

美國529大學儲蓄計畫簡介

美國529大學儲蓄計畫 (529 Plan) 源自國內稅收法第529條 (Section 529 of the Internal Revenue Code) , 旨在協助父母及早儲蓄 , 為孩子的大學學費預做準備。該計畫由各州政府主持 , 每州提出的優惠各不相同 , 但全都可享聯邦所得稅優惠 , 不少家長對此十分心動。

529大學儲蓄計畫大致上分為兩類 : 預付學費 (prepaid tuition) 和儲蓄學費 (savings) 。預付學費讓家長預付今日大學學費的金額 , 等到將來孩子長大了 , 即可享受大學教育 , 目前共有13州提供此類計畫。儲蓄學費則是讓家長出錢投資共同基金和其他金融商品 , 投資的金額和比重可自由組合。一般而言 , 當孩子愈接近上大學的年齡 , 家長的投資行為就會愈保守 , 投資的商品風險性也愈低。目前華府和另48州政府提供此類計畫。

為協助家長瞭解529大學儲蓄計畫的細節並著手儲蓄 , 大學儲蓄計畫網站 (College Savings Plans Network) 特別開闢529計畫專區 , 引導民眾入門。該網站建議 , 儲蓄計畫愈早開始愈好 , 如此不但每個月的負擔不會過重 , 而且已儲蓄的金額價值也會隨著時間而升高。如果可能 , 每個月儲蓄金額愈多愈好 , 並可利用銀行自動轉帳服務 , 減少心理負擔。

儘管民眾可自由選擇參加居住地該州所辦的大學儲蓄計畫 , 也可選擇別州的儲蓄計畫 , 但由於州政府通常對參與儲蓄計畫的州民提供減稅優惠 , 因此應優先考慮居住地該州的儲蓄計畫。此外 , 在參與計畫前 , 家長應先確定儲蓄目標 , 評估以州立大學還是私立大學學費為目標 , 兩年制或四年制 , 只存學費還是連生活費也一併儲蓄。目標確立後 , 才可依個人需求量身打造適合的儲蓄計畫。

提供資料單位 : 駐美國文化組

資料提供時間 : 2009.6.4

譯稿人 : 張曉菁

資料來源 :

College Savings Plans Network. Retrieved June 1, 2009 from
<http://www.collegesavings.org/index.aspx>