

# 2

## NY 529 Direct Plan 계좌 개설 방법



대학 학자금을 저축할 수 있는 다양한 방법이 있습니다. NYC Kids RISE는 모든 가정이 가장 적합한 선택을 할 것을 권장합니다. [nykidsrise.org/options](https://nykidsrise.org/options)에 방문하시거나 세이브 포 칼리지 프로그램(Save for College Program) 워크숍에 참석하셔서 대학 학자금 저축 옵션에 대해 자세히 알아보시기 바랍니다.

귀하의 가족이 이용할 수 있는 대학 학자금 저축 옵션 중의 하나는 **New York's 529 College Savings Program Direct Plan**입니다.

**529 계좌는 대학 학자금과 직업 훈련비 저축을 도울 수 있도록 특별히 마련된 계좌 유형입니다.**

- 529 계좌의 돈은 시간이 경과할수록 늘어날 수 있고 비과세 소득<sup>1</sup> 및 잠재적인 주정부 소득세 공제 등의 세금 혜택이 따릅니다.
- 그러나 529 계좌의 돈이 늘어날 것으로 보장되지는 않고 가치를 잃을 수도 있습니다.
- 529 계좌의 공개 자료를 읽고 잠재적 투자의 특징과 위험을 이해하셔야 합니다.
- NY 529 Direct Plan 또는 등록 절차에 관한 자세한 정보는 [nysaves.org](https://nysaves.org)를 방문하시거나 **877-NYSAVES(877-697-2837)**로 전화해주시시오.

### NY 529 Direct Plan 계좌 개설과 연결을 위해 필요한 사항:

- NYC Kids RISE 저축 트래커(Savings Tracker) 사용자명과 암호<sup>2</sup>
- 귀하의 소셜 시큐리티 번호(Social Security Number, SSN) 또는 개인 납세자 식별 번호(Individual Taxpayer Identification Number, ITIN)
- 자녀의 SSN 또는 ITIN
- 귀하와 자녀의 집주소
- 귀하의 이메일 주소
- 귀하와 자녀의 생년월일
- **권고 사항:** 귀하 사망 시 계좌를 소유하기를 원하는 사람의 이름과 생년월일

NY 529 Direct Plan에 관한 자세한 정보는 NY 529 Direct Plan 공개정보 안내책자 및 학자금 저축 계약(Disclosure Booklet and Tuition Savings Agreement) 또는 공개정보 안내책자("Disclosure Booklet")에서도 보실 수 있습니다.

- [nysaves.org](https://nysaves.org)에서 이 문서를 다운로드하실 수 있습니다.
- 이 문서에는 투자 목표, 위험, 수수료, 경비 및 기타 정보가 담겨 있습니다. 투자를하시기 전에 주의깊게 읽고 숙고하셔야 합니다.
- NY 529 Direct Plan 계좌를 개설하시는 경우, 계좌 개설 전에 공개정보 안내책자를 받으셨는지 확인해주셔야 합니다.

**참고:** NYC Kids RISE는 NY의 529 학자금 저축 프로그램과 연계되어 있지 않으며 투자 조언을 제공하지 않습니다. NYC Kids RISE는 귀하 또는 귀하의 가족에 대한 NY 529 Direct Plan의 적합성에 대해 추천을 하지 않습니다. NYC Kids RISE는 NY 529 Direct Plan이 귀하와 가족에게 타당하다고 판단하시는 경우에만 진행할 것을 권합니다. NY 529 Direct Plan에 관한 자세한 정보는 [nysaves.org](https://nysaves.org)를 방문하셔서 공개정보 안내책자를 다운로드하시거나 **877-NYSAVES(877-697-2837)**로 전화하여 확인해주시시오.

<sup>1</sup>요건을 갖추지 못한 인출금 소득은 주 및 지방 소득세뿐만 아니라 10% 연방 소득세가 부과될 수도 있습니다. 세금 및 기타 혜택은 다른 요건 충족에 여부에 따라 결정되며, 일부 인출금에는 연방, 주 및 지방세가 적용됩니다.

<sup>2</sup>자녀의 NYC 장학금 계좌 보기를 위한 사용자명과 암호 생성에 관한 정보는 [nykidsrise.org/register](https://nykidsrise.org/register)를 방문해주시시오.

### 주요 용어:

- **Account Owner(예금주)**는 이 대학 학자금 저축 계좌를 소유하고 결정을 내리는 사람입니다. 예금주가 되기 위해서는 반드시 미국 시민 또는 합법적 거주 외국인이어야 하고 거리 주소를 가지고 있어야 합니다. 한 계좌에 한 명의 예금주만 있을 수 있습니다. 부모, 보호자 또는 그 밖의 다른 성인이 될 수도 있습니다.
- **Successor Account Owner(승계 예금주)**는 예금주가 사망한 경우에 예금주가 NY 529 계좌를 소유하고 관리하도록 지정한 사람입니다.
- **Beneficiary(수혜자)**는 귀하가 대신 저축을 해주고 교육을 위해 계좌의 돈을 사용할 수 있는 자녀입니다. 귀하의 참여 자녀가 NYC 장학금 계좌(NYC Scholarship Account)에 대한 수혜자입니다.
- 이 NY 529 *Direct Plan* 계좌를 NYC 장학금 계좌와 연결하기 위해서는 두 계좌의 수혜자로 동일한 자녀가

기재되어야 합니다. 이 계좌의 수혜자의 소셜 시큐리티 번호 또는 납세자 식별 번호 및 거리 주소를 제공해야 합니다.

- **Ugift**는 529 플랜 예금주가 가족과 친구들이 전통적인 선물 대신에 대학 학자금 저축 선물로 자녀의 인생의 주요 이정표를 축하하도록 권장하는 간편한 무료 이용 서비스입니다. 예금주는 각각의 수혜자/학생에 대해 고유의 Ugift 코드를 받고, 이것을 다른 사람과 공유할 수도 있으며 **Ugift529.com**에서 기부에 사용할 수도 있습니다. Ugift로 보내진 모든 기프트 기부는 학생의 529 플랜 계좌에 투자되어 요건을 갖춘 대학과 대학 관련 비용으로만 사용되어야 합니다 (529 플랜 자산의 사용 관련 법에 따라)

INY 529 *Direct Plan* 계좌를 새로 개설하여 연결하기로 결정하셨거나, 기존의 계좌를 연결하기를 원하시면, 아래의 단계를 따라주십시오.

## NY 529 *Direct Plan* 계좌 개설 및 연결 방법:

1. 컴퓨터나 휴대폰으로 [nyckidsrise.org](http://nyckidsrise.org)에 접속합니다. 화면 우측 상단에 있는 노란색 **다시 로그인** 버튼을 클릭합니다.
2. 아래로 스크롤하여 **다시 로그인** 버튼을 클릭한 다음 **계속**을 클릭합니다.
3. 자녀의 NYC 장학금 계좌를 활성화하고 확인할 때 생성하신 이메일과 암호를 입력한 다음 **로그인** 버튼을 클릭합니다.
4. 저축 트래커에 로그인하셨으면, 아래로 스크롤하여 오렌지색 **529 계좌 개설/연결** 버튼을 클릭합니다.
5. 팝업창 메시지를 읽은 다음 계속할 준비가 되셨으면 **확인**을 클릭합니다.
6. **NY529** 계좌를 연결합니다.

### 기존의 NY 529 계좌 연결하기:

- 이미 NY 529 *Direct Plan* 계좌에 참여 중인 자녀가 수혜자로 등재되어 있는 경우, 해당 계좌를 자녀의 NYC 장학금 계좌로 연결할 수 있습니다.
- 이렇게 하시려면, **Enroll(지금 등록)**을 **클릭하지 마십시오**. 대신에, "Sign in(로그인)" 아래에 있는 [nysaves.org](http://nysaves.org) **사용자명**을 입력하십시오.
- 로그인하셨으면, 이 가이드의 단계 23으로 건너뛰십시오.

### 새로운 NY 529 계좌를 개설하여 연결하기:

- 로그인 페이지 하단 상자 안의 **Enroll Now(지금 등록하기)**를 클릭합니다.
- 이 가이드의 단계 7로 가십시오.

7. 이름, 전화번호 및 이메일 주소 등의 **Account Owner(예금주)**에 대한 정보를 입력합니다. 귀하의 계좌 암호도 만듭니다. 그 다음 **Get Started(시작하기)**를 클릭합니다.
8. NY 529 *Direct Plan*에 관해 듣게된 경위를 선택하고 **Continue Enrollment(등록 계속하기)**를 클릭합니다.
9. **Account Owner(예금주)**의 주소를 입력하고 **Continue(계속하기)**를 누릅니다. 이 단계와 다른 단계들에 관한 자세한 정보가 필요하시면 화면 우측 하단에 있는 **Tips(도움말)** 버튼을 클릭합니다.
10. **Account Owner(예금주)**의 소셜 시큐리티 번호 또는 개인 납세자 식별 번호, 생년월일, 시민권 신분을 입력합니다.
  - NY 529는 계좌를 개설하는 모든 사람의 신원을 확인하기 위해 이 정보를 필수적으로 요청해야 합니다. 이 정보를 제공하지 않으시면 계좌를 개설하지 못할 수 있습니다.
  - 시민권 아래 선택 항목은 미국 시민 또는 거주 외국인이 있음에 유의하십시오. NY 529 *Direct Plan*이 사용하는 거주 외국인의 정의는 IRS 정의입니다.
  - IRS는 해당 연도(1월 1일-12월 31일)의 영주권자 테스트 또는 실질 거주자 테스트를 충족하는 경우 과세 목적으로 귀하를 미국 거주 외국인으로 간주합니다. 자세한 정보는 IRS 웹사이트를 방문하시기 바랍니다 - <https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/determining-an-individuals-tax-residency-status>. 귀하가 이 정보를 갖고 있지 않은 경우, 가족과 친구가 귀하의 자녀를 위해 계좌를 개설할 수 있다는 점을 유념하시기 바랍니다. 자세한 정보는 NYC Kids RISE에 문의해주시십시오.
11. **Beneficiary(수혜자)**를 결정하여 필수 정보란에 입력합니다. 그 다음 **Continue(계속)**를 클릭합니다.
12. **Successor Account Owner(승계 예금주)**를 결정하여 그 사람의 이름과 생년월일을 입력합니다. 그 다음 **Continue(계속)**를 클릭합니다.
  - 계좌에 승계자를 추가하는 것은 선택 사항이지만, 권장됩니다.

13. 투자 전략을 선택합니다.

- 두 개의 옵션, **Age-Based(연령 기준)** 또는 **Custom Portfolio(맞춤형 포트폴리오)**를 클릭하여 각각에 대한 자세한 정보를 보십시오.
- **Age-Based(연령 기준)**를 선택하시면, 세 가지 위험 수준 중에서 선택할 수 있습니다. 즉, **Aggressive(공격적)**, **Moderate(보통)**, 또는 **Conservative(보수적)** 중 선택합니다.
- 더 자세한 정보는 각 위험 수준을 클릭하십시오. 귀하가 어떤 유형의 투자자인지 알아보시려면, “**Conservative(보수적)**” 버튼 아래의 **Learn More(자세히 알아보기)**를 클릭하십시오.
- 맞춤형 포트폴리오를 선택하시면, 합계가 총 100%가 되는 혼합형 투자를 선택하게 됩니다. 연령 기준 옵션과는 달리, 이 혼합형은 자녀가 나이가 들어도 변경되지 않습니다. 시간이 경과하여도 동일하게 유지됩니다. 각각의 포트폴리오 옆에 있는 파란색 버튼을 클릭하여 더 자세히 알아보십시오.
- 자세한 정보는 [nysaves.org](https://nysaves.org)로 가서 **Which investments should I choose(어떤 투자를 선택해야 할까?)**를 클릭하십시오.
- 투자 옵션에 대한 자세한 정보는 공개정보 안내책자에서도 볼 수 있습니다. 투자 옵션의 선택에 관한 자세한 정보는 NY 529에 **877-697-2837**로 문의하실 수 있습니다. 세금 또는 재무 상담사와 상의하실 수도 있습니다.

**참고:** NYC Kids RISE는 이용할 수 있는 다양한 투자 옵션에 관해, 또는 어떤 것이 귀하에게 적합한지에 관한 안내를 제공할 수 없습니다.

14. 투자 방법을 선택하셨으면, **Continue(계속)**를 클릭합니다.

15. 계좌에 자금을 적립할 방법을 선택합니다.

**Deposit from a Bank Account(은행 계좌 예치):** 체킹 계좌 또는 세이빙 계좌로부터 최초 예치금을 입금하기로 선택할 수 있습니다.

**Payroll Deduction(급여 공제):** 귀하의 회사에서 이 지원을 하는 경우, 급여 기간 때마다 귀하의 급여에서 일정액을 인출하여 NY 529 계좌로 예치할 수 있습니다. 회사가 이 옵션을 지원하는지 고용주에게 물어보십시오.

**By Check(수표로):** 수표로 계좌에 예치하기를 원하시면, 이 절차의 끝에 있는 양식을 인쇄하여 수표를 동봉하여 NY 529 Direct Plan으로 우편으로 보낼 수 있습니다.

**By Rollover(계좌 이체):** 다른 종류의 계좌에서 이 계좌로 돈을 이체할 수도 있습니다. 자세한 정보는 NY 529에 [877-NYSAVES\(877-697-2837\)](tel:877-NYSAVES)로 문의하시거나 웹사이트 [nysaves.org](http://nysaves.org)를 방문하여 확인해 주십시오.

16. 선택하시고 필수 정보를 입력하셨으면, **Continue(계속)**를 클릭합니다.

- 계좌를 개설하기 위해 예치금을 입금할 필요가 없습니다. 예치금을 입금하지 않고 계좌를 개설하시려면, "Check(확인)" 옵션을 선택하고 **Continue(계속)**를 클릭합니다.
- 입금하지 않거나 원하는 만큼 소액을 예치하셔도 됩니다. 최소 금액은 없습니다.
- 각각의 옵션을 클릭하면 자금 자원 활용에 필요한 정보를 알려줍니다.

17. 다른 수혜자 또는 자녀를 위해 또 다른 529 계좌 개설을 원하는지 여부를 선택합니다.

- 원하시는 경우, **Yes, Add Another Beneficiary(예, 다른 수혜자 추가)**를 클릭하고, 단계 10으로 돌아가서 새로운 자녀에 대한 절차를 다시 완료합니다.
- 원하지 않는 경우, **No, Let's Finish Up(아니요, 끝내기)**를 클릭하고 단계 18로 진행합니다.

18. 다시 로그인할 수 있도록 귀하의 계정에 대한 사용자명을 만드십시오.

19. 세 개의 보안 질문을 선택하고 답을 합니다. 보안 이미지를 선택하여 쉽게 기억할 수 있도록 이름을 붙이십시오. 다 하셨으면, **Continue(계속)**를 클릭합니다.

20. 체크 표시 부분이 입력되었는지 확인하고 Ugift 코드를 활성화합니다. 그 다음 **Continue(계속)**를 클릭합니다.

- 대학 학자금 저축은 친구와 가족이 도움이 있으면 더 쉬워집니다!

21. NY 529로부터 계좌 정보를 수신할 방법을 선택하고, 온라인 수신 정보를 확인하십시오. 그 다음 **Continue(계속)**를 클릭합니다.

22. 신청서가 올바르게 작성되었는지 확인합니다.

- 입력하신 모든 정보를 검토하십시오. 실수가 있으면 정정하십시오.
- 공개정보 안내책자를 받았는지 확인하십시오. 이 자료들을 읽고 NY 529 Direct Plan의 특징과 위험을 충분히 이해하셔야 합니다.

23. **Sign(서명하기)**를 클릭하여 공개정보 안내책자를 읽고 조건에 동의하며 계좌 개설 준비가 되었는지 확인합니다.

24. 이제 계좌를 개설하셨으니 허가 페이지를 확인하셔야 합니다. **이 페이지에서 귀하의 새로운 NY 529 Direct Plan 계좌를 자녀의 NYC 장학금 계좌로 연결할 수 있습니다.** 이렇게 함으로써 저축 트래커에서 두 계좌의 잔액을 확인할 수 있습니다.

이 허가 페이지를 주의깊게 검토하시고 준비가 되시면 **I Authorize(허가합니다)**를 클릭합니다.

25. 자녀의 이름 옆에 있는 작은 동그라미를 클릭하시고 **OK(확인)**를 클릭합니다.

**축하합니다, 귀하의 NY 529 Direct Plan 계좌가 개설되고 연결되었습니다!**

새로운 계좌는 24시간 이내에 저축 트래커에서 "대학 학자금 저축 계좌" 아래에 보일 것입니다.

48시간 이내에 "대학 학자금 저축 계좌" 아래에 새로운 계좌가 보이지 않으면, NYC Kids RISE 핫라인, **833-543-7473**번으로 전화하시거나 [info@nyckidsrise.org](mailto:info@nyckidsrise.org)로 이메일을 보내주시기 바랍니다.

NY 529 Direct Plan 등록 절차에 대해 질문이 있으시면 NY 529에 [877-NYSAVES\(877-697-2837\)](tel:877-NYSAVES)로 전화하실 수 있습니다.