



www.k2csf.org  
info@k2csf.org  
3-1-1 (in San Francisco)  
or 415-701-2311

## 計劃規定

幼稚園到大學 (K2C) 賬戶由三藩市暨縣 (簡稱“三藩市”) 開設和維護, 幫助三藩市公立學校學生為上大學儲蓄資金。K2C 賬戶將自動維護, 為在參加計劃的三藩市聯合校區 (SFUSD) 學校和年級註冊的個人學生儲蓄資金。學生和學生家長/監護人可向 K2C 賬戶存款或授權向 K2C 賬戶存款, 為學生儲蓄資金。K2C 賬戶是僅限存款賬戶。除非透過 K2C 計劃管理員或符合下述合格提款條件, 否則不允許從 K2C 賬戶提款。

## 賬戶資訊

三藩市暨縣將在花旗銀行開設和保持幼稚園到大學 (K2C) 計劃賬戶。該賬戶餘額將透過學生和/或其家長/監護人的存款或授權存款增加。K2C 計劃可能提供額外的存款, 匹配和/或獎勵資金。學生必須在參加計劃的 SFUSD 學校註冊, 才能獲得 K2C 計劃存款, 匹配或獎勵資金。所有的 K2C 賬戶資產將由三藩市依照 K2C 計劃規定為學生保存。對於學生未在 SFUSD 註冊的任何年份, 如果學生或家人曾存款, K2C 賬戶將依然可供學生和學生家長/監護人使用, 但不再有資格接受 K2C 計劃提供的匹配或獎勵資金存款。當學生/家庭不再向 K2C 賬戶存款為學生儲蓄時, 學生可在獲得三藩市許可後退出 K2C 計劃。所有其他計劃規定將仍然適用。學生及其家長/監護人可在網上查看賬戶餘額和交易記錄。向 K2C 賬戶存款或授權向 K2C 賬戶存款為學生儲蓄表示學生和家長接受 K2C 計劃規定。

## 存款限額

學生和/或家長/監護人或任何其他非 K2C 計劃資金的總存款或授權存款每天不得超過 \$1,000, 終身最高限額為 \$32,500。除非符合下述合格提款條件, 任何時候均不得從 K2C 賬戶提款。

## 提款

可因合格的高等教育開支 (例如, 註冊或入學要求的學費, 強制性收費, 書籍, 用品和設備) 或符合聯邦合格學費計劃 (529) 規定的任何其他合格目的向 K2C 計劃管理員提出合格提款和賬戶到期提款申請。合格機構包括全美私立大學, 公立大學, 社區學院, 研究生院和職業學校。所有款項均須在學生年滿 25 歲之前提取。對於在國家服務計劃 (例如美國軍隊或和平隊) 服務的學生, 每一年服務可將到期日增加一年, 最多增加五年, 或到學生年滿 30 歲。

如果學生沒有將這些資金用於合格的提款, 任何非 K2C 計劃資金 (包括學生或家長/監護人的存款) 將在學生 25 歲時退還給學生。K2C 計劃向 K2C 賬戶提供的任何資金將歸還給 K2C 計劃。如果出現緊急情況或無法預測的情形, 學生和/或家長/監護人可向 K2C 計劃提交一份不合格使用提款申請, 供 K2C 計劃審閱。最多可批准三次不合格提款。

計劃規定隨時可能變更, 會及時發出有關計劃規定任何變更的通知。

K2C、K2C Kids to College (標誌)、Kids to College 和 Kids 2 College (標誌) 是 The Sallie Mae Fund 的註冊服務標誌, The Sallie Mae Fund 是 Sallie Mae, Inc. 贊助的慈善機構。The Sallie Mae Fund (包括其母公司、附屬公司和子公司) 均不附屬於三藩市暨縣的幼稚園到大學計劃。詳情請查閱網站 [TheSallieMaeFund.org](http://TheSallieMaeFund.org)。