



选择合适的大学和职业储蓄账户

当您激活并查看了孩子的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 后, 即可采取大学储蓄计划 (Save for College Program) 中的下一步行动: 开设并关联您名下为孩子准备的大学和职业储蓄账户! 完成这一步骤之后, 您孩子的 NYC 奖学金账户将收到 NYC Kids RISE 提供的 25 美元资金奖励。

通过下方表格, 了解大学储蓄计划提供的两种账户选项之间的差异, 勾选最适合您的选项, 记下您的问题, 并找出最合适您的账户。

	NY 529 Direct Plan 账户	Amalgamated 大学储蓄银行账户
是什么?	<input type="checkbox"/> 529 账户是一种帮助家庭为孩子上大学和参加职业培训而进行储蓄的投资账户。529 账户里的资金可能会随着时间的推移而增长, 同时也可能会贬值。通过账户资金所获得的收益是免税的, 支取收益用于支付合格机构中符合条件的高等教育费用同样无需缴纳税费。	<input type="checkbox"/> 这是 Amalgamated Bank 的传统储蓄账户, 受益人是孩子。该储蓄账户中的存款由联邦存款保险公司 (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) 承保, 最高承保金额为 250,000 美元。 ¹
我如何开设此账户并将其关联至孩子的 NYC 奖学金账户?	<input type="checkbox"/> 在 nykidsrise.org 上登录 Savings Tracker (一个在线门户, 家长/监护人可以在其中查看孩子的 NYC 奖学金账户), 并点击创建/关联按钮开始 NY 529 Direct Plan 申请。	<input type="checkbox"/> 请前往纽约市的一家 Amalgamated Bank 分行, 并要求开设 Amalgamated 大学储蓄银行账户。访问 amalgamatedbank.com/find-branch-or-atm , 找到离您最近的分行。 <input type="checkbox"/> 如需了解更多信息, 请联系 Amalgamated Bank: 800-662-0860。
储蓄资金会如何随时间变化?	<input type="checkbox"/> 根据所选择的不同投资, 账户资金可能会随着时间的推移而增长, 同时也可能会贬值。	<input type="checkbox"/> 这个账户中的资金可以赚取利息。
账户享受税收优惠吗?	<input type="checkbox"/> 该账户可以享受税收优惠, 包括免税收益以及潜在的州所得税减免。 <ul style="list-style-type: none"> • 账户中的资金收益享受州和联邦延迟纳税, 这意味着该收益不计入您的应税收入。 • 在计算州应税收入时, 纽约州纳税人每年存入该账户时可享受税收优惠的最高额度为 5,000 美元 (对于共同申报的已婚夫妇, 最高为 10,000 美元)。 • 在某些情况下, 州税收减免可能会被收回, 例如向其他州的 529 计划转账或者不符合条件的提款。 • 只要提款用于支付符合条件的高等教育费用, 即可享受联邦和纽约州免税优惠。² 	<input type="checkbox"/> 该账户不享受税收优惠。
开设账户需要提供哪些材料?	<input type="checkbox"/> 注册此类帐户, 您需要: <ul style="list-style-type: none"> • 账户所有人和受益人的有效社会安全号码 (Social Security Number, SSN) 或个人纳税识别号 (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN); • 账户所有人和受益人的出生日期; • 账户所有人进行在线注册的电子邮件地址; • 经核实的美国地址。 	<input type="checkbox"/> 注册此类帐户, 您需要: <ul style="list-style-type: none"> • 账户所有人和受益人的有效社会安全号码 (SSN) 或个人纳税识别号 (ITIN); • 账户所有人附照片的有效身份证件; • 账户所有人的地址和出生日期; • 孩子的姓名和出生日期; 以及 • 账户所有人的电子邮件地址 (建议提供)。
账户资金可用于哪些用途?	<input type="checkbox"/> 该账户资金专用于大学和职业教育费用 (包括教科书、笔记本电脑、学费等)。如果这笔资金未用于高等教育费用, 那么从该账户提款可能会招致税收罚款。	<input type="checkbox"/> 该账户的使用不受法律限制。账户没有提款处罚。但是, 该账户仅限用于孩子的大学和职业教育目的, 不可用于其他目的。

¹ 标准存款承保范围上限为每位存款人、每家联邦存款保险公司承保的银行、每种所有权类别 250,000 美元。以不同所有权类别持有的存款分别投保, 即使在同一家银行持有, 至少可获得 250,000 美元的赔付。

² 不符合联邦规定的提款所得可能需要缴纳联邦所得税和 10% 的联邦处罚税, 以及州和地方所得税。在某些情况下, 纽约州税收减免可能会被收回, 例如向其他州的 529 计划转账, 或者提款用于支付披露手册和学费储蓄协议 (Disclosure Booklet and Tuition Savings Agreement) 中所述的初等或中等教育学费、注册学徒计划费用或偿还合格教育贷款。非纽约纳税居民享受的州税收优惠可能有所不同。税收优惠及其他福利视是否满足其他要求而定。请就您的具体情况咨询税务顾问。



选择合适的大学和职业储蓄账户

	NY 529 Direct Plan 账户	Amalgamated 大学储蓄银行账户
我需要向账户存入多少资金，有最低余额限制吗？	<input type="checkbox"/> 此账户没有最低存款金额要求。但是，如果在账户开设六个月后没有存入任何资金，NY 529 可能会关闭您的账户。如果您的账户被关闭，NY 529 将以电子邮件的形式向您发送信息，说明如何重新开启账户。在您的账户被关闭后，您将有额外六个月的时间通过邮寄支票或汇票，或者致电 NY 529 (877-697-2837) 的方式进行存款（可低至 1 美元）。若您未能在该时间段内进行存款，则必须填写新的注册表格才能重启账户。	<input type="checkbox"/> 此账户没有最低余额或者最低存款金额要求。但是，如果您在开户 9 个月内没有存入任何资金，您的账户可能会被关闭，因此我们建议您在开户后立即存入至少 5 美元的资金。
我需要多久向账户存一次钱？	<input type="checkbox"/> 您可以向账户存入并保留任意金额（不超过 NY 529 Direct Plan 允许的最高账户余额）。	<input type="checkbox"/> 您可以向此账户存入并保留任意金额。您需要在前 9 个月内至少存入一笔资金。
在这类账户进行储蓄是否会影响到我获得公共福利的资格？	<input type="checkbox"/> 可能会。访问 nyckidsrise.org/downloadable-resources ，了解有关公共福利影响的更多信息。如需更多支持，请致电 833-KID-RISE (833-543-7473) 与 NYC Kids RISE 联系。	<input type="checkbox"/> 可能会。访问 nyckidsrise.org/downloadable-resources ，了解有关公共福利影响的更多信息。如需更多支持，请致电 833-KID-RISE (833-543-7473) 与 NYC Kids RISE 联系。
该账户的储蓄资金是否会影响我孩子获得联邦和州经济援助的资格（根据现行的经济援助规定）？	<input type="checkbox"/> 可能会。如果您的家庭收入低于 50,000 美元，该账户中的储蓄资金通常不会影响您孩子获得联邦经济援助的资格。如果您的家庭收入高于 50,000 美元，在确定联邦经济援助资格时，该账户中只有一小部分储蓄资金会被纳入考虑范围。这些答案在日后可能会发生变化。如需更多详细信息，请访问我们的网站： nyckidsrise.org/downloadable-resources/#additional-materials ，阅读“对未来经济援助的影响 (Impact on Future Financial Aid)”指南。	<input type="checkbox"/> 可能会。如果您的家庭收入低于 50,000 美元，该账户中的储蓄资金通常不会影响您孩子获得联邦经济援助的资格。如果您的家庭收入高于 50,000 美元，在确定联邦经济援助资格时，该账户中只有一小部分储蓄资金会被纳入考虑范围。这些答案在日后可能会发生变化。如需更多详细信息，请访问我们的网站： nyckidsrise.org/downloadable-resources/#additional-materials ，阅读“对未来经济援助的影响 (Impact on Future Financial Aid)”指南。
请在此处统计您为每一类账户勾选了多少个复选框，并总结利弊	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>

注意：这些途径并非是为大学储蓄的唯一途径。但是，大学储蓄计划针对大学和职业储蓄账户提供的特定功能和福利只适用于这两种选项。NYC Kids RISE 不提供投资建议或推荐任何特定类型的大学储蓄账户。每个家庭的经济状况不同，在储蓄或投资之前，请慎重考虑您的自身情况。您或许还希望了解一些其他的替代选项，例如其他州提供的 529 计划或者其他银行提供的储蓄账户，看看它们是否更适合您和您的家庭。

NYC Kids RISE 大学储蓄计划是一项奖学金兼储蓄计划，由非营利组织 NYC Kids RISE Inc. 与纽约市教育局 (NYC Department of Education) 和纽约市合作管理。NYC Kids RISE 既非 New York's 529 College Savings Program 的附属计划，也非其授权经销商，本计划不招揽投资，也不提供投资建议。纽约市和纽约市教育局不控制、拥有或附属于 NY 529 计划管理者以及任何特定的大学储蓄或其他投资工具（包括家庭可能通过大学储蓄计划了解到的储蓄或投资工具），也不就其提供任何背书或建议。