



Quỹ đại học 529: những điều cần biết

Cách hoạt động

- Tiền lãi trong quỹ 529 không bị đánh thuế khi dùng cho chi phí giáo dục đủ điều kiện (IRS Topic 313).
- Người đóng góp giữ quyền kiểm soát tài khoản; người thụ hưởng là học sinh hoặc sinh viên.

Những điều đã thay đổi gần đây

- Phạm vi chi phí cho bậc K-12 đã được mở rộng.
- Có thể chuyển một phần quỹ 529 sang Roth IRA của người thụ hưởng trong một số điều kiện nhất định, như thời gian mở tài khoản.
- Rút tiền không đủ điều kiện thường bị tính thuế phần tiền lãi, cộng thêm thuế bổ sung; có một số ngoại lệ.
- Đóng góp vào 529 được coi là quà tặng, và có quy tắc riêng cho khoản đóng góp lớn.
- Các con số cụ thể đã thay đổi gần đây. Hãy xác nhận với CPA và với kế hoạch 529 của tiểu bang trước khi áp dụng.

Câu hỏi nên hỏi CPA

- Tiểu bang của tôi có khấu trừ thuế cho đóng góp 529 không?
- Chi phí nào của con tôi được tính là đủ điều kiện?
- Nếu con không học đại học, tôi có những lựa chọn nào?

Nguồn: IRS Topic 313: irs.gov/taxtopics/tc313

Muốn nói chuyện? Đặt lịch gọi miễn phí: calendly.com/hieunumap · 646-853-9893 ·
hang@drtruongfinance.com · drtruongfinance.com

Nội dung chỉ mang tính giáo dục. Đây không phải là lời khuyên về thuế, pháp lý hay đầu tư. Quy định có thể thay đổi; hãy hỏi CPA hoặc luật sư của bạn. Hình minh họa không phải là bảo đảm.



529 college funds: what to know

How it works

- Earnings in a 529 plan are not taxed when used for qualified education expenses (IRS Topic 313).
- The account owner stays in control; the beneficiary is the student.

What changed recently

- The definition of qualifying K-12 expenses has expanded.
- Under certain conditions, such as how long the account has been open, some 529 money can roll into the beneficiary's Roth IRA.
- A nonqualified withdrawal usually has the earnings taxed plus an additional tax, with some exceptions.
- A 529 contribution counts as a gift, and there are special rules for large contributions.
- The specific figures changed recently. Confirm them with your CPA and your state's 529 plan before you act.

Questions to ask your CPA

- Does my state give a tax deduction for 529 contributions?
- Which of my child's costs count as qualified?
- What are my options if my child does not go to college?

Sources: IRS Topic 313: irs.gov/taxtopics/tc313

Want to talk? Book a free call: calendly.com/hieunumap · 646-853-9893 ·
hang@drtruongfinance.com · drtruongfinance.com

This content is for education only. It is not tax, legal or investment advice. Rules can change, so please ask your CPA or attorney. Illustrations are not guarantees.