

529 計劃帳戶是什麼？

529 529 計劃帳戶是什麼？

529 計劃帳戶是旨在協助家庭為高等教育儲蓄的投資帳戶。529 帳戶裡的資金可能會逐漸隨著時間的過去而增長。但是，529 帳戶中的資金並不保證一定會增加，這些資金也可能會貶值。NY 529 *Direct Plan* 是一項由紐約州審計長辦公室 (Office of the Comptroller of the State of New York) 和紐約州高等教育服務公司 (Higher Education Services Corporation) 管理的 529 大學儲蓄計劃。



NYC 獎學金帳戶是什麼？

透過大學儲蓄計劃 (Save for College Program)，在紐約市公校系統 (NYC Public Schools) (包括參與計劃的特許學校) 上幼稚園的所有學生都會自動獲得一個 NYC 獎學金帳戶 (NYC Scholarship Account)，以及給他們的 100 美元初始資金，除非他們的家長或監護人「選擇退出」此計劃。學生家庭可以在此帳戶獲得額外的獎學金獎勵，上至175美元，社區成員也可以向擁有 NYC 獎學金帳戶的學生群體捐贈更多資金，表明所在社區支持每個孩子取得成功。



529 NYC 獎學金帳戶和 529 計劃帳戶之間有什麼關係？

NYC Kids RISE 是一家非營利組織，代表參加計劃的學生擁有和管理獎學金資金，並將這些資金投資於 NY 529 *Direct Plan*。根據金融市場和投資表現，NYC 獎學金帳戶可能會逐漸隨著時間的過去而盈利或虧損。獎學金資金投資於 529 計劃，以便紐約市公校系統的所有學生都能擁有一筆金融資產，用於實現他們未來的大學和職業目標。在學生上高中時，NYC Kids RISE 將為學生及其家長或監護人提供有關如何使用其 NYC 獎學金帳戶資金的資訊。

NYC Kids RISE 大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 是由非營利組織 NYC Kids RISE Inc. 與紐約市教育局 (Department of Education, DOE) 和紐約市合作管理的一項獎學金兼儲蓄計劃。NYC Kids RISE 並不隸屬於 NY's 529 College Savings Program，也不是其授權經銷商。本計劃不招攬投資，也不提供投資建議。紐約市和紐約市教育局不控制、擁有或附屬於 NY 529 計劃管理者以及任何特定的大學儲蓄或其他投資工具 (包括家庭可能透過大學儲蓄計劃瞭解到的儲蓄或投資工具)，也不就其提供任何背書或建議。



NYC 獎學金帳戶中的資金投資於哪方面？

NYC 獎學金帳戶中的資金投資於由「紐約 529 大學儲蓄計劃」的 *Direct Plan* 提供的投資組合，其中包括**股票、債券和短期投資的組合**（資產配置）。尤其是 NYC Kids RISE 選擇將 NYC 獎學金帳戶投資於 NY 529 *Direct Plan* 的「目標入學投資組合」(Target Enrollment Portfolio)，這個投資組合根據每個參與年級預期就讀大學或展開職業訓練的年份來配置投資資產。隨著受益人 (Beneficiary) (您的孩子) 離畢業越來越近，目標入學投資組合的資產配置會隨著時間的過去而每一季自動調整為更趨於保守。根據金融市場和投資表現，NYC 獎學金帳戶可能會逐漸隨著時間的過去而盈利或虧損。當您啟動孩子的 NYC 獎學金帳戶，並在「儲蓄追蹤器」中查看他們的帳戶時，您可能會看到帳戶中的資金時漲時跌。



NYC 獎學金帳戶中的資金可用於哪些用途？

NYC 獎學金帳戶中的資金將投資於 NY 529 *Direct Plan*。帳戶中的資金可以用於支付合格機構中的各種**符合條件的高等教育費用**。這些機構包括美國國內外的社區學院、經貿和職業院校、合格的學徒計劃以及線上學位課程。符合條件的費用包括註冊或參加大學或職業訓練計劃所需的學費、學雜費、書籍費、用品以及設備，其他獎學金通常不涵蓋這些費用。



我可以用我孩子的 NYC 獎學金帳戶做些什麼？

學生家庭能夠為孩子的 NYC 獎學金帳戶獲取額外的獎勵。前三個獎勵是為了獎勵完成「3 個組成要素」。這三個步驟為透過大學儲蓄計劃建立長期合作關係奠定基礎，共同為您孩子的未來儲蓄。除了孩子的 NYC 獎學金帳戶中 100 美元的初始資金以外，完成以下各個組成要素之後，NYC Kids RISE 也會向您孩子的 NYC 獎學金帳戶存入 25 美元的獎勵：

- **組成要素 1**：在線上啟動並查看孩子的 NYC 獎學金帳戶，網址：nyckr.org/stregister-529。
- **組成要素 2**：開設並關聯您自己的大學和職業儲蓄帳戶：您可以從兩個選項中選擇，並將它與您孩子的獎學金帳戶關聯。如需瞭解更多資訊，請瀏覽：nyckr.org/options-529。
- **組成要素 3**：將至少 5 美元存入您關聯的大學和職業儲蓄帳戶。

從孩子一年級的第一天開始，完成所有 3 個組成要素的家庭有資格獲得**儲蓄配合補助**獎勵。NYC Kids RISE 將在您向關聯的大學和職業儲蓄帳戶存款後，存入同等金額的配合補助款項，金額最多為 100 美元。3 個組成要素（共 75 美元）和儲蓄配合補助（100 美元）獎勵在五年級前都有效。



如果還有疑問，應向何處諮詢？

請致電 833-543-7473 或寄送電子郵件至 info@nyckidsrise.org 以聯絡 NYC Kids RISE。



nyckr.org/faq-529