



## 大學教育清單

- 向子女教授家政學的基礎知識：預算編制、支票帳戶和儲蓄帳戶的作用、貨幣的時間價值、消費和儲蓄平衡、權益與債務等，確保子女掌握財務知識且培養審慎的態度。
- 根據以下因素計算應為大學費用儲蓄的金額：大學開始前的時間範圍、計劃就讀的學校類型（如私立 4 年制大學、2 年制職業學校等）以及其他的可用資金來源。編制月度預算，預算中應包含 大學費用。
- 探索為大學儲蓄的各種策略，如：年金、現金 價值人壽保險、Coverdell 教育儲蓄帳戶、第 529 章計劃及保管帳戶（UGMA 和 UTMA）。
- 調查哪些獎學金、助學金或工讀計劃可用於支付某些或全部大學費用。
- 考察為大學費用儲蓄或支付大學費用時有哪些稅收抵免及減免，如：希望(HOPE)稅收抵免（又名美國機會稅收抵免，直到 2017 年）、終生學習稅收抵免、學生貸款利息減免 等。
- 確定哪些資產（包括教育儲蓄計劃）可被視為 學生或家長用於財務援助目的的資源。
- 幫助子女評估教育機構和/或其他選項（如學徒計劃），以準備和提交財務援助表。
- 制定對離家上大學的子女而言必要但 切實可行的揮霍保護和限制措施。

- 讓自己為「空巢」和子女獨立做好情緒準備。沒有時間絕望，而應為您作為父母所做的一切感到驕傲！

\*\*\*\*\*

上述資訊由American General Life Insurance Company (AGL) 和 The United States Life Insurance Company in the City of New York (US Life) 提供，兩家公司均為美國國際集團(AIG)的成員。

上訴所有公司及其員工、財務專業人士和其他代表無權提供法律、稅務或會計建議，包括起草或執行任何法律文件。適用的法律法規複雜多變。本材料中的任何稅務報表並未試圖建議規避美國聯邦、州或地方稅務處罰。AGL 與 US Life 不對因使用或依賴本材料中的稅務、會計、法律、投資或財務條目而引致的任何損失或損害承擔責任。

僅供財務專業人士使用-不用於公開發行

為了方便您參考內容，本文件已由英文版本翻譯成中文版本。所有投保申請及所有可能核發的保單或合約均僅以英文撰寫。您可以請求獲得本文件的英文版本。若有任何異議，均以英文版本作為正式文本。

This document has been translated from English for your convenience. All applications for coverage and all policies or contracts that may be issued are written in English only. You may request an English version of this document. If there is any discrepancy, the English version is the official document.

©2016. 保留所有權利。