

## 还款方案

### 联邦学生贷款还款选项

您可以选择独特的方法来处理联邦学生贷款债务

#### 依收入还款计划

如：**REPAYE/随薪还款**

还款金额: 可支配收入的10%

还款期限: 20年 (REPAYE下的研究生贷款为25年); 剩余部分将会被宽免

额外考量: 必须表现出一定的经济困难;

税务影响

如：**基于收入还款**

还款金额: 可支配收入的15% (若于2014年7月1日后贷款则为10%)

还款期限: 25年 (若于2014年7月1日后贷款则为20年), 剩余部分将会被宽免

额外考量: 必须表现出一定的经济困难;

税务影响

#### 联邦债务整合

还款金额: 不定 (月还款更低, 期限更长)

还款期限: 30年

额外考量: 可能会失去原有贷款中的优惠

**渐增还款:** 您的还款开始时较低, 然后逐渐增加

**延期还款:** 还款逐月递减, 但贷款期限延长

**依法清偿:** 公务贷款宽免; 教师贷款宽免; 完全且永久的残障; 身故 (他人可替您申请); 学校关闭.

**请注意:** 不支付联邦学生贷款可能会导致严重后果。如果您**270天**未偿还学生贷款, 您的贷款将会进入**拖欠**状态并转移至**收债方**。然后, 政府可以将您的部分薪水或联邦福利用于抵销债务, 并将您的违约贷款报告给信贷机构。您还可能失去申请其他联邦学生补助的权利, 或失去贷款延期、宽限或选择还款方案的资格。

### 私营学生贷款还款

私营学生贷款提供的还款选项不如联邦学生贷款那般灵活多样。

如果您无法还款, 债务的处理流程将会与处理其他消费债务 (例如信用卡债) 类似。

**拖欠:** 借款人还款逾期

**核销:** 在120或180天后, 出于会计目的, 放贷方将会把该笔债务记为损失。借款人仍欠有债务 (有还款责任)。

**售予债务买家:** 原放贷方将债务以远低于债务余额的价格出售给债务买家。

**诉讼:** 债权方 (原放贷方或债务买家) 起诉借款人。

**判决:** 法院的判决可能会导致您的薪资用于抵销债务或留置扣押您的财产。



# 大学规划及费用 支付: 联邦 vs 私营学生贷款



# HERA

housing and  
economic  
rights advocates

P.O. Box 29435 Oakland, CA 94604

Phone: 510-271-8443 ext. 300

Fax: 510-868-4521

E-mail: [inquiries@heraca.org](mailto:inquiries@heraca.org)

[www.heraca.org](http://www.heraca.org)

学生贷款分为联邦和私营两种。学生可以申请贷款用于支付抵扣完无须偿还的奖学金、助学金或其他经济援助之后剩余的大学费用。学生贷款须连本带息偿还。

### 联邦学生贷款示例

直接贷款

联邦家庭教育贷款计划 (FFEL)

帕金斯 (Perkins)

包括斯塔福德 (Stafford)、补助型、非补助型、PLUS贷款

### 私营学生贷款示例

来自银行或放贷方的贷款 (发现卡 [Discover] 学生贷款, 萨利美 [Sallie Mae] [同时也作为联邦贷款放贷方]) 学校贷款



与私营学生贷款相比联邦学生贷款有许多优点。在申请私营贷款之前, 最好先尝试所有可行的联邦学生援助计划。二者对比如下:

### 联邦学生贷款

**固定利率** —— 通常低于私营贷款和信用卡的利率。

**无需信用审查或担保人** (直接PLUS贷款除外)。

**您在大学毕业前无须还款**, 学业未过半即辍学也无须还款。

如果您于在校期间和毕业后的某些时期有经济需求, **政府可能会帮您支付某些类型的贷款利息。**

**灵活且基于收入的还款计划和选择**, 可以在您有财务困难时推迟还款。

在政府或某些非营利组织工作的贷款人可在完成120次符合条件的还款后可**获得贷款宽免。**

在某些情况下 (如永久性残疾), **贷款可获清偿。**

HERA is a not-for-profit legal services organization dedicated to economic justice. For additional information or to request assistance, please contact us at [inquiries@heraca.org](mailto:inquiries@heraca.org) or (510) 271-8443 ext. 300

### 私营学生贷款

与联邦学生贷款相比, **利率通常较高。获取资格取决于您的信用评分。**

部分放贷方要求您在校时便开始还款。私营贷款**没有贷款宽免或基于收入的还款方案。**这些优惠仅适用于联邦学生贷款。

私营学生贷款债务与其他消费债务 (例如信用卡债) 的处理方式非常相似 (见第2页)。



如果您希望获得有关大学择校、申请经济援助或处理学生贷款债务的更多建议, 也可以随时与我们联系。住房与经济权益组织 (HERA)  
P.O. Box 29435 Oakland, CA 94604 电话: 510-271-8443 转 300 传真: 510-868-4521 电邮: [inquiries@heraca.org](mailto:inquiries@heraca.org)