ điều kiện.

- 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 đã ghi tên hai người thụ hưởng đủ điều kiện nên mức chi trả bảo hiểm tối đa của anh ấy là \$500,000 (\$250,000 x 2 người thụ hưởng). Vì phần được hưởng của anh ấy ở Trương Mục 1 (\$350,000) ít hơn \$500.000 nên anh ấy được bảo hiểm toàn bộ.

Vì Paul đã ghi tên ba người thụ hưởng đủ điều kiện giữa Trương Mục 1 và 2 nên mức chi trả bảo hiểm tối đa của cô ấy là \$750,000 (\$250,000 x 3 người thụ hưởng).

hưởng). Vì phần được hưởng của cô ấy trong cả hai trương mục (\$800,000) quá \$750,000 nên cô ấy có khoản \$50.000 không được bảo hiểm.

Nếu quý vị có cơ cấu ủy thác phức tạp hơn, vui lòng liên hệ với FDIC theo số 1-800-275-3342.

Người Thụ Hưởng Tài Sản Trọn Đời

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

Ví dụ: người chồng là chủ sở hữu duy nhất của khoản ủy thác khi còn sống, cho người vợ hưởng phần tài sản khoản ký thác ủy thác, và phần còn lại sẽ thuộc về hai người con của họ sau khi người vợ qua đời. Mức chi trả bảo hiểm tối đa của trương mục này được tính như sau: 1 chủ sở hữu x \$250,000 x 3 người thụ hưởng khác nhau = \$750,000.

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 trương mục được bảo hiểm theo hạng mục này phải đáp ứng định nghĩa về chương trình quyền 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 quyền sở hữu 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 yêu cầu khác để được bảo hiểm:

- Các quyết định 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 gia).

- Quản trị viên chương trình phải lưu giữ tài liệu hỗ trợ cho chương trình và cho lợi ích của người tham gia.
- Trư­ơng mục phải mang tựa đề thích hợp như một trư­ơng mục quyền lợi nhân viên trong ngân hàng.

Khi tất cả các yêu cầu này được đáp ứng, FDIC sẽ bảo hiểm cho mức lãi của mỗi người tham gia trong chương trình lên đến \$250,000, riêng biệt với bất cứ trư­ơng mục nào mà hã­ng sở hoặc nhân viên có thể có trong cùng viện tài chính 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 trư­ơng mục cho nhân viên là người được coi là chủ sở hữu của quỹ.

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 sự ích lợi khác nhau.

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, trước tiên, cần nhận rõ người tham gia nào có phần tài sản quy hoạch lớn nhất và tính toán phần chia của người tham gia làm tỷ lệ phần trăm của toàn bộ tài sản chương trình. Thì chia \$250,000 cho phần trăm để có số tiền tối đa được bảo hiểm trọn vẹn mà chương trình có thể có cho khoản ký quỹ ở một ngân hàng.

VÍ DỤ 6: Chương Trình Quyền Lợi Nhân Viên Hội Đủ Điều Kiện Được Chi Trả Bảo Hiểm Toàn Bộ

Bệnh Xá Happy Pet Vet có chương trình chia sẻ quyền lợi cho nhân viên

Trư­ơng Mục	Số Dư
Chương Trình Quyền Lợi Bệnh Xá Happy Pet Vet	\$700,000

Người Tham Gia Chương Trình	Phần Được Hưởng trong Chương Trình	Phần Ký Thác	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 chương trình	100%	\$700,000	\$700,000	\$0

Giải thích

Khoản ký thác \$700,000 của chương trình quyền lợi nhân viên này được bảo hiểm toàn bộ. Phần ký quỹ đóng góp của Bác sĩ Todd trong \$700,000 (35% của \$700,000 = \$245,000) nhỏ hơn \$250,000. Phần đóng góp của tất cả những người tham gia khác trong khoản ký quỹ cũng nhỏ hơn \$250,000. Vì vậy, toàn bộ khoản ký quỹ được bảo hiểm.

Để quyết định xem khoản tối đa mà chương trình quyền lợi nhân viên này có thể ký quỹ vào một ngân hàng và đảm bảo 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. Số tiền này được tính như sau: \$250,000 chia cho 35% (hoặc 0.35) = \$714,285.

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

Health and Welfare Plans

Khoản ký quỹ theo chương trình quyền lợi nhân viên không hội đủ điều kiện nhận bảo hiểm thông qua, 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 điều kiện để được bảo hiểm thông qua 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 khiếu nại mà họ nộp lên không phụ thuộc vào bất cứ quyền lợi cụ thể nào về chủ quyền trong chương trình.

TRƯỞNG 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 vì lợi nhuận và phi lợi nhuận, cũng như “Cổ Phần S”, “Trách Nhiệm Hữu Hạn (LLC)” và các công ty chuyên nghiệp (PC) đều được bảo hiểm theo cùng một loại sở hữu. Những khoản ký quỹ như vậy được bảo hiểm riêng từ các khoản ký quỹ cá nhân của chủ sở hữu, cổ đông, đối tác hoặc hội viên của tổ chức.

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

Để hội đủ điều kiện nhận bảo hiểm theo hạng mục sở hữu này, một công ty, hợp doanh hoặc 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 bảo hiểm ký thác.

Mọi khoản ký quỹ do công ty, hợp doanh 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 hoặc hiệp hội không có pháp nhân, nhưng được thiết kế cho các mục đích khác sẽ không được bảo hiểm riêng biệt.

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

Số người cộng sự, thành viên, cổ đông 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 bảo đảm.

Ví dụ: Khoản ký thác thuộc sở hữu của một hội gia chủ được FDIC bảo hiểm lên đến tổng số \$250,000, chứ không phải \$250,000 cho mỗi hội viên của hội.

Quyền Sở Hữu Đơn

Các 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 được bảo hiểm đến \$250,000.

TRƯỞNG MỤC CHÍNH PHỦ

Hạng mục được gọi là trưởng mục chính phủ (còn gọi là trưởng mục Đơn Vị Công) bao gồm các trưởng mục 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 hoặc 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 trưởng 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, thay vì tự đơn vị của chính phủ.

Các trưởng mục do người coi giữ chính thức của một đơn vị chính phủ nắm giữ sẽ được bảo hiểm như sau:

Các trưởng mục trong tiểu bang:

- Lên đến \$250,000 cho số tiền kết hợp của tất cả trưởng mục tiết kiệm và theo thời gian (bao gồm trưởng mục NOW)
- Lên đến \$250,000 cho số tiền kết hợp của tất cả các trưởng mục ký thác không kỳ hạn có lời và không lời (kể từ ngày 21 tháng Bảy năm 2011, các ngân hàng đã được phép trả lời cho các trưởng mục ký thác không kỳ hạn)

Các trưởng mục ngoài tiểu bang:

- Lên đến \$250,000 cho số tiền kết hợp của tất cả các trưởng mục ký thác

Trưởng mục Lệnh Rút Tiền Có Thể Thương Lượng Được (NOW)

Trưởng mục Lệnh Rút Tiền Có Thể Thương Lượng Được (NOW) là một khoản ký thác tiền tiết kiệm – không phải là trưởng mục ký thác không kỳ hạn.

Để tìm hiểu thêm về chi trả bảo hiểm ký thác cho Trưởng Mục Chính phủ, xin xem Tờ Thông Tin của FDIC–Bảo Hiểm Ký Thác cho các Trưởng Mục của Người Ký Thác thuộc Chính Phủ tại

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

ĐỂ TẤT CẢ CÙNG NHAU: SỬ DỤNG NHIỀU LOẠI SỞ HỮU

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

Ví dụ ở trang tiếp theo minh họa cách để một cặp vợ chồng có ba con có thể hội đủ điều kiện nhận bảo hiểm FDIC lên tới \$3,500,000 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 những trường mục mà gia đình có tại ngân hàng.

Lưu ý: Ví dụ này chỉ nhằm mục đích mô tả việc sử dụng các loại sở hữu trường mục khác nhau và không nhằm khuyến khích việc hoạch định tài sản.

VÍ DỤ 7: Chi trả bảo hiểm cho một cặp vợ chồng có các trường mục ký quỹ ở nhiều loại sở hữu

Tên	Hạng Mục Quyền Sở Hữu Trường Mục	Chủ sở hữu	Người Thu Hưởng	Số Tiền Tối Đa Có Thể Bảo Hiểm
Chồng	Trường Mục Đơn	Chồng		\$250,000
Vợ	Trường Mục Đơn	Vợ		\$250,000
Vợ & Chồng	Trường Mục Chung	Vợ & Chồng		\$500,000
POD của chồng	Trường Mục Ủy Thác	Chồng	Vợ	\$250,000
POD của Vợ	Trường Mục Ủy Thác	Vợ	Chồng	\$250,000
Vợ & Chồng Trường Mục Ủy Thác Có Thể Hủy Bỏ	Trường Mục Ủy Thác	Vợ & Chồng	Con 1, 2, 3	\$1,500,000
IRA của Chồng	Trường Mục Hưu Trí Nhất Định	Chồng		\$250,000
IRA của Vợ	Trường Mục Hưu Trí Nhất Định	Vợ		\$250,000
Tổng số				\$3,500,000

Giải thích

Loại Sở Hữu Trương Mục Đơn

FDIC kết hợp tất cả các trương mục do cùng một người sở hữu tại cùng một ngân hàng và bảo hiểm tổng số tối đa \$250,000. Các khoản ký quỹ của trương mục duy nhất của Chồng không vượt qua \$250,000 nên các quỹ của anh ấy được bảo hiểm toàn bộ. Điều tương tự cũng áp dụng cho khoản ký quỹ trong trương mục đơn của Vợ. Cả hai trương mục đều được bảo hiểm toàn bộ.

Loại Sở Hữu Trương Mục Chung

Vợ và Chồng có một trương mục chung tại ngân hàng. FDIC cộng phần đóng góp của mỗi người sở hữu ở tất cả các trương mục chung tại ngân hàng và bảo hiểm cho mỗi người sở hữu tổng số tiền tối đa \$250,000. Phần sở hữu của Chồng trong tất cả các trương mục chung tại ngân hàng bằng $\frac{1}{2}$ trương mục chung (hoặc \$250,000), vì vậy phần đóng góp của anh ấy được bảo hiểm toàn bộ. Phần sở hữu của Vợ trong tất cả các trương mục chung tại ngân hàng bằng $\frac{1}{2}$ trương mục chung (hoặc \$250,000), vì vậy phần đóng góp của cô ấy được bảo hiểm toàn bộ.

Loại Sở Hữu Trương Mục Ủy Thác

Để quyết định mức độ bảo hiểm chi trả cho các trương mục ủy thác, trước tiên FDIC quyết định khoản tiền trong ủy thác của mỗi chủ sở hữu. Trong ví dụ này:

- Phần đóng góp của Chồng = \$1,000,000 (100% trương mục POD của Chồng ghi tên Vợ là người thụ hưởng và 50% trương mục Ủy thác khi còn sống của Vợ và Chồng xác định Con 1, Con 2 và Con 3 là người thụ hưởng)
- Phần đóng góp của Vợ = \$1,000,000 (100% trương mục POD của Vợ ghi tên Chồng là người thụ hưởng và 50% trương mục Ủy thác khi còn sống của Vợ và Chồng xác định Con 1, Con 2 và Con 3 là người thụ hưởng)

Thứ hai, FDIC xác định số người thụ hưởng cho mỗi chủ sở hữu. Trong ví dụ này, mỗi chủ sở hữu có bốn người thụ hưởng duy nhất (Vợ/Chồng, Con 1, Con 2 và Con 3). Khi chủ sở hữu ủy thác ghi tên từ năm người thụ hưởng duy nhất trở xuống, chủ sở hữu được bảo hiểm tối đa \$250,000 cho mỗi người thụ hưởng duy nhất. Phần ký thác có thể hủy

bỏ của chồng được bảo hiểm lên tới \$1,000,000 ($\$250,000 \times 4$ người thụ hưởng = \$1,000,000). Phần ký thác có thể huỷ bỏ của Chồng được bảo hiểm lên tới \$1,000,000 ($\$250,000 \times 4$ người thụ hưởng = \$1,000,000).

Tất cả ba trương mục ủy thác đều được bảo hiểm toàn bộ.

Loại Sở Hữu Trương Mục Hưu Trí Nhất Định

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

BỐI CẢNH SỞ HỮU ĐỘC ĐÁO

Bảo Hiểm Ký Thác Thông Qua

Bảo hiểm ký thác “thông qua” là một phương thức bảo hiểm cho người ký quỹ có tiền được gửi và giữ tại ngân hàng được FDIC bảo hiểm thông qua bên thứ ba. Các bên thứ ba trong các thỏa thuận thông qua có thể bao gồm nhưng không giới hạn ở:

- Cha mẹ đóng vai trò là người giám hộ cho trẻ vị thành niên
- Luật sư hoặc công ty luật nắm giữ quỹ khách hàng (IOLTA)
- Người thi hành án, người quản lý tài sản hoặc các vai trò tương tự khác
- Đại lý, người bảo hộ, người được đề cử, người được ủy thác (trừ người được ủy thác của ủy thác có thể hủy bỏ hoặc không thể hủy bỏ) hoặc người được ủy thác
- Các công ty cung cấp sản phẩm hoặc dịch vụ tài chính thông qua quan hệ đối tác hoặc thỏa thuận với các ngân hàng được FDIC bảo hiểm
- Các nhà môi giới cung cấp CD môi giới
- Các công ty gửi tiền của khách hàng vào các ngân hàng khác nhau để giúp khách hàng tối đa hóa bảo hiểm ký thác của họ

Nếu các yêu cầu sau được đáp ứng, quỹ ký thác sẽ được bảo hiểm ở mức độ tương tự như khi gửi tại ngân hàng dưới tên của (các) chủ sở hữu cơ bản:

1. Mỗi quan hệ tạo cơ sở cho bảo hiểm thông qua được công bố rõ ràng trong hồ sơ trương mục ký thác của ngân hàng. Điều này thường được thực hiện thông qua việc xác lập quyền sở hữu trương mục cho biết rằng trương mục ký thác được nắm giữ, chẳng hạn như với tư cách là đại lý hoặc vì lợi ích của người khác.
2. Danh tính và quyền sở hữu của mỗi chủ sở hữu có thể được xác định chắc chắn từ hồ sơ trương mục ký thác của ngân hàng hoặc hồ sơ được lưu giữ bởi bên thứ ba (hoặc cá nhân hoặc tổ chức khác đã đồng ý lưu giữ hồ sơ thay mặt ngân hàng).
3. Các chủ sở hữu cơ bản, chứ không phải bên thứ ba duy trì trương mục tại ngân hàng được bảo hiểm, thực sự sở hữu số tiền đó.

FDIC xác định liệu các yêu cầu này có được đáp ứng vào thời điểm ngân hàng được bảo hiểm phá sản hay không.

Ký thác được bảo hiểm trên cơ sở thông qua được cộng vào bất cứ khoản ký thác nào khác mà chủ sở hữu nắm giữ trong cùng loại bảo hiểm ký thác tại cùng một ngân hàng nhằm mục đích giới hạn bảo hiểm ký thác. Ví dụ: nếu một nhà môi giới mua CD cho một chủ sở hữu duy nhất tại một ngân hàng được bảo hiểm và người đó duy trì một trương mục chi phiếu riêng thuộc hạng mục sở hữu đơn tại cùng một ngân hàng thì hai số dư sẽ được cộng lại với nhau và được bảo hiểm với số tiền lên tới \$250,000 theo trương mục sở hữu duy nhất.

Trương Mục Tiết Kiệm Về Sức Khỏe

Trương Mục Tiết Kiệm về Sức Khỏe là gì?

Trương Mục Tiết Kiệm về Sức Khỏe (HSA) là một quỹ ký thác hoặc giám sát hội đủ điều kiện được IRS miễn thuế được thiết lập với 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 một số chi phí y tế nhất định.

FDIC bảo hiểm cho HSA như thế nào?

HSA, giống như bất cứ các quỹ ký thác nào khác, được bảo hiểm tùy theo người sở hữu ngân quỹ và những người thụ hưởng đã được ghi tên hay không. Nếu người ký thác mở HSA và ghi tên những người thụ hưởng trong hợp đồng của HSA hoặc trong hồ sơ của ngân hàng, FDIC sẽ bảo hiểm cho khoản ký thác theo hạng mục Trương Mục Ủy Thác. Nếu người ký thác mở HSA và không ghi tên bất cứ người thụ hưởng nào, FDIC sẽ bảo hiểm khoản ký thác theo hạng mục Trương Mục Đơn. Đối với HSA do người sử dụng lao động thiết lập cho nhân viên, FDIC sẽ bảo hiểm HSA như một trương mục của Chương Trình Quyền Lợi Nhân Viên.

HSA mang tựa đề như thế nào?

Việc nhận biết khoản ký thác là HSA, như “HSA của John Smith,” là đủ gán tựa đề cho khoản ký thác đó để hội đủ điều kiện bảo hiểm cho Trương Mục Đơn hoặc Trương Mục Ủy Thác, tùy thuộc vào việc người thụ hưởng đủ điều kiện có được ghi tên hay không.

Trương Mục Dịch Vụ Thể Chấp

Trương Mục Dịch Vụ Thể Chấp là gì?

Trương Mục Dịch Vụ Thể Chấp là các trương mục được duy trì bởi người cung cấp dịch vụ thể chấp, với tư cách là người bảo hộ hoặc ủy thác khác, bao gồm các khoản thanh toán tiền gốc và tiền lãi (P&I) của người thể chấp (người đi vay).

FDIC bảo hiểm cho Trương Mục Dịch Vụ Thể Chấp như thế nào?

Trương mục được bảo hiểm cho các chủ đầu tư thể chấp đối với số dư tích lũy mà người đi vay trả vào trương mục hoặc để đáp ứng nghĩa vụ tiền gốc hoặc tiền lãi của người đi vay đối với người cho vay, lên tới \$250,000 cho mỗi người thể chấp. Việc tính toán phạm vi bảo hiểm cho mỗi trương mục P&I là riêng biệt nếu người cung cấp dịch vụ thể chấp hoặc chủ đầu tư thể chấp đã thiết lập nhiều trương mục P&I trong cùng một ngân hàng.

Ví dụ: một nhà cung cấp dịch vụ thể chấp thu thập từ 1.000 người vay khác nhau khoản nợ thể chấp hàng tháng là \$2,000 (P&I) và chuyển tiền vào trương mục dịch vụ thể chấp. Tổng số dư \$2,000,000 trong trương mục dịch vụ thể chấp được bảo hiểm toàn bộ cho người cho vay vì khoản thanh toán \$2,000 (P&I) của mỗi người vay được bảo hiểm riêng với số tiền lên tới \$250,000.

Mặc dù các nhà cung cấp dịch vụ thể chấp thường thu thuế ký quỹ và bảo hiểm (T&I), những trương mục này được duy trì riêng biệt và không được coi là trương mục phục vụ thể chấp vì mục đích bảo hiểm ký thác. Các khoản ký thác T&I thuộc về khoản thanh toán thuế bất động sản và/hoặc phí bảo hiểm tài sản đang chờ xử lý của người đi vay cho cơ quan thuế hoặc công ty bảo hiểm. Các khoản ký thác T&I được bảo hiểm trên cơ sở “thông qua” cho người vay.

CÂU HỎI THƯỜNG GẶP

Thay Đổi Ngân Hàng

Điều gì xảy ra với ký thác của tôi nếu ngân hàng của tôi phá sản? Trong trường hợp ngân hàng phá sản, FDIC hành động nhanh chóng để bảo vệ ký thác được bảo hiểm bằng cách sắp xếp việc bán cho một ngân hàng lành mạnh hoặc bằng cách trả trực tiếp cho người ký quỹ tương đương ký thác của họ đến giới hạn được bảo hiểm.

Nếu FDIC tìm thấy một ngân hàng để mua lại ngân hàng phá sản, FDIC sẽ cố gắng sắp xếp Giao Dịch Mua và Tiếp Quản, theo đó một ngân hàng ổn định sẽ nhận các khoản ký thác được bảo hiểm của ngân hàng phá sản. Người ký quỹ được bảo hiểm của ngân hàng phá sản ngay lập tức trở thành người ký quỹ của ngân hàng tiếp nhận và có quyền tiếp cận vào quỹ được bảo hiểm của họ. Ngân hàng tiếp nhận cũng có thể mua các khoản vay và tài sản khác của ngân hàng phá sản.

Điều quan trọng mà chủ sở hữu tương đương cần lưu ý hợp đồng ký thác của họ là với ngân hàng phá sản và được coi là vô hiệu khi ngân hàng phá sản. Ngân hàng tiếp nhận không có nghĩa vụ phải duy trì tiền lời ngân hàng hoặc các điều khoản của thỏa thuận về tương đương. Tuy nhiên, người ký quỹ của ngân hàng phá sản có quyền lựa chọn lập một tương đương mới với tổ chức thu mua hoặc rút một phần hay toàn bộ số tiền của họ mà không bị phạt.

- Nếu FDIC không thể tìm được ngân hàng để mua lại ký thác của ngân hàng phá sản, FDIC sẽ thanh toán trực tiếp cho người ký quỹ bằng cách kiểm tra số dư được bảo hiểm trong mỗi tương đương. Những khoản thanh toán như vậy thường bắt đầu trong vòng vài ngày sau khi ngân hàng đóng cửa.

Điều gì sẽ xảy ra với chi trả bảo hiểm của tôi nếu tôi có ký thác tại hai ngân hàng được bảo hiểm sáp nhập? When two or more insured banks merge, deposits from the assumed bank are separately insured from deposits at the assuming bank for at least six months after the merger. This grace period gives a depositor the opportunity to restructure his or her accounts, if necessary.

Các CD từ ngân hàng tiếp nhận được bảo hiểm riêng cho đến ngày đáo hạn sớm nhất sau khi kết thúc thời gian ân hạn sáu tháng. Các CD đáo hạn

trong thời gian sáu tháng và được gia hạn với cùng thời hạn và cùng số tiền (có hoặc không có tiền lời tích lũy) tiếp tục được bảo hiểm riêng cho đến ngày đáo hạn đầu tiên sau khoảng thời gian ân hạn sáu tháng. Nếu một CD đáo hạn trong thời gian ân hạn sáu tháng và được gia hạn trên bất kỳ cơ sở nào khác, nó sẽ chỉ được bảo hiểm riêng cho đến khi kết thúc thời gian ân hạn sáu tháng.

Lưu ý rằng trong trường hợp ngân hàng phá sản khi người ký quỹ đã có ký thác tại ngân hàng mua lại, thời gian ân hạn sáu tháng được mô tả cũng sẽ áp dụng cho ký thác của họ.

Chủ Sở Hữu Truong Mục Và Người Thụ Hưởng Chết

Sau khi chủ truong mục qua đời thì chi trả bảo hiểm sẽ diễn ra như thế nào?

FDIC bảo hiểm các truong mục của người qua đời như thể người này vẫn còn sống trong sáu tháng sau khi chủ truong mục qua đời. Trong thời gian ân hạn này, chi trả bảo hiểm của các truong mục của chủ sở hữu sẽ không thay đổi trừ khi các truong mục được tái cơ cấu bởi những người có thẩm quyền. Ngoài ra, FDIC sẽ không áp dụng thời gian ân hạn này nếu điều đó dẫn đến chi trả bảo hiểm thấp hơn.

Nếu người thụ hưởng một ủy thác có thể hủy bỏ không chính thức (ví dụ: truong mục POD) qua đời thì sẽ ảnh hưởng ra sao đến bảo hiểm?

Không có thời gian ân hạn nếu người thụ hưởng truong mục POD qua đời. Trong hầu hết các trường hợp, chi trả bảo hiểm cho khoản ký thác sẽ bị giảm ngay lập tức.

Ví dụ: một người mẹ ký thác \$500,000 vào truong mục POD tại một ngân hàng được bảo hiểm có tên hai con là người thụ hưởng trong hồ sơ truong mục của ngân hàng. Trong khi chủ sở hữu và cả hai người thụ hưởng còn sống, truong mục được bảo hiểm lên tới \$500,000 (\$250,000 nhân hai người thụ hưởng = \$500,000). Nếu một người thụ hưởng qua đời, chi trả bảo hiểm cho truong mục POD của người mẹ lập tức giảm xuống còn \$250,000 (\$250,000 x 1 người thụ hưởng = \$250,000).

Nếu người thụ hưởng một ủy thác có thể hủy bỏ chính thức qua đời thì sẽ ảnh hưởng ra sao đến bảo hiểm? Cũng giống như các ủy thác có thể hủy bỏ không chính thức, thời gian ân hạn sáu tháng không áp dụng khi một người thụ hưởng có tên trong trường mục ủy thác có thể hủy bỏ chính thức qua đời. Tuy nhiên, các điều khoản của ủy thác có thể hủy bỏ chính thức có thể quy định về người thụ hưởng kế nhiệm hoặc một số cách tái phân phối khác đối với khoản ủy thác. Tùy theo các điều khoản này, chi trả bảo hiểm có thể hoặc không thay đổi.

Ghi chú

[illegible]

ĐỂ BIẾT THÊM THÔNG TIN TỪ FDIC

Gọi số miễn phí

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

Tính mức chi trả bảo hiểm ký thác bằng cách sử dụng Bảng Dự Tính Bảo Hiểm Ký Quỹ Điện Tử Trên Mạng của FDIC (EDIE)

<https://edie.fdic.gov>

Đọc thêm về bảo hiểm FDIC trực tuyến

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

Xem các câu hỏi thường gặp về bảo hiểm ký thác

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

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

<https://catalog.fdic.gov>

Gửi câu hỏi về bảo hiểm ký thác trực tuyến qua Trung Tâm Thông Tin và Hỗ Trợ

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

Gửi câu hỏi về bảo hiểm ký thác qua Bưu Điện

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

Để biết thêm thông tin về bảo hiểm tiền gửi:



FDIC

FDIC-008-2025 (Vietnamese)

FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION