

什么是 529 计划账户？

529 什么是 529 计划账户？

529 计划账户是一个旨在**帮助家庭为高等教育储蓄**的投资账户。529 计划账户里的资金可能会随着时间的推移而增长。但是，529 账户中的资金并不保证一定会增加，这些资金也可能会贬值。NY 529 *Direct Plan* 是一项由纽约州审计长办公室 (Office of the Comptroller of the State of New York) 和纽约州高等教育服务公司 (Higher Education Services Corporation) 管理的 529 大学储蓄计划。



什么是 NYC 奖学金账户？

通过大学储蓄计划 (Save for College Program)，**所有在纽约市公校系统 (NYC Public Schools)** (包括参与计划的特许学校) **上幼儿园的学生**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”此计划。家庭可以在此账户获得**额外的奖学金奖励，上至175美元**，社区成员可以向拥有 NYC 奖学金账户的群体捐赠更多资金，表明所在社区支持每个孩子取得成功。



529 NYC 奖学金账户和 529 计划账户之间有什么关系？

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*。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。**奖学金资金投资于 529 计划，以便所有纽约市公校系统的学生都能拥有一笔金融资产，用于实现他们未来的大学和职业目标。**在学生上高中时，NYC Kids RISE 将为学生及其家长或监护人提供有关如使用其 NYC 奖学金账户资金的信息。

NYC Kids RISE 大学储蓄计划 (Save for College Program) 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 (Department of Education, DOE) 和纽约市合作管理。NYC Kids RISE 并不隶属于 New York's 529 College Savings Program，也不是其授权经销商。并且本计划不招揽投资，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 (Save for College Program) 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 奖学金账户中的资金投资于哪方面？

NYC 奖学金账户中的资金投资于“纽约 529 大学储蓄计划”的 *Direct Plan* 提供的投资组合，该投资组合包括**股票、债券和短期投资的组合**（资产配置）。具体来说，NYC Kids RISE 选择将 NYC 奖学金账户投资于 NY 529 *Direct Plan* 的“目标入学投资组合”（Target Enrollment Portfolio），该投资组合的投资资产配置基于每个参与年级预计入读大学或职业培训的年份。随着受益人（Beneficiary）（您的孩子）离毕业越来越近，目标入学投资组合的资产配置会随着时间推移自动每季度调整为更趋保守。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。当您激活孩子的 NYC 奖学金账户并在“储蓄追踪页面”中查看他们的账户时，您可能会看到账户中的资金时涨时跌。



NYC 奖学金账户中的资金可用于哪些用途？

NYC 奖学金账户中的资金将投资于 NY 529 *Direct Plan*。账户资金可用于支付合格机构中的各种**合格的高等教育费用**。这些机构包括美国国内和国外的社区学院、经贸和职业院校、合格的学徒计划以及在线学位课程。合格的费用包括注册或参加大学或职业培训计划所需的学费、杂费、书籍、用品和设备，其他奖学金通常不涵盖这些费用。



我可以用我孩子的 NYC 奖学金账户做什么？

学生家庭可以为其孩子的 NYC 奖学金账户赢得额外奖励。前三个奖励是为了奖励完成“3 个组成要素”。这三个步骤为通过大学储蓄计划建立长期合作关系奠定基础，共同为您孩子的未来储蓄。除了孩子的 NYC 奖学金账户中 100 美元的初始资金以外，完成以下各个组成要素后，NYC Kids RISE 还将向您孩子的 NYC 奖学金账户存入 25 美元的奖励：

- **组成要素 1：**通过 nyckr.org/stregister-529 在线激活并查看孩子的 NYC 奖学金账户。
- **组成要素 2：**开设并关联您自己的大学和职业储蓄账户：有两个选项供您选择，您可将其关联到您孩子的奖学金账户。了解详情：nyckr.org/options-529。
- **组成要素 3：**将至少 5 美元存入您关联的大学和职业储蓄账户。

从孩子一年级的第一天开始，完成全部 3 个组成要素的家庭有资格获得**储蓄配合补助**奖励。NYC Kids RISE 将在您向关联的大学和职业储蓄账户存款后，存入同等金额的配合补助款项，金额上限为 100 美元。3 个组成要素（共 75 美元）和储蓄配合补助（100 美元）奖励在五年级前都有效。



如果我还有问题，我应该去哪里咨询？

请拨打 833-543-7473 或发送电子邮件至 info@nyckidsrise.org 联系 NYC Kids RISE。



nyckr.org/faq-529