

Что собой представляет счет 529 Plan?

529 Что собой представляет счет 529 Plan?

Счет 529 Plan — это инвестиционный счет, специально созданный, чтобы **помочь семьям накопить средства для получения высшего образования**. Средства на счете 529 Plan могут увеличиваться со временем. Однако увеличение средств на счете 529 не гарантировано, более того, накопления могут также обесцениваться. NY 529 Direct Plan — это план накоплений для оплаты обучения в колледже в рамках программы NY 529, созданный Управлением казначейства штата Нью-Йорк (Office of the Comptroller of the State of New York) и Корпорацией по услугам в сфере высшего образования штата Нью-Йорк (New York Higher Education Services Corporation).



Что собой представляет стипендиальный счет NYC?

В рамках программы «Накопи на колледж» (Save for College Program) **все учащиеся подготовительных классов государственных общеобразовательных школ города Нью-Йорка** (включая чартерные школы, участвующие в программе) автоматически получают **стипендиальный счет NYC (NYC Scholarship Account) с первоначальным взносом в размере 100 долларов**, если их родители или опекуны не откажутся от участия в программе. Семьи могут получить на этот счет **дополнительные стипендиальные средства на сумму до 175 долларов** в виде вознаграждений, а сообщества могут внести дополнительные средства для групп этих стипендиальных счетов NYC, чтобы помочь каждому ребенку добиться успеха в будущем.



529

Как связаны стипендиальный счет NYC и счет 529 Plan?

Некоммерческая организация NYC Kids RISE владеет и управляет стипендиальными средствами от имени участвующих в программе учащихся, а также инвестирует средства на счет NY 529 Direct Plan. Со временем накопления на стипендиальном счете NYC могут увеличиваться или обесцениваться в зависимости от ситуации на финансовых рынках и эффективности инвестиций. **Стипендиальные средства инвестируются на счет 529 Plan, чтобы все учащиеся государственных школ города Нью-Йорка могли укрепить свой финансовый фундамент для достижения в будущем поставленных образовательных и профессиональных целей.** NYC Kids RISE предоставит учащимся и их родителям или опекунам информацию о том, как получить доступ к стипендиальным счетам NYC, в средней школе.

Программа «Накопи на колледж» NYC Kids RISE — программа для накопления средств и предоставления стипендий, реализуемая некоммерческой организацией NYC Kids RISE, Inc. совместно с Департаментом образования г. Нью-Йорка и администрацией г. Нью-Йорка. Организация NYC Kids RISE не является аффилированной организацией или уполномоченным дистрибьютором программы New York's 529 College Savings Program, и она не предлагает сделать инвестиции и не консультирует по вопросам инвестирования. Администрация г. Нью-Йорка и Департамент образования г. Нью-Йорка не высказываются в пользу и не рекомендуют, не контролируют, не владеют и никак не аффилированы с менеджерами программы NY 529 и с какими-либо инструментами накоплений или инвестирования средств для оплаты обучения в колледже, в том числе такими, о которых семья могла узнать в рамках программы «Накопи на колледж».



Куда инвестируются средства со стипендиального счета NYC?

Средства, размещенные на стипендиальном счете NYC, инвестируются в портфель, предлагаемый программой New York's 529 College Savings Program *Direct Plan*, в виде **сочетания акций, облигаций и краткосрочных инвестиций** (размещение активов). В частности, организация NYC Kids RISE инвестирует средства со стипендиальных счетов NYC в «Целевой портфель для поступления» ("Target Enrollment Portfolio") в рамках плана NY 529 *Direct Plan*, который предусматривает размещение инвестиционных активов с учетом года, в котором, как ожидается, каждый участвующий класс поступит в колледж или заведение профессиональной подготовки. Размещение активов в «Целевой портфель для поступления» со временем будет автоматически ежеквартально корректироваться, чтобы обеспечить более консервативный подход по мере того, как ваш ребенок — Бенефициар (Beneficiary) — будет приближаться к окончанию школы. Со временем накопления на стипендиальном счете NYC могут увеличиваться или обесцениваться в зависимости от ситуации на финансовых рынках и эффективности инвестиций. После того как вы активируете стипендиальный счет NYC вашего ребенка и просмотрите его на портале «Счетчик сбережений» (Savings Tracker), вы сможете видеть, как меняется сумма на счете.



На какие цели можно использовать средства, размещенные на стипендиальном счете NYC?

Средства, размещенные на стипендиальном счете NYC, инвестируются на счет NY 529 *Direct Plan*. Средства можно использовать для оплаты различных **соответствующих критериям расходов, связанных с получением высшего образования** в соответствующих критериям учебных заведениях. Эти заведения включают общественные колледжи, торговые и профессионально-технические училища, соответствующие критериям программы профессиональной подготовки, а также образовательные онлайн-программы как в США, так и за рубежом. Соответствующие критериям расходы включают оплату обучения, сборов, учебников, принадлежностей и оборудования, необходимых для зачисления или обучения в колледже или заведении профессиональной подготовки, что зачастую не покрывается в рамках других стипендиальных программ.



Что я могу делать со стипендиальным счетом NYC моего ребенка?

Семьи смогут получить дополнительные вознаграждения на стипендиальный счет NYC своего ребенка. Первые три вознаграждения предоставляются за выполнение «трех составных элементов». Эти три шага станут основой для долгосрочного сотрудничества в рамках программы «Накопи на колледж», которое позволит нам вместе накопить на будущее вашего ребенка. В дополнение к первоначальному взносу на стипендиальном счете NYC вашего ребенка в размере 100 долларов организация NYC Kids RISE будет переводить на стипендиальный счет NYC вашего ребенка по 25 долларов в качестве вознаграждения за выполнение каждого из трех составных элементов:

- **Составной элемент №1.** Активируйте и просматривайте стипендиальный счет NYC вашего ребенка онлайн на веб-сайте nyckr.org/stregister-529.
- **Составной элемент №2.** Откройте свой собственный сберегательный счет для оплаты обучения в колледже и профессиональной подготовки и привяжите его к стипендиальному счету: выберите из двух вариантов, которые вы можете привязать к стипендиальному счету вашего ребенка. Подробнее на веб-сайте nyckr.org/options-529.
- **Составной элемент №3.** Внесите не менее 5 долларов на привязанный сберегательный счет для оплаты обучения в колледже и профессиональной подготовки.

Начиная с первого дня обучения вашего ребенка в первом классе семьи, выполнившие три составных элемента, будут иметь право на **параллельное депонирование на сберегательный счет**. Когда вы будете делать взносы на ваш привязанный сберегательный счет для оплаты обучения в колледже и профессиональной подготовки, организация NYC Kids RISE будет делать параллельные взносы на такую же сумму, но не более 100 долларов. Выполнение 3 составных элементов (в сумме 75 долларов) и параллельное депонирование на сберегательный счет (100 долларов) доступны до конца пятого класса.



Куда мне обратиться, если у меня возникнут вопросы?

Звоните в NYC Kids RISE по телефону 833-543-7473 или напишите по адресу электронной почты info@nyckidsrise.org.



nyckr.org/faq-529