

529 Plan 계좌란 무엇인가요?

529 529 Plan 계좌란 무엇인가요?

529 Plan 계좌는 **가족들이 고등 교육을 위해 저축할 수 있도록** 특별히 설계된 투자 계좌입니다. 529 Plan 계좌의 금액은 시간이 지남에 따라 증가할 수 있습니다. 그러나 529 계좌의 돈이 늘어난다는 보장이 없으며 가치가 하락할 수도 있습니다. NY 529 Direct Plan은 뉴욕주 감사원장실(Office of the Comptroller of the State of New York)과 뉴욕주 고등교육 서비스 공사(New York Higher Education Services Corporation)가 운영하는 529 대학 학비 저축 계획입니다.



NYC 장학금 계좌란 무엇인가요?

세이브 포 칼리지 프로그램(Save for College Program)을 통해, **뉴욕시공립학교에 등록된 모든 유치원 학생**(참여 차터스쿨 포함)은 프로그램에 '참여하지 않기'로 하지 않는 한 자동으로 **초기 금액 \$100가 입금된 NYC 장학금 계좌(NYC Scholarship Account)**를 받게 됩니다. 각 가정은 **최고 \$175까지 추가 장학금**을 이 계좌를 통해 리워드로 받을 수 있으며, 커뮤니티는 모든 아이들의 성공을 위한 커뮤니티 지원을 보여주기 위해 이러한 NYC 장학금 계좌 그룹에 추가 금액을 기여할 수 있습니다.



529 NYC 장학금 계좌와 529 Plan 계좌의 관계는 무엇인가요?

비영리 단체인 NYC Kids RISE는 참여 학생들을 대신하여 장학금을 소유하고 관리하며, NY 529 Direct Plan에 자금을 투자합니다. NYC 장학금 계좌는 금융 시장 및 투자 실적에 따라 시간이 지나면서 이익이나 손실이 발생할 수 있습니다. **모든 뉴욕시공립학교 학생들이 미래의 대학과 진로 목표를 위한 금융 자산을 가질 수 있도록 장학금은 529 Plan에 투자됩니다.** NYC Kids RISE는 학생이 고등학교를 졸업하기 전에 NYC 장학금 계좌의 활용 방법에 대해 학생과 부모 또는 후견인에게 안내할 것입니다.

NYC Kids RISE 세이브 포 칼리지 프로그램은 뉴욕시 교육부(NYC Department of Education) 및 뉴욕시와 협력하여 비영리 기구인 NYC Kids RISE Inc.가 관리하는 장학금 및 저축 프로그램입니다. NYC Kids RISE는 New York's 529 College Savings Program과 제휴를 했거나 허가된 판매업자가 아니므로 투자를 권유하거나 투자 조언을 제공하지 않습니다. 뉴욕시와 뉴욕시 교육부는 NY 529 Program Manager에 대해 보증 또는 추천을 하지 않으며, 지배, 소유 또는 제휴 관계가 아니고, 가족들이 세이브 포 칼리지 프로그램을 통해 알아볼 수 있는 것을 포함하여 특정 대학 학자금 저축 또는 다른 투자 수단에 대해 보증이나 추천을 하지 않습니다.



NYC 장학금 계좌의 돈은 어디에 투자되나요?

NYC 장학금 계좌의 돈은 New York's 529 College Savings Program *Direct Plan*이 제공하는 포트폴리오에 **주식, 채권, 단기 투자의 조합**(자산 배분)으로 투자됩니다. 특히 NYC Kids RISE는 NYC 장학금 계좌를 NY 529 *Direct Plan*의 '목표 등록 포트폴리오 (Target Enrollment Portfolio)'에 투자하기로 선택했는데, 이는 각 참여 학년이 대학에 등록하거나 직업 훈련을 받을 것으로 예상되는 해를 기준으로 투자 자산을 배분합니다. 목표 등록 포트폴리오의 자산 배분은 수혜자(Beneficiary, 즉 자녀)가 졸업에 가까워질수록 더 보수적으로 분기별로 자동 조정됩니다. NYC 장학금 계좌는 금융 시장 및 투자 실적에 따라 시간이 지나면서 이익이나 손실이 발생할 수 있습니다. 자녀의 NYC 장학금 계좌를 활성화하고 저축 트래커(Savings Tracker)(부모/후견인이 자녀의 NYC 장학금 계좌를 확인할 수 있는 온라인 포털 사이트)에서 계좌를 확인할 때, 계좌의 금액이 오르내리는 것을 보실 수 있습니다.



NYC 장학금 계좌에 있는 돈은 어디에 사용할 수 있나요?

NYC 장학금 계좌의 돈은 NY 529 *Direct Plan*에 투자됩니다. 이 돈은 적격 기관에서 다양한 **적격 고등 교육 비용**으로 사용될 수 있습니다. 이러한 기관에는 미국과 해외의 커뮤니티 칼리지, 전문대학 및 직업학교, 적격 견습 프로그램, 온라인 학위 프로그램이 포함됩니다. 적격 비용에는 다른 장학금으로는 종종 충당되지 않는 대학이나 직업 훈련 프로그램의 등록이나 출석에 필요한 수업료, 각종 요금, 교재, 학용품, 장비가 포함됩니다.



자녀의 NYC 장학금 계좌로 무엇을 할 수 있나요?

가족들은 자녀의 NYC 장학금 계좌에 대한 추가 리워드를 받을 수 있습니다. 처음 3회의 리워드는 '3가지 주요 단계'를 완료하여 획득합니다. 이 세 단계는 자녀의 미래를 위해 함께 저축하는 세이브 포 칼리지 프로그램과의 장기적인 파트너십 기반을 마련합니다. 자녀의 NYC 장학금 계좌에 있는 초기 \$100 외에도, NYC Kids RISE는 이러한 각각의 주요 단계를 완료할 때마다 자녀의 NYC 장학금 계좌에 \$25의 리워드를 지급합니다.

- **주요 단계 1:** 자녀의 NYC 장학금 계좌를 nyckr.org/stregister-529에서 온라인으로 활성화하고 확인하십시오.
- **주요 단계 2:** 본인의 대학 및 직업 훈련을 위한 저축 계좌를 개설하고 연결하십시오. 즉, 자녀의 장학금 계좌에 연결할 수 있는 두 가지 옵션 중에서 선택하십시오. 자세히 알아보기: nyckr.org/options-529
- **주요 단계 3:** 연결된 대학 및 직업 훈련을 위한 저축 계좌에 최소 \$5를 입금하십시오.

자녀의 1학년 첫날부터, 3가지 주요 단계를 모두 완료한 가정은 **저축 목표** 리워드를 받을 자격이 있습니다. NYC Kids RISE는 귀하께서 연결된 대학 및 직업 훈련을 위한 저축 계좌에 입금하는 금액과 동일한 금액을 최대 \$100까지 매칭하여 지원합니다. 3가지 주요 단계(총 \$75) 및 저축 목표(\$100)의 리워드는 5학년까지 받을 수 있습니다.



추가 질문이 있다면 어디로 문의해야 하나요?

NYC Kids RISE에 833-543-7473으로 전화하시거나 info@nyckidsrise.org로 이메일을 보내주십시오.



nyckr.org/faq-529