

美國教育部推行以收入為基準的學貸還款方式

駐舊金山辦事處教育組

美國教育部加強推廣新的學生貸款償還方案，鼓勵數百萬名使用學貸學生主動查詢他們可使用的優惠方案。例如，他們可以在報稅時查查看自己是否有資格享有每個月降低學貸還款額的方案。

美國教育部與財政部發佈了創新的公立與私立組織合作計畫，立意於提高大家對學費還款方式的警覺，特別是強調目前已有以收入為基準的還款方式。聯邦學貸的償還方式其實還有很多種選項，特別是有一些幫助收入較低的還款人的方案，像是會從收入的額度設定一個基準額，讓還款者每個月不需要還超過定額的量。這可以幫助貸款者更好規劃自己的理財計畫，也不會讓學貸的壓力壓垮生活品質。若個人收入或家庭收入產生了變化，也可以重新評估學貸的每月還款額，讓借款者可以更妥善管理自己的財務。然而，民眾並不會主動意識到他們有這些選項，因而常常錯過了自已的權益。

美國的報稅季節已來到，美國政府將會提供線上相關報稅準備軟體，像是 TurboTax。而這線上軟體也會特別強調聯邦學貸有多種還款方式，讓報稅者同時也是學貸還款者瞭解自己的權益。這個推廣畫面也會同時連接到教育部的線上「還款預測器」。預測器可幫助使用者評估他們可以選用什麼方式以降低每個月的還款額度，像是他們的收入是否可以用以收入為基準的還款方案。此外，從教育部的預測器網頁，使用者也可以連結到註冊頁面來註冊是否要使用以收入為基準的還款方案或是其他的還款計畫。去年大約有 1,800 萬的美國人使用 Turbo Tax 這個線上報稅評估系統來作為報稅前的準備工具。

美國財務部長表示，美國總統歐巴馬與其團隊正努力地想要讓高等教育更普及，並且讓大學教育變成平民可負擔的權益，而其中重要的一環便是管理學生的學貸。要讓高等教育平民化就得讓學生能夠負擔得起他們的學貸，因此美國政府努力地提供學生各種理財工具，讓他們可以成功且順利地還清學貸。報稅季節就是一個很好的時機，因為報稅者可運用這個機會對自己的整體財務狀況有個概念，也有具體在手的數據可以瞭解自己是否有資格可以使用不同的還款選項。除了以收入為基準的還款方式之外，也有一些是用全家的總收入為考量的還款方案。財務部這些線上推廣措施正可以幫助歐巴馬政府團隊廣為宣傳他們的政策，讓數百萬的報稅人有這些概念。

這些努力也呼應了去年 8 月歐巴馬政府團隊展開的教育計畫。美國政府現在費了很大的心力在抵抗持續高漲的大學學費，希望能讓大學學費是一般民眾可以負擔的。並且希望透過這些努力，讓學生與家庭有更多的選擇，透過教育改善他們的生活品質。為此，美國總統歐

巴馬特別呼籲教育部與財務部合作，一起來提醒民眾他們對於還款方式的權益。

美國教育部長鄧肯(Arne Duncan)表示：「當學貸使用者在今年報稅時，他們就有機會知道自己是否符合可以降低每月還款的償還學貸選項。目前有太多學貸使用者為了他們的每月的學貸還款量而困擾，因此我們與財務部合作來分享這些管理學貸的資訊。在實現我們的最大目標的過程中，我們將繼續努力希望能確保每個貸款者能熟知自己的還款權益，減輕他們的學貸壓力。」

若學貸壓力能減輕，則對使用學貸的還款者是一項深遠的影響，特別是在整體的財務規劃上。這項教育部與財務部的合作計畫最大目標便是幫助每個獨立的借款者，希望給他們對自己的財務有更大的控制權。

從 2009 年開始，聯邦學貸的借款者開始有了以收入為基準的選項。他們的每個月還款額不得超過自己收入的固定比例。這樣也意味著還款的時程可以延展至 20 到 25 年。於 2010 年，美國總統歐巴馬簽署了更具體的以收入為基準的還款計畫，這讓聯邦學貸貸款者可以享有比以往最高還款額再降低約 10% 的優惠。這項方案適用於從 2014 年 7 月 1 日開始還款的貸款人。去年 10 月歐巴馬再發佈一項可用於更多貸款者的措施，亦即從 2012 年開始還學貸者都能使用降低還款額的優惠。這意味著有數百萬的學貸使用者都能每個月少付一點貸款。

美國教育部理解這樣的還款方式對學貸使用者幫助相當大，所以他們將廣為宣傳這些方案，希望有更多學貸使用者可以加入這個計畫。舉例來說，教育部在他們的網頁上提供許多財務諮詢工具幫助即將畢業的學生做好理財規劃。教育部也會寄電子郵件給特定的學貸使用者告知其權益，確保他們可以善用這個方案。而在今年退稅的信封背面也會特別印上這些還款選項的訊息，讓 2,500 萬個即將寄出的信封都能好好地傳遞這些權益。

若欲瞭解以收入為基準的還款方式及其他的還款選項，請至：
<http://studentaid.ed.gov/repay-loans/understand/plans>。若欲使用還款預測器，可至：
<http://studentaid.gov/repayment-estimator>。

資料來源：2014 年 1 月 24 日 美國教育部新聞稿

連結網址：“U.S. Departments of Education and Treasury Announce Collaboration with Intuit Inc. to Raise Awareness about Income-Driven Repayment Options for Students Loans”

(<http://www.ed.gov/news/press-releases/us-department-education-announces-awards-7-states-continue-efforts-turn-around-1>)