



大學儲蓄計劃

常見問題解答

詳細版

2025-2026 學年



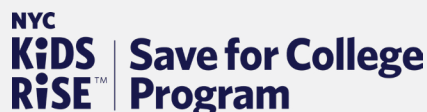
每個家庭都應瞭解的五大事項

1. 所有在紐約市公校系統 (NYC Public Schools) (包括參與計劃的特許學校) 上幼稚園、一年級、二年級、三年級或四年級的學生的家庭，無論家庭收入或移民身份如何，均有資格參加大學儲蓄計劃 (Save for College Program)。
2. 如果符合條件，您的孩子將**自動參加**該計劃，除非您選擇退出且不參加。
3. 參加該計劃之後，您會收到一份歡迎手冊，其中介紹了如何激活孩子的免費 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account)，該賬戶中存有由 NYC Kids RISE 為您的孩子劃撥的 100 美元初始資金。
4. 激活孩子的 NYC 獎學金賬戶之後，您可以完成稱為「組成要素」的其他基本步驟，以獲取額外獎勵。
5. NYC 獎學金賬戶中的資金可以用於支付大學或職涯訓練的各種費用。

目錄

計劃基本資訊	1
誰有資格和如何參加	3
NYC 獎學金賬戶 (NYC SCHOLARSHIP ACCOUNT)	5
您自己的大學儲蓄賬戶	9
儲蓄配合補助	11

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。



計劃基本資訊

1. 什麼是 NYC Kids RISE 大學儲蓄計劃 (Save for College Program) ?

NYC Kids RISE 大學儲蓄計劃是一項獎學金和儲蓄計劃，旨在讓紐約市公校系統 (NYC Public Schools) 的所有學生更容易獲得進入大學和參加職涯訓練的機會，無論其家庭收入或移民身份如何。

從幼稚園開始，所有在紐約市公校系統（包括參與計劃的特許學校）就讀的學生都會自動獲得一個 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account) 以及 100 美元初始資金用於其未來的高等教育，除非他們的家長或監護人「選擇退出」此大學儲蓄計劃。透過開立和/或關聯名下為孩子準備的大學和職業儲蓄賬戶，家庭可以獲得存入此賬戶的額外獎學金獎勵。然後，家庭可以根據自身的財務狀況選擇合理的儲蓄方式和金額。社區成員也可以透過社區獎學金向擁有 NYC 獎學金賬戶的學生群體捐贈更多資金，表明所在社區支援每個孩子取得成功。

存入 NYC 獎學金賬戶中的資金將投資於 NY's 529 College Savings Program 的 *Direct Plan*¹ 賬戶，該賬戶由 NYC Kids RISE（一家非營利組織）代表參加計劃的學生持有和管理。

總之，大學儲蓄計劃使家長和監護人、家庭成員、朋友、學校、社區、企業和政府能夠共同努力，為每個孩子建立金融資產，為他們實現教育和經濟成功的期望提供支援。

¹ 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 [Save for College Program] 瞭解到的儲蓄或投資工具），也不就其提供任何背書或建議。

2. 大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 中的「獎學金」部分如何運作？

您的孩子加入計劃之後，NYC Kids RISE 將建立一個 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account)，並自動向其中存入 100 美元，用於支付您孩子未來的教育費用。家長和監護人不能在 NYC 獎學金賬戶中存款，也不能從該賬戶提款。該賬戶中的資金只能由參加計劃的學生在畢業時用於支付合格的高等教育費用。隨著時間推移，NYC Kids RISE 將為您的家庭提供機會，讓你們能為孩子的 NYC 獎學金賬戶賺取更多資金。社區組織、企業、社區和其他方也可以向學生群體的 NYC 獎學金賬戶捐款，幫助您的孩子實現進入大學的目標和職業目標。

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，這是一種旨在幫助家庭為高等教育進行儲蓄的投資賬戶。根據金融市場和投資表現，NYC 獎學金賬戶可能會逐漸隨著時間的過去而盈利或虧損。

如果您是符合條件的孩子的家長或監護人，只要您沒有選擇退出該計劃，NYC Kids RISE 將為您的孩子建立 NYC 獎學金賬戶並提供資金。NYC Kids RISE 建立好您孩子的 NYC 獎學金賬戶之後，您會收到其傳送的歡迎手冊。要激活您孩子的 NYC 獎學金賬戶並查看劃撥到該賬戶中的獎學金資金：

- 您**無需**存款
- 您**無需**提供自己的社會保險號碼 (SSN)、個人納稅識別號碼 (ITIN)、銀行賬戶或信用卡資訊
- 您**無需**提供經濟狀況或移民身份資訊
- 參加計劃**沒有**最高或最低收入要求

3. 大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 中的「儲蓄」部分如何運作？

您的孩子獲得其 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account) 之後，您將收到有關如何制定適合您和您家庭的大學和職業儲蓄計劃的更多資訊。為了積累投資於您孩子的 NYC 獎學金賬戶的資金，您可以透過該計劃開設並/或關聯您名下為孩子教育準備的大學和職業儲蓄賬戶。

NYC 獎學金賬戶歸 NYC Kids RISE 所有和管理，用於支付孩子未來的教育費用，而關聯賬戶則不同，此賬戶歸您的家人所有。您、您的親戚和朋友都可以直接向此賬戶捐款。根據您選擇的儲蓄賬戶類型，您的家人可以透過 NYC Kids RISE 儲蓄追蹤頁面 (Savings Tracker：一個可讓家長或監護人查看孩子 NYC 獎學金賬戶的線上門戶) 在線上追蹤您的儲蓄餘額以及您孩子的 NYC 獎學金賬戶。

您可以透過以下方式瞭解您的儲蓄賬戶選項：瀏覽 nyckr.org/options-faq，透過 nyckr.org/events-faq 參加 NYC Kids RISE 虛擬討論會，撥打我們的熱線 833-KID-RISE (833-543-7473)，傳送電子郵件至 info@nyckidsrise.org，或預約與 NYC Kids RISE 代表交談。

您還可以預約紐約市財務協助中心 (NYC Financial Empowerment Center) 的免費財務諮詢服務。請前往 nyc.gov/talkmoney 預約。

4. 為什麼要制定大學儲蓄計劃 (Save for College Program) ？

為孩子未來的教育儲蓄資金並不容易。對於許多家庭來說，送孩子上大學似乎是遙不可及的事情。NYC Kids RISE 與紐約市和紐約市公校系統 (NYC Public Schools) 合作，啟動了大學儲蓄計劃，讓家庭能夠從孩子入學第一天起就為孩子入讀大學和參加職業訓練開始儲蓄和規劃。研究表明，即使只擁有存款為 1 美元到 500 美元的大學儲蓄賬戶，這些孩子的大學入學可能性也會增至三倍，畢業可能性則增至四倍多。研究還表明，上過大學的孩子一生的薪酬水平明顯更高，失業的可能性也更低。

誰有資格和如何參加

5. 誰有資格參加大學儲蓄計劃 (Save for College Program) ?

在 2025-2026 學年，所有在紐約市公校系統 (NYC Public Schools) (包括參與計劃的特許學校) 上幼稚園、一年級、二年級、三年級和四年級的學生，無論其家庭收入或移民身份如何，均可以參加該計劃。

在第 30 地理學區 39 所試點學校就讀的所有幼稚園到五年級的學生都有資格參加該計劃。

符合條件的學生必須在參加大學儲蓄計劃的學校就讀至少 60 天才能參加計劃。除非您選擇退出，否則您符合條件的孩子將於 9 月或 1 月自動加入大學儲蓄計劃。NYC Kids RISE 將為您的孩子建立一個存有 100 美元初始資金的 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account)。

6. 如何參加該計劃？

如果您的孩子符合條件，則可輕鬆加入大學儲蓄計劃 (Save for College Program) ! 方法如下：

- 如果您從孩子就讀的學校收到「選擇退出期」已經開始的通知 (與此同時您將收到關於「選擇退出流程」的資訊)，**請不要採取任何行動。**
- 「選擇退出期」結束之後，您的孩子將自動加入大學儲蓄計劃，並且 NYC Kids RISE 將為您的孩子建立一個存有 100 美元初始資金的 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account)。
- 您會收到一本**歡迎手冊**，其中包含 NYC Kids RISE 提供的其他資訊和說明。如果您在秋季沒有選擇退出，您應該能夠從下一年的 1 月開始激活您孩子的賬戶。(如果您在之後的日期參加計劃，則激活孩子賬戶的時間可能會有所不同。)
- 收到歡迎手冊之後，前往 nyckr.org/activate-faq 激活您孩子的 NYC 獎學金賬戶。在線上平台儲蓄追蹤頁面 (Savings Tracker) 註冊後，您將能夠追蹤您孩子的 NYC 獎學金賬戶。您還將收到有關如何執行計劃中的其他重要步驟的資訊。

7. 我什麼時候可以激活孩子的免費 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account)?

我的孩子最近於 2025 年秋首次開始在紐約市公校系統 (NYC Public Schools) (或參與計劃的特許學校) 上幼稚園、一年級、二年級、三年級或四年級：

您在 **2026 年 1 月**即可激活並查看孩子的 NYC 獎學金賬戶！在您孩子的賬戶準備就緒可供激活時，您的學校和 NYC Kids RISE 將會通知您。

如果您已經為另一名孩子激活了 NYC 獎學金賬戶，您將能在 1 月份重新登入 nyckr.org/login-faq 的儲蓄追蹤頁面 (Savings Tracker)：可讓家長或監護人查看孩子 NYC 獎學金賬戶的一個入口網站) 並新增您新符合條件的孩子。



您現在可以瀏覽 nyckr.org/start-faq 瞭解關於計劃的詳情，或前往 nyckr.org/events-faq 加入虛擬研討會。

我的孩子目前在讀一年級、二年級、三年級或四年級，並且上學年 (2024-2025 學年) 就讀於紐約市公校系統 (NYC Public Schools) (或參與計劃的特許學校)：

恭喜您！如果您沒有選擇退出計劃，您的孩子已經擁有一個免費的 NYC 獎學金賬戶，其中包括 **100 美元的初始資金**，可用於孩子讀大學和接受職業訓練。請採取以下步驟激活並查看賬戶，完成後可再獲得 **25 美元的獎勵**。



請瀏覽 nyckr.org/register-faq。輸入您孩子的家庭郵遞區號、出生日期以及學生證號碼。然後按一下「提交」。您也可以向您的學校尋求支援！

8. 移民身份會影響我孩子的參與資格嗎？

不會影響！無論移民身分如何，所有符合條件的學生都可以參加大學儲蓄計劃 (Save for College Program)。

家庭無需提供社會保險號碼 (SSN) 或者個人納稅識別號碼 (ITIN)，孩子就能加入該計劃並獲得 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account)。

但是，在考慮除了 NYC 獎學金賬戶之外，是否還要在您的名下開設為孩子教育準備的大學和職業儲蓄賬戶時，請注意，選擇開設儲蓄賬戶需要提供 SSN 或 ITIN。此外，如果您選擇開設並關聯 NY 529 *Direct Plan* 作為您的儲蓄選項，您必須符合美國國稅局 (Internal Revenue Service, IRS) 對美國公民或永久居民的定義並提供經核實的美國地址。

您無需開設自己的賬戶，您的孩子也能獲得 NYC Kids RISE 代表孩子建立和管理的免費 NYC 獎學金賬戶。

9. 如果我未選擇退出該計劃，NYC Kids RISE 將獲取關於我和孩子的哪些資訊來讓我的孩子參加大學儲蓄計劃 (Save for College Program)？

NYC Kids RISE 將從紐約市公校系統 (NYC Public Schools) 獲取所有參加計劃的學生的以下資訊：

- 該計劃專屬的學生識別號碼；
- 學生的全名；
- 學生的出生日期；
- 學生的家庭地址；
- 學生的家庭地址是否變更；
- 學生的家庭電話號碼；
- 學生的學校名稱；
- 學生的當前年級；
- 學生家中使用的語言；
- 轉學到其他學校的情況 (如有)，包括紐約市公校系統內部和外部的學校。

對於每位參加計劃的學生，NYC Kids RISE 還需要獲取其最多兩位家長或監護人的以下資訊：

- 該計劃專屬的家長識別號碼；
- 家長或監護人的全名；
- 家長或監護人的電子郵件地址；
- 家長或監護人的手機號碼和/或其他電話號碼。

這些資訊與您孩子入學時，您在「藍色卡片」上提交的資訊類似。NYC Kids RISE 會根據這些資料為每個參加計劃的孩子創建一個 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account)，並向每個賬戶存入 100 美元的初始資金。對於所有家庭的資訊，NYC Kids RISE 都會遵循嚴格的隱私和保密準則。

10. 我們的個人資訊會被如何使用？

有關參與計劃的家庭的此類基本資訊會被用於開設學生的 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account)、就大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 聯絡家庭以及評估計劃是否成功。

11. 什麼是 VistaShare，它與大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 有何關係？

VistaShare 是一家與 NYC Kids RISE 簽訂合約的技術公司，提供軟體來幫助安全存儲學生和家長/監護人的個人資訊以及建立其 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account)。VistaShare 提供的軟體名為儲蓄追蹤頁面 (Savings Tracker：一個可讓家長或監護人查看孩子 NYC 獎學金賬戶的在線門戶)，參與計劃的孩子的家人在獲得授權後可借助該軟體查看孩子的 NYC 獎學金賬戶，並可選擇關聯自己的大學和職業儲蓄賬戶。

12. VistaShare 會獲得有關我孩子和我的哪些個人資訊？

VistaShare 將可以存取存儲參與者資訊的軟體，以便提供技術支援。該軟體會存儲以下資訊：紐約市公校系統 (NYC Public Schools) 提供的家庭基本資訊、劃撥給每位參與者的獎學金額資訊，以及孩子的 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account) 的家庭關聯賬戶資訊。

13. 如果我不想參加，該怎麼辦？

如需通知學校您不想讓自己的孩子參加大學儲蓄計劃 (Save for College Program)，您必須在 30 天內將簽好名的選擇退出表交給您孩子就讀的學校，或者在您的紐約市學校賬戶 (NYC Schools Account) 中選擇退出。採取上述任一行動都意味著您的孩子不會獲得 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account)、100 美元初始劃撥資金，以及今後劃撥的資金。請參閱您孩子的選擇退出表，或者瀏覽紐約市公校系統 (NYC Public Schools) 網站 nyckr.org/NYCPS，瞭解具體詳情。

14. 如果我現在選擇不參加大學儲蓄計劃 (Save for College Program)，能否在今後為我的孩子註冊？

可以，家長和監護人選擇退出計劃後，如果改變主意並想要孩子參加計劃，可以在今後重新註冊。家庭必須在孩子五年級結束前重新註冊。請瀏覽 nyckr.org/NYCPS 瞭解具體詳情。

15. 在「選擇退出通知」截止日期後，我能否讓我的孩子取消參加大學儲蓄計劃 (Save for College Program)？

可以，您可以在最初註冊後讓您的孩子取消參加計劃。請瀏覽 nyckr.org/NYCPS 瞭解具體詳情和說明。

NYC 獎學金賬戶 (NYC SCHOLARSHIP ACCOUNT)

16. NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account) 中的資金可用於哪些用途？

NYC 獎學金賬戶中的資金將投資於 NY 529 *Direct Plan*，並可以用於支付各種符合條件的高等教育費用。雖然 529 賬戶被稱為大學儲蓄賬戶，但該賬戶中的資金可以用於支付美國和國外任何合格機構的符合條件的高等教育費用。除了傳統的 4 年制學院和大學，其他類型的合格機構包括社區學院、經貿和職業院校、合格的學徒計劃以及線上學位課程。獎學金資金可以用於支付學費、雜費、設備費、一些食宿費，甚至其他獎學金通常沒有包含的教材費用。請瀏覽 nysaves.org，獲取符合條件的高等教育費用的完整清單。

如果參加該計劃的學生在完成幼稚園教育後的 20 年內沒有申請使用他們 NYC 獎學金賬戶中的資金，那麼這些資金會退回給 NYC Kids RISE，以支援未來參加大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 的學生。

NYC 獎學金賬戶中的資金不能用於支付任何幼稚園到十二年級的費用，包括根據聯邦法律符合條件的費用。

17. 如果我們在孩子高中畢業前離開當前學區，我孩子的 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account) 會怎樣？

您的孩子獲得 NYC 獎學金賬戶後，如果轉到紐約市的任何其他公立學區或參與計劃的特許學校就讀，他們可繼續使用該賬戶。您的孩子還將繼續有資格享有參加大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 帶來的全部福利。如果您的孩子離開紐約市公校系統 (NYC Public Schools)，您的孩子仍將能夠使用其 NYC 獎學金賬戶中已存入的資金，但沒有資格獲取任何額外的獎勵。

18. 如何查看我孩子的 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account) 餘額？

您可以瀏覽 nyckr.org/register-faq，前往 NYC Kids RISE 儲蓄追蹤頁面 (Savings Tracker：一個可讓家長或監護人查看孩子 NYC 獎學金賬戶的線上門戶)，在線上查看孩子的 NYC 獎學金賬戶。請按照步驟說明建立個人檔案並查看獎學金賬戶餘額。

19. 什麼是「學生證號碼」？我為什麼需要它才能在儲蓄追蹤頁面上註冊？

學生證號碼是紐約市公校系統 (NYC Public Schools) 為在該系統內就讀的每位學生提供的識別號。儲蓄追蹤頁面 (Savings Tracker：一個可讓家長或監護人查看孩子 NYC 獎學金賬戶的在線門戶) 要求您提供您孩子的學生證號碼來確認您的身份以及保護您孩子資訊的隱私。您可以在您孩子的成績單上找到孩子的學生證號碼，也可以瀏覽 mystudent.nyc 登入您的紐約市學校賬戶 (NYC Schools Account) 查看此號碼，或詢問您孩子就讀的學校。請注意，NYC Kids RISE 無法查看此學生證號碼。

20. 小額儲蓄如何能幫助我的孩子實現其大學和職業目標？

擁有大學儲蓄賬戶和高等教育計劃的孩子更有可能上大學並從大學畢業。研究表明，即使只擁有存款為 1 美元到 500 美元的大學儲蓄賬戶，這些孩子上大學的可能性也會增至三倍，並且畢業獲得學位的可能性會增至四倍多。我們希望，參加計劃的學生的 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account) 能透過獲得額外的獎勵和社區獎學金 (可能有潛在的投資盈利或虧損) 來實現增長，讓每個孩子更容易獲得進入大學和參加職涯訓練的機會。

21. 如何為我的孩子獲取更多獎學金？

NYC Kids RISE 將為家庭提供機會，讓他們能夠為孩子的 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account) 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」。這三個組成要素為我們的長期合作夥伴關係奠定基礎，共同為您孩子的未來儲蓄。除了孩子的 NYC 獎學金賬戶中 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 獎學金賬戶存入 25 美元的獎勵：



組成要素 1

在線上激活並查看孩子的 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account)，網址：nyckr.org/register-faq。



組成要素 2

開立並關聯名下為孩子準備的大學和職業儲蓄賬戶，與 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account) 同步儲蓄。有兩個選項可與您孩子的獎學金賬戶關聯，請從中進行選擇。瞭解更多資訊：nyckr.org/options-faq。



組成要素 3

將至少 5 美元存入您關聯的大學和職業儲蓄賬戶。

從孩子一年級的第一天開始，完成全部 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賬戶存款後，存入同等金額的配合補助款項，金額最多為 100 美元。

組成要素 (共 75 美元) 和儲蓄配合補助 (100 美元) 獎勵在五年級結束之前有資格獲得，但參與該計劃，同時在第 30 地理學區 39 所試點學校之一就讀五年級及更高年級的學生除外。在八年級的最後一天之前，這些學生仍可獲得完成 3 個組成要素的獎勵和儲蓄配合補助獎勵。目前，在 2021-2022 學年開始上幼稚園、在 2022-2023 學年開始上一年級、在 2023-2024 學年開始上二年級、在 2024-2025 學年開始上三年級或在 2025-2026 學年開始上四年級的學生僅有資格在五年級結束前獲得獎勵。

額外獎勵將在今後公佈給參與計劃的家庭。

您的孩子獲得 NYC 獎學金賬戶後，如果他們搬到紐約市的任何其他公立學區或參與計劃的特許學校就讀，他們可繼續使用該賬戶。您的孩子還將繼續有資格享有參加計劃帶來的全部福利。如果您的孩子離開紐約市公校系統 (NYC Public Schools)，您的孩子仍將能夠使用其 NYC 獎學金賬戶中已存入的資金，但沒有資格獲取任何額外的獎勵。

22. 什麼是社區獎學金？它們如何運作？

社區獎學金讓當地組織、企業、社區和系統有機會攜手合作，進一步投資於每個孩子的未來，展現社區孜孜不倦地為孩子的卓越人生保駕護航。社區獎學金是社區成員透過捐款給 NYC Kids RISE，為學生的 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account) 提供的捐款。全部捐款將平均分配，直接劃撥給一組學生群體的 NYC 獎學金賬戶。

社區獎學金可鼓勵每個家庭：

- **激活賬戶並儲蓄：**社區獎學金讓每個家庭有更充分的理由激活其孩子的 NYC 獎學金賬戶、查看賬戶中的金額，以及採取額外步驟賺取更多獎勵。
- **積累財富和資產：**社區獎學金為學生提供真實的金融資產，可用於就讀大學和參加職涯訓練，同時為社區創造財富，消除種族財富差距。
- **展現社區支援年輕一代取得成功：**社區獎學金向孩子證明社區相信並且在努力幫助他們實現讀大學和發展事業的夢想！透過社區獎學金，社區明確表達了對所有孩子取得成功的期待，也讓每個家庭明白，在為未來儲蓄的路上還有社區相伴。
- **利用共享社會資本加強社區力量：**社區獎學金將學校、家庭以及在孩子的生活中扮演重要角色的社區機構和系統團結在一起。加深各方的聯結，我們就可建立日益強大的社區。

您可以瀏覽 nyckr.org/d30brief-faq，參閱大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 概要，以瞭解更多資訊；還可以瀏覽 nyckr.org/CSinfo-faq，查看以往的社區獎學金範例。

23. 我是否可以將自己的錢存入我孩子的 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account)？

不可以，家庭不能將存款存入個人的 NYC 獎學金賬戶。NYC Kids RISE 鼓勵家庭透過平台開設自己的大學和職業儲蓄賬戶並進行關聯，然後開始向該賬戶存入資金。社區成員（包括組織和企業）可以透過向 NYC Kids RISE 捐款，來為一組學生群體的 NYC 獎學金賬戶提供資金捐助。

24. 什麼是 529 賬戶？

529 賬戶是旨在幫助美國家庭為孩子完成高等教育而進行儲蓄的賬戶。529 賬戶裡的資金可能會隨著時間的推移而增長，同時還能享受稅收優惠，包括免稅收入和可能獲得的州所得稅減免。但是，529 賬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。

25. 誰決定獎學金帳戶資金的投資方式？

NYC Kids RISE 持有並管理 NYC 獎學金帳戶 (NYC Scholarship Account)，同時確定資金的投資方式。如需瞭解更多關於 NY 529 *Direct Plan* 及其投資選項的資訊，請瀏覽 nysaves.org 或者致電 [877-NYSAVES \(877-697-2837\)](tel:877-NYSAVES)。

26. 該獎學金是否會限制我的孩子未來獲得其他獎學金？

擁有 NYC 獎學金帳戶 (NYC Scholarship Account) 和透過 NYC Kids RISE 大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 獲得社區獎學金不會限制您的孩子未來透過其他計劃和組織獲得其他類型的獎學金，雖然這可能取決於其他獎學金的條款。請查看其他獎學金的條款。

27. 大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 與紐約州的免學費學位計劃「Excelsior 獎學金」有何關係？

NYC 獎學金帳戶 (NYC Scholarship Account) 中的資金不僅僅可以用於支付學費。如果學生有資格在紐約市立大學 (The City University of New York, CUNY) 或紐約州立大學 (The State University of New York, SUNY) 透過 Excelsior 獎學金免學費，則他們可以使用其 NYC 獎學金帳戶中的資金支付許多其他大學費用。這包括支付書籍、用品、電腦和一些食宿費。此外，NYC 獎學金帳戶可用於美國以及其他一些國家/地區的大部分兩年制和四年制大學及職涯訓練計劃。

28. 我的孩子在上大學時如何獲得這筆錢？

在學生上高中時，NYC Kids RISE 將為學生及其家長/監護人提供有關如何存取其 NYC 獎學金帳戶 (NYC Scholarship Account) 的資訊。

29. 我的孩子使用其獎學金帳戶的資金是否有截止日期？

使用 NYC 獎學金帳戶 (NYC Scholarship Account) 中資金的截止日期為學生幼稚園畢業後的 20 年。例如，2025 年 6 月幼稚園畢業的學生在 2045 年 6 月 30 日前，可以申請並使用他們的獎學金資金來支付合格的大學或職涯訓練費用。如果在該截止日期之後仍有任何未申領的資金，那麼這些資金會退回給 NYC Kids RISE，以支援未來參加大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 的學生。

30. 如果我的孩子沒有使用 NYC 獎學金帳戶 (NYC Scholarship Account) 中的資金，這筆錢是否可以轉給另一個孩子？

不可以，NYC 獎學金帳戶專門用於您孩子在高中畢業後的教育。獎學金帳戶中的錢不能轉給另一個孩子。

31. 擁有 NYC 獎學金帳戶 (NYC Scholarship Account) 對公共福利資格有何影響？

由於 NYC 獎學金帳戶的所有方和管理方均為 NYC Kids RISE，因此，擁有獎學金帳戶不會對學生或家庭申請公共福利產生影響。如果一個家庭在自己的大學和職業儲蓄帳戶中存錢，那麼這項資產可能會影響某些福利。如需詳細瞭解在自己的大學和職業儲蓄帳戶中存錢對您的福利有何影響，請瀏覽 nyckr.org/infomaterials-faq，並下載《大學儲蓄計劃和公共福利》(The Save for College Program and Public Benefits) 手冊。

32. 如果我住在紐約市房屋局 (New York City Housing Authority, NYCHA) 住房中，擁有 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account) 對我的租金有何影響？

由於 NYC 獎學金賬戶的所有方和管理方均為 NYC Kids RISE，因此，擁有獎學金賬戶不會對學生或家庭申請或租賃 NYCHA 住房，或透過紐約市房屋維護與發展局 (NYC Department of Housing Preservation and Development) 獲得住房支援產生影響。如果家庭在自己的大學和職業儲蓄賬戶中存錢，那麼在申請流程中這筆資產可能會被納入考量。如需詳細瞭解儲蓄賬戶對您的公共福利有何影響，請瀏覽 nyckr.org/infomaterials-faq，並查看我們的《大學儲蓄計劃和公共福利》(The Save for College Program and Public Benefits) 手冊。

33. 擁有 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account) 對經濟援助資格有何影響？

由於 NYC 獎學金賬戶的所有方和管理方均為 NYC Kids RISE，因此只要資金仍存於賬戶內，擁有獎學金賬戶就於不會對學生的經濟援助資格產生影響。當您的孩子就快要考大學和參加職涯訓練時，NYC Kids RISE 會提供更多資訊，說明將獎學金賬戶資金用於孩子的教育之後，孩子的經濟援助資格可能受到怎樣的影響。這不一定會造成影響。

如果家庭在自己的大學儲蓄賬戶中存錢，這些儲蓄可能會對學生的經濟援助計劃產生影響。如需詳細瞭解根據現行的經濟援助規定，在自己的大學和職業儲蓄賬戶中存錢對孩子的經濟援助資格可能有何影響，請瀏覽 nyckr.org/infomaterials-faq，並下載《大學儲蓄計劃及其對未來經濟援助的影響》(The Save for College Program and Impact on Future Financial Aid) 手冊。請注意，這些經濟援助規定通常會隨著時間推移發生變更。

34. 獎學金資金是否可以用於任何特殊教育計劃？

根據 NY 529 *Direct Plan* 的規定，NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account) 可用支付有特殊需求的學生在符合條件的教育機構入學和就讀的某些服務費用。部分符合條件的教育機構已面向有特殊需求的學生推出自己的計劃和支援。要查看特定學校或計劃是否符合條件，請瀏覽 studentaid.gov/understand-aid/eligibility/requirements/intellectual-disabilities。

如需詳細瞭解符合 NY 529 *Direct Plan* 條件的費用類型，包括適用於有特殊需求的學生的費用類型，請致電 877-NYSAVES (877-697-2837) 聯絡 NY 529，或瀏覽網站 nysaves.org。

35. 如果我的孩子沒上大學，會怎樣？

如果參加大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 的孩子沒有上大學，其 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account) 內的資金仍可用於支付經貿和職業院校、合格的學徒計劃以及線上學位課程的費用和合格開支。如果參加該計劃的學生在完成幼稚園教育後的 20 年內沒有申請使用他們 NYC 獎學金賬戶中的資金支付任何合格機構的符合條件的高等教育開支，那麼這些資金會退回給 NYC Kids RISE，以支援未來參加大學儲蓄計劃的學生。

您自己的大學儲蓄賬戶

36. 如果要透過大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 進行儲蓄，我有哪些選項？

為大學和職業訓練儲蓄的方法不勝枚舉。大學儲蓄計劃提供兩個大學和職業儲蓄賬戶選項，您可以透過這兩個選項開設賬戶並將其關聯到您孩子的 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account)：

1. NY 529 *Direct Plan* 賬戶（一種專門開設的投資賬戶，旨在幫助家庭為孩子上大學和參加職業訓練進行儲蓄）；以及
2. Amalgamated Bank 的傳統儲蓄賬戶，名為「Amalgamated 大學儲蓄銀行賬戶」(Amalgamated Save for College Bank Account)。

除了這些選項之外，您還有其他一些儲蓄方式。您可能想要瞭解其他替代選項，看看它們是否更適合您的特定需求或情況。但是，大學儲蓄計劃為大學和職業儲蓄賬戶提供的特定功能和福利只適用於透過該計劃提供的選項。NYC Kids RISE 不提供投資建議或推薦任何特定類型的大學儲蓄賬戶。

如需瞭解更多關於這些選項以及如何開設賬戶的資訊，請瀏覽 nyckr.org/options-faq，致電 833-543-7473 或傳送電子郵件至 info@nyckidsrise.org 以聯絡 NYC Kids RISE，或者瀏覽 nyckr.org/events-faq 以參加即將舉行的大學儲蓄計劃虛擬討論會。

37. 529 賬戶與銀行賬戶有何不同？

銀行賬戶和 529 賬戶都是為大學和職業訓練儲蓄的選項。但是，529 賬戶投資於金融市場，這既帶來了更大的潛在風險，也帶來了更大的潛在回報。另一方面，在更為傳統的銀行開設的儲蓄賬戶通常由美國聯邦存款保險公司 (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) 提供高達 250,000 美元的保險。² 在 529 賬戶 (包括 NY 529 *Direct Plan*) 存錢還附帶大多數銀行賬戶沒有的某些稅收優惠。

529 賬戶專為給孩子高中畢業後的教育儲蓄的家庭而設計。如果從 529 賬戶提取的款項用於支付合格教育費用以外的任何其他用途費用，則提款的收益部分可能需要作為普通收入進行納稅，並且家庭可能會為這筆收入承擔 10% 的懲罰稅。提款還可能需要繳納州和地方稅。

38. 如果我已經為我的孩子開設了 529 賬戶，會怎樣？

如果您已經在 NY 529 *Direct Plan* 中擁有一個 529 賬戶，並且您的孩子是該賬戶的受益人，您可將該現有賬戶關聯至您孩子的 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account)，並可以在同個地方查看兩個賬戶的餘額。如需瞭解更多關於如何關聯賬戶的資訊，請瀏覽 nyckr.org/infomaterials-faq，並查看我們的《如何開設 529 *Direct Plan* 賬戶》(How to Open a 529 *Direct Plan* Account) 手冊。

如果您已經擁有另一個州的 529 計劃的 529 賬戶，您可以繼續使用該賬戶，但它沒有資格享受大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 的特定功能和福利。

NYC Kids RISE 大學儲蓄計劃不提供投資建議，且本文件中未就任何投資的適用情況做出推薦。

39. 如果學生未將其 NY 529 *Direct Plan* 賬戶的款項用於支付合格費用，會怎樣？

從 529 計劃賬戶中提取的未用於支付合格費用的款項需繳納聯邦稅及適用的州和地方收入稅，再加上 10% 的聯邦罰款。然而，因殘疾而提取的款項雖然需要繳納聯邦以及適用的州和地方收入稅，但無需繳納 10% 的聯邦罰款。

40. 如果我有其他儲蓄優先事項或債務，我應該如何考慮大學和職業儲蓄？

每個人的財務狀況各不相同。如需一對一幫助，請考慮尋求投資專業人士的建議，或前往紐約市財務協助中心獲取免費財務諮詢。在紐約市財務協助中心，您可以與專業財務顧問一對一會面，他們可以幫助您制定預算以及為未來儲蓄和規劃，包括高等教育。顧問還可以幫助您應對債務問題、改善信用狀況、開設銀行賬戶等等。要在您附近的中心安排預約，請瀏覽 nyc.gov/talkmoney。

² 標準存款承保範圍上限為每位存款人、每家聯邦存款保險公司承保的銀行、每種所有權類別 250,000 美元。以不同所有權類別持有的存款將分別投保，每個類別最高可獲得 250,000 美元的賠付，即使是在同一家銀行持有。

41. 大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 提供哪些類型的財務教育機會？

NYC Kids RISE 為家庭提供各種工具和資訊，以幫助制定他們自己的大學和職業儲蓄計劃。這包括在您孩子就讀的學校舉辦的討論會和活動，您可以在其中瞭解更多關於大學和職業儲蓄選項，以及可供您使用的財務協助資源的資訊。您可以瀏覽 nyckr.org/events-faq，查找即將舉辦的大學儲蓄計劃虛擬討論會。

NYC Kids RISE 還與紐約市公校系統 (NYC Public Schools) 合作，為參加計劃的學生開發精彩的互動財務教育課程。

NYC Kids RISE 大學儲蓄計劃課程擴展指南旨在以振奮人心的方式開展互動式概念探索，支援所有參與計劃的年級完成財務教育。這包括進一步課程擴展，納入全市幼稚園到三年級的課堂，以及第 30 學區幼稚園到五年級的課堂。課程擴展會為學校和老師提供資源，幫助他們在課堂上講解金錢、儲蓄，及其與學生未來的大學和職業前景有何關係。

這些課程包含改編自美國聯邦存款保險公司 (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) 的 Money Smart 計劃的內容，是符合標準且跨學科的課程。由於這是課程指南，其中的課程可能會根據需要修改。該課程並非獨立開設，而是可透過豐富的擴展活動融入到多個內容領域，以幫助學生打好基礎，成為會做財務規劃並能保持財務健康的成年人。

如果您有關於課程擴展的問題，請傳送電子郵件至 savingtogether@schools.nyc.gov。

42. 如何開設大學和職業儲蓄帳戶？

您可以瀏覽 nyckr.org/options-faq 或前往 nyckr.org/events-faq 參加大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 虛擬討論會，以獲取說明和支援。您還可以撥打熱線 833-543-7473 或傳送電子郵件至 info@nyckidsrise.org 以聯絡 NYC Kids RISE。

43. 如何確定哪個大學和職業儲蓄選項最適合我？

為大學或職業訓練儲蓄的方法不勝枚舉。您可以瀏覽 nyckr.org/options-faq，或前往 nyckr.org/events-faq 參加大學儲蓄計劃虛擬討論會，以獲取可用來對比各個選項的工具和資訊。如需瞭解 NY 529 *Direct Plan* 的詳細資訊，請瀏覽 nysaves.org 或者致電 877-NYSAVES (877-697-2834)。

如需瞭解更多關於 Amalgamated 大學儲蓄銀行帳戶 (Amalgamated Save for College Bank Account) 的資訊，請透過 amalgamatedbank.com/find-a-branch-or-atm 查詢並前往一家 Amalgamated Bank 分行，或者致電 800-662-0860。

大部分其他州也提供自己的 529 儲蓄計劃，並有其他銀行可用於實現您的儲蓄目的。所有這些選項都可以幫助您實現大學和職業儲蓄目標。但是，這些其他選項與大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 無關。NYC Kids RISE 鼓勵每個家庭探索各種大學和職業儲蓄選項，但不提供投資建議。在儲蓄或投資之前，您應該考慮自身情況，不妨尋求投資專業人士的意見。

44. 我是不是需要開設自己的大學和職業儲蓄帳戶才能參加計劃？

不是，您無需開設自己的大學和職業儲蓄帳戶，也無需存入任何資金，即可讓您的孩子參加大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 並擁有 NYC 獎學金帳戶 (NYC Scholarship Account)。但是，NYC Kids RISE 鼓勵每個家庭探索適合的選項，並為孩子開設自己的大學和職業儲蓄帳戶。如需獲取支援，請致電 833-543-7473 或傳送電子郵件至 info@nyckidsrise.org 以聯絡 NYC Kids RISE，或者瀏覽 nyckr.org/events-faq 以參加大學儲蓄計劃虛擬討論會。

儲蓄配合補助

45. 儲蓄配合補助是如何運作的？

從一年級的第一天開始，完成全部 3 個組成要素的家庭有資格獲得一次性儲蓄配合補助獎勵。NYC Kids RISE 將在您向關聯的大學和職業儲蓄賬戶存款後，存入同等金額的配合補助款項，金額最多為 100 美元。

只要您將一個儲蓄賬戶關聯到您孩子的 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account) (組成要素 2)，NYC Kids RISE 就可以跟蹤您家庭存入的款項並自動給與儲蓄配合補助。

組成要素和儲蓄配合補助獎勵一直提供到五年級，但參與該計劃，同時在第 30 地理學區 39 所試點學校之一就讀五年級及更高年級的學生除外。在八年級的最後一天之前，這些學生仍可獲得完成 3 個組成要素的獎勵和儲蓄配合補助獎勵。目前，這一規則不適用於在 2021-2022 學年開始上幼稚園、在 2022-2023 學年開始上一年級、在 2023-2024 學年開始上二年級、在 2024-2025 學年開始上三年級或在 2025-2026 學年開始上四年級的學生，他們僅有資格在五年級結束前獲得獎勵。

46. 如何知道我孩子的賬戶收到了儲蓄配合補助？

要查看 NYC Kids RISE 存入您孩子的 NYC 獎學金賬戶 (NYC Scholarship Account) 的資金，請前往 nyckr.org/login-faq 重新登入儲蓄追蹤頁面 (Savings Tracker：一個可讓家長或監護人查看孩子 NYC 獎學金賬戶的在線門戶)，並向下捲動到名為「您的大學和職業儲蓄賬戶」(Your College and Career Savings Accounts) 部分。按一下標有「獎學金賬戶」(Scholarship Account) 的標籤並向下捲動查看交易歷史記錄。對於您存入關聯大學儲蓄賬戶的每筆合格存款，您都會看到一筆標有「儲蓄配合補助」(Savings Match) 的交易。

47. 我應該開始定期向我為孩子開設的大學和職業儲蓄賬戶存入多少錢？

每個家庭的情況都不一樣。大學和職業儲蓄是保持家庭整體財務健康的重要組成部分。為大學或職業訓練存多少錢的決定取決於您的個人財務狀況，包括您的收入、資產、債務、日常開支、公共福利和信用狀況。NYC Kids RISE 鼓勵每個家庭先存入對家庭而言合理的金額，循序漸進地儲蓄。無論金額多少，在您的孩子還小的時候開始就可以產生很大影響。

如需有關將儲蓄納入整體財務規劃的免費一對一支援，請考慮前往位於全市各處的紐約市財務協助中心。在財務協助中心，您可以與專業財務顧問一對一會面，他們可以幫助您應對債務問題、改善信用狀況、制定預算、開設銀行賬戶、為未來進行儲蓄和規劃等等。您還可以獲得有關如何為孩子的大學和職業教育儲蓄以及制定計劃以開始儲蓄的資訊。

要在您附近的財務協助中心預約服務，請致電 311 或瀏覽 nyc.gov/talkmoney。

NYC Kids RISE 是一家非營利組織，攜手紐約市和紐約市公校系統 (NYC Public Schools) (紐約市教育局) 共同管理該大學儲蓄計劃 (Save for College Program)。