

附
參考資料

高校教育以降の教育学資金援助
(Funding Education Beyond High School)

連邦学資金援助ガイドブック

2006 - 2007

アメリカ合衆国教育省

連邦学資金援助
(Federal Student Aid)

(p.xi)

連邦学資金援助の概要

高校教育以上の教育を受けようと考えている方へ

大学、職業訓練学校、コミュニティーカレッジなどの中等後教育(postsecondary education)を受けようと考えている方はどのようにして学費を払うか悩んでいることでしょうか。教育経費は増え続けていますが、高校教育以上の教育を受けることが成功につながると確信しているのであれば投資する価値があると言えるでしょう。しかしどのように費用を支払うかは簡単なことではありません。

連邦学資金援助はそんなあなたを助けることができます。私たちは奨学給付金(grants)、低金利ローン(low-interest loans)、連邦ワークスタディプログラム(work-study)で毎年千万人以上の人を援助しています。このガイドはあなたに出願方法から援助の受諾までの手順を丁寧に説明します。もしあなたが学生ローンを組むのであれば、ローン返済の方法や支払い猶予期間、繰延べなどの可能なオプションも説明します。

今行動に移すべきです。なぜなら、今あなたが学資金援助を受けられる自信がなくても本当に受けられるかもしれないからです。ただし、それはここに説明されているステップに従わなければわかりません。今少し時間を割くことで明るい未来が待っているかもしれません。

連邦学資金援助概要早見表

連邦学資金援助とは何ですか？

誰が連邦学資金援助を受けられますか？

適格者の基本条件

連邦学資金援助概要早見表

連邦学資金援助	援助の種類	プログラム内容・詳細	年間授与限度額
連邦ペル給付金	奨学給付金：返済不要	・学部生のみ。 ・適格な学生は全員連邦ペル給付金を資格のある額だけ受諾できる。	2006-2007 年では \$400 から \$4,050

教育機会補助給費奨学金	奨学給付金：返済不要	<ul style="list-style-type: none"> ・ 学部生で特に援助必要度の高い学生対象 ・ 連邦ペル給費奨学受給者を優先 ・ 各学校の資金によって額を決定 	\$100 から\$4,000
連邦ワークスタディ	<ul style="list-style-type: none"> ・ 在学中にお金を稼ぐ ・ 返済不要 	<ul style="list-style-type: none"> ・ 学部生、大学院学生の両方対象 ・ 仕事はキャンパス内外どちらも可 ・ 学生は少なくとも連邦最低賃金は支払われる 	年間の最低授与額および最高授与額の規定なし
連邦パーキンスローン	ローン返済必須	<ul style="list-style-type: none"> ・ 学部生と大学院生どちらも金利5% ・ ローンを組ませてくれた学校に支払い返す義務がある 	<ul style="list-style-type: none"> ・ 学部生の最高授与額は\$4,000 ・ 大学院学生と専門職課程学生の最高授与額は\$6,000 ・ 最低授与額の規定なし
ダイレクト利子補給型ローン・FEEL(連邦家庭教育)スタッフワードローン	ローン返済必須	借主が在学中、猶予、繰延べ期間中はアメリカ合衆国教育省が金利を負担する。ただし最低ハーフタイム (half-time*) 学生でなければならない。	成績により \$2,625 から\$8,500

ダイレクト利子非補給型ローン・FEEL (連邦家庭教育)スタフォードローン	ローン返済必須	借主はローンを完済するまでに発生するローンに責任をもち、最低ハーフタイム (half-time*) 学生は登録していなくてはならない。経済援助必要額は提出不要。	成績により \$2,625 から \$18,500 (同時期に授与された補助を含む)
ダイレクト・FFEL (連邦家庭教育)プラスローン	ローン返済必須	少なくともハーフタイム(half-time*)登録している被扶養学生課程学生の両親であれば利用可能。	最高額は教育経(cost of attendance*)から学資金援助を引いた額。最低額は規定なし。

(p.xii)

大学、就職、職業訓練学校に行くための費用に援助が必要ですか？このセクションでは連邦学資金援助プログラムおよび応募の仕方についてわかりやすく説明します。また、このガイドではあなたが知るべきことを詳しく説明します。

ほとんどの学生学資金援助はここで説明される連邦政府プログラムによるもので、アメリカ合衆国教育省連邦学資金援助事務局が管理、運営しています。その他の学生学資金援助についてはセクション a5 をご覧ください。

学資金援助に応募することは無料です。よって私たちの願書は連邦学資金援助無料応募要綱(Free Application for Federal Student Aid)、FAFSA と呼ばれています。もし F A F S A の記入の仕方わからないことがあれば無料でお助けします。有料でアシスタントを雇う必要はありません。有料であなたに合った学資金援助を見つける詐欺やサービスにはご注意ください。「大学奨学金詐欺防止法案」(College Scholarship Fraud Protection Act) があなたをこのような詐欺から保護いたします。

連邦学資金援助とは何ですか？

連邦学資金援助はアメリカ合衆国教育省によるもので連邦学資金援助プログラムに参加している学校で適格なカリキュラム(eligible program*)の下、正規の学生(regular student*)として登録していれば受けることができます。

連邦学資金援助は学校で必要な費用例えば、授業料、施設費、家賃、教科書代、交通費などをカバーします。また、この援助はコンピューターやチャイルドケアにかかる経費の支払いを手伝うこともできます。

(p.xiii)

連邦学資金援助は三つのキャテゴリーに分けることができます。それは、奨学給付金、ワークスタディ、ローンの三つです。学校に問い合わせる学校はどのプログラムに参加しているか確認しましょう。

誰が連学資金援助を受けられますか？

連邦学資金援助プログラムの適格者は経済援助必要額やほかの要因によって決定されます。あなたが適格かどうかは FAFSA に書かれた内容によって判断されます。

適格者の基本条件

- 経済援助必要額を明らかにしましょう。(一定のローン以外の場合、9、10ページを参照)
- アメリカ市民又は有効な社会保険番号をもつ適格な非市民。(eligible noncitizen*)
- 適格なカリキュラム(eligible program*)のもと学位や修了証明書を取得しようとしている者。
- 下記のいずれかを満たし中等後教育(postsecondary education)を受ける資格があることが証明できること。
 - 高校の卒業証書または高校卒業認定証明書 (General Education Development [GED] Certificate*) を保持する者。
 - 承認された受給資格(Ability to Benefit*)の試験が通っていること。(もし高卒の資格または GED をもっていない場合は学校があなたにとって学校の授業が有益かどうかを決めるテストを行います)
 - 私たちが認可しているあなたの州が設定した他の基準を満たしていること。
 - 州法で認可されているホームスクール設定のもとで高校教育を修了していること。
- 18歳から25歳の男子の場合(まだ登録していないならば)選抜徴兵制度に登録すること。
- 学校入学後、順調な学業向上を維持すること(全ての適格要求条件については3, 4ページのリストをご参考ください)

(p.1)

申し込む前に知っておくべきこと

私たちの連邦学資金援助チームは、適格なアメリカ国民がみな高校以降の教育で財政的援助が確実に受けられるように努めています。私たちはこの目的のために毎年膨大な資金を当てています。

経済援助必要額(Financial Need)によって援助額や援助タイプがまったく変わってきます。多くの学生たちは申し込み後に、実際受け取ることが可能な援助額を知りとても驚くことがあります。なので、自分は適格ではないと思いたないようにしましょう。まず連邦学資金援助無料応募要綱(FAFSA)を書いてみましょう。

教育省が提供している学資金援助の異なるタイプについてさらに知ると同時に学業を修了するための他の財政的援助についても知っておきましょう。

夢を実現させる方法を知れば知るほど、実現が近くなること忘れないようにしましょう。実現させるかどうかは、あなた次第です。

a1> 高校以降の教育

大学やキャリアスクールへの進学を考えている場合どのような質問をすればいいですか？

この情報はどこで入手できますか？

次のステップを踏もう

学校からどのような情報を入手すればいいですか？

学校の学資金援助について

学校の返金方針について

学校の卒業率及び転校率

高校以降の教育にはたくさんの時間、お金、努力の投資が必要です。そしてどのようにしてその教育経費を払うか考えなくてはなりません。このガイドで説明されている通りアメリカ教育省はさまざまな種類の学資金援助を提供しています。

また、進学希望の学校を慎重に評価することが必要です。学校が連邦学資金援助プログラムに参加しているからといって私たちが学校の教育の質を保証しているわけではありません。私たちがこのガイドで「学校」と言及するときは、2年制または4年制の公私立大学、

職業訓練学校、実業学校のことを意味します。

大学や職業訓練学校への進学を考えている場合どのような質問をすればいいですか？

- 学校は自分がとりたい授業やプログラムを提供しているか？
- 自分は入学資格を満たしているか？
- 学校は質の高い教育を提供しているか？
- 学校は自分が必要とするサービスや興味を持っている活動を提供しているか？

この情報はどこで入手できますか？

- 学校の入学案内や学校紹介などのカタログを読むこと
- 進学希望先の学校に在学学生または卒業生に意見を聞くこと
- 学校のウェブサイトを見ること
- 地元の図書館のリファレンスに足を運ぶこと
- 高校のカウンセラーに相談するか州の高等教育機関に相談すること
- 地元の商業改善協会または州検事長オフィス の消費者保護課に学校の苦情が届いていないか確かめること。商業改善協会は www.bbb.org で見つかります。

質の高い教育を受けるためにも、これらのことをきちんと確認しましょう！

次のステップを踏もう

入学する前に予約を取って進学したいと思う大学や職業訓練学校に見学しに行きましょう。学校代表者に質問するリストを持って行きましょう。教育は大きな投資なので入学する前にできる限りの情報を集めておきましょう。

(p.2)

学校からどのような情報を入手すればよいですか？

- 学校に学校の認定(accreditation*)、免許(licensing)、キャンパス警備について聞いてみる。
- 学校のローン返済不履行率（連邦学資ローンを受け、学校に通った者で期限内に返済できなかった生徒の割合）を調べる。学校がもし高いローン返済不履行率を保持するのであれば私たちのプログラムから援助を受けられない可能性があります。
- 学校の就職決定率（専攻した学問分野と関連した職業についての者の割合）を調べる。

もし学校が職業決定率を宣伝しているのであれば他に以下の事項も公表しなければなりません

- 最新の就職統計
- 卒業統計
- それらを証明する情報

これらの情報はあなたが学校に出願する時までには入手可能です。

学校の学資金援助について

あなたには学校から以下の情報を得る権利があります。

- 学資金援助課の場所、営業時間、カウンセリングの手順
- 連邦政府、州、地域、民間、学資金援助機関から学資金援助が受けられるかどうか
- それぞれの学資金援助プログラムに申し込む手順や期限
- 学校の学資金援助受諾者を選ぶ基準
- 学校があなたの経済援助必要額を定める過程
- 学資金援助の組み合わせ(**financial aid package***) がを決めるときに、どのタイプでいくらの額の援助が受けられるかを判断する過程
- 援助金の支給手段と時期
- 順調な学業向上(**satisfactory academic progress***) をしているか判断する基準そして学業向上していない場合の処置(連邦学資金援助金を続けて受けられるかどうかは順調な学業向上しているかに一部よる)
- 連邦ワークスタディを提供された場合、仕事内容、勤務時間、義務、給与そして給与の手段や時期について

学校の返金方針について

入学したにも関わらず、一度も授業に参加していなければ、ほとんどのお金が返金されません。もし授業に出席したけれどもコースワークを修了せずにやめる場合、一部のお金は返金されるかもしれません。

学校の学資返済方針 について

もしあなたがこのガイドの中に書かれている連邦学資金援助のいずれかのプログラムを受けたけれど（連邦ワークスタディ以外）学校から退学した場合、資金の一部はあなたか学校によって返済されなければなりません。コースワークを修了しなかった場合、あなたは学校によって返済されていない分のローン残額を返済しなくてはなりません。

学校の卒業率及び転校率

もし多くの学生が中退しているのであれば、学校になにか問題があるかもしれません。学校は在学生および入学を考えてる生徒に対し卒業率と転校率を公表しなければなりません。

高校以降の教育を受けようと考え準備しているのであれば、必要な情報を集め可能な選択肢をすべてチェックしましょう。先送りにせずに、何事も早くやっておきましょう。そうすれば志望校の学校がどのようなものか想像もつきやすくなるでしょう。

ご存知でしたか？

私たちのウェブサイト **Student Aid on the Web**(www.studentaid.ede.gov) で自分専用のアカウントを持つことができます。ページ左側にある“ MyFSA”アイコンをクリックし指示に従うだけでできます。自分専用のアカウントで大学および奨学金オンライン検索が可能で FAFSA を情報で埋めることができます。これらは、全て無料です。

(p.3)

a2>教育経費の切り詰め方

低コストな学校

仕事又はボランティアをする機会

税金免除・控除

私の家族には特別な事情があります。そのような場合、学資金援助額の決定に考慮されますか？

低コストな学校

学士号をとろうと考えているのであれば2年制のコミュニティーカレッジで始めてから4年制の学校に転校するのもよいでしょう。大抵の場合コミュニティーカレッジは4年制の学校よりも安いです。（地方や州の税金によって一部資金が供給されている4年制大学も安いです）また、コミュニティーカレッジに行くことで実家に住むことできれば、寮費などを節約できます。

もしコミュニティーカレッジから始めようと考えているのであれば、コミュニティーカレッジでとった授業が4年制大学に確実に移転し学士号を取ることに必要な授業としてカウントされるか確かめておきましょう。もし少しでも移転できる授業や単位について不安があるならば履修登録管理担当者に連絡をとり聞いて見ましょう。

仕事又はボランティアをする機会

あなたはアルバイトをしてコストの一部を払うことができます。ただし、アルバイトと学校のスケジュールがかぶらないようにし、勉強に十分な時間をとっておきましょう。

税金免除・控除

借主によっては学生ローンの利子に対し課税控除が可能です。この免除は中等後教育にかかる費用のためのローンであれば適用されます。課税控除の最高額は一年で\$2,500 になります。

ホープ税控除あるいは生涯学習税控除

あなたとあなたの両親がこの二つの税額控除のどちらかまたは両方に当てはまるかもしれません。税額控除と国税庁についての詳しい情報は15ページをご覧ください。

a3> まずはじめに、適格でしょうか？

基本的な基準

経済援助必要額

学歴の基準

法律上およびにその他条件

“一致”条件

基本的な基準

このガイドで説明されている連邦学資金援助プログラムの援助を受けるには一定の基準を満たしていなければなりません。

経済援助必要額

一部のローンプログラムを除いて、あなたは私たちが提示した条件と一致した経済援助が必要なことを示さなければなりません。4ページの「経済援助必要額と家族負担予想額

(Expected Family Contribution*)」をご覧ください。

学歴の基準

- 以下のどれかに当てはまることを証明し中等後教育を受ける資格があることを立証しなくてはなりません。
 - 高校の卒業証書か高校卒業認定証明書 (GED Certificate*)を保持する者
 - 承認された受給資格(ATB*)の試験が通っていること。(もし高校卒業資格 又は GED をもっていない場合は学校があなたにとって学校の授業が有益か否かを決めるテストを行う)
 - 私たちが認可しているあなたの州が設置した基準を満たしていること
 - 州法で認可されているホームスクールの設定のもとで高校教育を修了していること
- 正規の学生(regular student*) で学位修得目的又は適格なプログラム(eligible program*) 免状を持つものとしての登録または入学許可を得ていること。

(p.4)

- 中等後教育を受けようと考えている学校が定めた順調な学業向上(satisfactory academic progress*)基準を満たしていること

学士又は修士課程に必要な授業でない限り通信コースおよびにテレコミュニケーションコースには援助は出ません。

法律上とその他条件

- アメリカ市民または適格な非市民(eligible noncitizen*)であること
- 有効な社会保証番号(SSN)を保持すること(ただしマーシャル諸島共和国、ミクロネシア連邦、パラオ出身者は除く) 社会保障番号が必要な者は、連邦学資金援助を教育経費のみに使用することを保証すること。連邦学資ローンの債務不履行または連邦学資奨学給付金からの借りがないこと(例えば学校から退学した場合に起こりうる)連邦学資金援助に応募し援助資金をもらうには、これらの事項を保証し、返済契約書(promissory note*)にサインをしなければなりません。
- 選抜徴兵制度登録(Selective Service Registration*)すること。もしあなたが18歳から25歳までの男性でまだ登録していない場合はF A F S Aの提出と同時に選抜徴兵制

度サービスに FAFSA による登録の許可を与えましょう。また、オンラインでも登録可能です。

麻薬で捕まったことはありますか？

FAFSA の質問 31 は回答必須です。「過去に違法薬物保持、販売で捕まったことがありますか？」という質問を空白で出した方は自動的に連邦学資金援助が受けられなくなります。

ご存知でしたか？

連邦学資金援助は 2004 年に 740 億ドルを新しいローンとして支給しました。(ならびに 320 億ドルを併合ローンとして支給しました)6,200 の中等後教育機関に通う一千万人の学生にこれらのローンが支給されました。

- 連邦学資金援助は連邦または州法で違法薬物販売や保持で捕まったことがあっても受けられなくなるわけではありません。詳しくはウェブサイトもしくはお電話でお確かめ下さい。

仮に麻薬犯罪が理由で連邦学資金援助が受けられなくなっても多くの学校および州が FAFSA の内容によっては連邦学資金援助以外の奨学金を授与する場合があるので FAFSA は記入しておきましょう。

- 拘置所に入っている間受ける資格のある連邦学資金援助は限られます。通常の連邦や州の拘置所に入っていない場合は連邦ペル給付金のみ受けることができます。

“一致”条件

連邦学資金援助プログラムの学資金援助に応募されますと、私たちはあなたの情報を社会保障局などの連邦機関で確認いたします。(社会保証番号やアメリカ市民権などの検証)もし情報に誤りや矛盾点が合った場合は連邦学資金援助を受諾する前までに解明し解決しなければなりません。また私たちのデータベース National Student Loan Data System(NSLDS)*によってあなたが不履行の連邦学生ローンがないか、連邦奨学給付金または連邦パーキンスローンにおいて規定以上の支払いを受けていないか、貸費最高限度額を超えて借りがないかを確認いたします。

経済援助必要額(Financial Need)・家族負担予想額(Expected family Contribution*)

私たちのプログラムの援助額は多くの場合、経済援助必要額によって判断されます。(利子非補給型スタフォードローンとプラスローンは除く)

経済援助必要額(Financial Need)の出し方

経済援助必要額を割り出すには家族負担予想額を使用します。

(教育経費 - 家族負担予想額) = 経済援助必要額

(Cost of attendance - Expected family contribution) = Financial Need

(p.5)

家族負担予想額 (EFC) は家族の財政状況によるもので学生と学生の家族が支払える教育経費のことを示します。家族負担予想額は FAFSA に書かれた情報より割り出されます。

あなたの家族負担予想額は法律で定められた計算式により割り出されます。家族の収入(課税対象と課税対象外)、全資産ならびに手当(例として失業手当や社会保障)は家族負担予想額を決めるさいに考慮されます。又、家族構成や大学、職業訓練学校に通学する家族メンバーの数も考慮されます。あなたの家族負担予想額は FAFSA を提出した後に送付される学資金援助報告(Student Aid Report*)に記されています。

2006-07 の連邦ペル給付金を受ける資格がある者の家族負担予想額は\$3,850 以下でなくてはなりません。額は年度により変化することがあります。

連邦学資金援助プログラム(利子非補給型スタフォードローンを除く)による経済援助必要額を決定するには、学校は教育経費から以下のものを差し引きます。

- 家族負担予想額
- 適格な連邦ペル給付金の額
- 他の学資金援助

あなたの学校が教育経費(cost of attendance*)から家族負担予想額、連邦ペル給付金、他に受諾する予定の学資金援助を差し引いた後の額が、あなたがあと必要な学資金援助(他の連邦学資金援助を含む)になります。

援助はいくら受諾できますか？

家族負担予想額を割り出す計算式は各家族の財政状況によるので、ここであなたは連邦学資金援助を受ける資格があるか、どの程度の援助が受けられるかについてはお答えられません。あなたがどの学資金援助を受けることができるかは応募してみないとわかりません。

学資金援助報告(Student Aid Report*)受理後、志望校（もしくは入学予定の学校）の学資金援助課に連絡を取り、学資金援助のあなたの適格性について詳しく伺って見ましょう。

各学校の学資金援助担当者に伺えば学資金援助の組み合わせ(financial aid package)を教えてくださいるので、あなたが必要な学資金援助額を知ることができます。しかし、ほとんどの連邦学資金援助資金には限りがあるので受ける資格のある学資金援助額より実際に受けられる学資金援助額は少なくなることもあります。また、連邦ペル給付金を除き、あなたが受けることができる連邦学資金援助は奨学金や国庫補助などの他の援助に影響されます。あなたが応募すれば各学校は受ける資格がある学資金援助の種類や金額を通知してくれます。

もし、学資金援助を受ける資格があるならば各学校の学資金援助課は奨学金授与書(award letter*)を送り、学資金援助を提供しているすべての機関からあなたが受けることのできる学資金援助を選びその種類と額を提示してくれます。各学校から送られてきた奨学金授与書をよく読み、各学校で受けることのできる援助の種類や額を比べてみましょう。

私の家族には特別な事情があります。そのような場合、学資金援助額の決定に考慮されますか？

家族負担予想額の計算式は応募者全員に対し同等に対応されますが調整は可能です。あなたの学資金援助担当者は教育経費を調整したり家族負担予想額の計算に特別な事情を考慮することができます。これらの状況は家族の並外れた医療額、学費、失業状態などが含まれます。

特別な事情

学資金援助担当者は正当な理由がない限り特別な事情による調整はできません。調整を促すためには十分な証拠書類を提出しなければなりません。特別な事情による調整は学資金援助担当者の判断が最終であり私達が変わることはできません。

(p.6)

a4>私はどの学資金援助を受けられますか？

三種類の連邦学資金援助

奨学給付金

二種類の連邦学資奨学給付金

ペル給付金とは何ですか？

教育機会補助給費奨学金とは何ですか？

ペル給付金と教育機会補助給費奨学金の違いは何ですか？

どのくらいの額、学資金援助が受けられますか？

どのようにして支払われますか？

どのくらいの頻度で資金が授与されますか？

ハーフタイム(half-time*)より少ない登録でも給付奨学金を受け取ることができますか？

連邦ワークスタディ

どのような仕事がありますか？

連邦ワークスタディの仕事はキャンパス内か外どちらですか？

いくら稼ぐことができますか？

どのようにして給与は支払われますか？

働きたいだけ働くことはできますか？

ローン

ローンの種類

学生ローン比較表

これらのローンプログラムの違いはありますか？

パーキンス及びスタフォードローンにはどのように応募すれば良いですか？

いくら借りることができますか？

年間ローン貸付最高限度額表[利子補給型・利子非補給方ダイレクトと FEEL(Federal)スタフォードローン]

これらのローンを受けるために利子以外の手数料など課される料金がありますか？

どのように支払われますか？

もし返済契約書(promissory note)にサインし、ローンの約定に同意した後でも意思が変わった場合学生ローンをキャンセルすることができますか？

プラスローン(学部生の両親向けローン)

私の両親はどのようにしてプラスローンに応募すれば良いですか？

両親はダイレクトローンと F E E L プラスローンの両方を受けることはできますか？

両親は借りるために満たさなければならない条件はありますか？

他に条件はありますか？

両親は借主を探さなくてはなりませんか？

両親はいくら借りられるでしょうか？

プラスローン資金は両親が受け取りますかそれとも私が受け取りますか？

返済契約書(promissory note*)に署名し、ローンの約定に同意した後でも意思が変わった場合、両親はプラスローンをキャンセルすることができますか？

利子以外に両親はプラスローンを組むことで他に手数料を支払わなければなりませんか？

三種類の連邦学資金援助

奨学給付金・・・返済する必要がない学資金援助。(ただし、例えば学校を退学し返済義務がある場合を除く)

ワークスタディ・・・教育費のために働くことが許可されています。

ローン・・・学校に行く資金が借りられます。利子付きでローンは返済しなければなりません。

奨学給付金

連邦学資奨学給付金は二種類です。

- 連邦ペル給付金
- 教育機会補助給費奨学金

(p.7)

連邦奨学給付金要点

- 経済援助必要額だけを基準に奨学金を授与します。
- ローンとは違い奨学給付金は返済が不要です。ただし間違って奨学金が授与されたり、学校から退学された場合除きます。
- 奨学給付金の額は経済援助必要額、教育経費(cost of attendance*)、登録状況(フルタイムかパートタイム)によります。

連邦ペル給付金とは何ですか？

- 連邦ペル給付金は連邦学資金援助資金からなるものであり、他の連邦および非連邦機関からの援助も追加可能です。
- 通常、連邦ペル給付金は学部生に授与されます。(学士号または修士号を持たない者) 場合によっては、もし学士号取得者対象の教員養成サーティフィケートプログラムに登録していれば連邦ペル給付金を受けることができます。
- 額は年によって変動します

教育機会補助給費奨学金とは何ですか？

- 教育機会補助給費奨学金は学部生で例外的な経済援助が必要な学生に授与されます。家族負担予想額が一番低い学生に授与されます。
- 連邦ペル給付金受諾者は教育機会補助給費奨学金を優先的に授与します
- 教育機会補助給費奨学金は年間\$100 から\$4,000 になります。

連邦ペル給付金と教育機会補助給費奨学金の違いは何ですか？

連邦ペル給付奨学金：

- 連邦ペル給付奨学金を受ける資格がある場合、適格と思われる額すべてが支払われます。プログラムに参加している各学校は資格のある生徒全員に対して連邦ペル給付奨学金を十分に支払うことができる資金を受け取っています。
- 連邦ペル給付奨学金で支給される額は、他に受けることのできる学資金援助の額に影響されません。

教育機会補助給費奨学金：

- 連邦ペル給付金とは違い教育機会補助給費奨学金で受けることが可能な額は経済援助必要額および他から受けている学資金援助額によって決まります。また学校が応じられる資金額にもよります。
- 他から学資金援助を受ける場合は教育機会補助給費奨学金で受けられる額が少なくなることもあります。
- すべての学校が教育機会補助給費奨学金プログラムに参加しているわけではありません。
- 学校の学資金援助課がどのようにこれらの学資金援助資金を与えるか判断します。
- 教育機会補助給費奨学金に参加している各学校は毎年アメリカ合衆国教育省から一定の教育機会補助給費奨学資金を受け取っています。もし資金全てが分け与えられた場合、その年はそれ以上教育機会補助給費奨学金を受け渡すことができません。
- よって、限られた資金のため早めに応募することが大事です。なぜなら、教育機会補助給費奨学金を受ける資格がある者全員に受け渡されるわけではないからです。

どのくらいの額、学資金援助が受けられますか？

連邦ペル給付金：

- 連邦ペル給付金の給付額は年によって異なります。2006-2007(2006年7月1日から2007年7月30日)では\$400から\$4,050になります。
- あなたが受けることができる奨学給付金は下記要項によって決定します。
 - 家族負担予想額
 - 教育経費(cost of attendance*)
 - フルタイムまたはハーフタイムの学生
 - あなたがアカデミックイヤー中ずっと学校に行っているかどうか
- 一年で一回連邦ペル給付金が受けられます
- 複数の学校から連邦ペル給付金を同時に受けることはできません

教育機会補助給費奨学金：

- 年間\$100から\$4,000が下記要項によって授与されます。
 - 応募時期
 - 経済援助必要額
 - 在学中の学校の資金レベル
 - 学校の学資金援助課の方針

どのように支払われますか？

学校ができること：

- 学校の口座に奨学給付資金を振り込む
- 直接学生に支払う（通常小切手）
- これらの手段を合わせる
- 学生の許可を得て、学生の銀行口座に振り込む

どのくらいの頻度で資金が授与されますか？

- 学校は一学期に最低一度は支払わなければなりません（二期制、三期制、四期制それぞれにおいて一学期）
- 学校に明確に定められた学期(semester, quarter, etc)が存在しない場合、学校は学生にアカデミックイヤー中(academic year*)最低二回は支払わなければならない

ハーフタイム(half-time*)より少ない登録でも給付奨学金を受け取ることができますか？

はい。あなたが適格であれば受け取ることができます。しかし、フルタイムで登録している者と同等の額は受け取れません。

連邦ワークスタディ(work-study*)要点

- 在学中にパートタイムの仕事が提供されます
- 教育経費の支払いの助けになります
- 学部生および大学院生に適応されます
- フルタイムまたはハーフタイム学生に適応されます
- 連邦ワークスタディプログラムに参加している学校によって管理されています
- 地方奉仕活動および、専攻している科目に関連した仕事をするのを奨励します

どのような仕事がありますか？

連邦ワークスタディプログラムは経済援助を必要とする学生に対し仕事を提供します。プログラムは地方奉仕活動及び、専攻している科目に関連した仕事をするのを奨励します。

連邦ワークスタディの仕事はキャンパス内外どちらですか？

両方可能です。もしキャンパス内で働くのであれば学校で働く事になるでしょう。キャンパス外で働くならば通常、民間の非営利団体または公共機関の雇用主の元で公共利益のための仕事になるでしょう。

学校によっては連邦ワークスタディの仕事で民間の営利団体と契約を結んでいることがあります。そのような場合、学校で専攻している科目に関連した仕事でなくてはなりません。もし中等後教育レベル職業技術訓練校に通っているならば、ワークスタディの対象となる職種についてさらに制限があるかもしれません。

いくら稼ぐことができますか？

あなたは少なくとも、連邦最低賃金(Federal minimum wage)稼ぐことができます。しかし、職種や仕事に必要なスキルによって給与が変わってくることも考えられます。

連邦ワークスタディの授与総計は下記事項により変わってきます。

- 応募時期
- 経済援助必要額の程度によって
- 学校の資金レベル(限られたワークスタディ資金を提供するため、資金がすべて分け

与えられた時点でその年はそれ以上ワークスタディ奨学金を授与することができません)

どのようにして給与は支払われますか？

- 学部生は時給
- 大学院生は仕事により時給またはサラリー
- 学校は最低月に一度支払いをする
- 学校が学生に直接支払う

ただし学生が以下のことを学校に要求した場合を除く

- 銀行口座に給与を直接入金してもらう
- 学費、室料等の教育関連機関からの請求を給与で支払う

(p.9)

働きたいだけ働くことはできますか？

できません。稼ぐ事のできる額は連邦ワークスタディで授与される額を超過できません。勤務時間を決定するさい、雇用主もしくは学資金援助担当者は時間割や学業成績の向上を考慮します。

ローン

奨学給付金やワークスタディと違い学生ローンは、車のローンや住宅ローンと同じく借りたお金の利子を付けて返さなければなりません。受けた教育に満足がいかなかった、専攻に関連した仕事が見つからなかった、財政的にきついなどの理由でローンをキャンセルすることはできません。ローン返済は法的な義務ですので、学生ローンをする前に返済しなければならない期間、年数についてしっかり考えておきましょう。

ローンの種類

- **連邦パーキンスローン：**
 - 学部生、大学院生、専門職課程学生に対し参加している学校によって授与されます。
 - 経済援助を最も必要とする学生に対して学校が提供する。(連邦ペル給付金受諾者優先)
 - フルタイムおよびハーフタイム登録している学生に与えられる。
 - 学生が学校に返済する。

- **スタフォードローン**は学部生、大学院生、**professional student** 対象になります。スタフォードローンを受けるには少なくともハーフタイム学生でなくてはなりません。

スタフォードローンは経済援助の必要性を表明しなくても受けることができます。しかし、学資金援助の必要性を表明すればアメリカ合衆国教育省は、特定の期間に発生する利子の支払いを負担します。これらのローンはアメリカ合衆国教育省が行っている二つのプログラムのうちの一つです。

学生ローン比較表

ローンの種類	資格	認可額	利子	貸主/返済期間
連邦パーキンスローン	学部生・大学院生；ハーフタイム (half-time*) 登録していなくても可能。	学部生 年に \$4000 まで。(学部生は最高 \$20,000) 大学院生 - 年に \$6,000 まで。(学部生の時のローンを含め最高 \$40,000) 受諾できる額は経済援助必要額、他の学資金援助額、学校の資金力によります。	5 パーセント	学校が貸主。 学校またエージェントに返済。 ローン額によって最高 10 年以内に返済。

FFEL (連邦家庭教育)スタッフ フォードローン	学部生・大学院生どちらも最低 ハーフタイム (half-time*) 登録していること。	成績の良し悪し、被扶養状況による。(11ページをご参照下さい) 経済援助必要額の提示不要	年により異なる。 2005-06年は5.3パーセント。 経済援助が必要な者は在学中および他の特定の期間は政府が利子を払います。	借主は銀行、消費者信用組合、他の参加民間貸付業者。 債権者またはエージェントに10年から25年かけて返済。返済期間はローン額や返済プランによる。 借主はアメリカ合衆国教育省；返済は教育省へ。 10年から30年かけて返済。ローン額や返済プランによる。
ダイレクトスタッフ フォードローン	同上	同上	同上	
FFEL(連邦家庭教育)プラス ローン	扶養されている学部生の両親で学生は少なくともハーフタイム*登録していること。 両親は過去にローン返済不履行があってはなりません。	(教育経費) - (他の学資金援助) = ローン借り最高可能額	年により異なる 2005-06 は 6.1パーセント；政府は金利を支払いません。	上記の FEEL スタッフフォードローンと同等
ダイレクトプラス ローン	同上	同上	同上	ダイレクトスタッフフォードローンと同等。ただし収入連動型返済プランは不可。

(p.10)

ダイレクトスタフォードローン・ダイレクトローン (William D. Ford Federal Direct Student Loan Program)

適格な学生と両親は、参加している学校でアメリカ合衆国教育省に直接ローンを組むことができます。ダイレクトローンはダイレクトスタフォードローン、ダイレクトプラスローン、ダイレクト併合ローンによって構成されています。あなたはこれらのローンを私たちに直接返済します。

FEEL (連邦家庭教育) プログラム・FEEL (連邦家庭教育) スタフォードローン・(または連邦スタフォードローン)

民間の貸付業者は連邦政府に保証されている資金を提供します。FEEL ローンは FEEL スタフォードローン、FEEL プラスローン、FEEL 併合ローンによって構成されています。あなたは資金を借りた銀行や民間貸付業者にローン返済します。

- **プラスローン**は扶養されている学部生の両親が借りることのできるローンです。これらのローンはダイレクトローンまたは上記で説明された FEEL プログラムによるものです。
- **併合ローン**(ダイレクトまたは FEEL)はあなた(もしくはプラスローンを組んでいるのであれば両親)にいくつかの連邦学生ローンを組み合わせ、月一回の支払いにすることができます。(明細についてはセクション c4 をご覧ください)

ダイレクトもしくは FEEL スタフォードローンを受けるかはあなたが在学している学校がどのプログラムに参加しているかによります。ほとんどの学校は一つのプログラムのみ参加していますが、学校によっては両方参加しているところもあります。

ダイレクトと FEEL スタフォードローン両方を受けることは可能ですが、両方を同時期に受け取ることはできません。

これらのローンプログラムに違いは何ですか？

前ページに記載されている表に基本的なローンの比較がなされていますが、このセクションではさらに詳しく説明いたします。あなたの学校の学資金援助課はどれがあなたに適したプログラムか教えてくれます。

パーキンス及びスタフォードローンにはどのように応募すれば良いですか？

他の連邦学資金援助と同じく、パーキンスおよびスタフォードローンに応募するには FAFSA を記入するだけで十分です。他のローン応募書類は必要ありません。ただし、返済契約書(Promissory note*)にサインする必要があります。返済契約書に基づいた法的な契約を守ることを約束しなければなりません。サインする前に内容をよく読み記録としてコピーを取っておくことをお勧めします。

いくら借りられますか？

パーキンスローン

学生ローン比較表にパーキンスローン受け取り最高額が記されています。額は学部生、大学院生、専門職課程学生によって変わってきます。しかし、実際に借りられる額は最高額よりも少なくなることがあります。

- 連邦パーキンスローンプログラムに参加している学校は毎年アメリカ合衆国教育省から一定パーキンス資金を受け取っています。
- もし資金がすべて受け渡された場合、その年はもう資金を受け渡すことはできません。
- これらの資金を受け取るために FAFSA を早めに提出しましょう

スタフォードローン(ダイレクトおよび FEEL)

以下の年間ローン貸付最高限度額表[利子補給型・利子非補給方ダイレクトと FEEL 連邦スタフォードローン]は次の事項によってローン貸付額が決まることをあらわしています。

- 利子補給型または利子非補給型スタフォードローンのどちらを受けているか
- 学校で何年生か
- 扶養されている学生かどうか

利子補給型スタフォードローン

- 経済援助の必要性を表明する学生に対して適応
- 適格な学生は利子補給型 FEEL ローンまたはダイレクトローンで必要な額の一部もしくはすべてをカバーする
- 利子補給方の場合アメリカ合衆国教育省が利子を払う；
 - 少なくともハーフタイムで学校に在学していること
 - 学校を終えてからの6ヶ月間
 - ローン返済繰延べ期間

利子補給型ローンは経済援助必要額を越えてはなりません。

利子非補給型スタフォードローン：

- 経済援助を必要としない学生に適応
- 利子補助型ローン貸付限度額以上にローン資金を借りることも可能
- アメリカ合衆国教育省は利子非補助型ローンに対して利子の補助はしません

利子非補助型ローンの授与額を割り出すには学校は以下の方程式を使います：

教育経費(Cost of Attendance*)

- 連邦ペル給付金（適格であれば）
- 利子補助型スタフォードローン（適格であれば）
- 他の学資金援助

= 利子非補助ローン授与可能額
(年間ローン貸付限度額まで)

利子非補助型ローン：

- あなたはローンが支払われてからローン返済終了までに生じる利子を支払う責任があります。
- 利子は在学中または繰延べ、差し控え時期に支払うことができます。
- また、利子をローンの支払い開始まで蓄積することもできます(この場合利子は計上 [capitalize*]されることになります)
- 利子が蓄積すればするほど返済額は多くなります

利子補助型ローンおよび利子非補助型ローンは、二つのローン総額が年間ローン貸付限度額を超えない限り、同じ時期に受けることができます。

(p.11)

年間ローン貸付最高限度額表[利子補給型・利子非補給方ダイレクトと FEEL(Federal)スタフォードローン]

	被扶養学部生	独立している学部生	大学院・Professional Student
一年目	\$2,625	\$6,625 利子補助型ローンはこの内 \$2,625 を越えられません	\$18,500 利子補助型ローンはこの内 \$8,500 を越えられません

二年目	\$3,500	\$7,500 利子補助型ローンはこの内\$3,500を越えられません	
三年、四年目	\$5,500	\$10,500 利子補助型ローンはこの内\$5,500を越えられません	
卒業時、スタフォードローン借り最高総額	\$23,000	\$46,000 利子補助型ローンはこの内\$23,000を越えられません	\$138,500 利子補助型ローンはこの内\$65,500を越えられません 大学院借り限度額は学部生の時に受諾したスタフォードローンを含む

注意：アカデミックイヤー(academic year*)よりも短い期間修学した場合、実際に受諾できる額は表に記載されている額よりも少なくなります。教育経費(cost of attendance)を支払うために他の奨学金を受けている場合は受諾できる額が少なくなることも覚えておきましょう。

学校はローン申請書を拒否することや、あなたが適格とされた額より少ないローンを認証する場合があります。その場合、学校は文書によって理由を説明いたします。学校の判断は最終であり、アメリカ合衆国教育省に学校の判断を抗議することはできません。

これらのローンを受けるために利子以外の手数料など課される料金がありますか？

- 連邦パーキンスローン - 無し。
- ダイレクトおよびF E E Lスタフォードローン - 有り。ローンに対して最高4%の手数料を支払わなければなりません。それは、ローンが支払われるたびに引かれます。そのため、実際に借りる額よりも若干少ない額を受け取ることとなります。

どのように支払われますか？

パーキンスローン：

- 学校はあなたに直接支払うか（通常、小切手）口座に振り込みます

- 通常、アカデミックイヤー(academic year*)に二回ローンを受け取ることができます

(p.12)

スタフォードローン：

- 学校は最低二回、分割でローンを振り込みます。
- どの振込みもローンの半額を越えることはありません。
- もしあなたが大学一年生でかつ借りるのが初めてであれば、登録期間の初日から30日間は振り込まれません。

学生ローンの資金はまず授業料、施設費、寮費などを支払うのに使われなければなりません。もしローン資金がそれでも余った場合は小切手か現金で受け取ることができます。ただ、もしあなたが登録期間の終りのまで学校に資金を保持してほしい場合は許可書提出すれば可能です。

(p.12)

もし返済契約書(promissory note)にサインしローンの規約に同意した後、意思が変わった場合学生ローンをキャンセルすることができますか？

はい。学校はローン資金を口座に振り込むたびにあなたに文書で通知します。

- 学校からこの通知がきてから14日以内もしくは支払い期間の初日どちらか遅い方にあなたが学校に告げれば、全てか一部のローンをキャンセルすることができます
- 学校はあなたに返済期間の初日を通告します
- もし、小切手でローン資金を受け取った場合、学校に小切手を返却しローンを拒否することができます。

プラスローン(学部生の両親向けローン)

被扶養学部生の両親のみプラスローンを受けることができます。

私の両親はどのようにしてプラスローンに応募すれば良いですか？

ダイレクトプラスローン：

- 在学先の学校がダイレクトローンプログラムに参加していること。
- 学資金援助課でもらえることができるダイレクトプラスローン願書と返済契約書

(promissory note*)が一つになった書類を両親が記入する事。

F E E L (連邦) プラスローン :

- 在学先の大学がF E E Lローンプログラムに参加していること。
- 学校、貸主、州保証期間(guaranty agency*)で入手可能なF E E L (連邦) プラスローン願書を両親が記入すること。そして学校が記入すべきところを記入したあと、借主の所へ審査のため送ってください。

必要条件ではないですが、両親は扶養している子供にF A F S Aの提出を薦めてください。そうすれば子供が受けることのできる学資金援助を最大限にすることができます。

両親はダイレクトローンとF E E L プラスローンの両方を受けることはできますか？

いいえ。あなたの両親は登録期間にどちらかには応募できますが、両方には応募できません。ただし、両親はあなたにダイレクトプラスローンを組み、あなたの兄弟にF E E L プラスローンを組むことはできます。

両親は借りるために満たさなければならない条件はありますか？

通常、両親は信用度審査を通らなければなりません。もし審査で通らなかった場合は酌量されるべき状況であることを証明するか、信用度審査を通る知人に保証人になってもらい両親がローン返済できなかった場合返済することを誓ってもらうことができればローンを受けることができるかもしれません。

他に条件はありますか？

あなたは連邦政府学資金援助の資格条件を満たし、両親はいくつかの基本的な条件を満たしていなければなりません。

例 :

- 両親はアメリカ市民または適格な非市民(eligible noncitizen*)。
- あなたもしくはあなたの両親は連邦学資ローンで債務不履行であってはなりません。
- あなたもしくはあなたの両親は連邦学資ローンに借りがないこと。

(p.13)

両親は貸主を探さなくてはなりませんか？

ダイレクトプラスローン - いいえ。アメリカ合衆国教育省が貸主になります。学校はダイ

レクトローンプログラムの管理、運営を手助けするために以下のことをします。

- ローン願書の配布
- ローン処理(process)
- ローン支払い

FEELプログラム - はい。両親は参加している貸主を探さなければなりません。

- 参加している貸主を見つけるには、学校や州の保証期間(guaranty agency*)に連絡を取ることをお勧めします。

両親はいくら借りられるでしょうか？

両親が借りられる最高額は教育経費(cost of attendance*)から他に受ける学資金援助を引いた額になります。

プラスローン資金は両親が受け取りますかそれとも私が受け取りますか？

- 先ず、学校がローン資金を受け取ります。学校は両親に対してローン資金からの借入金額をチェックに書き、そのチェックを学校に送付することを要求する場合があります。そして学校はプラスローン資金をあなたの学費、施設費、寮費などの学校諸費用にあてます。
- ローン資金が余った場合、両親がその資金をあなたに受け渡すことやあなたの学校の口座に入れることに認可していなければ、現金または小切手で受け取ることができます。
- 余ったローン資金は教育経費に使われなければなりません。

返済契約書(promissory note*)に署名し、ローンの規約に同意した後でも意思が変わった場合、両親はプラスローンをキャンセルすることができますか？

はい、できます。あなたの両親はパーキンスローンとタフードローンをキャンセルするのと同じようにプラスローンをキャンセルすることができます。

利子以外に両親はプラスローンを組むことで他に手数料を支払わなければなりませんか？

はい。スタフォードと同じく、ローンの4パーセントを手数料として支払わなければなりません。

ローン要約

- 学部生、大学院生、専門職課程学生に適応。
- フルタイムまたはハーフタイム登録していること。
- 学生ローンは車のローンや住宅ローンと同じように利子をつけて返済しなければなりません。
- 学生ローンは学校の教育が気に入らなかったから、勉強した分野の仕事に就けなかったから、財政的困難だからという理由でキャンセルはできません。
- ローンを組むときは法的義務を負い、返済するのに何年もかかることを理解したうえで組みましょう。
- 適格な学校で適格なカリキュラムに登録している被扶養学部生の両親は教育経費を払う目的でプラスローンを借りることができます。
- 借りられる額はあなたがフルタイムかパートタイム、被扶養者であるか独立しているかによって変わってきます。
- 経済援助の必要性を表明する学生は教育経費を利子補給型ダイレクトローンか F E E L ローンで一部または全額を支払うことができます。
- 利子補給型スタフォードローンに適格な生徒はアメリカ合衆国教育省が、最低ハーフタイム(half-time*)学校に在籍している間、卒業後 6 ヶ月、繰延べ期間(ローン返済の延期) 利子を支払います。
- 利子非補給型スタフォードローンは経済援助の必要性を表明しない学生に適応します。アメリカ合衆国教育省は非補給型ローンには利子の支払いはいたしません。

(p.14)

a5> 他の援助機関

無料連邦学資金援助情報

他の連邦・非連邦学資金援助の情報

学資金援助担当者

州高等教育機関(State Higher Education Agency)

アメリカープス

Robert C. Byrd Honors Scholarship Program (Byrd Program)

公共の図書館とインターネット

会社と労働者団体

団体、財団、その他

アメリカ軍(U.S. Armed Force)

復員軍人省

国税庁(Internal Revenue Service)

www.students.gov

無料連邦学資金援助情報

ほとんどの学資金援助はここに書かれてあるアメリカ合衆国教育省の奨学給付金、ワークスタディ、ローンプログラムによるものです。私たちは表明された経済援助の必要度を基準に援助を与えます：高校の成績、クラス順位は関係ありません。

もしこのガイドを読んでも連邦学資金援助について疑問があれば以下のことをしてください。

- 私たちの無料サイト www.student.ed.gov は学資金援助プログラムの総合的な情報を提供しています。また、他の学資金援助関連のサイトにもリンクされています。
- 連邦学資金援助センターにお電話ください。

他の連邦・非連邦学資金援助について

学資金援助担当者

興味がある学校の学資金援助担当者と話し、学校の学資金援助プログラムやその学校でかかる教育経費を聞いてみましょう。

州高等教育機関(State Higher Education Agency)

あなたの州機関は州の学資金援助について大切な情報を提供してくれます。例えば、米国教育省が後援している教育支援パートナーシップ拡大プログラム（LEAP）などです。

アメリコープス

このプログラムは地域奉仕活動によって教育資金を提供するものです。あなたは、高等教育をうける前後もしくは受けているときに働く事で働いた資金を現時点でかかっている教育経費の支払いや連邦学資ローンの返済に当てることができます。

Robert C. Byrd Honors Scholarship Program (Byrd Program)

この奨学金をもらうには飛びぬけた学業成績を修めることと高成績の持続を約束しなければなりません。

公共の図書館とインターネット

図書館やインターネットは州や民間の学資金援助について調べるのにとても役立ちます。どちらで調べるにしても、学資金援助、経済援助の必要性、奨学金などのキーワードで検索してみましょう。有料で学資金援助を探すのを助ける詐欺やサービスに気をつけましょう。

会社と労働者団体

多くの会社や労働者団体は従業員やメンバーとその家族の高等教育にかかる費用を援助するプログラムを用意しています。会社や労働者団体に奨学金制度への応募方法などについて聞いてみましょう。

団体、財団、その他

財団、宗教団体、男子学生社交クラブ、女子学生クラブ、町内会は大抵の場合、学資金援助を行っています。例えば、American Legion, YMCA, 4-H Club, Elks, Kiwanis, Jaycees, Girl or Boy Scouts (ガース・ボーイスカウト) などです。また、興味がある分野と関連のある機関からの援助もあるかもしれません。例えば、米国医師会(American Medical Association)やアメリカ法律家協会(American Bar Association)は医学や法律を専門に学ぼうとしている学生にとってよい供給源になることでしょう。

(p.15)

アメリカ軍(U.S. Armed Force)

アメリカ軍はメンバーとその家族に学資金援助を提供しています。

復員軍人省

もしあなたやあなたの配偶者が復員軍人であれば、復員軍人教育特典が受けられるかもしれません。

国税庁(Internal Revenue Service)

国税庁は特定の納税者に高等教育にかかる教育経費を援助しています。国税庁は二つの連邦所得税額控除を提供しています。(連邦所得税控除は納税相当額に対して1ドル単位の税

控除を提供します)

- ホープ税控除は最低ハーフタイムで登録している1, 2年生に対し一人\$1,500 までです
- 生涯学習税控除は家庭が払っている学費の20%、高等教育や訓練にかかる経費最高\$10,000 と同等の税金免除になります。これは、大学、大学院、プロフェッショナルスクール、またハーフタイム*登録以下の場合にも適応します

ホープあるいは生涯学習税控除や他の高等教育における税金免除についてさらに詳しく知りたい方は www.irs.gov をご参照ください。オンラインで見える事ができる IRS Publication 970, 「高等教育のための税金免除」はこれらの控除や他の税金免除について説明してあります。

www.students.gov

このサイトは教育費を計画的に支払うことを助ける政府機関を紹介するものです。また、学資金援助を見つけることができる以外にも政府が提供している求職案内や税金管理などのサービスが充実しています。

あなたはこのセクションで紹介された情報資源から「無料」で学資金援助を探し出すことができます。また、出願を考えている大学やキャリア学校に助けてもらうこともできます。これらの助けには一切お金はかかりません。

a6>気をつけましょう!

奨学金詐欺

奨学金サーチサービス

どのようにすれば、サーチサービスが詐欺ではないか判断できますか?

ID盗難

ID盗難とはなんですか?

どのようにしてこのようなことが起きますか?

どのような対策を練ればよいのでしょうか?

奨学金詐欺

奨学金検索サービス

多くの民間奨学金検索サービスはいろいろな学資金援助の情報を提供します。私たちはそれらのサービスを特に見極めたりはしません。もしあなたが検索サービスを利用するのであれば、商業改善協会または州検事長オフィスに連絡を取りその評判を確かめてみましょう。

www.studentaid.ed.gov にいけば「無料」で奨学金の検索ができます。

どのようにすれば、検索サービスが詐欺ではないか判断できますか？
気をつけるべきことは何ですか？

学資金援助情報を探るときは十分に気をつけましょう。奨学金詐欺で毎年およそ何百万ドルもの被害が出ています。大学奨学金詐欺防止法案は学資金援助詐欺からあなたを守ります。

連邦取引委員会(Federal Trade Commission)は 以下のキャッチフレーズに気をつけるように学生に呼びかけています

- 奨学金は必ず受けられます。もし奨学金を受けられなかった場合はお金を返金いたします
- ここに記載されている情報は、ここでしか見つけることができません
- 奨学金を保管するためにあなたのクレジットカード番号または銀行口座を教えてください。
- あなたは「連邦基金」から選ばれ、奨学金を受けられることになりました。
- 参加していないコンテストから「最終選考に残りました」と伝えられる。

ご存知でしたか？

IDの盗難はすべての人にとって大きな問題です。私達のチームは私達のWEB上で交換された情報が安全であるように努めています。もし安全面で不安があるならば、「Student Aid and Identity Theft: Safeguard Your Student Aid Information」ガイドをご覧ください。

提供した情報や、受け取った情報は正当なものであることを確認してください。詐欺師の餌食にはならないように。

(p.16)

ID盗難

奨学金詐欺以外にID盗難に気をつけておきましょう。

ID盗難とは何ですか？

ID盗難は国内で広がり、拡大している問題です。この犯罪はあなたの名前、住所、電話番号、社会保障番号などの個人情報を盗みます。ID盗難は個人情報を盗みあなたの資金乱用をします。これらの犯罪者はカードの負債で何千ドルも乱用しますが、支払い請求はあなたに送られてきます。あなたの信用等級がこれに影響されてしまいます。もしこれが自分の過ちでなくとも、その損害を何ヶ月、何年もかけて賠償するのはあなたです。

どのようにしてこのようなことが起きますか？

ID盗難はあなたの社会保障番号、免許番号などの個人情報を取得することで、それらの個人情報を使ってクレジットカード、ローン（学生ローンを含む）、商品、サービスを得るためにあなたの名前を使います。

ID盗難者は個人のコンピューターでオンライン銀行業(online banking)または商品を購入した時に入力された情報から個人情報を盗みます。場合によっては、携帯電話を使用したり、身分証明のために社会保障番号を使う事が危険になることもあります。オンラインで名前、住所、電話番号、クレジットカード番号、銀行口座などの個人情報を提供することで時折、これらの情報は乱用されてしまうことがあります。

どのような対策を練ればよいでしょうか？

- いらなくなったクレジットカード使用明細書をゴミ箱に捨てないこと。切ってばらばらにするか、シュレッドにかけることによって、だれもあなたの名前で悪用できないようにしましょう。
- いつでも社会保障番号は保護しておきましょう。通常、雇用主や銀行に社会保障番号の提示は必要ですが、もし他の機会で聞かれる事があるならば、伝える前になぜ必要なのか、どのように使用されるかを確認しましょう。電話の掛け主やオンラインで契約を結ぶ相手に身分証明だからといって社会保障番号や免許番号を教えるはなりません。
- 自分から契約を結ばないかぎり、個人情報や財政状況は絶対に提供しないようにしましょう。

- もし連邦学資金援助にインターネットで応募するならば、www.fafsa.ed.gov または www.studentaid.ed.gov で行ってください。これらのサイトはアメリカ合衆国政府によって情報の漏洩がないように保護されています。ピンナンバーを大事に保管し、誰にも渡さないようにしましょう。

ご存知でしたか？

連邦学資金援助局は議会によって業績評価対象組織 (Performance-Based Organizations <PBOs>) に定められている数少ない連邦政府機関です。その結果、通常の政府機関よりよい生産性と効率性を保持することができました。また、私達のチームは適格なアメリカ国民全員に対して高校以降の教育学資金援助を行うという任務に重点をおくための自由と柔軟性を兼ね備えています。

ご存知でしたか？

私達のチームは援助を受けるためのプロセスやローンの支給に大きな責任がありますが、それだけではありません。私達は私達のプログラムに参加している約 3,000 以上の民間貸主と親密な関係にあり、6,000 以上の大学や職業訓練学校が私達の資金を運営しています。私達は民間の貸主と学校が借主を公正に扱うことを確実にすることに全力をつくしています。

(p.19)

被扶養情況

F A F S A に記入された財政情報は学資金援助が必要かどうかを判断するために使われます。その情報はどのタイプの連邦学資金援助を受けることができるか、またもし援助を受けるのに適格であれば、どのくらいの額の援助を受けることができるかを判断します。あなたは、F A F S A に誰の情報を提供するか決めなくてはなりません。もし独立している学生であればあなたの情報を。また、被扶養学生であればあなたとあなたの両親の情報を記入しましょう。

連邦学資金援助に応募するさい、紙冊子 F A F S A のステップ 3 またはオンライン F A F S A のステップ 2 の回答であなたが被扶養もしくは独立した学生かが判定されます。

被扶養学生は F A F S A に自分だけではなく両親の収入と資産を申告する必要があります。

もし被扶養学生と判断された場合、親はあなたの教育費を負担することが期待されます。連邦学資金援助プログラムは被扶養学生の両親が子供の教育費の支払いに最も責任があるという概念にのっとり行われています。

被扶養情況

2006年から2007年のアカデミックイヤー（academic year*）では、以下の項目に一つでも当てはまる場合、独立している学生とみなされます。

- 生年月日が1983年1月1日より前の者。
- 2006-07のアカデミックイヤーの始まりに修士課程または博士課程に登録する者。
- 出願するさいに結婚している者（別れていても離婚していない者）。
- あなたの子供があなたから半分以上の生活援助を受けている場合。
- 出願する時または2007年7月2日までに、あなたに依存している者（配偶者・子供以外）があなたと一緒に生活をし、あなたから生活援助を半分以上うけている場合。
- 両親が二人とも死去しているか、（18歳まで）被保護者である場合
- アメリカ軍の復員軍人（「復員軍人」とはU.S. service Academyに通った学生で不名誉以外の理由で解任させられた学生を含みます。さらに詳しく復員軍人の定義を知りたい方はFAFSAにかかっている説明をご参照下さい）

以上これらの項目の一つも当てはまらない者は被扶養学生とみなされます。

ご存知でしたか？

FAFSAの提出時期のピークは3月です。例えば私達のチームは、毎年3月の初め3週間は一週間に800,000の願書を扱います。

両親と連絡をとっていなくても被扶養学生とみなされるのであれば、両親の収入報告はどうすればよいですか？

例外事例：

- 学資金援助担当者が以上に示された項目に当てはまらない場合でも独立している学生と判断する場合。
- 学資金援助担当者はあなたの特別な事情が記された適切な文書を拝見した上で被扶養学生から独立している学生へ変更することができます。
- 特別な事情が記された文書を提出しなければなりません。

- 学資金援助担当者はあなたが要求したからという理由だけで被扶養状況を変えることはできません。
- 判決は学資金援助担当者があなたの状況を理解した上での判断であり、変えることはできません。
- この判決を私達に懇願することはできません。

独立している学生は各自の収入と資産を申請すること（結婚している場合は配偶者の情報も申請すること）

両親と共に暮らしていない、もしくは両親の納税申告書にあなたが申告されていないという理由で連邦学資金援助においての被扶養状況が変わるわけではありません。

もし私が被扶養学生で両親が離婚または別居している場合は誰の情報を申告すればよいですか？

- F A F S A 願書を提出する 12ヶ月前までに、より長く一緒に住んだほうの親の情報を申告してください。
- 両親のどちらともと一緒に暮らしていない場合や、父親と母親それぞれと同じ期間一緒に暮らしていた場合は、F A F S A を提出する 12ヶ月前までにより多く財政的援助をしてくれたほうの親の情報を申告してください。
- もし、F A F S A を提出する 12ヶ月前までにまったく両親から財政的援助を受けていない場合は、一番最近援助をしてくれたほうの親の情報を申告してください。

義理の両親の情報を申告しますか？

F A F S A では義理の両親の財政情報が必要になります。以下の場合申請が必要となります。

- あなたに財政援助をしてくれた片親が現在再婚している場合。
- あなたに財政援助をしてくれた片親が離婚もしくは未亡人だったが、再婚した場合。

(p.21)

義理の両親の財政情報を申請したからといって義理の両親があなたを財政援助しなければならぬわけではありません。義理の両親の収入や資産情報は家族の財政資源を知るうえでとても重要になります。F A F S A に記入されたこれらの情報はあなたの家族の財政力を予測するのにおおきな手がかりになります。

更新手続きの仕方

2005年から2006年の間に応募した者

- 2005-06年度のFAFSA願書にほとんどの情報が含まれている為、2006-07年度のFAFSAで多くの質問に答える必要はありません。
- 2005-06年度のFAFSAに記入したことで変更があればその変更事項と新しい質問に何個か答えていただきます。
- 2006年1月1日から2007年7月2日までの間に応募できます。ただし、学校や州によっては非連邦学資金援助の締め切りが早いことがあるので確認しましょう。

- 2005年の11月もしくは12月に2006-07年度奨学金(2006年7月1日から2007年7月2日)の応募を促す通知を(Eメールまたは郵便で)いたします。
- ピンナンバーを使ってFAFSAの更新をWEBですることが可能です。(2006-07年の更新は全てWEB上で行っていただきます。ペーパー版の更新手続きはできません)
- 更新されたFAFSAを見直し、必要であれば内容を変更し、署名した後提出してください。
- のちに応募結果が書かれた学資金援助報告(Student Aid Report*)を受け取ります。
- 学資金援助報告(SAR)を見直し、間違いがないか確認しましょう
- 更新手続きについて疑問がある者は、学資金援助担当者または連邦学資金援助インフォメーションセンターに連絡をとってください。
- 連邦学資金援助は毎年応募が必要です。
- もし転校した場合、学資金援助は自動的に移転されません。
- どうすれば続けて学資金援助を受けることができるか転校先の学校と相談してみましょう。

FAFSAを記入するのに使用した全ての資料やデータを保存しておきましょう。ペーパー版のFAFSAはコピーをとり、WEB版FAFSAは印刷しておきましょう。それらは後で、記入された情報が確かかどうか確認する時に必要になります。

FAFSAで提供された情報の整理するプロセスは検証(verification)と呼ばれています。仮にあなたの願書が検証に選ばれ、学校に要求された証拠資料(document)をあなたが提供しなければ、あなたは連邦学資金援助だけではなく他の非連邦機関からの学資金援助を受けられなくなります。

F A F S Aの書き方でわからないことがあったらどうすればよいですか？

- www.fafsa.ed.govのオンラインF A F S Aで応募すれば、そのプログラムに組み込まれている無料アシスタントがあなたを助けることができます。
- 連邦学資金援助インフォメーションセンターに連絡をする。
- 学校の進路指導カウンセラーや大学外資援助担当者に相談する。

これらのアシスタント・ヘルプはすべて無料です。ペーパー版やWEB版F A F S Aの記入の仕方でもわからなくてもお金を支払い誰かに手伝ってもらうことは絶対にしないように。

私の志望校はどのようにして私のF A F S A情報を得ますか？

F A F S Aには第六希望の学校まで書く事ができます。そこに書かれた学校は自動的にあなたのF A F S A結果を電子的に受け取ります。

(p.22)

b3> 学資金援助報告書 (S A R)は何ですか？なぜ、重要なのですか？

連邦学資金援助に応募した後、F A F S Aの結果を受け取ることができます

S A Rを受け取ったらどうすればよいですか？

S A Rで訂正が必要な場合

S A Rを完璧にしたら、どうやって自分が学資金援助に適格か、どの程度の援助を受け取ることができるのかを知ることができますか？

学資金援助報告書 (S A R)はF A F S Aで提供した全ての情報が含まれています。S A Rは家族負担予想額(Expected Family Contribution) が記されており、連邦学資金援助の適格性を判断する要素として使われます。家族負担予想額 (E F C)はペーパー版S A Rの右上に、WEB版ではトップに書かれてあります。また、あなたの情報が不十分な場合はS A Rに家族負担予想額が記されていません。

連邦学資金援助に応募した後、F A F S Aの結果が送られてきます

- 応募したさいにメールアドレスを提供された者は、F A F S Aがプロセスされてから数日以内にEメールで結果が報告されます。このEメールに書かれたリンクにいくとあなたのS A Rがオンラインで見える事ができます。私達からのEメールが受信ボックスではなくて、迷惑メールのフォルダーに誤って入ってしまうこともあるので気をつ

けましょう。

- ペーパー版SARの場合、結果は数週間後に郵送で送られてきます。

SARを受け取ったらどうすればよいですか？

SARに間違いがないか慎重に見直しましょう。もし間違いもなく、EFCが書かれているのであれば志望校に連絡を取りましょう。学校側は連邦または非連邦学資金援助を受けるのにあなたが適格かどうかを判断するためにSARに記載されている情報を利用します。

SARに訂正が必要な場合：

- ピンナンバーを使ってSARを作成する。
- 学校があなたのために電子的に訂正をしてくれるかもしれません（学校と確かめてみましょう。）
- またはペーパー版SARを受け取った者は必要なところに訂正をし、今後のプロセスのために返送しましょう。

電話で訂正可能なこと：

- 住所
- FAFSA送付先学校の変更。変更する場合、SARに記されている学生データ通知番号（DRN）が必要になります
- 質問31（麻薬の有罪判決などに関する質問）

他の訂正については再プロセスのために、始め3つに書かれた方法でSARをもう一度提出する必要があります。

SARを完璧にしたら、どうやって自分が学資金援助に適格か、どの程度の援助を受けられるかを知ることができますか？

志望先の学校の学資金援助課に連絡をとりましょう。もしあなたが学資金援助に適格であれば各学校はあなたにアワードレター（award letter*）を送ります。奨学金授与書には学校がどのタイプの学資金援助をあなたに提供するか、どの程度の援助が受けられるのかが記されています。これらの援助のコンビネーションは学資金援助パッケージ（Financial Aid Package*）と呼ばれています。それぞれのアワードレターを慎重に見直し、各学校でもらえる援助額を比較してみましょう。どの学校か決心がついたら署名をし、学校に返送しましょう。

C 学生ローンの返済

(p.23)

もしあなたが、連邦学資ローンを受けたとしたら2つ覚えておいてほしいことがあります。まず始めに、連邦政府が奨学金を支給するため、あなたが払わなければならない利子はコマーシャルの視聴率より低くなります。二番目に、もしあなたが学生であれば学校をやめたりハーフタイム登録以下にならない限り在学中に返済義務はありません。

しかし、ローンは必ず返済しなくてはならないことを忘れてはなりません。返済義務を守らなかった場合、違反行為とみなされます。それはあなたの財政的地位(Financial Status)ならびに信用貸し価値を傷つけることとなります。このセクションでは返済条件の概要と返済義務の免除、削減などの特別事例について説明します。

c 1 > 借手として知っておかなければならないこと

借手の責任

いくら借りるのかしっかり考えましょう

返済契約書に署名することはローンの返済を約束することです

請求書が送られてこなくてもローンの返済はしなくてはなりません

ローンの繰延べ、差し控え、履行許可を待っている間も支払いは続けましょう

ローン貸付機関に以下の状況になった時、通知をしてください

入会・退会カウンセリング

借手の責任

初めての支払いの前に

連邦学資ローンを受けるにあたって責任も生じます。以下は重要事項です。

いくら借りるのかしっかり考えましょう

- 学生ローンを受ける前に返済義務についてしっかり理解しておきましょう
- もし学生ローンを期限内に返済しなかったり、返済契約書(promissory note*)に記された期日までに返済しなかった場合は法的義務に対して債務不履行(default*)とみなされあなたの信用等級に傷がつきます。

返済契約書に署名することはローンの返済を約束することです

- 返済契約書に署名をすることは契約書の内容に賛成しローンの返済を約束することで

す。

- 契約書には学校を途中でやめたとしても（学校が閉鎖した場合を除く）ローンは必ず返済しなくてはならないと明記されています。ただしローン免除（キャンセル）になった場合を除きます。
- 仮にプログラム終了後就業できなかつたり、受けた教育に満足がいなくてもローンは必ず返済しなくてはなりません。

アメリカ合衆国教育省はあなたが受ける教育の質や、あなたの専攻に関連した仕事に就業できることを保証しません。

請求書が送られてこなくてもローンの返済はしなくてはなりません

- 請求書や返済通知書を受け取らなくてもローンの返済はしなくてはなりません。
- 請求明細は借り手の便宜のためであり、それが送られて来ないからといって支払い義務から開放されたわけではありません。
- 返済プランで決められた額を毎月全額支払わなければなりません。全額支払われなかった場合は期限内にローンを返済する義務に反することになります。

ローンの繰延べ、差し控え、履行許可を待っている間も支払いは続けましょう

- ローンの繰延べ、差し控え、履行許可を申請した方は許可が下りるまで支払い続けなくてはなりません。
- もし支払いを途中でやめた場合、債務不履行(default)となることもあります。
- 提出した要求書はすべてコピーし、あなたのローンをうけている団体、企業の連絡先を保管しておきましょう。

ローン貸付機関に以下の時、通知をしてください

- 卒業した時
- ハーフタイム(half time)
- 名前、学校、社会保障番号を変更した時
- 転校する時

注：新しい社会保障番号は特別な場合に限り発行されます。変更の詳しいルールに関しては www.ssa.gov/ssnumber/ をご覧下さい

貸主やローン貸付機関と連絡を取り合しましょう！

入会・退会カウンセリング

- ダイレクトまたはF E E L Staffordローンを受ける者でいままで Stafford ローンを借りたことがない者は、入会カウンセリング(entrance counseling)が必要になります。
- 連邦学資金援助の種類に関係なく学校を卒業・退学する時は必ず退会カウンセリング(exit counseling)を受けなければなりません。
- あなたの学校はカウンセリングおよびあなたの重要なローン情報を提供します。
- 貸主は追加事項があればお知らせします。

借主の権利

借主としてあなたは一定の権利があります。以下がそれら権利の一部になります。

初めての支払いの前に

学校が一回目の支払いをする前に学校、貸主、ダイレクトローンサービスセンターから以下のローンに関する情報を受け取ってください：

- ローン全額と現在の利子率
- 返済開始日
- 他諸費用のリストと費用の集め方についての情報
- 借りることができる年間額およびに総額
- 最大返済期間及びに最小返済額
- 債務不履行の定義及びに重要性
- ローン統合のオプションについての説明およびにペナルティーなしに学生ローンの支払いを前払いすることについての説明

学校を卒業・退学する前に

学校を卒業・退学する前にあなたはローンについての以下の情報を学校、貸主、ダイレクトローンサービスセンターから（退会カウンセリングの一部として）受け取ります。

- 毎月返済状況などを含む現在状況書
- 負債総額、現在の利子率およびにローンにかかる利子総額
- F E E L（連邦） Stafford ローンを受けたのであれば、ローンを組んでくれた貸

主や機関の名前、返済先、質問があったときの連絡先などの情報

- ダイレクトスタッフローンの者は、ダイレクトローンサービスセンターの住所と電話番号
- 返済期間に課せられるかもしれない諸費用の説明。例えば、入金の手配または債務不履行による起訴資金
- ローン統合の可能なオプションやペナルティーなしでローンを前払いする事のお知らせ
- ローン返済の繰延べ、差し控え、免除規定
- 返済方法と返済を手助ける負債管理について
- 今後予想される、住所およびに雇い主の名前と住所
- 名前、社会保障番号、身元保証人、運転免許ナンバーなどで、学校に登録してある情報の変更があればその変更するように促す通知

猶予期間

- あなたは返済期間が始まる前に支払い猶予期間をもうける権利があります。
- 両親はプラスローンにおいて猶予期間はもうけられません。
- ローンのタイプにより、あなたの猶予期間は6～9ヶ月になります。

ご存知ですか？

毎年、連邦学資金援助テレフォンセンターでは7,000,000以上の電話を興味を示された学生や両親から受けます。

(p.25)

猶予期間 (現役軍人)

現役軍人はここに記載されたものより長く猶予期間を設けることや返済を延期するオプションが可能になります。現在、軍人の方で詳しく知りたい方はローン支給者やローンサービス機関にお問い合わせしてください。

ローン返済計画

学校、貸主、ダイレクトローンサービスセンターは以下のことについて記述してあるローン返済計画をあなたに渡さなければなりません。

- 一回目の支払い期限

- 支払い回数および頻度
- 一回の支払い額

ローンの売却

- あなた、あるいはあなたの両親がFFELプログラムでお金を借りているならば、そのローン資金が売却された結果、あなた（プラスローンの場合はあなたの両親）が新貸主に対して支払いをする義務が生じた場合には、あなた（プラスローンの場合はあなたの両親）にはそのローン売却の事実を通知されなければならないことになっている
- 古い貸主と新しい貸主は以下のことをあなたに知らせなければなりません。
 - 新しいローン貸主・機関の身元
 - 入金先の住所および古い貸主と新しい貸主の電話番号

もしあなたが最低ハーフタイム学校に通っているのであれば、学校を卒業、退学またはハーフタイム以下のになってから返済しなければならない時期まで一定の時間が与えられます。この期間を猶予期間と呼びます。

c2 > ローンの返済

- 学生ローンの返済はいつ始まりますか？
- 学生ローンの返済期間はどのくらいですか？
- 両親はいつプラスローンの返済を開始しなければなりませんか？
- いくら返済しなくてはなりませんか？またどの頻度で支払いをしなければなりませんか？
- 返済方法は選べますか？
- 典型的なパーキンスローン返済の一例
- 両親はプラスローンをどのように返済すればよいですか？
- 学生ローンの返済に税金優遇されますか？
- 典型的なダイレクトおよびFFEL Staffordローン返済例

このセクションではローン返済についての基本事項を説明します。さらに詳しい情報が知りたい方は www.studentaid.ed.gov のリンクに行きウェブページの上にある”返済”アイコンをクリックしましょう。また、“学生ローンの返済”ガイドもご参考ください。 www.studentaid.ed.gov/pubs で最新情報も得ることができますし、連邦学資金援助インフォメーションセンターに電話をしてペーパー版を要求することも可能です。

学生ローンの返済はいつ始まりますか？

- 連邦パーキンスローン - 猶予期間は9ヶ月になります。しかし、もしあなたがハーフタイム以下であるならば猶予期間について学資金援助担当者に確かめてみましょう。猶予期間中はローンの返済の必要がなく、利子も課されません。
- ダイレクトまたはF E E Lスタッフォードローンの猶予期間は6ヶ月です。
 - 利子補給型ローン(Subsidized loan) 猶予期間中は、元金の返済はしなくてもよく、利子も課せられません。
 - 非利子補給型ローン(Unsubsidized loan)元金の返済はしなくてもよいですが、利子が課されます。その間、利子の支払いも可能ですが、支払わなかった場合は元金に加算されていきます。

貸主は返済についての詳しい情報をあなたに送ります。そして返済開始時期が通告されます。しかし、返済開始時期の通知をあなたが受け取っていないとしてもあなたは返済時期を守る責任があります。返済できないことは債務不履行へとつながります。債務不履行は返済契約書の規約を守れなかった時、例えば期日までに入金しなかった場合のことを指します。

学生ローンの返済期間はどのくらいですか？

- 連邦パーキンスローンは最高10年間になります。
- ダイレクトおよびにF E E Lスタッフォードローンの場合、ローンの種類により返済期間は10年から30年に異なります。また、あなたが選んだ返済プランによって変動してきます。返済を開始しなければならない時期がきた時、あなたはその時の財政状況によって返済プランを選ぶことができます。

学校を退学または卒業し、猶予期間に入った時に貸主から返済プランの選択肢についてさらに詳しい情報が与えられます。

両親はいつプラスローンの返済を開始しなければなりませんか？

通常、ローン全額が支払われてから60日以内になります。これらのローンには猶予期間がありません。よって、最初の支払いがされてから利子が課され始めます。あなたの両親は、あなたが在学中の時からローンの元金と利子を支払い始めなくてはなりません。

いくら返済しなくてはなりませんか？またどの頻度で支払いをしなければなりませんか？

ダイレクトおよびF E E L Staffordローン - 通常、月払いになります。あなたの返済額は以下の事項により変わってきます：

- 債務額
- 返済期間
- 返済プラン
- **ダイレクト Staffordローン：**
あなたはダイレクトローンサービスセンターを通して私達にローンの返済をします。
ダイレクトローン借主は www.dl.ed.gov でピンナンバーを使って明細を見たり、支払いをしたりすることができます。
- **F E E L Staffordローン：**
➢ 民間のローン貸主に返済します。

連邦パーキンスローン：

- ローンを貸してくれた学校に毎月支払いをします。
- ローンの返済期間は最高10年間です。
- 連邦パーキンスローンの返済プランは一つしかありません。

下の表は10年間で5%パーキンスローンを返済した場合の三種類の典型的な毎月返済額および利子総額の例です。

典型的なパーキンスローン返済の一例

ローン総額	返済回数	毎月返済額	利子総額	返済総額
\$4,000	120	\$42.43	\$1,091.01	\$5,091.01
\$5,000	120	\$53.03	\$1,364.03	\$6,364.03
\$15,000	120	\$159.10	\$4091.73	\$19,091.73

返済方法は選べますか？

はい。 Staffordローンの返済期間は、ローンがダイレクトまたはF E E L Staffordローンかによって、またあなたの選んだ返済プランによって10年から30年に異なります。返済時期が来た時、あなたに合った返済プランを選ぶ事ができます。

- 10年間のスタンダードプランで毎月最低\$50返済をする

- 長期プランでローン返済に長い時間かける
- 卒業後プランで毎月の支払いを始めは少なく、後に多くしていく
- 月額返済額をあなたの収入に合わせる。ダイレクト Stafford Loan の場合このプランを収入連動型返済プランと呼び、F E E L Stafford Plan では収入変動対応型返済プランと呼びます。これら二つのプランは少し異なります。

(p.27)

返済の重要事項

- 返済を始めるさいに、もしあなたが返済プランを選ばなければ自動的にスタンダード返済プランになります。
- あなたの財政状況に応じてプラン変更可能です。
- ダイレクトローンの場合、プランはいつでも変更可能です。
- F E E L プログラムの場合、一年に一回プランの変更可能です。

あなたが学校を卒業・退学する前後にさらに詳しい情報がローン貸主から得られます。また、返済プランについて詳しくは”学生ローンの返済について”や私達のウェブサイト www.student.ed.gov をご参考ください。

以下の表はダイレクトおよび F E E L Stafford Loan の返済プランを示しています。また、それぞれのプランをローン額別にし、毎月支払い推定額が示してあります。

典型的なダイレクトおよび F E E L Stafford Loan 返済例 a
異なる返済プランで返済された場合の毎月支払額および総額

借主が返済開始した時点での負債総額	ダイレクトローンのみ : Income Contingent(収入 = \$25,000)d									
	スタンダード b		長期 c (例として 20 年間)		卒業後(例として 20 年間)		独身		既婚・世帯主 (HOH) e	
	毎月	総額	毎月	総額	毎月	総額	毎月	総額	毎月	総額
\$2,5000	\$50	\$3,704	\$50	\$3,704	\$25	\$4,029	\$21	\$4,788	\$20	\$5,106
\$5,000	\$61	\$7,359	\$55	\$7,893	\$35	\$8,649	\$43	\$9,576	\$40	\$10,212
\$7,500	\$92	\$11,039	\$82	\$11,840	\$53	\$12,970	\$64	\$14,364	\$60	\$15,318

\$10,000	\$123	\$14,718	\$97	\$17,463	\$69	\$19,175	\$85	\$19,152	\$80	\$20,424
\$15,000	\$184	\$22,077	\$146	\$26,194	\$103	\$28,762	\$128	\$28,727	\$121	\$30,636
\$31,000	\$380	\$45,627	\$264	\$63,394	\$213	\$68,854	\$264	\$59,370	\$215	\$66,087

a: この返済表は最高利率 8.25% で計算されています。2005 年 7 月 1 日から 2006 年 6 月 30 日の間、1998 年 7 月 1 日以降借りたローンの利率は 5.30% になります。利率は毎年 7 月 1 日に調整されます。

b: 均等で固定された額の月支払いになります (最低\$50)

c: ローン総額\$31,000 以下はダイレクトローンのみになります。

d: 年間収入の伸びを 5 % と推定します。

e: HOH は Head of Household、世帯主のことです。家族サイズは 2 人と推定します。

両親はプラスローンをどのように返済すればよいですか？

あなたの両親はダイレクトおよび F E E L スタッフードローンの借主とほぼ同じ返済オプションが可能です。ただ、ダイレクトプラスローン借主にはダイレクトローンの Income Contingent Repayment Plan はご利用になれません。

学生ローンの返済に税金優遇されますか？

はい。貸主によっては学生ローンの利子控除を行っている所もあり、一定の高等教育費用に対して税金優遇がなされます。この特典は中等後教育に当てられたローン全てに対して適応されます。プラスローンもそのうちの一つです。控除最高額は年間\$2,500 になります。国税庁 (Internal Revenue Service) の出版物 9 7 0 「高等後教育のための税金免除」はこれらの特典や他の税金免除について説明してあります。

(p.28)

C 3 > ローン返済の延期 (繰延べ及び差し控え)

- 繰延べ (Deferment) とはなんですか？
- どうしたら繰延べ (Deferment) できますか？
- 両親はプラスローンの返済を繰延べすることができますか？
- ローン繰延べ概要表
- 差し控え (Forbearance) とは何ですか？
- 繰延べが強制的に許可される状況はありますか？

状況によっては、ローンの繰延べまたは差し控え期間を受けることができます。この期間はローン返済にかかる時間に含まれません。しかし、債務不履行の者はローンの繰延べ、

差し控えはできません。

繰延べ (Deferment)とはなんですか？

繰延べ(Deferment)とは利子非補給方スタフォードローンでなければ、返済の義務もなく利子も加算されない期間のことを示します。利子非補給型スタフォードローンの者は利子を支払わなければなりません。

どうしたら繰延べ (Deferment) できますか？

典型的なローン繰延べが許される条件は、学校に最低ハーフタイム登録しており、フルタイムの仕事が見つからない時（最高3年間）または経済的に厳しい時（最高3年間）になります。他の繰延べ条件はローンの種類により異なります。

両親はプラスローンの返済を繰延べすることができますか？

はい。ローンが債務不履行になっていない限り可能です。通常、スタフォードローンに適用する繰延べ規定はプラスローンにも適用されます。なぜならプラスローンは利子非補給型であるため、あなたの両親は繰延べ期間中、利子が課せられます。もし、利子を払わなかった場合は元金に加算されていきます。

以下のローン繰延べ概要の表は、ダイレクト/F E E Lスタフォードローンにおいて 1993年7月1日以降支払われたローン対象です。

さらに詳しいローン繰延べ情報を知りたい方は学校の学資金援助課または貸主に連絡を取ってみましょう。

ローン繰延べの許可が下りるまで学生ローンの返済は続けなければなりません。もし、支払いをせずに、返済繰延べ許可が下りなかった場合は滞納とみなされ債務不履行になることがあります。

ローン繰延べ概要表

繰延べ条件	スタフォードローン		パーキンスローン
	ダイレクト a,b,	F E E L a,c,	
中等後教育学校で最低ハーフタイム学生	可	可	可

フルタイムの仕事が見つからない(1993年7月1日以前のローン対象)	最高3年間	最高3年	最高3年
経済的困難	最高3年 d	最高3年 d	最高3年 d

a: プラスローンと利子非補給型スタフォードローンは元金だけ繰延べされ、利子は蓄積されます

c : 1993年7月1日以降借主にローンの支払いがされたもので、借主が返済契約書に署名した時、学生(Federal SLS)ローンのための F E E Lまたは連邦サブリメンタルローンで未払いがない者。(Federal SLS Programは1994-95年年度に廃止されました)

d: 例えば、平和部隊にボランティア参加している者は経済的困難という理由で繰延べが認められます。

(p.29)

差し控え(Forbearance)とは何ですか？

もし、あなたが返済スケジュール通りに支払うことができず繰延べ(Deferment)に適格でないとしたら、貸主はあなたに一定の差し控え期間の許可を与えることができます。差し控えは、あなたのローン貸主またはローンサービス機関が一時的に学生ローンの返済を減らすか繰延べすることに(文書で)同意することです。ローンの種類に関係なく、利子は加算され続けあなたはそれを支払う責任があります。

通常、貸主は一回12ヶ月までの差し控えを、最高3年間許可することができます。あなたは、貸主になぜ差し控えが必要なのかを説明する文書を提供しなくてはなりません。

繰延べ(Deferment)または差し控え(Forbearance)に応募する

自動的に繰延べや差し控えを受けられるわけではありません。

あなたやあなたの両親は応募しなければなりません。

- **連邦パーキンスローン** - ローンを貸してくれた学校または学校のサービス機関に問い合わせる。
- **ダイレクトローン**(ダイレクトプラスローンを含む) - ダイレクトサービスセンターに問い合わせるか www.dl.ed.gov にいくこと。
- **F E E Lローン**(F E E Lプラスローンを含む) - あなたの債権者となる貸主または機関に問い合わせること。

どの種類の連邦学資金援助を受けていても、差し控え期間に生じ加算された利子は支払わ

なければなりません。

繰延べが強制的に許可される状況はありますか？

はい。強制繰延べがいくつかあります。例えば以下に当てはまる借主です：

- 医療または歯科でインターン生もしくは専門医学実習期間中の者
- 学生ローンの支払いが収入の20%以上の者
- 国防省にローンの支払いしてもらっている者

さらに詳しい強制繰延べについては貸主やローンサービス期間にお問い合わせ下さい。

C 4 > ローンの統合

- ローン統合とはなんですか？
- どの種類のローンを統合することができますか？
- どのようにすれば統合ローンにすることができますか？
- 統合ローンの利子率はどのくらいですか？
- 統合ローンにすることで不利になることはありますか？
- どこでさらに詳しい統合ローンについての情報を得られますか？

ローンの統合とはなんですか？

複数の異なった返済計画の連邦学生ローンを一つに統合することができます：F E E L 統合ローンまたはダイレクト統合ローンがあり月一回の返済になります。

統合ローン：

- 月々の返済額が少なくなります。
- 長い返済期間が可能になります（最高30年間）。
- ダイレクトまたはF E E L 統合ローンにおいて利子が固定されます。

ローン統合は適格ないくつかのローンを一つにまとめ、F E E L 統合ローンまたはダイレクト統合ローンにすることで月一回の返済ですむようにすることです。

統合されていないローンの返済にかかる費用と統合されたローンの返済にかかる費用を比べてみましょう。考慮すべきことは：

- 統合することによって、借り手としての特典を失わないかどうか。例えば、利子割引

または元金割引などのローン返済にかかる費用を削減できる特典。

- パーキンスローンを統合ローンにした場合、キャンセル手当てを受けられなくなるかもしれないこと。

応募する前に統合オプションについてしっかり見直しましょう。

統合する前にあなたの債権者にさらに詳しい情報について聞いてみましょう。

(p.30)

あなたの両親は、あなたのためにプラスローンを組んでいるならばダイレクトまたはFEELプラスローン統合にすることができます。ただし、プラスローンはローンがすべて支払われたあとに統合することができます。

もしあなたが連邦学生ローンにおいて債務不履行(default*)であっても統合することができます。ただし、その債務不履行となっているローンの為に貸金支払い差し押さえ通告をうけている場合を除きます。

どの種類のローンが統合できますか？

このガイドで説明されたすべての連邦学生ローンおよび他のローンも統合することが可能です。統合可能なあなたのすべてのローンを知りたいならば貸主またはローン貸付機関にお問い合わせください。

もしあなたが以下のローンで応募しているならば：

- **FEEL 統合ローン** - 貸主またはローン貸付機関にお問い合わせください。
- **ダイレクト統合ローン** - ローンオリジネーションセンターの統合課にお問い合わせください。

いつローンを統合できますか？

FEEL 及びダイレクトローンの場合統合できるのは：

- 支払い猶予期間中
- 返済期間に突入したとき
- 繰延べ・差し控え期間中
- 在学中。ただし、最低ハーフタイム参加していること。(注：FEEL 統合ローンにおいて元のローンがまだまったく返済されていない場合、貸主は統合を許可するかどうか選択することができる)

ダイレクト統合ローンのみ：

- あなたは少なくとも一つのダイレクトまたは FEEL スタッフォードローンを組んでいなければなりません。通常、ローンが支払われてから最低ハーフタイム登録し続けているならば在学期間中とみなされます。
- もしあなたの学校がダイレクトローンプログラムに参加していないのであれば、少なくともあなたが統合するローンのうち一つはダイレクトローンでなくてはなりません。

どのようにすれば統合ローンにすることができますか？

- **FEEL 統合ローン（または FEEL プラス統合ローン）** - あなたやあなたの両親は参加貸主の統合課に応募方法や詳しい情報についてお問い合わせすることができます。もし、統合したいローンがすべて同じ債権者であるならばその債権者に統合ローンにしてもらってください。

統合ローンを得るには、少なくともダイレクトローンまたは FEEL ローンのひとつを統合しなくてはなりません。（例えば、あなたが連邦パーキンスローンしか組んでいないのであれば統合ローンは得られません）もしあなたがダイレクトローンを組んでいないけれど FEEL ローンをくんでいるのであれば、ダイレクトローン統合課にお問い合わせの前に、先に FEEL 貸主に FEEL 統合ローンについてお問い合わせください。

統合ローンの利子率はどのくらいですか？

現在ダイレクトおよび FEEL 統合ローンの利子率はローン返済期間中固定されています。（ダイレクトおよび FEEL スタッフォードローンのように変動する利子率があるわけではありません）

固定利子率は統合したすべてのローン利子の平均をとったものです。Rounded up to the nearest one-eighth of 1 percent. 学生ローンの利子率は 8.25% を超えることはありません。またプラスローンの場合は 9.0 を超えることはありません。

統合ローンにすることで不利になることはありますか？

はい。例えば、統合することで返済総額が多くなります。統合することで返済期間が長くなりより多くの利子を払うことになるからです。実際、統合することで元々支払わなければならなかった利子の二倍支払うこととなります。なので、よく比較しましょう。

どこでさらに詳しい統合ローンについての情報を得られますか？

- ローン統合についての詳しい情報は学校で行われる入会・退会セッションにて説明されます。
- あなたの債権者にお問い合わせください。
- ローン統合について詳しくは「学生ローンの返済 (Repaying Your Student Loans)」をご参照ください。

(p.31)

統合される前のローンは抹消されるため、統合した後はいかなる理由があっても取り消すことはできません。(例えば、応募者が離婚した、応募者の気が変わったなどの理由で)

C5 > ローンの免除 (キャンセル)

- 連邦学生ローンを免除 (キャンセル) することは可能ですか？
- ローン免除条件は何ですか？
- どのようにすれば免除が可能かどうか知ることができますか？
- 私の両親はプラスローンを免除 (キャンセル) することができますか？
あなたに適用する規定は、あなたの両親のプラスローンにも適用されます。
- パーキンズローンの免除 (キャンセル) 概要表
- ダイレクト/FEEL スタッフードローン免除 (キャンセル) 概要表

連邦学生ローンを免除 (キャンセル) することは可能ですか？

はい。ただ特定の状況下であり、あなたがローン債務不履行でないのが条件になります。免除はあなたをローン返済義務から解放します。

あなたのローンは以下の理由ではキャンセルできません：

- 学校のプログラムを完了しなかった。(ただし、学校が閉鎖したなどの正当な理由でプログラムを完了できなかった場合を除きます。)
- 学校のプログラムの勉強や学校が好きではなかった。
- プログラムの勉強を完了したが就職ができなかった。

ローン免除条件は何ですか？

例を二つあげるとするならば、あなたが死亡した場合または何らかの理由で永久に返済不能になった場合になります。また、職種によってはローンの取り消しが可能かもしれません（低所得者向けの指定校で教えている場合など）。

他のキャンセル方法についてはローンにより異なります。パーキンスおよびスタフォードローンのキャンセル規定については以下の二つの表をご覧ください：パーキンスローン取り消し（キャンセル）概要（p.32）およびダイレクト/FEEL スタフォードローン取り消し（キャンセル）概要（p.33）

どのようにすれば免除が可能かどうか知ることができますか？

キャンセル規定を見直し、もし自分が適格であると思うのであれば債権者に問い合わせてみましょう。

- **連邦パーキンスローン** - ローンを貸した学校または学校のローンサービス機関に確認しましょう。
- **ダイレクトスタフォードローン** - ダイレクトローンサービスセンターに問い合わせましょう。
- **FEEL スタフォードローン** - 貸主またはローンサービス期間に問い合わせてみましょう。

私の両親はプラスローンを免除（キャンセル）にすることができますか？

もしダイレクト/FEEL スタフォード取り消し（キャンセル）概要表に記載されている状況があなたにあてはまるのであれば、あなたの両親はあなたのために借りた FEEL またはダイレクトプラスローンを取り消すことができます。

あなたに適用する規定は、あなたの両親のプラスローンにも適用されます

- プラスローンはあなたが学校のプログラムを完了しなかったからという理由でキャンセルすることはできません。（ただし、学校が閉鎖した場合などは除く）。
- プラスローンはあなたが学校のプログラムが好きではなかったからという理由でキャンセルすることはできません。
- プラスローンはあなたが学校のプログラムを完了した後に就職できなかったからとい

う理由でキャンセルはすることできません。

パーキンスローン免除（キャンセル）概要表

キャンセル条件 a	免除額
破産(まれなケース - キャンセルは破産専門裁判所が返済は過度の苦難をもたらすと判断した場合)	100パーセント
学校の閉鎖(学生がプログラムを完了する前に閉鎖した場合) - 1986年1月1日以降のローン受諾者に適応	100パーセント
借主が永久に返済不能になった場合 b または死	100パーセント
低所得家族の子供が通う指定小学校または中等後学校でフルタイム教師をしている場合	最高100パーセント
特殊教育学校でフルタイム教師をしている場合(公立または他の非営利小学校や中等後学校で障害をもつ児童を教えているなど)	最高100パーセント
教師不足指定地域のフルタイム教師で数学、科学、外国語、バイリンガル教育などを教えている場合	最高100パーセント
公共または非営利児童・家族サービス機関で低所得コミュニティの重病児童およびその家族にサービスを提供している場所でフルタイム働いている場合	最高100パーセント
看護婦または医療専門家としてフルタイム働いている場合	最高100パーセント
法執行官または矯正官としてフルタイム働いている場合	最高100パーセント
Full time staff member in the education component of a head start program	最高100パーセント
ヴィスタ(VISTA)または平和部隊でボランティアをしている場合	最高70パーセント
アメリカ軍に軍務している	交戦状態または危機状態の地域に勤務の場合は最高50パーセントまで

a: 1998年10月7日以降にパーキンスローンを借りた者は、ローン支給時期や借主の返済契約書に関係なくすべてのキャンセル特典をうけることができます。ただし、1998年10月7日より前のサービスについてはこの特典をうけることができません。

b:永久に返済不能(Total and permanent disability)の状態とは、ケガや病気が無期限に続くこともしくは死去することであり、働くことができず収入がない状況のことを指します。もしあなたが医師に永久に返済不能と診断された場合、ローンは最高3年間条件付免責(Conditionally Discharged)とされます。条件付免責期間は医師に返済不能と診断された日

からとなります。この条件付免責期間中、あなたはローンの返済をする必要はありません。永久に返済不能として完全に免除されるには条件付免責期間中に以下の条件を満たさなければなりません： 貧困とされる収入額を超えてはならない FEEL、ダイレクトローン、パーキンスローンプログラムのいずれかのローンを追加で借りてはならない。もしあなたが以上の条件を条件付免責期間中に満たさないのであれば、あなたはローンの返済を再開しなければなりません。ローンが支給される前の状況を理由にローン免除をうけることはできません。ただし、医師がローンを受給後に状態が悪化したと診断した場合を除きます。免除資格があるかどうか。さらに詳しく知りたい方は返済契約書や借り手の責任要項を見直すかあなたの債権者にお問い合わせください。

ダイレクト/FEEL スタッフードローン免除（キャンセル）概要表

免除条件	免除額	備考
借り手の永久返済不能状態 または死 a	100パーセント	プラスローンでは、学生の死による免除は可能ですが、学生が返済不能になった場合は免除されません。
低所得家族の子供が通う指定中等後学校や小学校で連続5年間フルタイム、教師をした。	5年間教えた後でまだ未払いのローン総額のうちから最高\$5,000 まで（特定の専門分野を教えている教師には最高\$17,500 まで）	未払いのローンがない者によってダイレクトおよびFEEL スタッフードローンを1998年10月1日以降受け取った場合。 1997年から98年以降のアカデミックイヤーで最低5年連続教師として勤務すること。
破産	100パーセント	破産専門裁判所が返済は過度の苦難をもたらすと判断した場合のみキャンセル可能。
学校の閉鎖（学生がプログラムを完了する前に閉鎖した場合）または誤ったローンの授与。	100パーセント	1986年1月1日以降に受けたローン対象
学校は貸主に請求されたローン資金の返還をしない	学校が返還を請求された額まで	1986年1月1日以降に受けたローン対象

a: 永久に全く返済不能(Total and permanent disability)とはケガまたは病気が無期限に続くか死にいたる状況にあり働くことが不可能で収入がない状態のことをいいます。もしあなたが医師に永久に全く返済不能と診断された場合、ローンは最高3年間条件付免責(Conditionally Discharged)とされます。条件付免責期間は医師に返済不能と診断された日からとなります。この条件付免責期間中、あなたはローンの返済をする必要ありません。永久に全く返済不能として完全に免除されるには条件付免責期間中に以下の条件を満たさなければなりません： 貧困とされる収入額を超えてはならない FEEL、ダイレクトローン、パーキンスローンプログラムの中のいずれかのローンを追加で借りてはならない。もしあなたが以上の条件を条件付免責期間中に満たさないのであれば、あなたはローンの返済を再開しなければなりません。ローン支給以前の状況を理由にローン免除をうけることはできません。ただし、医師がローンを受給後に状態が悪化したと診断した場合を除きます。免除資格があるかさらに詳しく知りたい方は返済契約書または借り手及び責任要項を見直すかあなたの債権者にお問い合わせください。

重要用語集

Ability to Benefit (受給資格)

IV プログラムの援助を受けるために必要な基準の一つとして学生は高校卒業証書または同等の資格をもっていなければなりません。高校を卒業していない学生や高校卒業証書 (General Education Development[GED]Certificate) を取得していない学生は、受給資格 (Ability to Benefit) 試験を通過することで提供されている教育や訓練から学び習得する能力があることを示さなければなりません。

Academic Year (アカデミックイヤー)

学校が学習量を測るのに使っている一定の期間のことを示します。例えば、学校のアカデミックイヤーが秋学期と春学期から構成されている場合、フルタイム学生はその期間 24 単位履修しなければなりません。アカデミックイヤーは学校により異なりますが、同じ学校でも教育プログラムによって異なってきます。

Accreditation (認定)

学校が連邦学資金援助プログラムに参加するには、アメリカ合衆国教育省に認定された組織から認定を受けなければなりません。認定 (Accreditation) は、学校が認定組織により定められた一定の学問的水準を最低限満たしてしていることを示します。

Award Letter (奨学金授与書)

アワードレターとは学校が、あなたが入学し授業に登録した場合あなたに提供することができる学資金援助のタイプと額を提示したものです。

Capitalized (計上)

例えば利子補給型 FEEL ローンなどの特定のローンでは、学生が最低ハーフタイム (half-time*) 登録しているときや繰延べ期間中、アメリカ合衆国教育省がローンに生じる利子を支払います。ただし、差し控えの利子補給方ローン、非利子補給方ローン、プラスローンを組んでいる学生または両親はローンに生じる利子を支払う責任があります。もし利子が支払われなければ元金勘定に利子が計上 (capitalized) もしくは追加され、ローンの未払い元金が増加することになります。利子が次々に計上されると、元金に利子が追加されるためローン費用を増加してしまいます。

Cost of Attendance (COA) (教育経費)

学校へ通うのに必要な費用を示します。通常一年単位で計算されます。法律で定められた

規則にそって決定されます。COA は学費、諸経費、寮費（キャンパス外に住んでいる生徒に対しては家賃、食費）；テキスト代、生活費、交通費、ローン返済費、そして適切であれば 扶養経費が含まれます。また、他諸費用や、個人的な費用、例えばコンピューターの購入、レンタル費用なども含まれます。就業不能に関わる費用も含まれます。また COA は認められた交換留学費用も含みます。ハーフタイムも授業に参加していない学生の COA は学費、諸経費、テキスト代、生活費、交通費、扶養経費のみが含まれます。もし、あなたがこれら以外で他に COA に影響しそうな出費があるようであれば学校の学資金援助担当者に相談して下さい。

Default （債務不履行）

債務不履行とは、返済契約書(promissory note*)に署名したときに同意した規約に反しローン返済不能となった場合のことを言います。FEEL およびダイレクトローンプログラムの債務不履行はさらに特定されます - 月々返済している者は 270 日以上支払いしなかった場合（または月払いよりも頻度が少ない者は 330 日以上支払いしなかった場合）に債務不履行とみなされます。債務不履行とみなされると厳格な措置をとられます。債権者のあなたの学校、貸主、あなたにローンを貸している機関、州、連邦政府がローン資金を取り戻すために、信用調査機関に債務不履行を通知するなどの行動をします。それによってあなたの信用等級が 7 年間におよび影響を受ける場合があります。例えば、車や家を購入しようとするときに銀行からお金を借りることが難しくなるかもしれません。さらに、国税庁が所得税を源泉徴収し借金にあてるか、あなたにローンを貸している機関があなたの雇用主に給与からお金を差し引くように頼むかもしれません。また、loan collection expenses の差し押さえの対象になるかもしれません。もし、学校に復学したならば、これ以上連邦学資金援助を受けることができません。また法的手段があなたに使われることもあります。しかし、多くの場合、債務不履行は繰延べ、差し控え、免責（キャンセル）を請願する必要書類を提出することで避けることが可能です。

Eligible Noncitizen （適格な非市民）

連邦学資金援助を受けるには以下のいずれかにあてはまらなければなりません

- アメリカ市民
- アメリカ国民
- I - 151,I-551,I-551C(永住市民権カード)いずれかを保持し永住市民権を得た者

もし、あなたが以上のいずれにもあてはまらないのであれば、出入国証(I-94)を移民帰化局(U.S. Citizenship and Immigration Services)から受け取り以下のどれかに当てはまるか示さなければなりません。

- 難民
- 亡命認定者(Asylum Granted)
- 臨時入国許可を受けた者（あなたは臨時入国許可を受けてから最低一年が経ち、一時的な滞在ではなくアメリカ市民権または永住市民権を得る目的でアメリカに滞在していることを移民帰化局が証明できなければなりません。）

もしあなたは永住市民権(I-171 または I-464)に応募する許可のみ通知されているのであれば、連邦学資金援助に適格ではありません。

もし、あなたが F1 ビザ、F2 学生ビザまたは J1、J2 交換観光ビザなどの特定のビザでアメリカに滞在しているのであれば、連邦学資金援助に適格ではありません。

また、G シリーズビザ（国際組織に属している）の者も連邦学資金援助に適格ではありません。他の適格でないビザについて詳しい情報はあなたの学校の学資金援助課にお問い合わせください。

市民および適格な非市民は参加している外国の学校で FEEL プログラムのローンを受けることができます。ミクロネシア連邦、マーシャル諸島、パラオ諸島の市民は連邦ペル給費奨学、教育機会補助給費奨学金、連邦ワークスタディのみ適格になります。これらに該当するローン応募者は学校の学資金援助課に詳しいことについて問い合わせしてみましょう。

Eligible Program (適格なカリキュラム)

教育または専門技能の学位およびに他の認可された教育証書を受けるための整った指導と学習プログラムのことを意味します。連邦学生学資金援助を受けるためには、適格なプログラムに登録していなければなりません。ただし、以下二つの例外を除きます。

- 学校側が適格なプログラムを受ける資格を得るには特定のコースを取らなければならないとあなたに通知した場合。その準備コースにいる間最高連続 12 ヶ月間スタフォードローンを受けることができます。ただし、最低ハーフタイム(half-time*)登録し、通常の学生援助資格条件を満たさなければなりません。
- 州で小中学校の教員になるために必要な認定所得を得るためのプログラムに最低ハーフタイム(half-time*)登録している場合、あなたは連邦パーキンズローン、連邦ワークスタディ、スタフォードローンを、両親はプラスローンをそのプログラムに登録している間受けることができます。

Expected Family Contribution (家族負担予想額)

あなたの EFC の数字は連邦学生学資金援助に適切か判断するために使われます。この数字はあなたの FAFSA で提供した経済力をもとに割り出されます。あなたの EFC は学資金援助報告(Student Aid Report*)によって通知されます。

Financial Aid Package (学資金援助の組み合わせ)

学生が学校から提供される学資金援助(連邦および非連邦)の総額を意味します。中等後教育機関における学資金援助担当者はいろいろな援助を、学生の教育経費に見合うように組み合わせます。限られた資金から、それぞれの学生に最善で可能な援助の組み合わせを提供することが学資金援助担当者のおもな任務の一つです。なぜなら、援助資金はほとんどの場合限られているので学生は教育経費全額を学資金援助の組み合わせでカバーできないことがあるからです。また、パッケージの内の連邦学資金援助額は他に受けている援助に影響されてきます。(奨学金、州からの援助など)

General Education Development (GED) Certificate (高校の卒業証書または高校卒業認定証明書)

これは学生が特定の認可された高校卒業資格試験を通過したときに授与される証書になります。GED を保持する学生は連邦学資金援助を受ける資格が得られます。高校卒業証書を保持しない学生を受け入れる学校は、学校の近くに GED プログラムを設け、そのプログラムについて学生に知らせなければなりません。

Guaranty Agency (保障機関)

保障機関とはあなたの州で連邦家族教育ローン (FFEL) の管理、運営をする組織です。この機関は FEEL ローンについて多くの情報を保持します。あなたの州の保障機関の名前、住所、電話番号を知りたい者は連邦学資金援助インフォメーションセンターにお問い合わせください。

Half Time (ハーフタイム)

学業経過を単位と学期(二期制、三期制、四期制)で計っている学校で「ハーフタイム」とは学部生の場合、一学期に最低六単位(二期制の授業単位および四期制の授業単位において)取ることを意味します。学業経過を単位で計っているが、学期制を導入していない学校の「ハーフタイム」は一学期に最低十二単位(二期制の授業単位)または十八単位(四期制の授業単位)取ることになります。学業経過を正味一時間単位で計っている学校の「ハーフタイム」は週に最低12時間となります。ただし、学校によってはこれらの時間数より多く設定されているところもあります。スタフォードローンに適切であるには最低ハーフタイム学校に参加していることが必要です。連邦ペル給付金、教育機会補助給費奨学金、連邦ワークスタディ、そして連邦パーキンスローンの援助を受けるにはハーフタイム登録

は必要ありません。

National Student Loan Data System (NSLDS)

NSLDS は、あなたがどの学資金援助を受けたか調べることができる私たちの連邦学資金援助データベースです。もしあなたが援助に応募したばかりであれば、あなたの情報はまだまだ NSLDS で見つけることはできません。NSLDS は学校、保障機関(guaranty agency*)、アメリカ合衆国教育省のプログラムから情報を受け取ります。NSLDS のウェブサイトは通常、年中いつでもアクセスできます。あなたのピンナンバーを入力するだけで、連邦ローンおよびペル給付金の額についての情報、未払い差し引き残高、過去のローン支払い状況を確認することができます。

Promissory Note (返済契約書)

返済契約書はあなたが学生ローンを組むときに署名する法的な書類です。これにはあなたが借金をする協定条件、ローンの返済に同意した支払い条件等を記述してあります。また、利子の加算方法や借主に可能なローンの繰延べ、キャンセル規定についても記述されています。この書類はローン規定について知りたいとき、例えば繰延べ、キャンセル規定などを知りたい時にとても役に立つのでよく読み大切に保管しておきましょう。

Regular Student (正規の学生)

学位や修了証明書を取得するために大学などの教育機関に登録したまたは登録の許可を受けた者のことを意味します。通常このガイドで紹介された連邦学資金援助を受けるには、正規の学生でなければなりません。ただし、プログラムによっては必要条件に例外があるものもございます。

Satisfactory Progress (順調な学業向上)

連邦学資金援助の受給資格としてあなたは、学校が提示した満足すべき学業向上の基準を満たし維持しなければなりません。基準については学校に問い合わせてください。

Selective Service Registration (選抜徴兵制度登録)

連邦学資金援助を受けるにあたって、もしあなたが男性で生年月日が 1960 年 1 月 1 日以降で最低 18 歳、そして現在アメリカ軍で兵役中でなければ選抜徴兵制度に登録もしくは登録手配をしなくてはなりません。(マーシャル諸島共和国、ミクロネシア連邦、パラオの市民は登録免除になります)

Student Aid Report (学資金援助報告)

連邦学資金援助の応募後、E メールではあなたの FAFSA が受理されてから数日以内に、郵

便では数週間以内に FAFSA の結果が送られてきます。この報告書は **Student Aid Report** (学資金援助報告) または **SAR** と呼ばれています。あなたの SAR はあなたが FAFSA で提供したすべての情報が記述されています。記述された内容に変更や追加がなければ SAR に **家族負担予想額(Expected Family Contribution*)** が記載されています。家族負担予想額は連邦学資金援助に適格かどうかを判断するのに使われます。あなたがオンラインまたは紙の応募用紙で応募したに関わらず、あなたが FAFSA に書いた学校に自動的にあなたの情報を送ります。

Repaying Your Student Loans

学資ローンの返済

アメリカ合衆国教育省

連邦学資金援助

目次

はじめに	3
学資ローンによる負債の返済	4
返済プラン	7
パーキンスローン	8
ダイレクトローン	8
FEELs	10
返済オプション	17
併合 (Consolidation)	17
繰り延べ (Deferment)	20
猶予 (Forbearance)	22
ローンの免除 (キャンセル)	23
債務不履行	26
知っておくべきこと、覚えておくこと	27
よくある質問	28
重要用語集	29

はじめに

あなたは大学や高校以上の教育を受けるためにアメリカ合衆国教育省から連邦学資ローン*を受けました。そして今、あなたは奨学金を返済し始めなければなりません。返済に伴う問題を避けるためには、学資ローンによる負債をどう管理するか知る必要があります。このガイドでは、あなたが負債の返済を成功させるためにいくつかの有効な返済オプションを説明します。また、滞納または負債不履行にならないようにどのようなステップを踏んで返済すればよいのか説明されています。

連邦学資ローンは車や住宅ローンと同じく正式なローンです。破産したとみなされた場合を除き、財政状況が悪化したため車や住宅ローンが免除になるからといって学資ローンも免除になるわけではありません。破産が理由で学資ローンが免除になることはとても稀です。またローン免除となる理由によって学校を辞めた場合でなければ、自分が納得する教育が受けられなかった、期待通りの仕事に就けなかった、受けた教育を完了しなかったなどの理由で学資ローンをキャンセルすることはできません**。あなたの学資ローンはあなたが返済しなくてはならないことをしっかり覚えておいてください。

*1) 連邦パーキンスローン

2) 連邦家庭教育ローン(FFELs)は、利子補給方、利子非補給型連邦スタフォードローン、連邦プラスローン(子供のために両親が借りるもの)、連邦併合ローンから構成されています。

3) ウィリアム、ディー、フォード連邦ダイレクトローン(ダイレクトローン)は、利子補給方、利子非補給型連邦ダイレクトスタフォード/フォードローン、連邦ダイレクトプラスローン(子供のために両親が借りるもの)、連邦ダイレクト併合ローンにより構成されています。

**学校を予定よりも早く辞めなくてはならなかった理由の例

- 1) 完全にそして永久的に返済不能になった場合。ただし、連邦ローンに応募する前にその状態であったならば許可されませんがもし、医者があなたの状態がローン支払い後、悪化したと証明するのであれば許可されます。
- 2) あなたの許可なしに学校が間違っ て願書や返済契約書にサインをした場合。
- 3) あなたの学校が閉鎖したため教育プログラムを完了することができなかった場合。この場合、あなたは学校が閉鎖する90日以前にやめることはできません。(学校が閉鎖す

る日はすべてのプログラムにおいて学校が教育指導の提供を停止した日という定義になります。) あなたは学校が閉鎖するまえに学校を辞めたのならばローン免除資格を失います。しかし閉鎖した学校で得た履修単位や履修時間を新しい学校に認めてもらうことによってローンで受けたプログラムを修了することができたのならば免除となります。ただし、あなたがローン免除になる資格があるかどうかの最終判断はローンを保証した公的機関または非営利団体がします。

学資ローンによる負債の返済

いつローン返済を開始しますか？

卒業後、退学後、通っている学校でハーフタイム登録もしていない時、あなたは返済開始前に猶予期間を設けることができます。

- 連邦パーキンスローン - 猶予期間は9ヶ月です。
- FEEL スタッフォードローンおよびダイレクトスタッフォードローン - 猶予期間は6ヶ月です。
- もしあなたの両親が FEEL プラスローンまたはダイレクトプラスローンをあなたのために借りたのならば猶予期間は設けられません。通常、一回目の支払いは在学期間中最後のローン支給日から60日以内となります。

利子補給方ローンの猶予期間中、あなたは元金の返済の必要もなく、利子も課されません(連邦政府が利子を支払います)。利子非補給型ローンの猶予期間中は元金の返済は不要ですが、利子が課されます。あなたは利子のみ支払うこともできますし、支払わない場合は利子が元金に加算されていきます。

もしあなたは猶予期間中、学校に最低ハーフタイムとして戻らなければならないのであれば在学中に再びローン返済を延期することができます。また、登録を取りやめた場合やハーフタイム学資でもなくなった場合は満期猶予期間(full grace period)を受ける資格が与えられます。ただし猶予期間が終わり次第あなたは返済し始めなくてはなりません。もしまた返済を延期したいのであれば繰り延べ(Deferment)を要請しなくてはなりません。

1998年10月01日より、もしあなたがアメリカ軍の予備軍として徴集され現役として務めた場合は最高三年間は、六ヶ月の猶予期間に含まれません。現役は30日以上でなければなりません。それには次の登録再開可能な時期まで必要な時間も含まれます。

あなたが卒業、退学、ハーフタイム登録の状態でもなくなったとき、あなたの学校の学資金援助担当者が借主の権利と責任についてカウンセリングを行います。また学資金援助担

当者は、あなたが借りたローンのタイプ、返済先の住所、貸主の連絡先、返済額、返済方法、負債管理戦略、返済開始日、債務不履行の重大性についての情報を提供します。

また、学資金援助担当者がこれらの情報を提供すると同時にあなたの債権者(あなたにローンを供給した金融機関)は返済期日などの返済についての情報を送ります。もし、あなたが猶予期間終了間近になっても貸主からこのような情報を受け取っていないのであれば、できるだけ早く貸主に連絡を取ってください。

なぜ学校は私が実際に受け取った額よりも多い額の返済を求めるのですか？

その理由は主にあなたのローンに利子が累積されたからです。利子はローンの元の額(元金)のパーセンテージであり、あなたが返済しなければならぬ額に加算されます。どのタイプのローンを組んだかに関わらず、みな利子を支払わなければなりません。学資ローンは他のローンと何も変わりません。連邦パーキンスローンの利率は5%に固定されています。FEEL およびダイレクトローンの利率は変動しますが8.25%を越えることはありません。利率は毎年7月1日に調整されます。FEELまたはダイレクトローンの返済期間中利率は変わるたびに通知されます。

前にも述べたように、もしあなたが利子非補給型ローンを借りたのであれば利子はローンが支給されてから累積されます。そしてあなたはその利子を支払う責任があります。あなたは利子を在学中に支払うか、累積することを選ぶことができます。もしあなたが累積することを選んだならば利子は加算されます(元金に加算されます)。この場合、利子が発生した時点から支払うよりも返済総額は多くなります。

また連邦スタフォードローンおよびダイレクトローンにおいては最高ローンの4%の手数料がかかります。この手数料は毎回支給されるローンから自動的に引かれます。よって実際に受け取ることのできるローンは借りた額よりも少なくなります。あなたは借りた額を全て返済する責任がありますが、それはローンの支給された額のみではありません。

利子はどのように計算されますか？

ED プログラムで借りたローンの利子は全て単純に日割り計算されます。以下の計算式は支払い日から次の支払日までの期間にどのように単利が計算されるかを説明します。

$$\text{平均日割り決算} \times \text{利率} \times (\text{支払日から次の支払日までの日数}/365.25)$$

例えば4月15日から5月15日の二つの支払日に生じる利子は：

平均日割決算：	\$ 10,000
利率：	x .08

支払日から次の支払日までの日数(30/365.25) :	<u>x .08214</u>
一ヶ月にかかる利子 :	\$ 65.71

債権者は始めに、支払われた金額を遅延料または徴収料に当てます（もしあれば）。そして次に累積された利子に当てます。最後に残った支払い金額は元金に当てられます。毎月累積される利子は変動するように（支払いしてから何日間経過したかによります）累積された利子や元金に当てられる支払額は月により異なります。

あなたの支払いの明細は請求書に記載されています。もし記載されていないのであれば債権者またはサービス機関にお問い合わせください。

どうすれば支払い先を知ることができますか？

あなたが卒業、退学、ハーフタイム登録でなくなる前にあなたの学校はあなたがだれに返済しなければならないか教えます。また、あなたの債権者は返済契約書に記載されているはずです。

- あなたは連邦パーキンスローンを組んだ学校または学校がローンを組むために雇ったサービス機関に返済をします。
- あなたはダイレクトスタッフォードローンを、あなたの両親であればダイレクトプラスローンを ED ダイレクトローンサービスセンターに返済します。
- 通常、あなたは FEEL スタッフォードローン(あなたの両親は FEEL プラスローンを返済します)を組んだ貸主に返済します。時に債権者はローンサービス機関を利用して学資ローンの管理をすることもあります。そのような場合、あなたはローンサービス機関に返済します。また、FEEL スタッフォードローンはよく他の貸主や第二市場に売り渡されることがあります。その場合、債権者はあなたにその事実を伝えなくてはなりません。また新しい債権者の名前と住所を教えなければなりません。もしあなたのローンが売り渡されても（このようなケースはよくあります）あなたの権利、責任そして返済義務は変わることはありません。

通常、あなたは債権者から請求書または支払い用紙つづりを受け取ります。しかし、それらを受け取らなくても期日までに支払いをしなくてはなりません。

もし私がどのタイプのローンを組んだか、債権者が誰かを忘れてしまったらどうすればいいですか？

そのような情報は債権者から送られてくる請求書に記載されているはずです。しかし、もしあなたが組んでいるローンについて質問があるようであれば連邦学資ローンデータシス

テム(NSLDS)に行きあなたの連邦学資ローン履歴をみることができます。ただし NSLDS ではEDが管理しているローン(このガイドの3ページの脚注に記載されているローン)の情報のみ得ることができます。もしあなたは民間のローンや非連邦ローンを組んだのならば、詳しい情報について債権者またはあなたの学校に連絡を取らなくてはなりません。

賢い借主になるために

- ローン関係の書類はすべて保管しておきましょう。これはとても重要なことです。なぜなら後で返済契約書が見つからなかったり、どのタイプのローンを受けたか忘れてしまったり、返済先がわからなくなったり、財政難が続き返済を延期(繰り延べ)の仕方がわからなかったりしたときに困るからです。ローンの支給がされてから全ての書類をファイルでまとめ、必要なときにすべてが一箇所にあるように心がけましょう。そうすれば疑問があるときにどうすればよいか、だれに連絡を取ればよいか混乱することはなくなります。
- 貸主やローンサービス機関と話しをするたびに、話し相手、日時、伝えられたことの記録をとっておきましょう。もし手紙を送るのであれば、必ずローンの口座番号を記入し、手紙の(手紙の返事も)コピーをファイルに保管してください。そうすれば、誰がいつ何を述べたのか知ることができるので誤解による問題を避けることができます。
- あなたの名前や社会保障番号が変わったり、学校に再登録したりする場合は学校および債権者に文書で報告してください。あなたは債権者があなたのことをいつでも把握できるようにしなくてはなりません。もし変更が報告されないようなことがあると、支払い期限が守れなくなったり、支払いが遅れてしまったりすることにつながるかもしれません。また、もしあなたのローンが売られていたとしてもだれがあなたのローンを保持しているのか、どこに支払いをすればいいのかを知らされないかもしれません。
- もしわからないことや支払いに問題があるようであれば質問してください。物事が手におえなくなるまで待たないで、すぐにあなたの債権者やローンサービス機関に助けを求めましょう。

返済プラン

学資ローンを返済するときに返済を簡単にしたり、滞納や債務不履行を避けたりするために返済プラン(FEEL およびダイレクトローンに限る)を選ぶことができます。滞納とは、

決められたローン返済スケジュールに間に合わず遅れてしまうことを言います（多くの場合は30日以上遅れること）。債務不履行についての詳しい説明は後ほどありますが、通常、返済が270日以上遅れると債務不履行になります。（ただし連邦パーキンスローンにおいて債務不履行は期限内に支払いができなかった場合または返済契約書や文書に書かれてある返済同意書を守れなかった場合になります。）

債務不履行は滞納よりも大きな問題ですが、滞納でも信用調査所に報告されます。滞納記録はあなたの財政歴として残り、信用等級に影響することもあります。期日内に返済することは良好の信用等級を維持することにつながり、あなたが車や家を購入したいとき、アパートを借りたいときとても重要になります。また、場合によっては特定の仕事に就きたいときに信用等級が影響することもあります。よって、学資ローンの支払いを続けるのはとても大切なことです。

どの返済プランを利用することができますか？

パーキンスローン

連邦パーキンスローンプログラムに多様な返済プランはありません。あなたの月々の支払い額はあなたの負債額および返済期間により異なります。月々の最低支払額は通常\$40になりますが、以下を参考にしてください。

典型的な連邦パーキンスローン返済例:

ローン総額	支払い回数	月々の支払い	利子総額	返済総額
\$3,000	90	\$40	\$604.55	\$3,604.55
	1	\$4.55		
\$5,000	119	\$53.06	\$1,363.40	\$6,363.40
	1	\$49.26		
\$15,000	119	\$159.16	\$4,090.85	\$19,090.85
	1	\$150.81		

ダイレクトローン

ダイレクトローンプログラムでは四つの返済プランから選ぶことができます。ダイレクトプラスローン借主は、収入連動型返済プラン(Income Contingent Repayment Plan)以外の返済プランは全て適格です。

- **スタンダード返済プラン(Standard Repayment Plan)**
スタンダード返済プランでは、ローンの返済が終わるまで毎月固定の額を支払います。あなたの月々の支払いは最低\$50で最高10年間になります。

スタンダード返済プランは、早く返済を終えることができるため月々の返済額が多くても大丈夫な方にはお薦めです。返済を最短時間でするため、あなたの月々の返済額は他のプランよりも高くなります。返済は最高10年間に限られますが、利子の支払いは最小限に抑えることができます。

- **返済延長プラン(Extended Repayment Plan)**

返済延長プランにおいても、あなたは月々最低\$50を支払わなくてはなりません。しかしローン返済に12年から30年費やすことができます。返済期間の長さは返済が始まった時点であなたが借りているローン総額により異なります。

このプランは月々の支払いを少なくしたい方にお薦めです。なぜなら、返済期間が最低12年間あるのであなたの月々の支払いはスタンダードプランより少なくなります。しかし、ローン返済により長い時間をかけるため、最終的により多くの利子を支払うこととなります。

- **卒業後返済プラン(Graduated Repayment Plan)**

このプランでは、はじめ支払い額が少なく後で多くなります。あなたはローン返済に12年から30年かけることができます。返済期間の長さは返済が始まった時点であなたが借りているローン総額により異なります。

このプランは、収入が時と供に安定して増加すると思われる方にお薦めです。初めの月々の支払いは、支払いの間で累積する利子もしくはスタンダードプランで返済するときの月々の支払い額半分どちらか多いほうになります。しかし、月々の支払いはスタンダード返済プランの1.5倍を越えることはありません。また卒業後プランにおいても利子をより多く支払うこととなります。

- **収入連動型返済プラン(Income Contingent Repaying Plan)**

収入連動型返済プランは、あなたに過度の財政難を施さずにローンが返済できる柔軟性があるプランです。毎年、あなたの月々の返済はアメリカ所得申告書(家族の人数、利子率、ダイレクトローンによる負債総額)で申告される総所得によって決定します。

このプランに参加するには、国税庁にあなたの収入をEDに報告できるよう許可を与えなくてはなりません。この情報は返済額を計算するのに使われ、返済額は毎年あなたの総収入とローン利子率の変動に合わせて設定されます。もっと詳しく知りたい方はダイレクトローンサービスセンターにお問い合わせください。

FEELs

FEELs では四つの返済プランから選ぶことができます。FEEL プラスローンの借主は四つ全ての返済プランに適格ですが、貸し手によっては他の返済プランも利用できることもあります。また、個々の貸主が FEEL 返済プランを調整することもできます。もっと詳しく知りたい方は貸主とお確かめください。

- **スタンダード返済プラン(Standard Repayment Plan)**
ダイレクトローンプログラムのスタンダード返済プランと同様、毎月の最低支払い額が\$50 で最高 10 年間になります。
- **卒業後返済プラン (Graduated Repayment Plan)**
FEEL 卒業後返済プランは、はじめの支払い額が少なく時と供に多くなります。毎回の支払いは少なくとも支払い間に累積される利子と同等の額でなくてはなりません。どの計画された支払い額も他の計画された支払い額の三倍を超えることはありません。あなたは通常、10 年以内に返済することが期待されます。
- **収入変動対応型返済プラン (Income Sensitive Repayment Plan)**
ダイレクトローンプログラムの収入連動型返済プランと同様、FEEL の収入変動対応型返済プランでは、月々の返済は年収およびローン総額によって決定されます。あなたやあなたの両親の収入が増えたり減ったりすることに影響されます。一回の支払いは、少なくとも支払い間に累積される利子と同様の額でなくてはならず、計画された支払い額も他の計画された支払い額の三倍を超えることはありません。
- **返済延長プラン**
返済延長プランは 1998 年 10 月 7 日以降に一回目のローンを支給された新しい借主で、FEELs で総合\$30,000 以上保持する方がご利用できます。返済延長プランでは、固定された支払額を支払うか、最高 25 年間の歳月をかけて徐々に支払額を上げていくか(はじめ少なく、時と供に増額) どちらかの方法になります。

利子のうまい対処法は？

ローン貸主によっては、あなたがローンの返済を口座自動引き落とし(あなたの銀行の当座預金や貯蓄預金から自動的に月々の支払いを引き落とすこと)にすることで利子率を下げたりします。また時には、連続して月々の支払いを期限内に収めることで利子率を下げてもらえることもあります。FEEL プログラムの方は貸主に連絡してこれらのオプションについて質問してみましょう。

特定の借主に対しては学資ローンの利子が控除になるなど、高等教育にかかる費用に対して税制上の優遇措置がとられることがあります。この免除は高等教育のための連邦および非連邦ローンに適用されます。最高控除額は年に\$2,500 になります。国税庁出版物 970 の「高等教育のための税免除」に詳しいこれらの特典や他の税免除についての説明が書かれています。

どうすればどの返済プランが自分に合っているか知ることができますか？

返済をし始めるときに返済プランを選ばなければなりません。後で他のプランの方がその時点の財政状況にいいと判断し、変更したくなるかもしれません。FEEL プログラムでは、年に一回プランを変えることができます。ダイレクトローンプログラムではいつでもプランを変更することができますが、新しいプランの最高返済期間が、ダイレクトローンをすでに返済した期間よりも長くなってはなりません。収入連動型返済プランならばいつでも変更できます。

次のページにある図表は異なる返済プランの月々の支払いについて比較してあるので、参考にしてください。この例では利率が 8.25% と最高利率で計算してあります。よって、あなたの利子はこれよりも低くなるのが考えられます。

月々の返済額が一番少ないという理由だけでプランを選ばないようにしましょう。月々の返済額が少ないのは魅力的ですが、その選択が最善だとはいえません。あなたは返済プランを選ぶ前に、いくら支払うことができるのかよく知っておきましょう。

典型的なダイレクトローン返済支払い例*：

	<p>Jack は車修理の準学士号を取得するため \$5,000 を利子補給型ダイレクト Stafford ローンで借りた。卒業後は整備士として年収 \$17,000 稼ぐ。</p>	<p>Darrell は高等教育で学士号を取得するため \$10,000 を利子非補給型ダイレクト Stafford ローンで借りた。卒業後、彼は高校で教えることで年収 \$23,000 稼ぐ。</p>	<p>Latitia はソーシャルワークの修士号を取得するため、\$20,000 をダイレクト Stafford ローン (\$8,000 を利子補給型ローンで \$12,000 を利子非補給型ローン) で借りた。卒業後は州の機</p>
--	--	--	---

			関 で 働 き 年 間 \$27,000 稼ぐ。
ス タ ン ダ ー ド (Standard)			
返済期間	支払い 120 回 (10 年間)	支払い 120 回 (10 年間)	支払い 120 回 (10 年間)
月々の支払い開始額	\$61	\$123	\$245
利子	\$2,359	\$4,718	\$9,437
支払い総額	\$7,359	\$14,718	\$29,437
延長(Extended)			
返済期間	支払い 144 回 (12 年間)	支払い 180 回 (15 年間)	支払い 240 回 (20 年間)
月々の支払い開始額	\$55	\$97	\$170
利子	\$2,893	\$7,464	\$20,898
支払い総額	\$7,893	\$17,464	\$40,898
卒業後(Graduated)			
返済期間	支払い 144 回 (12 年間)	支払い 180 回 (15 年間)	支払い 240 回 (20 年間)
月々の支払い開始額	\$35	\$69	\$138
利子	\$3,649	\$9,176	\$24,427
支払い総額	\$8,649	\$19,176	\$44,427
収 入 連 動 型 ** (IncomeContingent)			
返済期間	支払い 300 回 (25 年間)	支払い 211 回 (17 年間 7 ヶ月)	支払い 183 回 (15 年間 3 ヶ月)
月々の支払い開始額	\$35	\$85	\$182
利子	\$7,991	\$9,576	\$15,975
支払い総額	\$12,051	\$19,576	\$35,975

*利率は毎年変動するので、この図表では最高利率 8.25%を想定して計算しています。多くの場合利率は最高利率よりも低くなります。よって図表に記された返済額よりも少なくなることが予想されます。利率は毎年 7 月 1 日に変更されるので毎年最新の利率を確認してください。

**収入連動型返済では収入が毎年 5 %伸びることを想定して計算しています。しかしあなたの収入の伸びが同じでない場合は、返済総額および月々の返済額に影響します。

典型的な FEEL プログラム返済例* :

	Shawna は地質学の学士号を取得するために \$7,500 を利子補給型連邦 Stafford ローンで借りた。卒業後は、博物館で年収 \$20,000 稼ぐ。	Jose は音楽の学士号を取得するために \$15,000 を利子非補給型連邦 Stafford ローンで借りた。卒業後は声楽インストラクターとして年収 \$ 25,000 稼ぐ。	Cristina は法学で学位を取得するために \$30,000 (利子補給型ローンで \$20,000、利子非補給型ローンで \$10,000) 借りた。卒業後、地区法律事務所に勤務し年収 \$31,000 稼ぐ。
スタンダード (Standard)			
返済期間	支払い 120 回 (10 年間)	支払い 120 回 (10 年間)	支払い 120 回 (10 年間)
月々の支払い額	\$92	\$184	\$368
利子	\$3,539	\$7,077	\$14,155
支払い総額	\$11,039	\$22,077	\$44,155
延長(Extended)			
返済期間	不適格**	不適格**	支払い 180 回 (15 年間)
月々の支払い開始額			\$206
月々の支払い終了時			\$418
利子			\$27,840
支払い総額			\$57,840
卒業後(Graduated)			
返済期間	支払い 120 回 (10 年間)	支払い 120 回 (10 年間)	支払い 120 回 (10 年間)
月々の支払い開始額	\$52	\$103	\$206
月々の支払い終了額	\$107	\$214	\$428
利子	\$4,008	\$8,015	\$16,031
支払い総額	\$11,508	\$23,015	\$46,031
収入連動型 **(IncomeContingent)			

返済期間	支払い 132 回 (11 年間)	支払い 132 回 (11 年間)	支払い 132 回 (11 年間)
月々の支払い開始額	\$67	\$103	\$206
月々の支払い終了時	\$90	\$184	\$368
利子	\$4,068	\$8,315	\$16,630
支払い総額	\$11,568	\$23,315	\$46,630

*利率は毎年変動するので、この図表では最高利率 8.25% を想定して計算されています。多くの場合利率は最高利率よりも低くなります。よって図表に記された返済額よりも少なくなることが予想されます。利率は毎年 7 月 1 日に変更されるので毎年最新の利率を確認してください。

延長プラン,卒業後プラン, Income Sensitive プランについては、FEEL 貸主によって違ったプランの立て方をするかもしれないので、この図表に記された額と異なることもあります。

**返済延長プラン(Extended Repayment Plan) は 1998 年 10 月 7 日以降にローンを受給した FEEL 借主で最低\$30,000 を FEELs で借りた方のみ適応になります。

どうすれば自分がどのくらいのお金を出すことができるかわかりますか？

お金の使い道をうまく管理するには学校を卒業してから月々の予算を立てることをお勧めします。なぜなら、そうすることで出費の内訳を明確にし、お金の使い道を管理することができるからです。また予算を立てることで毎月いくらローンを返済できるのかも知ることができます。もしかしたらあなたが考えているよりも多い額を毎月支払うことができるかもしれませんし、無駄な出費を抑えることが必要であるとわかるかもしれません。

16 ページの予算計画書はあなたの出費を明らかにしたり、収入から自由に使える額を割り出したりする手助けにもなります。予算計画書はなるべく細かくそして正確に書くことが大切です。

収入

予算を立てるには初めに領収書や銀行報告書を集めましょう。あなたの手取りお給料は、総収入から州または連邦税、医療保障などが差し引かれた額になります。あなたはお給料の 25% から 30% が税金や医療保障に取られると考えたほうがよいでしょう。よって、月々の手取りを割り出すには、総収入に 0.75 または 0.70 を掛けてください。

次に利息収入、家族からの援助など他に収入になるようなものがあれば追加してください。

また復員軍人手当てなど課税対象外収入も忘れないでください。

出費

次に出費を計算してください。もし、まだ住む場所を決めておらず独身なのであれば一人暮らしをするか、誰かと同居することで出費を抑えたほうが良いか考えてみましょう。また居住予定地にある不動産屋に連絡をとり、その地区の平均的家賃や一軒家購入時の平均価格について聞いてみましょう。

もし家賃にユーティリティー（電気代、電話代、水道代）が含まれていないのであれば、不動産屋におおよその額を見積もってもらいましょう。もしすでにこれらのコストを支払っているのであれば毎月平均いくら支払っているのかを知るために月々の請求書を数ヶ月間集めてみましょう。電話代の予算を立てるときは携帯電話および長距離電話の料金も忘れないようにしてください。

食費では毎週の記録を数週間から一ヶ月間とり、食品にいくら使っているのか、何を買っているのかなどを調べましょう。他に洗濯、洗面用具（シャンプー、化粧品など）、外食、遊びなどの個人的な出費も同様に記録しましょう。そうすることで買わなくて良いものを見つけることができたり、もう少し安いものを購入したほうがよいか知ることができます。

交通費の予算を立てるときには、仕事場に車で通勤したほうがいいのか、電車とバスで通勤したほうがいいのか（そのほうが安くつくのか）を考慮しましょう。しかし、どちらにしても車にかかるガソリン代、維持費、保険、修理などの費用は必要かもしれません。また、仕事先に車で通勤するのであれば駐車料金もかかるかもしれません。

健康管理費用を予算に入れておくことは、医療保険でカバーすることのできない部分を補うことができるかもしれないのでお勧めです。健康管理費用は毎月使用することがないかもしれませんが、必要なときがあると便利です。

もし、子供や老人の面倒をみているのであれば出費に託児所や介護施設にかかる費用も含めましょう。

また、予算にクレジットカードなどによる負債も含めてください。この部分であなたは節約できるかもしれません。クレジットカードの利子はすぐ高くなるので最終的に多くの人は購入時の値段よりも多い額を支払います。クレジットカードの一回の最低支払い額よりも多く支払うことでより早く支払いが済むことができます。そうすれば、学資ローン負債のような避けられぬ出費にあてる資金が増えます。

不必要な出費をなくすことで緊急時のためのお金を取っておいたり、貯金したりすることができます。お金の余裕があった方が予想外の出費があるとき助かります。

もし予算を立てたあとに金銭的余裕がないことに気づいたのならば、債権者は毎月の支払額が最も少ない返済プランを探してくれます。そして、あなたは経済的に余裕がでるまでその返済プランを使うことができます。

もし、あなたの収入があなたの出費よりも多いようであれば、月々の支払額がさらに多い返済プランを選ぶことができるかもしれません。そうすることでローンをより早く返済し、支払う総額も少なくなります。また、あなたは規定された支払額よりも多く支払うことで支払う総額を少なくすることもできます。この、前払いはいつでもすることが可能で手数料はかかりません。

予算計画書

収入見積み	一ヶ月	出費見積み	一ヶ月
収入源		住居費	
● 手取り収入		● 家賃/住宅ローン	
● 利息収入		● ガス代/電気代	
● 投資収入		● 水道代	
● 家族からの援助		● 電話代/携帯	
● その他		食費	
課税対象外収入		● 勤務先でのお昼	
● TANF		交通費	
● 復員軍人手当て		● 車（諸費用）	
● 社会保障		● 車修理代	
● その他		● 車両保険	
		● バス	
		● 電車	
		● その他	
		医療費	
		● 診療費	
		● 保険	
		● 処方薬	

		● その他	
		Dependent Care	
		● 児童養護	
		● 高齢者医療保障	
		個人的な出費/計算ミス	
		● 衣類	
		● 洗濯	
		● ドライクリーニング	
		● 個人的な買い物(化粧品等)	
		● その他	
		娯楽	
		● 映画	
		● コンサート	
		● 外食	
		● その他	
		負債返済義務	
		● 学資ローン	
		● クレジットカード	
		● その他	
		緊急	
収入総額		出費総額	

返済オプション

返済するのに苦労しているのですが、どうすればよいのでしょうか？

はじめに、もしあなたは支払いが困難だと感じているのであれば貸主やローンサービス機関に連絡してください。支払いが遅れてしまうまで待たないようにしてください。債権者はあなたの状況を見てローンの統合、繰り延べ、猶予を提案したり、選べる返済計画について相談してくれます。

統合

統合とは？

統合とは、いくつかの連邦教育ローンをまとめて一つにすることで支払いを月に一回と簡

単することをいいます。また、統合後毎月支払う額は今の支払い額よりも少なくなるかもしれません。

あなたはダイレクト統合ローンを ED もしくは、連邦(FEEL)統合ローンに加盟している FEEL 貸主から得ることができます。どちらにしても、債権者がローン全てをいったん支払いその代わりに一つの統合ローンを作ります。もしあなたは利子補給型と利子非補給型ローンを保持しているのであれば、それらはそのままの形式で一緒にされるので補給型ローンの利子補給部分は変わりません。

ダイレクト統合ローンには三つのカテゴリーがあります。それらは、ダイレクト利子補給方統合ローン、ダイレクト利子非補給型統合ローン、ダイレクトプラス統合ローンになります。もしあなたが一つ以上のカテゴリーのローンを持っていたとしても、ダイレクト統合ローンは一つしか持っていないことになるので毎月の支払いは一回になります。

FEEL プログラムでは、あなたがどのローンを統合するかによって利子補給型及び（又は）利子非補給型統合ローンをうけることができます（FEEL プラス統合ローンは、利子非補給型 FEEL 統合ローンのカテゴリーに含まれます）。

あなたは連邦パーキンスローンや他の連邦教育ローンも統合することができます。統合可能な全ての連邦学資ローンを知るには以下の二つの方法があります。

- もしあなたがダイレクト統合ローンに申し込むのであればダイレクトローンオリジネーションセンター統合課に連絡を取る。
- FEEL 統合ローンに申し込むのであれば加盟している FEEL 貸主に連絡をとる。

FEEL 統合の場合でもしあなたが統合したい全てのローンを同じ貸主が保持しているのであれば、統合ローンはその貸主から取得しなくてはなりません。ただし Income Sensitive 返済プランの条件でローンを返済できなかった方はその必要ありません。

ダイレクト統合ローンを取得するには、少なくとも一つのダイレクトローンもしくは FEEL ローンを統合しなくてはなりません。もしあなたはダイレクトローンを持っておらず、FEEL ローンを持っているのであればまずはじめに、FEEL 統合ローンを提供している FEEL 貸主に FEEL 統合ローンの取得方法について聞いてみましょう。もし、FEEL 統合ローンや income sensitive 返済条件のローンを取得することができないけれど、ダイレクトローン収入連動型返済プランに適格であれば、ダイレクト統合ローンに申しこむことができます。

もしあなたが債務不履行であっても、ある条件を満たしていれば統合ローンに適格になれるかもしれません。債権者に相談してください。

統合ローンの利率は？

1999年2月1日時点でFEEL及びダイレクト統合ローンは法律で定められた公式によって計算された固定利子となっています。利率は八分の一パーセントの近似値に切り上げられた、統合ローンに課される利子の加重平均率になります。ということは、あなたが支払う利率は実際に課される個々のローン利率を八分の一も超えることはないこととなります。利率は統合ローンが返済し終わるまで変動します。

1999年2月1日以前は統合ローンの利率が変動しました。これらのローンの利率についてはダイレクトローンオリジネーションセンター統合課に連絡を取ってください。

もし1995年7月1日以降にスタフォードローンを組んだのならば統合利率を最高0.5パーセント下げることができ、もし猶予期間が終わるまえに統合したならばもっと下げることができます。

統合ローンの返済期間は？

あなたの負債額や選んだ返済オプションによって10年間から30年間になります。

選べる返済オプションとは？

FEEL統合ローン借主はFEELスタフォードローン返済プランが全てご利用できます。ダイレクト統合ローン借主は通常、ダイレクトローン返済プランに合格ですがダイレクトプラス統合ローンは収入連動型返済プランの返済が不可になったりキャンセル（免除）手当が受けられなくことがあります。

統合することはよさそうですね。

統合することで返済が簡単になったり月々の支払額が少なくなったりするかもしれませんが、全てのローンを統合するかどうかはじっくり考えることをお勧めします。例えば、連邦パーキンスローンをFEEL統合ローンまたはダイレクト統合ローンで統合した場合、免除（キャンセル）手当が無効になるかもしれません。そのような場合は、FEELsやダイレクトローンのみを統合し連邦パーキンスローンは統合しないほうがよいかもしれません。また統合ローンにする前の時点では提供される、利率割引や元金割引などのローン返済費用を少なくすることに大いに貢献できる借主の手当てを手放さないほうがよいかもしれません。

統合ローンで返済をした方が別々に学資ローンを返済するよりも返済に長い期間もうけることができますが、これは同時により多くの利子を支払うこととなります。実際、統合ローンで総合利子費が二倍になることもあります。もし毎月の支払いが困難でないのならば、統合されていないローンの返済と統合されたローンの返済を比較したほうがいいでしょう。かかる費用を知りたいのであれば貸主やローンサービス機関に連絡を取るか、オンライン（ウェブページに記載されている）電卓で計算してみてください。

一度ローンを統合してしまうと、統合されたローンは全て支払われ存在しなくなるので元に戻せません。よって申し込む前に統合オプションについてしっかりと勉強しておきましょう。

ローン統合についてもっと詳しい情報を知りたい方は、あなたの債権者またはローンサービス機関にご連絡ください。

繰り延べ

繰り延べとは？

繰り延べ(Deferment)はいろいろな特定の状況下で返済を延期することです。

- 連邦パーキンスローン、利子補給型 FEEL スタッフォードローン、利子補給型ダイレクトスタッフォードローンにおいては繰り延べ期間中元金および利子を支払う必要がありません。
- 利子非補給型 FEEL スタッフォードローン、利子非補給型ダイレクトスタッフォードローン、FEEL プラスローン、ダイレクトプラスローンにおいては元金の支払いは延期できますが、あなた（プラスローンの場合、あなたの両親）は利子を支払う責任があります。あなたは繰り延べ期間中に利子を支払うこともできますし、債権者が繰り延べ期間の終わりに全ての利子を計上することもできます。ただし、計上(capitalization)することは返済しなければならないローンの額を増やすことになります。

次のページの繰り延べリストは連邦パーキンスローン、ダイレクトローン、FEEL ローンの借主で 1993 年 7 月 1 日以降にはじめのローンを受諾した方にあてはまります。

他の繰り延べは、1993 年 7 月 1 日以降に連邦学資ローンを組み、未払いの差引勘定がある方に適応されます。さらに詳しい情報を知りたい FEEL スタッフォードローン借主は貸主や貸付機関にお問い合わせください。

学校はローンのキャンセルに見合う勤めをしている連邦パーキンスローンの借主には自動的にローン返済を先送りします。

ローン繰り延べ概要

繰り延べ条件	ダイレクトローン ^{1,2}	FEELs ^{1,3}	パーキンスローン
中等後学校で最低ハーフタイム学生である	可	可	可
適格な大学院研究奨学金プログラムまたは身体障害者リハビリテーション療法士プログラムで勉強している	可	可	可
フルタイムの雇用に就けない	最高三年間	最高三年間	最高三年間
経済的困窮	最高三年間 ⁴	最高三年間 ⁴	最高三年間 ⁴
免除/負債条件を満たす	不可	不可	可 ⁵

¹ プラスローンおよび利子非補給型学資ローンの場合元金は延期になりますが、利子は蓄積されます。

² 1993年7月1日より前に FEEL ローンが支給され、未払いの差引勘定があるダイレクトローン借主は、ダイレクトローンをはじめて受諾したときの FEEL 未払い差引勘定を提供すれば追加で繰り延べが可能になるかもしれません。

³ 1993年7月1日以降支給されたローンで、返済契約書にサインした日に未払いの FEELs または連邦サブプリメンタルローンがない借主に適応されます。(注：学生のための連邦サブプリメンタルローンプログラムは 1994-1995 奨学金年度に廃止されました。)

⁴ 多くの平和ボランティア部隊員は経済的困窮という理由で繰り延べに適格になります。

⁵ www.studentaid.ed.gov でさらに詳しい繰り延べ教職条件について知ることができます。

ほとんどの場合繰り延べは自動的に受けられるわけではなく債権者が設立した手続きに従い正式に繰り延べを要請しなくてはなりません。あなたは繰り延べに応募するならば適格であることを証明するために書類を提出しなくてはなりません。その際は書類が全て揃っていて債権者が確実に受け取るように気をつけてください。

ここで覚えておくべき大切なことは、あなたは繰り延べが認められたという通知が来るまでローンの支払いを続けなければならないことです。時に、借主が繰り延べを申請した後にも何も返答がないことから許可されたと勘違いすることがあります。また、繰り延べ申請書類を送った時点で支払いを止めることができると勘違いする人もいます。もし、書類が問題なく通過したとしてもプロセスには時間がかかります。なので、次の支払期限を守ってください。まず、債権者と確認をとってください。そしてもし繰り延べ許可がでないのであれば支払いをしてください。もししないと債務不履行となります。債務不履行になると繰り延べは一切できなくなるので気をつけてください。

猶予(Forbearance)

猶予とは？

もし、あなたは返済スケジュールに間に合えず、しかも繰り延べに適格ではないならば、特定の限られた期間猶予が許可されるかもしれません。猶予期間中あなたの支払いは一時的に延期または減少します。繰り延べとは異なり、猶予期間中あなたのローンには利子補給型、利子非補給型に関わらず利子が課せられます。もし利子がついても支払わないのであれば、利子は計上されます。

繰り延べと同じく猶予も自動的に受けられるものではなく、あなたは債権者に要請しなくてはなりません。またあなたは要請するさい書類を提出しなくてはなりません。

以下に当てはまれば猶予を設けることができるかもしれません。

- 体調不良または予期していなかったの個人的問題により期日内に支払いができない場合。
- 医学生または歯科生がインターンや実習をしている場合。
- National Community Service Trust Act of 1993 で仕えた場合。(ダイレクトまたは FEEL スタッフードローンはこれで猶予を受けることができますが、プラスローンでは受けることができません)
- あなたの総収入の 20%以上を特定の連邦学資ローンに支払らなければならない場合。

猶予条件はこれで全てではありません。詳しくは債権者に連絡をお取りください。

繰り延べとは異なりもしあなたが猶予を受ける資格があったとしても、債権者は強制的に猶予を許可しなければならない状況でなければ許可を与えなくてもよいことになっています(詳しくは債権者に確認をお取りください)。しかし大抵の場合、あなたが貸主に返済する意欲があるけれども一時的に返済が難しいことを告げれば、助けてくれるでしょう。

ローンの免除（キャンセル）

状況によってはあなたの連邦学資ローンは免除（キャンセル）されることがあります。免除されるとローンの返済義務から解放されます。FEEL/ダイレクトローンおよびプラスローンのキャンセル規定はこのページと次のページに書かれています。

あなたは学校の教育プログラムを完了しなかった（正当な理由でプログラムを完了することができなかった場合を除く）、学校が好きではなかった、教育プログラムが好きではなかった、教育プログラムを完了したのに仕事に就けなかったなどの理由でローンは免除になりません。

ダイレクトローンおよび FEEL の免除/キャンセル概要

キャンセル条件	免除額	備考
借主の永久返済不能状態 ¹ または死	100パーセント	プラスローンでは、学生の死による免除は可能ですが、学生が返済不能になった場合は免除されません。
低所得家族の子供が通う指定中等後学校や小学校で連続5年間教師をフルタイムした場合	5年間教えた後でまだ未払いのローン総額のうち最高\$5,000まで。 借主は、ダイレクト統合および FEEL 統合ローンプログラムのローン免除資格を得られるかもしれません。その場合、ダイレクトスタッフローンまたは FEEL スタッフローンの返済のために統合したローンのみ適格になります。	1998年10月1日以降にダイレクトおよび FEEL スタッフローンを受け取った借主でその日からローン差引勘定がないこと。 1997年から98年のアカデミックイヤー以降で最低5年間連続して教師として勤務すること。
破産	100パーセント	破産専門裁判所が返済は過度の苦難をもたらすと判断した場合のみキャンセル可能。

学校の閉鎖(学生がプログラムを完了する前に閉鎖した場合)または誤ったローンの授与	100パーセント	1986年1月1日以降に受けたローン対象
学校が要求されたローン資金を貸主に返さなかった場合	学校が返済を要求された額まで	1986年1月1日以降に受けたローン対象

¹2002年7月1日より借主が永久に返済不能と診断された場合、そのような状態になったときから三年間ローンは条件付免除となります。この条件付免除期間中、借主は利子および元金を支払う必要はありません。もし借主がこの条件付免除の条件を三年間満たした場合借主のローン返済義務はキャンセルになります。もし借主がキャンセル条件を満たし続けなかった場合は支払いを再開しなくてはなりません。永久に返済不能状態(Total and permanent disability)とはケガまたは病気が無期限に続くもしくは死にいたる状態であり働くことができず収入が得られないことを定義します。さらに詳しく免除について知りたい方は返済契約書を読むか、債権者にお確かめください。

パーキンスローン免除/キャンセル概要¹

キャンセル条件	免除額	備考
借主の永久返済不能状態 ² または死	100%	繰り延べも可
低所得家族の子供が通う指定小学校または中等後学校でフルタイム教師をしている場合	最高 100%	繰り延べも可
特殊教育学校でフルタイム教師をしている場合(公立または非営利小学校、中等後学校で障害をもつ児童の教育)	最高 100%	繰り延べも可
Full time qualified professional provider of early intervention services for the disabled.	最高 100%	繰り延べも可
教師不足指定地域でフルタイム教師として数学、科学、外国語、バイリンガル教育または他の教科を教えている	最高 100%	繰り延べも可
公共または非営利児童・家族サービス機		繰り延べも可

関で低所得コミュニティの重病児童およびその家族にサービスを提供している機関でフルタイム働いている場合	最高 100%	
看護婦または医療士としてフルタイム働いている	最高 100%	繰り延べも可
法執行官または矯正官としてフルタイム働いている	最高 100%	繰り延べも可
ヘッドスタートプログラムの教育部門でフルタイムスタッフをしている	最高 100%	繰り延べも可
ヴィスタ(VISTA)または平和ボランティア部隊のメンバー	最高 70%	繰り延べも可
アメリカ軍に軍務している	交戦状態または危機状態の地域に勤務の場合 は最高 50%	繰り延べも可
破産（稀なケース）	最高 100%	破産専門裁判所が返済は過度の苦難をもたらすと判断した場合のみキャンセル可能
学校の閉鎖（学生がプログラムを完了する前に閉鎖した場合）	100%	1986年1月1日以降に受諾されたローンに限る

¹1998年10月7日より、パーキンスローンの借主はローン支給時期や返済契約書の規約に関係なくすべてのキャンセル特典を受けることができます。ただし、1998年10月7日以前に施されたサービスについてはこの特典は適用されません。

²2002年7月1日より借主が永久に返済不能と診断された場合、そのような状態になったときから三年間ローンは条件付免除となります。この条件付免除期間中、借主は利子および元金を支払う必要はありません。もし、借主がこの条件付免除の条件を三年間満たした場合借主のローン返済義務はキャンセルになります。もし借主がキャンセル条件を満たし続けなかった場合は支払いを再開しなくてはなりません。永久に返済不能状態(Total and permanent disability)とはケガまたは病気が無期限に続くもしくは死にいたる状態であり働くことができず収入が得られないことを定義します。さらに詳しく免除について知りたい方は返済契約書を読むか、債権者に連絡をお取りください。

他の方法はありますか？

州によっては特定の仕事（教師または看護婦など）に就いている人を対象にローンをキャ

ンセルしたり負担を少なくしたりするプログラムを提供しています。州の高等教育機関に連絡を取りあなたの州でどのようなプログラムが提供されているか聞いてみましょう。

また他にも宗教団体、専門家(Professional)、市民団体に連絡を取り利用できる特典があるか問い合わせてみましょう。

ローンのキャンセルはできませんが、軍の支部によって服役することでローンの返済ができるプログラムを提供しているところもあります。詳しくは地域の徴兵事務所にお確かめください。

他の返済補助（キャンセルではありません）で看護教育ローン返済プログラム（Nursing Education Loan Repayment Program）というのがあります。そのプログラムを受けるには看護婦不足の地域にある適格の施設で登録された看護婦が働くことになります。看護教育ローン返済プログラムに参加するすべての人は、認可された適格な医療施設で二年から三年間フルタイムで働く契約に同意しなければなりません。その代わりに、看護教育ローン返済プログラムは、参加者がもつローン総額の 60 パーセントを二年間支払うか、ローン総額の 85 パーセントを三年間支払います。

The AmeriCorps Program でも、徴兵に参加した者に学資ローンを返済するための資金提供を含む報酬制度があります。

アメリカ国防省、アメリカ保険福祉省、徴兵組合などの連邦機関は連邦学資ローン借主のローンを全額または一部返済します。ED はこれらの ED プログラムでないものに対して支配権はありません。もしあなたが連邦機関で働きたいのであれば、その機関に詳しいことについてお問い合わせください。

債務不履行

これまでローンの返済義務を果たす方法について説明してきました。債務不履行には絶対にならないように最善を尽くしてください。

債務不履行とは？

連邦パーキンスローンでは予定の期日どおりに支払いをしなかったり、返済契約書の規約に従わなかったりすると債務不履行となります。F E E L またはダイレクトローンにおいては 270 日間滞納した場合（月々の支払いの場合）または 330 日間滞納した場合（毎月しはらわなくてもいい場合）に債務不履行となります。

もし債務不履行となったらどうなりますか？

債務不履行になるととても厳しい措置が取られます。

- ローン全ての差引勘定（元金と利子）をすぐに支払わなければならなくなるかもしれません。
- 繰り延べができなくなります。
- これ以上連邦学資金援助が受けられなくなります。
- あなたの口座が取り立て会社に移転されることがあり、その場合は追加で利子、遅滞料、徴収料が課されます。また場合によっては裁判や弁護士にかかる費用も必要になるかもしれません。これらの費用は莫大となり学資ローンを返済し終えるのにさらに長い年月がかかります。
- 以前も述べたようにあなたの口座情報は信用調査機関に通知され、それはあなたの信用等級を傷つけることとなります。信用等級に傷がつくとクレジットカードを持つことや、車、住宅ローンを組むことがとても難しくなります。なぜなら、多くの大家は物件を貸す前に信用等級を確かめるからです。また、雇用主も信用等級を見ることで責任感がある人か判断することがあるため就職にも影響します。さらに、債務不履行は最高7年間信用調査報告書に残ります。
- あなたの連邦所得税の払い戻し（州によっては、州所得税の払い戻し）が差し押さえられローン返済に当てられることがあります。これは債務不履行者によくあることで、もしその払い戻されるお金を頼りにしているのであればそれは大きな痛手になります。
- 債権者の要求すればあなたの雇用主はお給料の一部を差し押さえることができます。
- 州によっては専門家としての免許が(professional license) が取得できなくなります。

ここに書かれたことは全て事実です。よってこのようなことが起こらないように気をつけてください。支払いになんらかの問題があると感じたらすぐに貸主に連絡を取ってください。貸主やサービス機関からの電話や手紙を無視することはないようにしましょう。後伸ばしにしたからといってローンがどこかにいくわけではありません。貸主にこのガイドに書いてあった支払いの負担を軽減する方法について話し合ってみましょう。手当てを受けする方法について詳しい情報が欲しい方は貸主やサービス機関にお問い合わせください。債務不履行には絶対にならないようにしましょう！

知っておくべきこと・覚えておくべきこと

- ローンは奨学給付金と違い返済しなければならない借金です。
- 受けた教育に満足できなかったり卒業後に就職できなかったりしてもローンは返済しなくてはなりません。
- 名前、住所、電話番号、社会保障番号、登録状況に変化があった場合は債権者に常に

知らせなければなりません。

- もし請求書や返済通知書が届かなくてもローンの返済はしなくてはなりません。請求書はあなたのために送られてくるもので、もし送られてこなくても支払いはしなくてはなりません。
- ペナルティーを負うことなくローンの全額または一部をいつでも前払いできます。それは、期限前にローンを支払うことです。
- もし繰り延べ、猶予、統合のいずれに応募したのであれば、あなたの要求が認可され手続きが済んだという通知が来るまでローンの支払いを続けなければなりません。
- あなたの学資ローン差引勘定およびステータスは信用調査機関に常に報告されます。ローンの支払いができなかっただけでも信用等級を傷つけることとなります。ローンを責任もって返済すれば信用等級もよくなります。
- 連邦学資ローンが不履行になると厳しい処置が長い間続きます。
- もし支払いをするのに問題があるようであれば手助けできる返済オプションが用意されていることを覚えておいてください。

よくある質問

もし学校に戻ると決心したら？

学校を卒業または辞めてから、さらに勉強するため支払い猶予期間が終わる前に最低ハーフタイム学校に戻ったのなら在学中はローンの返済を延期できます。そして学校を辞めたりハーフタイム以下の状況になったりすると満猶予期間を設けられます。ただし、支払い猶予期間が過ぎてから学校に戻るとあなたはローンを返済しなければなりません。もしローンの返済を延期したいのであれば繰り延べを申請してください。

連邦パーキンスローンの方がスタフォードローンより利率が低く、キャンセル条項が多いのになぜ私はパーキンスローンを受けたのでしょうか？

連邦学資金援助無料応募要綱（FAFSA）を提出し経済支援の必要性を証明した学生で、学生の学校がそのプログラムに参加し、学生が適格であれば自動的に連邦パーキンスローンを受けることとなります。ただし、適格だからといってあなたは学資金援助が保障されたわけではありません。援助は、あなたが必要としている経済援助額や他に受ける援助、学校がもっている資金を元に授与されます。もしパーキンスローンがあなたの経済援助要請に見合わないのであればFEEFスタフォードローンまたはダイレクトスタフォードローンに応募することができます。

なぜ支払い請求券を全て使用したのに未払いの差引勘定があるのでしょうか？

返済スケジュールおよび付属の支払い請求券は期日どおりに支払いされることを前提に作られています。もし、毎月決められた額をきちんと支払っていれば返済スケジュールが終

わる頃に返済が終わるはずですが、もしあなたが延滞したならば、超過利子が蓄積されます。また徴収費や延滞違約金がかかるかもしれません。よって、あなたが月々決められた額を支払っていても返済期間内に延滞すれば、返済スケジュールが終わる頃に未払いの差引勘定が発生します。同様に追加で利子が生じたならばあなたの差引勘定は多くなります。あなたはその未払いの差引勘定を支払う責任があります。

重要用語

借主(borrower)

返済契約書にサインをし、法的にローンの返済義務を負う者

キャンセル・免責(cancellation)

借主がEDローンの全てまたは一部の返済しなければならない義務から解放されること。借主は免責の資格を得るために条件を満たさないとはいけません。

計上された利益(capitalized interest)

ローンの元金に加算されていく未払いの利子。元金が増加すればローン全体のコストも増加します。

統合(consolidation)

いくつかの連邦教育ローンの一つの新しいローンにすること。統合することでローンの返済が簡単になります。

債務不履行(default)

返済契約書の規約どおりのローン返済に失敗すること。

繰り延べ(deferment)

ローン返済を一時的に延期すること；繰り延べ期間中、借主は元金および利子を支払う必要はありません。

延滞(delinquency)

返済契約書および選んだ返済プラン通りの支払いが期日内にできなかったこと。延滞は債務不履行につながります。

ダイレクトローン(Direct Loans)

ウィリアムデーフォード連邦ダイレクト学資ローンプログラム(William D. Ford Federal

Direct Student Loan Program)の元、アメリカ合衆国教育省が(私的貸付機関の代わりに)行っているローン。ダイレクトローンは、ダイレクト利子補給型ローン、ダイレクト利子非補給型ローン、ダイレクトプラスローン、ダイレクト統合ローンから構成されます。F E E L sと同様、学生はダイレクト利子非補給型ローンを経済援助必要額に関係なく受けることができます。ダイレクト利子補給型ローン、ダイレクト利子非補給型ローン、ダイレクト統合ローンの利率は変動しますが8.25パーセントを超えることはありません。ダイレクトプラスローンの利率も変動しますが9パーセントを超えることはありません。学校がダイレクトローンプログラムに参加していれば学生とその両親はダイレクトローンを受けることができます。

ダイレクトローンサービスセンター(Direct Loan Servicing Center)

E Dの代理業者がダイレクトローンを集め、支払い、繰り延べ、猶予、返済オプションの手続きをします。

F E E L

F E E Lプログラムで“Umbrella”という言葉が使われたとき、それはF E E Lスタッフードローン(利子補給型、利子非補給型)、連邦F E E Lプラスローン、F E E L統合ローンを指します。F E E LスタッフードローンおよびF E E L統合ローンの利率は変動しますが8.25パーセントを超えることはありません。F E E Lプラスローンの利率も変動しますが9パーセントを超えることはありません。

猶予(Forbearance)

借主が経済的困窮であるため一時的にローンの支払いを延期もしくは軽減すること。また、猶予は返済期間の延長につながる場合があります。借主は猶予期間中利子が課せられます。

猶予期間(grace period)

猶予期間とは、借主が学校を卒業もしくはハーフタイム以下の状態になってから返済を始めるまでの期間のことをさします。F E E Lスタッフードローンまたはダイレクトスタッフードローンの猶予期間は6ヶ月になります。利子非補給型F E E Lスタッフードローンまたはダイレクトスタッフードローンの猶予期間中に蓄積される利子は支払うか、支払わなければ計上されます。連邦パーキンスローンの猶予期間は9ヶ月です。F E E Lプラスローン、ダイレクトプラスローン、F E E L統合ローンに猶予期間を設けることはできません。ダイレクト統合ローンに猶予期間はありませんが、もし借主が統合したローンの一つがF E E Lスタッフードローンまたはダイレクトスタッフードローンでそのローンのステータスが在学中になっていれば猶予期間を設けることができます。

Guarantor (保障団体、機関)

各州で F E E L プログラムを管理する州の機関または非営利団体

利子(interest)

借りた資金を使用することに課されるチャージ。利子はローンの元金の何割というかたちで計算されます。元金には借りた元の額と計上された利子が含まれます。蓄積される利子とは未払いのローンに蓄積される利子のことという意味します。

貸主(lender)

始めにローンを組んだ組織；貸主は借主の学校（連邦パーキンスローンの場合）；銀行、消費者信用組合、他の貸付機関（F E E L s の場合）、アメリカ合衆国教育省（ダイレクトローンの場合）のいずれになるでしょう。

債権者(Loan holder)

ローンを現時点で所有している機関のことで、借主は返済の義務をその機関に負います。多くの銀行はローンを売るので、はじめの貸主と現在の債権者は異なることもあります。

ローンの元金(loan principal)

借りたお金の合計。ローンの元金は始めに借りたお金の額に計上された利子を加算したものです。

パーキンスローン(Perkins Loans)

連邦パーキンスローンプログラムにおいて、大学生および大学院生が借りることのできる低金利(5パーセント)ローン。学校が貸主になるため学生は連邦パーキンスローンを貸してくれた学校に返済するか、学校がローンを支給するのに雇った貸付機関に返済します。学生はこれらのローンを組むのに経済援助の必要性を証明しなければなりません。

プラスローン(Plus Loan)

学生の両親のためのローン。扶養している子供が、学士課程学生として参加している学校において、最低ハーフタイム登録をしていれば、その親は、よい信用等級をもっていれば子供の教育費にかかる資金を借りることができます。プラスローンには F E E L プラスローンおよびダイレクトプラスローンがあります。利子は変動しますが 9 パーセントを超えることはありません。

前払い(Prepayment)

返済契約書で決められた返済期限よりも早く借主が支払うこと。アメリカ合衆国教育省の

ローンにおいては、元金および利子を前払いしてもペナルティーを負うことは一切ありません。

返済契約書(Promissory Note)

債権者と借主の間に結ばれる法的な契約。返済契約書は、返済の期限や方法などのローン規約、条件が書かれてあります。この返済契約書にサインすることで借主はローンを返済することに同意することになります。

返済スケジュール(Repayment Schedule)

債権者が借主に提供する文書で、借りている額、月々の支払い額、支払い期限などが書かれてあります。

第二市場(Secondary Market)

はじめの貸主から学資ローンを買収することで、貸主が学資ローンをまた提供できるようにする機関。学資ローン売買組合(Student Loan Marketing Association) は第二市場のうちの一つです。このような機関がローンを買収した場合、その機関が債権者になります。

サービス機関(servicer)

学校または貸主が学資ローンを集めるために雇った機関。借主が返済のことで質問があるときは通常このサービス機関に問い合わせます。貸主と同様にサービス機関はローンの繰り延べ、猶予を許可します。

スタフォードローン(Stafford Loans)

F E E Lプログラムとダイレクトローンプログラムにおける大学生および大学院生のためのローン。借主は経済援助必要額に関係なくF E E Lまたはダイレクトスタフォードローンを受けることができます。利子は変動しますが8.25パーセントを超えることはありません。

利子補給型ローン(Subsidized Loan)

借主の経済援助必要額および資格条件によって受けることができる連邦学資ローン。連邦政府は借主が最低ハーフタイム登録している期間、支払い猶予期間、認可された繰り延べ期間であれば利子を支払います。

利子非補給型ローン(unsubsidized loan)

特定の資格条件を満たしている借主が受けられる連邦学資ローン。この場合、経済援助必要額は関係ありません。利子非補給型ローンを返済し終わるまで蓄積される利子は借主が

すべて支払う責任があります。在学中、繰り延べ期間中、猶予期間中はローンに発生する利子を支払うこともできますし、計上することもできます（利子は元金に加算されていきます）。

High School Counselor ' s Handbook 2004 2005

Federal Student Aid

U.S. Department of Education

序

「高校進路指導カウンセラーの為のハンドブック 2004 - 2005 年度版」は中等後教育の為の資金補助に関して学生にアドバイスを行うことに責任がある高校の進路指導カウンセラー及び TRIO カウンセラーに対して有益な情報を提供する為のものであり、主に米国教育省によって運営されている連邦学資金援助プログラムについて扱っている（TRIO に関しては本文該当箇所参照）。更に、学資金援助の詐欺から中学校以降の学校を選ぶことへの軍の奨学金に至るまで、いろいろな話題を含んでいる。

このハンドブック以外にも、資金補助に関する情報提供のセッションの企画・提供にとって役立つ補助材料が二つある。一つは、「連邦学資金援助応募方法」にはパワーポイントバージョンが希望者には入手可能となっており、オーバーヘッド投影機を使いたいなら PDF バージョンをダウンロードできるようになっている。二つ目は、「学資金援助紹介プログラム企画」が PDF で入手可能である。これには、学資金援助夜間セッションを運営するのに役に立つ様々なヒントが紹介されている。以上二つの補助材料は www.fsa4schools.ed.gov/counselors からダウンロードするか、1-877-4-ED-PUBS に電話し依頼することができる。

また、FSA（連邦学資金援助）カウンセラー専用ウェブサイトを是非利用してもらいたい。ウェブサイトには、中等後教育に関する選択について学生が見過ごしがちな点を紹介している。

この冊子についてのコメントがあれば、是非下記まで知らせて欲しい。

米国教育省

学資金援助広報

3階 830First Street, NE

Washington, DC 20202

cindy.cameron@ed.gov

PART ONE

中等後教育の機会に関する基礎的情報

P3

多くの高校生が、資格があり必要であるにも拘らず、大学に行く為の学資金援助に関する情報を知らないままにいる現状で、カウンセラーは、篤志家、学校、州、連邦の学資金援助プログラムに関する重要な情報源である。

「教育資金確保」という情報誌は高校1・2年生に、そして「学生ガイド」の方は高校3年生と両親の為に用意されているもので、米国教育省(ED)による学資金援助プログラムの紹介の為に有益である。毎年秋にはリストにある全ての高校充てに「教育資金確保」と「FAFSA(連邦学資金援助の無料応募用紙)」は自動的に送られているはずであるし、追加のオーダーにも応じている。インターネットのオーダーシステム(BPOS)からも注文できる。

学生はインターネットを通じて学資金援助について学習できるし、www.studentaid.ed.govでは将来の仕事や大学のキャンパスについて検索できるようになっている。また、インターネットにアクセスできない場合は、FSAまで連絡をもらえれば無料で送付することができる。

p 4

学資金援助の原資 (Sources of aid)

教育省の学資金援助プログラムは1965年の高等教育法によって定められている。下のパイチャートは2001 - 2002年度の内訳を示しているが、連邦政府の中等後教育の学資金援助に関する真摯な努力が明らかなはずである。プログラムは2003 - 2004年度において約836億ドルの学資金援助を約890万人の学生に提供した。

パイチャート：2001 - 2002年度における学資金援助の原資(単位 10億)

- 連邦ローン - \$ 41.3 (46.1%)
- 機関や他の給付金 - \$ 16.9 (18.9%)
- 連邦ペル給付金 - \$ 9.9 (11.1%)
- 非連邦ローン - \$ 5.6 (6.2%)
- 教育税クレジット - \$ 5.0 (5.6%)
- 州資金プログラム - \$ 5.0 (5.6%)
- 学資金補助総額：\$ 89.6

(Source : The College Board. Trends in Student Aid, 2002)

連邦以外の学資も利用可能な場合もあるので、学生がインターネットや図書館などを通じての情報収集に努めるよう働きかけるべきである。この冊子の付録 A には奨学金紹介サービスの問い合わせ先が紹介されているが、利用料金支払い前に必ず各サービスの信用性をチェックするべきである。

主要な連邦学資金援助プログラム

教育省は 3 つの主なプログラム（グラント、ローン、連邦ワークスタディ）を運営している。ローンとは反対に、グラントは給付金であり返還の必要はない。連邦ワークスタディは、学生がパートタイムの仕事をする代わりとして資金を得るプログラムである（資金は給与であり返還の必要はない）。

- 連邦ペル給付金プログラム - 議会の定めた規則によって給付されるプログラム。規則によって資格が認められた学生に、高等教育機関によって給付される
- キャンパス - ベイスドプログラム - プログラムに参加する事を選択した高等教育機関によって運営される。教育省によるキャンパス - ベイスドプログラムの各機関に対する資金投入は、それぞれの機関の希望額、全国的規模での利用可能額、そして前年度における各機関のプログラム利用状況に応じて決められる。資金の受諾をうけた各機関は連邦のガイドラインに沿って学生への給付を実行する。資金額に限りがあるので、応募が早ければ、給付をより受け易い。現在キャンパス - ベイスドプログラムは以下の 3 種となっている：
 - 連邦補足教育機会給付金（ F S E O G ）プログラム
 - 連邦ワークスタディ（ F W S ）プログラム
 - 連邦パーキンスローンプログラム
- ウィリアム D フォード連邦ディレクトローンプログラム - 銀行などに代わって教育省が有資格の学生と両親に資金を貸し出すプログラム。このプログラムによって就学ローンに関するあらゆる交渉窓口が教育省一つになる利点がある。プログラムは債務者の状況におうじた柔軟な返還オプションを取り揃えている。現在利用可能なものは以下の 4 種である：
 - 連邦ディレクトスタフォードローン（利子補給型）
 - 連邦ディレクトスタフォードローン（利子非補給型）
 - 連邦ディレクト PLUS ローン（保護者用）
 - 連邦ディレクト統合ローン（連邦教育ローン債との併用）

P 5

- 連邦家庭教育ローン（ F F E L ）プログラム - 州政府関係機関の認証と連邦政府の追認証を受けた銀行その他の機関によって貸し出されるローンであり、様々な種類

ローン返還スキームを提供している。FFEL には下記の 4 種がある：

- 連邦スタフォードローン（利子補給型）
- 連邦スタフォードローン（利子非補給型）
- 連邦 PLUS ローン（保護者用）
- 連邦統合ローン（連邦教育ローンとの併用）

ディレクトローンと FFEL の両プログラムはサブシダイズと非サブシダイズに分類される。

- 利子補給型ローンは学生の経済状況にその基礎をおいている。連邦政府は学生の在学期間など、比較的長期間に発生するローンに対する利子を支払う。
- 利子非補給型ローンは学生の経済状況によらず貸し出されるが、その代わりローンの借り手はローンを完済するまでに発生する利子に責任を持つ事になる

学生には両タイプ（サブシダイズ・非サブシダイズ）のローンが利用可能となっているが、保護者の為の PLUS ローンは非サブシダイズのみである。

学生は FFEL とディレクトの両ローンを同時期に同じ高等教育機関から受ける事はできない。同様に、保護者も FFEL PLUS とディレクト PLUS の両ローンを、同じ児童の為に同じ時期に併用することはできない。進学予定の機関が FFEL とディレクトのどちらが利用可能かを学生に通知することになっている。

重要

- 給付金（ペル及び FSEOG）は返済する必要のない学資金である
- ローン（パーキンス、ディレクト、及び FFEL）は返済義務がある
- FWS はパートタイムの仕事に対して返済義務のない給与の形で与えられる学資金である

教育省が提供する他のプログラム

教育支援パートナーシップ拡充プログラム（LEAP）

LEAP（正式名 SSIG - 州学生奨励給付金プログラム）は中等後教育進学に関する州政府の学資金給付を支援するプログラムである。各州は独自の学資金給付金プログラムをそれぞれの名称で運営しているが、州政府はそれぞれの州に割り振られた LEAP の一部をコミュニティサービスの対価としてワークスタディーの形態を採りながら学生に給付する事ができる。支給に関わる多くの条件は各州の担当機関によって定められているが、LEAP の受給者は他の連邦による学資金給付条件を満たす事が、給付を受ける最低条件である。LEAP に関する

る問い合わせは各州の担当部署に問い合わせる事。

p 6

注意：LEAP を給付する州の州民である事が LEAP を受給する条件となっている。州民の認定要件は各州によってまちまちであるので、必ず州の担当部局に問い合わせる事。問合せ先は、進学予定の機関がある州の担当部局ではなく、現在居住している州の担当部局である。

ロバートCバード名誉奨学金プログラム

この奨学金は、際立って優秀な進学予定の学生に州を通じて連邦政府が賞学資金を提供する事を目的としている。応募者は州の教育局が定めた応募プロセスに従わなければならない。応募者は高校卒業の年に応募しなければならない、かつその州の居住者でなければならない。受給額は進学と高等教育機関での勉強に対する費用以上のものにはならないが、受給者は進学した年から4年間、学年初めに受給を受ける事ができる。

障害者就業支援プログラム

連邦政府による他のプログラム

連邦所得税クレジット

高等教育に関しては2種類の連邦所得税クレジットが存在する

- ホープ税控除は学生1人につき1年間に\$1,500まで税控除を認めるというものである。資格あるのは、1年生及び2年生の学生であり、少なくともハーフタイムで所属高等教育機関に登録されていなければならない。
- 生涯学習クレジットは\$2,000を限度とした税控除である（\$2,000とは、家計全体が年間に支出する総授業料関連の費用のうち\$10,000を限度として、その20%の額である）。ほとんど全ての中等後教育・トレーニングに対してこのクレジットは適用できる。つまり、学部教育・大学院教育と高度職業教育、更にハーフタイムに達していない学生にもクレジットは利用可能である。

p 7

ホープ税控除も生涯学習税控除も同時に同じ学生の為に申請する事はできない

全国および地域サービス

アメリカコープス（AmeriCorps）は全国で、あるいは地域で社会的奉仕活動に従事し働く個人に額資金を提供するプログラムである。中等後教育機関進学前、通学中、あるいは卒業後に奉仕活動で労働に従事することにより、資金を現在あるいは将来の教育費を支払う為に使ったり、また連邦政府ローンの返済にあてる事ができる。応募資格は、17歳以上のア

アメリカ市民、アメリカ国籍保有者、あるいは永住権保持者である。

職業訓練

米国労働省は、労働力投資法（WIA） - 旧職業訓練・パートナーシップ法 - を全国の各州で施行している。プログラム参加者は、職業訓練や中等後教育準備の催しに参加できる。

保険・健康分野の職業関連補助

米国保健社会福祉省（HHS）も学士過程学生の為にいくつかのプログラムを施行している。興味があれば、進学先機関の大学の学資金援助担当事務に問い合わせるとよい。HHS は保険関連学部で学ぶ大学院生の為に数々のプログラムも用意している。

退役軍人手当て

「モントゴメリーGI ビル 軍役活動中軍人に対する教育支援プログラム」は、1985年6月30日以降始めて軍役に就く学生の為のプログラムである。またこの他にも「モントゴメリーGI ビル 予備役軍人に対する教育支援プログラム」がある。

p 8

「軍役生存者およびその家族の為に教育支援プログラム」からの支援が受けられる可能性があるのは、以下のような4つの状況ある軍人の配偶者あるいは児童は：

- 軍役活動中に死亡もしくは生涯にわたる不治の障害を被った退役軍人
- 軍役によって一生涯にわたる不治の障害を被ったと認定され、その後死亡した退役軍人
- 軍役中に行く不明になったり、任務遂行時に敵対勢力によって人質となった軍人
- 任務遂行時に外国政府あるいは軍隊によって強制的に拘留・抑留となった軍人

他の軍隊関連の支援

予備役兵トレーニング奨学金

軍隊関連の奨学金を受けたものは、大学卒業後、予備役か軍役かどちらかに従事する義務がある。

連邦学生ローンを利用している学生は、その返済にあたって米国軍のローン返済プログラムからの支援を受けることもできる。支援を受けるには軍隊か予備役に服することが条件となる。

p 9

非連邦型学資金：州・民間ファンド・高等教育機関

多くの州では「授業料前払いプログラム」を設けていて、典型的なものは、各家計が事前に決められた額を毎月貯蓄していく事を助けていくものである。貯金額は州内の州立大学

の全授業料をカバーするように設定されているし、私立大学・州外の州立大学進学のために事前に決められた額を蓄えられるように設定されている。興味があれば、各州の教育局にコンタクトするとよい。

学業達成や、宗教団体のサポート、民族的繋がり、地域活動、芸術的才能支援、リーダーシップ育成、スポーツの才能支援、特定の学問研究推進、あるいは単に興味や特定の趣向、等々を目的として提供される給付金や奨学金がある。興味があれば、各種のガイドに目を通すとよい。

コンピューターを利用して、自分にあった学資金援助があるかどうかを検索する事もできる。いくつかの中等後教育機関は無料あるいは低廉な料金で検索サービスを提供しており、我々教育省の無料の検索サービスを利用もできる。民間の検索サービスもあるが、比較的成本がかかる場合が多い。提供されている全ての学資金援助の約75%は連邦あるいは州のプログラムであり、こうした公的なものは検索すれば容易に見つける事ができるようになっている。

学生や父母から「学資金援助に関する助言はどこで得られるのか全く分らない・その情報が不足している」といった苦情が米国教育省や連邦取引委員会（FTC）に毎年数多く寄せられる。苦情を解消しようと、議会は2000年に「大学奨学金詐欺防止法案」を制定した。これを受けて、教育省と連邦取引委員会の年次報告書には奨学金詐欺とそれに関連する情報を載せているし、教育省のウェブ上にある「学資金援助検索」にそうした情報は掲載されている。

教育省が民間の奨学金検索サービスの審査をする事はしないが、教育省のホームページの「学資金援助検索」には民間のサービスを利用するに際し有用な判断基準を掲載している。

p 11

学資金援助資格に関する基礎的な基準

補助金給付の適格性は学力よりも学生の資金力によっている。給付決定の為に学生は「連邦学資金援助無料応募要綱（FAFSA）」に必用事項を記入しなければならない。このハンドブックのパート3には必用事項を正確に記入する為の案内を記載している。

補助金給付の適格性を満たす為に、学生は更に以下の6つの条件に適合しなければならない：

- 高校卒業資格あるいはそれと同等のものを有するか、教育省によって認定を受けたテスト

トに合格するか、あるいは家庭で教育をうけていなければならない。家庭教育を選んだ場合は(1)州法によって規定された家庭教育の用の中等教育終了証明書を持するか、あるいは(2)州が中等教育終了証明書を要求しない場合は、州法によって規定された教育課程への参加に対する例外にあたる事を保障されている家庭教育の条件のもと中等教育を終了していなければならない

- 適格認定を受けた教育課程に正規学生として登録されていなければならない
- 米国民か適格性を認められた非市民でなければならない
- 正式な社会保障番号を有しなければならない
- 学習に於ける進展をある程度示している事
- 連邦学資金援助無料応募要綱において連邦学資金援助を教育目的にのみ使用する事を宣誓しなければならない
- ディレクトローンあるいは連邦家庭教育ローンに適格となる為には、少なくともハーフタイムの学生として登録されていなければならない

注記：上記は適格条件の全てを網羅しているわけではない

p 12

経済的必要度の証明

連邦学資金援助の受給のほぼ全ての場合において、学生の経済状況が勘案される。学生の経済的必要度判定の基準は進学に関わる費用と家族がどれ程進学に関して支援できるかという二つの要因である。

就学費用

高等教育機関の学資金援助担当職員は、学生の状況を大まかに分類した上で、それぞれの分類に対する一般的な費用モデルを作製して言っている。例えば、実験の多いコース、値段の高い教科書をたくさん要求されるコースへ進学した場合の費用や、寮以外の居住をしている場合などの生活費・交通費を勘案した場合の費用を分類している。

連邦学資金援助プログラムに関して言えば、教育関連の費用を算定するに際して学資金援助担当職員は、法律で定められている「就学費用」の定義に従わなくてはならない。進学費用に関する法律は、授業料や生活費(住居・食事・書籍・文具・その他<例えばパソコンレンタル費>)や交通費を定めている。また、ローンを組む場合の補助、扶養家族補助、ハンディキャップを有する者に対する補助なども法律によって規定されている。

注記：学生や父母は多くの場合「就学費用」の概念を正確に理解しておらず、就学費用が単に「授業料」だと思っている場合が多い。

経済的必要度分析

必要度分析は基本的に家族がどれ程進学に関して援助できるかに基礎を置いている。連邦学生就学補助の場合、「家族負担予想額(EFC)」を基にした計算式によって分析はなされる。EFC と就学費用定義は必要度分析のみならずペル給付金、キャンパスベースド給付金、利子補給型ローンの算定にも使われる。

EFC の算出

EFC 算出の為に、学生は連邦学資金援助無料応募要綱に必用事項を記入し提出しなければならないが、インターネットで全てを済ますことができるし、それが一番早く簡単な方法である。提出された連邦学資金援助無料応募要綱は、各高等教育機関ではなく教育省に一括され、教育省で EFC の算出がなされる。EFC 算出の詳しい計算式は www.ifap.ed.gov の「Current Publications by Title」からダウンロードする事ができる。

連邦ペル給付金の給付額算定

丘隅額算定に際し、学資金援助担当職員は就学費用・EFC と以下のような要因を香料する：

p 13

EFC 値が低いほど（予想される家族からの援助が少ないほど）給付額は高くなる。EFC がゼロの学生は経済的必要度が最も高く、恐らくは最高額の給付金をえることになる。

2003 - 2004 年度における EFC の最高値は 3850 である。2004 - 2005 年度に於ける EFC の最高値はこのハンドブック出版時においては未だ決定していない。

支援金授与の方法

連邦ペル給付金は学生の為の第一番目にくる給付金として位置付けられている。従って、他の奨学金と併用された場合であっても、ペル給付金の支給額に変化はない。2003 - 2004 年度において、最高支給額は年間 \$ 4,050 であった。

同時に二つの高等教育機関で就学している場合、学生は各機関の学資金援助担当職員に対してその旨を報告する義務がある。二つの機関から同時にペル給付金を受給できることはない。

キャンパス - ベースドプログラムや利子補給型ローンの利用を提案する場合、学資金援助担当職員は EFC 以外に学生が利用できる学資金補助を考慮すべきであろう。

- 例えば、2003 - 2004 年度において、EFC が \$ 500 の正規学生が費用 \$ 6,000 のプログラムに就学する場合を考えて見る、
 - その生徒は \$ 5,500 の学資金補助が必要である
 - しかし、ペル給付金から \$ 3,600・他の奨学金プログラムから \$ 1,000 の給付を受けた場合、その学生は合計 \$ 4,600 の学資金を確保できることになる
 - 従って、学資金援助担当職員は残りの \$ 900 をキャンパス - ベイスドロローンや利子給付型連邦ローン、そしてディレクトスタフォードローンなどの借入金で用意する事を考慮すべきである

利子非補給型の連邦ローンやディレクトスタフォードローン、そして PLUS ローンは経済的必要度とは無関係であるので、学資金援助担当職員は利子非補給型のローンに対する適格認定に際し、以下の原則に従う事になる：

- ローン総額は、就学費用総額と学生が受ける一切の学資金補助（民間資金・連邦以外のソースを含む）の差額を越えてはならない
- ローンの利用を決定する前に他の学資金補助の可能性を探らなければならない
 - 例えば、2003 - 2004 年度に正規学生として入学するある学生に発生する費用が \$ 8,000 だとする。この生徒はペル給付金から \$ 4,050、利子給付型スタフォードローンから \$ 2,625 の資金を得たとすると、学資金援助担当職員は利子非給付型のスタフォードローンを最大 \$ 1,325 まで認める事が出来る。

上述したように、連邦学資金補助に関しては EFC を判定の基準とした経済的必要度に基づいている。利子非補給型のローンは EFC に準拠していないとはいえ、ローン利用の適格性判断においては、EFC を基にした学生に対する補助資金給付の適格性判断が考慮される。

p 1 4

学資金補助パッケージ

利用可能な連邦・非連邦の学資金補助プログラムを用いて、学資金援助担当職員は学資金補助パッケージを作成する。パッケージは学生の経済的必要度に極力適合するようにデザインされるはずであるが、全ての補助プログラムの原資には限りがあり、補助審査適性額によりも低い給付額が提供される事がある。パッケージは郵送される事が多いが、最近はより安全なウェブ上での通知も利用できるケースもある。

注記：学生は提案された額資金補助プログラムを受諾もできるし、拒否もできる。パッケージに対して質問がある場合は、各高等教育機関の学資金補助担当事務に問い合わせると

良い。教育相は各教育機関がどのようにパッケージをデザインするかに責任を持っていないが、各機関が利用できる補助プログラム、応募プロセス、賞学資金授与適性条件、適性審査の要件、などに関して学生一人一人に告知する事を指導している。

p 1 5

ローン返済不履行と進学先機関選択

いくつかの調査が示す所では、多くの学生がローンの返済に問題を抱えている。主な理由は中途退学や卒業後に良い就職先を見つけられないことにあるようである。こうした状況から考えても、専攻する学問分野と進学先機関の選択は、学生がよりよい就職に備えるために重要である。

中等後教育において職業訓練の機会を探している学生には、進学する前に以下のような質問をすべきである：

目指している職業での就業機会は安定あるいは拡大しているのか？

こうした情報の入手には、米国労働省から提供されている出版物に目を通すと良い。

- 職業概要ハンドブック (Occupational Outlook Handbook) は様々な職業を詳細に集めている職業・職種辞典のようなものである。それぞれの職業に関して、その仕事の内容・就労条件・就業に要求される訓練、給料、関連する職業、そしてその仕事に関する他の情報を得る為の情報源、などが掲載されている。このハンドブックはインターネットで無料で閲覧できる
- 就業予測と職業訓練データ (Occupational Projection and Training Data) は就業概要ハンドブックを補完する形で、毎年出版されるデータ集である。統計的な情報を扱っており、要求される訓練、給与、失業可能性、などによって各職種をランク付けしている。
- 季刊職業概要 (Occupational Outlook Quarterly) は、特定の職業や労働市場の一般的傾向に関する論文を掲載しており、年4回提供される。職業選択や就職に関して実際に役立つことを目的に編纂されている季刊誌である。

上記の刊行物は全てインターネットから注文する事ができる。

p 1 6

希望している職業は学生の能力や興味とあっているか？

進学先機関それ自体がどんなに素晴らしくても、学生のニーズと合致しない場合はある。希望する職種は、学生がどういった種類の中等後教育機関を選択するかに、直接影響を及ぼすことになる。多くの大学は入学試験を学生の能力判定に利用しているが、そういった試験のうち代表的なものは SAT、ACT である。学生はこうした試験を高校 2 年・3 年で受けるのが一般的である。

進学希望先機関の教育力と就職率の評判はどうか？

米国教育省のウェブサイトや連邦学資金補助インフォメーションセンターには、教育機関ごとの学生の就学ローン債務不履行の情報が掲載されており、それぞれの教育機関での成功の参考となる。ある学校の債務不履行の割合が高ければ、その学校からの卒業者が満足のゆく給与を与えてくれるような職業に就くことに関して困難に直面していることが多い事を示している可能性もある。また、債務不履行の割合が 25%以上あるような機関は、最終的に連邦関係のローンや給付金を学生に提供する認可を剥奪されることになる。

各機関の債務不履行の情報が見たければ下記のアドレスへ：

www.ed.gov/offices/OSFAP/defaultmanagement/cdr.html

学生は進学希望先機関に対して、その機関が属する認証評価機関からの認可と免許の情報を請求する事ができる。

卒業生数と希望する職業に就く事ができた学生の数はどれほどか？

卒業率も確認すべきである。ある教育機関の中退率が高いなら、多くの学生がその機関が提供する教育に満足していないことを示している可能性もある。仮に教育機関が「自分達の就職対策プログラムが成功している」と広告したり、学生に告げたりした場合、要求があり次第成功の判断の根拠・データを明らかにしなければならない。また、教育機関が就職対策プログラムを有していないとしても、学生は卒業率・就職決定率に関するデータを要求すべきである。

教育機関が就職決定率を公表しているならば、それぞれの職業について各州が定めている資格要求を学生に対し知らせなければならない。

p 17

教育機関の管理運営・教育研究ポリシーはどんなものであるか？

就学中の学生、及び進学希望学生が授業料返還ポリシーについて公表するよう要求した場合、教育機関はその要求に応じなければならない。例えば、クラス登録をした後で、授業に出席しなかったり、中途退学した場合に、返還がどのようになされるのかについて明ら

かにすべきである。ワーク - スタディプログラムを除く他のすべての教育省関連の学資金補助プログラムから提供された資金は、学生または教育機関の責任において、全額あるいは一部が当該のプログラムが債権者に返還されることになる。学生が教育課程を修了していなかったとしても、学生は教育機関によって返還されていない分のローンの残額について、責任をもって返還しなければならない。

教育機関の卒業要件や学資金適格資格保持の要件などに関する学則を確認しておくべきであろう。通常こうした学則や要件は、順調な学業向上（SAP）にまとめられている。学生が連邦学資金補助プログラムに適格性を失わないためには、SAP を保持していなければならない。

進学希望先はどんな種類の学資金補助プログラムを提供しているのか？

学生は進学希望先の機関にたいして、連邦・州・地域・民間・当該機関・学校からの利用できる全ての学資金補助プログラムについて問い合わせるべきである。また、自分が専攻する予定である学科課程においてどんな学資金補助が受けられうるかも合わせて尋ねてみると良い。というのは、教育機関によっては、学科課程ごとに利用できる補助プログラムが異なる場合があるからである。

- 教育省は特定の法規によって定められた基準を用いて機関全体とそのそれぞれの学科課程が連邦学資金補助プログラムに対して適格かの審査をおこなう。
- ただし、教育省の学資金補助適格認定は当該機関の教育の質を保証するものではない。教育省は、連邦学資金援助プログラムに関連しない限り、機関のカリキュラム、教育方針・管理運営 などに対し認定を行う責任を有していない。

従って学生は進学希望先の機関に対して自ら以下のような質問を發するべきである：

- どんな種類の連邦学資金援助プログラムに参加しているのか？
- 機関が学資金援助を受ける学生をどのように選出するのか？
- 機関はいつ・どのように奨学資金を学生に提供するのか？
- 就学ローンに対する利子やローンに関する規則・条件はどのようなものか？
- 学資金援助担当オフィスの業務時間

学校訪問から知るべき事

進学希望先の機関を訪問見学した後に学生がどのような感想を示すかは、進学先の決定に関して重要な要因である。学生は学期中に進学先の機関を訪問すべきであるし、幾つかの授業に参加し、その機関で専攻したいと思っている学科課程で学習している学生に実際に話しを聞き、またその機関が学寮設備を有しているなら訪問してみるべきである。

進学希望先の機関で働く人々は学生の学習や将来計画に対して真剣に手助けしようとしているか？

p 18

教育機関の責任

教育省が関係する学資金補助プログラムに参加している全ての教育機関は、機関に現在所属している学生に対して機関の安全に関する報告を毎年配布しなければならないし、進学希望の学生に対しても、リクエストがあり次第同様の報告書を提供しなければならない。

学校機関は卒業率を機関所属の学生と進学希望の学生にたいして明らかにしなければならない。また、スポーツ関連の学資金援助を提供している学校機関は、こうした種類の学資金援助を受けている生徒の卒業率を、進学希望を有する学生運動選手とその保護者、及び高校のコーチと進学カウンセラーに対して明らかにしなければならない（スポーツの全国協議会に属していれば、協議会が各学校機関に代わって情報を高校に提供している場合がある）。

p 19

不利な立場にある学生に対する補助

困窮家庭出身の高校生の進学機会を援助する為に、豊富な資金が用意されているにも拘らず、最近の研究・調査が示している所では、低所得層にある保護者や学生は、裕福な階層の保護者や学生に比べて、そうした補助プログラムのことを知らない場合が多い。従って、こうした学資金補助に対する「アクセス」の問題は、不利な立場にある学生用の補助を策定する事だけでは解決されない事は明らかである。解決の糸口は、高校の最終学年終了よりもかなり前から余裕をもって、進学目標や進学に対する意思決定をする事ができるかにあるのである。

つまり、学校機関の重なる責任の一つは、中等教育から大学あるいは就職への移行をスムーズに学生ができるように助けることにある。こうした認識に立ち、このハンドブックは中等後教育への進学に関する誤った情報や情報の欠如から発生しがち問題を照会している。

学資金援助に関する誤った認識

多くの学生が連邦学資金援助に対して誤った印象をもっている為に、連邦学資金援助無料応募要綱を記入し提出する事を無駄な努力であると思込み最初から興味を示さない事態が時々観察される。従って、高校の進路指導カウンセラーとして期待されるのは、学生や保護者達が有するこうした誤った認識を改め、連邦学資金援助無料応募要綱を提出する事

は連邦学資金援助を受給する為の第一歩であること認識させる事である。

中等後教育と学資金援助の現状

実際の所、中等後教育も連邦学資金援助も大多数の学生に対して提供される可能性があるのである。より多くの学生・保護者に開かれている様々な機会に対して知ってもらう為に、カウンセラーは以下の3つの告知に取り組んでもらいたい：

1．より高い学校教育をうける

中等後教育を受けた個人は高校で教育を終了した個人に比べて生涯収益が高いことが幾つかの研究で明らかになっている。非大学進学者や技術トレーニングを受けていない個人は労働市場における職業選択の幅は狭められてしまうのである。職業選択の幅が限られていると、自己実現できるような職に就けない可能性が高くなることを考慮すべきである。

中途退学と中途退学防止プログラムに関する情報は米会計検査院のレポートである「学校中退」に掲載されているので、中退防止に対して教育の果たしている重要な役割を見ることができる。

p 20

2．学資金援助は受けられる

学生の学資金援助の応募を積極的に援助する。特に機会があればいつでも保護者を応募プロセスに繰り入れることは、学生がもっている学資金援助に対する誤った認識を解く事に役立つ。高校や統一テストでの成績不振は、大学進学に対する最も大きな障壁となるが、学資金援助プログラムが進学に対する経済的な障壁を減少させるのに最も役立つことは確かなのである。連邦、州、民間、中等後教育機関が提供している全ての学資金援助プログラムを考慮すべきである。

3．進学方法は一つではない

高校生にとって、進学とは「4年生の全寮制カレッジに正規学生として進学すること」以外に考えられない場合もある。しかし、現実には実に様々な中等後教育の形態が存在している。例えば、職業学校での6ヶ月のプログラムや、通学圏内のコミュニティーカレッジや短大での2年間のカリキュラム、そしてパートタイム、正規学生、夜間コースや、インターネットカリキュラムなど、実に様々なのである。

進学困難学生に対するケア

中等後教育に進学する適性を有しているにも拘らず、進学をしなかったり、あるいは高校卒業を待たずに中途退学してしまう学生を総称して「進学困難学生 (at-risk students)」と呼ばれる事が多い。

多くの高校、中等後教育機関、民間団体、そして公的機関が協力し「早期ケアプログラム (early intervention programs)」を提供し、このプログラムなしでは大学進学しないであろう学生の進学援助をしている。次に示すリストは早期ケアプログラムの一部である。

年齢段階に応じた進学準備の計画表を作成する

幾つかの研究がしめすところでは、より早い段階でより頻繁に進学困難学生に対してケアを施すことは、こうした学生にとって自分達の持っているチャンスをより良く理解する為に重要である。多くの場合、第五、第六、第七、第八、そして第九学年の学生は既に自分達の職業について希望を抱いており、そうした希望にそった高校での学習過程に関するガイダンスを必要としている。第十、第十一、そして第十二学年は以下のことに留意すべきである：

- 中等後教育に関する様々な選択肢を考慮する
- 経済的状况を両親やカウンセラーと十分話し合う
- 可能ならば夏期大学準備プログラムに参加する
- SAT または ACT を受験する
- 締め切り前に適した学資金援助に応募する
- 進学先を決定する

注記：高校卒業後直ちに大学や職業訓練校に進学する計画を持っていない生徒に対しても、SAT や ACT などの大学入学適性試験を受験するよう積極的に働きかけるべきである

学生だけでなく保護者にも働きかける

両親は、大学入学のプロセスや学資金援助の基礎知識だけでなく、中等後教育進学に必要な高校での科目選択に対しても理解している必要がある。中等後教育進学の為の資金計画や様々な種類の進学機会の情報を入手し利用することは、全ての保護者に重要なことであるが、特に中等後教育を受けていない両親にとってはより重大な事である。進学困難学生の保護者に対する効果的な働きかけは、進学案内セッションを夕方や週末に開催し、なるべく近隣の公民館や教会を利用する事である。

p 2 1

収入レベルや文化的背景に関わらず、学生の教育にはその父親の影響が大きいことは、数々の研究によって明らかである。父親が積極的に子供の教育に関わると、そうした子供はより多くを学び、成績が向上し、より模範的な行動をとりやすくなるのである。また、父親が同居していない場合でも、彼らの教育への関わりは子供の人生に良い影響を長く保つようである。

チューターやアドバイザープログラムを確立する

地元の大学生を利用してチューターやアドバイザープログラムを提供することは良い結果を生むことがよくある。チューターやアドバイザーを利用した学生は、テストの点数や成績の上昇だけでなく、自尊心や自信の向上という効果も見られることがある。こうしたプログラムに参加している大学ならば、チューター・アドバイザーの役割を果たしている自校の大学生の給与を連邦ワーク・スタディープログラムを通して支払うことが可能であろう。

教育機関から直接得られる情報に学生を接しさせる

学生が中等後教育に関する情報を生き生きとイメージできることは重要である。従って、学校機関を訪問したり、入学事務局の担当者と話したり、キャンパスツアーに参加したりなどはどれも重要な要因である。学生は進学に対して恐れや不安を持っていることが多く、こうした機会にそうしたマイナス要因を取り除くよう努めるべきである。

学業に関するカウンセリングを提供する

高校の進路カウンセラーにはよく知られている事であるが、早期ケアプログラムで最も重要な要因は進学の為の学業準備と適切な高校でのコース選択である。こうした観点から、多くのカウンセラーが、生徒の進学希望に関わらず、生徒にはよりチャレンジングな科目を薦めているし、中学校のカウンセラーと協力して、中学段階から中等後教育進学を見据えて科目選択をするよう生徒に働きかけている高校カウンセラーもいる。

地域に中等後教育機関と連携してプログラムを開発する

地域によっては、中等教育機関と近隣のコミュニティーカレッジが協力して、学生の進学意欲と早期の進学計画に対して、金銭的なインセンティブを与えている。例えば、「特定の進学準備科目に登録し、きちんと授業に出席し、良い成績をおさめれば、その地域のコミュニティーカレッジに進学した場合、授業料を免除する」といった契約に生徒を積極的に参加させるよう努力している地域もある。

p 2 2

早期ケアプログラム

教育省の TRIO プログラムに未だ参加していないなら、参加の可能性を探ってみると良い。TRIO プログラムの主な目的は、不利な立場にある学生が中等後教育機関への進学や、中等後教育機関での就学継続と卒業などにおいて成功を収める為の用意・準備を与える事にある。代表的な TRIO プログラムは：

- アップワードバウンド (Upward Bound) - プログラム参加者の進学率と卒業率を増加

させる事を目的としている。このプログラムへの参加者はプロジェクトを通じて、数学・科学実験・作文・文学・外国語の指導を受ける事ができる。また、学習全般・進学資金・個人的なカウンセリング・大学進学統一試験などに対する助言・指導も受けられるようになっている。アップワードバウンドプログラムは低所得層出身の高校生や両親が学士号を保持していない家庭の高校生（つまり、大学卒業の第一世代になることになる高校生）に援助を与える事を目的としている。

- タレントサーチ - 不利な立場にある学生の中から、すこしでも多くの高校卒業と希望通りの進学をなす生徒を増加させようとするものである。このプログラムへの参加者は、学習・キャリア・資金計画のカウンセリングを受ける事ができる。利用できるサービスは、例えば学業チューターや、進学や学資金援助への出願・応募プロセスでの助言・指導、プログラム参加者の保護者の為の各種説明会などである。プログラムに参加する学生の年齢は 17 - 27 歳に限られており、また第五学年を終了していなければならない。各種のサービスに関して、三分の二の参加者は低所得層出身で将来大学卒業の第一世代となる者達で占められなければならない。
- 学生支援サービス（SSS） - プログラム参加者の中等後教育での就学継続と卒業率を高めることを目的としている。SSS では、例えば、基礎的な学習技能（スタディーズスキルズ）獲得の為の指導、学習チューター、大学院や専門職大学院、学資金援助への出願・応募プロセスでの助言・指導、そして英語能力が十分でない学生の為のサービスなどが含まれている。SSS プログラム参加者は、学資金援助プログラムの受領機関に就学しているか、進学が決定している学生でなければならない、更に、大学卒業の第一世代か、低所得層出身か、あるいは学習能力に問題があると証明されている学生でなければならない。
- 教育機会センター（EOCs） - EOCs は本来 19 歳以上の学生を対象としているが、タレントサーチプログラムが利用できない地域に居住する 19 歳以下の学生も参加可能である。EOCs では中等後教育機関で就学する成人学生の数を増加させる事を目的としており、学習に関する助言・就職や学資金補助の説明会・進学や学資金援助への出願・応募プロセスでの助言・指導などのサービスが受けられる。また、参加者三分の二は低所得層出身か将来の大学卒業第一世代でなければならない。

p 2 3

教育省によって実施されている他の早期ケアプログラムは早期における学士課程進学考慮及び準備プログラム（ギアアップ = GEAR UP）である。ギアアップは低所得層出身の高校生が進学への希望を持ち、高校での就学を継続し、学習を勤勉にこなし、大学進学の準備と

なる科目履修を行っていく事を奨励するようにデザインされている。対象となるのは、プログラム参加時に第七学年以上である学生である。ギアアップは競争ベースで州とギアアッププログラムと協力関係にある機関に対して報奨金を提供する。協力関係にある機関は、大学、中学、高校、そして少なくともあと二つの協力機関（例えば、地域団体、企業、民間援助団体など）を含んでいなければならない。

ギアアップで重要となるのは以下の二つである：(1) 早期ケア - ギアアップは大学進学準備に必要なカウンセリングやメンターなどのサービスに参加者に対して十分に提供する
(2) 奨学金 - ギアアップは学資金補助を参加者に提供する。協力関係にある機関は早期ケアにあたるサービスを提供する義務はある。しかし、大学進学資金補助の提供に関して強く勧められはするが、義務というわけではない。一方、プログラムに参加をしている州は早期ケアと奨学金の両方を提供しなければならない。

大学の授業料を提供するようなプログラムは実に様々な民間団体によっても運営されている。米会計検査院（GAO）はその 1990 年の報告において、そうした民間団体のプログラムを以下の四つに分類している：

- スポンサーシッププログラムとは、個人や団体によって設けられたプログラムで、幼稚園から高校まできちんと正規の課程で就学を継続した学生のために、大学の授業料を保証するものである。このプログラムはたいてい小学生を対象とし、高校終了まで、十分なサービスを提供する事を目指している。
- ラストダラー（Last-dollar）プログラムとは、高校生の大学進学への意志を奨励するものであり、学資金援助と大学教育の費用の差額を提供しようとするものである。
- 大学（University-based）プログラムとは、選抜されたあるいは応募してきた学生が高校卒業までにカウンセリングや他のサービスを受け、更に特定の大学への入学と授業料を保証しようというものである。
- 学業成績に応じた給付（Pay-for-grades）プログラムとは、高い成績に対して提供される授業料の割引のことが多い。学生に対し十分なサポートを提供しているとはいいがたいので、不利な立場にある学生の大学進学率増加には余り影響を及ぼさないと GAO は報告している。

PART TWO

学資金援助への応募プロセス

p 2 5

連邦の定める法律によって、学生の連邦学資金援助プログラムへの応募に際し教育省は応募料金を請求できない。ほとんど全ての連邦学資金援助プログラムの申し込みにおいて、学生は連邦学資金援助無料応募要綱(FAFSA)に必用事項を記入し提出しなければならない。連邦学資金援助無料応募要綱上に記された経済状況や他の情報に基づいて、家族負担予想額(EFC)を計算する事になり、そしてこの貢献度予測は中等後教育機関がどの生徒に学資金援助を提供するかの判断材料となる。連邦学資金援助無料応募要綱上の情報は、州や多くの学校機関が自らの学資金援助を提供する際の判断基準としてもりようされている。

連邦学資金援助無料応募要綱はインターネット上で記入し提出が可能であるし、また郵送しても良い。高校によっては、教育省の情報処理システムにアクセスできるソフトウェアを使用することで、学生に代わって教育省への提出をすることもある。

学生は一年に一度だけ連邦学資金援助無料応募要綱を提出すればよい。二回目以降も、応募する年の対応年度の要項を完成させることになる。

州や他の機関による学資金援助に応募したい場合は、連邦以外に応募要綱を完成させなければならないこともあるし、また応募費用も請求されるかもしれない。

応募前の注意

ピンナンバーの取得

応募における様々な手続きをスムーズにし時間を節約する為に個人判別番号であるピン番号を学生・保護者の双方が取得する事を薦める。ピン番号によって連邦学資金援助無料募集要項のウェブにアクセスできるし、保護者は自分のピン番号によって自らの子供と自分自身の要綱の両方にアクセスできる。子供が高校最終学年の11月あるいは12月になるまでには、ピン番号を入手している事が望ましい。

ピンの発行を受ける為には、保護者とその子供の名前、生年月日、そして社会保障局(Social Security Administration: SSA)によって発行された社会保障番号(SSN)によって身元確認が行われる必要がある。学生・保護者がメールアドレスを提供すれば、そのアドレスにメールが送られてくる。そのメールには、自分専用のピン番号が確認できるウェブページへのインターネットアクセスができるようにリンクが提示されている。そのウェブページは14日間だけアクセスが可能で、一度アクセスすると二度とアクセスすることはできない。メールアドレスが提供されない場合や、14日を超えてもウェブにア

クセスがない場合には、ピン番号が郵送されることになる。

p 2 6

発行されたピンは記憶し易いように変更する事が可能である。ピンによって：

- 学生（とその保護者）がウェブ上の連邦学資金援助無料応募要綱にアクセスできる
- ウェブ上で応募する学校機関を追加したり、登録内容を変更できる
- 学資金援助報告（SAR）にアクセスできる
- 二回目以降の応募に際し、当該年度用の連邦学資金援助無料応募要綱にアクセスできる

応募に関する注意

連邦学資金援助無料応募要綱のサンプルがウェブ上で利用可能であるので、応募前にサンプルを完成させてみるとよい。また、学生の理解を促進する為に、連邦学資金援助無料応募要綱に関するプレゼンテーションを計画しているなら、パワーポイント版もダウンロードできるようになっている。

応募に際し用意すべきもの

連邦学資金援助無料応募要綱を提出する際、学生は自信の社会保障カード、連邦所得税控除、W-2 フォーム、銀行の残高証明、非課税所得の記録（例えば、健康保険支払い、社会保障年金、困窮家庭に対する臨時補助（TANF））、や株式、債権、などのあらゆる投資に関する記録が必用となる。

p 2 8

応募方法

FAFSA の審査機関は 1 8 ヶ月である。2004 年 1 月 1 日当日かそれ以降に FAFSA を提出した学生は、2004 - 2005 年度に対応する事になり、審査機関は 2004 年 1 月 2 日から始まって 2005 年の 6 月 30 日に終了する事になる。しかし、州がスポンサーとなる奨学金に対しては、ほとんどの州でこれよりも早い応募締め切り日を設定しているし、幾つかの中等後教育機関は独自の就学補助金を適合した生徒の中から先着順で提供する場合もある。従って、高校生と保護者は、各自の確定申告と FAFSA をできるだけ早いうちに完了しておくべきであろうし、仮に確定申告を早めに済ます事ができないにしても、推定額を使って FAFSA を完成させておき、確定申告が済み次第実際の額を報告すればよい。

ただし、2004 年 1 月 1 日以前に FAFSA を郵送すべきではない。なぜなら、2004 年 1 月 1 日以前に FAFSA が中央審査システム（CPS）に到着した場合には、審査プロセスにまわされず郵送先に戻されてしまうからである。1 月 1 日以前の日付で署名されている FAFSA が CPS に到着した場合、審査プロセスにまわされる事にはなるが、1 月 1 日以降に学資金援助報告

(SAR) に署名して CPS に再送付するようというメモが添付された SAR が返送されてくることになる。

インターネットでの応募方法

ウェブ FAFSA

インターネットを通じて CPS 直接 FAFSA を提出できるウェブ FAFSA は最も簡単で早い FAFSA 完成方法である。FAFSA オンザウェブには、詳しい説明やオンライン上でのカウンセラーとの一対一でのチュートリアルが可能となっている。FAFSA 応募者全体の 70% が、このウェブ FAFSA を選んでいるし、その割合は増加傾向にある。

注記：インターネット上には有料での FAFSA 完成補助サービスがあるが、こうしたものは教育省によって正式に認められたものではない。教育省によって提供される無料のヘルプサービスがあるのであるから、カウンセラーとしては学生がこうした有料サービスを利用しないようアドバイスすべきである。

学生が CPS に FAFSA を提出する前に、ウェブ FAFSA は自動的に入力ミスを検知し修正するシステムがあるので、ウェブ FAFSA によって提出された FAFSA ではエラーによって再提出を求められる事が大幅に減少している。

ウェブ FAFSA では、初めにある幾つかの質問事項によって家族の貢献度予測 (EFC) が算定され、算出結果によって幾つかの質問事項に答える必要が無くなるようにデザインされている。

また、収入状況や納税申告の情報に基づいて、学生によっては EFC の算出において資産を除外できる場合がある。資産を算定課程から除外した簡易版 EFC の公式を適用した FAFSA に適格であるかを判定する質問項目は、ウェブ FAFSA にある。これらの質問に答えによって、簡易版 EFC が適用される学生は資産に関するいくつかの質問事項に答える必要はない。

p 29

ただし、州や中等後教育機関によっては、EFC の算出結果に関わらず、州や学校機関提供の就学補助プログラム審査の為に資産や収入に関する質問に答える事を義務付けているので、そうした州の州民である学生やそうした機関に進学予定の学生は簡易版 EFC やゼロ EFC が適用されたとしても、収入・資産関係の全ての質問に答える必要がある。

中等後教育機関を通しての応募

幾つかの中等後教育機関では、進学学生の FAFSA を取り扱っているところがある。そうした学校機関に進学する学生は、必要な情報を機関に渡せば学校がインターネットで CPS に FAFSA を提出してくれる事になる。

ペーパー版 FAFSA の郵送による応募方法

学生は FAFSA のペーパー版応募要綱を実際に入手し必用事項を記入して、郵送によって FAFSA を提出する事もできる。返信用葉書にスタンプを添付し同封すれば、FAFSA の受け取り確認のスタンプを押して CPS が返信してくる。また、提出する前に必ず提出物のコピーをとっておくことが重要である。

p 3 1

FAFSA 審査プロセス

学生によって作製された FAFSA を基に、CPS は家族負担予想額 (EFC) を算出し算出された EFC に関するレポートを作成する。学生はイーメール、または学資金援助報告 (SAR)・学資金援助報告通知 (SAR Acknowledgement) を CPS から受け取る事になるが、これは FAFSA 提出後数日から 4 週間の間である。この期間の差は提出した FAFSA の種類による。

FAFSA と署名を CPS が受け取って 72 時間以内に、FAFSA のステップ 6 において学生によってリストアップされた中等後教育機関は FAFSA の情報に対してアクセスが可能となる。ステップ 6 で選ばれている以外の学校機関は FAFSA 上の情報にアクセスできないので、学生によって追加されるか、学生に SAR の郵送を依頼するか、学生の許可をえて CPS から直接情報を入手する事になる。

FAFSA の審査プロセスにおいて、CPS は FAFSA で与えられた情報が一貫性を有しているかをチェックする。例えば、1 人親家庭で扶養者扱いとなっている学生が二親からの収入を報告している場合、一貫性がないと判断される。こうした FAFSA 上に一貫性のないデータが報告されている場合、CPS は EFC の算出を不可能とするか、あるいはある程度の予想を基に EFC を算出することになる。EFC を予想によって算出した場合には、学資金援助報告か学資金援助報告通知にその旨が記載されているので、学生の責任で CPS による予想が正しいかを確認しなければならない。学資金援助報告 (SAR) か学資金援助報告通知 (SAR acknowledgement) には CPS による予想の修正方法も案内されている。

注記：ウェブ FAFSA には自動検索システムが組み込まれているので、一貫性のない情報が FAFSA に入力されれば学生に知らせようになっている。

データのマッチング

上記以外にも CPS はいくつかのデータベースによる FAFSA 上のデータに矛盾がないか検査している。かりに、何らかの矛盾が発見された場合、その矛盾が解消されること無しには学生は連邦奨学補助の対象に組み入れられることはない。さらに矛盾が発見された場合には、進学先の学校機関に追加書類を提出するよう求められることが多い。

社会保障管理 (Social Security Administration : SSA) データとのマッチング

CPS は FAFSA のデータを社会保障管理 (SSA) の記録と照らして学生の社会保障番号 (SSN) が公的に認められたものであるかチェックする。もし、SSN が非公式であったり、FAFSA 上の SSN が SSA の記録になかった場合、あるいは FAFSA 上の生年月日と SSA の生年月日が異なる場合には、学生には不適合の SAR (rejected SAR) が送付される。連邦学生補助を受けるには、こうした情報の矛盾を正さなければならないので、SSR に記されている不適合の理由とその解決方法を参照することが重要である。また、保護者の SSA への登録記録と FAFSA 上の情報に矛盾がある場合にも、不適合の SAR が送付される可能性がある。不明な点があれば、社会保障管理のガイダンスに従うか、進学先の奨学補助担当に問い合わせるのが一番簡単である。

FAFSA において学生がアメリカ市民として登録されていれば、教育省は社会保障管理 (SSA) の記録とのマッチングを行う。FAFSA と SSA の情報が合致しない場合、あるいは学生が非アメリカ市民であった場合には、学資金援助報告 (SAR) か学資金援助報告通知 (SAR acknowledgement) には不適のスタンプが押されることになる。

p 3 2

国土安全保障省 (旧 移民・帰化局) マッチング

CPS は更に FAFSA の米国市民としての身分の記録を国家安全保障省 (DHS) の記録とマッチングさせる。仮に、連邦学資金援助の応募資格がある非米国市民であると FAFSA 上で入力し在留外国人登録番号もあわせて報告した場合、それらの情報は DHS のデータベースと対比確認がなされる。もし、FAFSA と DHS の記録において合致が見られなければ、学資金援助報告 (SAR) や学資金援助報告通知 (SAR acknowledgement) にその旨が記されることになり、この矛盾が解消されるまでは学資金援助の応募適格者にはならない。

全国学生貸与金データシステム (NSLDS) マッチング

CPS はまた、FAFSA のデータを NSLDS の記録と照らし合わせて、学生が連邦パーキンスローンや、ディレクトローン、FFEL プログラムローンなどの返済不履行の記録があるかを検証する。もし、不履行の履歴があり、それに対して適切な対応がなされていない場合は、学資金援助報告 (SAR) や学資金援助報告通知 (SAR acknowledgement) にその旨が記され、問題が解消するまで学資金援助の応募適格者から除外される。過去に学資金援助金を余分な給付を受けていて、その返済をしていない場合にも、NSLDS とのマッチングで明らかにさ

れる。

p 33

応募後の経過

FAFSA の提出後や登録データの訂正後の状況はウェブ上で閲覧可能であるし、電話での問い合わせにも応じる。ピン番号を申し込んでない学生であっても、FAFSA・社会保障番号・氏名・青年月日のデータマッチングが完了すれば、自動的にピン番号が割り当てられる。その後、学資金援助報告（SAR）または学資金援助報告通知（SAR acknowledgement）を受け取る事になる。下の整理した表を参照するとよい。

学資金援助報告（SAR）または学資金援助報告通知（SAR acknowledgement）の確認

進学希望先の学校機関は応募者の EFC と FAFSA の情報をインターネットと通じて入手できるので、SAR や SAR acknowledgement を渡す必要はない。もし、FAFSA にリストアップしなかった学校機関に情報を送る事を希望するならば、学生自信が自分のリストに新たに学校機関を追加するか、学校機関がリストに乗る事を許可すればよい。いづれにしても、学生が連邦学資金援助をうける為には、進学先の学校機関が情報を受け取ることが必要となる。

FAFSA 提出方法	イ ー メール による連絡	SAR の種類	SAR を受け取るまでの期間
ウェブ FAFSA	有	各学生に割り振られたアカウントのリンク先をイ ーメールにより告知	<ul style="list-style-type: none">• ピン番号によって FAFSA の本人確認がなされてい れば 3 日 - 5 日• 署名によって本人確認を 選択したならば 2 週間
	無	SAR Acknowledgement の 郵送	<ul style="list-style-type: none">• ピン番号によって FAFSA の本人確認がなされてい れば 3 日 - 5 日• 署名によって本人確認を 選択したならば 2 週間
中等後教育機関 による提出	有	各学生に割り振られたア ccountのリンク先をイ ーメールにより告知	5 日間
	無	SAR Acknowledgement の 郵送	7 日 - 10 日

ペーパー版 FAFSA の郵送	有	各学生に割り振られたアカウントのリンク先をイ メールにより告知	2 週間
	無	SAR Acknowledgement の 郵送	4 週間
ウェブ上での 登録情報訂正	有	各学生に割り振られたア ccountのリンク先をイ メールにより告知	3 日
	無	SAR Acknowledgement の 郵送	2 週間

p 3 4

学資金援助報告 (SAR)

問題がない限り、SAR の表紙の右上に家族負担予想額 (EFC) が印刷されている。SAR には、FAFSA 上のデータを訂正する方法も紹介してある。

SAR には学生が FAFSA に提供したデータの詳細がまとめられている。そして、訂正の必要が発見された場合に備え訂正欄も用意されているし、CPS が疑問に思ったデータは太字になっている。FAFSA に提供された情報に問題がある場合(不適合の SAR: rejected SAR) には、学生が求められている追加情報が明示されている。こうした問題があれば、EFC は印刷されていない。不適合の SAR の適用を受けるのは以下のようなケースである：

一貫性のないデータや不十分なデータを提供され、EFC 算定が不可能な場合

署名がなされていない場合

提供された社会保障番号が正式に登録されているものと異なる場合

扶養を受けている学生で、提供された保護者の社会保障番号が正式登録されたものと一致しない場合

SAR に明示されているデータを訂正する場合、訂正箇所を加えた SAR を CPS に送付するか、あるいはインターネットを通じて訂正を行う事になる。中等後教育機関によっては、訂正を学生に代わって行うところもある。学生データ通知番号(The student's data release number: DRN) が SRN の 1 ページ目の左下に記されている。DRN は進学希望先機関を追加するときに提示を求められる。ピン番号を使っても新たな学校機関を進学希望先リストに追加する事が可能であるが、ピンと DRN の機能は異なる。学生が DRN を学校機関や連邦学資金補助インフォメーションセンター (FSAIC) に提供すれば、学生は自分の FAFSA 情報にアクセスする許可を学校機関や FSAIC に与えた事になる。ピンは学生自身が自分の FAFSA にアクセスする為のものである。

インターネット上での SAR 閲覧

学生が、ウェブ FAFSA で応募しようと、郵送での応募を選ぼうと、また個人のメールアドレスを CPS に提供しようとしまいと、学生はピン番号によって自身の SAR をインターネットを通じて閲覧できる。ピン番号とは異なり、ウェブ上の SAR には何度でもアクセスが可能である。

学資金援助報告通知 (SAR acknowledgement)

学資金援助報告通知によって、学生は提出された FAFSA の登録情報やデータマッチングの結果などを確認することが可能である。変更や訂正がある場合は、学校機関やインターネットを通じて行わなければならない。

学校機関による検証審査

連邦学資金援助の応募審査プロセスが滞りなく進展する為にもっとも重要なことは、学生が提供した情報の正確さである。情報の正確さは連邦の補助プログラムに対する資格審査に直接影響するのである。従って、各中等後教育機関は CPS によって要検証に選ばれた学生に対して、連邦基準によって定められた検証審査を行わなければならない。要検証学生の SAR あるいは SAR acknowledgement の EFC の横には星印によってマークがつけられている。要検証学生に対して、各学校機関の学資金援助担当は学生が FAFSA に登録した情報の検証をしなければならない。検証に必要なのは、たいていの場合、学生（必要ならばその保護者や配偶者）によって署名された納税申告の写しである。実際、多くの学校機関で CPS 以外にも独自の検証をしている。

p 3 5

登録情報の変更

登録された情報を最新のものにしたり、エラーを訂正したりするために、登録情報変更が必要な場合がある。

訂正と更新

FAFSA に登録された情報が、FAFSA を提出した時点の家族の現状と照らして誤りであることが分かり次第、学生はそれを訂正しなければならない。

FAFSA を提出した後に発生した家族の経済状況の変化を反映するために FAFSA の登録情報を変更することはできない。たとえば、FAFSA を提出した後、貯金の一部を使ってしまったとしても、登録情報は申し込み時のままとなる。しかし、以下の三点は例外として情報の更新をしなければならない：

- 扶養家族に関する変更
- 家族の構成員の変更（ただし、更新義務があるのは CPS によって要検証の指摘のあった学生のみ）
- 家族内で中等後教育を受けている人数の変更（ただし、更新義務があるのは CPS によって要検証の指摘のあった学生のみ）

注記：こうした変更が学生の婚姻状況の変更によってもたらされた場合には、更新をすることはできない

変更や更新はウェブ上で行うのがもっとも早く簡単である。ウェブへのアクセスはピン番号によって可能である。ピン番号はインターネット上で署名と同じ役割を果たすので、変更・更新に伴って署名を CPS に郵送する必要はない。

FAFSA 提出時にメールアドレスを登録していなくても、メールアドレスを提供すれば CPS からのメールを受信でき、そのメールには変更・更新をするためのリンク先が提供されている。

p 3 6

変更・更新が CPS によるデータマッチングを必要としないような種類のものであるなら、変更・更新は直ちに適用され、学生はウェブ上で確認ができる。

もし、FAFSA を提出する年度において家族収入に大きな変動や、FAFSA または SAR に必ずしも適用されないような状況の変化が起こった場合には、学校機関の学資金援助担当に相談するとよい。

被扶養状況とその変更

高校卒から直接中等後教育に進学するような大多数の学生は保護者の扶養家族とみなされ、保護者は自身の情報を FAFSA に提供しなければならない。非常に稀なケースであるが、通常においては被扶養者であると分類される学生が、独立家計であるとみなされる場合がある。そうした状況においては、各機関の学資金援助担当は独立家計についての特別決定を行い、FAFSA に登録されている当該学生の被扶養者の身分を変更することになる。特別な状況で、自身が独立家計に分類されるべきであると考えた学生は、学資金援助担当に連絡を取ると良い。

注記：学校機関は扶養者身分の変更を義務付けられているわけではない、また学資金援助担当が変更が適切ではないと判断した場合、教育省に変更に関する情報は一切届かないようになっている。

進学希望先追加

進学希望先を追加したいのであれば、SAR や FAFSA のウェブ上で追加が可能である。また、連邦学資金援助インフォメーションセンター（FSAIC）に電話し、追加希望を伝えたり、学校機関が追加措置をとることを許可するように依頼することも可能である。その際には学生データ通知番号（DRN）の提示が求められる。

注記：六校以上の学校機関を一度に FAFSA のリストに載せることはできない。新しい学校機関が追加されれば、六校を超えた時点で追加された分だけリストから削除されていく。削除された学校機関は学生の情報にアクセスすることはできなくなる。

P 3 7

2004 年-2005 年年度申し込み締め切り日

以下に幾つかの重要な締め切り日を記すが、締切日に関しては未だ最終決定がなされておらず、2004 年 7 月に最終決定日が発表される予定である。2004 年 7 月以降に、FSAIC かあるいは各学校機関の学資金援助担当に問い合わせると良い。

- 2004 年-2005 年度の FAFSA の提出は
- 2004 年 1 月 1 日以前ではない
- 2005 年 6 月 30 日以降ではない

注記：州の学資金援助に関して州が定めた締切日は FAFSA のウェブ上で確認することができる。また、学校機関も連邦キャンパス - ベイスドプログラムに対して独自の締切日を設定している場合もある。

変更・更新の報告・提出は

- 2005 年 9 月 9 日まで（変更が SAR の郵送によってなされる場合）
- 2005 年 9 月 9 日まで（FAFSA のウェブ上での変更の場合）
- 2005 年 9 月 16 日まで（学校機関によって変更がなされる場合）

学生あるいは保護者の署名の提出は

- 2005 年 9 月 9 日まで

SAR の写しを入手したい場合

- 2005 年 9 月 16 日まで

連邦ペル給付金に対する審査を受けるためには、学校機関は SAR、SAR acknowledgement、あるいは CPS のウェブから入手できる学生の FAFSA の登録情報を

- 2005 年 9 月 16 日まで
に入手しなければならない。

CPS によって要検証に分類されている場合、検証作業の為に FAFSA の登録後から数えて 120 日間は余分に与えられる（ただし、特定の学資金援助プログラムからの資金にたいしては 120 日間よりも短い期間が割り振られるかもしれない）。学校機関が正式な記録（つまり SAR や SAR acknowledgement など）を受け取った時点で、検証作業は終了したものとみなされる。ただし、

- 2005 年 9 月 16 日
を超えて検証作業が行われることはない。

また、各学資金援助プログラムへの適格認定は年度をこえて持ち越されることはなく、新たな FAFSA を提出しなければならない。

PART THREE

連邦学資金援助無料応募要綱（FAFSA）の完成作業

p 3 9

既に述べたように、連邦学資金援助を受けたいのであれば、FAFSA を完成させる必要がある。多くの州や学校機関も FAFSA を基に独自の学資金援助を運営している。

注記：FAFSA の提出・完成は無料であることをカウンセラーとして学生に十分強調することが重要である。FAFSA に関するなんらかのサービスに対する費用を支払う前に、高校や TRIO のカウンセラー、大学の学資金援助担当職員（FAA）や連邦学資金補助インフォメーションセンター（FSAIC）に相談するよう学生に薦めるのは大切である。

p 4 0

FAFSA 完成までのステップ

ペーパー版の FAFSA にある質問事項を同じステップで以下に示している。すべての質問事項を含んでいるわけではないが、学生や保護者から FAFSA に関する問い合わせがあった場合に役立ててもらいたい。

STEP ONE（質問番号 1-31）

STEP ONE は、学生に属する情報（氏名・電話番号・住所・社会保障番号など）や学資金援

助受給資格判断に必要な他の基礎的な情報を取り扱っている。例えば、連邦学資金援助の受給には米国民（あるいは有資格非米国民）であることが必要であるため、米国民であるかどうかを質す設問がある。

質問 1-3

学生の氏名を尋ねる。教育省は学生の氏名と社会保障番号（SSN）を社会保障管理（SSA）と照らし合わせるため、ここに示される学生の氏名が社会保障カードと一致することが重要である。一致しない場合は、更なる証明書類や資料を求められることになり、結果的に学資金援助の受給が遅れることもありうる。

質問 4-7

学生の住所を尋ねる。通常、住所は居住している場所であり学校や勤務先の住所ではない。

質問 8

学生の SSN を尋ねる。SSN は連邦学資金援助の応募に必要である。SSN を示すことなしに FAFSA を提出しても返送されることになる。

p 4 1

質問 13

学生のメールアドレスを尋ねる。メールアドレスが正しく記入されない場合、CPS はメールアドレスがないものと扱う

質問 14

学生の米国民権保持と適格非米国民権保持について尋ねる。適格非市民権の定義については FAFSA の該当箇所参照ノートの 2 ページを確認すること。適格非市民権保持者は外国人登録番号を質問 15 に記入すること。

質問 18 - 20

学生自身の法律上の登録がなされている州（state of legal residence）と登録がなされた日付を尋ねている。こうした情報は家族負担予想額（EFC）の算出に使われ、またどの州が当該学生の FAFSA を受け取るべきかの判断材料となる。州によって州民の法規定登録の基準が異なるので、基準を確かめたいなら当該州にある学校機関の学資金援助担当に問い合わせると良い。

質問 24

2004-2005 年度の学業成績を尋ねる。これは、連邦ローン限度額のもとで学生がどれ程資金を借

りる事ができるかの判断基準のひとつとなる。

質問 25

進学時まで高卒資格あるいは一般教育進展 (GED: General Educational Development) の証明書を取得するかどうかを尋ねる。家庭で教育課程を修了する事を選択した学生 (homeschooled student) のうち、

(a) 州によって規定された家庭教育プログラム (home-study program) を完了した場合

(b) 州が家庭教育を選択した学生に対し何らの資格取得を要求しない場合、あるいは州法によって規定された中等教育機関への通学・出席要件の例外と認められた範囲で中等教育を家庭学習で終了した場合

は、質問 25 に対する答えは「YES」を選択してよい。

質問 26

学生が 2004 年 7 月 1 日以前に学士号を取得するか否かを尋ねる。連邦ペル給付金や連邦補完教育機会給付金の受給資格は学士号を取得した事がない学生に限っている

質問 27-28

給付金以外にどんな種類の学資金援助に興味があるかを尋ねる。貸与奨学金やワークスタディプログラムの応募を決定していないが、少しでも興味があるなら、この質問に対して「YES」としておくべきである。というのは、たいていの学校機関が持ち合わせている連邦パーキンス貸費奨学金やワークスタディの為の資金は限られている。従って、仮「NO」と早い段階で答えてしまうと、後でこうした補助を利用したいと思っても利用許可が得られない事が多いからだ。「YES」と答えておけば、進学先学校機関で利用可能なあらゆるタイプの補助プログラム考慮対象となるし、「YES」と答えたからといって連邦給付金の給付審査に対して影響を及ぼす事は全くない。また、後になっていつでも提案された補助プログラムは断る事ができる。

質問 29-30

「父親」・「母親」の最終学歴を尋ねる。州によっては、保護者の最終学歴が給付金や奨学金の提供審査に影響を及ぼす事がある。質問 29-30 における「父親」・「母親」とは産みの親あるいは養子縁組をした親であって、継父・継母、養子縁組をしていない養父母を意味しているのではない。ここでの「父親」・「母親」の定義はこの質問 29-30 に関して特別であって、他の全ての質問における「父親」・「母親」の定義は FAFSA の 7 ページにあるので注意すること。

質問 31

違法なドラッグを所持あるいは販売されたことで有罪となった経験があるかを尋ねている。ただし、有罪経験があっても直ちに学資金援助の審査対象から除外されるわけではない。有罪経験がある学生は所定の書類に必用事項を記入のうえ提出し、有罪経験が当該年度の連邦学資金援助に影響を与えるものであるかの判断を待つ事になる。仮に連邦学資金援助に対して不適格判断が下ったとしても、州や学校機関の補助プログラムの受給資格がえられる事もあるので、連邦からの判断を待っていたとしても FAFSA を完成させ提出する事が望ましい。

質問 31 に答えない場合には、連邦学資金援助の対象から除外される。

STEP TWO (質問番号 32-47)

目的：質問 32-47 において、学生の（配偶者がいれば配偶者を含め）収入と資産の情報を尋ねる（保護者の収入と資産状況に関する質問は STEP FOUR にある）。対象となるのは基本年（base year）の収入である。2004-2005 年度の基本年は課税年度における 2003 年度である。

質問 34

学生が 1040A あるいは 1040EZ に適格かどうかを尋ねる。この質問の答えによって、CPS は学生の FAFSA が簡易版必要度テスト（simplified needs test）で事足りるかどうか判断する。

質問 35-39

学生（配偶者）の納税申告書上に記された収入及び資産の情報を尋ねる。教育省は学生に対して FAFSA の提出前に国税庁（IRS）で納税申告を済ます事を薦めるが、これは義務ではない。仮に当該年度に外国で納税申告を行っていたなら、外国での収入と納税額を米ドルに FAFSA を完成させた時点での為替レートで換算すること。日々の為替レートは連邦準備銀行のホームページで公開されている。

質問 40-42

学生（配偶者）の非課税の収入や給付金、所得外収入を尋ねる。所定書類の A・B・C の空欄に該当する数字を入れていくこと。

質問 43-45

資産について尋ねる。

投資資産についての注意がある質問 44 45 の注記を読む事。

学生の名義でなされたカバーデル (Coverdell) 教育貯金は、保護者がその口座を開き、貯金をしてきたとしても、学生本人の資産に含まれる。

p 4 3

質問 46 47

退役軍人教育給付金の受給予定と、その予定がある場合何ヶ月の受給予定かを尋ねる。退役軍人教育給付金は EFC の算定に含まれないが、

- キャンパス - ベイスドプログラムの適格認定際に学生の一つの資金源とみなされまた、
- ディレクトローンや連邦家族教育ローン (FFEL) プログラムの適格認定に際し、学生に対する資金補助予測 (EFA) としてみなされる (ただし、モントゴメリー退役軍人法 30 条の規定により、利子補給型の FFEL と利子補給型のディレクトスタッフードローンに対する適格認定に際しては、退役軍人教育給付金は判断要因から除外される)。

STEP THREE (質問 48 54)

目的：質問 48 54 では、EFC の算出の為に学生が扶養を受けているかあるいは独立家計であるかを尋ねる。仮にこれらの質問に対する答えが一つでも「YES」であるなら、保護者と同居をしていたとしても、学生は独立家計であるとみなされる。反対に、保護者との同居はしてないが、質問 48 54 に対する全ての答えが「YES」でないなら、学生は扶養されている状況であり、保護者の情報を STEP FOUR で提示しなければならない。

特殊な状況にあると思う学生は、進学先の学資金援助担当職員 (FAA) に相談する事になるが、いずれにしても質問 48 54 には答える義務がある。FAA の判断によって、学生を独立家計に認定する事が可能である。FAA の判断は最終決定であって教育省は学生個人からの相談には一切応じない。

質問 51

学生 (性別に関わらず) に子供がいるかどうか、そしている場合にその扶養に伴う費用がその子供の養育費の半分以上に達していれば、この質問に対し「YES」と答えることになる。学生が子供の出産を控えているおり、その出産が FAFSA の当該年度の終了前になされ、学生によってその子供の養育費の半分以上が負担される場合にも質問 51 に「YES」とこたえることができる。

STEP THREE 中の質問に対して「YES」と一度でも答えた場合には、STEP FOUR を省略し STEP FIVE に進んでよい。STEP THREE の全ての質問に対して常に「NO」と答えた学生は、STEP FOUR に取り掛かること。

p 4 4

STEP FOUR (質問番号 55 83)

質問 55 69

目的：質問 55 69 では、学生の両親と家族について尋ねる。FAFSA の 7 ページに両親の定義が記載されている。また、以下に示す点も参照すること。

- 法律中の保護者 (Legal guardians)：学生の両親とはみなされない。
- 養子縁組をしていない養父母 (Foster parents)：学生の両親とはみなされない。
- 祖父母 (叔父・叔母)：養子縁組をしていない限り、学生が同居していた場合でも両親ではない親戚 (親戚でない場合も含め) 両親とはみなされない。
- 内縁による場合：学生の両親が同居しているにも関わらず婚姻関係にないばあい、当該州の州法によって定められた内縁の規定を満たすならば、学生の両親とみなされる。当該州法によって内縁と認められない場合は、離婚した場合と同様に扱われる。

注記：学生が単親家庭であって、FAFSA を提出した後でその単親が死亡した場合、学生は質問 53 の答えを変更する事。

STEP FOUR の質問の回答に問題が発生する場合が多い。例えば、親戚と暮らし両親とは音信普通であったり、両親が家を離れ為長く学生自身が独立家計であったケースが珍しくないからである。こうした状況下にあるなら、進学先学校機関の学資金援助担当 (FAA) に相談すべきである。なぜなら、学生が両親ではなく親戚(あるいは他人)の情報を提供したり、STEP FOUR に何の情報を記載しないとすると、FAFSA の審査プロセスが遅れる事になるだけだからだ。ただし、FAA の判断は最終決定であって教育省は学生個人からの相談には一切応じない。

質問 57 61

両親の社会保障番号 (SSN) を尋ねる。扶養を受けている学生の FAFSA には、少なくとも一人の親の SSN、姓、名前のイニシャル、と生年月日を提出しなければ FAFSA は受け付けられない。

質問 65

家族の人数を尋ねる。人数の中に考慮されるべき家族構成員は FAFSA の 7 ページを参照のこと。更に、2005 年 6 月 30 日かそれ以前に産まれる予定の両親の子供も含まれる事になる。

質問 66

2004 2005 年の間に、家族の中で学位や証明書の発行を伴うような中等後教育を受けている者がいるかを尋ねる。FAFSA に出願する学生本人の場合は、2004 2005 年の間にハーフタイム以下であったとしても、報告の対象となる。出願学生以外の構成員に対しては、教

育省による連邦学資金援助プログラムに参加資格を有する中等後教育機関において少なくともパートタイムの登録をした場合のみ報告の対象となる。両親はこの対象とはならない。

p 4 5

質問 67

両親の法律上で登録がなされている州 (state of legal residence) を尋ねている。両親が米国に居住していない場合は、「FC」と記入すること。

質問 70 83 : 収入と資産に関する情報

目的 : 両親の EFC を算定する為に、両親の収入と資産に関する情報を把握する

注記 : EFC の算定の為に報告を求められるのは両親の収入と資産の一部のみである

対象となるのは基本年 (base year) の収入である。2004-2005 年度の基本年は課税年度における 2003 年度である。

質問 72

両親が 1040A あるいは 1040EZ に適格かどうかを尋ねる。この質問の答えによって、CPS は学生の FAFSA が簡易版必要度テスト (simplified needs test) で事足りるかどうか判断する (質問 81 83 を参照)。

質問 73 77

両親が納税申告に報告した収入の情報について尋ねる。教育省は両親に対して学生が FAFSA を提出する前に国税庁 (IRS) で納税申告を済ます事を薦めるが、これは義務ではない。仮に両親が当該年度に外国で納税申告を行っていたなら、外国での収入と納税額を米ドルに FAFSA を完成させた時点での為替レートで換算すること。日々の為替レートは連邦準備銀行のホームページで公開されている。

質問 78 80

両親の非課税の収入や給付金、所得外収入を尋ねる。所定書類の A・B・C の空欄に該当する数字を入れていくこと。

質問 81-83

質問 81-83 を通して、家族の資産が学生の中後教育費の貢献に十分であるほど大きいかを判断する。

一定の収入や納税申告規定を満たす学生に対して、CPS は簡易版 EFC (Simplified EFC) を

自動的に計算する。家族の資産は簡易版 FAFSA の算出から除外される。ただし、州や中等後教育機関によっては、EFC の算出結果に関わらず、州や学校機関提供の就学補助プログラム審査の為に資産に関する質問に答える事を義務付けている。

学生の名義でなされたカバーデル (Coverdell) 教育貯金は、保護者がその口座を開き、貯金をしてきたとしても、学生本人の資産に含まれる。

家族が主な居住を構える土地家屋は資産として報告されるべきではない。

p 4 6

STEP FIVE (質問番号 84-85)

目的：質問 84-85 では、独立家計の学生を対象としている。STEP THREE で一つ以上の質問に「YES」と答えた学生のみこの STEP FIVE の質問に答えればよい。

質問 84

家族の人数を尋ねる。人数の中に考慮されるべき家族構成員は FAFSA の 7 ページを参照のこと。更に、2005 年 6 月 30 日かそれ以前に産まれる予定の学生の子供で、学生自身がその子供の養育費の半分以上に責任を有する場合、この子供も含まれる。

質問 85

2004 2005 年の間に、家族の中で学位や証明書の発行を伴うような中等後教育を受けている者がいるかを尋ねる。学生本人も人数の中に考慮される。他の構成員に対しては、教育省による連邦学資金援助プログラムに参加資格を有する中等後教育機関において少なくともハーフタイムの登録をした場合のみ報告の対象となる。両親はこの対象とはならない。

p 4 6

STEP SIX (質問番号 86-98)

目的：進学希望先の学校機関をリストアップする事を求める。

質問 86 - 97

進学希望先の学校機関を最大 6 校までリストにする。教育省はこのリスト上の機関に学生の登録情報を送付する。それぞれの機関に対し、学生は以下の点を明確にしなければならない：

- 寮に住むか、キャンパス外に居住するか
- キャンパス外に住む場合、両親（あるいはそのいずれか）と同居するか

以上二点の情報が重要な理由は、居住に関する費用が、学校機関の判断によって就学に関

する必要経費の一部となることにより、学資金援助金の受給額に影響を及ぼすからである。

進学希望先の機関が教育省の学資金援助プログラムに参加しているかどうかは、連邦学資金補助インフォメーションセンター（FSAIC）に電話をするか、FAFSA のウェブ上で確かめる事ができる。

6 校以上の大学に登録情報を送りたい場合には、FAFSA がリスト上に最初に上がっている 6 校に対して登録情報の送付を完了するまで待たなくてはならない。

注記:教育省は一人の学生に対して一回につき 6 校までしか登録情報を送付する事はない。学生が最初に 6 校をリストアップしていたが、その後、いくつか（あるいは 6 校すべて）を新たな機関と取替えたとする。その後、学資金援助報告（SAR）に掲載された登録情報を変更・更新したとしても、その変更・更新された情報が送られるのは、取り替えてリスト上にある機関だけであって、初めにあった 6 校全てではない。

質問 98

2004 - 2005 年度の学年初めに、ハーフタイムの学生としてか、あるいは正規のフルタイムの学生として登録する予定であるかを尋ねる。進学希望先が複数ある場合には、第一希望の機関に進学した場合の予定を答えることになる。

STEP SEVEN (質問番号 99 - 103)

目的：ここでは、FAFSA の記入を完了した日付と、学生（必要な場合は親）の署名を求めている。

注記：学生あるいは両親（あるいはその両方）が故意に誤まった、あるいは誤解を誘発するような情報を提供した場合には、\$ 20,000 の罰金か投獄されるか、その両方の刑罰を受ける。

p 4 7

質問 100

ここでは、学生の署名が求められる。STEP FOUR において両親の情報が提供された場合には、両親のうち一人の署名も求められる。

以下に示す状況では高校の進路カウンセラーや進学先の学資金援助担当が、親に代わって署名をする事ができる：

- 父親または母親（あるいはその両方）が米国以外に在留しており、通常の方法では連

絡が取れない場合

- 父親または母親（あるいはその両方）の現住所が不明な場合
- 父親・母親（あるいはその両方）が身体的あるいは精神的理由により署名することが不可能であると認められた場合

高校の進路カウンセラーや進学先の学資金援助担当が署名する場合には、署名の横に括弧書きで自分の身分と親に代わって署名をする理由を記さなければならない。

署名した高校の進路カウンセラーや進学先の学資金援助担当は、FAFSA に提供された情報の最低限レベルの信頼性を保障する事を求められるが、情報の信憑性に対し責任や法的義務を負うことはない。提出された情報の中に正確性に欠くものが見つかり次第、学生は訂正をしなければならない。

質問 101 - 103

「FAFSA 記入補助者 (preparers)」、つまり学生自身以外、学生の配偶者以外、あるいは学生の両親以外の者で FAFSA の記入をした者はこれらの質問に答えなければならない。高校の進路カウンセラーや進学先の学資金援助担当、あるいは他の者で、学生が FAFSA に示された質問に答えるのを補助したり、答えを見つけるのを補助したりした者は FAFSA 記入補助者とみなされる。FAFSA 記入補助者は、たとえ自らの提供した補助に対し謝礼を受け取っていない場合でも、これらの質問に回答する義務がある。

注記：「学校記入 (school use only)」の箇所は中等後教育機関の担当者の為のスペースであって、高校関係者の為のものではない。

提出された FAFSA の教育省による提供先

教育省は、完成された FAFSA を受け取り登録情報を処理した後、以下の機関に処理された情報を提供する

- 学生本人
- 学生がリストに上げた学校機関
- 学生本人に対して法律上で登録がなされている州 (state of legal residence) の担当部局
- リストに上げられた学校機関が所在としている州の担当部局

これは、州あるいは学校機関独自の学資金援助を学生が受ける機会を少しでも大きくする事を目的としている。

質問 34 (質問 72) に関する注記

一般的に、ある個人が、\$ 50,000 以下の収入で、税控除をしておらず、その個人本人がなす自営の仕事や保有する会社からの収入を受けておらず、かつ離婚（別居）手当を受けていない場合に、その個人は 1040A か 1040EZ に適格となる。もし、ホープ税控除あるいは生涯学習税控除を利用する為だけに 1040 を請願し、そうでないなら 1040A か 1040EZ に適格となるようであるなら、質問 34 (あるいは 72) に対して「YES」と答えるべきである。

質問 43-45 (質問 81-83) に関する注記

インターネットを通じて FAFSA を完成・提出する場合、必要のない質問から自動的に除外される。ペーパー版の FAFSA を完成・提出する場合、不必要な質問に答えてもそれで不利になる事はない。

- **純資産**：現在所有する総資産から借金を差し引いたものである。純資産が 100 万ドル以上であるなら \$ 999,999 と記入し、純資産がマイナスであるなら、ゼロと記入すること。
- **投資資産**：本人が居住している以外の不動産、信託資産、マネーマーケットでの資産、ミューチャルファンド、定期預金、株、ストックオプション、社債、他の有価証券、カバーデル (Coverdell) 教育貯金、大学教育貯金 (college savings plans)、分割ローン (不動産ローン)、商品取引などを意味する。投資価値はこれらの投資資産の市場での現在価値である。投資負債とは投資により発生した負債のみを意味する。
- **投資資産には以下のものは含まない**：本人が現在居住している土地と家屋、生命保険、退職年金関連の資産、授業料前払い制度による資金、質問 43 (あるいは 81) で既に報告済みの現金及び預貯金。
- **ビジネスあるいは投資事業会社による価値 (Business and/or investment value)**：仕事に関連する不動産、建物、機械、設備、在庫品などを意味する。ビジネスあるいは投資事業会社による負債とは、仕事あるいは投資事業のために使われた担保に由来する負債のみを意味する

STEP FOUR の質問 55-83 に関する注記：STEP FOUR での親の定義

親と同居していないとしても、STEP FOUR にある親に関する全ての質問に答えること(注意：祖父母や法律上の保護者は両親のどちらとも認められない)。

学生の両親が共に住み両者が正式な婚姻関係にあるなら、その両親に関する質問に答えること

学生の両親のどちらかが死亡しているか、親が未婚であるなら、その親に関する質問に答えること。配偶者を死亡により失った学生の親が再婚している場合、親と再婚相手（継父あるいは継母）の両者に関する質問に答えること。

学生の両親が離婚しているか別居している場合、過去 12 ヶ月の間に学生がより長く暮らしていた親についての質問に答えること（両者に過去 12 ヶ月の学生との同居期間の長さに差が見られない場合、過去 12 ヶ月間により多くの経済的支援を学生に提供した親か、最も直近の一年間に経済的支援を提供した親についての質問に答えること）。対象となる親が再婚している場合、その対象となる親と再婚相手（継父あるいは継母）の両者に関する質問に答えること。

質問 65 に関する注記：家族構成員数

親の家族に数えるべき構成員（誰が親であるかは質問 55-83 に関する注記を参照）

- 学生の親と学生本人（学生が親と同居していない場合であっても親を含む）
- 学生の親の子供で学生本人以外の者のうち（a）親が 2004 年 6 月 1 日から 2005 年 6 月 30 日の間にその者に関連する費用の半分以上に対して資金提供を予定している者（b）STEP THREE の全ての質問に「NO」と答えることができる子供
- 学生の親と同居している他の者のうち、親が現在その者に関連する費用の半分以上に対して資金提供をしており、かつ 2004 年 6 月 1 日から 2005 年 6 月 30 日の間にも同様の資金提供の予定をしている者

質問 66 に関する注記：家族内の中等後教育機関に通う学生数

常に学生本人は中等後教育機関に通学する学生としてみなされる。学生の親は常に中等後教育機関に通学する学生とはみなされない。質問 65 で家族の構成員とみなされる者で（学生の親を除く）学位や何らかの証明書を伴うプログラムに 2004 - 2005 年の間に少なくともハーフタイムで学生として登録されていた者が対象となる。

質問 84 に関する注記：独立家計学生の家族構成員数

学生本人（あるいは学生の配偶者）の家族構成員とは

- 学生本人（学生の配偶者）
- 学生の子供のうち、2004 年 6 月 1 日から 2005 年 6 月 30 日の間にその者に関連する費用の半分以上に対して資金提供を予定している者
- 学生と同居している他の者のうち、現在その者に関連する費用の半分以上に対して資

金提供をしており、かつ 2004 年 6 月 1 日から 2005 年 6 月 30 日の間にも同様の資金提供の予定をしている者

質問 98 に関する注記：

学士課程教育の場合、フルタイム登録とは、一学期間に最低 12 単位かあるいは一週間で 24 時間の履修登録をしている学生である。3 / 4 タイム登録とは、一学期間に最低 9 単位かあるいは一週間で 18 時間の履修登録をしている学生である。ハーフタイム登録とは、一学期間に最低 6 単位かあるいは一週間で 12 時間の履修登録をしている学生である。

Repaying Your Student Loans

- **Income Sensitive Repayment Plan** : 収入変動対応型返済プラン
- **Bankruptcy court** : 破産専門裁判所

Funding Education Beyond High School

- **Professional students** : 専門職課程学生
- **College Scholarship Fraud Protection Act** : 大学奨学金詐欺防止法案
- **Registrar**: 履修登録管理担当者
- **Hope tax credit or Lifetime Learning credit** : ホープ税控除あるいは生涯学習税控除
- **postbaccalaureate teacher certificate program** : 学士号取得者対象の教員養成サーティフィケートプログラム
- **income contingent repayment plan** : 収入連動型返済プラン
- **Your school first receives the loan funds and might require that your parents endorse a disbursement check and send it back to the school.** : 先ず、学校がローン資金を受け取ります。学校は両親に対してローン資金からの借入金額をチェックに書き、そのチェックを学校に送付することを要求する場合があります。
- **AmeriCorps** : アメリコープス
- **Leveraging Educational Assistance Partnership(LEAP) Program** : 教育支援パートナーシップ拡大プログラム
- **tax credits offer dollar-dollar reductions in your final tax liability** : 連邦所得税控除は納税相当額に対して1ドル単位の税控除を提供します
- **National Foundation** : 連邦基金
- **Federal Student Aid is one of only a handful of agencies in the federal government designated as Performance-Based Organizations (PBOs) by Congress** : 連邦学資金援助局は議会によって業績評価対象組織 (Performance-Based Organizations < PBOs >)に定められている数少ない連邦政府機関です。
- **Data Release Number(DRN)** : 学生データ通知番号
- **Sale of loan** : ローンの売却
- **you(or your parents, for a PLUS loan) must be notified when the loan is sold if the sale results in making payments to a new lender or agency** : そのローン資金が売却された結果、あなた (プラスローンの場合はあなたの両親) が新貸主に対して支払いをする義務が生じた場合には、あなた (プラスローンの場合はあなたの両親) にはそのローン売却の事実を通知されなければならないことになっている
- **proprietary school** : 中等後教育レベル職業技術訓練校
- **credit check** : 信用度調査 (これまで借金などの未払いなどがなかったかなどの個人の資金状態の歴史の調査であると思われる。どちらかということ credit score の方が一般的

か？)

- **Study in an approved graduate fellowship program or in an approved rehabilitation training program for the disabled** : 適格認定を受けた大学院プログラムかリハビリテーションプログラム
- **Provided the default loan is not subject to a judgment or wage garnishment** : ただし、その債務不履行となっているローンの為に貸金支払い差し押さえ通告を受けている場合を除きます
- **dependent care expenses** : 扶養経費 (13 歳未満の被扶養者に対する育児費用の一部が所得税控除の対象となる。被扶養者が 13 歳以上の場合は扶養者がフルタイム学生でなければならないことが一般的と思われる)