

组成要素 2

选择合适的大学和职业储蓄账户

激活并查看了孩子的 NYC 奖学金账户 (NYC Scholarship Account) 后, 即可采取大学储蓄计划 (Save for College Program) 中的下一步行动:

开设一个大学和职业储蓄账户, 并关联其 NYC 奖学金账户

完成这一步后, 孩子的 NYC 奖学金账户将获得 25 美元奖励。

本指南包含大学储蓄计划提供的两种储蓄账户的相关信息。相关信息可能在日后发生变更。

NYC Kids RISE 大学储蓄计划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 (NYC Department of Education) 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。

功能特点	账户选项对比	
	NY 529 Direct Plan 账户	Amalgamated 大学储蓄银行账户
是什么?	一种投资账户, 用于储备大学和职业培训资金。根据所选择的不同投资, 账户资金可能会随着时间的推移而增长, 同时也可能会增长或贬值。	Amalgamated Bank 提供了一种传统储蓄账户。账内资金可赚取利息, 且由联邦存款保险公司 (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) 承保, 最高承保金额为 250,000 美元。 ¹
如何开户	请访问 nyckidsrise.org/view 并登录您的 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) 账户。点击 “+ 529”, 开始申请 NY 529 Direct Plan。	可前往纽约市的 Amalgamated Bank 分行办理。分行地址查询网址: amalgamatedbank.com/find-branch-or-atm 。如需了解更多信息, 请致电 800-662-0860。如需线上开设 Amalgamated 大学储蓄银行账户, 请致电 833-543-7473 联系 NYC Kids RISE。
最低存款	开户无最低存款要求。需在开户后六个月内存入资金以维持账户有效。若账户关闭, 需致电 877-697-2837 联系 NY 529 重新开户。NYC Kids RISE 建议开户后尽快存入 5 美元。	开户无最低存款要求。需在开户后九个月内至少存入一笔资金以维持账户有效。NYC Kids RISE 建议开户后尽快存入 5 美元。
账户资金可用于哪些用途?	合格的支出包括大学和职业教育相关费用 (比如学费、教材费、笔记本电脑购置费等)。若用于非教育用途, 可能需缴纳州税、联邦税及相关罚金。 ²	无法律限制用途, 但该账户旨在用于教育和职业培训。无提款罚金。
可以随时支取吗?	可以随时提款, 但资金若用于不合格的支出, 可能会产生税费。	是的, 您可随时支取资金, 不会有罚金。
资金如何增长?	通过投资回报, 资金可能随时间而增长, 但同时存在价值亏损的风险。	账户内资金会随时间赚取少量利息, 但利息收益率通常难以超过通货膨胀率。
税收优惠	资金增长部分免征税费, 您可能享受州税减免。纽约州纳税人每年可以享受税收优惠的最高额度为 5,000 美元 (对于共同申报的已婚夫妇, 为 10,000 美元)。 ²	无税收优惠。
对经济援助的影响	如果收入低于 50,000 美元, 储蓄通常不影响孩子的经济援助申请。如果家庭年收入较高, 储蓄金额的一小部分可能会被纳入孩子未来的经济援助评估。	如果收入低于 50,000 美元, 储蓄通常不影响孩子的经济援助申请。如果家庭年收入较高, 储蓄金额的一小部分可能会被纳入孩子未来的经济援助评估。
对公共福利的影响	储蓄可能影响 SNAP 或 Medicaid 等福利的领取资格。如需了解更多信息, 请访问 nyckidsrise.org 。	储蓄可能影响 SNAP 或 Medicaid 等福利的领取资格。如需了解更多信息, 请访问 nyckidsrise.org 。

功能特点	重要详细信息	
	NY 529 Direct Plan 账户	Amalgamated 大学储蓄银行账户
开户渠道?	在线办理	在线或亲临分行办理
开设账户需要提供哪些材料?	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 账户所有人及孩子的社会安全号码 (Social Security Numbers, SSN) 或个人纳税人识别号 (Individual Taxpayer Identification Numbers, ITIN) <input type="checkbox"/> 电子邮件地址 <input type="checkbox"/> 经核实的美国地址 <input type="checkbox"/> 账户所有人的出生日期 <input type="checkbox"/> 孩子的姓名和出生日期 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 账户所有人的社会安全号码 (SSN) 或者个人纳税识别号码 (ITIN) <input type="checkbox"/> 由联邦或州政府机构签发、附有照片的有效身份证, 或 IDNYC 城市身份证。如果您使用 IDNYC 身份证, 则需要提供额外的地址证明, 如有有线电视账单或水电费账单。 <input type="checkbox"/> 地址 <input type="checkbox"/> 账户所有人的出生日期 <input type="checkbox"/> 孩子的姓名和出生日期

需要更多帮助?

NYC Kids RISE 将为您提供帮助。若有疑问, 可访问 nyckidsrise.org, 或致电 833-543-7473, 了解更多关于大学和职业培训储蓄的相关信息。

注意: 这些选项并非是为大学储蓄的唯一选项。但是, 大学储蓄计划针对大学和职业储蓄账户提供的特定功能和福利只适用于这两种选项。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。每个家庭的经济状况不同, 在储蓄或投资之前, 请慎重考虑您的自身情况。您或许还希望了解一些其他的替代选项, 例如其他州提供的 529 计划或者其他银行提供的储蓄账户, 看看它们是否更适合您和您的家庭。

¹ 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。

² 不符合联邦规定的提款所得可能需要缴纳联邦所得税和 10% 的联邦处罚税, 以及州和地方所得税。在某些情况下, 纽约州税收减免可能会被收回, 例如向其他州的 529 计划转账, 或者提款用于支付披露手册和学费储蓄协议 (Disclosure Booklet and Tuition Savings Agreement) 中所述的初等或中等教育学费。非纽约纳税居民享受的州税收优惠可能有所不同。税收优惠及其他福利视是否满足其他要求而定。请就您的具体情况咨询税务顾问。