



擴充版

# 家長/監護人問答

NYC  
**KIDS** | Save for College  
**RiSE** | Program

[nyckidsrise.org](http://nyckidsrise.org)

## 1. 何為 NYC Kids RISE 大學儲蓄計畫？

NYC Kids RISE 大學儲蓄計畫為您、您的家庭和您的社區提供了一種為您孩子的未來進行儲蓄的合作方式。這是一項旨在使您的孩子更易於入讀大學並完成大學學業的獎學金和儲蓄計畫。無論其家庭收入或移民身份如何，此計畫向所有第 30 學區的幼稚園兒童敞開大門。

透過為每名符合條件的學生提供預付獎學金，並為家庭提供制訂他們自己的大學儲蓄計畫的工具和資訊，大學儲蓄計畫使得家庭能夠為自己孩子的未來奠定基礎。大學儲蓄計畫也將讓整個社區參與合作，以幫助我們的孩子實現他們的大學之夢。

## 2. NYC Kids RISE 大學儲蓄計畫獎學金部門如何運轉？

除非您選擇不參加計畫，否則 NYC Kids RISE 會自動將 100 美元存入您的幼稚園孩子的紐約市獎學金帳戶。從一月份開始，我們將與您分享您孩子的獎學金帳戶獲得額外資金的機會。社區其他成員（包括社區組織和企業）也將能夠為獎學金帳戶捐款，以幫助您的孩子實現升學目標。

獎學金基金將投資於紐約 529 直接計畫（NY 529 Direct Plan），這是一種專門為幫助家庭入學儲蓄而設計的帳戶。根據金融市場和投資表現，獎學金帳戶可能隨著時間的推移而盈利或虧損。這意味著當孩子上大學時，孩子的紐約市獎學金帳戶可供支配的金額可能大於或少於原始存入該帳戶的金額。

## 3. NYC Kids RISE 大學儲蓄計畫儲蓄部門如何運轉？

為利用投資於孩子獎學金的資金，第 30 學區幼稚園兒童的家長和監護人也將有機會開立自己的大學儲蓄帳戶。家長、監護人、親屬和朋友可以直接為此帳戶捐款，並查看孩子的紐約市獎學金帳戶儲蓄餘額。在您的孩子收到獎學金帳戶後，NYC Kids RISE 將提供更多有關如何制訂適合您和您的家庭的大學儲蓄計畫的資訊。

## 4. 為什麼要制訂 NYC Kids RISE 大學儲蓄計畫？

儲蓄資金接受大學教育並不容易。對於許多家長來說，送孩子上大學似乎是遙不可及的事情。研究表明，上過大學的孩子在其一生中薪酬水準明顯更高。研究還表明，即使只擁有 1 到 500 美元的小額儲蓄帳戶，這些兒童的大學入學率就高出三倍，畢業率則高出四倍。

NYC Kids RISE 與紐約市和市教育局合作，啟動了大學儲蓄計畫，從而使家長能夠從孩子入學第一天起就為入讀大學開始儲蓄和規劃。

## 5. 誰有資格參加大學儲蓄計畫？

在初期階段，所有就讀於皇后區第 30 學區的公立學校的幼稚園學生都可以參加。除了選擇大學儲蓄計畫「退出活動」外，每名就讀第 30 學區公立學校的幼稚園兒童都將自動加入該計畫，除非他們的家庭選擇不參加。

## 6. 哪些學校參加該計畫？

皇后區第 30 學區的所有公立學校都參加了第一年的 NYC Kids RISE 大學儲蓄計畫。

## 7. 我如何參加？

要啟動並開始投資於您孩子的未來十分簡單。執行以下三個簡單的步驟，即可加入 NYC Kids RISE 大學儲蓄計畫：

- 2017 年秋季，每名在皇后區第 30 學區公立學校就讀的幼稚園兒童都將自動獲得一個初始金額為 100 美元的紐約市獎學金帳戶，除非他們的家庭選擇不參加。
- 從一月份開始，請前往 NYC Kids RISE 網站並註冊，以查看您孩子的紐約市獎學金帳戶並隨時追蹤帳戶餘額。在您註冊並查看您孩子的獎學金帳戶後，NYC Kids RISE 將會向該帳戶中存入一筆額外款項。
- 同樣從一月份開始，您可參加一個講座或瀏覽 [nyckidsrise.org](http://nyckidsrise.org)，以瞭解更多有關大學儲蓄方案的資訊以及如何制訂適合您和您家庭的大學儲蓄計畫。

## 8. 如果我不想參加，該怎麼辦？

符合條件的幼稚園兒童的家長/監護人將有機會通知學校，他們不希望自己的孩子加入大學儲蓄計畫。九月初，您的幼稚園孩子將會收到來自學校的退出通知。如果您不希望您的孩子獲得 100 美元的紐約市獎學金帳戶或將來的資金，則您必須簽署退出通知，並在收到通知後的 30 天內將其交回您孩子的學校。

## 9. 如果我未選擇退出大學儲蓄計畫，會怎麼樣？

30 天選擇退出期限後，教育局將向 NYC Kids RISE 傳送家長未選擇退出大學儲蓄計畫的每名幼稚園兒童的姓名和基本資訊。該資訊將包括：兒童姓名、生日、學校、年級、家庭住址、家庭電話號碼和家庭語言；以及父母/監護人姓名和聯絡方式（如果此資訊提供給了 DOE）。這些資料將使 NYC Kids RISE 為每名參與的兒童開立一個紐約市獎學金帳戶，並在每個帳戶中存入 100 美元。

## 10. 移民身份如何影響我的參與水準？

無論孩子或家庭的移民身份如何，第 30 學區的每個孩子都將獲得一個紐約市獎學金帳戶，除非他們的家長/監護人選擇不參加。一月份，NYC Kids RISE 將為希望開立自己的大學儲蓄帳戶並與獎學金帳戶一起開始儲蓄的家庭提供更多資訊。

## 11. 紐約市獎學金帳戶中的資金可用於什麼用途？對於如何使用這筆資金有何限制？

紐約市獎學金帳戶的資金投資於紐約 529 直接計畫，僅可用於教育目的。這包括兩年制和四年制的大學，以及其他職業培訓計畫。這筆獎學金可用於學費、雜費、設備、部分食宿費用，甚至是教科書之類的費用，而其他獎學金通常不包括這筆費用。這些資金可以在紐約和全國各地的學校以及國外的一些學校使用。

請瀏覽 [nyckidsrise.org](http://nyckidsrise.org)，以獲得有關如何使用紐約市獎學金帳戶中的資金的更多資訊。

## 12. 誰負責管理 NYC Kids RISE 大學儲蓄計畫？

目前，NYC Kids RISE 與紐約市教育局和紐約市合作，共同管理大學儲蓄計畫。NYC Kids RISE 是一家非營利性組織，致力於透過為家庭、學校和社區提供共同合作的方式來為兒童提供教育儲蓄，從而擴大經濟機會並保障公平公正。立足於家庭對子女未來的夢想和期望，NYC Kids RISE 致力於幫助所有紐約市公立學校的學生更靠近其入讀大學並從大學畢業的夢想，無論他們來自哪裡或其家庭在銀行擁有多少存款。

## 13. 在哪裡可以找到關於大學儲蓄計畫的更多資訊？

有關 NYC Kids RISE 大學儲蓄計畫的更多資訊，可透過您孩子的學校或瀏覽 [nyckidsrise.org](http://nyckidsrise.org) 獲得。

## 14. 如果在我孩子高中畢業前，我們離開第30學區，那麼我孩子的獎學金會怎麼樣？

如果您的幼稚園孩子已經獲得了紐約市獎學金帳戶，那麼即使您搬到紐約市的任何其他公立或特許學校，您也可以繼續使用該帳戶。您的孩子還可能有資格獲得某些其他獎勵。

如果您的孩子離開紐約市公立學校系統，其將有資格獲得自己紐約市獎學金帳戶中的現有資金，但沒有資格獲得任何其他資金。

## 15. 如果我的孩子在高中畢業前轉學到第30學區內另一所參加計畫的學校，那會怎麼樣？

學生轉學到第30學區內任何其他參加計畫的學校（包括參加計畫的特許學校），則依然屬於大學儲蓄計畫範疇內，有資格獲得參加計畫所享有的所有福利。

## 16. 我居住在第30學區，但我的孩子在別的學區上學。我是否依然能參加NYC Kids RISE大學儲蓄計畫？

不能。目前只有在參加計畫的學校註冊入學，學生才有資格參加計畫。

## 17. 為什麼將皇后區的第30學區選為首個參加計畫的學區？

將第30學區選為NYC Kids RISE大學儲蓄計畫首個參加學區，是因為該學區的人口狀況展現了紐約市公立學校的整體人口狀況。該學區還擁有強大的學校合作夥伴與社區合作夥伴，可為全新的大學儲蓄計畫發揮良好的支持和傳播作用。

## 18. 我孩子所在的學校將透過何種方式參加大學儲蓄計畫？

NYC Kids RISE將與紐約市教育局以及第30學區的學校合作，共享關於大學儲蓄計畫的資訊，協助家庭參加計畫，並為學生和家長協調財務教育機會。

## 19. 作為大學儲蓄計畫的一部分，NYC Kids RISE將獲得關於我孩子的什麼資訊？

為了便於NYC Kids RISE為您的孩子提供一個紐約市獎學金帳戶，NYC Kids RISE將從紐約市教育局（DOE）獲得每名參與兒童的以下資訊：兒童的姓名、生日、學校、年級、家庭地址、家庭電話號碼以及家庭語言；家長/監護人姓名、電話號碼以及電子郵寄地址（如果這些資訊已向紐約市教育局提供）。

## 20. 計畫將怎樣使用我孩子以及我的個人資訊？

對於參加計畫的家庭，其基本資訊將用於開設學生的紐約市獎學金帳戶，圍繞大學儲蓄計畫對家庭進行教育，並用於計畫評估和研究。對於提供給NYC Kids RISE的聯絡資訊，您可以進行更新，並取消某些類型的通訊訂閱。

## 21. 如果我選擇不參加大學儲蓄計畫，我能否在今後為我的孩子註冊？

如果家長/監護人填寫並寄回退出通知，但此後又改變主意、希望參加計畫，則應透過以下方式聯絡NYC Kids RISE：833-KID-RISE(833-543-7473)。

## 22. 在退出截止後，我能否讓我的孩子取消參加大學儲蓄計畫？

如果孩子已經註冊大學儲蓄計畫，且獲得了紐約市獎學金帳戶，而您希望讓孩子取消參加計畫，請透過以下方式聯絡NYC Kids RISE：833-KID-RISE(833-543-7473)。

## 23. NYC Kids RISE大學儲蓄計畫與「精進獎學金」(Excelsior Scholarship，紐約州的免學費學位計畫)之間存在什麼關係？

NYC Kids RISE以及社區支持者為紐約市獎學金帳戶捐贈的資金不僅可用作學費。如果一名學生有資格透過「精進獎學金」免於繳納紐約市立大學（CUNY）或紐約州立大學（SUNY）的學費，則其可使用自己紐約市獎學金帳戶中的資金來支付許多其他的大學費用。其中包括書本、用品、電腦和一些食宿費用。同時，紐約市獎學金帳戶可在全國大多數兩年制和四年制大學以及職業培訓計畫中使用，還可在國外的一些學校使用。

## 24. 參加大學儲蓄計畫收費嗎？

不，註冊參加NYC Kids RISE大學儲蓄計畫（包括獲得獎學金帳戶）是自動的，不收取費用。如果一個家庭希望在大學儲蓄帳戶中存入資金作為計畫的一部分，則NYC Kids RISE將提供低成本以及免費大學儲蓄可選方案的相關資訊。

## 25. 家庭將如何獲得其他獎學金？

NYC Kids RISE將為兒童及其家庭提供機會，使他們的紐約市獎學金帳戶隨著時間的推移而升值。例如，從一月份開始，在您線上註冊查看帳戶時，NYC Kids RISE將在您孩子的獎學金帳戶中存入一筆額外資金。今後，家庭將獲得其他機會，使孩子的獎學金帳戶中存入更多資金。

## 26. 100美元將對孩子上大學的能力產生怎樣的影響？

如果兒童擁有一個大學儲蓄帳戶以及一套高等教育計畫，則其入讀大學並順利畢業的可能性較大。研究表明，即使只擁有1到500美元的小額儲蓄帳戶，這些兒童的大學入學率就高出三倍，畢業並取得學位的概率則高出四倍。對於參加計畫的學生，其紐約市獎學金帳戶有望透過其他獎金和社區支持，隨著時間的推移來實現增值（投資可能會獲益，也可能虧損），這樣，每名兒童就能更容易地入讀大學。

## 27. 我的孩子高中畢業時，他的紐約市獎學金帳戶中將會有多少資金？

您孩子的紐約市獎學金帳戶將投資於紐約529直接計畫。紐約529直接計畫中的資金投資於複利收益的金融市場，因此，獎學金帳戶會隨時間的推移而增值。例如，如果您孩子的獎學金帳戶中有300美元（100美元初始金外加200美元潛在獎金），則到學生高中畢業時，其帳戶預計將增值至大約500美元。該計算的依據為約4.5%的預期年回報率，時間為13年。但是，由於獎學金帳戶中的資金用於投資，因此帳戶有時也會貶值，具體取決於投資表現。這意味著當孩子上大學時，其紐約市獎學金帳戶中可供支配的金額可能大於或少於最初存入該帳戶的金額。

## 28. 獎學金帳戶中資金的投資方式將由誰來決定？

NYC Kids RISE將擁有並管理紐約市獎學金帳戶，並決定資金的投資方式。NYC Kids

RISE已選擇將獎學金帳戶投資於紐約529直接計畫。要瞭解更多關於紐約529直接計畫的資訊，請造訪：[NYSaves.org](http://NYSaves.org)，或致電：877-NYSAVES。

## 29. 我能否在我孩子的紐約市獎學金帳戶中存入自己的資金？

NYC Kids RISE鼓勵家庭考慮是否應開設自己的大學儲蓄帳戶並開始存款。無法對個別紐約市獎學金帳戶進行捐贈。社區成員（包括組織和企業）可採用向NYC Kids RISE捐款的形式，對某一學生群體進行捐贈。

## 30. 什麼是529帳戶？

529帳戶專門用於幫助家庭進行大學儲蓄。529帳戶中的資金會隨著時間的推移而增加，並可享受稅收優惠，包括免稅收益和潛在的州所得稅減免。但是，529帳戶中的資金無法保證增值，有可能會貶值。

## 31. 529帳戶和銀行帳戶有何差異？

銀行帳戶和529帳戶都是大學儲蓄的可選方案。但是，529帳戶投資於金融市場，潛在風險較高，同時潛在收益也較豐厚。在529帳戶中存款（包括紐約529直接計畫）還可享受大多數銀行帳戶無法享受的稅收優惠，具體見問題17中的說明。

529帳戶專門用於家庭為兒童在高中後接受教育進行儲蓄。如果529帳戶的取款並不用於支付符合資格的教育費用，則取款的收益部分可能會按普通收入課稅，且家庭可能需要繳納收益的10%作為稅收罰金。取款還可能需要繳納州和地方稅款。

## 32. 如果我已經為我的孩子開設了一個529帳戶，那會怎麼樣？

如果您已經在紐約529直接計畫中有了一個529帳戶，且您的幼稚園孩子為受益人，則您可將該現有帳戶與孩子的紐約市獎學金帳戶進行「連接」，並可同時查看兩個帳戶的餘額。更多關於將現有529帳戶與紐約市獎學金帳戶進行連接的資訊將在一月份提供。

NYC Kids RISE大學儲蓄計畫不提供投資建議，本指南也不針對任何投資的適宜性提出建議。

## 33. 我的家庭和我怎樣才能為孩子的教育進行儲蓄？

從一月份開始，NYC Kids RISE將提供有關大學儲蓄可選方案的資訊，以及如何制訂適合您和您家庭的大學儲蓄計畫的資訊。這些資訊可在nyckidsrise.org網站以及您社區的講座上獲得。NYC Kids RISE建議每個家庭仔細研究各種大學儲蓄可選方案，但不會提供投資建議。在投資前，您應當考慮自己的具體情況，不妨尋求投資專家的建議。

## 34. 我能否立即開始儲蓄？

NYC Kids RISE建議家庭隨時可以開始研究大學儲蓄可選方案。NYC Kids RISE將在一月份提供有關各類大學儲蓄可選方案的資訊，以及便於家庭開設大學儲蓄帳戶的工具。

## 35. 大學儲蓄計畫提供什麼類型的財務教育機會？

兒童、家長和家庭將獲得相關工具和資訊，來制訂自己的大學儲蓄計畫。從一月份開

始，您和您的家庭將受邀參加講座，更深入地瞭解您可利用的大學儲蓄可選方案和財務教育資源。從秋季開始，您的幼稚園孩子將在課堂上學習基本的財務概念。

## 36. 我怎樣才能在我的孩子讀大學時使用資金？

NYC Kids RISE將為學生及其家長/監護人提供相關資訊，使其瞭解如何在學生讀高中時使用他們的紐約市獎學金帳戶。

## 37. 在我的孩子使用自己獎學金帳戶的資金時，是否存在截止時間？

您孩子使用自己獎學金的截止時間為幼稚園畢業後20年，最終日期為六月份的某一天。第一個參加計畫的幼稚園班級將在2018年六月份從幼稚園畢業，因此，在2038年六月份之前，他們都能申請並使用自己的獎學金，用於支付符合資格的大學或職業培訓費用。該截止時間意味著，大多數學生屆時將年滿26歲。如果在該截止時間後，依然存在尚未申領的資金，則這些資金將退還至NYC Kids RISE，用於為今後的大學儲蓄計畫提供支援。

## 38. 如果參加大學儲蓄計畫的學生沒有上大學，那會怎麼樣？

僅在學生就讀一家合格教育機構的情況下，才可使用紐約市獎學金帳戶中的資金，其中包括大多數兩年制和四年制大學，以及專業培訓和認證計畫。如果學生在幼稚園畢業後20年內不申領這些資金，則這些資金將退還至NYC Kids RISE，用於為今後的大學儲蓄計畫提供支援。

### 39. 大學儲蓄計畫將對公共福利的資格產生什麼影響？

由於紐約市獎學金帳戶的所有方和管理方為 NYC Kids RISE，因此，擁有一個獎學金帳戶並不會對學生或家庭申請公共福利產生影響。

如果一個家庭在自己的大學儲蓄帳戶中存錢，則該資產可能會對某些福利產生影響。

### 40. 如果我居住在紐約市房屋局 (NYCHA) 的房屋中，那麼大學儲蓄計畫將會對我的租金產生什麼影響？

由於紐約市獎學金帳戶的所有方和管理方為 NYC Kids RISE，因此，對於申請或租用 NYCHA 房屋，或者透過紐約市房屋保護和開發部獲得住房支持的學生或家庭，擁有一個獎學金帳戶並不會產生影響。

如果一個家庭在自己的大學儲蓄帳戶中存錢，則在申請流程中可能會考慮該資產。

### 41. 要瞭解大學儲蓄計畫的更多資訊，我應該聯絡誰？

請造訪 [nyckidsrise.org](http://nyckidsrise.org)，或聯絡 NYC Kids RISE 熱線：833-KID-RISE (833-543-7473)。

NYC Kids RISE 大學儲蓄計畫是一項獎學金兼儲蓄計畫，由非盈利性機構 NYC Kids RISE 有限公司與紐約市教育局和紐約市合作管理。NYC Kids RISE 既非 New York 529 大學儲蓄計畫的附屬計畫，也非其授權經銷商，本計畫不徵集投資，也不提供投資建議。

# 投資您的孩子 – 大學儲蓄

欲瞭解如何實現，請瀏覽：

[nyckidsrise.org](http://nyckidsrise.org)

NYC  
KIDS  
RISE

NYC | Office of  
the Mayor | Department  
of Education

GRAY  
FOUNDATION