

Qu'est-ce qu'un Compte du Plan 529 ?

529 Qu'est-ce qu'un Compte du Plan 529 ?

Un Compte du Plan 529 est un type de compte d'investissement spécialement conçu pour **aider les familles à épargner pour les études supérieures**. L'argent placé dans un Compte du Plan 529 est susceptible de fructifier au fil du temps. Néanmoins, cet argent n'augmente pas forcément et peut également perdre de la valeur. Le NY 529 *Direct Plan* est un plan d'épargne universitaire 529 administré par le Bureau du Contrôleur de l'État de New York (Office of the Comptroller of the State of New York) et l'Organisation des services d'enseignement supérieur de l'État de New York (New York Higher Education Services Corporation).



Qu'est-ce qu'un Compte de Bourse NYC ?

Grâce au Programme d'Épargne pour les Études Universitaires (Save for College Program), **tous les élèves de « kindergarten » inscrits dans les écoles publiques de la ville de New York** (y compris les charter schools participantes) reçoivent automatiquement un **Compte de Bourse NYC (NYC Scholarship Account) avec un capital de départ de 100 \$** à leurs noms, à moins que leur parent ou tuteur légal ne décide de les « désinscrire » du programme. Les familles peuvent gagner jusqu'à **175 \$ en fonds de bourse supplémentaires** pour ce compte sous forme de primes, et les communautés peuvent contribuer des fonds supplémentaires à des groupes de ces Comptes de Bourse NYC pour démontrer le soutien de la communauté envers la réussite de chaque enfant.



529

Quelle est la relation entre un Compte de Bourse NYC et un Compte du Plan 529 ?

NYC Kids RISE, une organisation à but non lucratif, détient et gère les fonds des bourses au nom des élèves participants, et les investit dans le NY 529 *Direct Plan*. Les Comptes de Bourse NYC peuvent gagner ou perdre de l'argent au fil du temps en fonction des marchés financiers et du rendement de l'investissement. **Les fonds de bourse sont investis dans un Plan 529 pour permettre à tous les élèves des écoles publiques de la ville de New York d'avoir un actif financier pour leurs objectifs universitaires et professionnels futurs.** NYC Kids RISE fournira des informations aux élèves et à leurs parents ou tuteurs légaux concernant la façon dont ils pourront accéder à leur Compte de Bourse NYC lorsque les élèves seront au lycée.

Le Programme d'Épargne pour les Études Universitaires de NYC Kids RISE est un programme de bourse et d'épargne administré par NYC Kids RISE Inc., une organisation à but non lucratif, en partenariat avec le Département de l'éducation (Department of Education, DOE) de la ville de New York et la Ville de New York. NYC Kids RISE n'est ni affiliée ni distributrice autorisée du New York's 529 College Savings Program. Elle ne fournit pas de conseils en investissement ni ne sollicite d'investissements. La Ville de New York et le Département de l'éducation de la ville de New York n'approuvent pas, ne recommandent pas, ne contrôlent pas, ne détiennent pas, ni ne sont affiliés au NY 529 Program Manager ou à tout autre instrument d'épargne pour des études universitaires ou d'investissement, y compris ceux dont les familles pourraient prendre connaissance dans le cadre du Programme d'Épargne pour les Études Universitaires.



Dans quoi l'argent déposé sur le Compte de Bourse NYC est-il investi ?

L'argent se trouvant sur un Compte de Bourse NYC est investi dans un portefeuille offert par le *Direct Plan* du New York's 529 College Savings Program dans **un mélange d'actions, d'obligations et d'investissements à court terme** (l'allocation des actifs). NYC Kids RISE a notamment choisi d'investir les Comptes de Bourse NYC dans le « Portefeuille d'inscription cible » (Target Enrollment Portfolio) du NYC 529 *Direct Plan*, qui a une allocation des actifs de placement basée sur l'année au cours de laquelle il est prévu que chaque classe participante s'inscrive à l'université ou à une formation professionnelle. L'allocation des actifs pour les Portefeuilles d'inscription cible est automatiquement ajustée trimestriellement au fil du temps et devient plus prudente à mesure que le bénéficiaire (Beneficiary) (votre enfant) se rapproche de l'obtention de son diplôme. Les Comptes de Bourse NYC peuvent gagner ou perdre de l'argent au fil du temps en fonction des marchés financiers et du rendement de l'investissement. Lorsque vous activez le Compte de Bourse NYC de votre enfant et que vous consultez son compte sur l'Outil de suivi d'épargne (Savings Tracker), qui est le portail en ligne sur lequel les parents/tuteurs légaux peuvent consulter le Compte de Bourse NYC de leur enfant, vous pourrez voir l'argent déposé sur le compte évoluer à la hausse comme à la baisse.



À quelles fins l'argent des Comptes de Bourse NYC peut-il être utilisé ?

L'argent déposé sur un Compte de Bourse NYC est investi dans un NY 529 *Direct Plan*. L'argent peut être utilisé pour diverses **dépenses liées aux études universitaires admissibles** dans les établissements admissibles. Ces établissements comprennent les collèges communautaires, les écoles de métiers et de formation professionnelle, les programmes d'apprentissage admissibles, et des programmes menant à un diplôme en ligne, aux États-Unis et à l'étranger. Les dépenses admissibles comprennent les frais de scolarité et autres, les livres, fournitures et équipements nécessaires à l'inscription ou à la participation au programme de formation professionnelle ou universitaire, qui ne sont souvent pas couverts par d'autres bourses.



Que puis-je faire avec le Compte de Bourse NYC de mon enfant ?

Les familles peuvent gagner des primes supplémentaires pour le Compte de Bourse NYC de leur enfant. Les trois premières primes concernent les « 3 premières étapes ». Ces trois étapes jettent les bases d'un partenariat à long terme par le biais du Programme d'Épargne pour les Études Universitaires pour épargner ensemble pour l'avenir de votre enfant. Outre le capital de départ de 100 \$ sur le Compte de Bourse NYC de votre enfant, franchir chaque étape déclenchera l'attribution de 25 \$ de prime sur le Compte de Bourse NYC de votre enfant de la part de NYC Kids RISE :

- **1 ère étape :** Activez et consultez le compte de bourse NYC de votre enfant à nyckr.org/stregister-529.
- **2 ème étape :** Ouvrez et connectez votre propre compte d'épargne pour les études universitaires et la formation professionnelle : choisissez parmi deux options que vous pouvez connecter au compte de bourse de votre enfant. En savoir plus : nyckr.org/options-529.
- **3 ème étape :** Déposez au moins 5 \$ sur le compte d'épargne universitaire et de formation professionnelle que vous avez connecté.

À partir du premier jour de la première année, les familles qui ont terminé les 3 premières étapes sont admissibles à la prime des **correspondances d'économies**. NYC Kids RISE effectuera des allocations jumelées pouvant s'élever jusqu'à 100 \$ du montant que vous déposerez sur votre propre compte pour les études universitaires et la formation professionnelle que vous avez connecté. Les primes liées aux 3 premières étapes (un total de 75 \$) et aux correspondances d'économies (100 \$) sont disponibles jusqu'à la cinquième année.



À qui puis-je m'adresser si j'ai des questions supplémentaires ?

Appelez NYC Kids RISE au 833-543-7473 ou envoyez-nous un e-mail à info@nyckidsrise.org.



nyckr.org/faq-529