

2ÈME ÉTAPE

**Choisir le bon compte d'épargne pour les études universitaires et la formation professionnelle**

Après avoir activé et consulté le Compte de bourse NYC (NYC Scholarship Account) de votre enfant, passez à l'étape suivante du Programme d'Épargne pour les Études Universitaires (Save for College Program):

Ouvrez un compte d'épargne pour les études universitaires et la formation professionnelle de votre enfant et connectez-le à son Compte de Bourse NYC en ligne.

Votre enfant recevra une prime de 25 \$ sur son Compte de Bourse NYC une fois que vous aurez effectué cette étape.

Ce guide contient des informations sur les deux options de compte d'épargne disponibles par le biais du Programme d'Épargne pour les Études Universitaires. Ces informations pourraient changer à l'avenir.

*Le Programme d'Épargne pour les Études Universitaires de NYC Kids RISE est un programme de bourse et d'épargne administré par NYC Kids RISE Inc., une organisation à but non lucratif, en partenariat avec le Département de l'éducation de la ville de New York (NYC Department of Education) et la Ville de New York. NYC Kids RISE n'est ni affiliée ni distributrice autorisée du New York's 529 College Savings Program. Elle ne fournit pas de conseils en investissement ni ne sollicite d'investissements. La Ville de New York et le Département de l'éducation de la ville de New York n'approuvent pas, ne recommandent pas, ne contrôlent pas, ne détiennent pas, ni ne sont affiliés au NY 529 Program Manager ou à tout autre instrument d'épargne pour des études universitaires ou d'investissement, y compris ceux dont les familles pourraient prendre connaissance dans le cadre du Programme d'Épargne pour les Études Universitaires.*

COMPARAISON DES OPTIONS DE COMPTE

CARACTÉRISTIQUE	Compte NY 529 <i>Direct Plan</i>	Compte bancaire d'épargne pour les études universitaires Amalgamated
<b>EN QUOI CONSISTE-T-IL ?</b>	Un compte d'investissement pour épargner pour les études supérieures et la formation professionnelle. L'argent est susceptible de fructifier au fil du temps, mais il peut également perdre de sa valeur en fonction des investissements sélectionnés.	Un compte d'épargne traditionnel auprès d'Amalgamated Bank. Les fonds rapportent des intérêts et sont assurés par la FDIC à hauteur de 250 000 \$¹.
<b>COMMENT L'OUVRIR</b>	Rendez-vous sur <a href="http://nyckidsrise.org/view">nyckidsrise.org/view</a> et connectez-vous à votre outil de suivi d'épargne (Savings Tracker), qui est le portail en ligne sur lequel les parents/tuteurs légaux peuvent consulter le Compte de bourse NYC de leur enfant, de NYC Kids RISE. Cliquez sur « Créer/connecter » pour démarrer votre demande pour le NY 529 <i>Direct Plan</i> .	Rendez-vous dans une succursale d'Amalgamated Bank dans la ville de New York. Vous trouverez une succursale sur <a href="http://amalgamatedbank.com/find-branch-or-atm">amalgamatedbank.com/find-branch-or-atm</a> . Appelez au 800-662-0860 pour obtenir plus d'informations. Si vous souhaitez ouvrir un compte bancaire d'épargne pour les études universitaires Amalgamated en ligne, veuillez appeler la ligne d'assistance téléphonique de NYC Kids RISE au 833-543-7473.
<b>DÉPÔT MINIMUM</b>	Aucun dépôt minimum requis pour l'ouverture. Dépôt obligatoire dans un délai de six mois pour maintenir le compte ouvert. En cas de fermeture, vous devez réouvrir le compte en contactant le NY 529 au 877-697-2837. NYC Kids RISE recommande d'effectuer un dépôt de 5 \$ peu après l'ouverture.	Aucun dépôt minimum requis pour l'ouverture. Dépôt obligatoire au moins une fois dans un délai de neuf mois pour maintenir le compte ouvert. NYC Kids RISE recommande d'effectuer un dépôt de 5 \$ peu après l'ouverture.
<b>À QUELLES FINS L'ÉPARGNE PEUT-ELLE ÊTRE UTILISÉE ?</b>	Les dépenses admissibles incluent les frais destinés aux études universitaires et la formation professionnelle (tels que les frais de scolarité, les livres, les ordinateurs portables). Une utilisation non liée aux études ou à la formation pourrait entraîner des taxes et amendes fédérales et de l'État².	Aucune restriction légale sur comment utiliser les fonds, mais ils sont destinés aux études et à la formation professionnelle. Aucune pénalité de retrait.
<b>POUVEZ-VOUS RETIRER VOTRE ARGENT À TOUT MOMENT ?</b>	Oui, mais si l'argent n'est pas utilisé pour des dépenses admissibles, des taxes et amendes pourraient vous être imposées.	Oui, vous pouvez retirer l'argent à tout moment sans pénalité.
<b>COMMENT L'ARGENT FRUCTIFIE-T-IL ?</b>	L'argent peut fructifier au fil du temps grâce au retour sur investissements, mais il existe aussi un risque qu'il perde de sa valeur.	Les fonds rapportent une petite quantité d'intérêts au fil du temps, mais il est très peu probable qu'ils soient supérieurs au taux d'inflation.
<b>AVANTAGES FISCAUX</b>	L'argent fructifie sans faire l'objet d'imposition fiscale et vous pourriez bénéficier de réductions d'impôts de l'État. Les contribuables de l'État de New York peuvent déduire jusqu'à 5 000 \$ (10 000 \$ pour les couples mariés) par an².	Aucun avantage fiscal.
<b>IMPACT SUR LES AIDES FINANCIÈRES</b>	Si vos revenus sont inférieurs à 50 000 \$, les épargnes n'affecteront généralement pas les aides financières. Si vos revenus sont supérieurs, une petite partie de vos épargnes pourrait être prise en compte dans les futures aides financières destinées à votre enfant.	Si vos revenus sont inférieurs à 50 000 \$, les épargnes n'affecteront généralement pas les aides financières. Si vos revenus sont supérieurs, une petite partie de vos épargnes pourrait être prise en compte dans les futures aides financières destinées à votre enfant.
<b>IMPACT SUR LES AIDES DE L'ÉTAT</b>	Épargner de l'argent pourrait affecter votre admissibilité aux prestations telles que SNAP ou Medicaid. Consultez <a href="http://nyckidsrise.org">nyckidsrise.org</a> pour obtenir plus d'informations.	Épargner de l'argent pourrait affecter votre admissibilité aux prestations telles que SNAP ou Medicaid. Consultez <a href="http://nyckidsrise.org">nyckidsrise.org</a> pour obtenir plus d'informations.

		DÉTAILS IMPORTANTS	
CARACTÉRISTIQUES	Compte NY 529 <i>Direct Plan</i>	Compte bancaire d'épargne pour les études universitaires Amalgamated	
OÙ POUVEZ-VOUS L'OUVRIR?	En ligne	En ligne ou en personne	
DE QUELS JUSTIFICATIFS AVEZ-VOUS BESOIN POUR OUVRIR UN COMPTE?	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Numéros de sécurité sociale (Social Security Number, SSN) ou numéros individuels de contribuable (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN) du titulaire du compte et de l'enfant</li> <li><input type="checkbox"/> Adresse électronique</li> <li><input type="checkbox"/> Adresse vérifiée aux États-Unis</li> <li><input type="checkbox"/> Date de naissance du titulaire du compte</li> <li><input type="checkbox"/> Nom et date de naissance de l'enfant</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Numéros de sécurité sociale (Social Security Number, SSN) ou numéros individuels de contribuable (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN)</li> <li><input type="checkbox"/> Pièce d'identité avec photo valide émise par une agence gouvernementale fédérale ou de l'État, ou la carte d'identité municipale IDNYC. Si vous utilisez la carte IDNYC, un justificatif d'adresse supplémentaire, comme une facture de télévision par câble ou de service public, est exigé</li> <li><input type="checkbox"/> Adresse</li> <li><input type="checkbox"/> Date de naissance du titulaire du compte</li> <li><input type="checkbox"/> Nom et date de naissance de l'enfant</li> </ul>	

### Besoin d'aide supplémentaire ?

NYC Kids RISE est là pour vous aider. Si vous avez des questions, consultez [nyckidsrise.org](http://nyckidsrise.org) ou appelez le **833-543-7473** pour en savoir plus sur l'épargne pour les études universitaires et la formation professionnelle.

**REMARQUE:** Il existe d'autres façons d'épargner pour les études supérieures. Cependant, les caractéristiques et avantages spécifiques fournis par le Programme d'Épargne pour les Études Universitaires pour les comptes d'épargne pour les études universitaires et la formation professionnelle ne sont disponibles que dans le cadre de ces deux options. NYC Kids RISE ne fournit pas de conseils en investissement et ne recommande aucun type particulier de compte d'épargne pour les études supérieures. La situation financière de chaque famille est différente. Vous devez tenir compte de votre propre situation avant d'épargner ou d'investir. Vous pourriez également explorer d'autres alternatives, comme les plans 529 proposés par d'autres États et les comptes d'épargne offerts par d'autres banques, pour voir s'ils conviendraient mieux à la situation de votre famille.

<sup>1</sup> La limite de couverture d'assurance de dépôt standard est de 250 000 \$ par déposant, par banque assurée par la FDIC, par catégorie de titulaire. Les dépôts détenus dans des catégories différentes de titulaire sont assurés séparément, jusqu'à 250 000 \$ minimum, même s'ils sont détenus dans la même banque.

<sup>2</sup> Les gains sur les retraits non admissibles au niveau fédéral pourraient être soumis à un impôt fédéral sur le revenu et à une pénalité fiscale fédérale de 10 %, ainsi qu'à des impôts locaux et de l'État. Les déductions fiscales au niveau de l'État de New York pourraient faire l'objet de réappropriation dans certaines circonstances supplémentaires comme des transferts dans un plan 529 d'un autre État, ou des retraits utilisés pour payer des frais d'études élémentaires ou secondaires, tels que décrits dans le document de divulgation et le contrat d'épargne pour les frais de scolarité. Les avantages fiscaux au niveau de l'État pour les contribuables new-yorkais non résidents peuvent varier. Les impôts et autres avantages dépendent du respect d'autres exigences. Veuillez consulter un conseiller fiscal pour discuter de votre situation en particulier.