



올바른 대학 학비 및 직업 훈련을 위한 저축 계좌 선택

자녀의 NYC 장학금 계좌(NYC Scholarship Account)를 개설하여 검토한 후에 세이프 포 칼리지 프로그램(Save for College Program)의 다음 단계로 진행할 수 있습니다. 귀하 소유의 대학 학비 및 직업 훈련 저축 계좌를 개설하여 자녀의 계좌로 연결하세요! 절차를 마치면 자녀의 NYC 장학금 계좌를 위해 NYC Kids RISE에서 \$25의 리워드를 드립니다.

아래의 워크시트를 사용하여 세이프 포 칼리지 프로그램을 통해 제공되는 2가지 계좌 옵션의 차이점에 대해 알아보고, 자신에게 가장 효과적인 옵션을 확인하며, 질문할 사항을 적고, 가장 적합한 계좌를 확인해 보십시오.

	NY 529 Direct Plan 계좌	Amalgamated 세이프 포 칼리지 은행 계좌
이 제도는 무슨 제도입니까?	<input type="checkbox"/> 529 계좌는 가족들이 대학 학비와 직업 교육을 위해 저축하는 것을 지원할 목적으로 설계된 투자 계좌의 한 종류입니다. 529 계좌의 자금은 시간이 지나면서 가치가 상승하거나 하락할 수도 있습니다. 이 계좌의 자금은 비과세로 증가하며 적립금은 적격 기관에서 고등 교육 비용으로 사용할 때 비과세로 인출할 수 있습니다.	<input type="checkbox"/> 이 계좌는 Amalgamated Bank의 전통적인 저축 계좌로서, 자녀가 수혜자로 지명됩니다. 이 계좌의 적립금은 미국연방예금보험공사(Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC)가 최대 \$250,000까지 보증합니다! ¹
계정은 어떻게 열 수 있으며 자녀의 NYC 장학금 계좌에 연결할 수 있나요?	<input type="checkbox"/> nyckidsrise.org 에서 Savings Tracker(부모/후견인이 자녀의 NYC 장학금 계좌를 확인할 수 있는 온라인 포털 사이트)에 로그인한 후에 개설/연결 버튼을 클릭하여 NY 529 Direct Plan 신청을 시작하세요.	<input type="checkbox"/> 뉴욕시에 소재하는 Amalgamated Bank 지점을 방문하여 Amalgamated 세이프 포 칼리지 은행 계좌 개설에 대해 상담하십시오. 가까운 지점은 amalgamatedbank.com/find-branch-or-atm 에서 확인하십시오. <input type="checkbox"/> 자세한 정보는 Amalgamated Bank에 800-662-0860번으로 문의하십시오.
적립금은 시간이 지나면서 어떻게 바뀌나요?	<input type="checkbox"/> 이 계좌의 자금은 시간이 지나면서 증가하지만 선택한 투자 방법에 따라 손실이 있을 수도 있습니다.	<input type="checkbox"/> 이 계좌의 자금에는 이자가 발생합니다.
이 계좌에는 세금 혜택이 있나요?	<input type="checkbox"/> 이 계좌에는 비과세 소득과 주 소득세 공제의 잠재적 혜택을 포함한 세금 혜택이 있습니다. <ul style="list-style-type: none"> • 이 계좌의 적립금은 주 및 연방의 과세가 유예되므로 과세 대상 소득에 포함되지 않습니다. • 뉴욕주 납세자는 주 과세 소득을 계산할 때 이 계좌의 적립금에 대해 연간 \$5,000(부부 합산 세금 신고의 경우 \$10,000)까지 공제를 받을 수 있습니다. • 주 세금 공제는 다른 주의 529 플랜으로 상환 연장하거나 부적격 인출과 같은 특정 상황에서 환입될 수 있습니다. • 인출금을 적격 고등 교육 비용으로 사용할 경우 연방 및 뉴욕주 비과세 대상입니다.² 	<input type="checkbox"/> 이 계좌에는 세금 혜택이 없습니다.
계좌를 만들려면 무엇이 필요한가요?	<input type="checkbox"/> 이 계좌를 만들려면 다음이 필요합니다. <ul style="list-style-type: none"> • 계좌 소유주 및 수혜자의 유효한 사회보장번호(Social Security Number, SSN) 또는 개인 납세자 식별 번호(Individual Taxpayer Identification Number, ITIN) • 계좌 소유주 및 수혜자의 생년월일 • 온라인으로 가입하기 위한 계좌 소유주 및 수혜자의 이메일 주소 • 유효한 미국 주소. 	<input type="checkbox"/> 이 계좌를 만들려면 다음이 필요합니다. <ul style="list-style-type: none"> • 계좌 소유주 및 수혜자의 유효한 SSN 또는 ITIN • 계좌 소유주의 사진이 있는 유효한 ID • 계좌 소유주의 주소 및 생년월일 • 자녀의 이름 및 생년월일 • 계좌 소유주의 이메일 주소(권장).
적립금은 어디에 사용할 수 있나요?	<input type="checkbox"/> 이 계좌의 자금은 용도가 특별히 대학 학비 및 직업 교육 비용(교과서, 노트북, 수업료 등)을 위한 자금으로 되어 있습니다. 계좌에서 인출하여 고등 교육 비용이 아닌 용도로 사용할 경우 가산세가 부과될 수 있습니다.	<input type="checkbox"/> 이 계좌의 용도에 대한 법적 제한은 없습니다. 이 계좌에는 인출 가산세가 없습니다. 하지만 이 계좌의 목적은 자녀의 대학 학비 및 직업 교육 비용을 위한 것이며 다른 용도가 아닙니다.

¹ 표준 예금 보험 보장 한도는 각 미국연방예금보험공사(FDIC) 보증 은행의 소유권 카테고리마다 1인당 \$250,000입니다. 다른 소유권 카테고리에 있는 예금은 별도로 보장되며 동일한 은행의 예금이라고 해도 최대 \$250,000까지입니다.

² 연방 요건을 갖추지 못한 인출금 소득은 주 및 지방 소득세뿐만 아니라 10% 연방 가산세가 부과될 수도 있습니다. 다른 주의 529 플랜으로 상환 연장하거나, 인출금을 초등학교 또는 중등학교 학비, 공인 수습 학교 프로그램 비용, 공개정보 안내책자 및 학자금 저축 계약 등에 사용하는 특정 상황에서는 뉴욕주 세금 공제가 환입될 수 있습니다. 비영권자인 뉴욕주 납세자의 주 세금 혜택은 다를 수 있습니다. 세금 및 기타 혜택은 다른 요건 충족 여부에 따라 결정됩니다. 특정 상황에 대한 상담은 세무사와 상담하십시오.



올바른 대학 학비 및 직업 훈련을 위한 저축 계좌 선택

NY 529 Direct Plan 계좌

Amalgamated 세이브 포 칼리지 은행 계좌

<p>계좌에 얼마를 예금해야 하며, 최소 잔액이 있나요?</p>	<p><input type="checkbox"/> 이 계좌에는 최소 예금액이 필요하지 않습니다. 하지만 6개월 후에 예금액이 없으면 NY 529가 계좌를 해지할 수 있습니다. NY 529가 계좌를 해지하면 계좌를 다시 개설하는 방법에 대한 설명을 우편으로 보내 드립니다. 계좌가 해지되면 6개월 이내에 수표나 머니오더를 보내거나 NY 529에 877-697-2837 번으로 전화하여 예금(\$1 이상)을 해야 합니다. 이 기간에 예금을 하지 않으면 새로운 가입 양식을 작성하여 계좌를 다시 개설해야 합니다.</p>	<p><input type="checkbox"/> 이 계좌에는 최소 잔액 또는 최소 예금액이 필요하지 않습니다. 하지만 귀하의 계좌에 예금을 하지 않으면 9개월 후에 계좌가 해지될 수 있으므로 계좌 개설 직후에 \$5 이상을 입금하실 것을 권장합니다.</p>
<p>이 계좌에 얼마나 자주 예금해야 하나요?</p>	<p><input type="checkbox"/> 이 계좌에 입금하여 보관하려는 예금액은 자유롭게 정할 수 있습니다(NY 529 Direct Plan이 허용하는 최대 계좌 잔고까지).</p>	<p><input type="checkbox"/> 이 계좌에는 원하는 금액을 입금하여 보관할 수 있습니다. 처음 9개월 이내에 1회 이상 입금을 해야 합니다.</p>
<p>이 계좌의 적립금은 나의 공공 혜택에 대한 자격에 영향을 줄 수 있나요?</p>	<p><input type="checkbox"/> 가능성이 있습니다. 공공 혜택에 미치는 영향에 대한 자세한 정보는 nyckidsrise.org/downloadable-resources 를 방문해 주십시오. 자세한 내용 문의는 NYC Kids RISE에 833-KID-RISE(833-543-7473)로 문의 하십시오.</p>	<p><input type="checkbox"/> 가능성이 있습니다. 공공 혜택에 미치는 영향에 대한 자세한 정보는 nyckidsrise.org/downloadable-resources 를 방문해 주십시오. 자세한 내용 문의는 NYC Kids RISE에 833-KID-RISE(833-543-7473)로 문의 하십시오.</p>
<p>이 계좌의 적립금은 아이의 연방 및 주 학자금 지원에 영향을 줄 수 있나요(현재 학자금 지원 규정을 따름)?</p>	<p><input type="checkbox"/> 가능성이 있습니다. 본인의 가계 소득이 \$50,000 미만이라면 이 계좌의 적립금은 자녀의 연방 학자금 지원에 대한 자격에 영향을 주지 않습니다. 가계 소득이 \$50,000를 초과한다면 이 계좌의 일부 적립금만 연방 학자금 지원에 대한 자격 결정에 반영됩니다. 이러한 답변은 향후 변경될 수 있습니다. 자세한 정보는 당사 웹 사이트 nyckidsrise.org/downloadable-resources/#additional-materials에 있는 “미래의 학자금 지원에 미치는 영향” (Impact on Future Financial Aid) 지침을 참조해 주십시오.</p>	<p><input type="checkbox"/> 가능성이 있습니다. 본인의 가계 소득이 \$50,000 미만이라면 이 계좌의 적립금은 자녀의 연방 학자금 지원에 대한 자격에 영향을 주지 않습니다. 가계 소득이 \$50,000를 초과한다면 이 계좌의 일부 적립금만 연방 학자금 지원에 대한 자격 결정에 반영됩니다. 이러한 답변은 향후 변경될 수 있습니다. 자세한 정보는 당사 웹 사이트 nyckidsrise.org/downloadable-resources/#additional-materials에 있는 “미래의 학자금 지원에 미치는 영향” 지침을 참조해 주십시오.</p>

이 공간에 각각의
계좌에 대해 선택한
체크박스의 개수를
적고 장단점을
요약하십시오.

참고: 대학 학자금을 저축할 수 있는 다양한 방법이 있습니다. 하지만 대학 학비 및 직업 교육 계좌를 위한 세이브 포 칼리지 프로그램이 제공하는 특정 기능과 혜택은 다음의 2가지 옵션을 통해서만 얻을 수 있습니다. NYC Kids RISE는 투자에 대해 자문하거나 특정 학비 저축 계좌를 추천하지 않습니다. 모든 가정의 재정 상황은 상이하므로 저축하거나 투자하기 전에 본인의 상황을 고려해야 합니다. 다른 주에서 제공하는 529 플랜과 다른 은행이 제공하는 저축 계좌와 같은 다른 대안을 검토하여 본인과 가족에게 더 적합한지 알아볼 수 있습니다.

NYC Kids RISE 세이브 포 칼리지 프로그램은 뉴욕시 교육부(NYC Department of Education) 및 뉴욕시와 협력하여 비영리 기구인 NYC Kids RISE Inc.가 관리하는 장학금 및 저축 프로그램입니다. NYC Kids RISE는 New York's 529 College Savings Program과 제휴를 했거나 허가된 판매업자가 아니므로 투자를 권유하거나 투자 조언을 제공하지 않습니다. 뉴욕시와 뉴욕시 교육부는 NY 529 Program Manager에 대해 보증 또는 추천을 하지 않으며, 지배, 소유 또는 제휴 관계가 아니고, 가족들이 세이브 포 칼리지 프로그램을 통해 알아볼 수 있는 것을 포함하여 특정 대학 학자금 저축 또는 다른 투자 수단에 대해 보증이나 추천을 하지 않습니다.