



# 常见问题解答

## 大学储蓄计划简介

详细版

2025-2026 学年



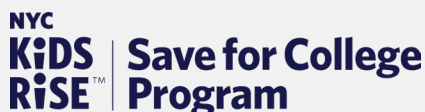
### 每个家庭都应了解的五大事项

1. 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、一年级、二年级、三年级或四年级的学生的家庭, 无论家庭收入或移民身份如何, 均有资格参加大学储蓄计划 (Save for College Program)。
2. 如果符合条件, 您的孩子将**自动参加**该计划, 除非您选择退出且不参加。
3. 参加该计划之后, 您会收到一份欢迎手册, 其中包含如何激活孩子的免费 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 的信息, 该账户中存有由 NYC Kids RISE 为您的孩子划拨的 100 美元初始资金。
4. 激活孩子的 NYC 奖学金账户之后, 您可以完成称为“组成要素”的其他基本步骤, 以获取额外奖励。
5. NYC 奖学金账户中的资金可以用于支付大学或职业培训的各种费用。

# 目录

计划基本信息	1
谁有资格和如何参加	3
NYC 奖学金账户 (NYC SCHOLARSHIP ACCOUNT)	5
您自己的大学储蓄账户	9
储蓄配合补助	11

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了解到的储蓄或投资工具），也不就其提供任何背书或建议。



## 计划基本信息

### 1. 什么是 NYC Kids RISE 大学储蓄计划 (Save for College Program)?

NYC Kids RISE 大学储蓄计划是一项奖学金和储蓄计划，旨在让纽约市公校系统 (NYC Public Schools) 的所有学生更容易获得进入大学和参加职业培训的机会，无论其家庭收入或移民身份如何。

从幼儿园开始，所有在纽约市公校系统（包括参与计划的特许学校）就读的学生都会自动获得一个 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 以及他们未来用于接受高等教育的 100 美元初始资金，除非他们的家长或监护人“选择退出”此大学储蓄计划。家庭可以通过该计划开设和/或关联他们名下为孩子准备的大学和职业储蓄账户，以此获得存入此账户的额外奖学金奖励。然后，家庭可以根据自身的财务状况选择合适的储蓄方式和金额。社区成员也可以通过社区奖学金向拥有 NYC 奖学金账户 的学生群体捐赠更多资金，表明所在社区支持每个孩子取得成功。

存入 NYC 奖学金账户中的资金将投资于 New York's 529 College Savings Program *Direct Plan*<sup>1</sup> 账户，该账户由 NYC Kids RISE（一家非营利组织）代表参加计划的学生持有和管理。

总之，大学储蓄计划使家长和监护人、家庭成员、朋友、学校、社区、企业和政府能够共同努力，为每个孩子建立金融资产，为他们实现教育 and 经济成功的期望提供支持。

---

<sup>1</sup> NYC Kids RISE 既非 New York's 529 College Savings Program 的附属计划，也非其授权经销商，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 (Department of Education, DOE) 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。

## 2. 大学储蓄计划 (Save for College Program) 中的“奖学金”部分如何运作?

您的孩子加入计划之后, NYC Kids RISE 将创建一个 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account), 并自动向其中存入 100 美元, 用于支付您孩子未来的教育费用。家长和监护人不能在 NYC 奖学金账户中存款, 也不能从该账户提款。该账户中的资金只能由参加计划的学生在毕业后用于支付合格的高等教育费用。随着时间推移, NYC Kids RISE 将为您的家庭提供机会, 让你们能为孩子的 NYC 奖学金账户赚取更多资金。社区组织、企业、社区和其他方也可以向部分学生群体的 NYC 奖学金账户捐款, 帮助您的孩子实现进入大学的目标和职业目标。

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*, 这是一种旨在帮助家庭为高等教育进行储蓄的投资账户。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。

如果您是符合条件的孩子的家长或监护人, 只要您没有选择退出该计划, NYC Kids RISE 将为您的孩子创建 NYC 奖学金账户并提供资金。NYC Kids RISE 创建好您孩子的 NYC 奖学金账户之后, 您会收到其发送的欢迎手册。要激活您孩子的 NYC 奖学金账户并随时查看划拨到该账户中的奖学金资金:

- 您**无需**存款
- 您**无需**提供自己的社会保障号码 (Social Security Number, SSN)、个人纳税识别号码 (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN)、银行账户或信用卡信息
- 您**无需**提供经济状况或移民身份信息
- 参加计划**没有**最高或最低收入要求

## 3. 大学储蓄计划 (Save for College Program) 中的“储蓄”部分如何运作?

您的孩子获得其 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 之后, 您将收到有关如何制定适合您和您家庭的大学和职业储蓄计划的更多信息。为了积累投资于您孩子的 NYC 奖学金账户的资金, 您可以通过该计划开设并/或关联您名下为孩子教育准备的大学和职业储蓄账户。

NYC 奖学金账户归 NYC Kids RISE 所有和管理, 用于支付孩子未来的教育费用, 而关联账户则不同, 此账户归您的家人所有。您、您的亲戚和朋友都可以直接向此账户捐款。根据您的储蓄账户类型, 您的家人可以通过 NYC Kids RISE 储蓄追踪页面在线追踪自己的储蓄余额以及您孩子的 NYC 奖学金账户。

您可以通过以下方式了解您的储蓄账户选项: 访问 [nyckr.org/options-faq](https://nyckr.org/options-faq), 通过 [nyckr.org/events-faq](https://nyckr.org/events-faq) 参加 NYC Kids RISE 虚拟讨论会, 拨打我们的热线 833-KID-RISE (833-543-7473), 发送电子邮件至 [info@nyckidsrise.org](mailto:info@nyckidsrise.org), 或预约与 NYC Kids RISE 代表的对话。

您还可以预约纽约市财务协助中心 (NYC Financial Empowerment Center) 的免费财务咨询服务。请前往 [nyc.gov/talkmoney](https://nyc.gov/talkmoney) 预约。

## 4. 为什么要制定大学储蓄计划 (Save for College Program)?

为孩子未来的教育储蓄资金并不容易。对于许多家庭来说, 送孩子上大学似乎是遥不可及的事情。NYC Kids RISE 与纽约市和纽约市公校系统 (NYC Public Schools) 合作, 启动了大学储蓄计划, 让家庭能够从孩子入学第一天起就为孩子入读大学和参加职业培训开始储蓄和规划。研究表明, 即使只拥有存款为 1 美元到 500 美元的大学储蓄账户, 这些孩子的大学入学可能性也会增至三倍, 毕业可能性则增至四倍多。研究还表明, 上过大学的孩子一生的薪酬水平明显更高, 失业的可能性也更低。

## 谁有资格和如何参加

### 5. 谁有资格参加大学储蓄计划 (Save for College Program)?

在2025-2026 学年，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、一年级、二年级、三年级和四年级的学生，无论其家庭收入或移民身份如何，均可以参加该计划。

在第 30 地理学区 39 所试点学校就读的所有幼儿园到五年级的学生都有资格参加该计划。

符合条件的学生必须在参加大学储蓄计划的学校就读至少 60 天才能参加计划。如果符合条件，您的孩子将在 9 月或 1 月自动加入大学储蓄计划，除非您通过“选择退出”不参加该计划。NYC Kids RISE 将为您孩子创建一个存有 100 美元初始资金的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account)。

### 6. 如何参加该计划?

如果您的孩子符合条件，即可轻松加入大学储蓄计划 (Save for College Program)! 方法如下:

- 如果您从孩子就读的学校收到“选择退出期”已经开始的通知 (与此同时您将收到关于“选择退出”流程的信息)，**请勿采取任何行动。**
- “选择退出期”结束之后，您的孩子将自动加入大学储蓄计划，并且 NYC Kids RISE 将为您孩子创建一个存有 100 美元初始资金的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account)。
- 您会收到**欢迎手册**，其中包含 NYC Kids RISE 提供的其他信息和说明。如果您在秋季没有选择退出，您应该能够从新的一年的一月开始激活您孩子的账户。(如果您之后参加计划，激活孩子账户的时间可能会有所不同。)
- 收到欢迎手册之后，访问 [nyckr.org/activate-faq](https://nyckr.org/activate-faq)，以**激活**您孩子的 NYC 奖学金账户。在在线平台储蓄追踪页面 (Savings Tracker: 一个可让家长或监护人查看孩子 NYC 奖学金账户的在线门户) 上注册之后，您即可随时追踪您孩子的 NYC 奖学金账户。您还将收到有关如何执行计划中的其他重要步骤的信息。

### 7. 我什么时候可以激活孩子的免费 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account)?

**我的孩子将于 2025 年秋首次开始在纽约市公校系统 (NYC Public Schools) (或参与计划的特许学校) 上幼儿园、一年级、二年级、三年级或四年级:**

您在 **2026 年 1 月**即可激活并查看孩子的 NYC 奖学金账户! 在您孩子的账户准备就绪可供激活时，您的学校和 NYC Kids RISE 将会通知您。

如果您已经为另一个孩子激活了 NYC 奖学金账户，您将能够在 1 月份重新登录 [nyckr.org/login-faq](https://nyckr.org/login-faq) 的储蓄追踪页面 (Savings Tracker: 一个可让家长或监护人查看孩子 NYC 奖学金账户的在线门户) 并添加您新符合条件的孩子。



您现在可以访问 [nyckr.org/start-faq](https://nyckr.org/start-faq) 了解有关该计划的更多信息，或通过 [nyckr.org/events-faq](https://nyckr.org/events-faq) 加入虚拟研讨会。

**我的孩子目前正在读一年级、二年级、三年级或四年级，并在上一学年 (2024-2025 学年) 就读于纽约市公校系统 (或参与计划的特许学校):**

**恭喜!** 如果您没有选择退出该计划，您的孩子就已拥有一个免费的 NYC 奖学金账户，其中包括 **100 美元的初始资金**，可用于孩子读大学和接受职业培训。请采取以下步骤激活并查看账户，完成后可**再获得 25 美元的奖励**。



访问 [nyckr.org/register-faq](https://nyckr.org/register-faq)。输入您孩子的家庭邮政编码、出生日期以及学生证号码。然后点击“提交”。您还可以向您的学校寻求支持!

## 8. 移民身份会影响我孩子的参与资格吗？

不会影响！无论移民身份如何，所有符合条件的学生都可以参加大学储蓄计划 (Save for College Program)。

家庭**无需**提供社会保障号码 (Social Security Number, SSN) 或者个人纳税识别号 (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN)，孩子就能加入该计划并获得 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account)。

但是，在考虑除了 NYC 奖学金账户之外，是否还要在您的名下开设为孩子教育准备的大学和职业储蓄账户时，请注意，选择开设储蓄账户需要提供 SSN 或 ITIN。此外，如果您选择开设并关联 NY 529 *Direct Plan* 作为您的储蓄选项，您必须符合美国国税局 (Internal Revenue Service, IRS) 对美国公民或永久居民的定义并提供经核实的美国地址。

您**无需**开设自己的账户，您的孩子也能获得 NYC Kids RISE 代表孩子创建和管理的免费 NYC 奖学金账户。

## 9. 如果我未选择退出该计划，NYC Kids RISE 将获取关于我和孩子的哪些信息来让我的孩子参加大学储蓄计划 (Save for College Program)？

NYC Kids RISE 将从纽约市公校系统 (NYC Public Schools) 获取所有参加计划的学生的以下信息：

- 该计划中学生的识别号；
- 学生的全名；
- 学生的出生日期；
- 学生的家庭地址；
- 学生的家庭地址是否改变；
- 学生的家庭电话号码；
- 学生的学校名称；
- 学生的当前年级；
- 学生家中所说的语言；
- 转学到其他学校的情况（如有），包括纽约市公立学校系统内部和外部的学校。

对于每位参加计划的学生，NYC Kids RISE 还需要获取其最多两位家长或监护人的以下信息：

- 该计划中家长的识别号；
- 家长或监护人的全名；
- 家长或监护人的电子邮件地址；
- 家长或监护人的手机号码和/或其他电话号码。

这些信息与您孩子入学时，您在“蓝卡”上提交的信息类似。NYC Kids RISE 会根据这些数据为每个参加计划的孩子创建一个 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account)，并向每个账户存入 100 美元的初始资金。对于所有家庭的信息，NYC Kids RISE 都会遵循严格的隐私和保密准则。

## 10. 我们的个人信息会被如何使用？

有关参与计划的家庭的此类基本信息会被用于开设学生的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account)、就大学储蓄计划 (Save for College Program) 联系家庭以及评估计划是否成功。

## 11. 什么是 VistaShare，它与大学储蓄计划 (Save for College Program) 有何关系？

VistaShare 是一家与 NYC Kids RISE 签订合约的技术公司，提供软件来帮助安全存储学生和家長/监护人的个人信息以及创建其 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account)。VistaShare 提供的软件名为储蓄追踪页面 (Savings Tracker：一个可让家长或监护人查看孩子 NYC 奖学金账户的在线门户)，参与计划的孩子的家人在获得授权后可借助该软件查看孩子的 NYC 奖学金账户，并可选择关联自己的大学和职业储蓄账户。

## 12. VistaShare 会获得有关我孩子和我的哪些个人信息？

VistaShare 将可以访问存储参与者信息的软件，以便提供技术支持。该软件会存储以下信息：纽约市公校系统 (NYC Public Schools) 提供的家庭基本信息、划拨给每位参与者的奖学金金额信息，以及孩子的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 的家庭关联账户信息。

## 13. 如果我不想参加，该怎么办？

如需通知学校您不想让自己的孩子参加大学储蓄计划 (Save for College Program)，您必须在 30 天内将签名的选择退出表交给您孩子就读的学校，或者在您的纽约市学校帐户 (NYC Schools Account) 中选择退出。采取上述任一行动都意味着您的孩子不会获得 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account)、100 美元初始划拨资金，以及今后划拨的资金。请参阅您孩子的选择退出表，或者访问纽约市公校系统 (NYC Public Schools) 网站 [nyckr.org/NYCPS](http://nyckr.org/NYCPS)，了解具体详情。

## 14. 如果我现在选择不参加大学储蓄计划 (Save for College Program)，能否在今后为我的孩子注册？

可以，家长和监护人选择退出计划后，如果改变主意并想要孩子参加计划，可以在今后重新注册。家庭必须在孩子五年级结束前重新注册。请访问 [nyckr.org/NYCPS](http://nyckr.org/NYCPS) 了解具体详情。

## 15. 在“选择退出通知”截止日期后，我能否让我的孩子取消参加大学储蓄计划 (Save for College Program)？

可以，您可以在最初注册后让您的孩子取消参加计划。请访问 [nyckr.org/NYCPS](http://nyckr.org/NYCPS) 了解具体详情和说明。

### NYC 奖学金账户 (NYC SCHOLARSHIP ACCOUNT)

## 16. NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 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*，并可以用于支付各种符合条件的高等教育费用。虽然 529 账户被称为大学储蓄账户，但该账户中的资金可以用于支付美国和国外任何合格机构的符合条件的高等教育费用。除了传统的 4 年制学院和大学，其他类型的合格机构包括社区学院、经贸和职业院校、合格的学徒计划以及在线学位课程。奖学金资金可以用于支付学费、杂费、设备费用、一些食宿费用，甚至其他奖学金通常没有包含的教材费用。请访问 [nysaves.org](http://nysaves.org)，获取符合条件的高等教育费用的完整列表。

如果参加该计划的学生在完成幼儿园教育后的 20 年内没有申请使用他们 NYC 奖学金账户中的资金，那么这些资金会退还给 NYC Kids RISE，以支持未来参加大学储蓄计划 (Save for College Program) 的学生。

NYC 奖学金账户中的资金不能用于支付任何幼儿园到十二年级的费用，包括根据联邦法律符合条件的费用。

## 17. 如果我们在孩子高中毕业前离开当前学区，我孩子的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 会怎样？

您的孩子获得 NYC 奖学金账户后，如果转到纽约市的任何其他公立学区或参与计划的特许学校就读，他们可继续使用该账户。您的孩子还将继续有资格享有参加大学储蓄计划 (Save for College Program) 带来的全部福利。如果您的孩子离开纽约市公校系统 (NYC Public Schools)，您的孩子仍将能够使用其 NYC 奖学金账户中已存入的资金，但没有资格获取任何额外的奖励。

## 18. 如何查看我孩子的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 余额？

您可以访问链接 [nyckr.org/register-faq](http://nyckr.org/register-faq)，前往 NYC Kids RISE 储蓄追踪页面 (Savings Tracker: 一个可让家长或监护人查看孩子 NYC 奖学金账户的在线门户)，在线查看孩子的 NYC 奖学金账户。请按照步骤说明创建个人资料并查看奖学金账户余额。

## 19. 什么是“学生证号码”？我为什么需要它才能在储蓄追踪页面上注册？

学生证号码是纽约市公校系统 (NYC Public Schools) 为在纽约市公校系统内就读的每位学生提供的识别号。储蓄追踪页面 (Savings Tracker: 一个可让家长或监护人查看孩子 NYC 奖学金账户的在线门户) 要求您提供您孩子的学生证号码来确认您的身份以及保护您孩子信息的隐私。您可以在您孩子的成绩单上找到孩子的学生证号码，也可以访问 [mystudent.nyc](http://mystudent.nyc) 登录您的纽约市学校帐户 (NYC Schools Account) 查看此号码，或询问您孩子就读的学校。请注意，NYC Kids RISE 无法查看此学生证号码。

## 20. 小额储蓄如何能帮助我的孩子实现其大学和职业目标？

拥有大学储蓄账户和高等教育计划的孩子更有可能上大学并从大学毕业。研究表明，即使只拥有存款为 1 美元到 500 美元的大学储蓄账户，这些孩子上大学的可能性也会增至三倍，并且毕业获得学位的可能性会增至四倍多。我们希望，参加计划的学生的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 能通过获得额外的奖励和社区奖学金 (可能有潜在的投资盈利或亏损) 来实现增长，让每个孩子更容易获得进入大学和参加职业培训的机会。

## 21. 如何为我的孩子获取更多奖学金？

NYC Kids RISE 将为家庭提供机会，让他们能够为孩子的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 获取额外的奖励。前三个奖励是为了奖励完成“3 个组成要素”。这三个步骤为我们的长期合作伙伴关系奠定基础，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

访问 [nyckr.org/register-faq](https://nyckr.org/register-faq)，在线激活并查看孩子的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account)。



### 组成要素 2

开设并关联您名下为孩子准备的大学和职业储蓄账户，即可在该 NYC 奖学金账户中进行储蓄。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-faq](https://nyckr.org/options-faq)。



### 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。

组成要素（共 75 美元）和储蓄配合补助（100 美元）奖励在五年级结束之前有资格获得，但参与该计划，同时第 30 地理学区 39 所试点学校之一就读五年级及更高年级的学生除外。这些学生直至八年级毕业的最后一日均可获得完成 3 个组成要素的奖励和储蓄配合补助奖励。目前，2021-2022 学年开始上幼儿园的学生、2022-2023 学年开始上一年级的学生、2023-2024 学年开始上二年级的学生、2024-2025 学年开始上三年级的学生或者 2025-2026 学年开始上四年级的学生只有资格在五年级结束前获得奖励。

若有额外奖励，将在今后公布给参与计划的家庭。

您的孩子获得 NYC 奖学金账户后，如果他们搬到纽约市的任何其他公立学区或参与计划的特许学校就读，他们可继续使用该账户。您的孩子还将继续有资格享有参加计划带来的全部福利。如果您的孩子离开纽约市公校系统 (NYC Public Schools)，您的孩子仍将能够使用其 NYC 奖学金账户中已存入的资金，但没有资格获取任何额外的奖励。

## 22. 什么是社区奖学金？它们如何运作？

社区奖学金让当地组织、企业、社区和系统有机会携手合作，进一步投资于每个孩子的未来，展现社区孜孜不倦地为孩子的卓越人生保驾护航。社区奖学金是社区成员通过捐款给 NYC Kids RISE，为学生的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 提供的资金。全部捐款将平均分配，直接划拨给特定学生群体的 NYC 奖学金账户。

社区奖学金可鼓励每个家庭：

- **激活账户并储蓄：**社区奖学金让每个家庭有更充分的理由激活其孩子的 NYC 奖学金账户、查看账户金额，并采取其他行动来赚取更多奖励。
- **积累财富和资产：**社区奖学金为学生提供真实的金融资产，可用于就读大学和参加职业培训，同时为社区创造财富，消除种族财富差距。
- **展现社区支持年轻一代取得成功：**社区奖学金让孩子知道社区相信并且在努力帮助他们实现读大学和发展事业的梦想！借助社区奖学金，社区明确表达了对所有孩子取得成功的期待，也让每个家庭明白，在为未来储蓄的路上还有社区相伴。
- **利用共享社会资本加强社区力量：**社区奖学金将学校、家庭以及在孩子的生活中扮演重要角色的社区机构和系统团结在一起。加深各方的联结，我们就可创建日益强大的社区。

您可以访问 [nyckr.org/d30brief-faq](https://nyckr.org/d30brief-faq)，参阅大学储蓄计划 (Save for College Program) 概要，以了解更多信息；还可以访问 [nyckr.org/CSinfo-faq](https://nyckr.org/CSinfo-faq)，查看以往的社区奖学金行动记录。

## 23. 我是否可以将自己的钱存入我孩子的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account)?

不可以，家庭不能将存款存入个人的 NYC 奖学金账户。NYC Kids RISE 鼓励家庭通过平台开设自己的大学和职业储蓄账户并进行关联，然后开始向该账户存入资金。社区成员（包括组织和企业）可以通过向 NYC Kids RISE 捐款，来为特定学生群体的 NYC 奖学金账户贡献资金。

## 24. 什么是 529 账户？

529 账户是旨在帮助美国家庭为孩子完成高等教育而进行储蓄的账户。529 账户里的资金可能会随着时间的推移而增长，同时还享受税收优惠，包括免税收入和可能获得的州所得税减免。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。

## 25. 谁决定奖学金账户资金的投资方式？

NYC Kids RISE 持有并管理 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account)，同时确定资金的投资方式。如需了解更多关于 NY 529 *Direct Plan* 及其投资选项的信息，请访问 [nysaves.org](https://nysaves.org) 或者致电 877-NYSAVES (877-697-2837)。

## 26. 该奖学金是否会限制我的孩子未来获得其他奖学金？

拥有 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 并通过 NYC Kids RISE 大学储蓄计划 (Save for College Program) 获得社区奖学金不会限制您的孩子未来通过其他计划和组织获得其他类型的奖学金，虽然这可能取决于其他奖学金的条款。请查看其他奖学金的条款。

## 27. 大学储蓄计划 (Save for College Program) 与纽约州的免学费学位计划 “Excelsior 奖学金” 有何关系？

NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 中的资金不仅仅可以用于支付学费。如果学生有资格在纽约市立大学 (The City University of New York, CUNY) 或纽约州立大学 (The State University of New York, SUNY) 通过 Excelsior 奖学金免学费，则他们可以使用其 NYC 奖学金账户中的资金支付许多其他大学费用。这包括支付书籍、用品、电脑和一些食宿费。此外，NYC 奖学金账户可用于美国以及其他一些国家/地区的大部分两年制和四年制大学及职业培训计划。

## 28. 我的孩子在上大学时如何获得这笔钱？

在学生上高中时，NYC Kids RISE 将为学生及其家长/监护人提供有关如何访问其 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 的信息。

## 29. 我的孩子使用其奖学金账户的资金是否有截止日期？

使用 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 中资金的截止期限为学生幼儿园毕业后的 20 年。例如，2025 年 6 月幼儿园毕业的学生在 2045 年 6 月 30 日前，可以申请并使用他们的奖学金资金来支付合格的大学或职业培训费用。如果在该截止日期之后仍有任何未申领的资金，那么这些资金会退回给 NYC Kids RISE，以支持未来参加大学储蓄计划 (Save for College Program) 的学生。

## 30. 如果我的孩子没有使用 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 中的资金，这笔钱是否可以转给另一个孩子？

不可以，NYC 奖学金账户专门用于您孩子在高中毕业后的教育。奖学金账户中的钱不能转给另一个孩子。

## 31. 拥有 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 对公共福利资格有何影响？

由于 NYC 奖学金账户的所有方和管理方为 NYC Kids RISE，因此，拥有奖学金账户不会对学生或家庭申请公共福利产生影响。如果家庭在自己的大学和职业储蓄账户中存钱，这笔资产可能对某些福利产生影响。如想详细了解在自己的大学和职业储蓄账户中存钱对您的福利有何影响，请访问 [nyckr.org/infomaterials-faq](https://nyckr.org/infomaterials-faq)，并下载 “The Save for College Program and Public Benefits”（《大学储蓄计划和公共福利》）手册。

## 32. 如果我住在纽约市房屋局 (NYCHA, New York City Housing Authority) 住房中, 拥有 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 对我的租金有何影响?

由于 NYC 奖学金账户的所有方和管理方为 NYC Kids RISE, 因此, 拥有奖学金账户不会对学生或家庭申请或租赁纽约市房屋局住房, 或通过纽约市房屋维护与发展局 (NYC Department of Housing Preservation and Development) 获得住房支持产生影响。如果家庭在自己的大学和职业储蓄账户中存钱, 那么在申请流程中这笔资产可能会被纳入考量。如想详细了解储蓄账户对您的公共福利有何影响, 请访问 [nyckr.org/infomaterials-faq](http://nyckr.org/infomaterials-faq), 并查看 “The Save for College Program and Public Benefits” (《大学储蓄计划和公共福利》) 手册。

## 33. 拥有 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 对经济援助资格有何影响?

由于 NYC 奖学金账户的所有方和管理方为 NYC Kids RISE, 因此只要资金仍存于账户内, 拥有奖学金账户就**不会**对学生的经济援助资格产生影响。随着您的孩子离考大学和参加职业培训的时间越来越近, NYC Kids RISE 将提供更多信息, 说明将奖学金账户资金用于孩子的教育后, 对孩子的经济援助资格可能有何影响。这可能会有影响, 也可能没有影响。

如果家庭在自己的大学储蓄账户中存钱, 这些储蓄可能会对学生的经济援助计划产生影响。如想详细了解根据现行的经济援助规定, 在自己的大学和职业储蓄账户中存钱对孩子的经济援助资格可能有何影响, 请访问 [nyckr.org/infomaterials-faq](http://nyckr.org/infomaterials-faq), 并下载 “The Save for College Program and Impact on Future Financial Aid” (《大学储蓄计划及其对未来经济援助的影响》) 手册。请注意, 这些经济援助规定通常会随着时间推移发生改变。

## 34. 奖学金资金是否可以用于任何特殊教育计划?

根据 NY 529 *Direct Plan* 的规定, NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 可用于为在符合条件的教育机构入学和就读的有特殊需求的学生支付某些服务的费用。部分符合条件的教育机构已面向有特殊需求的学生推出自己的计划和支持。要查看特定学校或计划是否符合条件, 请访问 [studentaid.gov/understand-aid/eligibility/requirements/intellectual-disabilities](http://studentaid.gov/understand-aid/eligibility/requirements/intellectual-disabilities)。

如需详细了解符合 NY 529 *Direct Plan* 条件的费用的类型, 包括适用于有特殊需求的学生费用类型, 请致电 [877-NYSAVES \(877-697-2837\)](tel:877-NYSAVES) 联系 NY 529, 或访问网站 [nysaves.org](http://nysaves.org)。

## 35. 如果我的孩子没上大学, 会怎样?

如果参加大学储蓄计划 (Save for College Program) 的孩子没上大学, 他们的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 中的资金仍然可以用于支付经贸和职业院校、合格的学徒计划以及在线学位课程的杂费和合格费用。如果参加该计划的学生在完成幼儿园教育后的 20 年内没有申领他们 NYC 奖学金账户中的资金以支付任何合格机构的合格高等教育费用, 那么这些资金会退回给 NYC Kids RISE, 以支持未来参加大学储蓄计划的学生。

### 36. 如果要通过大学储蓄计划 (Save for College Program) 进行储蓄, 我有哪些选项?

为大学和职业培训储蓄的方法不胜枚举。大学储蓄计划 (Save for College Program) 提供两个大学和职业储蓄账户选项, 您可以通过这两个选项开设账户并将其关联到您孩子的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account):

1. NY 529 *Direct Plan* 账户 (一种专门开设的投资账户, 旨在帮助家庭为孩子上大学和参加职业培训进行储蓄); 以及
2. Amalgamated Bank 的传统储蓄账户, 名为“Amalgamated 大学储蓄银行账户”。

除了这些选项之外, 您还有其他一些储蓄方式。您可能想要了解其他替代选项, 看看它们是否更适合您的特定需求或情况。但是, 大学储蓄计划 (Save for College Program) 为大学和职业储蓄账户提供的特定功能和福利只适用于通过该计划提供的选项。NYC Kids RISE 不提供投资建议或推荐任何特定类型的大学储蓄账户。

如需了解更多关于这些选项以及如何开设账户的信息, 请访问 [nyckr.org/options-faq](http://nyckr.org/options-faq), 致电 [833-543-7473](tel:833-543-7473) 或发送电子邮件至 [info@nyckidsrise.org](mailto:info@nyckidsrise.org) 以联系 NYC Kids RISE, 或者访问 [nyckr.org/events-faq](http://nyckr.org/events-faq) 以参加即将举行的大学储蓄计划 (Save for College Program) 虚拟讨论会。

### 37. 529 账户与银行账户有何不同?

银行账户和 529 账户都是为大学和职业培训储蓄的选项。但是, 529 账户投资于金融市场, 这既带来了更大的潜在风险, 也带来了更大的潜在回报。另一方面, 在更为传统的银行开设的储蓄账户通常由美国联邦存款保险公司 (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) 提供高达 250,000 美元的保险。<sup>2</sup> 在 529 账户 (包括 NY 529 *Direct Plan*) 存钱还附带大多数银行账户没有的某些税收优惠。

529 账户专为给孩子高中毕业后的教育储蓄的家庭而设计。如果从 529 账户提取的款项用于支付合格教育费用以外的任何其他用途费用, 则提款的收益部分可能需要作为普通收入进行纳税, 并且家庭可能会为这笔收入承担 10% 的惩罚税。提款还可能需缴纳州和地方税。

### 38. 如果我已经为我的孩子开设了 529 账户, 会怎样?

如果您已经在 NY 529 *Direct Plan* 中拥有一个 529 账户, 并且您的孩子是该账户的受益人, 您可将该现有账户关联至您孩子的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account), 并可以在同一个地方查看两个账户的余额。如需了解更多关于如何关联账户的信息, 请访问 [nyckr.org/infomaterials-faq](http://nyckr.org/infomaterials-faq), 并查看我们的“*How to Open a 529 Direct Plan Account*” (《如何开设 529 *Direct Plan* 账户》) 手册。

如果您已经拥有另一个州的 529 计划的 529 账户, 您可以继续使用该账户, 但它没有资格享受大学储蓄计划 (Save for College Program) 的特定功能和福利。

NYC Kids RISE 大学储蓄计划 (Save for College Program) 不提供投资建议, 且本文件中未就任何投资的适用情况做出推荐。

### 39. 如果学生未将其 NY 529 *Direct Plan* 账户的款项用于支付合格费用, 会怎样?

从 529 计划账户中提取的未用于支付合格费用的款项需缴纳联邦税及适用的州和地方收入税, 再加上 10% 的联邦罚款。然而, 因残疾而提取的款项虽然需要缴纳联邦以及适用的州和地方收入税, 但无需缴纳 10% 的联邦罚款。

### 40. 如果我有其他储蓄优先事项或债务, 我应该如何考虑大学和职业储蓄?

每个人的财务状况各不相同。如需一对一帮助, 请考虑寻求投资专业人士的建议, 或前往纽约市财务协助中心获取免费财务咨询。在纽约市财务协助中心, 您可以与专业财务顾问一对一会面, 他们可以帮助您制定预算以及为未来储蓄和规划, 包括高等教育。顾问还可以帮助您应对债务问题、改善信用状况、开设银行账户等等。要在您附近的中心安排预约, 请访问 [nyc.gov/talkmoney](http://nyc.gov/talkmoney)。

<sup>2</sup> 标准存款承保范围上限为每位存款人、每家联邦存款保险公司承保的银行、每种所有权类别 250,000 美元。以不同所有权类别持有的存款分别投保, 即使在同一家银行持有, 至少可获得 250,000 美元的赔付。

## 41. 大学储蓄计划 (Save for College Program) 提供哪些类型的财务教育机会？

NYC Kids RISE 为家庭提供各种工具和信息，以帮助制定他们自己的大学和职业储蓄计划。这包括在您孩子就读的学校举办的讨论会和活动，您可以在其中了解更多关于大学和职业储蓄选项，以及可供您使用的财务协助资源的信息。您可以访问 [nyckr.org/events-faq](https://nyckr.org/events-faq)，查找即将举办的大学储蓄计划 (Save for College Program) 虚拟讨论会。

NYC Kids RISE 还与纽约市公校系统 (NYC Public Schools) 合作，为参加计划的学生开发精彩的互动财务教育课程。

NYC Kids RISE 大学储蓄计划 (Save for College Program) 课程扩展指南旨在以振奋人心的方式开展互动式概念探索，支持所有参与计划的年级完成财务教育。这包括进一步扩展课程，纳入全市幼儿园到三年级的课堂，以及第 30 学区幼儿园到五年级的课堂。课程扩展会为学校和老师提供资源，帮助他们在课堂上讲解金钱、储蓄，及其与学生未来的大学和职业前景有何关系。

这些课程包含改编自 FDIC Money Smart 计划的内容，是符合标准且跨学科的课程。由于这是课程指南，其中的课程可能会根据需要修改。该课程并非独立开设，而是可通过丰富的扩展活动融入到多个内容领域，从而帮助学生打好基础，成为会做财务规划并能保持财务健康的成年人。

如有关于课程扩展的问题，请发送电子邮件至 [savingtogether@schools.nyc.gov](mailto:savingtogether@schools.nyc.gov)。

## 42. 如何开设大学和职业储蓄账户？

您可以访问 [nyckr.org/options-faq](https://nyckr.org/options-faq) 或前往 [nyckr.org/events-faq](https://nyckr.org/events-faq) 参加大学储蓄计划 (Save for College Program) 虚拟讨论会，以获取说明和支持。您还可以通过致电热线 [833-543-7473](tel:833-543-7473) 或发送电子邮件至 [info@nyckidsrise.org](mailto:info@nyckidsrise.org)，联系 NYC Kids RISE。

## 43. 如何确定哪个大学和职业储蓄选项最适合我？

为大学或职业培训储蓄的方法不胜枚举。您可以访问 [nyckr.org/options-faq](https://nyckr.org/options-faq)，或前往 [nyckr.org/events-faq](https://nyckr.org/events-faq) 参加大学储蓄计划 (Save for College Program) 虚拟讨论会，以获取可用来对比各个选项的工具和信息。如需了解 NY 529 *Direct Plan* 的详细信息，请访问 [nysaves.org](https://nysaves.org) 或者致电 [877-NYSAVES \(877-697-2834\)](tel:877-NYSAVES)。

如需了解更多关于 Amalgamated 大学储蓄银行账户的信息，请通过 [amalgamatedbank.com/find-a-branch-or-atm](https://amalgamatedbank.com/find-a-branch-or-atm) 查询并前往一家 Amalgamated Bank 分行，或者致电 [800-662-0860](tel:800-662-0860)。

大部分其他州也提供自己的 529 储蓄计划，并有其他银行可用于实现您的储蓄目的。所有这些选项都可以帮助您实现大学和职业储蓄目标。但是，这些其他选项与大学储蓄计划 (Save for College Program) 无关。NYC Kids RISE 鼓励每个家庭探索各种大学和职业储蓄选项，但不提供投资建议。在储蓄或投资之前，您应该考虑自身情况，不妨寻求投资专业人士的意见。

## 44. 我是不是需要开设自己的大学和职业储蓄账户才能参加计划？

不是，您无需开设自己的大学和职业储蓄账户，也无需存入任何资金，即可让您的孩子参加大学储蓄计划 (Save for College Program) 并拥有 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account)。但是，NYC Kids RISE 鼓励每个家庭探索适合的选项，并为孩子开设自己的大学和职业储蓄账户。如需获取支持，请致电 [833-543-7473](tel:833-543-7473) 或发送电子邮件至 [info@nyckidsrise.org](mailto:info@nyckidsrise.org) 以联系 NYC Kids RISE，或者访问 [nyckr.org/events-faq](https://nyckr.org/events-faq) 以参加大学储蓄计划 (Save for College Program) 虚拟讨论会。

## 储蓄配合补助

### 45. 储蓄配合补助是如何运作的？

从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一次储蓄配合补助奖励。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。

只要您将储蓄账户关联到您孩子的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) (组成要素 2)，NYC Kids RISE 就可以跟踪您家庭的存款并自动给与储蓄配合补助。

组成要素和储蓄配合补助奖励一直提供到五年级，但参与该计划，同时第 30 地理学区 39 所试点学校之一就读五年级及更高年级的学生除外。这些学生直至八年级毕业的最后一天均可获得完成 3 个组成要素的奖励和储蓄配合补助奖励。目前，这不适用于 2021-2022 学年开始上幼儿园的学生、2022-2023 学年开始上一年级的学生、2023-2024 学年开始上二年级的学生、2024-2025 学年开始上三年级的学生或者 2025-2026 学年开始上四年级的学生，这些学生只有资格在五年级结束前获得奖励。

### 46. 如何知道我孩子的账户收到了储蓄配合补助？

要查看 NYC Kids RISE 存入您孩子的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 的资金，请前往 [nyckr.org/login-faq](https://nyckr.org/login-faq) 重新登录储蓄追踪页面 (Savings Tracker: 一个可让家长或监护人查看孩子 NYC 奖学金账户的在线门户)，并向下滚动到名为“您的大学和职业储蓄账户” (Your College and Career Savings Accounts) 部分。点击标有“奖学金账户” (Scholarship Account) 的选项卡并向下滚动查看交易历史记录。对于您存入关联大学储蓄账户的每笔合格存款，您都会看到一笔标有“储蓄配合补助” (Savings Match) 的交易。

### 47. 我应该开始定期向我为孩子开设的大学和职业储蓄账户存入多少钱？

每个家庭的情况都不一样。大学和职业储蓄是保持家庭整体财务健康的重要组成部分。为大学或职业培训存多少钱的决定取决于您的个人财务状况，包括您的收入、资产、债务、日常开支、公共福利和信用状况。NYC Kids RISE 鼓励每个家庭先存入对家庭而言合理的金额，循序渐进地储蓄。无论金额多少，在您的孩子还小的时候开始就可以产生很大影响。

如需有关将储蓄纳入整体财务规划的免费一对一支持，请考虑前往位于全市各处的纽约市财务协助中心。在财务协助中心，您可以与专业财务顾问一对一会面，他们可以帮助您应对债务问题、改善信用状况、制定预算、开设银行账户、为未来进行储蓄和规划等等。您还可以获得有关如何为孩子的大学和职业教育储蓄以及制定计划以开始储蓄的信息。

要在您附近的财务协助中心预约服务，请致电 311 或访问 [nyc.gov/talkmoney](https://nyc.gov/talkmoney)。

---

NYC Kids RISE 是一家非营利组织，携手纽约市和纽约市公校系统 (NYC Public Schools) (纽约市教育局) 共同管理该大学储蓄计划 (Save for College Program)。