

2

Как открыть счет NY 529 Direct Plan



Существует множество способов откладывать средства на обучение в колледже. Организация NYC Kids RISE призывает все семьи выбрать тот вариант, который подойдет им больше всего. Посетите веб-сайт nykidsrise.org/options или семинар по Программе «Накопи на колледж» (Save for College Program) для получения более подробной информации о вариантах накоплений.

Один из доступных вашей семье способов накопления на обучение в колледже — это план **New York's 529 College Savings Program Direct Plan**.

Счет 529 — это специальный счет, предназначенный для того, чтобы помочь семьям накопить средства на обучение в колледже и профессиональную подготовку.

- Средства на счете 529 могут увеличиваться со временем, а также на них распространяются налоговые льготы, такие как освобождение от налогообложения¹ и возможные вычеты из подоходного налога на уровне штата.
- Однако увеличение средств на счете 529 не гарантировано, более того, накопления могут обесцениться.
- Прочитайте информационные материалы о счете 529, чтобы узнать подробнее об особенностях и рисках потенциального вложения средств.
- Для получения дополнительной информации о плане NY 529 Direct Plan или о процедуре регистрации посетите веб-сайт nysaves.org или позвоните по номеру **877-NYSAVES (877-697-2837)**.

Что требуется для того, чтобы открыть счет NY 529 Direct Plan и привязать его к стипендиальному счету:

- Ваши имя пользователя и пароль на портале «Счетчик сбережений» (Savings Tracker) NYC Kids RISE²
- Ваш номер социального страхования (Social Security Number, SSN) или индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN)
- Номер SSN или ITIN вашего ребенка
- Ваш домашний адрес и домашний адрес вашего ребенка
- Ваш адрес электронной почты
- Ваша дата рождения и дата рождения вашего ребенка
- **Рекомендация:** укажите имя и фамилию и дату рождения лица, во владение которого перейдет счет в случае вашей смерти

Подробную информацию о плане NY 529 Direct Plan можно также найти в Информационном буклете и договоре о накоплениях для оплаты обучения в рамках NY 529 Direct Plan (NY 529 Direct Plan Disclosure Booklet and Tuition Savings Agreement), далее именуемом — «Информационный буклет» (Disclosure Booklet).

- Вы можете загрузить этот документ с веб-сайта nysaves.org.
- В данном документе представлена информация о целях инвестирования, рисках, сборах, расходах и прочая информация. Перед тем как инвестировать средства, вам следует прочитать и тщательно обдумать данный документ.
- Если вы откроете счет в рамках плана NY 529 Direct Plan, вас попросят подтвердить, что перед открытием счета вы получили Информационный буклет.

Примечание. Организация NYC Kids RISE не связана с программой NY's 529 College Savings Program и не консультирует по вопросам инвестирования. NYC Kids RISE не дает рекомендаций относительно целесообразности плана NY 529 Direct Plan для вас и вашей семьи. NYC Kids RISE рекомендует вам регистрироваться только в том случае, если вы приняли решение, что план NY 529 Direct Plan подходит для вас и вашей семьи. Для получения подробной информации о плане NY 529 Direct Plan посетите веб-сайт nysaves.org и загрузите Информационный буклет или позвоните по номеру **877-NYSAVES (877-697-2837)**.

¹ Доход, полученный от не соответствующего требованиям снятия средств, может облагаться федеральным подоходным налогом и 10%-ным федеральным подоходным налогом, а также местным подоходным налогом и подоходным налогом на уровне штата. Налоговые и прочие льготы предоставляются при условии соответствия другим требованиям, а средства, снимаемые со счета в определенных случаях, могут облагаться федеральными, местными налогами и налогами на уровне штата.

² Информацию о том, как создать имя пользователя и пароль для просмотра стипендиального счета Нью-Йорка вашего ребенка, см. на веб-сайте nykidsrise.org/register.

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ

- **Account Owner (Владелец счета)** — лицо, владеющее сберегательным счетом для оплаты обучения в колледже и принимающее решения по этому счету. Владелец счета должен быть гражданин США или иностранец, проживающий в США на законном основании и имеющий адрес проживания. У счета может быть только один владелец. Это может быть родитель, опекун, бабушка или дедушка или другой взрослый.
- **Successor Account Owner (Преемник владельца счета)** — лицо, указанное владельцем счета, которое будет владеть счетом NY 529 и контролировать его в случае смерти владельца счета.
- **Beneficiary (Бенефициар)** — ребенок, для которого вы откладываете средства и который сможет использовать средства с этого счета на свое образование. Ваш ребенок, участвующий в плане, является бенефициаром стипендиального счета Нью-Йорка (NYC Scholarship Account).
- Чтобы привязать счет в рамках плана NY 529 *Direct Plan* к стипендиальному счету Нью-Йорка, для обоих счетов в качестве бенефициара должен быть указан один и тот же ребенок. Для бенефициара этого счета вам нужно будет указать номер социального страхования или индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика и адрес проживания.
- **Ugift** — это удобный и бесплатный сервис, который позволяет владельцам счетов 529 давать возможность членам семьи и друзьям дарить ребенку на важные для него даты деньги на будущее обучение в колледже вместо традиционных подарков. Владелец счетов получают уникальный код Ugift для каждого бенефициара/учащегося, который можно передавать другим лицам и использовать, чтобы сделать взнос на счет на веб-сайте **Ugift529.com**. Все подарочные вклады, отправленные на Ugift, будут зачислены на счет 529 учащегося и будут предназначены для использования только с целью оплаты соответствующих критериям расходов на обучение в колледже и сопутствующих расходов (в соответствии с законами, регулирующими использование средств на счете 529).

Если вы решили открыть и привязать новый счет в рамках плана NY 529 *Direct Plan* или хотите привязать уже существующий счет, выполните описанные ниже действия.

Как открыть счет NY 529 *Direct Plan* и привязать его к стипендиальному счету:

1. Откройте веб-сайт **nyckidsrise.org** на вашем компьютере или мобильном телефоне. Нажмите на желтую кнопку **Снова войти в систему** в правом верхнем углу экрана.
2. Прокрутите вниз и нажмите на кнопку **Снова войти в систему**, а затем нажмите **Продолжить**.
3. Введите адрес электронной почты и пароль, созданный вами при активации и просмотре стипендиального счета Нью-Йорка вашего ребенка, и нажмите на кнопку **Войти**.
4. После того как вы войдете на портал «Счетчик сбережений», прокрутите страницу вниз и нажмите на оранжевую кнопку **Создать/привязать счет 529**.
5. Прочитайте всплывающее сообщение и, если вы готовы продолжить, нажмите **ОК**.
6. **Привязать к вашему счету NY529.**

Как привязать существующий счет NY 529

- Если у вас уже есть счет NY 529 *Direct Plan* для вашего ребенка, который указан как бенефициар, вы можете привязать этот счет к его стипендиальному счету Нью-Йорка.
- Чтобы это сделать, **не нажимайте Enroll Now (Зарегистрироваться сейчас)**. Вместо этого введите свое **имя пользователя** для веб-сайта **nysaves.org** под надписью Sign in (Войти).
- После того как вы войдете в систему, перейдите к выполнению действия 23 из данного руководства.

Как открыть новый счет NY 529 и привязать его

- Нажмите **Enroll Now (Зарегистрироваться сейчас)** в поле внизу страницы входа.
- Перейдите к выполнению действия 7 из данного руководства.

7. Введите информацию о **Account Owner (Владельце счета)**, включая имя и фамилию, номер телефона и адрес электронной почты. Также создайте пароль для вашего счета. Затем нажмите **Get Started (Начать)**.
8. Укажите, откуда вы узнали о плане NY 529 *Direct Plan*, и нажмите **Continue Enrollment (Продолжить регистрацию)**.
9. Введите адрес **Account Owner (Владельца счета)** и нажмите **Continue (Продолжить)**. Для получения дополнительной информации об этом и других действиях, нажмите на кнопку **Tips (Советы)** в нижней правой части экрана.
10. Укажите номер социального страхования или индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика **Account Owner (Владельца счета)**, его дату рождения и гражданство.
 - При открытии счета NY 529 требуется указать данную информацию о каждом лице, открывающем счет. Если вы не предоставите данную информацию, вы не сможете открыть счет.
 - Выберите вариант гражданства: «гражданин США» или «иностронец, проживающий на законных основаниях». Определение термина «иностронец, проживающий на законных основаниях» (Resident Alien), используемое в рамках плана 529 *Direct Plan*, соответствует определению Налогового управления США (Internal Revenue Service, IRS).
 - IRS считает вас иностранцем, постоянно проживающим в США на законных основаниях, в целях налогообложения, если вы соответствуете либо критериям получения грин-карты, либо критериям долгосрочного пребывания в течение календарного года (1 января – 31 декабря). Для получения дополнительной информации посетите веб-сайт IRS <https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/determining-an-individuals-tax-residency-status>. Если у вас нет этой информации, помните о том, что члены семьи и друзья могут открыть счет для вашего ребенка. Для получения более подробной информации обратитесь в организацию NYC Kids RISE.
11. Определите **Beneficiary (Бенефициара)** и введите запрашиваемую информацию. Затем нажмите **Continue (Продолжить)**.
12. Определите **Successor Account Owner (Преемника владельца счета)** и укажите его имя и фамилию и дату рождения. Затем нажмите **Continue (Продолжить)**.
 - Назначение преемника является не обязательным, но желательным.

13. Определите свою инвестиционную стратегию.

- Нажмите на каждый из двух вариантов, **Age-Based (В зависимости от возраста)** или **Custom Portfolio (Индивидуальное портфолио)**, чтобы получить подробную информацию о каждом из них.
- Если вы нажмете на **Age-Based (В зависимости от возраста)**, вы сможете выбрать один из трех уровней риска: Aggressive (Агрессивный), Moderate (Умеренный) или Conservative (Консервативный).
- Нажмите на каждый уровень риска для получения дополнительной информации. Чтобы узнать, к какому типу инвесторов вы относитесь, нажмите на надпись **Learn More (Узнать больше)** под кнопкой Conservative (Консервативный).
- Выбор Custom Portfolio (Индивидуальное портфолио) обеспечит сочетание различных видов инвестиций, которые вместе будут составлять 100%. В отличие от варианта, зависящего от возраста, это сочетание инвестиций не будет меняться по мере взросления ребенка. Оно будет оставаться неизменным. Нажмите на голубую кнопку рядом с каждым портфолио для получения дополнительной информации.
- Для получения более подробной информации перейдите на веб-сайт nysaves.org и нажмите на надпись **Which investments should I choose? (Какой способ инвестирования мне следует выбрать?)**
- Подробную информацию о способах инвестирования можно также найти в Информационном буклете. Чтобы узнать подробнее о выборе способов инвестирования, позвоните в план NY 529 по номеру 877-697-2837. Вы также можете поговорить с налоговым или финансовым консультантом.

Примечание. NYC Kids RISE не дает рекомендаций относительно доступных способов инвестирования или о том, какой из них наиболее подходит для вас.

14. После того как вы выберете способы инвестирования, нажмите **Continue (Продолжить)**.
15. Выберите способ пополнения вашего счета:
 - Deposit from a Bank Account (Взнос с банковского счета).** Вы можете сделать первоначальный взнос с чекового или сберегательного счета.
 - Payroll Deduction (Отчисление из заработной платы).** Если ваш работодатель предлагает такую возможность, вы можете указать сумму, которая будет списываться с вашего зарплатного

чека за каждый платежный период и будет зачисляться на ваш счет NY 529. Узнайте у вашего работодателя, предлагает ли он такую возможность.

By Check (Оплата чеком). Если вы предпочитаете вносить на счет средства с помощью чека, распечатайте форму, прилагаемую в конце описания процедуры, и отправьте ее вместе с чеком в план NY 529 *Direct Plan* по почте.

By Rollover (Перевод средств). Вы можете переводить средства на данный счет с любых других счетов. Для получения дополнительной информации обратитесь в план NY 529 по телефону [877-NYSAVES \(877-697-2837\)](tel:877-NYSAVES) или посетите веб-сайт nysaves.org.

16. После того как вы сделаете выбор и введете запрашиваемую информацию, нажмите **Continue (Продолжить)**.

- Вам не требуется вносить депозит для того, чтобы открыть счет. Чтобы открыть счет без внесения депозита, выберите опцию Check (Проверить) и нажмите **Continue (Продолжить)**.
- Вы можете внести любой депозит, маленький или большой, по желанию. Минимальный размер депозита не установлен.
- Нажав на каждый вариант, вы увидите информацию, которая нужна для использования данного источника финансирования.

17. Укажите, хотели бы вы открыть еще один счет 529 для другого бенефициара или ребенка.

- Если да, нажмите **Yes, Add Another Beneficiary (Да, добавить другого бенефициара)**, вернитесь к действию 10 и выполните процедуру снова для другого ребенка.
- Если нет, нажмите **No, Let's Finish Up (Нет, закончить процедуру)** и перейдите к действию 18.

18. Создайте имя пользователя для вашего счета, чтобы вы могли войти в систему снова.

19. Выберите три секретных вопроса и ответьте на них. Выберите защищенное изображение и присвойте ему название, чтобы вы могли легко его запомнить. Когда вы выполните эти действия, нажмите **Continue (Продолжить)**.

20. Активируйте свой код Ugift, поставив галочку в соответствующее поле. Затем нажмите **Continue (Продолжить)**.

- Накопить на колледж проще с помощью друзей и семьи!

21. Выберите способ получения информации о вашем счете NY 529 и проверьте данные электронных средств связи. Затем нажмите **Continue (Продолжить)**.

22. Проверьте ваше заявление и убедитесь, что оно заполнено правильно.

- Проверьте всю введенную информацию. Исправьте все ошибки.
- Подтвердите, что вы получили Информационный буклет. Вам следует прочитать эти материалы, чтобы полностью понимать особенности и риски, связанные с вложением средств на счет NY 529 *Direct Plan*.

23. Нажмите **Sign (Подписать)**, чтобы подтвердить, что вы прочитали Информационный буклет и согласны с его условиями и что вы готовы открыть счет.

24. Теперь, после того как вы открыли счет, должна отобразиться страница авторизации. **Здесь вы можете привязать ваш новый счет NY 529 Direct Plan к стипендиальному счету Нью-Йорка вашего ребенка.** Это позволит вам проверять баланс обоих счетов (количество средств на счетах) на портале «Счетчик сбережений».

Внимательно проверьте данные на странице авторизации и, когда будете готовы, нажмите **I Authorize (Я даю разрешение)**.

25. Нажмите на небольшой кружок возле имени вашего ребенка и нажмите **OK (OK)**.

Поздравляем, вы открыли счет NY 529 Direct Plan и привязали его к стипендиальному счету!

Ваш новый счет отобразится под надписью «Ваш сберегательный счет для оплаты обучения в колледже» на портале «Счетчик сбережений» в течение 24 часов.

Если ваш новый счет не отобразится под надписью «Ваш сберегательный счет для оплаты обучения в колледже» в течение 48 часов, позвоните на горячую линию NYC Kids RISE по номеру **833-543-7473** или напишите по адресу электронной почты info@nyckidsrise.org.

Если у вас возникнут вопросы о процедуре регистрации в плане NY 529 *Direct Plan*, вы можете позвонить в план NY 529 по номеру **877-NYSAVES (877-697-2837)**.