

ЕТАП 2

Виберіть підходящий рахунок для заощаджень на навчання в коледжі й професійну підготовку

Активувавши й переглянувши стипендіальний рахунок NYC (NYC Scholarship Account) вашої дитини, виконайте наступний крок у Програмі «Заощаджуй на коледж» (Save for College Program):

Відкрийте рахунок для заощаджень на навчання в коледжі та професійну підготовку для вашої дитини й прив'яжіть його до її стипендіального рахунку NYC онлайн

Коли ви виконаєте цей крок, ваша дитина отримає винагороду в розмірі \$25 на свій стипендіальний рахунок NYC.

Це керівництво містить інформацію про два варіанти ощадного рахунку в Програмі «Заощаджуй на коледж». Протягом наступних років ця інформація може змінитися.

Програма «Заощаджуй на коледж» від NYC Kids RISE — це програма стипендій та заощаджень, яку адмініструє некомерційна організація NYC Kids RISE Inc. у партнерстві з Управлінням освіти м. Нью-Йорка (NYC Department of Education) та мерією м. Нью-Йорка. NYC Kids RISE не є афілійованою організацією чи авторизованим дистрибутором програми New York's 529 College Savings Program і не залучає інвестиції та не надає консультацій щодо інвестицій. Мерія м. Нью-Йорка й Управління освіти м. Нью-Йорка не рекламують Програму NY 529 і не надають жодних рекомендацій щодо неї та будь-яких конкретних заощаджень на навчання в коледжі чи інших інвестиційних інструментів, включно з тими, про які сім'ї можуть дізнатися через Програму «Заощаджуй на коледж», а також не контролюють їх, не володіють ними і не пов'язані з ними чи керівником Програми.

ПОРІВНЯННЯ ВАРІАНТІВ РАХУНКУ

ОСОБЛИВОСТІ	Рахунок NY 529 <i>Direct Plan</i>	Рахунок «Заощаджуй на коледж» у банку Amalgamated Bank
ЩО ЦЕ ТАКЕ?	Інвестиційний рахунок для заощадження коштів на навчання в коледжі й професійну підготовку. Сума на рахунку може з часом збільшитися, але гроші можуть також втратити свою вартість залежно від обраних інвестицій.	Традиційний ощадний рахунок у банку Amalgamated Bank. На кошти нараховуються відсотки; депозит застрахований Федеральною корпорацією зі страхування депозитів (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) на суму до \$250 000. ¹
ЯК ВІДКРИТИ РАХУНОК	Перейдіть за посиланням nyckidsrise.org/view і зайдіть у свій обліковий запис на платформі NYC Kids RISE Savings Tracker. Натисніть «Створити/прив'язати», щоб подати заяву на відкриття рахунку NY 529 <i>Direct Plan</i> .	Відвідайте відділення Amalgamated Bank у м. Нью-Йорку. Знайти відділення можна за посиланням amalgamatedbank.com/find-branch-or-atm . Щоб дізнатися більше, зателефонуйте на номер 800-662-0860 . Щоб відкрити ощадний рахунок від банку Amalgamated Bank онлайн, зателефонуйте на номер гарячої лінії NYC Kids RISE 833-543-7473 .
МІНІМАЛЬНИЙ ВНЕСОК	Для відкриття рахунку мінімальний внесок не вимагається. Потрібно зробити внесок протягом шести місяців, щоб рахунок не закrywся. У разі закриття ви повинні відкрити його ще раз, звернувшись до NY 529 за номером 877-697-2837 . NYC Kids RISE рекомендує внести суму в розмірі \$5 недовзі після відкриття рахунку.	Для відкриття рахунку мінімальний внесок не вимагається. Потрібно робити щонайменше один внесок протягом дев'яти місяців, щоб рахунок не закrywся. NYC Kids RISE рекомендує внести суму в розмірі \$5 недовзі після відкриття рахунку.
НА ЩО МОЖНА ВИТРАЧАТИ ЗАОЩАДЖЕННЯ?	До витрат, що відповідають вимогам, відносяться витрати на навчання в коледжі й професійну підготовку (оплата навчання, підручники, ноутбуки тощо). Витрачання цих коштів не на навчання може призвести до оподаткування і штрафів на рівні штату й федеральному рівні. ²	Юридичних обмежень щодо витрачання коштів немає, однак вони призначені для оплати навчання і професійної підготовки. Штрафи за дострокове зняття коштів не стягуються.
ЧИ МОЖНА ЗАБРАТИ КОШТИ В БУДЬ-ЯКИЙ МОМЕНТ?	Так, але якщо кошти не будуть використані на витрати, що відповідають вимогам, можливе нарахування податків і зборів.	Так, ви можете забрати гроші в будь-який час без штрафів.
ЯК НАКОПИЧУЮТЬСЯ КОШТИ	Із часом сума може збільшитися завдяки прибутку на інвестиції, але існує ризик того, що гроші втратять свою вартість.	Із часом на кошти будуть нараховані невеликі відсотки, але вони навряд чи перевищать рівень інфляції.
ПОДАТКОВІ ПІЛЬГИ	Кошти накопичуються без оподаткування; також ви можете отримати податкові пільги від штату. Платники податку в штаті Нью-Йорк можуть зменшити суму оподаткування максимум на \$5000 (\$10 000 для подружжя) на рік. ²	Податкові пільги відсутні.
ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ДОПОМОГУ	Якщо ваш дохід не перевищує \$50 000, заощадження в більшості випадків не впливатимуть на фінансову допомогу. Якщо дохід вищий, невелика частина заощаджень може бути закладена в розрахунок майбутнього пакета фінансової допомоги вашої дитини.	Якщо ваш дохід не перевищує \$50 000, заощадження в більшості випадків не впливатимуть на фінансову допомогу. Якщо дохід вищий, невелика частина заощаджень може бути закладена в розрахунок майбутнього пакета фінансової допомоги вашої дитини.
ВПЛИВ НА ДЕРЖАВНІ ПІЛЬГИ	Заощадження коштів може вплинути на право отримання таких пільг, як SNAP чи Medicaid. Щоб дізнатися більше, відвідайте сайт nyckidsrise.org .	Заощадження коштів може вплинути на право отримання таких пільг, як SNAP чи Medicaid. Щоб дізнатися більше, відвідайте сайт nyckidsrise.org .

ВАЖЛИВА ІНФОРМАЦІЯ		
ОСОБЛИВОСТІ	Рахунок NY 529 «Прямий план» (Direct Plan)	Рахунок «Заощаджуй на коледж» у банку Amalgamated Bank
ДЕ МОЖНА ЙОГО ВІДКРИТИ?	Онлайн	Онлайн або особисто
ЩО ПОТРІБНО ДЛЯ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ?	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Номер соціального страхування (Social Security Number, SSN) чи індивідуальний ідентифікаційний номер платника податків (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN) власника рахунку й дитини. <input type="checkbox"/> Адреса електронної пошти <input type="checkbox"/> Підтверджена адреса в США <input type="checkbox"/> Дата народження власника рахунку <input type="checkbox"/> Ім'я, прізвище й дата народження дитини 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Номер соціального страхування (SSN) чи індивідуальний ідентифікаційний номер платника податків (ITIN) власника рахунку <input type="checkbox"/> Дійсне посвідчення особи з фотографією, видане федеральним органом чи органом штату, або муніципальне посвідчення особи IDNYC. У разі надання посвідчення IDNYC вимагається додаткове підтвердження адреси, наприклад рахунок на оплату кабельного телебачення чи комунальних послуг. <input type="checkbox"/> Адреса <input type="checkbox"/> Дата народження власника рахунку <input type="checkbox"/> Ім'я, прізвище й дата народження дитини

Потрібна допомога?

NYC Kids RISE завжди готова прийти на допомогу. Якщо у вас є запитання, відвідайте сайт nyckidsrise.org або зателефонуйте на номер **833-543-7473**, щоб дізнатися більше про заощадження коштів на навчання в коледжі й професійну підготовку.

ПРИМІТКА. Існують й інші способи заощадити кошти на навчання в коледжі. Однак конкретні особливості й переваги, які надає Програма «Заощаджуй на коледж» для рахунків для заощаджень на навчання в коледжі та професійну підготовку, доступні тільки для цих двох варіантів. NYC Kids RISE не надає інвестиційних порад і не рекомендує жодного конкретного виду рахунку для заощаджень на навчання в коледжі. Фінансові обставини в кожній сім'ї різні, тому перед тим, як заощаджувати чи інвестувати, слід врахувати власні обставини. Ви можете ознайомитися з іншими варіантами, такими як плани 529, що пропонуються в інших штатах, й ощадні рахунки, що пропонуються іншими банками. Можливо, вони будуть більш підходящими для вас і вашої сім'ї.

¹Стандартний ліміт страхового покриття депозитів становить \$250 000 на одного вкладника, на один банк, застрахований FDIC, на одну категорію власності. Депозити, що зберігаються в різних категоріях власності, страхуються окремо, на суму до не менше \$250 000, навіть якщо вони зберігаються в одному банку.

² На прибутки від знятих коштів, на які не розповсюджуються федеральні пільги, можуть нараховуватися федеральний податок на прибуток і федеральна пеня в розмірі 10%, а також податки на прибуток на рівні штату й регіональному рівні. Податкові знижки в штаті Нью-Йорк у деяких випадках можуть підлягати поверненню, наприклад, у разі переведення заощаджень у план 529 в іншому штаті або в разі зняття коштів для оплати навчання в початковій чи середній школі, як зазначено в брошурі про надання інформації (Disclosure Booklet) і в угоді про заощадження для оплати навчання (Tuition Savings Agreement). Податкові пільги на рівні штату для платників податку, які не є резидентами штату Нью-Йорк, можуть відрізнятись. Податкові й інші пільги залежать від виконання інших вимог. Проконсультуйтеся з податковим консультантом щодо своєї ситуації.