

大学篇：教育基金

为何要上大学？

如果你觉得你儿女会上不了大学只接手你的生意，那么我希望你能劝他/她无论如何都要上大学，即使目的是将来做餐馆的或其它行业。

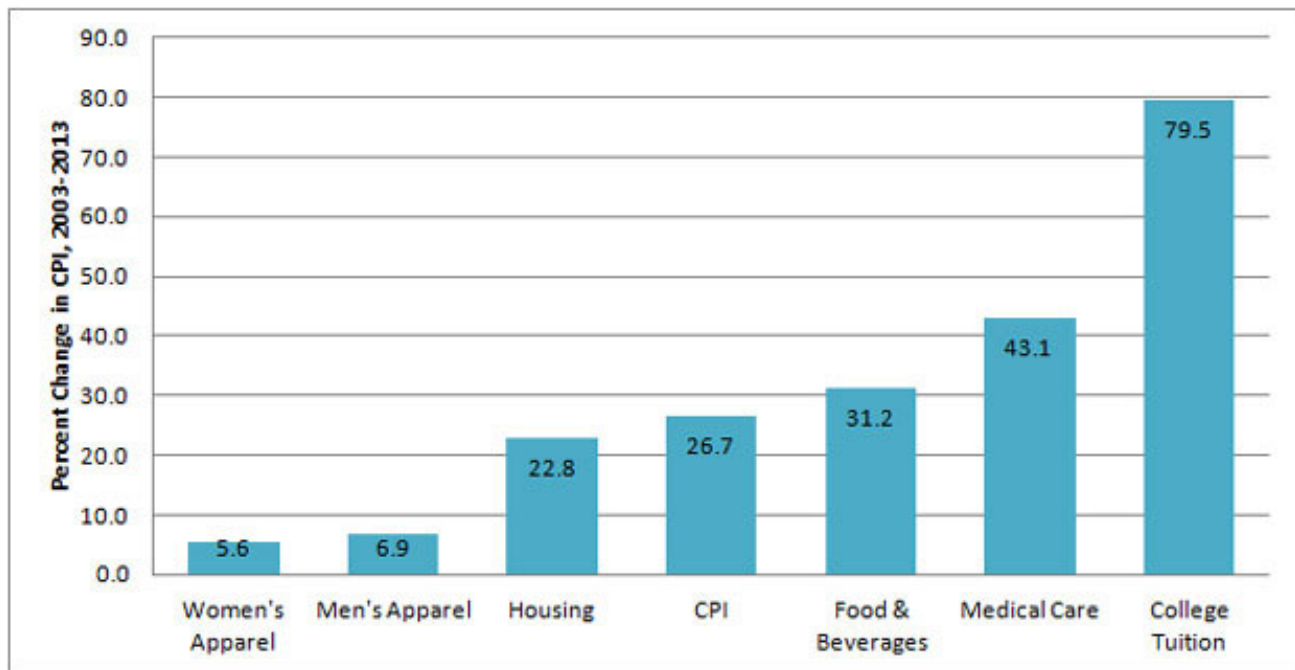
大学生会学到个方面的基本知识。更重要的是人与人之间的做人处事之道，独立成长的一个过程，交友应酬的体验...等等

不是一定要上哈佛或是学校拔尖的人物，而是大学经历会在人生道路上有很大的帮助，要知道将来下一代所走的路跟你那一代是完全不一样的，就算是接手做餐馆，管理的手段也要跟着潮流走，是吧！更何況知识是人一生的财富，夺也夺不走，输也输不掉的。

人们都说：大学生涯是人生最好的时期，确是如此。所以这是成长必经之路！

怎样在这必经之路上帮一把？

大学学费在这过去十年增长率是80%，比什么长的都快，包括房价合医疗。资料来源于美国劳工局。



在理财方面，州立的529大学基金有着抵税的好处，但每州的规则是不一样的，每州的投资选择是不一样的。 同一的是：

- 你的529资金可以用于任何一间在美国的大学，本州的，外州的，公立的，私立的，学士学位，硕士学位，都可以。
- 如果本州的投资选择不好，可在外州的529里买。只是你失去了抵税的好处而已。如果你是住在没有州税的地方，那么就没了这份损失。
- 在529户口里所赚的钱是免税的，只要花在大学费用上就可以。比如你十年以来放入了5万（每年5千），十年后小孩上大学时，户口里以有12万，那7万是免税的。（不过十年后12万可能只够一年的学费..哈哈）。
- 529不会影响学生申请补助金或是奖学金
- 要是529有多余的金额，可以：
 - 送给你兄弟姐妹的儿女，或好朋友的儿女
 - 留给你的孙子，别忘了你是户主，给谁用都行
 - 自己用（我上硕士学位时，就自己用过）

举例说明：

林先生在他儿子一岁开始开始在 529 户口储蓄（别以为这会太早，这是老外很普遍的做法，如你阅读了我的“保险与理财”篇，你就会明白为何越早越好）住 NY 州，每月 300，每年 3600。他每年所省的税钱是 $3600 \times 6.65\% = 239.40$ 。17 年 = 4,070

为简单计算，以 8.5% 的投资回报率算，17 年后，他的 529 户口已有 \$141,563，14 万多。

以他投入的每那 3600 算，17 年，他共投入 \$61,200，所以他赚了 7 万。

可是他真正赚的不止如此。如这 7 万是他做生意或其它方法赚的，那是要交税的。对他而言，免税的 7 万等于 $70000 \times (1 + 25\% + 6.65\%) = 92,155$ ！他免了 25% 的联邦税和 6.65% 的州税。

他在这 529 上总共是赚了 $92,155 + 4,070 = 96,225$ （大家数学都很好吧 😊）

你会觉的 17 年才赚那 9 万，也不怎样，别忘了这只是理财的一小部分，你只投入每月 300 的小小投资罢了。这只是你在小孩大学之路上的一个规划而已。

总结：

- ✓ 大学是小孩必经之路
- ✓ 投进 529 大学基金的钱可抵税
- ✓ 在 529 户口里赚的钱可免税