



計畫規定

於 2021 年 9 月生效

計畫概述

幼稚園至大學（「K2C」或「K2C 計畫」）帳戶，是由舊金山市與郡（統稱「本市」）所設立與維護的僅供存款儲蓄帳戶，旨在協助就讀於舊金山聯合校區（San Francisco Unified School District, SFUSD）（統稱「SFUSD」）學校之學生儲蓄大學，或其他高中後高等教育之教育基金。學生、學生家人以及朋友可以存款至學生帳戶。

舊金山市在 Citibank, N.A.（「花旗銀行」）維持 K2C 帳戶。帳戶透過存款、贈款、獎勵金以及獎學金實現餘額增長。學生及其家長/監護人可以透過造訪 www.k2csf.org 以查看其 K2C 帳戶餘額以及交易記錄。將資金轉入 529 ScholarShare 帳戶的 K2C 參與者需要將其 ScholarShare 帳戶與 K2C 的線上入口網站（「結果追蹤」）相連，以便 K2C 能夠繼續為您提供資訊和支援。

K2C 可能會透過郵件、電話、電子郵件或簡訊等方式，向學生與家長/法定監護人傳送與帳戶及計畫相關的通訊內容。

存款和贈款

存款是學生、家長、朋友或其他人為學生的利益而存入 K2C 帳戶的存款資金。存款會被納入學生的 K2C 帳戶，並可計入儲蓄相關的獎勵金。

贈款是 K2C 計畫代表第三方（如公司）存入學生 K2C 帳戶的存款資金，並不符合儲蓄相關獎勵金的條件。

學生、家人和朋友所提供的存款和禮物總值不得超過 \$35,000。超過此總值上限的資金，將會退還給登記的地址。還強烈建議 餘額較高或即將畢業的活躍參與者開設一個加州 529 ScholarShare 帳戶。

獎勵金和獎學金

獎勵金包含舊金山市與郡在開設每個 K2C 帳戶時計入的 \$50，而且也可能因達成特定儲蓄目標或其他成就而獲得款項。請瀏覽 www.k2csf.org 以查看每學年所提供的最新獎勵金及相關日期。

獎學金也可由 K2C 自身或代表第三方授予，通常會依據資金補助、資格條件及目標所參與之比賽與活動時頒發。請瀏覽 www.k2csf.org 以瞭解現有的獎學金機會。

獎勵金和獎學金只能在學生就讀或參與符合資格的 SFUSD 學校或計畫時才能獲得。所有的獎勵金和獎學金都取決於學生的高中後是否就讀 高等教育。若是學生的 K2C 帳戶被關閉或是未符合參與活動之要求，則所授予之任何獎勵金或獎學金將遭到沒收且會退還予 K2C 計畫。

使用 K2C 支付高等教育費用

當學生準備使用其 K2C 資金支付高中後高等教育費用時，學生應透過 k2c@sfgov.org 聯絡 K2C，申請與高等教育相關的 資金支付請求。若是學生在 25 歲前未接受高中後高等教育，K2C 將把所有存款和贈款撥回給學生；所有獎勵金和獎學金將退還予 K2C 計畫。在國家服務計畫（例如美軍、和平工作團（Peace Corps）或是美國志願隊（AmeriCorps）中服務的學生只要服務一年，就可以選擇將他們領取資金的年齡增加一年（最多可以增加五年或是最多至 30 歲）。



將存款和獎勵金轉移至加州 529 SCHOLARSHARE 帳戶

截至 2021 年 9 月，K2C 允許將學生獲得的存款和任何獲得的獎勵金轉入加州 529 ScholarShare 帳戶。K2C 帳戶內必須維持最低 \$10 的餘額，以確保帳戶能夠正常使用，並保留任何目前與未來可持續獲得獎勵金的資格。若是餘額少於 \$10，K2C 帳戶將可能被取消，學生所獲得的任何獎勵金將予以沒收。

就讀於 SFUSD 的學生可因特殊情況（如經濟困難）從 K2C 提取存贈款項

雖然 K2C 帳戶為僅可存款的兒童儲蓄帳戶，而且儲蓄與領取任何獎勵金都必須用於符合條件的高等教育相關費用，但我們都瞭解世事無常的道理。自計畫創立以來，K2C 即允許緊急提款，而自從 COVID-19 疫情大流行開始，我們大幅度提升了提款的靈活性，其中包含簽發應支付給學生的支票，有時亦會協助加速銀行的直接轉帳服務。

年滿 18 歲的參與學生或未成年學生之家長/監護人，可透過 k2c@sfgov.org 聯絡 K2C、申請並填寫提款單，以提取學生 K2C 帳戶中的部分或全部存款與贈款。獎勵金與獎學金必須保留於 K2C 帳戶中，以供高中後高等教育使用。K2C 帳戶內必須維持最低 \$10 的餘額，以確保帳戶能夠正常使用，並保留任何目前與未來可持續獲得獎勵金的資格。若是餘額少於 \$10，K2C 帳戶將可能被取消，學生所獲得的任何獎勵金將予以沒收。

K2C 會盡快處理提款請求，但此程序可能需長達 30 天的時間。

非 SFUSD 學生的 K2C 帳戶將自動取消

自 2021 年 9 月起，離開 SFUSD 或之前離開的學生不再有資格保有 K2C 帳戶。年滿 18 歲的參與學生或未成年學生的父母/監護人，可以選擇將他們的存款連同任何獎勵金或獎學金，一起轉移到加州 529 ScholarShare 帳戶中。他們可以要求將僅存款的餘額以支票的形式支付給未成年人或進行銀行轉帳。任何獎勵金或獎學金都將返回到該計畫中，除非它們被轉移到加州 529 ScholarShare 帳戶中。任何在一年（餘額不足 \$15）或三年（餘額超過 \$15）後仍未退還給參與者的存款和贈款將歸還給市政府。

仍就讀於 SFUSD 的 K2C 參與者的自願取消帳戶請求

仍就讀於 SFUSD 的 K2C 參與者可以自願選擇取消他們的 K2C 帳戶。若學生的 K2C 帳戶中有任何的存款，則年滿 18 歲的參與學生或未成年學生的父母/監護人，可以選擇將他們的存款連同任何獎勵金或獎學金，一起轉移到加州 529 ScholarShare 帳戶中。或者，父母/監護人可以要求將僅存款的餘額以支票的形式支付給未成年人或進行銀行轉帳。

任何獎勵金或獎學金都將返回到該計畫中，除非它們被轉移到 ScholarShare 529。任何在一年（餘額不足 \$15）或三年（餘額超過 \$15）後仍未退還給參與者的存款和贈款將歸還給市政府。

K2C 計畫規定有可能隨時變更。如需瞭解更多有關 K2C 計畫的資訊，請造訪

www.k2csf.org。

K2C、K2C Kids to College (商標)、Kids to College 與 Kids 2 College (商標) 為 The Sallie Mae Fund 所註冊的服務商標，而 Sallie Mae Fund 是由 Sallie Mae, Inc. 所贊助的慈善組織。Sallie Mae Fund，包括其母公司、關係企業和子公司，皆與舊金山市與郡的幼兒園至大學計畫，並無任何合作關係。歡迎造訪 TheSallieMaeFund.org 以瞭解更多資訊。