

Preguntas frecuentes sobre los planes de ahorro para la universidad 529

1. ¿Qué es un plan 529?

Un plan 529 es un instrumento de inversión con ventajas de impuestos, diseñado para alentar a las personas a invertir en la actualidad para cubrir gastos de educación superior que califican en el futuro. Dichos planes cuentan con autorización de la Sección 529 del Internal Revenue Code.

2. ¿Qué es my529?

my529 es el plan 529 oficial, sin fines de lucro establecido y patrocinado por el Estado de Utah. Se trata de un plan de venta directa.

3. ¿Cuáles son los beneficios de una cuenta 529?

Las ganancias de una cuenta 529 crecen con impuestos diferidos, y los retiros están exentos de impuestos cuando se utilizan para pagar gastos de educación superior que califican.

4. ¿Cómo puede hacer contribuciones?

Por lo general es posible hacer contribuciones a un plan 529 en línea, mediante cheque, a través de contribuciones electrónicas por única vez o recurrentes de su cuenta corriente o de ahorros, mediante la transferencia de fondos de otro plan 529, o a través de un programa de donación o contribuciones de ocasiones especiales por cumpleaños, festividades u otros eventos especiales. Si su empleador permite depósitos directos de nómina salarial, es posible que también pueda contribuir a su cuenta 529 directamente de su cheque de pago.

5. ¿Quién puede ser el propietario de una cuenta?

Cualquier persona, una sociedad, o hasta un fideicomiso puede ser el propietario de una cuenta. Una persona puede ser el propietario de una cuenta independientemente de su relación con el beneficiario, pero debe tener por lo menos 18 años de edad y tiene un número de Seguridad Social de los EE.UU. o Taxpayer Identification Number. La persona

propietaria de una cuenta debe contar además con una dirección física en los Estados Unidos.

6. ¿Quién puede contribuir a una cuenta?

Cualquiera puede contribuir a una cuenta 529. Sin embargo, independientemente de quién hizo la contribución, únicamente el propietario de la cuenta puede controlar la manera en que se invierten o utilizan los activos.

7. ¿Quién puede ser un beneficiario?

Cualquier persona puede ser designada como beneficiario en una cuenta 529, independientemente de su relación con el propietario de la misma, siempre que el beneficiario tiene un número de Seguridad Social de los EE.UU. o Taxpayer Identification Number.

8. ¿Cómo se pueden utilizar los fondos del plan 529?

Los fondos en una cuenta 529 se pueden utilizar para cubrir los gastos de educación superior que califican del beneficiario, lo que incluye la matrícula y honorarios obligatorios; libros, suministros y equipos necesarios; computadoras, software y acceso a Internet; y ciertos costos de alojamiento y comida.

9. ¿Dónde se pueden utilizar los fondos del plan 529?

Los fondos se pueden utilizar en cualquier institución educativa que califica, que participa en programas de ayuda financiera federales para estudiantes en los Estados Unidos y en el extranjero. Puede acceder a una lista completa de instituciones educativas que califican en faksa.ed.gov.

10. ¿Puedo cambiar mis opciones de inversión?

El IRS permite dos cambios de opciones de inversión por año calendario para el mismo beneficiario. Un propietario de cuenta puede además cambiar opciones de inversión relacionadas con un cambio de beneficiario.

11. ¿Cuáles son los beneficios de impuestos?

Las inversiones en una cuenta 529 crecen con impuestos diferidos. Adicionalmente, siempre y cuando los retiros se utilicen para cubrir gastos de educación superior que califican (consulte la pregunta 8), las ganancias sobre el monto retirado están exentas de impuestos sobre la renta federales.

12. ¿Qué sucede si hago un retiro que no califica?

La parte de ganancias de los fondos retirados de una cuenta 529 que no se utiliza para gastos de educación superior que califican estará sujeta a impuestos sobre la renta federales y estatales, y una penalidad de impuestos federal de 10%. Algunos retiros que no califican están exentos de la penalidad de impuestos federal de 10% sobre las ganancias. Los mismos se describen en la siguiente pregunta.

13. ¿Qué sucede si cambian las circunstancias?

Pueden tener lugar circunstancias imprevistas y la ley permite ciertas situaciones. Si el beneficiario fallece, se convierte en discapacitado, recibe una beca, o asiste a una academia militar de los Estados Unidos, el propietario de la cuenta puede solicitar un retiro que no califica. La parte de ganancias de un retiro que

no califica estará sujeta a impuestos sobre la renta federales y estatales, pero estará exenta de la penalidad de impuestos federal de 10% adicional. Tenga en cuenta que si el beneficiario recibe una beca, los fondos se pueden utilizar para otros gastos de educación superior que califican que no están cubiertos por la beca. Asimismo, usted puede cambiar el beneficiario de la cuenta tal como se describe en la próxima pregunta.

14. ¿Puedo cambiar el beneficiario de la cuenta?

Los propietarios de cuentas pueden cambiar los beneficiarios de cuentas para que lo sean un miembro de la familia del beneficiario actual. "Miembro de la familia" incluye, de forma enunciativa y no limitativa, hermanos, hermanas, primos hermanos, padre, madre, e hijos.

15. ¿Dónde puedo obtener mayor información sobre my529?

Puede acceder a información adicional leyendo la Descripción del Programa. Llame al 800.418.2551 o visite my529.org para obtener una copia de la Descripción del Programa.

Realizar una inversión es una decisión importante. Debe leer la Descripción del Programa por completo para obtener mayor información y tomar en cuenta todos los objetivos, riesgos, cargos y gastos de inversión antes de invertir. Llame al 800.418.2551 para obtener una copia de la Descripción del Programa o visite my529.org.

Las inversiones en my529 no cuentan con seguro ni garantía de my529, el Consejo de Regentes del Estado de Utah, la Autoridad de Asistencia de Educación Superior de Utah, ni ninguna otra agencia estatal o federal. Su inversión puede perder valor. Sin embargo, las cuentas aseguradas por la FDIC cuentan con seguro de la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC, por sus siglas en inglés). Lea la Descripción del Programa para informarse sobre las cuentas con seguro de la FDIC.

Es posible que el estado en el que usted o su beneficiario pagan impuestos o residen ofrezca un plan 529 que brinde beneficios de impuestos estatales o de otro tipo, tales como ayuda financiera, fondos de becas, y protección de acreedores, de los que usted no dispone de otra manera al invertir en my529. Debe evaluar dichos beneficios, si existen, antes de invertir en my529.

my529 no ofrece asesoramiento legal, financiero, de inversiones ni de impuestos, y la información que se proporciona en el presente documento no incluye asesoramiento legal, financiero, de inversiones ni de impuestos ni puede ser interpretada como tal ni utilizada para dichos fines. Debe consultar a su propio asesor de impuestos o legal para determinar el efecto de las leyes de impuestos federales y estatales en su situación particular.