

News Clipping

Publication: Sing Tao Daily

City: San Francisco

Date: April 17, 2001

懷德證券開辦講座 介紹各種教育基金

【本報訊】懷德證券將於四月二十五日晚間在舊金山，四月二十八日下午在密爾必達舉行教育基金免費講座，講解最受歡迎的教育儲蓄計劃：529計劃、教育IRA、監護人帳戶三者的差別，幫助家長們選擇最適合自己投資計劃及子女學習興趣的教育基金。

重視子女教育是華人社會的一大特色，大部分華人家長竭盡所能的栽培其子女，期望他們將來擁有耀人的學歷，就讀美國最頂尖的學府，如Stanford或Harvard。

在子女年幼時，即開始為其準備教育基金，即使存款不高，在孩子就讀大學時亦能產生不小的幫助。

儲存教育基金的方法很多，如開設Education IRA、開設監護人帳戶或是開設529教育基金，每種方法各有利弊。例如：監護人帳戶需每年報繳盈餘所得，在子女成年後，家長對帳戶即喪失控制權；優點是：基金無指定用途。Education IRA則每年存入金額僅限五百元，並需在三十歲前提領資金；優點

是：用於教育的基金無需繳增值稅。529計劃則較為靈活，一年

但據College Board的統計，目前私立大學四年的平均教育經費已超過美金十萬元。如以百分之五的通貨膨脹率計算，至二零一三年，將超過二十萬美金。即使就讀公立大學，在二零一三亦將趨近十萬美元。子女聰穎能就讀名校，是做家長的安慰與光榮。但二十萬美金對大部分的家長而言是一筆龐大的支出。若無法領獎助學金，家長可能面臨需建議其選擇公立學校就讀，變賣資產、或是讓他們半工半讀等困難抉擇。如果家長能

最高可存入五萬元，盈餘可延遲課稅，家長還擁有帳戶所有權，可隨時更改受益人；缺點是投資組合不能隨意更動。

投資人應如何選擇最適合的教育基金呢？想要更進一步的瞭解教育基金，請報名參加懷德四月二十五日在舊金山，或四月二十八日在密爾比達的免費教育基金講座，亦可電洽教育基金專員，為您做進一步的分析。教育基金講座電話報名專線：(415)597-8919。