



# 常见问题

## 家长和监护人资源



### 您应该了解的 5 件事情

1. 所有在纽约市公立学校（包括参与计划的特许学校）上幼儿园、一年级或二年级的学生的家庭，无论家庭收入或移民身份如何，均有资格参加大学储蓄计划 (Save for College Program)。
2. 如果符合条件，您的孩子将**自动参加**该计划，除非您选择退出该计划。
3. 参加该计划之后，您会收到一个欢迎资料包，其中包含如何激活孩子的免费 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 的信息，该账户中存有由 NYC Kids RISE 为您的孩子划拨的 100 美元初始资金。
4. 激活孩子的 NYC 奖学金账户之后，您可以完成称为“组成要素”的其他基本步骤，以获取额外奖励。
5. NYC 奖学金账户中的资金可以用于支付大学或职业培训的各种费用。

## 1.什么是 NYC Kids RISE 大学储蓄计划?

NYC Kids RISE 大学储蓄计划是一项奖学金和储蓄计划,旨在让纽约市公立学校的所有学生更容易获得上大学和参加职业培训的机会,无论其家庭收入或移民身份如何。

从幼儿园开始,所有在纽约市公立学校(包括参与计划的特许学校)就读的学生都会自动获得一个 NYC 奖学金账户(NYC Scholarship Account)以及为他们划拨的 100 美元初始资金,除非他们的家长或监护人“选择退出”此大学储蓄计划。家庭可以获得存入此账户的额外奖学金奖励。社区成员也可以向拥有 NYC 奖学金账户的群体捐赠更多资金,表明所在社区对每个孩子取得成功的支持。

存入 NYC 奖学金账户中的资金将被投资于 New York's 529 College Savings Program *Direct Plan* 账户,该账户由 NYC Kids RISE (一家非营利组织)代表参加计划的学生持有和管理。家长和监护人不能在 NYC 奖学金账户中存款,也不能从该账户提款。该账户中的资金只能由参加计划的学生用于支付合格的高等教育费用。如果参加该计划的学生在完成幼儿园教育后的 20 年内没有申请使用他们 NYC 奖学金账户中的资金,那么这些资金会退回给 NYC Kids RISE,以支持未来参加大学储蓄计划的学生。

但是,作为参加计划的学生的家长或监护人,您可以通过计划开设和/或关联您名下为孩子教育准备的大学和职业储蓄账户。然后,您可以根据您家庭的财务状况选择合理的储蓄方式和金额。

总之,大学储蓄计划使家长和监护人、家庭成员、朋友、学校、社区、企业和政府能够共同努力,为每个孩子建立金融资产,为他们实现教育和经济成功的期望提供支持。

## 2.谁有资格参加大学储蓄计划?

截至 2023-2024 学年,所有在纽约市公立学校(包括参与计划的特许学校)上幼儿园、一年级

和二级的学生,无论其家庭收入和移民身份如何,均可以参加该计划。

在第 30 学区 39 所试点学校就读的所有幼儿园到五年级的学生都有资格参加该计划。

符合条件的学生必须在参加大学储蓄计划的学校就读至少 60 天才能参加计划。

## 3.如何参加该计划?

如果您的孩子符合条件,即可轻松加入大学储蓄计划!方法如下:

- 如果您从孩子就读的学校收到“选择退出”流程已经开始的通知(与此同时您将收到关于“选择退出”流程的信息),**请勿采取任何行动。**
- “选择退出”流程结束之后,您的孩子将自动加入大学储蓄计划,并且 NYC Kids RISE 将为您的孩子创建一个存有 100 美元初始资金的 NYC 奖学金账户(NYC Scholarship Account)。
- 您会收到**欢迎资料包**,其中包含 NYC Kids RISE 提供的其他信息和说明。如果您在秋季没有选择退出,您应该能够在新的一年激活您孩子的账户。(如果您之后参加计划,激活孩子账户的时间可能会有所不同。)
- 收到欢迎资料包之后,在在线平台储蓄追踪页面(Savings Tracker: 一个可让家长或监护人查看孩子 NYC 奖学金账户的在线门户)上注册,以**激活**和追踪您孩子的 NYC 奖学金账户。您还将收到有关如何执行计划中的其他重要步骤的信息。

## 4.大学储蓄计划中的“奖学金”部分如何运作?

您的孩子加入计划之后, NYC Kids RISE 将创建一个 NYC 奖学金账户(NYC Scholarship Account),并自动向其中存入 100 美元,用于支付您孩子未来的教育费用。随着时间推移, NYC Kids RISE 将为您的家庭提供机会,让你们能为孩

子的 NYC 奖学金账户赚取更多资金。社区组织、企业、社区邻里和其他方也可以向奖学金账户捐款，帮助您的孩子实现进入大学的目标和职业目标。

NYC Kids RISE 是一家非营利组织，代表参加计划的学生拥有和管理奖学金资金，并将这些资金投资于 NY 529 *Direct Plan*，这是一种旨在为高等教育进行储蓄的投资账户。根据金融市场和投资表现，NYC 奖学金账户可能会随着时间的推移而盈利或亏损。

如果您是符合条件的孩子的家长或监护人，只要您没有选择退出该计划，NYC Kids RISE 将为您孩子创建 NYC 奖学金账户并提供资金。NYC Kids RISE 创建好您孩子的 NYC 奖学金账户之后，您会收到其发送的欢迎资料包。要激活您孩子的 NYC 奖学金账户并随时查看划拨到该账户中的奖学金资金：

- 您**无需**存款
- 您**无需**提供自己的社会保障号码 (Social Security Number, SSN)、个人纳税识别号 (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN)、银行账户或信用卡信息。
- 您**无需**提供经济状况或移民身份信息
- 参加计划**没有**最高或最低收入要求

## 5. 大学储蓄计划中的“储蓄”部分如何运作？

您的孩子获得其 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 之后，您将收到有关如何制定适合您和您家庭的大学和职业储蓄计划的更多信息。为了积累投资于您孩子的 NYC 奖学金账户的资金，您可以通过该计划开设并/或关联您名

下为孩子教育准备的大学和职业储蓄账户。如果您的孩子有残疾，您可以选择在 NY ABLE 储蓄计划 (NY ABLE Savings Program) 中开设和/或关联账户，只要参加计划的学生有资格获得此类账户即可。<sup>1</sup>

NYC 奖学金账户归 NYC Kids RISE 所有和管理，而关联账户则不同，此账户归您的家人所有。您、您的亲戚和朋友都可以直接向此账户捐款。根据您的储蓄账户类型，您的家人可以通过 NYC Kids RISE 储蓄追踪页面在线追踪您自己的储蓄余额以及您孩子的 NYC 奖学金账户。

您可以通过以下方式了解您的储蓄账户：访问 [nyckidsrise.org/options](https://nyckidsrise.org/options)，参加 NYC Kids RISE 虚拟讨论会，拨打我们的热线 833-KID-RISE (833-543-7473)，发送邮件至 [info@nyckidsrise.org](mailto:info@nyckidsrise.org)，预约 NYC Kids RISE 代表进行讨论，或者预约纽约市财务协助中心 (NYC Financial Empowerment Center) 的免费财务咨询。

## 6. NYC 奖学金账户中的资金可用于哪些用途？对于如何使用这笔资金有何限制？如果我的孩子没上大学，会怎样？

NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 中的资金将投资于 NY 529 *Direct Plan*，并可以用于支付各种高等教育费用。虽然 529 账户被称为大学储蓄账户，但该账户中的资金可以用于支付美国 and 国外任何合格机构的合格高等教育费用。除了传统的四年制学院和大学，其他类型的合格机构包括社区学院、经贸和职业院校、合格的学徒计划以及在线学位课程。奖学金资金可以

---

<sup>1</sup> 通过 *The Stephen Beck, Jr. Achieving a Better Life Experience (ABLE) Act of 2014* 授权，ABLE 账户成为了享有税收优惠的储蓄工具，残障人士可在此账户中储蓄残障相关费用，而不会失去补充保障收入 (Supplemental Security Income, SSI) 和 Medicaid (适用某些限制) 等援助计划的福利。

NYC 奖学金账户的收益将存放在 New York's 529 College Savings Program 的 529 账户中，而不是 NY ABLE 计划的账户中。因此，在分发时，对于 NY ABLE 账户持有人获得的任何基于需求的福利，此类账户收益可能计为资产。

用于支付学费、杂费、设备费用、一些食宿费用，甚至其他奖学金通常没有包含的教材费用。请访问 [nysaves.org](https://nysaves.org)，获取符合条件的高等教育费用的完整列表。

如果参加该计划的学生在完成幼儿园教育后的 20 年内没有申请使用他们 NYC 奖学金账户 中的资金，那么这些资金会退回给 NYC Kids RISE，以支持未来参加大学储蓄计划的学生。

NYC 奖学金账户 中的资金不能用于支付任何幼儿园到十二年级的费用，包括根据联邦法律符合条件的费用。

请注意，对于在分发资金时具有残障的学生，NYC Kids RISE 正在探索如何将 NYC 奖学金账户的资金转至 NY ABLE 账户。

## 7.如果我未选择退出该计划，NYC Kids RISE 将获取关于孩子和我的哪些信息来让我的孩子参加大学储蓄计划？

NYC Kids RISE 将从纽约市教育局 (NYC Department of Education) 获取所有参加计划的学生的以下信息：

- 学生和家長在计划中的唯一识别号；
- 学生的全名；
- 学生的出生日期；
- 学生的家庭地址；
- 学生的家庭地址是否改变；
- 学生的家庭电话号码；
- 学生的学校名称；
- 学生的当前年级；
- 学生家中所说的语言；
- 转学到其他学校的情况（如有），包括纽约市公立学校系统内部和外部的学校。

对于每位参加计划的学生，NYC Kids RISE 还需要获取其最多两位家长或监护人的以下信息：

- 家长或监护人的全名；
- 家长或监护人的电子邮件地址；
- 家长或监护人的手机号码和/或其他电话号码。

这些信息与您孩子入学时，您在“蓝卡”上提交的信息类似。NYC Kids RISE 会根据这些数据为每个参加计划的孩子创建一个 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account)，并向每个账户存入 100 美元的初始资金。对于所有家庭的信息，NYC Kids RISE 都会遵循严格的隐私和保密准则。

## 8.如果我不想参加，该怎么办？

如需通知学校您不想让自己的孩子参加大学储蓄计划，您必须在 30 天内将签名的选择退出表交给您孩子就读的学校，或者在您的纽约市学校帐户 (NYC Schools Account) 中选择退出。采取任意一项行动都意味着您的孩子将不会获得 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account)、100 美元的初始投资或将来的资金。请参阅您孩子的选择退出表，或者访问 [schools.nyc.gov/learning/student-journey/college-and-career-planning/nyc-kids-rise-save-for-college-program](https://schools.nyc.gov/learning/student-journey/college-and-career-planning/nyc-kids-rise-save-for-college-program) 了解具体详情。

## 9.如果我现在选择不参加大学储蓄计划，能否在今后为我的孩子注册？

可以，家长和监护人选择退出计划后，如果改变主意并想要孩子参加计划，可以在今后重新注册。家庭必须在孩子五年级结束前重新注册。请访问 [schools.nyc.gov/learning/student-journey/college-and-career-planning/nyc-kids-rise-save-for-college-program](https://schools.nyc.gov/learning/student-journey/college-and-career-planning/nyc-kids-rise-save-for-college-program) 了解具体详情。

## 10.在“选择退出通知”截止日期后，我能否让我的孩子取消参加大学储蓄计划？

可以，您可以在最初注册后让您的孩子取消参加计划。请访问 [schools.nyc.gov/learning/student-journey/college-and-career-planning/nyc-kids-rise-save-for-college-program](https://schools.nyc.gov/learning/student-journey/college-and-career-planning/nyc-kids-rise-save-for-college-program) 了解具体详情和说明。

## 11.移民身份如何影响我的参与资格？

它不会影响参与资格！无论移民身份如何，所有符合条件的学生都可以参加大学储蓄计划。

家庭**无需**提供社会保障号码 (Social Security Number, SSN) 或者个人纳税识别号码 (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN)，孩子就能加入该计划并获得 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account)。

但是，在考虑除了 NYC 奖学金账户之外，是否还要在您的名下开设为孩子教育准备的大学和职业储蓄账户时，请注意，选择开设储蓄账户需要提供 SSN 或 ITIN。此外，如果您选择开设并关联 NY 529 *Direct Plan* 或 NY ABLE 账户作为您的储蓄选项，您必须符合美国国税局 (Internal Revenue Service, IRS) 对美国公民或永久居民的定义并提供经核实的美国地址。若您无法提供所需信息，请记住，您的家人或值得信赖的朋友也可以为您的孩子开设 NY 529 *Direct Plan* 账户。

您**无需**开设自己的账户，您的孩子就能获得 NYC Kids RISE 代表孩子创建和管理的免费 NYC 奖学金账户。

## 12.拥有 NYC 奖学金账户对公共福利资格有何影响？

因为 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 是由 NYC Kids RISE 代表学生而持有与管理，拥有奖学金账户**不会**影响学生或家庭申请公共福利。如果家庭在自己的大学和职业储蓄账户中存钱，这笔资产可能对某些福利产生影响。如想详细了解在自己的大学和职业储蓄账户中存钱对您的福利有何影响，请访问 [nyckidsrise.org/download-resources/#additional-materials](https://nyckidsrise.org/download-resources/#additional-materials)，并下载《大学储蓄计划和公共福利》(“The Save for College Program and Public Benefits”) 手册。

## 13.拥有 NYC 奖学金账户对经济援助资格有何影响？

因为 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 是由 NYC Kids RISE 代表学生而持有与管理，只要资金存在账户内，拥有 NYC 奖学金账户不会对学生的经济援助资格产生影响。随着您的孩子离考大学和参加职业培训的时间越来越近，NYC Kids RISE 将提供更多信息，说明将奖学金账户资金用于孩子的教育后，对孩子的经济援助资格可能有何影响。这可能会有影响，也可能没有影响。

如果家庭在自己的大学和职业储蓄账户中存钱，这些储蓄可能会对学生的经济援助计划产生影响。如想详细了解根据现行的经济援助规定，在自己的大学和职业储蓄账户中存钱对孩子的经济援助资格可能有何影响，请访问 [nyckidsrise.org/download-resources/#additional-materials](https://nyckidsrise.org/download-resources/#additional-materials)，并下载《大学储蓄计划及其对未来经济援助的影响》(“The Save for College Program and Impact on Future Financial Aid”) 手册。请注意，这些经济援助规定通常会随着时间推移发生改变。

## 14. 该奖学金是否会禁止我的孩子未来获得其他奖学金？

拥有 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 不会禁止您的孩子未来获得其他奖学金，虽然这可能取决于其他奖学金的条款。请查看其他奖学金的条款。

## 15. 为什么要制定大学储蓄计划？

为孩子未来的教育储蓄资金并不容易。对于许多家庭来说，送孩子上大学似乎是遥不可及的事情。NYC Kids RISE 与纽约市和纽约市教育局 (NYC Department of Education) 合作，启动了大学储蓄计划，从而使家庭能从孩子入学第一天起为孩子入读大学和参加职业培训开始储蓄和准备。研究表明，如果学生的大学储蓄账户内有 1 到 500 美元，学生入大学的可能性会增至三倍而毕业可能性则增至四倍多。研究还表明，上过大学的孩子一生的薪酬水平明显更高、失业的可能性也更小。

---

**如需了解更多信息：**请咨询您孩子就读的学校或联系 NYC Kids RISE、拨打热线电话 833-543-7473、发送电子邮件至 [info@nyckidsrise.org](mailto:info@nyckidsrise.org)、或者访问 [nyckidsrise.org](http://nyckidsrise.org)。

NYC Kids RISE 是一家非营利组织，携手纽约市和纽约市教育局共同管理该大学储蓄计划。

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。

# NYC **KiDS** **RiSE**<sup>TM</sup>

**nyckidsrise.org**



**info@nyckidsrise.org**

**833-543-7473**

**@nyckidsrise**

