

2

Comment ouvrir un compte NY 529 Direct Plan



Il existe plusieurs façons d'épargner pour les études supérieures. NYC Kids RISE encourage les familles à choisir l'option qui leur convient le mieux. Visitez le site nykidsrise.org/options ou assistez à un atelier Save for College Program (Programme d'épargne pour des études universitaires) sur les options d'épargne qui s'offrent à vous.

Parmi les options disponibles pour votre famille, vous avez le **New York's 529 College Savings Program Direct Plan**.

Un plan 529 est un type de compte spécialement conçu pour aider les familles à épargner pour les études supérieures et formations professionnelles.

- L'argent figurant sur un plan 529 est susceptible d'augmenter et d'apporter des avantages fiscaux, notamment des revenus non imposables¹ et des déductions fiscales potentielles.
- Néanmoins, l'argent d'un plan 529 n'augmente pas forcément et peut perdre de la valeur.
- Vous devez consulter les documents de divulgation d'un plan 529 pour connaître les caractéristiques et les risques de votre investissement potentiel.
- Pour plus d'informations sur le NY 529 Direct Plan ou le processus d'inscription, visitez le site nysaves.org ou appelez le **877-NYSAVES (877-697-2837)**.

Ce dont vous avez besoin pour ouvrir et connecter un compte NY 529 Direct Plan :

- Votre nom d'utilisateur et mot de passe pour Savings Tracker (outil de suivi d'épargne) de NYC Kids RISE²
- Votre numéro de sécurité sociale (SSN) ou numéro individuel de contribuable (ITIN)
- Le SSN ou l'ITIN de votre enfant
- Votre adresse personnelle et celle de votre enfant
- Votre adresse électronique
- Votre date de naissance et celle de votre enfant
- **Recommandé :** Le nom et la date de naissance d'une personne à qui vous céderiez le compte advenant votre décès.

Des informations détaillées sur le NY 529 Direct Plan sont également disponibles dans le Disclosure Booklet (document de divulgation) et le contrat d'épargne pour les frais de scolarité dudit plan.

- Vous pouvez télécharger ce document sur nysaves.org.
- Ce document détaille les objectifs d'investissement, les risques, les frais, les dépenses et d'autres informations. Il est conseillé de le lire attentivement avant tout investissement.
- Si vous ouvrez un NY 529 Direct Plan, il vous sera demandé de confirmer la réception du document de divulgation avant l'ouverture du compte.

Remarque : NYC Kids RISE n'est pas affilié au plan 529 du programme d'épargne universitaire de la ville de New York et ne fournit pas de conseils en investissement. NYC Kids RISE ne fait pas de recommandation quant à l'adéquation du NY 529 Direct Plan pour vous ou votre famille. NYC Kids RISE vous encourage à poursuivre uniquement si vous pensez que le NY 529 Direct Plan correspond à vos attentes et à celles de votre famille. Pour plus d'informations sur le NY 529 Direct Plan, visitez le site nysaves.org et téléchargez le document de divulgation, ou appelez le **877-NYSAVES (877-697-2837)**.

¹ Les gains sur les retraits non admissibles peuvent être soumis à un impôt fédéral sur le revenu et à un impôt fédéral sur le revenu de 10 %, ainsi qu'à des impôts d'État et locaux. Les impôts et autres avantages dépendent du respect d'autres exigences, et certains retraits sont soumis à des impôts fédéraux, locaux et d'État.

² Pour plus d'informations sur la création d'un nom d'utilisateur et d'un mot de passe pour accéder au compte boursier de la ville de New York de votre enfant, visitez le site nykidsrise.org/register.

MOTS CLÉS :

- L'**Account Owner (Titulaire du compte)** est la personne détentrice et décisionnaire du compte d'épargne universitaire. Pour la qualité de titulaire du compte, vous devez être un citoyen américain ou justifier d'une résidence régulière et disposer d'une adresse postale. Il ne peut y avoir qu'un seul titulaire par compte. Il peut s'agir d'un parent, d'un tuteur, d'un grand-parent ou d'un autre adulte.
- Le **Successor Account Owner (Titulaire du compte successeur)** est la personne nommée par le titulaire du plan 529 comme détentrice et décisionnaire du compte advenant son décès.
- Le **Beneficiary (Bénéficiaire)** est l'enfant pour lequel vous épargnez et qui peut utiliser l'argent du compte pour ses études. Votre enfant participant est le bénéficiaire d'un NYC Scholarship Account (compte boursier de la ville de New York).
- Pour connecter ce NY 529 *Direct Plan* au compte boursier de la ville de New York, l'enfant doit être répertorié comme bénéficiaire pour les deux comptes. Vous devrez fournir le numéro de sécurité sociale (SSN) ou numéro individuel de contribuable (ITIN), ainsi que l'adresse postale du bénéficiaire de ce compte.
- **Ugift** est un service simple et gratuit qui permet aux titulaires d'un plan 529 d'encourager les proches et amis de célébrer les réussites de l'enfant non pas via des cadeaux, mais des transferts d'argent pour ses études universitaires. Les propriétaires de compte reçoivent un code Ugift unique pour chaque bénéficiaire/étudiant, qui peut être partagé avec d'autres et utilisé pour des transferts à l'adresse **Ugift529.com**. Les sommes d'argent versées sur Ugift sont transférées sur le plan 529 de l'étudiant et destinées uniquement aux dépenses universitaires (conformément aux lois régissant l'utilisation des ressources du plan 529).

Si vous avez décidé d'ouvrir et de connecter un NY 529 *Direct Plan* ou si vous souhaitez connecter un compte existant, suivez les étapes ci-dessous.

Comment ouvrir et connecter un compte NY 529 *Direct Plan* :

1. Consultez le lien nyckidsrise.org sur votre ordinateur ou votre téléphone portable. Cliquez sur le bouton jaune **Se reconnecter** dans le coin supérieur droit de l'écran.
2. Descendez et cliquez sur le bouton **Se reconnecter**, puis sur **Continuer**.
3. Entrez l'adresse e-mail et le mot de passe créés après avoir activé et consulté le compte boursier de la ville de New York de votre enfant et cliquez sur le bouton **Connexion**.
4. Une fois connecté à l'outil de suivi d'épargne, allez en bas de la page et cliquez sur le bouton orange **Créer/connecter un plan 529**.
5. Lisez le message de la fenêtre contextuelle et cliquez sur **OK** lorsque vous êtes prêt.
6. **Connectez-vous à votre plan 529 de New York.**

Pour connecter un plan 529 existant :

- Si vous avez déjà un NY 529 *Direct Plan* avec votre enfant répertorié comme bénéficiaire, vous pouvez le connecter au compte boursier de la ville de New York de votre enfant.
- Pour ce faire, ne cliquez pas sur « **Enroll Now** » (**S'inscrire**). À la place, indiquez votre **nom d'utilisateur** nysaves.org dans la section Sign in (Connexion).
- Une fois connecté, passez à l'étape 23 de ce guide.

Pour ouvrir un nouveau plan 529 et le connecter :

- Cliquez sur **Enroll Now (S'inscrire)** en bas de la page de connexion.
- Passez à l'étape 7 de ce guide.

7. Saisissez les informations correspondantes dans la section **Account Owner (Titulaire du compte)** dont le nom, le numéro de téléphone et l'adresse e-mail. Créez un mot de passe pour votre compte, puis cliquez sur **Get Started (Commencer)**.
8. Indiquez comment vous avez entendu parler du NY 529 **Direct Plan** et cliquez sur **Continue Enrollement (Continuer l'inscription)**.
9. Saisissez l'adresse de l'**Account Owner (Titulaire du compte)** et appuyez sur **Continue (Continuer)**. Pour plus d'informations sur cette étape et d'autres, cliquez sur le bouton **Tips (Astuces)** en bas à droite de l'écran.
10. Saisissez le SSN ou l'ITIN de l'**Account Owner (Titulaire du compte)**, ainsi que la date de naissance et le statut de citoyenneté.
 - Ces informations sont demandées pour le plan 529 afin d'identifier chaque personne ouvrant un compte. Si vous ne fournissez pas les informations, l'ouverture du compte peut être compromise.
 - Pour le statut de citoyenneté, la nationalité américaine ou un justificatif de résidence régulière est attendu. La résidence régulière pour le NY 529 *Direct Plan* se base sur la définition de l'IRS, soit l'administration américaine chargée des impôts.
 - L'IRS vous considère comme un résident fiscal américain si vous disposez d'une carte de résident permanent aux États-Unis (green card) ou validez le test de présence substantielle pour l'année civile (du 1er janvier au 31 décembre). Pour plus d'informations, visitez le site Web de l'IRS à l'adresse <https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/determining-an-individuals-tax-residency-status>. Si vous n'avez pas ces informations, n'oubliez pas que vos proches et amis peuvent ouvrir un compte pour votre enfant. Contactez NYC Kids RISE pour de plus amples détails.
11. Définissez le **Beneficiary (Bénéficiaire)** et remplissez les informations demandées. Une fois ceci fait, appuyez sur **Continue (Continuer)**.
12. Définissez le **Successor Account Owner (Titulaire du compte successeur)** et indiquez le nom et la date de naissance de cette personne. Une fois ceci fait, appuyez sur **Continue (Continuer)**.
 - L'ajout d'un successeur au compte est facultatif, mais encouragé.

13. Choisissez votre stratégie d'investissement.

- Cliquez sur l'option **Age-Based (En fonction de l'âge)** ou **Custom Portfolio (Portefeuille personnalisé)** pour en savoir plus.
- **Si vous sélectionnez Age-Based (En fonction de l'âge), trois niveaux de risque s'offrent à vous :** Aggressive (Agressif), Moderate (Modéré) ou Conservative (Conservateur).
- Cliquez sur chaque niveau de risque pour plus d'informations. Pour savoir quel type d'investisseur vous êtes, cliquez sur **Learn more (En savoir plus)** sous le bouton Conservative (Conservateur).
- Si vous sélectionnez Custom Portfolio (Portefeuille personnalisé), vous devrez choisir plusieurs investissements à ajouter à un total de 100 %. Contrairement à l'option Age-Based (En fonction de l'âge), les investissements choisis ne changeront pas à mesure que l'enfant grandit. Ils seront conservés dans le temps. Cliquez sur le bouton bleu à côté de chaque portefeuille pour plus d'informations.
- Pour plus d'informations, rendez-vous sur nysaves.org et cliquez sur **Which investments should I choose? (Quels investissements dois-je choisir ?)**.
- Des informations détaillées sur les options d'investissement sont également disponibles dans le Disclosure Booklet (document de divulgation). Pour plus d'informations sur les différentes options d'investissement, vous pouvez appeler la ligne d'assistance du plan 529 au [877-697-2837](tel:877-697-2837). Vous pouvez également vous rapprocher d'un conseiller fiscal ou financier.

Remarque : NYC Kids RISE n'est pas disposé à donner des conseils sur les options d'investissement disponibles ou pouvant vous convenir.

14. Une fois votre choix fait, cliquez sur **Continuer**.
15. **Choisissez le mode d'approvisionnement de votre compte :**
 - Deposit from a Bank Account (Dépôt à partir d'un compte bancaire) :** Vous pouvez effectuer un dépôt à partir d'un compte courant ou d'un compte d'épargne.
 - Payroll Deduction (Retenue sur salaire) :** Si votre employeur accepte cette option, vous pouvez retirer une partie de votre salaire à chaque fiche de paie et la déposer sur votre plan 529. Demandez à votre employeur si cette option est envisageable.

By Check (Par chèque) : Si vous préférez déposer de l'argent par chèque, vous pouvez imprimer un formulaire à la fin de ce processus et l'envoyer par voie postale avec un chèque sur le NY 529 *Direct Plan*.

By Rollover (Par transfert) : Vous pouvez également transférer de l'argent sur ce compte à partir d'autres types de comptes. Pour plus d'informations, appelez la ligne d'assistance du plan 529 au [877-NYSAVES \(877-697-2837\)](tel:877-NYSAVES) ou visitez leur site Web à l'adresse nysaves.org.

16. Une fois votre sélection faite et les informations demandées remplies, cliquez sur **Continue (Continuer)**.

- Vous n'avez pas besoin de faire de dépôt pour ouvrir un compte. Pour ouvrir votre compte sans effectuer de dépôt, choisissez l'option « Check » (Vérifier) et cliquez sur **Continue (Continuer)**.
- Il vous appartient de choisir la somme d'argent que vous souhaitez verser. Il n'y a pas de montant minimum.
- Cliquez sur chaque option afin d'accéder aux informations nécessaires pour l'utiliser comme source de financement.

17. Choisissez si vous souhaitez ouvrir un nouveau plan 529 pour un autre bénéficiaire ou enfant.

- Le cas échéant, cliquez sur **Yes, Add Another Beneficiary (Oui, ajouter un autre bénéficiaire)**, revenez à l'étape 10 et complétez à nouveau le processus pour le nouvel enfant.
- Si non, cliquez sur **No, Let's Finish Up (Non, finaliser)** et passez à l'étape 18.

18. Créez un nom d'utilisateur pour votre compte afin de pouvoir vous reconnecter.

19. Sélectionnez et répondez à trois questions de sécurité. Sélectionnez une image de sécurité et donnez-lui un nom pour vous en souvenir. Une fois ceci fait, «cliquez sur **Continue (Continuer)**.

20. Activez votre code Ugift en vous assurant que la coche est cochée. Une fois ceci fait, appuyez sur **Continue (Continuer)**.

- Épargner pour vos études supérieures est plus facile avec l'aide de vos amis et de votre famille !

21. Choisissez le mode de communication des informations portant sur votre plan 529 et vérifiez l'adresse électronique. Une fois ceci fait, appuyez sur **Continue (Continuer)**.

22. Vérifiez l'exactitude de votre demande.

- Vérifiez les informations que vous avez saisies. Corrigez les erreurs éventuelles.
- Confirmez la réception du document de divulgation. Vous devez lire ce document pour connaître les caractéristiques et les risques d'un investissement sur un NY 529 *Direct Plan*.

23. Cliquez sur **Sign (Signer)** pour confirmer que vous avez lu et accepté les conditions du document de divulgation et que vous êtes prêt à ouvrir un compte.

24. Maintenant que vous avez ouvert votre compte, vous devriez voir une page d'autorisation. **C'est ici que vous pouvez connecter votre nouveau NY 529 Direct Plan au compte boursier de la ville de New York de votre enfant.** Par cette connexion, vous serez capable de voir le solde (le montant d'argent) des deux comptes sur votre outil de suivi d'épargne.

Examinez attentivement cette page d'autorisation et cliquez sur **I Authorize (J'autorise)** lorsque vous êtes prêt.

25. Cliquez sur le petit cercle à côté du nom de votre enfant, puis sur **OK**.

Félicitations, vous avez ouvert et connecté votre NY 529 Direct Plan de New York !

Votre nouveau compte apparaîtra sous « Vos comptes d'épargne universitaire » dans votre suivi d'épargne dans les 24 heures.

Si votre nouveau compte n'apparaît pas sous « Vos comptes d'épargne universitaire » dans les 48 heures, appelez la ligne d'assistance NYC Kids RISE au [833-543-7473](tel:833-543-7473) ou envoyez un e-mail à info@nyckidsrise.org.

Si vous avez des questions sur la souscription à un plan 529, vous pouvez appeler la ligne d'assistance du plan 529 de New York au [877-NYSAVES \(877-697-2837\)](tel:877-NYSAVES).