

## 2015.10.08世界日报新闻汇整

### 《税务漫谈》529教育储蓄的税务

杨心传

奥巴马总统早在2007年还是伊利诺伊州参议员之时，各为两个女儿建立了529大学储蓄计划，并一次性存入24万元。总统千金自然是有学校愿意录取，但美国大多数顶级名校，包括常春藤（Ivy League）都是基于需求发放奖学金（Need-based Scholarship），像奥巴马这类高收入家庭根本不可能获得奖学金。按照常春藤目前每年平均六万元学杂费的行情，四年下来起码得自掏腰包25万元。对于中产阶级或以上，尤其计划让子女就读私立大学、医学院、法学院的家庭来说，529计划的优越性不可比拟。

529计划由国会1996年立法通过，据税法第529条款而来，几个突出的有利条件包括：无收入限制，无居住要求，任何人都可以开设账户；税收优惠，用于支付合理教育费用的账户收益无须纳税；由家长控制账户资金，以防年轻子女将里面的钱挥霍一空；任何人都可以为账户出资；账户受益人大学毕业之后，账户剩余的资金可转至另一个家庭成员名下；大多数州对取款都没有年龄和时间限制；利用投资使账户增值，储蓄账户若开始得早，子女尚小，开户人可从进取型的股票投资入手，逐步再转向相对稳健的债券或货币市场。预付帐户是指存款人可以以现金学费的费率预付一所本州公立大学的学费，预付款结合在一起进行投资，存款可转付（Convert）其他学校（外州或私立）的学费。

529计划的税务优惠体现在联邦和州所得税两方面。就联邦所得税而言，存入529计划的本金并不免税，但用于支付合理教育费用的账户收益（前提是用于合理的教育费用）免税，取出支付教育相关费用时也免税。

试举一例，林先生投入10万元本金，等今年孩子上大学时账户金额达到20万元，10万元增值包括利息、分红和资本收益。如果不是在529计划内，林先生将为增值部分纳税：利益按一般收入纳税，高收入家庭税率达到35%甚至39.6%；长期资本收益和分红的税率取决于个人收入，15%或20%。为让帐户持有人按照实际教育需求存款，而不是把529账户当作一个单纯的避税工具，税法规定若提款用于非合理教育费用时将支付10%的罚款，但罚款仅限于收益部分，某些特殊情形可免除罚款。

州税方面，多数州对于存入本州529计划的本金是免税的，如纽约州给予每人最多5000元（夫妻1万）的州免税额，但除宾州、缅因州、亚利桑纳和堪萨斯四州之外，绝大多数州对存入外州529计划的本金不予免税。假设李先生是宾州居民，在纽约州上班，需要同时申报两州的所得税。若李先生开设529帐户，可同享纽约和宾州的免税额。

多数州规定的账户金额上限为每个受益人30万元，纽约州和麻州为37万5000元，加州为37万1000元，即当帐户总金额（存款和收益）达到规定数额后，出资人便不能继续向该帐户存款。529账户被视为赠与，若超过每年每人1万4000元（夫妻2万8000元）的赠与额度则要缴纳赠与税（Gift Tax），超过限额的隔代赠与还要支付隔代转移税（Generation-Skipping Transfer Tax）。

财力雄厚的出资人可以像奥巴马那样选择「前装」（Front Loading），在第一年一次性投入5年的款项（每人7万，夫妻14万），每年平均分配1万4000元（夫妻2万8000元），不但免缴赠与税，还给予资金更多的时间增长。年轻夫妇若拿不出这么多钱，也可寻求祖父母帮助，各自为同一个受益人（Per Beneficiary）开设账户，充分利用529计划出资人不受限的好处。

529账户的资金算作是给孩子的礼物，所以不征收遗产税（Estate Tax），这也算是唯一一份父母生前握有控制权但不属于父母的财产。假定戴维的父母在他五岁前已存满37万5000元，18年后约增值为187万元，四年私立大学花费约32万元，剩下的155万元「滚」至父母去世(60年之后)已超越遗产税限额(1086万)，但却被排除在外。（作者为注册会计师）