



كيفية فتح حساب في خطة NY 529 Direct Plan

2

توجد عدة طرق للاادخار من أجل الالتحاق بالكلية. تشجع مؤسسة (NYC Kids RISE) جميع الأسر على انتقاء الخيار الأفضل لها. يرجى زيارة الرابط nyckidsrise.org/options أو حضور ورشة برنامج الادخار للكلية (Save for College Program) لمعرفة المزيد من المعلومات عن خيارات الادخار للكلية.

إن أحد خيارات الادخار للكلية المتاحة لعائلتك هو **New York's 529 College Savings Program Direct Plan**.

حساب 529 عبارة عن نوع من الحسابات مصمم خصيصًا لمساعدة العائلات في الادخار للكلية والتدريب المهني.

قد تزيد الأموال في حساب 529 بمرور الوقت وتضاف إليها مزايا ضريبية، ومنها الأرباح المعفاة من الضرائب¹ وخصومات ضريبية الدخل المحتملة التي تفرضها الولاية.

إلا أن زيادة الأموال في حساب 529 ليست مضمونة وقد تفقد قيمتها.

يجب عليك قراءة المواد المحددة للإفصاح الخاصة بحساب 529 لفهم ميزات استثمارك المحتمل ومخاطره.

لمعرفة المزيد من المعلومات عن برنامج **NY 529 Direct Plan** أو عملية التسجيل، يرجى زيارة الرابط nysaves.org

أو اتصل بالرقم **877-NYSAVES (877-697-2837)**

تتوفر كذلك معلومات تفصيلية عن خطة **NY 529 Direct Plan** في الكتيب المحدد للإفصاحات واتفاقية الادخار لدفع الرسوم الدراسية الخاصة بخطة **NY 529 Direct Plan** **NY 529 Direct Plan Disclosure Booklet and Tuition Savings Agreement** أو الكتيب المحدد للإفصاحات ("**Disclosure Booklet**").

- يمكنك تنزيل هذه الوثيقة من الرابط nysaves.org.
- تتضمن هذه الوثيقة الأهداف الاستثمارية، والمخاطر، والرسوم، والنفقات، وغيرها من المعلومات. ويجب أن تقرأها وتدرسها دراسة متأنية قبل بدء الاستثمار.
- إذا فتحت حسابًا في خطة **NY 529 Direct Plan**، فسيتطلب منك تأكيد استلامك للكتيب المحدد للإفصاحات قبل فتح حسابك.

ما تحتاج إليه لفتح حساب في برنامج **NY 529 Direct Plan** وربطه:

- اسم مستخدم أداة تتبع الادخار (Savings Tracker) التابعة لمؤسسة (NYC Kids RISE) وكلمة مرورها²
- رقم الضمان الاجتماعي (Social Security Number, SSN) ورقم تعريف دافعي الضرائب (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN)
- رقم (SSN) أو رقم (ITIN) لطفلك
- عنوان منزلك وعنوان منزل طفلك
- عنوان بريدك الإلكتروني
- تاريخ ميلادك وتاريخ ميلاد طفلك
- يوصى بما يلي: الاسم وتاريخ الميلاد للشخص الذي تريده أن يمتلك الحساب في حالة وفاتك

ملاحظة: إن مؤسسة (NYC Kids RISE) ليست مرتبطة ببرنامج (NY's 529 College Savings Program) ولا تقدم نصائح استثمارية. ولا تقدم مؤسسة (NYC Kids RISE) توصية عن مدى ملاءمة خطة **NY 529 Direct Plan** لك أو لعائلتك. ولا تحثك مؤسسة (NYC Kids RISE) على المضي قدمًا إلا إذا كنت قد قررت أن خطة **NY 529 Direct Plan** مناسبة لك ولعائلتك. لمعرفة المزيد من المعلومات عن خطة **NY 529 Direct Plan**، يرجى زيارة الرابط nysaves.org ونزل الكتيب المحدد للإفصاحات أو اتصل بالرقم **877-NYSAVES (877-697-2837)**

¹ قد تخضع الأرباح الناتجة عن عمليات السحب غير المؤهلة لضريبة الدخل الفيدرالية و10% من ضريبة الدخل الفيدرالية، بالإضافة إلى ضرائب الدخل المحلية وضرائب الدخل التي تفرضها الولاية. إن الضرائب والمزايا الأخرى مشروطة بتلبية المتطلبات الأخرى، وتخضع بعض عمليات السحب للضرائب الفيدرالية والضرائب التي تفرضها الولاية والضرائب المحلية.

² للحصول على معلومات عن إنشاء اسم مستخدم وكلمة مرور للاطلاع على حساب المنحة الدراسية لطفلك من بلدية مدينة نيويورك، يرجى زيارة الرابط

nyckidsrise.org/register

المصطلحات الأساسية:

Ugift عبارة عن خدمة سهلة ومجانية الاستخدام تتيح لمالكي حساب خطة 529 حت العائلة والأصدقاء على الاحتفال بإنجازات الأطفال وذلك بتقديم هدية الادخار للكلية، بدلاً من الهدايا التقليدية. يتلقى مالكو الحسابات رمز **Ugift** فريداً لكل مستفيد/ طالب يمكن مشاركته مع الآخرين واستخدامه للمساهمة هنا على الرابط **Ugift529.com**. يجري استثمار جميع مساهمات الهدايا المرسلة إلى **Ugift** في حساب خطة 529 الخاص بالطالب، ويُعززم استخدامها في نفقات الكلية المؤهلة والنفقات المتعلقة بالكلية فقط (وفقاً للقوانين التي تحكم استخدام أصول خطة 529).

• **مالك الحساب (Account Owner)** هو الشخص الذي سيمتلك حساب الادخار للكلية ويتخذ قرارات بشأنه. ولتكون مالكا للحساب، يجب أن تكون مواطناً أمريكياً أو أجنبيًا مقيمًا بصفة قانونية ولديك عنوان. ولا بد من وجود مالك حساب واحد فقط في كل حساب. وهذا الشخص قد يكون أحد الوالدين، أو الوصي أو أحد الجدين، أو أي شخص بالغ آخر.

• **مالك الحساب الوريث (Successor Account Owner)** هو الشخص الذي يختاره مالك الحساب ليمتلك حساب (NY 529) ويتحكم فيه في حالة وفاة مالك الحساب.

• **المستفيد (Beneficiary)** هو الطفل الذي تدخر من أجله ويمكنه استخدام الأموال الموجودة في الحساب لتعليمه. طفلك المشارك هو المستفيد من حساب المنحة الدراسية من بلدية مدينة نيويورك (NYC Scholarship Account) الخاص به.

لربط حساب خطة **NY 529 Direct Plan** هذا بحساب المنحة الدراسية من بلدية مدينة نيويورك، يجب ذكر الطفل نفسه على أنه مستفيد في كلا الحسابين وسيكون عليك تقديم رقم الضمان الاجتماعي أو رقم تعريف دافعي الضرائب وعنوان المستفيد من هذا الحساب.

إذا قررت فتح حساباً جديداً في خطة **NY 529 Direct Plan** وربطه أو كنت بحاجة إلى ربط حساب حالي، فاتباع الخطوات الواردة أدناه.

كيفية فتح حساب في خطة **NY 529 Direct Plan** وربطه:

1. يرجى زيارة الرابط **nyckidsrise.org** على جهاز الكمبيوتر أو الهاتف المحمول. انقر على زر **تسجيل الدخول** مرة أخرى في الزاوية اليمنى العليا من الشاشة.
2. مرّر للأسفل، وانقر على **تسجيل الدخول** مرة أخرى ثم انقر على **متابعة**.
3. أدخل البريد الإلكتروني وكلمة المرور اللذين أنشأتها عندما فُعلت حساب المنح الدراسية بمدينة نيويورك الخاص بطفلك واطلعت عليه، وانقر على زر **تسجيل الدخول**.
4. بمجرد تسجيل الدخول إلى أداة تتبع الادخار، مرّر لأسفل الصفحة وانقر على زر **إنشاء/ ربط حساب 529** اليرتقالي اللون.
5. اقرأ الرسالة المنبثقة، وانقر على موافق إذا كنت مستعداً للمتابعة وعندما تكون مستعداً لذلك.
6. **الربط بحساب (NY529) الخاص بك.**

لفتح حساب خطة (NY 529) جديد وربطه:

- انقر على **Enroll Now (التسجيل الآن)** في المربع الموجود في أسفل صفحة تسجيل الدخول.
- انتقل إلى الخطوة 7 من هذا الدليل.

لربط حساب خطة (NY 529) حالي:

- إذا كان لديك بالفعل حساباً في خطة **NY 529 Direct Plan** وأدرجت فيه طفلك المشارك باعتباره هو المستفيد، يمكنك ربط هذا الحساب بحساب المنح الدراسية بمدينة نيويورك الخاص بطفلك.
- لتنفيذ هذا الإجراء، لا تنقر على **Enroll Now (التسجيل الآن)**. بدلاً من ذلك، اكتب اسم المستخدم الخاص بك في **nysaves.org** تحت كلمتي "Sign in" (تسجيل الدخول).
- بمجرد تسجيل الدخول، انتقل إلى الخطوة 23 من هذا الدليل.

13. اختر إستراتيجية استثمارك.

- انقر على الخيار **Age-Based (على أساس السن)** أو **Custom Portfolio (محفظة مخصصة)** لمعرفة المزيد من المعلومات عن كل خيار.
- إذا اخترت **Age-Based (على أساس السن)**، يمكنك اختيار ثلاثة مستويات للمخاطر: مُخاطر، أو معتدل، أو محافظ.
- انقر على كل مستوى للمخاطرة لمعرفة المزيد من المعلومات. لمعرفة أي نوع من المستثمرين أنت، انقر على **معرفة المزيد** أسفل الزر "Conservative" (محافظ).
- إذا اخترت محفظة مخصصة، فستختار مزيجًا من الاستثمارات لإضافتها إلى إجمالي 100%.
- على عكس خيار على أساس السن، لن يتغير هذا المزيج مع تقدم الطفل في السن، فإنه سيبقى كما هو مع مرور الوقت.
- انقر على الزر الأزرق الموجود بجوار كل محفظة لمعرفة المزيد من المعلومات.
- لمعرفة المزيد من المعلومات، انتقل إلى nysaves.org وانقر على **Which investments should I choose? (ما الاستثمارات التي يجب أن أختارها؟)**
- تتوفر كذلك معلومات تفصيلية عن خيارات الاستثمار في الكتيب المحدد للإفصاحات. لمعرفة المزيد من المعلومات عن الاختيار من بين خيارات الاستثمار، يمكنك الاتصال بخطة (NY 529) على الرقم 877-697-2837. يمكنك أيضًا التحدث إلى مستشار ضرائب أو مستشار مالي.
- ملاحظة: لا تستطيع مؤسسة (NYC Kids RISE) تقديم أي توجيهات بشأن خيارات الاستثمار المختلفة المتاحة أو التي قد تناسبك.

14. بمجرد تحديد خيار أو خيارات الاستثمار، انقر على **Continue (متابعة)**.

15. اختر كيف تريد تمويل حسابك:

- **Deposit from a Bank Account (إيداع من حساب مصرفي):** يمكنك اختيار إجراء إيداع مبدئي من حساب جارٍ أو حساب توفير.
- **Payroll Deduction (الاقطاع من المرتب):** إذا كان رب عملك يؤيد هذه الخيار، يمكنك اختيار سحب مبلغ محدد من مرتبك في كل فترة يصرف عنها المرتب وإيداعه في حسابك في خطة (NY 529). اسأل رب عملك عما إذا كان يقدم هذا الخيار.
- **By Check (الدفع بالشيك):** إذا كنت تفضل الإيداع في حسابك بالشيك، يمكنك طباعة نموذج في نهاية هذه العملية وإرساله مع شيك إلى خطة NY 529 Direct Plan بالبريد.

7. أدخل معلومات **Account Owner (مالك الحساب)**، بما في ذلك الاسم ورقم الهاتف وعنوان البريد الإلكتروني. وأنشئ كذلك كلمة مرور لحسابك. ثم انقر على **Get Started (البدء)**.

8. حدّد كيف سمعت عن NY 529 Direct Plan وانقر على **Continue Enrollment (متابعة التسجيل)**.

9. أدخل عنوان **Account Owner (مالك الحساب)** واضغط على **Continue (متابعة)**. لمعرفة المزيد من المعلومات عن هذه الخطوة والخطوات الأخرى، انقر على زر **Tips (نصائح)** الموجود أسفل يمين الشاشة.

10. أدخل رقم الضمان الاجتماعي ورقم تعريف دافعي الضرائب الخاص بـ **Account Owner (مالك الحساب)** وتاريخ ميلاده ووضع المواطنة.

- إن خطة (NY 529) ملزمة بطلب هذه المعلومات لتحديد هوية كل شخص يفتح حسابًا. إذا لم تقدم هذه المعلومات، فقد لا تتمكن من فتح حسابك.
- يرجى العلم أن الخيارات الواردة ضمن الجنسية هي مواطن أمريكي أو أجنبي مقيم وتعريف "الأجنبي المقيم" الذي تستخدمه خطة NY 529 Direct Plan هو تعريف مصلحة الضرائب (The Internal Revenue Service, IRS).

- تعتبرك مصلحة الضرائب (IRS) فردًا أجنبيًا مقيمًا في الولايات المتحدة لأغراض ضريبية إذا اجتزت إما اختبار البطاقة الخضراء أو اختبار الوجود الأساسي في السنة الميلادية (1 يناير/ كانون الثاني - 31 ديسمبر/ كانون الأول). للتعرف على مزيد من المعلومات، يرجى زيارة موقع مصلحة الضرائب (IRS) على الرابط <https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/determining-an-individuals-tax-residency-status> إذا لم تكن لديك هذه المعلومة، فلا تنس أن العائلة والأصدقاء يمكنهم فتح حساب لطفلك. تواصل مع مؤسسة (NYC Kids RISE) للحصول على مزيد من المعلومات.

11. حدّد **Beneficiary (المستفيد)** واكتب المعلومات المطلوبة. ثم اضغط على **Continue (متابعة)**.

12. حدّد **Successor Account Owner (وريث مالك الحساب)** واكتب اسم هذا الشخص وتاريخ ميلاده. ثم اضغط على **Continue (متابعة)**.

- إن إضافة وريث إلى الحساب خطوة اختيارية، ولكننا نوصيك به.

By Rollover (إعادة توظيف المال): يمكنك أيضًا إعادة توظيف الأموال في هذا الحساب من أنواع أخرى من الحسابات. للحصول على مزيد من المعلومات، يرجى الاتصال بخطة (NY 529) على الرقم **877-NYSAVES (877-697-2837)** أو زيارة الموقع الإلكتروني nysaves.org.

16. عند تحديد اختيارك وكتابة المعلومات المطلوبة، انقر على **Continue (متابعة)**.

- لا يتعين عليك إيداع مبلغ من المال لفتح حساب. لفتح حسابك دون إيداع مبلغ مالي، حدّد الخيار "Check" (الشيك) ثم انقر على **Continue (متابعة)**.
- يمكنك إيداع مبلغ قليل أو بقدر ما تريد. لا يوجد حد أدنى للمبلغ.
- النقر على كل خيار يُطلعك على المعلومات التي تحتاج إليها لاستخدام مصدر التمويل المعني.

17. اختر ما إذا كنت ترغب في فتح حساب 529 آخر لمستفيد أو طفل آخر.

- إذا كنت تريد فتح حساب، فانقر على **Yes, Add Another Beneficiary (نعم، أضف مستفيدًا آخر)**، وغد إلى الخطوة 10، ثم أكمل العملية ذاتها للطفل الجديد.
- إذا لم تكن تريد فتح حساب، فانقر على **No, Let's Finish Up (لا، إنهاء العملية)** وانتقل بعدها إلى الخطوة 18.

18. أنشئ اسم مستخدم لحسابك حتى تتمكن من تسجيل الدخول مرة أخرى.

19. حدّد ثلاثة أسئلة أمان وأجب عنها. حدّد صورة الأمان وأطلق عليها اسمًا حتى تتمكن من تذكرها بسهولة. بمجرد الانتهاء، انقر على **Continue (متابعة)**.

20. نشط رمز Ugift الخاص بك وتأكد من وضع علامة الاختيار. ثم اضغط على **Continue (متابعة)**.

- الادخار للكلية أسهل بمساعدة الأصدقاء والعائلة!

21. اختر كيف تريد تلقي معلومات عن حسابك في خطة (NY 529)، وراجع معلومات التسليم الإلكتروني. ثم اضغط على **Continue (متابعة)**.

22. راجع طلبك للتأكد من صحته.

- راجع جميع المعلومات التي أدخلتها. صحّح أي أخطاء.
- تأكد من استلامك للكتيب المحدد للإفصاحات. يجب عليك قراءة هذه الوثائق حتى تفهم تمامًا ميزات الاستثمار ومخاطره في خطة **NY 529 Direct Plan**.

23. انقر على **Sign (التوقيع)** لتأكيد قراءتك لشروط الكتيب المحدد للإفصاحات والموافقة عليها واستعدادك لفتح حساب.

24. الآن بعد أن فتحت حسابك، يجب أن تتطلع على صفحة التفويض. هذه هي النقطة التي يمكنك فيها ربط حسابك الجديد في خطة **NY 529 Direct Plan** بحساب المنحة الدراسية من بلدية مدينة نيويورك الخاص بطفلك. سيتيح لك ذلك عرض رصيد (المبلغ المالي) كلا الحسابين على أداة تتبع الادخار.

راجع صفحة التفويض هذه بعناية وانقر على **I Authorize (أنا أوافق)** عندما تكون جاهزًا.

25. انقر على الدائرة الصغيرة الموجودة بجوار اسم طفلك وانقر على **OK (موافق)**.

تهانينا لك، لقد فتحت حسابًا في خطة NY 529 Direct Plan وربطته!

سيظهر حسابك الجديد ضمن "حسابات الادخار الخاصة بك للكلية" في أداة تتبع الادخار خلال 24 ساعة.

إذا لم يظهر حسابك الجديد ضمن "حسابات الادخار الخاصة بك للكلية" خلال 48 ساعة، يرجى الاتصال بالرقم الساخن لمؤسسة (NYC Kids RISE) على **833-543-7473** أو إرسال رسالة إلكترونية إلى info@nyckidsrise.org.

إذا كانت لديك أي أسئلة عن عملية التسجيل في خطة **NY 529 Direct Plan**، يمكنك الاتصال بخطة (NY 529) على رقم **877-NYSAVES (877-697-2837)**.