

組成要素 2

## 選擇合適的大學和職業儲蓄帳戶

激活並查看孩子的 NYC 獎學金帳戶 (NYC Scholarship Account) 後，即可採取大學儲蓄計劃 (Save for College Program) 中的下一步行動：

開設一個大學和職業儲蓄帳戶，並關聯其 NYC 獎學金帳戶

完成這一步後，孩子的 NYC 獎學金帳戶將獲得 25 美元獎勵。

本指南包含大學儲蓄計劃提供的兩種儲蓄帳戶的相關資訊。相關資訊可能在日後發生變更。

NYC Kids RISE 大學儲蓄計劃是由非營利組織 NYC Kids RISE Inc. 與紐約市教育局 (Department of Education) 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。

功能特點	帳戶選項對比	
	NY 529 Direct Plan 帳戶	Amalgamated 大學儲蓄銀行帳戶
是什麼？	一種投資帳戶，用於儲備大學和職業訓練資金。根據所選擇的不同投資，帳戶資金可能會隨著時間的推移而增長，同時也可能會成長或貶值。	Amalgamated Bank 提供的一種傳統儲蓄帳戶。資金可賺取利息，且由聯邦存款保險公司 (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) 承保，最高承保金額為 250,000 美元。 <sup>1</sup>
如何開戶	請瀏覽 <a href="http://nyckidsrise.org/view">nyckidsrise.org/view</a> 並登入您的 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 獎學金帳戶的線上入口網站) 帳戶。點擊「+ 529」，開始申請 NY 529 Direct Plan。	可前往紐約市的 Amalgamated Bank 分行辦理。分行地址查詢網址： <a href="http://amalgamatedbank.com/find-branch-or-atm">amalgamatedbank.com/find-branch-or-atm</a> 。如需瞭解更多資訊，請致電 800-662-0860。如需線上開設 Amalgamated 大學儲蓄銀行帳戶，請致電 833-543-7473 聯絡 NYC Kids RISE。
最低存款	開戶無最低存款要求。需在開戶後六個月內存入資金以維持帳戶有效。若帳戶關閉，需致電 877-697-2837 聯絡 NY 529 重新開戶。NYC Kids RISE 建議開戶後盡快存入 5 美元。	開戶無最低存款要求。需在開戶後九個月內至少存入一筆資金以維持帳戶有效。NYC Kids RISE 建議開戶後盡快存入 5 美元。
帳戶資金可用於哪些用途？	合資格的支出包括大學和職業教育相關費用 (比如學費、教材費、筆電購置費等)。若用於非教育用途，可能需繳納州稅、聯邦稅及相關罰金。 <sup>2</sup>	資金的用途無法律限制，但該帳戶旨在用於教育和職業訓練。無提款罰金。
可以隨時支取嗎？	是的，可以隨時提款，但資金若用於不合資格的支出，可能會產生稅費。	是的，可隨時支取資金，不會有罰金。
資金如何增長？	資金透過投資回報可能隨時間而增長，但同時存在價值虧損的風險。	資金會隨時間賺取少量利息，但利息收益率通常難以超過通貨膨脹率。
稅務優惠	資金增長部分免徵稅費，您還可能享受州稅減免。紐約州納稅人每年可以享受稅務優惠的最高額度為 5,000 美元 (對於共同申報的已婚夫婦，為 10,000 美元)。 <sup>2</sup>	無稅務優惠。
對經濟援助的影響	如果收入低於 50,000 美元，儲蓄通常不影響孩子的經濟援助申請。如果家庭年收入較高，儲蓄金額的一小部分可能會被納入孩子未來的經濟援助評估。	如果收入低於 50,000 美元，儲蓄通常不影響孩子的經濟援助申請。如果家庭年收入較高，儲蓄金額的一小部分可能會被納入孩子未來的經濟援助評估。
對公共福利的影響	儲蓄可能影響 SNAP 或 Medicaid 等福利的領取資格。如需瞭解更多資訊，請瀏覽 <a href="http://nyckidsrise.org">nyckidsrise.org</a> 。	儲蓄可能影響 SNAP 或 Medicaid 等福利的領取資格。如需瞭解更多資訊，請瀏覽 <a href="http://nyckidsrise.org">nyckidsrise.org</a> 。

重要詳細資訊		
功能特點	NY 529 <i>Direct Plan</i> 帳戶	Amalgamated 大學儲蓄銀行帳戶
開戶渠道？	線上辦理	線上或親臨分行辦理
開設帳戶需要提供哪些材料？	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 帳戶持有人及孩子的社會安全號碼 (Social Security Numbers, SSN) 或個人納稅人識別號 (Individual Taxpayer Identification Numbers, ITIN)</li> <li><input type="checkbox"/> 電子郵件地址</li> <li><input type="checkbox"/> 經核實的美國地址</li> <li><input type="checkbox"/> 帳戶持有人的出生日期</li> <li><input type="checkbox"/> 孩子的姓名和出生日期</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 帳戶持有人的社會安全號碼 (SSN) 或者個人納稅識別號碼 (ITIN)</li> <li><input type="checkbox"/> 由聯邦或州政府機構簽發、附有照片的有效身份證，或 IDNYC 城市身份證。如果您使用 IDNYC 身份證，則需要提供額外的地址證明，如有線電視賬單或水電費賬單。</li> <li><input type="checkbox"/> 地址</li> <li><input type="checkbox"/> 帳戶持有人的出生日期</li> <li><input type="checkbox"/> 孩子的姓名和出生日期</li> </ul>

需要更多幫助？

NYC Kids RISE 將為您提供協助。若有疑問，可瀏覽 [nykidsrise.org](http://nykidsrise.org)，或致電 [833-543-7473](tel:833-543-7473)，瞭解更多關於大學和職業訓練儲蓄的相關資訊。

**注意：** 這些選項並非是為大學儲蓄的唯一選項。但是，大學儲蓄計劃針對大學和職業儲蓄帳戶提供的特定功能和福利只適用於這兩種選項。NYC Kids RISE 不提供投資建議或推薦任何特定類型的大學儲蓄帳戶。每個家庭的經濟狀況不同，在儲蓄或投資之前，請慎重考慮您的自身情況。您或許還希望瞭解一些其他的替代選項，例如其他州提供的 529 計劃或者其他銀行提供的儲蓄帳戶，看看它們是否更適合您和您的家庭。

<sup>1</sup> 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分別投保，即使在同一家銀行持有，至少可獲得 250,000 美元的賠付。

<sup>2</sup> 不符合聯邦規定的提款所得可能需要繳納聯邦所得稅和 10% 的聯邦處罰稅，以及州和地方所得稅。在某些情況下，紐約州稅務減免可能會被收回，例如向其他州的 529 計劃轉賬，或者提款用於支付披露手冊和學費儲蓄協議 (Disclosure Booklet and Tuition Savings Agreement) 中所述的初等或中等教育學費。非紐約納稅居民享受的州稅務優惠可能有所不同。稅務優惠及其他福利視是否滿足其他要求而定。請就您的具體情況諮詢稅務顧問。