mefa®

大学花费筹措

(College Financing)



建于1982年的非营利性州立权 威机构, 宗旨是为麻州居民家庭 提供计划、储蓄和支付高等教育 费用相关服务





- · 助学全的种类和来源
- · 助学全申请程序简介
- 助学全的发放是怎样决定的
- · 大学花费的不同支付方式
- · 介绍免费资源和服务

大学花费筹措

助学金的种类和来源





助学全(financial aid)是帮助学生支付高校教育费用的资金

- · 3个主要类别:
 - · 教育补助grants和奖学全scholarships (赠与)
 - · 联邦勤工俭学 work-study
 - · 联邦助学贷款 student loans

助学全的来源

联邦

- 教育补助、勤工俭学、教育贷款和抵税优惠
- StudentAid.gov

各大高校(机构助学金)

• 教育补助、奖学金、教育贷款

麻州

- 教育补助、奖学金、学费豁免和教育贷款
- mass.edu/osfa

其他机构

· 奖学全: 查询mefapathway.org, fastweb.com和咨询学校指导老师

Federal Direct Student Loans 联邦直接学生贷款

- 学生是直接贷款人
- 不需要信用调查
- 贴息和非贴息 (subsidized/unsubsidized)
- 2022-23 学年固定利息4.99%
- 还款:
 - 一在读期间无需还款
 - 一还款方式多样(多与毕业后收入有关)
 - —4年最大贷款值: \$27,000
 - 一还款预估: \$300/每月,期限10年
 - 一最大欠款值预估: \$32,000-\$34,000
 - —提供延期还款、暂停还款和减免的机会

年度贷款最大值			
Freshman Year	\$5,500		
Sophomore Year	\$6,500		
Junior Year	\$7,500		
Senior Year	\$7,500		

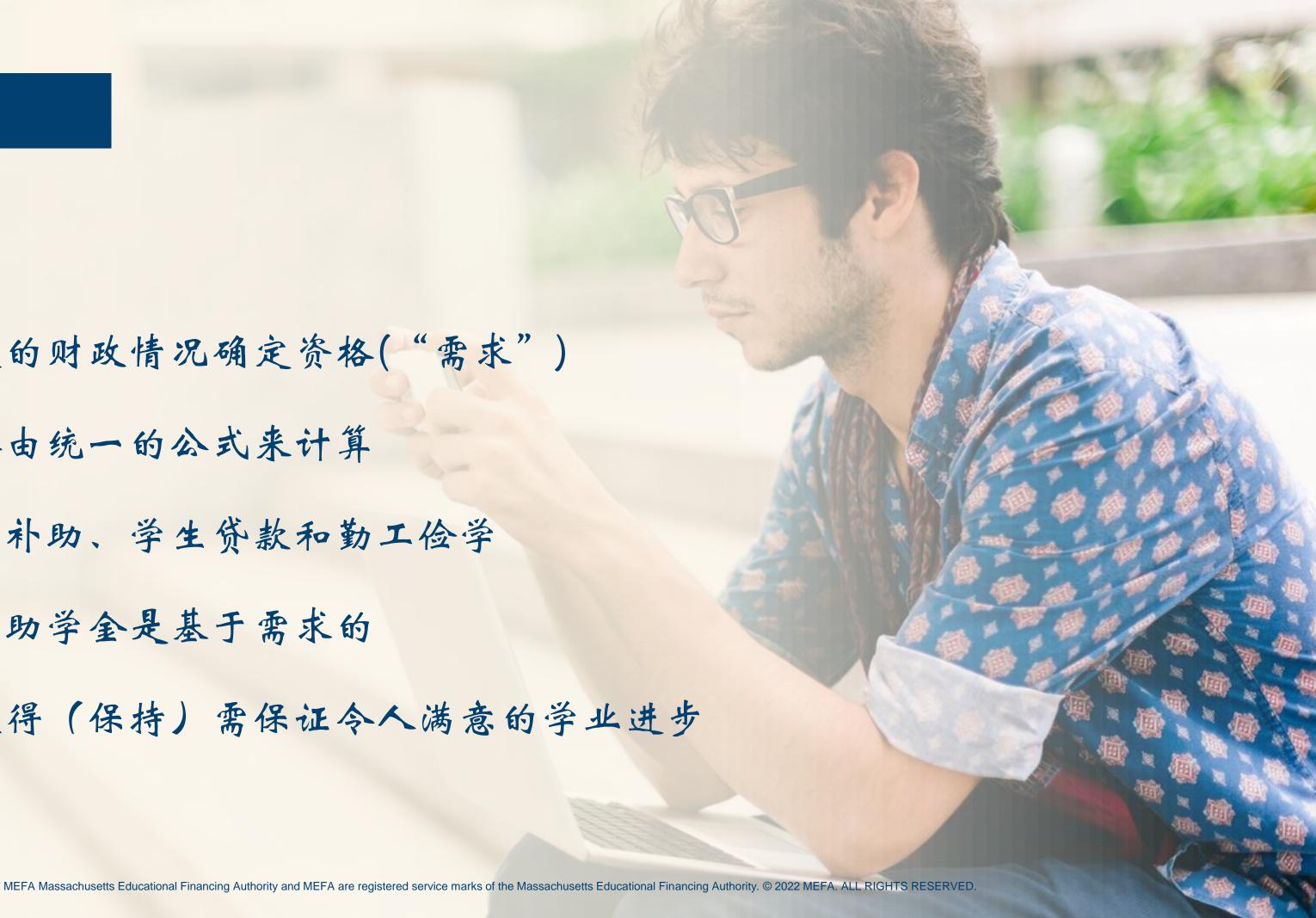
Merit-Based Aid 择优资助

- · 表彰学生的成就 (学术、艺术、体育等等)
- · 延期 (再申请) 可能需要条件或不能再申请
- · 不是每所高校都提供(咨询具体高校网站)
- 有財需要填写单独的申请表 (注意申请期限)
- 申请截止日期可能早至十一月份



Need-Based Aid 按需资助

- · 基于家庭的财政情况确定资格("需求")
- 获得资格由统一的公式来计算
- 包括教育补助、学生贷款和勤工俭学
- · 大多数的助学全是基于需求的
- · 补助的获得(保持)需保证令人满意的学业进步



大学花费筹措

助学全申请程序



Financial Aid Timeline 申请时间线

- · 在高校官网上查询截止日期和所需的申请表
- · 提早行动/决定 (Early action/decision) 的截止日期通常在十月或十一月
- 正常申请的截止日期通常在二月或三月
- · 千万不要错过截止日期
- ·用MEFA的高校申请表管理来帮助规划
 - mefa.org/college-application-manager

FAFSA 联邦助学金免费申请表

- Free Application for Federal Student Aid (FAFSA®)
- 所有高校的申请都要求填写
- · 每年十月一日开放: fafsa.gov
- · 登录需用户账号 (FSAID): fsaid.ed.gov
 - · 学生和家长都需要一个独立账号!
- 国税局数据检索工具:直接获取报税信息
- · FAFSA 讲座资源 mefa.org/events
- · 必须每年填写一次



What's Reported on the FAFSA? FAFSA上要求填写哪些信息?

基本信息

- 学生的公民状态
 - 无社会安全号家长:
 - 。如没有社会安全号SSN,使用"O"
 - 。 需要打印签字页签字 (因为无法申请FSA ID)
- · 添加学生想要申请的各高校 (每所都会收到FAFSA申请表)
- 家长信息
 - 结婚,包括同性家长
 - 同居,不论结婚与否
 - 离婚/分居: 监护家长及现在的配偶
 - 法定监护人Legal guardians 不是父母
- 家庭人数,在高校就读的子女人数

Additional info reported on the FAFSA FAFSA上要求填写哪些信息?

财务信息

• 家长和孩子的收入信息

(2021年收入信息用于2023-24 FAFSA申请表)

- 一 纳税收入及免/非纳税收入
- 家长和学生的资产
 - 包括:储蓄账户、支票账户、投资、其他财产
 - 包括: 所有529教育储蓄账户(作为家长资产)
 - 不包括: 自住房产、退休账户、人寿保险、小生意的估值
- 债务信息不需要填写,除非是所填写资产的债务



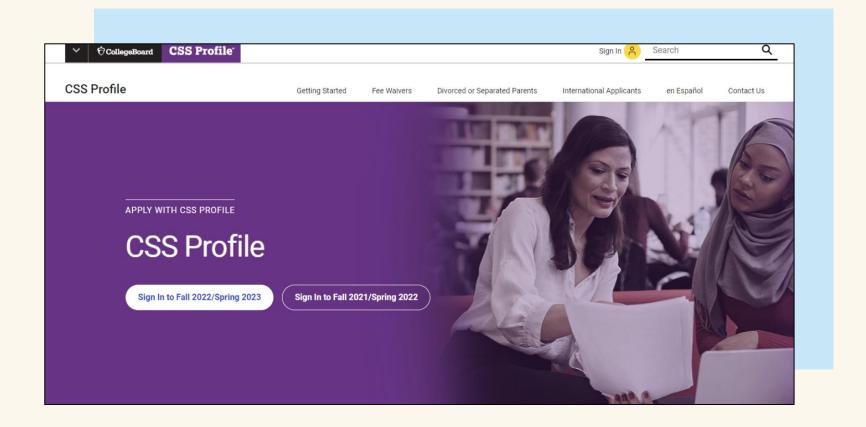
Other Financial Aid Applications 其他助学金申请表

CSS ProfileTM (College Scholarship Service Profile - 高校奖学全申请档案)

- cssprofile.org
- 部分院校要求填写
- 十月一日开放
- 第一所高校\$25,随后所选其他高校每所\$16
- 如家庭收入\$10万以下,申请费可免
- 非监护人家长需填写单独档案
- 相关讲座 mefa.org/events

College Financial Aid Application

• 某些院校要求填写



After You Apply 申请之后

- 1. 高校和联邦将收到电子数据
- 2. 学生将以信件或电子邮件方式收到学生助学全报告
- 3. 如有问题, 联系(高校)助学金办公室
- 4. 高校可能要求提供联邦资助审核文件,只有相关文件都提交,助学金申请表才算完成
- 5. 高校审理申请表并决定助学全全额

Verification审核

- · 高校将审核助学全申请表上提供的数据/信息
- 学生将被教育部或高校随机抽取审核
- •必须及时提供所需资料才能获得助学金
- •可能需要的额外资料:
 - -退税单
 - 审核表Verification Worksheet
 - -资产账户报告
- ·及时查询和回复高校信件
- •利用高校官网及时交流



Financial Aid Office 助学全办公室职能

了解助学金相关信息

- 助学全更新条件(家庭收入情况、学生学习表现)
- 私立奖学金的处理方式
- 2024-25学年助学金政策变化对我有什么影响

咨询特殊情况 处理方式

- 家庭情况的变化
- 是否可以申诉助学金金额以及怎样申诉

怎样联系助学金 办公室

- 电话
- 电子邮件
- 在线咨询(如提供)

大学花费筹措

助学金的金额是怎样决定的



Cost of Attendance (COA) 就读费用

COA =就读高校一年的所有花费

=直接花费 (已定)

=问接花费 (未定)

学费和杂费

t

住宿费

+

教材和学习用品

+

通勤费

٠

个人花销

Expected Family Contribution (EFC) 预估家庭支出

- · 家庭有能力支付的大学1年花销
- 每个家庭能力支付能力的数额由相同公式计算得出
- ·一些大学还会采用院校自己的EFC计算公式
- · 家庭对费用的支付负有主要责任
- 不一定是家庭最终需要支付的费用
- ·如果多于1位子女在念大学,则EFC数额会降低
- · EFC 计算器mefa.org

Financial Aid Formula 助学全计算公式

院校将综合考虑各种助学金适用性来次定最终资助全额

就读费用 (COA)

预估家庭支出 (EFC)

助学全最大全额

Financial Aid Awarding 助学全发放

院校就读费用 (COA) \$45,000

家庭应支付和未覆盖金额 由学生家庭负担

未覆盖全额	\$5,000
勤工俭学	\$2,000
学生贷款	\$5,500
助学 全 奖学全	\$17,500 \$10,000
家庭应支付	\$5,000

Net Price Calculators 就读花费计算器

- · 各院校网站上的学费计算工具 (net price calculator)
- · 咨询有关家庭财政情况 & 学生学习成绩方面的问题
- 提供根据各学生家庭情况给出的就读花费
- 显示联邦 & 院校资助数额
- · 择优资助数额也可能包括其中

Offer Letters: Totals Can Vary 助学全发放明细 - 全额不同

就读费用

\$45,000

家庭应支付

\$5,000

助学全最大全额

\$40,000

	College A	College B	College C
助学金/奖学金	\$32,500	\$25,500	\$17,500
学生贷款	\$5,500	\$5,500	\$5,500
勤工俭学	\$2,000	\$2,000	\$2,000
总计	\$40,000	\$33,000	\$25,000
未覆盖金额	\$0	\$7,000	\$15,000

Offer Letters: Types Can Vary 助学全发放明细 - 种类不同

就读费用

\$45,000

家庭应支付

\$5,000

助学全最大全额

\$40,000

	College A	College B	College C
助学全/奖学金	\$27,500	\$17,500	\$0
学生贷款	\$5,500	\$5,500	\$5,500
家长贷款	\$0	\$10,000	\$29,500
勤工俭学	\$2,000	\$2,000	\$0
总计	\$35,000	\$35,000	\$35,000
未覆盖金额	\$5,000	\$5,000	\$5,000

大学花费筹措

支付大学花费



Filling EFC and Unmet Need 家庭应支付和未覆盖费用

EFC =
Expected Family Contribution
家庭应支付

差额。	总计: \$20,000
存款	
学生	存款 -\$1,000
家长	存款 -\$4,000
目前收入	
家长的分期	支付 -\$5,000
教育贷款	
教育	贷款 -\$10,000
	\$0

Important Kitchen Table Conversations 家庭会议非常重要

- · 是否先就读社区大学,以节省学费?
- · 考虑到有几个孩子需要上大学
- · 考虑到完成学业需要的年限(4年以上)和借款总数额
- · 计算该子女毕业之后教育贷款的每月还款数额
- 了解将来从事行业的起始薪资水平
- · 该子女是否考虑念研究生?
- · 如果父母打算借私人贷款,则要了解你的信用评分
- 助学全数额确定后,比较各学校的就读花费

MassTransfer

- 让从社区大学到四年制公立大学的转校更加经济省钱
- 优势包括: 转学分保障、转移预交学费、学费冻结
- mass.edu/masstransfer

Tuition Break

- · 降低外州大学学费 (新英格兰地区大学的某些学科
- · Nebhe.org/programs-overview/rsp-tuitionbreak/overview

大学花费筹措

免费资源



National and Community Resources 全国性和社区性资

助学全申请日 (FAFSA Day)

- 免费协助完成助学金申请表
- 活动时间: 十月至次年二月
- 英语和西班牙语 (中文)
- 参与请登录FAFSADay.org

麻州教育与职业机会中心 (MassEdCO)

- 免费的助学全申请帮助
- MassEdCO.org



大学准备时间表

高三春夏学期

- 了解各大学
- 访问大学校园&大学宣讲会
- 老师准备推荐信
- SAT/ACT考试
- 开始写大学申请作文

高四秋季

- 重新考SAT/ACT (成绩不理想)
- 拿到老师的推荐信
- 完成大学申请作文
- · 参加MEFA关于大学费用的讲座
- 完成并提交所有大学申请表
- 完成并提交助学金申请表

高四冬季

- 提交所有大学申请表
- 提交助学金申请表
- 申请私人奖学金
- 提交期中成绩单

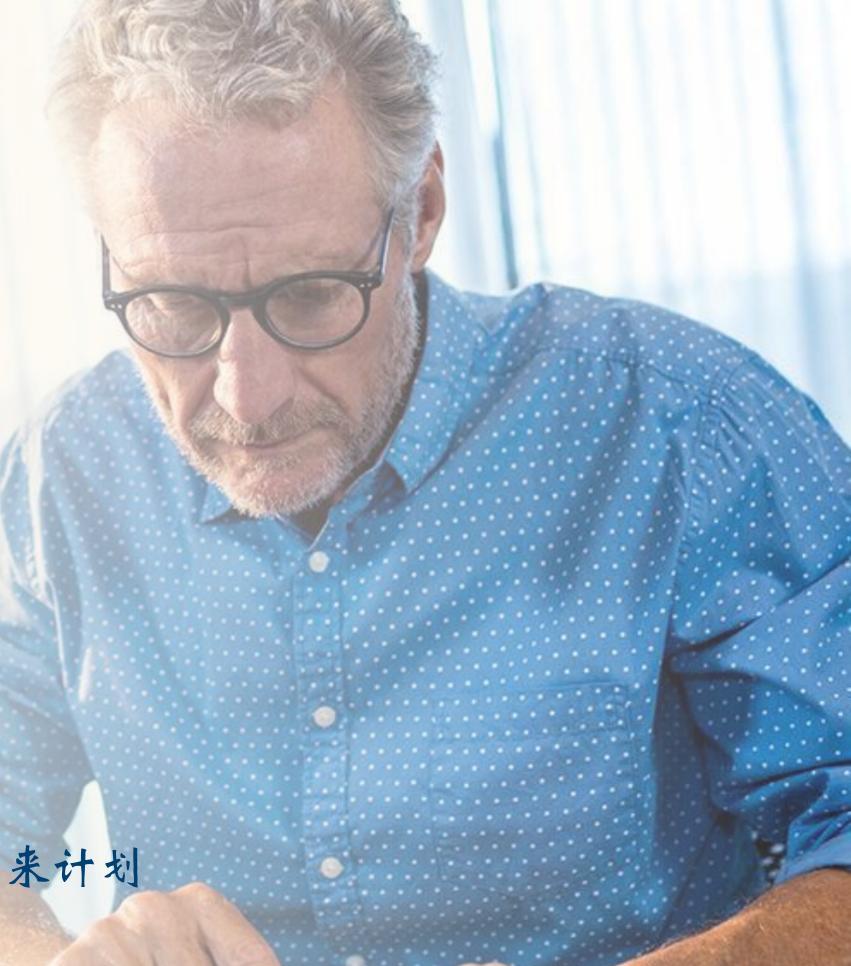
高四春季

- 收到录取通知书和教育补助通知信
- · 参加MEFA关于大学录取之后的讲座
- 参加大学开放日项目
- 5月1日前决定去哪所大学

时间表详情: mefa.org/college-admissions-and-financial-aid-timeline

What You Can Do Now 现在做什么

- ·为家长和该子女申请助学全ID(用户账号)
- 了解各种截止日期和所需申请表
- · 参加其他的讲座mefa.org/events
- · 浏览助学全博客文章 mefa.org/blog
- · 对照MEFA的大学准备时间表(mefa.org)来计划



Connect with MEFA on Social Media MEFA的社交媒体





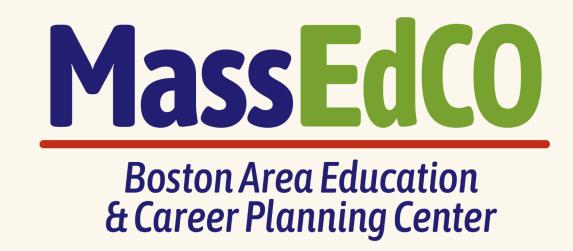


Thank You

QUESTIONS?

Call (800)-449-MEFA (6332) or email collegeplanning@mefa.org





谢谢!

有问题?请联系

麻州教育与职业机会中心 (MassEdCO)

教育咨询师: 冯桐老师 (Tong Feng)

邮箱: tfeng@massedco.org

电话: (617)904-4440

预约: https://calendly.com/tfeng9