

# ما المقصود بحساب خطة 529؟

## 529 ما هو صود بحساب خطة 529؟

حساب خطة 529 عبارة عن نوع من حسابات الاستثمار مصمم خصيصًا لمساعدة الأسر في الادخار لمرحلة التعليم العالي. يمكن أن تزيد الأموال في حساب خطة 529 بمرور الوقت، ومع ذلك، فإن زيادة الأموال في حساب 529 ليست مضمونة، وقد تفقد قيمتها أيضًا. خطة NY 529 Direct Plan هي عبارة عن خطة 529 للادخار من أجل الكلية يديرها مكتب المراقب المالي لولاية نيويورك (Office of the Comptroller of the State of New York) ومؤسسة خدمات التعليم العالي في نيويورك (New York Higher Education Services Corporation).

## ما المقصود بحساب المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC)؟



من خلال برنامج الادخار للكلية (Save for College Program)، يتلقى جميع تلاميذ صف الروضة المسجلين في المدارس العامة بمدينة نيويورك (بما في ذلك المدارس المستقلة المشاركة) تلقائيًا حساب المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC Scholarship Account) وبه مبلغ أولي قدره 100 دولار نيابة عنهم، إلا إذا اختار أبائهم أو أولياء أمورهم "إلغاء الاشتراك" في البرنامج. يمكن للأسر أن تحصل على مكافآت تصل إلى 175 دولارًا من أموال المنح الدراسية الإضافية في هذا الحساب، ويمكن للمجموعات أن تشارك بأموال إضافية بإدعاؤها في مجموعات من حسابات المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC) لإظهار دعم مجتمعهم لنجاح كل طفل.

## ما هي العلاقة بين حساب المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC) وحساب خطة 529؟

529



تُعد مؤسسة (NYC Kids RISE) مؤسسة غير ربحية، وتمتلك أموال المنح الدراسية وتديرها نيابة عن التلاميذ المشاركين، وتستثمر الأموال في خطة NY 529 Direct Plan من الوارد لحسابات المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC) أن تبيع المال أو تخسره بمرور الوقت، وذلك اعتمادًا على الأسواق المالية وأداء الاستثمار. تُستثمر أموال المنح الدراسية في خطة 529 حتى يتمكن جميع التلاميذ الملتحقين بالمدارس العامة بمدينة نيويورك من الحصول على أصول مالية لتحقيق أهدافهم المستقبلية في الكلية والمسارات المهنية. ستزود مؤسسة (NYC Kids RISE) التلاميذ وأبائهم أو أولياء أمورهم بمعلومات حول كيفية الوصول إلى حسابات المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC) الخاصة بهم عندما يكون التلاميذ في المدرسة الثانوية.

برنامج الادخار للكلية التابع لمؤسسة NYC Kids RISE عبارة عن برنامج للمنع الدراسية والادخار تديره مؤسسة NYC Kids RISE Inc. وهي مؤسسة غير ربحية، بالشراكة مع إدارة التعليم لمدينة نيويورك (NYC Department of Education) وبلدية مدينة نيويورك. لا تُعد مؤسسة NYC Kids RISE شركة تابعة لبرنامج New York's 529 College Savings Program أو موزعًا معتمدًا له، ولا تعمل على جذب الاستثمار أو تقديم استشارات استثمارية. لا تقدم بلدية مدينة نيويورك وإدارة التعليم لمدينة نيويورك أي تصديق أو توصية بشأن مدير برنامج NY 529 Program وأي مدخرات جامعية معينة أو وسيلة استثمارية أخرى، ولا تملك أباؤها ولا ترتبط بأي منها، بما في ذلك الوسائل الاستثمارية التي قد تعلم بشأنها الأسر من خلال برنامج الادخار للكلية.

## فيم تُستثمر الأموال المودعة في حساب المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC)؟



تُستثمر الأموال المودعة في حساب المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC) في محفظة مقدمة من New York's 529 College Savings Program *Direct Plan* في مزيج من الأسهم والسندات والاستثمارات القصيرة الأجل (تخصيص الأصول). على وجه التحديد، اختارت مؤسسة (NYC Kids RISE) استثمار حسابات المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC) في "محفظة التسجيل المستهدف" ("Target Enrollment Portfolio") التابعة لخطة NY 529 *Direct Plan*، التي يعتمد تخصيص أصول الاستثمار فيها على العام الذي يُتوقع أن يلتحق خلاله كل صف مشارك بالكلية أو التدريب المهني. يُجرى تعديل تخصيص الأصول لمحاظ التسجيل المستهدف تلقائيًا كل ثلاثة أشهر بمرور الوقت لتصبح أكثر تحفظًا مع اقتراب المستفيد (Beneficiary)، أي طفلك، من التخرج. من الوارد لحسابات المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC) أن تبيع المال أو تخسره بمرور الوقت، وذلك اعتمادًا على الأسواق المالية وأداء الاستثمار. عند تفعيل حساب المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC) الخاص بطفلك والاطلاع عليه في أداة تعقب المدخرات (Savings Tracker) (هي بوابة إلكترونية يستطيع من خلالها الآباء/ أولياء الأمور الاطلاع على حساب المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC) الخاص بطفلك)، يمكنك أن ترى أن الأموال في الحساب ترتفع وتخفض.

## فيم يمكن استخدام الأموال المودعة في حساب المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC)؟



تُستثمر الأموال المودعة في حساب المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC) في خطة NY 529 *Direct Plan*. يمكن استخدام هذه الأموال في مجموعة متنوعة من **مصرفات التعليم العالي المؤهلة** في المؤسسات المؤهلة، وتشمل هذه المؤسسات الكليات المجتمعية والمدارس التجارية والمهنية وبرامج التدريب المهني المؤهلة وبرامج الشهادات عبر الإنترنت داخل الولايات المتحدة وخارجها. تتضمن المصروفات المؤهلة المصروفات الدراسية، والرسوم، والكتب، والمستلزمات الدراسية، والأدوات اللازمة للتسجيل في الكلية أو برنامج التدريب المهني أو حضور أي منهما، والتي غالبًا لا تغطيها المنح الدراسية الأخرى.

## ما الذي يمكنني فعله من خلال حساب المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC) الخاص بطفلي؟



يمكن للأسر ربح مكافآت إضافية لحساب المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC) الخاص بطفلهما. والمكافآت الثلاث الأولى تكون نظير إكمال "العناصر الأساسية الثلاثة". تضع هذه الخطوات الثلاث الأساس لشراكة طويلة الأمد من خلال برنامج الادخار للكلية لادخار مَعًا من أجل مستقبل طفلك. بالإضافة إلى المبلغ المبدئي المقدّر بـ 100 دولار في حساب المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC Scholarship Account) الخاص بطفلك، ستخصص مؤسسة (NYC Kids RISE) مكافأة قدرها 25 دولارًا في حساب المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC Scholarship Account) الخاص بطفلك لإكمال كل عنصر من هذه العناصر الأساسية:

- **العنصر الأساسي 1:** تفعيل حساب المنحة الدراسية لمدينة نيويورك (NYC) الخاص بطفلك والاطلاع عليه عبر الإنترنت على الرابط [nyckr.org/stregister-529](https://nyckr.org/stregister-529).
- **العنصر الأساسي 2:** فتح حساب ادخار للكلية والمسارات المهنية خاص بك وربطه: يرجى الاختيار من الخيارين اللذين يمكنك ربطهما بحساب المنحة الدراسية الخاص بطفلك. يمكنك معرفة المزيد من خلال الرابط: [nyckr.org/options-529](https://nyckr.org/options-529).
- **العنصر الأساسي 3:** إيداع 5 دولارات على الأقل في حساب الادخار للكلية والمسارات المهنية الذي تم ربطه.

ابتداءً من اليوم الأول لطفلك في الصف الدراسي الأول، تكون الأسر التي أكملت جميع العناصر الأساسية الثلاثة مؤهلة لربح مكافأة **مطابقة المدخرات**. ستطابق مؤسسة (NYC Kids RISE) المال المودع في حساب الادخار للكلية والمسارات المهنية الخاص بك المربوط بحساب المنحة، دولارًا مقابل دولار، بحد أقصى 100 دولار. تتوفر المكافآت الخاصة بالعناصر الأساسية الثلاثة (بإجمالي 75 دولارًا) ومطابقة المدخرات (100 دولار) من الصف الخامس.



[nyckr.org/faq-529](https://nyckr.org/faq-529)

إلى أين يجب أن أتوجه إذا كانت لدي أسئلة أخرى؟



اتصل بمؤسسة (NYC Kids RISE) على رقم الهاتف 833-543-7473 أو راسلنا عبر البريد الإلكتروني [info@nyckidsrise.org](mailto:info@nyckidsrise.org).