

# Що таке рахунок 529 Plan?

## 529 Що таке рахунок 529 Plan?

Рахунок 529 Plan— це інвестиційний рахунок, спеціально призначений для того, щоб **допомогти сім'ям заощаджувати на вищу освіту**. Сума на рахунку 529 Plan може з часом збільшуватися, однак збільшення суми грошей на рахунку 529 не гарантується, і ці гроші також можуть втратити свою вартість. План NY 529 *Direct Plan*— це план 529 для заощаджень на навчання в коледжі, який адмініструється Управлінням контролера штату Нью-Йорк (Office of the Comptroller of the State of New York) й організацією New York Higher Education Services Corporation.



## Що таке стипендіальний рахунок NYC?

За програмою «Заощаджуй на коледж» (Save for College Program) **кожен учень підготовчого класу, зарахований до муніципальної школи м. Нью-Йорка** (включаючи чартерні школи, які беруть участь у програмі), автоматично отримує **стипендіальний рахунок NYC (NYC Scholarship Account) з початковим внеском у розмірі \$100**, якщо його батьки чи опікуни не відмовляться від участі в програмі. Сім'ї можуть отримати на цей рахунок **додаткові кошти в розмірі до \$175** у вигляді винагород, а громади можуть вносити додаткові кошти на стипендіальні рахунки NYC дітей, щоб продемонструвати підтримку кожної дитини з боку громади.



529

## Як пов'язані стипендіальний рахунок NYC і рахунок 529 Plan?

Неприбуткова організація NYC Kids RISE володіє та управляє стипендіальними коштами від імені учнів-учасників й інвестує кошти в план NY 529 *Direct Plan*. Стипендіальні рахунки NYC можуть із часом приносити прибуток чи втрачати кошти, залежно від ситуації на фінансовому ринку й результатів інвестування. **Стипендіальні кошти інвестуються в план 529 Plan, щоб усі учні муніципальних шкіл м. Нью-Йорка мали фінансові ресурси для навчання в коледжі й професійної підготовки в майбутньому.** NYC Kids RISE надасть учням і їхнім батькам чи опікунам інформацію про те, як отримати доступ до своїх стипендіальних рахунків NYC, коли учні навчатимуться в останніх класах середньої школи.

*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) і мерією м. Нью-Йорка. NYC Kids RISE не є організацією, афілійованою з програмою New York's 529 College Savings Program, і не є авторизованим дистриб'ютором цієї програми, а також не залучає інвестиції та не надає інвестиційних консультацій. Мерія м. Нью-Йорка й Управління освіти м. Нью-Йорка не рекламують програму NY 529 Program 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 й не пов'язані з ними чи керівником програми.*

## Куди інвестуються кошти на стипендіальному рахунку NYC?

Кошти на стипендіальному рахунку NYC інвестуються в портфель, що пропонується планом New York 529 Direct Plan програми College Savings Program, а саме в **добірку акцій, облігацій і короткострокових вкладень** (розподіл активів). Зокрема, організація NYC Kids RISE вирішила інвестувати кошти на стипендіальних рахунках NYC у «Портфель для очікуваного зарахування» (Target Enrollment Portfolio) плану NY 529 Direct Plan, у якому розподіл інвестиційних активів залежить від року, коли кожен клас учнів-учасників програми має вступати до коледжу чи отримувати професійну підготовку. Розподіл активів у портфелях для очікуваного зарахування із часом автоматично щоквартально коригується і стає більш консервативним у міру того, як бенефіціар (ваша дитина) наближається до закінчення школи. Стипендіальні рахунки NYC можуть із часом приносити прибуток чи втрачати кошти, залежно від ситуації на фінансовому ринку й результатів інвестування. Коли ви активуєте стипендіальний рахунок NYC вашої дитини й переглянете його на платформі Savings Tracker, ви побачите, як сума на рахунку то збільшується, то зменшується.

## На що можна витратити кошти зі стипендіального рахунку NYC?

Кошти зі стипендіального рахунку NYC інвестуються в план NY 529 Direct Plan. Ці кошти можуть бути використані для оплати різних **витрат на вищу освіту, що відповідають вимогам**, у певних навчальних закладах. До таких закладів належать муніципальні коледжі, професійно-технічні училища, програми стажування та онлайн-програми для отримання вищої освіти, що відповідають вимогам, — як у США, так і за кордоном. До витрат, що відповідають вимогам, належать оплата навчання, збори, книги, канцтовари й обладнання, необхідні для зарахування чи відвідування коледжу або програми професійної підготовки. Такі витрати часто не покриваються іншими стипендіями.

## Що я можу робити зі стипендіальним рахунком NYC моєї дитини?

Сім'ї можуть отримати додаткові винагороди на стипендіальні рахунки NYC своїх дітей. Перші три винагороди призначаються за виконання «3 етапів». Ці три кроки закладають основу для довгострокового партнерства в рамках програми «Заощаджуй на коледж» з метою спільного заощадження на майбутнє вашої дитини. На додаток до початкових \$100 на стипендіальному рахунку NYC вашої дитини, NYC Kids RISE перерахує \$25 у вигляді винагороди на стипендіальний рахунок NYC вашої дитини за виконання кожного із цих етапів:

- **Етап 1.** Активуйте й перегляньте стипендіальний рахунок NYC вашої дитини онлайн за посиланням [nyckr.org/stregister-529](https://nyckr.org/stregister-529).
- **Етап 2.** Відкрийте й прив'яжіть власний рахунок для заощаджень на навчання в коледжі й професійну підготовку: виберіть один із двох варіантів, які можна прив'язати до стипендіального рахунку вашої дитини. Детальніше: [nyckr.org/options-529](https://nyckr.org/options-529).
- **Етап 3.** Внесіть щонайменше \$5 на свій прив'язаний рахунок для заощаджень на навчання в коледжі й професійну підготовку.

Починаючи з першого дня навчання вашої дитини в першому класі, сім'ї, які виконали всі 3 етапи, мають право на винагороду у вигляді **зарахування суми, рівної накопиченій**. NYC Kids RISE додасть до вашого рахунку для заощаджень на навчання в коледжі й професійну підготовку таку саму суму, яку внесете ви, але не більше \$100. Винагороди за виконання 3 етапів (загалом \$75) і зарахування суми, рівної накопиченій вами (\$100), доступні до п'ятого класу.

## Куди звертатися із запитаннями?

Зателефонуйте до NYC Kids RISE на номер 833-543-7473  
чи напишіть нам на адресу [info@nyckidsrise.org](mailto:info@nyckidsrise.org).



[nyckr.org/faq-529](https://nyckr.org/faq-529)