



# Choisir le bon compte d'épargne pour les études universitaires et la formation professionnelle

Une fois le Compte de bourse NYC (NYC Scholarship Account) de votre enfant activé et consulté, vous pouvez passer à l'étape suivante du Programme d'épargne pour les études universitaires (Save for College Program) : ouvrir et connecter un compte d'épargne pour les études universitaires et la formation professionnelle que vous détenez pour le compte de votre enfant ! Après avoir complété cette étape, vous recevrez une prime de 25 \$ sur le Compte de bourse NYC de votre enfant de la part de NYC Kids RiSE.

Utilisez le tableau ci-dessous pour découvrir les différences entre les deux options de compte disponibles par le biais du Programme d'épargne pour les études universitaires, cochez celles qui vous conviennent le mieux, notez vos propres questions, et déterminez le compte le plus approprié à votre situation.

	Compte NY 529 <i>Direct Plan</i>	Compte bancaire d'épargne pour les études universitaires Amalgamated
<b>En quoi consiste-t-il ?</b>	<input type="checkbox"/> C'est un type de compte d'investissement conçu pour aider les familles à épargner pour les études universitaires et la formation professionnelle. L'argent placé dans un compte 529 est susceptible de fructifier au fil du temps, mais il peut également perdre de sa valeur. L'argent placé dans ce compte ne fait pas l'objet d'imposition fiscale ; il en est de même pour les gains s'ils sont retirés pour des dépenses liées aux études supérieures admissibles auprès d'établissements éligibles.	<input type="checkbox"/> Il s'agit d'un compte d'épargne traditionnel auprès d'Amalgamated Bank, établi au nom de l'enfant qui en est le bénéficiaire. Les dépôts sur ce compte d'épargne sont assurés par la Société fédérale d'assurance-dépôts (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) à hauteur de 250 000 \$. <sup>1</sup>
<b>Comment puis-je ouvrir ce compte et le connecter au Compte de bourse NYC de mon enfant ?</b>	<input type="checkbox"/> Reconnectez-vous au Savings Tracker (portail en ligne sur lequel les parents/tuteurs légaux peuvent consulter le Compte de bourse NYC de leur enfant) à l'adresse <a href="http://nyckidsrise.org">nyckidsrise.org</a> et cliquez sur le bouton « Créer/connecter » pour démarrer votre demande pour le NY 529 <i>Direct Plan</i> .	<input type="checkbox"/> Rendez-vous dans une succursale d'Amalgamated Bank et demandez d'ouvrir un Compte d'épargne pour les études universitaires Amalgamated. Vous trouverez la succursale la plus proche de chez vous à l'adresse <a href="http://amalgamatedbank.com/find-branch-or-atm">amalgamatedbank.com/find-branch-or-atm</a> .  <input type="checkbox"/> Pour obtenir plus d'informations, contactez Amalgamated Bank : 800-662-0860.
<b>Comment l'épargne pourrait-elle évoluer au fil du temps ?</b>	<input type="checkbox"/> L'argent placé sur ce compte est susceptible de fructifier au fil du temps, mais il peut également perdre de sa valeur en fonction des investissements sélectionnés.	<input type="checkbox"/> L'argent placé sur ce compte gagnera des intérêts.
<b>Ce compte offre-t-il des avantages fiscaux ?</b>	<input type="checkbox"/> Ce compte offre des avantages fiscaux, notamment des revenus non imposables et des déductions d'impôt d'État potentielles. <ul style="list-style-type: none"> <li>L'argent placé sur ce compte fructifie et bénéficie d'une imposition différée aux niveaux fédéral et de l'État, ce qui signifie que vos gains ne seront pas inclus dans votre revenu imposable.</li> <li>Les contribuables de l'État de New York peuvent déduire jusqu'à 5 000 \$ par an (10 000 \$ pour les couples mariés déposant une déclaration commune) pour les contributions à ce compte lors du calcul du revenu imposable d'État.</li> <li>Les déductions d'impôt de l'État pourraient faire l'objet de réappropriation dans certaines circonstances comme des transferts dans un plan 529 d'un autre État ou des retraits non admissibles.</li> <li>Les retraits ne sont pas imposables aux niveaux fédéral et de l'État dans la mesure où ils sont utilisés pour des dépenses liées aux études supérieures admissibles.<sup>2</sup></li> </ul>	<input type="checkbox"/> Ce compte <b>n'offre pas</b> d'avantages fiscaux.
<b>De quels justificatifs ai-je besoin pour ouvrir un compte ?</b>	<input type="checkbox"/> Pour vous inscrire, vous aurez besoin de : <ul style="list-style-type: none"> <li>un numéro de sécurité sociale (Social Security Number, SSN) ou numéro individuel de contribuable (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN) valide pour le titulaire et pour le bénéficiaire du compte ;</li> <li>les dates de naissance du titulaire et du bénéficiaire du compte ;</li> <li>une adresse électronique pour l'inscription en ligne du titulaire du compte ; et</li> <li>une adresse vérifiée aux États-Unis.</li> </ul>	<input type="checkbox"/> Pour vous inscrire, vous aurez besoin de : <ul style="list-style-type: none"> <li>un numéro de sécurité sociale (SSN) ou un numéro individuel de contribuable (ITIN) valide du titulaire et du bénéficiaire du compte ;</li> <li>une pièce d'identité avec photo valide du titulaire du compte ;</li> <li>l'adresse et la date de naissance du titulaire du compte ;</li> <li>le nom et la date de naissance de l'enfant ; et</li> <li>une adresse électronique pour le titulaire du compte (recommandée).</li> </ul>
<b>À quelles fins l'épargne peut-elle être utilisée ?</b>	<input type="checkbox"/> L'argent placé sur ce compte est spécifiquement destiné aux dépenses liées aux études universitaires ou à la formation professionnelle. Les retraits de ce compte pourraient entraîner des pénalités fiscales si l'argent n'est pas utilisé pour des dépenses liées aux études universitaires.	<input type="checkbox"/> Aucune restriction juridique n'est imposée quant à l'utilisation de ce compte. Aucune pénalité de retrait n'est associée à ce compte. Cependant, ce genre de compte est destiné aux études universitaires et à la formation professionnelle d'un enfant, et n'a aucune autre fin.

<sup>1</sup> La limite de couverture d'assurance de dépôt standard est de 250 000 \$ par déposant, par banque assurée par la FDIC, par catégorie de titulaire. Les dépôts détenus dans des catégories différentes de titulaire sont assurés séparément, jusqu'à 250 000 \$ minimum, même s'ils sont détenus dans la même banque.

<sup>2</sup> Les gains sur les retraits non admissibles au niveau fédéral peuvent être soumis à un impôt fédéral sur le revenu et à une pénalité fiscale fédérale de 10 %, ainsi qu'à des impôts d'État et locaux. Les déductions fiscales au niveau de l'État de New York pourraient faire l'objet de réappropriation dans certaines circonstances supplémentaires comme des transferts dans un plan 529 d'un autre État, ou des retraits utilisés pour payer des frais d'études élémentaires ou secondaires, des dépenses liées à un programme d'apprentissage agréé, ou des remboursements de prêts scolaires admissibles tels que décrits dans le document de divulgation et le contrat d'épargne pour les frais de scolarité. Les avantages fiscaux au niveau de l'État pour les contribuables new-yorkais non résidents peuvent varier. Les impôts et autres avantages dépendent du respect d'autres exigences. Veuillez consulter un conseiller fiscal pour discuter de votre situation en particulier.



# Choisir le bon compte d'épargne pour les études universitaires et la formation professionnelle

## Compte NY 529 Direct Plan

## Compte bancaire d'épargne pour les études universitaires Amalgamated

<p><b>Combien dois-je déposer sur le compte, et un solde minimal est-il exigé ?</b></p>	<p><input type="checkbox"/> Aucun montant minimal de dépôt n'est exigé pour ce compte. Cependant, NY 529 pourrait fermer votre compte au bout de six mois si aucun dépôt n'a été effectué. Auquel cas, ils vous en informeront par courrier, avec des instructions sur comment rouvrir le compte. Une fois le compte fermé, vous disposerez de six mois supplémentaires pour effectuer un dépôt (qui peut n'être que de 1 \$) en leur envoyant un chèque ou un mandat, ou en les appelant au 877-697-2837. Si vous n'effectuez aucun dépôt au cours de cette période, vous devrez remplir un nouveau formulaire d'inscription pour rouvrir votre compte.</p>	<p><input type="checkbox"/> Aucun solde minimal ou montant minimal de dépôt n'est exigé pour ce compte. Cependant, votre compte pourrait être fermé après neuf mois si vous n'y déposez aucun fonds. Nous vous encourageons donc à effectuer un dépôt d'au moins 5 \$ rapidement après son ouverture.</p>
<p><b>À quelle fréquence dois-je effectuer un dépôt sur le compte ?</b></p>	<p><input type="checkbox"/> Vous pouvez déposer le montant que vous souhaitez et garder le montant que vous souhaitez sur ce compte (jusqu'au solde maximal de compte permis par le NY 529 Direct Plan).</p>	<p><input type="checkbox"/> Vous pouvez déposer le montant que vous souhaitez et garder le montant que vous souhaitez sur ce compte. Vous devrez y effectuer au moins un dépôt au cours des 9 premiers mois.</p>
<p><b>Mon éligibilité aux aides sociales pourrait-elle être affectée par le montant de l'épargne sur ce compte ?</b></p>	<p><input type="checkbox"/> C'est possible. Consultez <a href="http://nyckidsrise.org/downloadable-resources">nyckidsrise.org/downloadable-resources</a> pour obtenir plus d'informations concernant les impacts sur les aides publiques. Pour bénéficier de soutien supplémentaire, appelez NYC Kids RISE au 833-KID-RISE (833-543-7473).</p>	<p><input type="checkbox"/> C'est possible. Consultez <a href="http://nyckidsrise.org/downloadable-resources">nyckidsrise.org/downloadable-resources</a> pour obtenir plus d'informations concernant les impacts sur les aides publiques. Pour bénéficier de soutien supplémentaire, appelez NYC Kids RISE au 833-KID-RISE (833-543-7473).</p>
<p><b>L'épargne sur ce compte pourrait-elle affecter l'éligibilité de mon enfant aux aides financières fédérales et de l'État (selon les règles actuelles en matière d'aides financières) ?</b></p>	<p><input type="checkbox"/> C'est possible. Si le revenu de votre foyer est inférieur à 50 000 \$, l'épargne sur ce compte n'affectera pas généralement l'éligibilité de votre enfant aux aides financières fédérales. Si le revenu de votre foyer est supérieur à 50 000 \$, seulement une petite partie de l'épargne sur ce compte sera prise en compte pour l'éligibilité aux aides financières fédérales. Ces réponses pourraient changer à l'avenir. Pour obtenir des informations plus détaillées, lisez le guide « Impact on Future Financial Aid » (Impact sur les aides financières potentielles) sur notre site Web : <a href="http://nyckidsrise.org/downloadable-resources/#additional-materials">nyckidsrise.org/downloadable-resources/#additional-materials</a>.</p>	<p><input type="checkbox"/> C'est possible. Si le revenu de votre foyer est inférieur à 50 000 \$, l'épargne sur ce compte n'affectera pas généralement l'éligibilité de votre enfant aux aides financières fédérales. Si le revenu de votre foyer est supérieur à 50 000 \$, seulement une petite partie de l'épargne sur ce compte sera prise en compte pour l'éligibilité aux aides financières fédérales. Ces réponses pourraient changer à l'avenir. Pour obtenir des informations plus détaillées, lisez le guide « Impact on Future Financial Aid » (Impact sur les aides financières potentielles) sur notre site Web : <a href="http://nyckidsrise.org/downloadable-resources/#additional-materials">nyckidsrise.org/downloadable-resources/#additional-materials</a>.</p>

Utilisez cet espace pour compter combien de cases vous avez cochées pour chaque compte, et résumer les avantages et les inconvénients. →

---

---

---

---

---



---

---

---

---

---

**REMARQUE :** Il existe plusieurs façons d'épargner pour les études supérieures. Cependant, les caractéristiques et avantages spécifiques fournis par le Programme d'épargne pour les études universitaires pour les comptes d'épargne pour les études universitaires et la formation professionnelle ne sont disponibles que dans le cadre de ces deux options. NYC Kids RISE ne fournit pas de conseils en investissement et ne recommande aucun type particulier de compte d'épargne pour les études supérieures. À chaque famille sa situation financière. Vous devez tenir compte de votre propre situation avant d'épargner ou d'investir. Vous pourriez également explorer d'autres alternatives, comme les plans 529 proposés par d'autres États et les comptes d'épargne offerts par d'autres banques, pour voir s'ils conviendraient mieux à la situation de votre famille.

Le Programme d'épargne pour les études universitaires de NYC Kids RISE est un programme de bourse et d'épargne administré par NYC Kids RISE Inc., une organisation à but non lucratif, en partenariat avec le Département de l'éducation (Department of Education) de la ville de New York et la Ville de New York. NYC Kids RISE n'est ni affiliée ni distributrice autorisée du NY's 529 College Savings Program. Elle ne fournit pas de conseils en investissement ni ne sollicite d'investissements. La Ville de New York et le Département de l'éducation de la ville de New York n'approuvent pas, ne recommandent pas, ne contrôlent pas, ne détiennent pas, ni ne sont affiliés au NY 529 Program Manager ou à tout autre instrument d'épargne pour les études universitaires ou d'investissement, y compris ceux dont les familles pourraient prendre connaissance dans le cadre du Programme d'épargne pour les études universitaires.