



OAKLAND PROMISE
聰明寶寶
機會改變一切



尊敬的 Oakland Family，

歡迎您加入「聰明寶寶」(Brilliant Baby) 計劃！「聰明寶寶」計劃是Oakland Promise的一部分。Oakland Promise) 是針對屋崙 (奧克蘭) 市所有高中畢業的孩子，目標是確保他們都能擁有期望、資源和技能來完成大學教育，並且在自己選擇的職業生涯中獲得成功。

在寶寶生命最初關鍵的幾年中，「聰明寶寶」計劃是家長和監護人可運用的重要資源。我們的目標是為您提供支援，讓您的孩子在學校和生活中邁向成功之路。您的孩子在屋崙 (奧克蘭) 市成長期間，將可受惠於Oakland Promise在幼稚園至 12 年級學校系統提供的資源和服務，並可受惠於我們為高中畢業生提供的大學獎學金及輔導計劃。

想讓孩子未來擁有成功的學業和人生，就要從出生開始做好準備。這是一趟愉快的學習和發展之旅。謝謝您讓我們成為您旅途上的夥伴。我們很榮幸能支援您養育「聰明寶寶」！

謹致

Amanda Feinstein

計劃主任

聰明寶寶



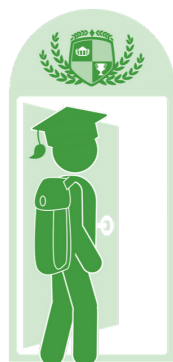
目錄

Oakland Promise - 從搖籃到職場	第 2 頁
歡迎來到「聰明寶寶家庭」	第 3 頁
關於您的「聰明寶寶大學儲蓄帳戶」	第 4 頁
如何上網查看您的「聰明寶寶」my529 帳戶.....	第 5 頁
財務輔導計劃	第 6 頁
財務輔導計劃津貼	第 7 頁
「聰明寶寶」社群團體與交流	第 8 頁
團隊成員介紹	第 9 頁
財務輔導計劃材料	第 10 頁
人生之輪	第 11 頁
財務之輪	第 12 頁
「我的財務目標」工作單	第 13 頁
「聰明寶寶」財務輔導合約	第 14 頁

Oakland Promise

從搖籃到職場的承諾

歡迎來到Oakland Promise！我們可以在每一個重大的教育和人生轉折點（出生、小學、高中、大學和畢業後），為您和您的孩子提供支援。



聰明寶寶

為家有寶寶但資源不足的家庭提供支援，包括大學儲蓄帳戶、財務輔導、教育研習班和社區支援。

幼稚園到大學

「大學預備」(Early College) 獎學金、家庭財務素養研習班、大學儲蓄帳戶開戶支援、大學參觀、建立校內上大學文化的資源/支援，以及小學、初中到高中之間的過渡支援

大學之門

各校的教育中心提供大專以上教育申請和獎學金支援、實習機會，以及一個以大專以上生活為主的社群團體。

大學獎學金和完成學業

提供獎學金、指導和諮商，促進學生、大學和社群團體之間的交流。



歡迎來到Oakland Promise 「聰明寶寶」家庭！

本工作手冊提供計劃相關資訊和參加
「財務輔導」所需材料

「聰明寶寶」計劃有三個主要部份：

my529[®]



在 my529 為您的
寶寶開立 \$500
大學儲蓄帳戶

為家長和監護人
提供「財務輔導
和津貼」

透過社群與交流
為有幼兒的家庭
提供資源

聯絡「聰明寶寶」計劃：

歡迎您透過社交媒體加入Oakland Promise的「健康寶寶」社群！

電郵地址：

brilliantbaby@oakland
promise.org

電話：

510-858-6054



@BrilliantBabyOP



@BrilliantBabyOP



BrilliantBaby



關於您在 my529® 的「聰明寶寶」 大學儲蓄帳戶

my529® 是全美首屈一指的大學儲蓄計劃；該計劃讓您以寶寶名字在 my529® 開立 \$500 大學儲蓄帳戶。「聰明寶寶」計劃是 **帳戶持有人**，您的孩子是 **唯一受益人**，而您是該帳戶的 **利益關係人**。



您的孩子將能在 **25 歲** 以前領出這筆存款，用來支付大學或職校的學費。



您一年會收到四次郵寄給您的財務報表。如果您搬家，請務必到 my529.org 更新您的地址。



您可以上網站 my529.org 查看孩子的大學儲蓄帳戶，並看見存款如何隨著時間增加



如果您想為孩子的大學教育儲蓄，我們很樂意再幫您開立另外一個大學儲蓄帳戶。家庭儲蓄無法存入「聰明寶寶」my529 帳戶中。

聯絡 my529®：

電郵地址：info@my529.org

電話：800.418.2551



如何上網查看您的「聰明寶寶」 my529® 帳戶



前往 my529.org

1. 按一下 Account Access (登入帳戶)。
2. 輸入您的 Username (用戶名) 和 Password (密碼)。
3. 隨時上網查看帳戶明細。



忘記登入資料？

1. 按一下 Account Access (登入帳戶)。
2. 按一下 Forgot Username and Password (忘記用戶名和密碼)。
3. 選擇 Interested Party (利益關係人)。
4. 使用寶寶的社會安全碼 (SSN) 重設帳戶。
5. 如果您有任何問題，請打電話給我們。

還有其他問題或無法登入？

安排預約

聯絡 my529®:

電郵地址: info@my529.org

電話: 800.418.2551

聯絡「聰明寶寶」計劃:

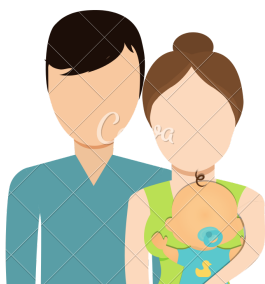
電郵地址: brilliantbaby@oaklandpromise.org

電話: (510) 913-9051



財務輔導計劃

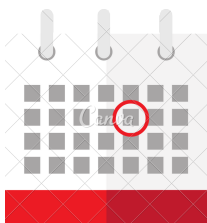
「聰明寶寶」財務輔導計劃能協助您制定和達成財務目標。當您註冊「聰明寶寶」計劃後，將有一位財務輔導員與您聯絡，邀請您參加該計劃。
打電話來安排第一次預約！



第一次會談將討論您和家人的理財和人生目標。



輔導員將協助您訂定一套實用且簡單的計劃，好讓您達成目標。



您將和輔導員進行最多 **6 次會談**。在會談過程中，您的輔導員將為您提供指引。



參加我們的「聰明寶寶」研習班，與我們的「聰明寶寶」社群團體一同學習各方面的財務知識。



財務輔導計劃名額有限。如果您在 12 個月過後未使用該計劃，我們將把您的名額提供給其他人。

在您參加「財務輔導計劃」最初三個月中，
您將收到一筆津貼。





財務輔導計劃津貼

當寶寶參加「聰明寶寶」計劃時，**家長最多可獲得 \$500 的「聰明寶寶」津貼。**
(您可以選擇如何運用這筆津貼。許多家庭會利用這項財務資助，將錢投入他們想達成的一項目標。)



財務輔導津貼

在您積極參與輔導的任何三個月中，
您可以得到每月 \$100 的津貼。



我們使用 PayPal 支付輔導津貼 (超過三個月以 \$300 美元為限)。請與您的輔導員建立 PayPal 帳戶。**如果您沒有銀行帳戶，我們有其他選擇。**



研習班津貼

在「聰明寶寶」研習班和家庭領導團體中，您可以和其他家長交流；透過「聰明寶寶」社群團體，拓展您的育兒技能並學習理財技巧。



您每參加一堂「聰明寶寶」研習班，即可獲贈 \$20 禮卡 (最多以 10 堂 \$200 為限)。

您對財務津貼有疑問嗎？

電郵地址：

diego@oaklandpromise.org

請隨時與我們聯絡

電話：

(510) - 858-6054



「聰明寶寶」社群團體 與交流

「聰明寶寶」計劃支持您對孩子光明未來所抱持的期望和夢想，其目標是促進屋崙（奧克蘭）市兒童的健康發展和成功教育



CSA 與指導

透過參加我們的「聰明寶寶」研習班和家庭領導團體，您可以持續增進自己的育兒和理財技巧，還能和我們的「聰明寶寶」社群團體互相交流。

家庭領導團體

我們一年開會四次，目的是讓家長在孩子的教育中成為有力夥伴，並且幫助您的孩子在社會情緒方面得到健康發展。



新聞通訊和社交媒體

您可以透過電子郵件收到我們的「每月電子報」(Monthly Newsletter)，並且關注我們的社交媒體，持續得到有關「聰明寶寶」研習班、社群團體活動，以及年度家庭同樂日活動的訊息。



@BrilliantBaby
OP



BrilliantBaby

「聰明寶寶」之後的階段

為每一名幼稚園學童提供「大學預備獎學金」(Early College Scholarship Fund)。「幼稚園到大學」(K2C) 是Oakland Promise的小學階段部分。





「聰明寶寶」 團隊介紹



Amanda Feinstein
「聰明寶寶」計劃主任



Dulce Torres- Petty
資深經理



Reshonda Williams
營運專員



Diego Pinto
財務輔導經理



Saundra Davis
財務輔導顧問



Leah Davis
財務輔導員



Vivian Padua
財務輔導員



Sadie Williams
財務輔導員



Gaylon Logan Jr.
財務輔導員



Diana Gamino
財務輔導員



Teresa Garza
財務輔導員



rita zhang
財務輔導員



財務輔導計劃材料

本工作手冊的主人：

我的輔導員：_____

我的輔導員電話號碼：_____

我的下次預約時間：_____

PayPal

用戶名：_____

密碼：_____

My529: 上網查看帳戶 - login.my529.org

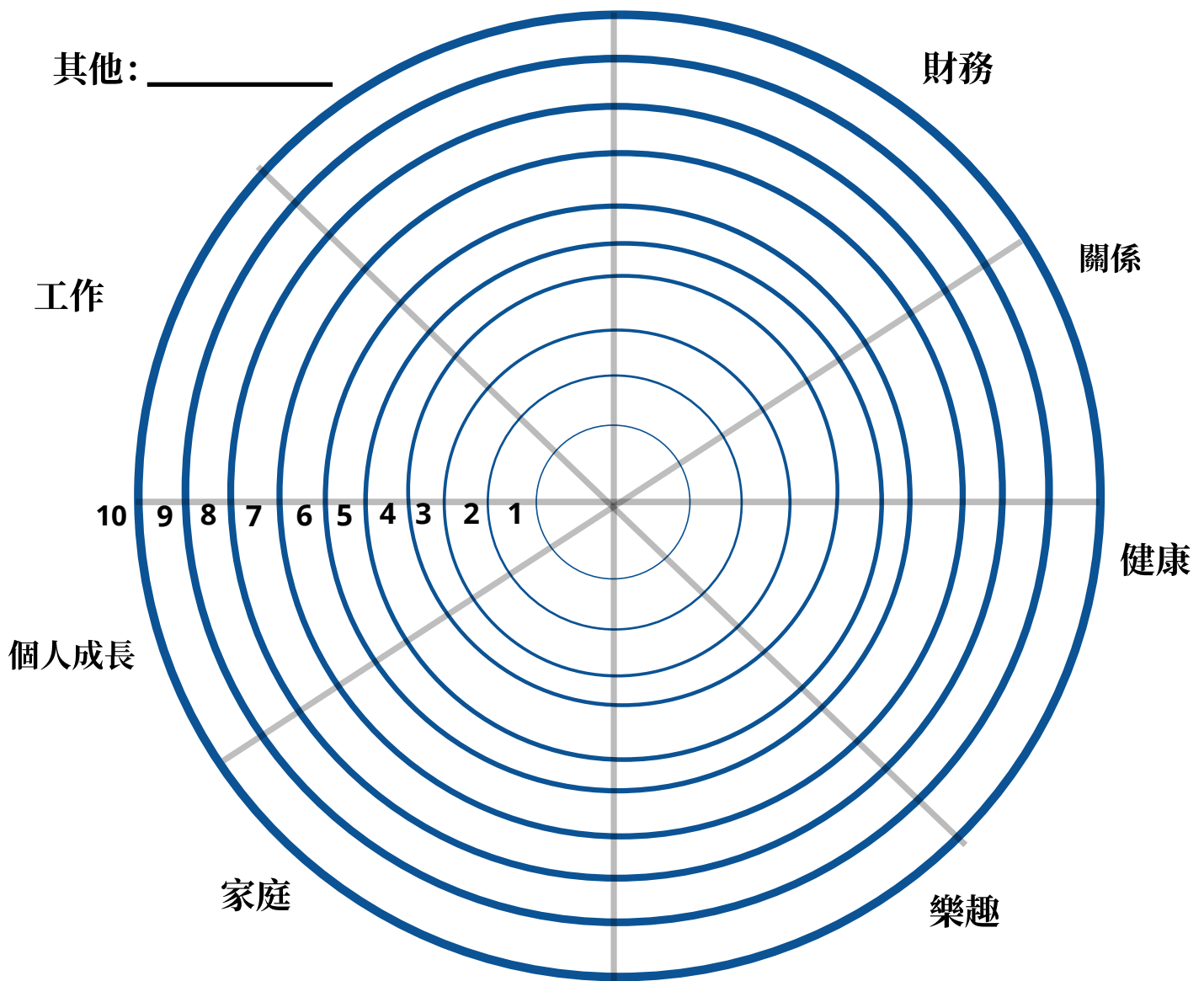
用戶名：_____

密碼：_____



人生之輪

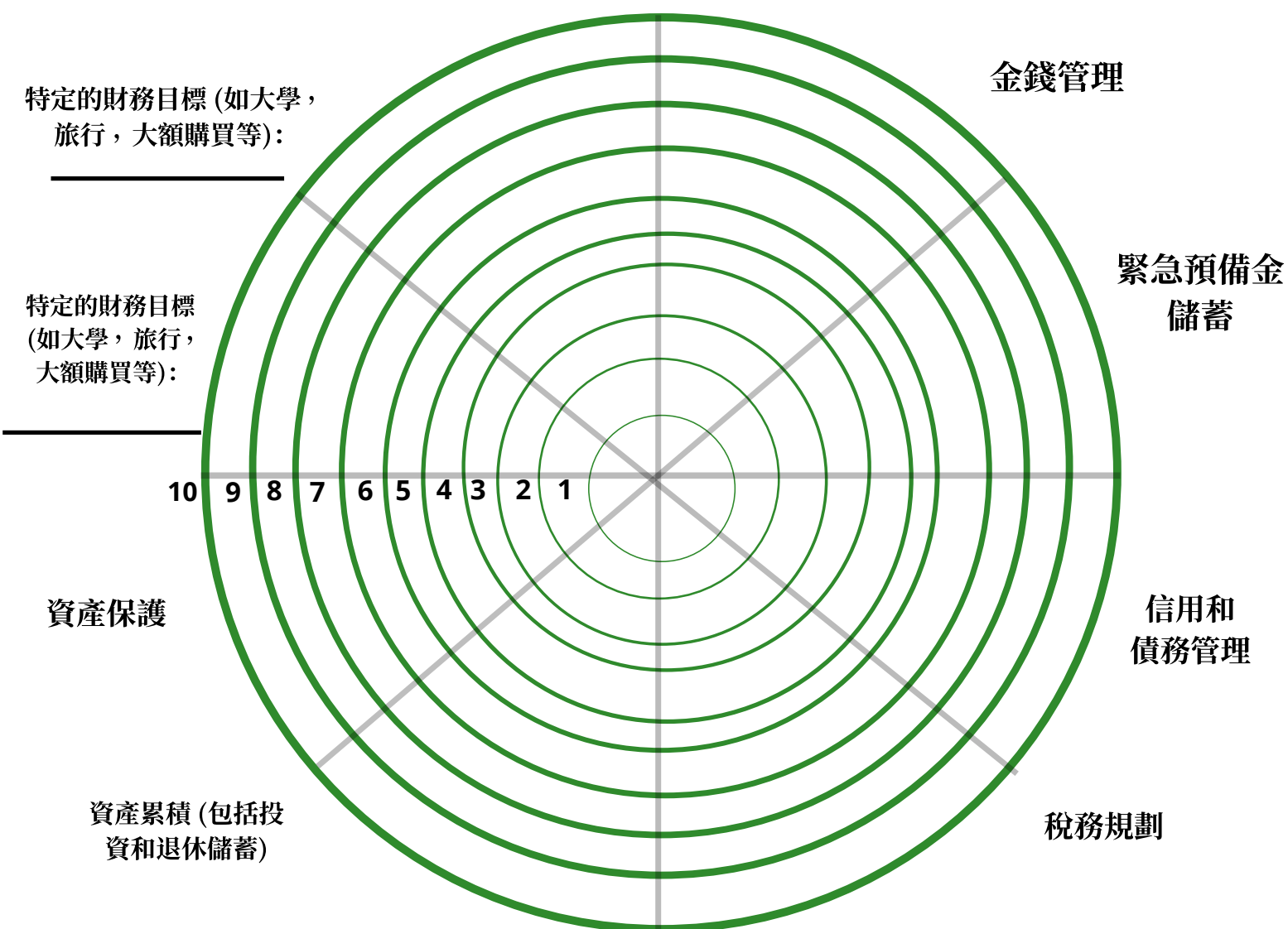
針對圓形圖上的每個類別，請從圓心向外畫一條直線到適當的數字，用 1-10 的分數表示您對目前狀況良好度或滿意度的評分，10 代表「高」。





財務之輪

針對圓形圖上的每個類別，請從圓心向外畫一條直線到適當的數字，用 1-10 的分數表示您對目前狀況良好度或滿意度的評分，10 代表「高」。





我的財務目標

1. 我目前的財務狀況？

2. 我想達成什麼目標？

3. 我怎樣知道自己已經達成目標？

4. 這目標對我為什麼重要？

5. 我接下來將採取以下 3 個行動：



機會

障礙



「聰明寶寶」輔導合約

輔導合約立約人_____，輔導員

和 _____，客戶

成功的輔導服務需要輔導員和客戶全心投入輔導過程並達成共識。立約雙方同意以下事項：

1. _____，輔導員將於 _____ (日期) 開始提供輔導服務，並於 12 個月內完成。

2. 客戶同意與輔導員**誠實溝通**、虛心接納意見和協助，並且全力參與輔導諮商。

3. **財務輔導服務**：在輔導會談中，您將與輔導員一起討論具體的財務目標，並且找出您的生活或工作中會影響財務狀況的一般情況/目標。您和輔導員將釐清您的財務目標、機會和障礙，並且訂定達到目標所需的計劃。輔導員在個人財務領域具有豐富知識，能提供有助您達成目標的資訊和看法。輔導應該是一種夥伴關係，需要您積極參與和承擔責任才能發揮實效。您和輔導員將約定應如何及何時進行輔導；你們將規劃行動步驟或「家庭作業」，且您應主動向輔導員回報您的進度。輔導目的不在提供財務建議 - 客戶是最終決策者，而輔導員則提供支援、資訊、意見和責任觀念。如果您需要的協助超出輔導員專業範圍，可能被轉介給適合的專業人員。

4. **需投入的時間**：您在 6 個月期間內最多可進行 6 次輔導會談。除了第一次輔導會談可能持續一個半小時以外，其餘每次輔導會談為一小時。會談可採當面或遠距 (電話、FaceTime、Zoom 或 Skype) 方式進行，日期和時間由您 (客戶) 和輔導員在第一次會談時約定。

5. **期限**：本合約旨在規範立約雙方在輔導過程中的合作關係，為期最長 12 個月。在這段期間，您可以因為任何原因終止輔導服務，但請在約定的會談時間到來以前提早通知，並且讓您的輔導員或「聰明寶寶」計劃主任與您進行 15 分鐘的退出訪談，以便理解您的需求並解決任何疑慮。如此也可幫助我們改善服務。



6. 缺席會談：如果無法出席已約定的會談，客戶和輔導員同意至少提前 24 小時通知對方。如果您未提前 24 小時通知將缺席或需要改約其他時間，您和輔導員將約定一個時間以電話進行確認。請務必準時出席所有約定的會談/準時撥打電話。如果您因為任何原因必須遲到，請提前告訴輔導員。如果您缺席三次已經約好的輔導會談，且未提前通知輔導員，您的輔導服務將暫時中止。如果您要繼續接受輔導服務，可向「聰明寶寶」計劃主任提出請求。

7. 對輔導的投入：每月會面一次是輔導過程的重要根本，也是本計劃的基本要件。如果您覺得自己做不到每月會面一次的承諾，請立即通知輔導員；您的輔導服務最長可暫停 6 個月。當您準備好繼續接受輔導時，請向「聰明寶寶」計劃主任提出請求。我們無法保證您屆時會有同一位輔導員。

8. 遠距離/電話會談：如果您採取虛擬 (透過電話或網路程式) 方式進行輔導會談，您有責任在約定的日期/時間主動致電，啟動輔導會談。輔導員將等候您的來電。在輔導會談中，您經常會遇到分享資源和填寫文件的機會。因此，您需要能夠熟練的使用電子郵件和互聯網，並且能透過您的智能手機或電腦輕鬆上網。

9. 保密：本人 _____, (輔導員) 承諾與您共同建立坦誠和信賴的關係。除了財務資訊/目標以外，您在輔導會談中與我共享的資訊都將受到嚴格保密。您的財務目標和財務健全性等相關資訊僅會與「聰明寶寶」計劃工作人員和合作的評鑑員共享，以便評量和評鑑此輔導計劃的成效。您的坦誠溝通對我很重要；同時，無論您分享任何資訊，我都會尊重其私密性。

10. 準備：每次會談前應做好準備，以便全力參與輔導對話。

11. 讓輔導為您發揮實效是我們的共同責任。請提出您的需求。告訴我這項輔導關係中對您有用和沒有用的部份。相對地，我保證對您傾力相助且不做批判、創造開誠布公的討論空間、建立您的責任感以使您採取達成財務目標所需的行動，並且認可您的優點和成果。



客戶必須理解輔導員的服務屬於諮商性質，且根據輔導員意見所做的決定和採取的行動，最終應由客戶完全負責。**無論客戶採取(或不採取)任何相關行動，輔導員概不負責。**對於客戶採取或不採取任何行動所取得的成果或導致的後果，**輔導員不做任何明示或暗示的保證或擔保。**輔導服務不可取代治療服務或精神健康諮商。在客戶參加「聰明寶寶」輔導計劃期間，輔導員有權將客戶轉介給精神健康專業服務。

雙方在本合約上簽名，表示完全了解輔導員代表「聰明寶寶」計劃所提供的輔導服務內容。

客戶簽名：_____ 日期：_____

輔導員簽名：_____ 日期：_____