

## СОСТАВНОЙ ЭЛЕМЕНТ №2

### Выберите подходящий сберегательный счет для оплаты обучения в колледже и профессиональной подготовки

После того как вы активируете и просмотрите стипендиальный счет NYC (NYC Scholarship Account) вашего ребенка, вы сможете выполнить следующее действие в рамках программы «Накопи на колледж» (Save for College Program):

Открыть свой собственный сберегательный счет для оплаты обучения в колледже и профессиональной подготовки и привязать его к стипендиальному счету NYC вашего ребенка онлайн.

После выполнения этого действия ваш ребенок получит вознаграждение в размере 25 долларов, которые поступят на его стипендиальный счет NYC.

В данном руководстве содержится информация о двух вариантах сберегательных счетов, доступных в рамках программы «Накопи на колледж». Эта информация может измениться со временем.

Программа «Накопи на колледж» NYC Kids RISE — программа для накопления средств и предоставления стипендий, реализуемая некоммерческой организацией NYC Kids RISE, Inc. совместно с Департаментом образования г. Нью-Йорка (NYC Department of Education) и администрацией г. Нью-Йорка. Организация NYC Kids RISE не является аффилированной организацией или уполномоченным дистрибьютором программы New York's 529 College Savings Program, и она не предлагает сделать инвестиции и не консультирует по вопросам инвестирования. Администрация г. Нью-Йорка и Департамент образования г. Нью-Йорка не высказываются в пользу и не рекомендуют, не контролируют, не владеют и никак не аффилированы с менеджерами программы NY 529 и с какими-либо инструментами накопления или инвестирования средств для оплаты обучения в колледже, в том числе таких, о которых семья могла узнать в рамках программы «Накопи на колледж».

## СРАВНЕНИЕ ДОСТУПНЫХ ВАРИАНТОВ СЧЕТОВ

ХАРАКТЕРИСТИКИ	Счет NY 529 <i>Direct Plan</i>	Счет «Накопи на колледж» в банке Amalgamated Bank
<b>ЧТО ЭТО ТАКОЕ?</b>	Инвестиционный счет для накопления средств для оплаты обучения в колледже и профессиональной подготовки. Средства на этом счете могут увеличиваться со временем, но также они могут обесцениваться в зависимости от выбранных типов инвестиций.	Это традиционный сберегательный счет, открытый в Amalgamated Bank. На средства на таком сберегательном счете начисляется процент, и эти средства застрахованы Федеральной корпорацией по страхованию вкладов (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) на сумму до 250 000 долларов. <sup>1</sup>
<b>КАК ОТКРЫТЬ СЧЕТ?</b>	Перейдите на веб-сайт <a href="http://nyckidsrise.org/view">nyckidsrise.org/view</a> и войдите в свою учетную запись на портале «Счетчик сбережений» (Savings Tracker) NYC Kids RISE. Нажмите «Создать/привязать», чтобы начать заполнять заявление на открытие счета NY 529 <i>Direct Plan</i> .	Обратитесь в любое отделение Amalgamated Bank в г. Нью-Йорке. Найдите ближайшее отделение на веб-сайте <a href="http://amalgamatedbank.com/find-branch-or-atm">amalgamatedbank.com/find-branch-or-atm</a> . Дополнительную информацию можно узнать, позвонив по телефону 800-662-0860. Если вы хотите открыть счет «Накопи на колледж» в банке Amalgamated Bank онлайн, позвоните на горячую линию NYC Kids RISE по номеру 833-543-7473.
<b>МИНИМАЛЬНЫЙ ВЗНОС</b>	Для открытия счета минимальный взнос не требуется. Чтобы сохранить счет, необходимо сделать взнос в течение шести месяцев. Если счет будет закрыт, его нужно будет открыть заново, обратившись в программу NY 529 по телефону 877-697-2837. Организация NYC Kids RISE рекомендует внести на счет 5 долларов вскоре после его открытия.	Для открытия счета минимальный взнос не требуется. Чтобы сохранить счет, необходимо сделать как минимум один взнос в течение девяти месяцев. Организация NYC Kids RISE рекомендует внести на счет 5 долларов вскоре после его открытия.
<b>НА КАКИЕ ЦЕЛИ МОЖНО ИСПОЛЬЗОВАТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ?</b>	Соответствующие критериям расходы включают расходы на обучение в колледже или заведении профессиональной подготовки (стоимость обучения, учебники, ноутбуки). Использование средств для оплаты расходов, не связанных с получением образования, может привести к начислению федеральных и региональных налогов и штрафов. <sup>2</sup>	Установленных законом ограничений на использование средств нет, но расходы должны быть связаны с получением образования или профессиональной подготовкой. Штрафов за снятие средств с такого счета не предусмотрено.
<b>МОЖНО ЛИ СНЯТЬ СРЕДСТВА В ЛЮБОЕ ВРЕМЯ?</b>	Да, однако если средства не были использованы для оплаты соответствующих критериям расходов, могут быть начислены налоги и сборы.	Да, вы можете снять средства в любое время без каких-либо штрафных санкций.
<b>КАК СРЕДСТВА УВЕЛИЧИВАЮТСЯ?</b>	Средства могут увеличиваться со временем за счет прибыли от инвестиций, однако есть риск, что вложения могут обесцениться.	На средства начисляется небольшой процент, но, скорее всего, он не будет превышать уровень инфляции.
<b>НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ</b>	Средства не облагаются налогом, также на них могут распространяться налоговые льготы штата. Налогоплательщики штата Нью-Йорк могут получить налоговый вычет на сумму до 5000 долларов (до 10 000 долларов для супружеских пар) в год. <sup>2</sup>	Налоговые льготы не предусмотрены.
<b>ВЛИЯНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОМОЩИ</b>	Если ваш доход составляет менее 50 000 долларов, сбережения обычно не влияют на возможность получения финансовой помощи. Если ваш доход превышает эту сумму, небольшая часть сбережений может учитываться при определении пакета финансовой помощи, который будет предоставлен вашему ребенку в будущем.	Если ваш доход составляет менее 50 000 долларов, сбережения обычно не влияют на возможность получения финансовой помощи. Если ваш доход превышает эту сумму, небольшая часть сбережений может учитываться при определении пакета финансовой помощи, который будет предоставлен вашему ребенку в будущем.
<b>ВЛИЯНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПОСОБИЙ</b>	Сбережения могут повлиять на возможность получать такие льготы, как SNAP или Medicaid. Дополнительную информацию см. на веб-сайте <a href="http://nyckidsrise.org">nyckidsrise.org</a> .	Сбережения могут повлиять на возможность получать такие льготы, как SNAP или Medicaid. Дополнительную информацию см. на веб-сайте <a href="http://nyckidsrise.org">nyckidsrise.org</a> .

ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ		
ХАРАКТЕРИСТИКИ	Счет NY 529 <i>Direct Plan</i>	Счет «Накопи на колледж» в банке Amalgamated Bank
ГДЕ МОЖНО ОТКРЫТЬ СЧЕТ?	Онлайн	Онлайн или лично
ЧТО МНЕ ПОТРЕБУЕТСЯ, ЧТОБЫ ОТКРЫТЬ СЧЕТ?	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Номер социального страхования (Social Security Number, SSN) или индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN) владельца счета и ребенка</li> <li><input type="checkbox"/> Адрес электронной почты</li> <li><input type="checkbox"/> Подтвержденный адрес в США</li> <li><input type="checkbox"/> Дата рождения владельца счета</li> <li><input type="checkbox"/> Имя, фамилия и дата рождения ребенка</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Номер социального страхования (Social Security Number, SSN) или индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN) владельца счета</li> <li><input type="checkbox"/> Действительное удостоверение личности с фотографией, выданное федеральным органом или органом штата, или муниципальное удостоверение личности IDNYC. Если вы пользуетесь картой IDNYC, необходимо дополнительное подтверждение адреса, например счет за кабельное телевидение или коммунальные услуги.</li> <li><input type="checkbox"/> Адрес</li> <li><input type="checkbox"/> Дата рождения владельца счета</li> <li><input type="checkbox"/> Имя, фамилия и дата рождения ребенка</li> </ul>

#### Нужна дополнительная помощь?

Организация NYC Kids RISE всегда готова вам помочь. Если у вас возникнут вопросы, перейдите на веб-сайт [nyckidsrise.org](http://nyckidsrise.org) или позвоните по телефону [833-543-7473](tel:833-543-7473), чтобы узнать больше о том, как накопить на обучение в колледже и профессиональную подготовку.

**ПРИМЕЧАНИЕ.** Существуют и другие способы откладывать средства на обучение в колледже. Однако особенности и преимущества, предлагаемые программой «Накопи на колледж» для сберегательных счетов для оплаты обучения в колледже и профессиональной подготовки, доступны только для этих двух вариантов. Организация NYC Kids RISE не консультирует по вопросам инвестирования и не дает рекомендаций об определенном типе сберегательного счета для оплаты обучения в колледже. Финансовое положение семей может быть разным, поэтому при выборе способа накопления или инвестирования вам следует учитывать вашу ситуацию. Возможно, вы захотите узнать о других альтернативах, например о планах 529, предлагаемых другими штатами, или о сберегательных счетах, предлагаемых другими банками, которые могут быть более оптимальными для вас и вашей семьи.

<sup>1</sup> Стандартное страховое покрытие вклада ограничено суммой 250 000 долларов на вкладчика, на банк, имеющий страховку Федеральной корпорации по страхованию вкладов (FDIC), и на категорию собственности. Вклады в разных категориях собственности подлежат разделному страхованию как минимум на сумму 250 000 долларов, даже если они хранятся в одном банке.

<sup>2</sup> Доход, полученный от не соответствующего федеральным требованиям снятия средств, может облагаться федеральным подоходным налогом и 10%-ным федеральным налоговым штрафом, а также местным подоходным налогом и подоходным налогом на уровне штата. Налоговые вычеты, предусмотренные в штате Нью-Йорк, могут подлежать возврату при определенных обстоятельствах, например при переходе на план 529 другого штата или при снятии средств для оплаты обучения в начальной или средней школе, как описано в Информационном буклете (Disclosure Booklet) и договоре о накоплениях для оплаты обучения (Tuition Savings Agreement). Налоговые льготы штата для налогоплательщиков, не являющихся налоговыми резидентами штата Нью-Йорк, могут отличаться. Налоговые и прочие льготы предоставляются при условии соответствия другим требованиям. Посоветуйтесь с налоговым консультантом относительно вашей конкретной ситуации.