

2

如何开设 NY 529 Direct Plan 账户



为大学储蓄的方法不胜枚举。NYC Kids RISE 鼓励每个家庭选择最适合的储蓄选项。如需了解关于大学储蓄选项的更多信息，请访问 nyckidsrise.org/options 或者参加大学储蓄计划 (Save for College Program) 讨论会。

您的家庭可选择的其中一个大学储蓄选项是 **New York's 529 College Savings Program Direct Plan**。

529 账户是一个旨在帮助美国家庭为孩子上大学和参加职业培训而进行储蓄的账户。

- 529 账户里的资金可能会随着时间的推移而增长，同时还能享受税收优惠，包括免税收入¹和可能获得的州所得税减免。
- 但是，529 账户中的资金并不保证一定会增加，这些资金也可能会贬值。
- 请务必阅读 529 账户的披露材料，了解潜在投资的特点与风险。
- 如需了解更多关于 NY 529 Direct Plan 或注册流程的信息，请访问 nysaves.org 或者致电 **877-NYSAVES (877-697-2837)**。

开设并关联 NY 529 Direct Plan 账户需要的信息：

- 您的 NYC Kids RISE 储蓄追踪 (Savings Tracker) 用户名及密码²
- 您的个人社会安全号码 (Social Security Number, SSN) 或者个人纳税识别号 (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN)
- 您孩子的 SSN 或者 ITIN
- 您和孩子的家庭住址
- 您的电子邮件地址
- 您和孩子的出生日期
- **建议提供以下信息：**您希望在您去世后接管该账户的人的姓名与出生日期

您也可在 **NY 529 Direct Plan 披露手册和学费储蓄协议 (Disclosure Booklet and Tuition Savings Agreement)**，又称“披露手册 (Disclosure Booklet)”中查看 **NY 529 Direct Plan** 的详细信息。

- 您可以在 nysaves.org 下载该文件。
- 该文件涵盖了投资目标、风险、手续费、开支以及其他信息。在进行投资前，请务必仔细阅读并认真考虑。
- 若您确认开设 NY 529 Direct Plan 账户，您须确认在开户前已收到披露手册。

注意：NYC Kids RISE 并不隶属于纽约市 529 大学储蓄计划 (NY's 529 College Savings Program)，也不提供任何投资建议。NYC Kids RISE 并非根据 NY 529 Direct Plan 对您和家人的适用情况做出推荐。NYC Kids RISE 鼓励您仅当自己确认该 NY 529 Direct Plan 对您和家人有用的情况下才进行注册。如需了解更多关于 NY 529 Direct Plan 的信息，请访问 nysaves.org 下载披露手册，或者致电 **877-NYSAVES (877-697-2837)**。

¹ 不符合规定的提款所得可能将收取联邦所得税，包括 10% 的联邦所得税以及州和地方所得税。税收福利及其他福利需视是否满足其他要求而定，部分提款资金需缴纳联邦、州和地方税。

² 如需了解关于创建用户名和密码以查看孩子的纽约市奖学金账户的信息，请访问 nyckidsrise.org/register

关键术语：

- **账户持有人 (Account Owner)** 是指拥有此大学储蓄账户并对该账户享有决定权的人。仅限美国公民以及拥有街道地址的合法外籍居民才能成为账户持有人。账户只能有一位账户持有人。账户持有人可以是父母、监护人、祖父母或者其他成年人。
- **继承账户持有人 (Successor Account Owner)** 是指由账户持有人指定的在其去世后拥有并控制该 NY 529 账户的人。
- **受益人 (Beneficiary)** 是指您为其进行储蓄的孩子，他/她可以使用账户中的资金支付自己的教育费用。同时，您的孩子也是对应纽约市奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 的受益人。
- 如需将该 NY 529 *Direct Plan* 账户关联至纽约市奖学金账户，这两个账户的受益人必须是同一个孩子。您需要提供该账户受益人的社会安全号码或者纳税识别号码，以及街道地址。
- **Ugift** 是一项简单免费的服务，旨在让 529 计划账户的持有人鼓励家人和朋友通过大学储蓄金而非传统礼物的形式来庆祝孩子的成长与进步。账户持有人将收到每个受益人/学生的专属 Ugift 代码，可以与他人共享，并在 Ugift529.com 上向该账户转账。所有发送到 Ugift 的捐赠资金都将投资于学生的 529 计划账户中，仅限用于符合资格的大学以及学业相关费用（按照管理 529 计划资产使用的相关规定进行处理）。

若您决定开设并关联新的 NY 529 *Direct Plan* 账户，或者想要关联现有账户，请遵循以下步骤。

如何开设并关联 NY 529 *Direct Plan* 账户：

1. 使用电脑或手机访问 nyckidsrise.org。点击屏幕右上角黄色的重新登录按钮。
2. 向下滚动并点击重新登录按钮，然后点击继续。
3. 输入您在激活并查看孩子的纽约市奖学金账户时所创建的电子邮件地址和密码，并点击登录按钮。
4. 当您登录到储蓄追踪页面时，向下滚动页面并点击橙色的创建/关联 529 账户按钮。
5. 阅读弹出消息框，若您打算继续，请点击确定。
6. 关联到您的 NY529 账户。

关联现有 NY 529 账户：

- 若您已拥有 NY 529 *Direct Plan* 账户且受益人为同一个孩子，您可以将该账户关联至孩子的纽约市奖学金账户。
- 如需关联现有账户，请勿点击 **Enroll Now (立即注册)**。在“Sign in (登录)”选项下方输入您的 nysaves.org 用户名。
- 当您登录后，直接跳转至本指南的步骤 23。

开设并关联新 NY 529 账户：

- 点击登录页面底部方框中的 **Enroll Now (立即注册)**。
- 前往本指南的步骤 7。

7. 输入**账户持有人 (Account Owner)**的信息，包括姓名、电话号码和电子邮件地址。同时，为您的账户创建一个密码。然后点击 **Get Started (开始)**。
8. 选择您是如何了解到 NY 529 *Direct Plan* 的，并点击 **Continue Enrollment (继续注册)**。
9. 输入**账户持有人 (Account Owner)**的地址并点击 **Continue (继续)**。如需了解该步骤以及其他步骤的更多信息，请点击屏幕右下角的 **Tips (小贴士)** 按钮。
10. 输入**账户持有人 (Account Owner)**的社会安全号码或个人纳税识别号码、出生日期以及公民身份。
 - NY 529 需要收集这些信息以识别每位开户人的身份。若您不能提供相关信息，则可能无法为您开设账户。
 - 请注意，公民身份选项有美国公民和外籍居民。NY 529 *Direct Plan* 采用美国国税局关于外籍居民的定义。
 - 若您在一个日历年中（1月1日至12月31日）通过了绿卡测试或实质性存在测试，美国国税局就会从税务角度将您认定为美国外籍居民。如需了解更多信息，请访问美国国税局网站 <https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/determining-an-individuals-tax-residency-status>。若您无法提供所需信息，请记住您的家人和朋友也可以为您的孩子开设账户。请联络 NYC Kids RISE 了解更多信息。
11. 确定**受益人 (Beneficiary)**并填写所需信息。然后点击 **Continue (继续)**。
12. 确定**继承账户持有人 (Successor Account Owner)**并填写该持有人的姓名以及出生日期。然后点击 **Continue (继续)**。
 - 添加继承账户持有人不是必填项，但是我们建议您填写。

13. 选择您的投资策略。

- 分别点击两个选项 **Age-Based (基于年龄)** 或 **Custom Portfolio (自定义投资组合)**，获取关于每个选项的更多信息。
- 若您选择 **Age-Based (基于年龄)**，您可以从三个风险等级进行选择：积极、稳健或保守。
- 点击每个风险等级获取更多信息。如需了解您属于哪种类型的投资者，请点击“Conservative (保守)”按钮下方的 **Learn More (了解更多)**。
- 若您选择自定义投资组合，您将选择一系列投资产品，直至总份额达到100%。不同于“基于年龄”选项，该投资组合不会随着孩子年龄的增长而改变。该组合将一直保持不变。点击每个投资组合旁边的蓝色按钮获取更多信息。
- 如需了解更多信息，请访问 nysaves.org 并点击 **Which investments should I choose? (我应该选择哪些投资?)**
- 您也可在披露手册中查看有关投资选项的详细信息。如需了解有关投资选项的更多信息，您可拨打 [877-697-2837](tel:877-697-2837) 联系 NY 529。您还可以咨询税务或财务顾问。

注意：NYC Kids RISE 无法为您提供关于不同投资选项的任何指导，或告诉您哪种投资可能适合您。

14. 当您选择一个或多个投资选项后，点击 **Continue (继续)**。

15. 选择您希望向账户提供资金的方式：

Deposit from a Bank Account (通过银行账户进行存款)：您可以选择从支票账户或储蓄账户进行首次存款。

Payroll Deduction (从薪资中扣除)：若您的雇主支持这一方式，您可以选择在每个付薪日从自己的薪资中支取一个特定的金额，并将其存入您的 NY 529 账户。询问您的雇主是否支持这一选项。

By Check (使用支票)：若您倾向于使用支票向账户存款，您可以在此流程结束后打印一张表格，并将其连同支票一起以邮寄的方式发送给 NY 529 *Direct Plan*。

By Rollover (通过延期付款)：您还可以通过其他类型的账户以延期付款的形式将资金转账至该账户。如需了解更多信息，请致电 [877-NYSAVES \(877-697-2837\)](tel:877-NYSAVES) 联络 NY 529，或者访问网站 nysaves.org。

16. 当您完成选择并填写好所需信息后，点击 **Continue (继续)**。

- 开设账户无需进行存款。如需开设账户但不进行存款，请选择“Check (确认)”选项，然后点击 **Continue (继续)**。
- 存款金额不做任何要求。没有最低金额限制。
- 点击每个选项，了解资金支持来源的相关信息。

17. 选择您是否打算为另一个受益人或孩子开设另外的 529 账户。

- 若是，点击 **“Yes, Add Another Beneficiary” (是的，添加另一个受益人)** 返回至步骤 10，并重新完成相应流程。
- 若否，点击 **“No, Let’s Finish Up” (否，结束流程)** 并继续步骤 18。

18. 为您的账户创建一个用户名，方便以后登录。

19. 选择并回答三个安全问题。选择一张安全图像并为其命名，以便您能轻松记住它。当您完成后，点击 **Continue (继续)**。

20. 确认选中复选标记，激活您的 Ugift 代码。然后点击 **Continue (继续)**。

- 借助家人和朋友们的力量，轻松实现大学储蓄计划！

21. 选择您希望接收 NY 529 账户相关信息的方式，并查阅电子传送信息。然后点击 **Continue (继续)**。

22. 重新检查一遍您的申请，确保所有信息准确无误。

- 回顾您输入的所有信息。如果有误，请及时纠正。
- 确认您已收到披露手册。请务必阅读相关材料，以充分了解 NY 529 *Direct Plan* 投资的特点与风险。

23. 点击 **Sign (签名)** 确认您已阅读并同意披露手册的所有条款，并做好了开设账户的准备。

24. 现在您已成功开设账户，您将看到一个授权页面。在这里，您可以将新开设的 **NY 529 Direct Plan** 账户关联至孩子的 **纽约市奖学金账户**。如此一来，您便可以在储蓄追踪页面查看两个账户的余额（存款金额）。

请仔细阅读此授权页面，并在确认好后点击 **I Authorize (同意授权)**。

25. 点击您孩子姓名旁边的小圆圈，然后按 **OK (确认)**。

恭喜，您已成功开设并关联 NY 529 Direct Plan 账户！

您的新账户将在 24 小时内出现在储蓄追踪页面“您的大学储蓄账户”下。

若您的新账户在 48 小时内仍未出现在“您的大学储蓄账户”下，请拨打 NYC Kids RISE 热线 [833-543-7473](tel:833-543-7473)，或发送电子邮件至 info@nyckidsrise.org。

关于 NY 529 *Direct Plan* 的注册流程，若您还有任何疑问，可拨打 [877-NYSAVES \(877-697-2837\)](tel:877-NYSAVES) 致电 NY 529。