



Descripción del programa

17 DE AGOSTO DE 2018

my529[®]

my529.org | 800.418.2551

Programa oficial de ahorros para la educación
529 sin fines de lucro de Utah

Acerca de esta Descripción del programa

my529 es un plan 529 legalmente conocido como “programa de matrícula calificado”. La Descripción del programa contiene información que debe saber antes de participar en el plan my529. Incluye información sobre ciertos riesgos, limitaciones, restricciones y comisiones relacionadas con abrir y ser propietario de una cuenta my529. Antes de invertir en my529, lea detenidamente la Descripción del programa y cualquier otro complemento.

Motivos, alcance y limitaciones de los planes de ahorro 529

Los programas de matrícula calificados de la Sección 529 están destinados a utilizarse para ahorrar en gastos para la educación superior calificada o ciertos gastos en *matrícula* de K-12. No es apropiado abrir una cuenta 529 para cualquier otro propósito. No debe usarse una cuenta 529 para evadir multas por impuestos o impuestos federales o estatales.

Las inversiones no están aseguradas ni garantizadas

Las inversiones en my529 no cuentan con seguro ni garantía de my529, el estado de Utah, el Consejo de regentes del estado de Utah, la Autoridad de Asistencia de Educación Superior de Utah (UHEAA, por sus siglas en inglés), ni ninguna otra agencia estatal o federal. Su inversión podría perder valor. Sin embargo, se proporciona el seguro de la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC, por sus siglas en inglés) a las cuentas aseguradas por la FDIC, hasta ciertos límites. Las unidades en my529 no están registradas en la Comisión de Valores y Bolsa (SEC, por sus siglas en inglés) de los Estados Unidos ni en ningún regulador de valores de ningún estado.

Otros planes 529

Contribuyentes y residentes que no viven en Utah: El estado en el que usted o su beneficiario pagan impuestos o viven puede ofrecer un plan 529 que brinda beneficios de impuestos estatales u otros, tales como ayuda financiera, fondos de becas y protección de los acreedores; estos beneficios no estarían disponibles para usted al invertir en my529. Debería considerar dichos beneficios, de haberlos, antes de invertir en my529.

my529 no es un asesor legal, financiero o fiscal

my529 no brinda asesoramiento legal, financiero, de inversiones, o fiscal, y la información brindada en este documento no contiene asesoramiento legal, financiero, de inversiones o fiscal y no puede ser interpretado como tal o prevalecer para esos motivos. Usted debe consultar a su propio asesor legal, financiero o fiscal para determinar el efecto de las leyes de impuestos federales y estatales en su situación particular.

Invertir es una decisión importante

Invertir es una decisión importante. Usted debe evaluar y, si es apropiado, ajustar regularmente sus opciones de inversión teniendo en cuenta su horizonte temporal, tolerancia al riesgo y objetivos de inversión.

La información está sujeta a cambios

La información en esta Descripción del programa es correcta desde la fecha en la portada o en revisiones hechas en Complementos, pero está sujeta a cambios sin previo aviso. Nadie está autorizado a proveer información distinta a la información en la edición más reciente de la Descripción del programa y cualquier Complemento de esta Descripción del programa.

Ediciones de esta Descripción del programa en varios idiomas

La edición en inglés de la Descripción del programa sustituye cualquier Descripción del programa traducida e impresa en otro idioma. my529 se reserva el derecho a discontinuar traducciones en idioma extranjero de la Descripción del programa en cualquier momento.

Tenga este documento como material de referencia

Lea esta Descripción del programa en su totalidad y analice detenidamente todos los aspectos relacionados con invertir en my529 antes de abrir una cuenta my529. Mantenga esta Descripción del programa y todos sus Complementos para futura referencia.

my529[®]

Contenidos

Glosario de términos especializados	3
Parte 1, Introducción y resumen	5
<i>Información general del plan my529</i>	5
<i>Resumen del plan</i>	6
¿Quién puede ser titular de cuenta o agente de cuenta?	6
¿Quién es el beneficiario de la cuenta?	6
Control de la cuenta	6
Abrir una cuenta my529	6
Elegir una opción de inversión	7
Realizar una contribución	7
Realizar un retiro	7
Reinvertir (mover) fondos hacia o desde my529	7
Plazo de las transacciones	7
Precio de las transacciones	8
Cómo gestionar su cuenta	8
Beneficios importantes de impuestos	8
Comisiones y otros costos	9
Riesgos de cuentas my529	9
Asuntos legales a tener en cuenta	9
Cómo my529 protege su privacidad	9
Parte 2, Cómo empezar	10
Cuestiones básicas	10
Verificación de identidad	10
Los documentos deben estar en buenas condiciones	10
<i>Cómo abrir una cuenta</i>	10
Elija el tipo de cuenta que desea abrir	10
<i>Cuentas individuales</i>	11
Paso 1: Elija el formulario correcto	11
Paso 2: Designe un beneficiario	11
Paso 3: (Opcional) Designe uno o dos sucesores del propietario de la cuenta	12
Paso 4: Elija una opción de inversión	12
Paso 5: (Opcional) Realice una contribución	12
Paso 6: Configure su acceso a la cuenta en línea	12
<i>Cuentas institucionales</i>	12
Documentación necesaria para cuentas institucionales	13
Paso 1: Elija el formulario correcto	13
Paso 2: Designe un beneficiario	13
Paso 3: Elija una opción de inversión	13
Paso 4: (Opcional) Realice una contribución	14
Paso 5: Configure su acceso a la cuenta en línea	14
<i>Cuentas UGMA/UTMA</i>	14
Paso 1: Elija el formulario correcto	15
Paso 2: Designe un beneficiario	15
Paso 3: Elija una opción de inversión	15
Paso 4: (Opcional) Realice una contribución	15
Paso 5: Configure su acceso a la cuenta en línea	16
<i>Una vez que establece su cuenta</i>	16
Confirmación	16
Certificado de cuenta	16
<i>Programas de becas y cuentas 529</i>	16
Parte 3, Contribuciones	18
Plazo de las transacciones	18
Precio de las transacciones	18
<i>Cómo contribuir a una cuenta</i>	18
Contribuciones electrónicas por única vez o recurrentes de una cuenta corriente o de ahorros (se aplica a cuentas individuales e institucionales)	18
Cheque pagadero a my529 (se aplica a todas las cuentas)	19
Transferencia bancaria (se aplica a todas las cuentas)	19
Pagos de cuenta en línea (se aplica a cuentas individuales e institucionales)	19
Deducciones de nóminas salariales (se aplica a cuentas individuales e institucionales)	19
Contribuciones electrónicas por ocasiones especiales (se aplica a cuentas individuales e institucionales)	19
Declaración de impuestos sobre la renta individual del estado de Utah (se aplica a las cuentas individuales)	20
Programa de donaciones (se aplica a cuentas individuales e institucionales)	20
Transferencia de otro plan 529, Coverdell, Bono de Ahorros de EE.UU.	20
(se aplica a todo tipo de cuentas)	20
Transferencia interna desde otra cuenta my529 (se aplica a cuentas individuales e institucionales)	20
Reinversión desde otro plan 529 (se aplica a todo tipo de cuentas)	20
Contribución de un reembolso de gastos de educación superior que califican	20
Promedios de cinco años de donaciones (se aplica a todo tipo de cuentas)	20
<i>Otras consideraciones</i>	20
Límites de contribución	20
Contribuciones a múltiples cuentas	21
Fondos insuficientes o contribuciones rechazadas	21
Contribuciones enviadas sin la documentación apropiada	21
Plazos de contribución	21
Parte 4, Retiros	22
<i>Retiros calificados</i>	22
¿Qué es un retiro calificado?	22
Gastos de educación superior que califican	22
Gastos de matrícula de K-12	22
<i>Retiros no calificados</i>	22
¿Qué es un retiro no calificado?	22
<i>Cómo realizar un retiro</i>	23
Plazo de las transacciones	23
Precio de las transacciones	24
Algunos retiros necesitan una firma de garantía	24
Portadores elegibles	24
Tipos de pagos de retiro	24
<i>Retiro de fondos de múltiples cuentas para el mismo beneficiario</i>	25
<i>Retiro de saldo total</i>	26
<i>Información de impuestos</i>	26
Consecuencias de impuestos federales de un retiro no calificado	26
Consecuencias de impuestos de Utah de un retiro no calificado	26
Retención de impuestos	26
Circunstancias exentas de multas por impuestos federales y de Utah	26
Formulario 1099-Q del IRS	27
¿Quién recibe el Formulario 1099-Q?	27
Cancelar una solicitud de retiro	27
Contribución de un reembolso de gastos de educación superior que califican	27
Plazos de retiro de fin de año	27
Parte 5, Reinversiones y transferencias	28
<i>Reinversiones</i>	28
¿Qué es una reinversión?	28
Reglas del Servicio de Impuestos Internos que regulan las reinversiones entrantes y salientes	28
Reinversiones entrantes	28
Reinversiones salientes	29
Reinversiones salientes a una cuenta ABLE (Achieving a Better Life Experience)	29
Algunas reinversiones salientes necesitan una firma de garantía	29
Consideraciones de impuestos para una reinversión saliente	30
Plazo de las transacciones	30
Precio de las transacciones	30
<i>Transferencias</i>	30
Transferencias internas	30
Transferencias de otros instrumentos de ahorros	31
Plazo de las transacciones	32
Precio de las transacciones	32
Transferencias prohibidas	32
Parte 6, Cómo gestionar su cuenta	33
Cambiar su información de cuenta	33
Cambiar de beneficiario	33
Cambiar el propietario/agente de la cuenta	34
Muerte del propietario de la cuenta	34
Cambiar el sucesor del propietario de la cuenta	34

Cambiar su opción de inversión	34	Cargo por entrega acelerada	53
Contribución de un reembolso de gastos de educación superior que califican	35	Tabla de índice de gastos operativos	54
Permitir el acceso de solo lectura en su cuenta	35	Tabla de estructura de cargos de activos.....	55
Otorgar autoridad de poder legal limitado (LPOA).....	35	Tabla de costo aproximado de una inversión de \$10,000	56
Cancelar solicitudes de transacción	36	Parte 9, Consideraciones de impuestos	57
Cerrar su cuenta.....	36	<i>Consideraciones de impuestos federales</i>	57
Cómo gestionar un saldo de cuenta sin uso.....	36	Las cuentas my529 brindan beneficios de impuestos sobre la renta	57
Cuentas inactivas o abandonadas.....	36	Multas por retiros no calificados	57
Estados trimestrales	37	Excepciones a la multa por impuestos federales del 10 por ciento a las ganancias	57
Obligaciones y responsabilidades del propietario de cuenta	37	Consideraciones de impuestos federales sobre donaciones y patrimonio.....	58
Parte 7, Información sobre la inversión	38	Créditos de impuestos de American Opportunity y Lifetime Learning.....	59
Tipos de opciones de inversión	38	Formulario 1099-Q del IRS	59
Agrupación de las contribuciones.....	38	<i>Consideraciones de impuestos del estado de Utah</i>	59
Inversiones subyacentes	38	Consideraciones de edad	60
Lo que le pertenece cuando invierte	38	Retiros no calificados	60
Valor comercial de las cuentas my529	38	Créditos de impuestos disponibles para propietarios de cuentas individuales.....	60
Reequilibrio mensual de inversiones subyacentes	39	Créditos de impuestos disponibles para fideicomisos.....	61
Cambiar su opción de inversión	39	Créditos de impuestos disponibles para entidades de transparencia de impuestos establecidas en Utah	61
Estados trimestrales	39	Deducciones de impuestos disponibles para empresas establecidas en Utah	61
Inversión en K-12.....	39	Cuentas UGMA/UTMA	61
Los riesgos varían según la opción de inversión	39	Créditos de impuestos disponibles para no residentes y residentes durante una parte del año.....	61
Seguro de la FDIC	39	Formulario TC-675H de impuestos sobre la renta del estado de Utah	62
Su inversión podría perder valor	40	Reembolsos de impuestos sobre la renta individual del estado de Utah	62
Sin garantía.....	40	Reingreso de beneficios de impuestos de Utah.....	62
<i>Opciones de inversión basadas en grupos por edad</i>	40	Circunstancias exentas del reingreso de impuestos.....	62
Age-Based Aggressive Global	40	Parte 10, Factores de riesgo	63
Age-Based Aggressive Domestic.....	40	<i>Ganancias y capital</i>	63
Age-Based Moderate	40	No hay garantía de ganancias de inversión o preservación de capital.....	63
Age-Based Conservative	41	<i>Seguro limitado</i>	63
<i>Opciones de inversión estática</i>	41	Seguro de la FDIC	63
Equity—100% Domestic	41	<i>Riesgos de educación</i>	64
Equity—30% International	41	Costo futuro de educación superior o matrícula de K-12	64
Equity—10% International	41	Asistencia a educación superior	64
70% Equity/30% Fixed Income	41	<i>El plan puede cambiar</i>	64
20% Equity/80% Fixed Income	41	Las opciones de inversión pueden cambiar	64
Fixed Income	41	Las leyes federales y estatales pueden cambiar.....	64
Public Treasurers' Investment Fund.....	41	my529 puede cambiar.....	64
FDIC-Insured.....	41	Suspensión de operaciones	64
<i>Opciones de inversión personalizadas</i>	42	<i>Riesgos de la ayuda</i>	65
Cuentas Customized Age-Based	42	Riesgos de ayuda financiera federal	65
Cuentas Customized Static.....	42	Medicaid y otros beneficios federales y estatales	65
Otras cuestiones básicas	42	Parte 11, Información legal y más información	66
Cómo configurar una cuenta personalizada basada en grupos por edad o una cuenta estática personalizada.....	42	<i>Limitaciones reglamentarias y otras limitaciones</i>	66
Tabla de asignación de opciones de inversión my529	43	<i>Protecciones y seguridad</i>	67
<i>Cambiar su opción de inversión</i>	44	<i>Garantía y quiebra</i>	68
Cómo cambiar su opción de inversión.....	44	Parte 12, Política de privacidad	69
<i>Inversiones subyacentes</i>	45	<i>Recopilación de información</i>	69
Cuestiones básicas	45	<i>Uso de la información</i>	69
Dividendos e interés.....	45	<i>Protección de la información</i>	70
Fondos mutuos Vanguard	45	Parte 13, Tablas y cuadros	72
Fondos mutuos Dimensional	45	Plazos de fin de año para 2018.....	72
PIMCO Interest Income Fund	46	Formularios generales	73
Public Treasurers' Investment Fund.....	46	Formularios del programa de becas	74
Cuentas aseguradas por la FDIC	46	Formularios de poder legal limitado	74
Banco Sallie Mae	47	Resumen de reglas	74
U.S. Bank	47	Rendimiento de opción de inversión al 30 de junio de 2018.....	76
Precios diarios de inversiones subyacentes	47	Fondos Mutuos Vanguard y Dimensional	78
<i>Riesgos de inversión asociados a inversiones subyacentes</i>	47		
Riesgos de inversión.....	47		
Fondos Vanguard	49		
Preservación de capital	49		
Opciones de inversión my529	49		
Riesgos de los fondos Dimensional	50		
Fondos Dimensional.....	51		
Parte 8, Cargos	52		
<i>Estructura de cargos</i>	52		
<i>Valoración de cargos</i>	53		
<i>Cargos por servicio</i>	53		
Cargo de transferencia bancaria	53		
Cargo por contribución devuelta	53		

Glosario de términos especializados

Esta sección define términos que pueden ser desconocidos para usted al leer la Descripción del programa.

Término	Definición
Acuerdo de cuenta	El documento que usted envía a my529 para abrir una cuenta. Cada tipo de cuenta tiene su propio nombre de documento de Acuerdo de cuenta y número de formulario. <ul style="list-style-type: none">• Acuerdo de cuenta individual (Formulario 100)• Acuerdo de cuenta institucional (Formulario 102)• Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA (Formulario 104)• Acuerdo de cuenta de beca (Formulario 106)
Agente de cuenta	Una persona que administra una cuenta en nombre del titular de esta.
Ajuste	En cualquier opción de inversión, el proceso de devolver los ingresos subyacentes de una cuenta a la asignación objetivo.
Asignación	El proceso de dividir fondos entre inversiones subyacentes en una cuenta o entre múltiples cuentas pertenecientes a un titular a fin de corresponder a la opción de inversión elegida.
Beneficiario	La persona para quien se abre una cuenta. El beneficiario es la persona cuyos gastos de educación superior que califican o gastos en <i>matrícula</i> de K-12 se espera que sean pagados desde la cuenta.
Cambio de opción de inversión	Un cambio de una opción de inversión a otra. Un cambio de opción de inversión puede realizarse dos veces por año calendario para el mismo beneficiario, según las normas del Servicio de Impuestos Internos (IRS).
Capital	La cantidad de dinero que ha contribuido un titular de una cuenta my529 a su(s) cuenta(s). El capital no incluye ganancias de ninguna cuenta.
Cargo basado en activos	Un cargo en función de los fondos totales de una cuenta. El cargo se expresa en un porcentaje del valor de la cuenta. El cargo basado en activos tiene dos partes. <ul style="list-style-type: none">• my529 cobra el cargo administrativo de activos en función del saldo de la cuenta para financiar sus operaciones.• El índice de gastos operativos se cobra en función de las inversiones subyacentes que constituyen la opción de inversión seleccionada para una cuenta. Los índices de gastos operativos son cobrados por Vanguard, Dimensional, PIMCO y Public Treasurers' Investment Fund de Utah.
Contribución	Dinero depositado en una cuenta my529 con el propósito de ahorrar para los gastos de educación superior que califican o gastos en <i>matrícula</i> de K-12 del beneficiario. Normalmente, el titular de la cuenta y sus amigos y familiares realizan las contribuciones.
Contribución de tercero	Una contribución a una cuenta my529 realizada por una persona que no es el titular de la cuenta ni el beneficiario.
Cuenta	my529 ofrece cinco tipos de cuentas establecidas para ahorrar para futuros gastos de educación superior que califican o gastos en <i>matrícula</i> de K-12 de un beneficiario. <ul style="list-style-type: none">• Una cuenta individual es propiedad de y está administrada por una persona en nombre de un beneficiario.• Una cuenta institucional es propiedad de y está administrada por un fideicomiso, una sociedad u otra entidad en nombre de un beneficiario.• Una cuenta UGMA/UTMA es propiedad de un beneficiario, pero está administrada por un agente, quien es legalmente responsable de la cuenta.• Una cuenta de beca es propiedad de y está administrada por my529 en nombre de un beneficiario.• Una cuenta de beca es propiedad de y está administrada por organizaciones sin fines de lucro, como una fundación o entidad gubernamental, en nombre de un beneficiario.
Cuenta ABLE (Achieving a Better Life Experience)	Una cuenta de ahorros con ventajas de impuestos para una persona con discapacidad.
Cuentas aseguradas por la FDIC	Otras opciones de inversión de my529 pueden incluir cuentas aseguradas por la FDIC como una inversión subyacente. Solo la parte de las cuentas asegurada por la FDIC de la opción de inversión está asegurada por la FDIC.
Cuenta UGMA/UTMA (Ley Uniforme de Donaciones a Menores/Ley Uniforme de Transferencias a Menores)	Una cuenta my529 creada con fondos liquidados de una cuenta UGMA o UTMA en la que la propiedad fue donada o transferida a un beneficiario menor sin establecer un fideicomiso. El beneficiario es el titular de la cuenta UGMA/UTMA. La cuenta es administrada por un adulto hasta que el beneficiario cumpla la mayoría de edad.
Dinero no cobrado	Contribuciones no acreditadas por el banco del contribuyente.
Familiar	Un familiar puede ser el padre, madre del beneficiario, predecesor de su madre o padre, hijo o descendiente de su hijo, padrastro o madrastra, hijastro o hijastra, hermano, hermana, hermanastro o hermanastra, medio hermano o hermana, hermano o hermana del padre o la madre, cuñado o cuñada, yerno, nuera, suegro o suegra, hijo o hija de hermano o hermana, cónyuge del beneficiario o de otra persona mencionada anteriormente, o primo hermano. Un hijo o hija adoptado legalmente por una persona se considera hijo o hija de esa persona.
FDIC (Corporación Federal de Seguro de Depósitos)	La FDIC asegura cuentas corrientes, de ahorros y otros tipos de cuentas de depósitos en bancos y algunas otras instituciones financieras. La FDIC no asegura valores, fondos mutuos u otras inversiones similares.

Glosario de términos especializados

Término	Definición
Gastos de educación superior que califican	Cantidad de dinero pagado en gastos para un beneficiario, requeridos para la inscripción o asistencia a una institución educativa elegible. Esto incluye: <ul style="list-style-type: none"> • Matrícula, cargos, libros y suministros. • Una computadora, periféricos, programas informáticos, acceso a internet y servicios relacionados usados por el beneficiario mientras está inscrito en una institución educativa elegible. • Alojamiento y alimentación para estudiantes inscritos al menos medio tiempo. Los costos incurridos en alojamiento y alimentación no pueden superar la asignación para alojamiento y alimentación incluida en el costo de asistencia como lo determina la institución educativa elegible, o, si fuera mayor, el monto por alojamiento y alimentación facturado a un estudiante que reside en una casa perteneciente u operada por la institución educativa elegible. • Los gastos incurridos por un estudiante con necesidades especiales en relación a la inscripción o asistencia.
Gastos en matrícula de K-12 (desde el preescolar hasta el 12º grado)	Desde del 1 de enero de 2018, el código fiscal federal permite a titulares de cuentas 529 realizar retiros para gastos de <i>matrícula</i> de K-12 en escuelas públicas, privadas o religiosas. Los retiros para gastos de <i>matrícula</i> de K-12 no pueden exceder un total combinado de \$10,000 por beneficiario entre todos los programas de matrícula calificados, incluido my529.
Institución educativa elegible	Una institución educativa elegible es una universidad, facultad o instituto de formación profesional acreditada en los Estados Unidos o en el extranjero que participa en programas federales de ayuda financiera para estudiantes según el Título IV de la Ley de Educación Superior de 1965.
Inversión subyacente	my529 invierte la contribución de la cuenta del titular en una combinación de fondos mutuos de Vanguard y Dimensional, PIMCO Interest Income Fund, Public Treasurers' Investment Fund o la cuenta asegurada por la FDIC mantenida en fideicomiso en el Banco Sallie Mae y U.S. Bank. Estas inversiones se denominan inversiones subyacentes.
Índice de gastos operativos	Un cargo basado en activos que cobran Vanguard, Dimensional, PIMCO y Public Treasurers' Investment Fund de Utah en función de una inversión subyacente.
Opción de inversión	my529 ofrece 14 opciones de inversión a titulares de cuentas. Hay tres tipos de opciones de inversión disponibles para un titular de cuenta: basada en grupos por edad, estática y personalizada. Una cuenta solo puede tener una opción de inversión. La opción de inversión elegida para una cuenta se compone de un número de inversiones subyacentes.
Opción de inversión FDIC-Insured	La única opción de inversión ofrecida por my529 que está asegurada por la FDIC.
Opción de inversión basada en grupos por edad	Una opción de inversión en la cual la mezcla de inversiones subyacentes cambia según la edad del beneficiario.
Opción de inversión estática	Una opción de inversión que mantiene la misma asignación de inversión subyacente, independientemente de la edad del beneficiario.
Opción de inversión personalizada	Un titular de cuenta que invierte en una opción de inversión personalizada de my529 diseña su propia asignación de activos personalizada de las inversiones subyacentes disponibles. Existen dos tipos de opciones de inversión personalizadas: Customized Age-Based y Customized Static.
Parte interesada	Una persona que ha recibido acceso de solo lectura en línea a una cuenta específica. Solamente el titular de la cuenta puede otorgar acceso a la parte interesada. La parte interesada no puede realizar cambios en la cuenta ni iniciar una transacción. El titular de la cuenta puede cancelar el acceso de la parte interesada en cualquier momento.
Poder legal limitado (LPOA)	Una persona o entidad con autoridad de LPOA que ha sido designada por el titular de la cuenta para actuar como su apoderado, agente y representante de cuenta autorizado. Se le otorga a la persona o entidad acceso a cuentas y permiso de realizar transacciones específicas en nombre del titular de la cuenta. El titular de la cuenta sigue teniendo el control de su cuenta y puede cancelar la autoridad de LPOA en cualquier momento.
Precio de unidad	Los precios de unidad se utilizan para determinar la suma de una transacción para una cuenta my529. Los precios de unidad se determinan según el valor de las inversiones subyacentes de la unidad. El valor de cada unidad my529 se calcula luego del cierre de mercado en cada día laboral (normalmente a las 4 pm, Hora del Este).
Reasignación	En las opciones de inversión basadas en grupos por edad, la reasignación es el proceso de mover dinero entre asignaciones de objetivo de inversión subyacente basados en la edad del beneficiario.
Refinanciación	Mover fondos liquidados de un plan de matrícula calificado 529 dentro de los 60 días calendario a otro plan 529 o a una cuenta ABLE (Achieving a Better Life Experience) para el mismo beneficiario, o para un miembro de la familia del beneficiario.
Retiro	Dinero que se extrae de una cuenta y se envía a un beneficiario en forma de cheque o transferencia electrónica de fondos.
Sucesor del titular de la cuenta	Una persona o fideicomiso que asumirá todos los derechos y obligaciones de una cuenta tras la muerte del titular de la cuenta.
Transferencia	Fondos depositados en una cuenta my529 de una Caja de Ahorros Educativos (ESA) Coverdell liquidada, una cuenta UGMA/UTMA o un Bono de Ahorros de EE.UU. En algunos casos, las transferencias también se pueden realizar entre diferentes cuentas my529.
Titular de la cuenta	La persona, sociedad, fideicomiso u otra entidad legalmente responsable de la cuenta.
Unidad(es)	Los intereses de titularidad emitidos por el fideicomiso my529 que corresponden a las posiciones de inversión subyacente mantenidas por el fideicomiso. Los titulares de cuenta no son dueños de acciones de las inversiones subyacentes.

Introducción y resumen

La Sección 529 del Código de Impuestos Internos permite a los estados, las agencias estatales y las instituciones educativas elegibles patrocinar programas de matrículas calificados (planes 529), que son instrumentos de inversión con ventajas de impuestos, diseñados para fomentar el ahorro para futuros gastos de educación superior que califiquen y ciertos gastos en *matrícula* de K-12 de un beneficiario.

Información general del plan my529

my529 es el plan oficial y el único plan 529 establecido y patrocinado por el estado de Utah. my529 es administrado y gestionado por el Consejo de regentes del estado de Utah y la Autoridad de Asistencia de Educación Superior de Utah (UHEAA).

my529 es un programa de matrícula calificado, previamente conocido como el Plan de Ahorros para la Educación de Utah (UESP). UESP comenzó a hacer negocios con el nombre de my529 desde el 5 de febrero de 2018.

my529 es una agencia sin fines de lucro y autosostenida. No recibe aportes del estado de Utah para financiar sus operaciones. El estado de Utah estableció my529 para administrar un fideicomiso público para el beneficio de los titulares y beneficiarios de cuentas my529. my529 no transfiere sus ganancias al estado de Utah.

Puede abrir una cuenta my529 aun si usted o su beneficiario no residen en Utah.

Carácter de una inversión en my529

my529 agrupa contribuciones de titulares de cuentas y otros contribuyentes con el propósito de invertir en fondos mutuos de Vanguard y Dimensional, PIMCO Interest Income Fund, Public Treasurers' Investment Fund y cuentas aseguradas por la FDIC mantenidas en el Banco Sallie Mae y U.S. Bank. Los fondos de Vanguard y Dimensional, PIMCO Interest Income Fund, Public Treasurers' Investment Fund y las cuentas aseguradas por la FDIC se conocen como "inversiones subyacentes". Cada una de las 14 opciones de inversión de my529 está compuesta por alguna combinación de inversiones subyacentes.

Las inversiones en my529 son consideradas valores de fondo municipal, que no están registrados en la Comisión de Valores y Bolsa (SEC) de los Estados Unidos ni en ninguna agencia de valores del estado. my529 no es una sociedad de inversiones registrada ni un asesor de inversiones registrado en la SEC ni en ninguna agencia de valores del estado.

my529 no es un fondo mutuo. El titular de una cuenta my529 no es dueño de acciones de ninguna inversión subyacente. En su lugar, el titular de la cuenta es dueño de las unidades my529 emitidas por el fideicomiso.

Las unidades my529 representan intereses de titularidad emitidos por el fideicomiso my529 que corresponden a las posiciones de inversión subyacente mantenidas por el fideicomiso. El valor de la unidad my529 está basado en el valor de la inversión subyacente de la unidad.

El valor de una cuenta my529 puede variar dependiendo de las condiciones del mercado y el rendimiento de la opción de inversión seleccionada para la cuenta. Puede ser mayor o menor que la cantidad que contribuyó. En resumen, una cuenta puede perder valor. El titular de una cuenta asume todos los riesgos de inversión.

Las contribuciones y ganancias posteriores en cuentas aseguradas por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC) de my529 están aseguradas con limitaciones establecidas en esta Descripción del programa.

my529 es un plan de venta directa. Puede abrir una cuenta directamente con my529. No necesita ayuda de un asesor financiero o corredor de valores para abrir o contribuir a una cuenta my529.

Beneficios de impuestos de un plan my529

Las ganancias en contribuciones a la cuenta my529 están exentas de impuestos sobre la renta federales y estatales de Utah si se utilizan para gastos de educación superior que califiquen o para ciertos gastos en *matrícula* de K-12. Los contribuyentes de Utah propietarios de cuentas también pueden reclamar créditos o deducciones al impuesto sobre la renta del estado de Utah de contribuciones elegibles a sus cuentas my529. Los créditos y deducciones al impuesto de Utah están disponibles solo para contribuyentes de Utah. Consulte la Parte 9, *Consideraciones de impuestos*.

Cambios en las leyes de impuestos y my529

Es posible que las leyes de impuestos federales y estatales cambien y afecten negativamente a my529 y a las cuentas my529. Un titular de cuenta debe consultar a un asesor fiscal sobre su situación fiscal personal antes de invertir en my529. El Consejo de regentes del estado de Utah y el Consejo de la UHEAA también pueden modificar las reglas, regulaciones y políticas de my529 en cualquier momento. Esta Descripción del programa se actualizará cuando sea necesario para reflejar los cambios en las leyes de impuestos u otros cambios.

Resumen del plan

¿Quién puede ser titular de cuenta o agente de cuenta?

Cualquiera que tenga 18 años o más, posea dirección física en los Estados Unidos y tenga un Número de Seguro Social o un Número de Identificación de Contribuyente válido puede ser titular de una cuenta. Los fideicomisos, asociaciones y sociedades también pueden ser titulares de cuenta, pero deben elegir un agente de cuenta.

¿Quién es el beneficiario de la cuenta?

El beneficiario de la cuenta es la persona para quien usted está invirtiendo dinero para gastos de educación superior que califican o en *matrícula* de K-12. Cualquier persona que tenga dirección física en los Estados Unidos y un Número de Seguro Social o un Número de Identificación de Contribuyente válido puede ser beneficiario.

Control de la cuenta

Con excepción de ciertas cuentas conocidas como cuentas de Ley Uniforme de Donaciones a Menores/Ley Uniforme de Transferencias a Menores (UGMA/UTMA), usted tiene el control exclusivo de su cuenta. Usted puede:

- Elegir cómo invertir las contribuciones
- Retirar fondos de la cuenta exentos de impuestos, siempre y cuando el dinero se utilice para pagar los gastos de educación superior que califican o gastos en *matrícula* de K-12 de su beneficiario. (Los retiros no calificados están sujetos a impuestos y multas. Los contribuyentes de Utah que son titulares de cuenta deben reembolsar la cantidad de retiro no calificado como ingresos en el formulario de impuestos sobre la renta del estado de Utah para el año fiscal en el que se realizó el retiro no calificado.)
- Conservar el control de cómo y cuándo se utilizan los fondos de su cuenta
- Cambiar de beneficiario sin incurrir en impuestos o multas, siempre y cuando el nuevo beneficiario sea un familiar del beneficiario anterior

Abrir una cuenta my529

Consulte la Parte 2, *Cómo empezar* | página 10

Lea cuidadosamente la Descripción del programa. Luego, abra una cuenta siguiendo unos pasos sencillos.

- Las cuentas individuales se pueden abrir en línea en my529.org o enviando el Formulario 100.
- Las cuentas institucionales, UGMA/UTMA, máster y de beca se abren manualmente enviando un formulario de Acuerdo de cuenta (Formulario 102, 104, 105 o 106, según corresponda). Los formularios están disponibles en línea en my529.org o llamando al 800.418.2551.

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Acuerdo de cuenta individual	100	Sí
Acuerdo de cuenta institucional	102	No
Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA	104	No
Acuerdo de cuenta máster	105	No
Acuerdo de cuenta de beca	106	Sí ¹

¹ Antes de abrir una cuenta de beca, una institución debe abrir al menos una cuenta máster en my529 utilizando el Formulario 105.

información de contacto de my529:

PO Box 145100

Salt Lake City, UT

84114-5100

Correo electrónico:

info@my529.org

Teléfono: 800.418.2551

Elegir una opción de inversión

Consulte la Parte 7, Información sobre la inversión | página 38

Hay catorce opciones de inversión disponibles.

- Cuatro opciones están basadas en grupos por edad
- Ocho opciones son estáticas
- Dos opciones son personalizadas

Las opciones de inversión están compuestas de una combinación única de fondos gestionados por The Vanguard Group, Dimensional Fund Advisors, Pacific Investment Management Co. (PIMCO) y el Departamento del Tesoro del estado de Utah. Algunas opciones de inversión también incluyen cuentas aseguradas por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC) con ciertas limitaciones y mantenidas en fideicomiso en el Banco Sallie Mae y U.S. Bank.

Realizar una contribución

Consulte la Parte 3, Contribuciones | página 18

Cualquiera puede contribuir a una cuenta my529. Sin embargo, solo el titular de la cuenta tiene control sobre ella, y solo el titular puede aprovechar los beneficios de impuestos que acompañan a la cuenta. Hay numerosas formas de contribuir a una cuenta my529. No se requiere un mínimo de contribución para abrir una cuenta. Contribuya lo que quiera, cuando quiera.

Realizar un retiro

Consulte la Parte 4, Retiros | página 22

Educación superior. Puede retirar fondos de su cuenta exentos de impuestos para pagar los gastos de educación superior que califican requeridos por su beneficiario para inscribirse o asistir a una institución educativa elegible en los Estados Unidos o en el extranjero que participe en programas federales de ayuda al estudiante. Los gastos de educación superior que califican incluyen:

- Matrícula, comisiones, libros, suministros y equipos requeridos para la inscripción o asistencia
- Alojamiento y alimentación (con limitaciones)
- Computadoras, programas informáticos, equipos asociados como impresoras
- Acceso a internet

K-12. Puede retirar hasta \$10,000 anualmente por beneficiario que califica para gastos de *matrícula* de K-12 en escuelas públicas, privadas o religiosas. Los retiros para gastos de *matrícula* de K-12 no pueden exceder un total combinado de \$10,000 por beneficiario entre todos los programas de matrícula calificados, incluido my529.

Reinvertir (mover) fondos hacia o desde my529

Consulte la Parte 5, Reinversiones y transferencias | página 28

Se puede reinvertir dinero de otro plan 529 a my529 o de my529 a otro plan 529 una vez cada 12 meses para el mismo beneficiario.

Los contribuyentes de Utah que son titulares de cuenta deben reembolsar la cantidad de una reinversión como ingresos en el formulario de impuestos sobre la renta del estado de Utah para el año fiscal en el que se realiza la reinversión.

Se pueden transferir Cajas de Ahorros Educativos Coverdell liquidadas, fondos UGMA/UTMA y Bonos de Ahorros de EE.UU. liquidados a una cuenta my529 en cualquier momento.

Se puede reinvertir dinero de my529 a una cuenta ABLE (Achieving a Better Life Experience) para el mismo beneficiario o familiar del beneficiario. (Las reinversiones de ABLE no se permitirán después del 2025.)

Plazo de las transacciones

my529 hace todo lo razonable para completar todas las transacciones y solicitudes en un plazo adecuado.

La mayoría de las solicitudes recibidas en buenas condiciones durante el horario de atención de my529 se pueden completar dentro de los tres días hábiles, pero my529 no ofrece ninguna garantía de que una configuración de cuenta, contribución, cambio de inversión, retiro u otra transacción solicitada se pueda completar en tres días hábiles.

El titular de la cuenta no puede solicitar el plazo de (1) la inversión de una contribución, (2) la realización de un retiro o transferencia, o (3) un cambio de opción de inversión.

my529 no es responsable de las fluctuaciones en el mercado mientras se procesa una transacción.

Precio de las transacciones

Los titulares de cuentas my529 no son dueños de acciones de las inversiones subyacentes que componen la opción de inversión. Los titulares de cuenta son dueños de unidades de fideicomiso my529 que corresponden a las posiciones de inversión subyacentes en las cuales my529 ha invertido su dinero.

El precio de unidad empleado para evaluar la cantidad de una transacción para una cuenta se basará en el valor de las inversiones subyacentes de la unidad en la cuenta el mismo día laboral de la contribución, retiro u otra transacción depositada en la cuenta.

El precio de una unidad se determina luego del cierre del mercado el día en que se completó la transacción (normalmente a las 4 pm, Hora del Este).

Cómo gestionar su cuenta

Consulte la Parte 6, *Cómo gestionar su cuenta* | página 33

Se pueden realizar cambios a una cuenta mediante el Acceso a la cuenta en my529.org o con el formulario adecuado. Puede cambiar la información de contacto, las opciones de inversión, los beneficiarios, el sucesor del titular de la cuenta u otorgar acceso de poder limitado del abogado a un asesor financiero.

Beneficios importantes de impuestos

Consulte la Parte 9, *Consideraciones de impuestos* | página 57

Impuestos federales

- Las ganancias se acumulan diferidas de impuestos federales sobre la renta mientras están en una cuenta.
- Las ganancias están exentas de impuestos federales sobre la renta cuando se utilizan para gastos de educación superior que califican y gastos en *matrícula* de K-12.
- No hay impuesto sobre donaciones en contribuciones anuales hasta \$15,000 (\$30,000, si presentan la declaración de impuestos en conjunto). No hay impuesto sobre donaciones en contribuciones hasta \$75,000 (\$150,000, si presentan la declaración de impuestos en conjunto) *por beneficiario que califica* si se aplica una elección de promedios de cinco años.
- La parte de las ganancias de un retiro no calificado está sujeta a los impuestos sobre la renta federales y, en la mayoría de los casos, a una multa por impuestos federales del 10 por ciento.

Impuestos de Utah

- Las ganancias se acumulan diferidas de impuestos sobre la renta del estado de Utah mientras están en una cuenta.
- Las ganancias están exentas de impuestos sobre la renta del estado de Utah cuando se utilizan para gastos de educación superior que califican.
- Las contribuciones son elegibles para crédito o deducción del impuesto sobre la renta del estado de Utah, con ciertos límites, si usted designa un beneficiario en una cuenta my529 antes de que cumpla los 19 años.
- Los contribuyentes de Utah que son titulares de cuenta deben reembolsar la cantidad de retiro no calificado como ingresos en el formulario de impuestos sobre la renta del estado de Utah para el año fiscal en el que se realizó el retiro no calificado.
- Si las contribuciones se realizaron para el año actual o anterior y el contribuyente no recibió crédito de my529 o UESP, no se requiere reembolso por un retiro no calificado.

Comisiones y otros costos

Consulte la Parte 8, Comisiones | página 52

- Los índices de gastos operativos para inversiones subyacentes varían entre el 0.005 por ciento (\$0.05 cada \$1,000 invertidos) y 0.520 por ciento (\$5.20 cada \$1,000 invertidos) anualmente, según la opción de inversión. (Excepciones: las inversiones de la FDIC están exentas de índices de gastos operativos. my529 paga en su totalidad el índice de gastos operativos para Public Treasurers' Investment Fund, que es el 0.005 por ciento. my529 se reserva el derecho a suspender o limitar el pago del índice de gastos operativos sobre Public Treasurers' Investment Fund luego de notificar a los titulares de cuentas afectados.)
- Los cargos administrativos de activo para las opciones de inversión basadas en grupos por edad o estáticas varían entre el 0.110 por ciento (\$1.10 cada \$1,000 invertidos) y 0.160 por ciento (\$1.60 cada \$1,000 invertidos) anualmente.
- El cargo administrativo de activo para opciones de inversión personalizadas es del 0.190 por ciento (\$1.90 cada \$1,000 invertidos) anualmente.
- my529 no cobra comisiones por inscripción, cambios de opción de inversión, retiros o transferencias.
- my529 puede cobrar comisiones adicionales por transferencias bancarias (\$15), cheques devueltos o contribuciones electrónicas rechazadas (\$20), entregas aceleradas y otros servicios.

Riesgos de cuentas my529

Consulte la Parte 10, Factores de riesgo | página 63

Hay riesgos relacionados a inversiones e impuestos, entre otros, asociados a la apertura de una cuenta my529. Su inversión en my529 no está garantizada. Su inversión en my529 no es elegible para seguro de la FDIC, excepto para contribuciones y ganancias hasta cierta cantidad que pueden estar en cuentas aseguradas por la FDIC.

Las contribuciones en cuentas aseguradas por la FDIC y sus ganancias posteriores son mantenidas en fideicomiso en el Banco Sallie Mae y U.S. Bank, y están asignadas entre los bancos según los siguientes porcentajes: Banco Sallie Mae (90 por ciento) y U.S. Bank (10 por ciento). La cantidad del seguro de la FDIC brindado a cada titular de cuenta en cada banco invertido en las cuentas aseguradas por la FDIC está limitado por ley federal a un máximo de \$250,000 en cada banco.

Según las condiciones del mercado, su inversión podría perder valor.

El Congreso, el Departamento del Tesoro, el IRS, el estado de Utah u otras autoridades o tribunales pueden tomar medidas que modifiquen negativamente las leyes de impuestos federales o estatales que rigen las cuentas en my529.

my529 puede cambiar las comisiones u opción de inversión en el futuro.

Una cuenta my529 puede afectar negativamente la posibilidad de un beneficiario de calificar para ayuda financiera en base a la necesidad.

Evalúe cuidadosamente todos los riesgos antes de abrir una cuenta.

Asuntos legales a tener en cuenta

Consulte la Parte 11, Información legal y más información | página 66

Hay restricciones legales vinculadas a las cuentas my529, como los límites de protección de acreedores según las leyes federales de quiebra y prohibiciones de pignorar fondos de la cuenta para un préstamo. Los titulares y beneficiarios de cuentas no recibirán compensación por daños causados por eventos fuera del control de my529.

Cómo my529 protege su privacidad

Consulte la Parte 12, Política de privacidad | página 69

La información que envía a my529 se trata de forma confidencial. my529 no divulgará información privada, excepto con su permiso explícito o si así lo requiere la ley. my529 no vende información sobre titulares de cuentas actuales o pasados a ningún tercero. No debe divulgar a nadie su información de inicio de sesión para el Acceso a la cuenta en línea.

Cómo empezar

Esta sección provee una explicación general del proceso necesario para abrir una cuenta my529.

Antes de empezar

Debe leer detenidamente esta Descripción del programa y Complementos antes de abrir una cuenta 529.

¿Quién es el propietario de cuenta?

¿Quién es el agente de cuenta?

Cada cuenta my529 pertenece a un propietario de cuenta. Sin embargo, ciertas cuentas, como las cuentas UGMA/UTMA y las de becas, son administradas por un agente de cuenta en nombre del propietario de la cuenta. Para facilitar la comprensión, cuando en esta Descripción del programa se lea "propietarios de cuenta", también se refiere a agentes de cuenta, cuando corresponda.

Cómo abrir una cuenta

Cuestiones básicas

Cada cuenta tiene un propietario, un beneficiario y una opción de inversión.

Un propietario de cuenta puede ser:

- Una persona de 18 años o más
- Un fideicomiso, una sociedad u otra entidad
- Un menor cuya cuenta UGMA/UTMA es abierta por un agente en nombre del menor

Un propietario de cuenta puede abrir más de una cuenta para el mismo beneficiario, pero cada cuenta debe tener una opción de inversión diferente.

Un propietario de cuenta puede abrir cuentas para diferentes beneficiarios.

Cualquier persona puede contribuir a una cuenta. Solo el propietario de la cuenta puede controlar la manera en que se invierte o utiliza el dinero.

El propietario de la cuenta no puede solicitar el plazo de la inversión de una contribución (incluidas las donaciones o contribuciones por ocasiones especiales), la realización de un retiro o transferencia, o un cambio de opción de inversión.

Solo un contribuyente de Utah propietario de cuenta es elegible para beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah, independientemente de quién contribuye a la cuenta.

Verificación de identidad

La ley dispone que my529 obtenga y verifique cierta información del propietario y del beneficiario de la cuenta. Esto incluye nombre, Número de Seguro Social o Número de Identificación de Contribuyente, fecha de nacimiento y dirección física en los Estados Unidos.

my529 puede negarse a abrir una cuenta o puede cerrar una cuenta existente si no puede verificar la identidad del propietario o del beneficiario de la cuenta.

my529 reembolsará los fondos de una cuenta cerrada. Cualquier consecuencia de impuestos adversa será responsabilidad del propietario de la cuenta.

Los documentos deben estar en buenas condiciones

Toda información que provea a my529 debe estar en "buenas condiciones". La información debe ser correcta, apropiada, legible y estar completa. my529 no procesará ningún formulario enviado que no esté en buenas condiciones. my529 puede devolver el formulario o contactarse con usted para que lo corrija o complete.

Elija el tipo de cuenta que desea abrir.

Cuenta individual. Esta es la cuenta my529 más común. Un padre, familiar u otra persona puede abrir y ser propietario de una cuenta individual para un beneficiario. Para abrir una cuenta individual, debe tener por lo menos 18 años. *Consulte la página 11 para más información sobre cómo abrir una cuenta individual.*

Cuenta institucional. Un fideicomiso, una sociedad u otra entidad abre y posee una cuenta institucional. Una cuenta institucional debe tener un agente de cuenta designado. *Consulte la página 12 para más información sobre cómo abrir una cuenta institucional.*

Cuenta de custodia UGMA/UTMA. Un agente de un menor abre una cuenta Ley Uniforme de Donaciones a Menores/Ley Uniforme de Transferencias a Menores (UGMA/UTMA). Existen reglas especiales que rigen las cuentas UGMA/UTMA. *Consulte la página 14 para más información sobre las cuentas UGMA/UTMA.*

Cuentas máster y de beca. Estas cuentas se abren como parte de un programa de becas operado por el gobierno estatal o local o una organización 501(c)(3) libre de impuestos. *Consulte la página 16 para más información sobre cómo abrir una cuenta máster o de becas.*

Todos los formularios my529 necesarios para abrir cualquier tipo de cuenta están disponibles en español en my529.org o comunicándose con my529. Sin embargo, los formularios en español no se pueden completar en línea. Se deben enviar a my529 por correo, fax o entregar en persona.

Cuentas individuales

El propietario de la cuenta debe tener un Número de Seguro Social o Número de Identificación de Contribuyente y una dirección física en los Estados Unidos que no sea un número de apartado postal.

Solo el propietario de la cuenta está autorizado a tomar decisiones sobre la cuenta e iniciar transacciones en ella.

El propietario de la cuenta tiene el control exclusivo de la cuenta aun cuando el beneficiario llegue a ser adulto.

Un propietario de cuenta puede otorgar a un asesor financiero o a la firma del asesor la autoridad de un poder legal limitado para obtener información sobre la cuenta y realizar ciertas tareas en nombre del propietario de la cuenta. *Consulte la página 35 para más información.*

Solo los propietarios de cuenta que son contribuyentes residentes en Utah son elegibles para créditos de impuestos sobre la renta en el estado de Utah.

1

Paso 1: Elija el formulario correcto

Puede abrir una cuenta individual en línea o manualmente (por correo o fax).

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Acuerdo de cuenta individual	100	Sí
Tarjeta de firma del titular de la cuenta/agente	110	No

En línea: Visite my529.org y siga las instrucciones para abrir una cuenta individual. También debe enviar el Formulario 110 con su firma por correo o fax. Descargue el Formulario 110 de my529.org o llame a my529 para solicitar el formulario. my529 usa el formulario firmado para verificar transacciones futuras en su cuenta.

Correo o fax: Descargue el Formulario 100 de my529.org o llame a my529 para solicitar el formulario. Envíe el Formulario 100 por correo o fax a my529. No necesita enviar el Formulario 110.

2

Paso 2: Designe un beneficiario

Solo una persona puede ser el beneficiario de una cuenta. Puede abrir más de una cuenta para el mismo beneficiario, siempre y cuando cada cuenta se establezca con una opción de inversión diferente. Diferentes personas pueden abrir cuentas para el mismo beneficiario. *(Consulte la página 20, Límites de contribución.)*

Su beneficiario puede ser cualquier persona con un Número de Seguro Social de los Estados Unidos o un Número de Identificación de Contribuyente válidos. También debe proveer el nombre del beneficiario, su fecha de nacimiento, su dirección física en los Estados Unidos y su relación con usted.

Los contribuyentes de Utah pueden ser elegibles para beneficios de impuestos de Utah si el beneficiario es menor de 19 cuando se establece la cuenta.

El beneficiario no puede solicitar información, iniciar, aprobar o autorizar ninguna transacción en la cuenta.

¿Quién es el beneficiario?

El beneficiario es la persona para quien se abre la cuenta, indicada en el Acuerdo de cuenta.

3

Paso 3: (Opcional) Designe uno o dos sucesores del propietario de la cuenta

Puede designar un propietario de cuenta primario y un secundario, quien asumirá todos los derechos y obligaciones de la cuenta si el propietario de la cuenta muere.

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Acuerdo de cuenta individual	100	Sí
Designación, cambio o eliminación de un sucesor primario/secundario titular	515	Sí

Un sucesor del propietario de la cuenta debe cumplir con los mismos requisitos que el propietario. El sucesor no se considera un propietario conjunto de la cuenta y no puede iniciar transacciones, firmar formularios, o solicitar información a my529 sobre la cuenta.

Designe sucesores del propietario de la cuenta en línea en my529.org o enviando el Formulario 100 o el Formulario 515.

Una entidad, como un fideicomiso o sociedad, puede ser sucesora del propietario. *Consulte la página 13, Documentación necesaria para cuentas institucionales.*

Si el propietario de una cuenta individual muere, el sucesor debe comunicarse con my529 para iniciar la transferencia de propiedad de la cuenta.

4

Si no elije una opción de inversión en el Acuerdo de cuenta, las contribuciones a su cuenta se invertirán automáticamente en la opción de inversión FDIC-Insured.

Paso 4: Elija una opción de inversión

my529 ofrece 14 opciones de inversión. Cada opción implica diferentes estrategias de inversión y niveles de riesgo. Las opciones de inversión se dividen en tres tipos básicos:

Basadas en grupos por edad (cuatro opciones). La mezcla de inversiones subyacentes en una cuenta basada en grupos por edad se vuelve más conservadora gradualmente y de forma automática a medida que su beneficiario crece.

Estáticas (ocho opciones). Las asignaciones de activos en cuentas estáticas no cambian a medida que el beneficiario crece.

Personalizadas (dos opciones). El propietario de una cuenta personalizada diseña su asignación de activos de las inversiones subyacentes ofrecidas por my529.

Para más información sobre cada opción de inversión, consulte la Parte 7, Información sobre la inversión.

5

Paso 5: (Opcional) Realice una contribución

No necesita realizar una contribución inicial para abrir una cuenta. Sin embargo, si desea realizar una contribución, puede hacerlo en línea o con el Formulario 100 en el momento de abrir la cuenta.

Nota: my529 ofrece numerosas formas de contribuir a una cuenta luego de abrirla. *Para más información sobre métodos de contribución, consulte la página 18. Para más información sobre transferencias y reinversiones, consulte la página 28.*

6

Paso 6: Configure su acceso a la cuenta en línea

Puede controlar su cuenta y realizar transacciones con my529 suscribiéndose para tener Acceso a la cuenta en my529.org.

Ha terminado.

Ahora, consulte la página 16 para ver lo que sucede después de que su cuenta esté activada.

Cuentas institucionales

Un fideicomiso, una sociedad u otra entidad que abre una cuenta institucional es el propietario de la cuenta.

El propietario de la cuenta designa un agente de cuenta, que es la persona de contacto y actúa en representación de la cuenta.

El agente de la cuenta puede ser un fiduciario, un directivo de una empresa u otra persona autorizada por la entidad. Una cuenta solo puede tener un agente.

La entidad debe proveer el nombre legal del agente, el Número de Seguro Social de los Estados Unidos o el Número de Identificación de Contribuyente, la fecha de nacimiento, la dirección física en los Estados Unidos e información de contacto.

El agente debe firmar el Acuerdo de cuenta institucional. También debe firmar solicitudes subsiguientes o transacciones en la cuenta.

El propietario de la cuenta institucional tiene control exclusivo de la cuenta institucional aun cuando el beneficiario llegue a ser adulto.

Documentación necesaria para cuentas institucionales

La entidad que abre una cuenta institucional o es nombrada sucesora del propietario de cuenta para una cuenta individual debe entregar cierta documentación.

Fideicomisos. El agente debe proveer una copia de las siguientes páginas del documento de fideicomiso:

- Portada
- Página(s) de firma
- Páginas que muestren los nombres de los fiduciarios y sucesores del fiduciario.

Sociedades y otras entidades. El agente debe entregar una copia de los documentos pertinentes que demuestren que el agente que firma el Acuerdo de cuenta institucional:

- Está autorizado para realizar inversiones en nombre del propietario de la cuenta
- Es un directivo autorizado de la entidad

1

Paso 1: Elija el formulario correcto

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Acuerdo de cuenta institucional	102	No

Abra una cuenta institucional enviando el Formulario 102 a my529 por correo o fax. Una cuenta institucional no se puede abrir en línea.

2

Paso 2: Designe un beneficiario

El beneficiario es la persona para quien se abre la cuenta, indicada en el Acuerdo de cuenta institucional.

Solo una persona puede ser el beneficiario de una cuenta. Puede abrir más de una cuenta para el mismo beneficiario, siempre y cuando cada cuenta se establezca con una opción de inversión diferente. Diferentes propietarios de cuenta pueden abrir cuentas para el mismo beneficiario.

Su beneficiario puede ser cualquier persona con un Número de Seguro Social de los Estados Unidos o un Número de Identificación de Contribuyente válidos. También debe proveer el nombre del beneficiario, su fecha de nacimiento, su dirección física y su relación con usted.

Los contribuyentes de Utah pueden ser elegibles para beneficios de impuestos de Utah si el beneficiario es menor de 19 cuando se establece la cuenta.

El beneficiario no puede solicitar información, iniciar, aprobar o autorizar ninguna transacción en la cuenta.

¿Quién es el beneficiario?

El beneficiario es la persona para quien se abre la cuenta, indicada en el Acuerdo de cuenta.

3

Paso 3: Elija una opción de inversión

my529 ofrece 14 opciones de inversión. Cada opción implica diferentes estrategias de inversión y niveles de riesgo. Las opciones de inversión se dividen en tres tipos básicos:

Basadas en grupos por edad (cuatro opciones). La mezcla de inversiones subyacentes en una cuenta basada en grupos por edad se vuelve más conservadora gradualmente y de forma automática a medida que su beneficiario crece.

Estáticas (ocho opciones). Las asignaciones de activos en cuentas estáticas no cambian a medida que el beneficiario crece.

Personalizadas (dos opciones). El propietario de una cuenta personalizada diseña su asignación de activos de las inversiones subyacentes ofrecidas por my529.

Para más información sobre cada opción de inversión, consulte la Parte 7, Información sobre la inversión.

Si no elige una opción de inversión en el Acuerdo de cuenta, las contribuciones a su cuenta se invertirán automáticamente en la opción de inversión FDIC-Insured.

4

Paso 4: (Opcional) Realice una contribución

No necesita realizar una contribución inicial para abrir una cuenta institucional. Sin embargo, si desea realizar una contribución, puede hacerlo con el formulario del Acuerdo de cuenta institucional.

Nota: my529 ofrece numerosas formas de contribuir a una cuenta luego de abrirla. *Para más información sobre métodos de contribución, consulte la página 18. Para más información sobre transferencias y reinversiones, consulte la página 28.*

5

Paso 5: Configure su acceso a la cuenta en línea

Puede controlar su cuenta y realizar transacciones con my529 al suscribirse para tener Acceso a la cuenta en my529.org.

Ha terminado.

Ahora, consulte la página 16 para ver lo que sucede después de que su cuenta esté activada.

Cuentas UGMA/UTMA

Existen reglas especiales que rigen las cuentas UGMA/UTMA.

Si tiene dudas sobre estas cuentas que esta Descripción del programa no disipa, comuníquese con my529 al número gratuito 800.418.2551.

Una cuenta UGMA/UTMA es administrada por un agente de cuenta. El agente de una cuenta UGMA/UTMA debe tener por lo menos 18 años.

Los fondos liquidados desde una cuenta UGMA/UTMA que no es my529 se pueden transferir solo a una cuenta UGMA/UTMA my529 para el mismo beneficiario. El agente de una cuenta UGMA/UTMA que no es my529 no puede ubicar esos fondos liquidados en ningún otro tipo de cuenta my529.

No es necesario que el agente de una cuenta UGMA/UTMA my529 sea la misma persona que el agente de una cuenta UGMA/UTMA que no es my529.

El agente también puede abrir una cuenta UGMA/UTMA my529 con fondos que no son de UGMA/UTMA. Sin embargo, esos fondos se transforman en fondos UGMA/UTMA sujetos a las reglas de UGMA/UTMA.

Liquidar fondos en una cuenta UGMA/UTMA puede causar consecuencias de impuestos. El agente de una cuenta UGMA/UTMA que no es my529 debe consultar a un asesor de impuestos sobre cualquier posible consecuencia de impuestos antes de transferir fondos a my529 desde una cuenta UGMA/UTMA que no es my529.

El dinero en una cuenta UGMA/UTMA es una donación irrevocable y permanente para el menor beneficiario.

El dinero retirado de una cuenta UGMA/UTMA solo puede ser usado por el beneficiario o en nombre del beneficiario.

Se debe establecer una cuenta UGMA/UTMA my529 de forma separada de cualquier otra cuenta my529 que el agente haya establecido para el beneficiario.

No se puede designar un sucesor del propietario de la cuenta porque el beneficiario es el propietario de la cuenta.

Como propietario de la cuenta UGMA/UTMA, solo el beneficiario es elegible para créditos de impuestos sobre la renta en el estado de Utah.

El agente no es elegible para beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah.

Transferencia de responsabilidad de administración

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Cambio del titular de la cuenta/agente	505	No

El agente administra la cuenta UGMA/UTMA my529 hasta que el beneficiario menor cumpla la mayoría de edad designada por el estado donde el dinero fue originalmente donado bajo UGMA/UTMA.

Cuando el beneficiario cumpla la mayoría de edad, el agente debe enviar el Formulario 505 para que el beneficiario asuma la responsabilidad de la cuenta UGMA/UTMA my529. En ese momento, la cuenta UGMA/UTMA se transformará en una cuenta individual cuyo propietario es el beneficiario. El agente no tendrá autoridad sobre la cuenta individual.

1

Paso 1: Elija el formulario correcto

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA	104	No

Abra este tipo de cuenta enviando el Formulario 104. La cuenta puede ser financiada con dinero previamente donado o transferido según las regulaciones UGMA/UTMA o con fondos no pertenecientes a UGMA/UTMA.

2

Paso 2: Designe un beneficiario

El beneficiario es la persona para quien se abre la cuenta, indicada en el Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA.

Solo una persona puede ser el beneficiario de una cuenta. Puede abrir más de una cuenta para el mismo beneficiario, siempre y cuando cada cuenta se establezca con una opción de inversión diferente. Diferentes propietarios de cuenta pueden abrir cuentas para el mismo beneficiario.

Su beneficiario puede ser cualquier persona con un Número de Seguro Social de los Estados Unidos o un Número de Identificación de Contribuyente válidos y una dirección física en los Estados Unidos. También debe proveer el nombre del beneficiario, su fecha de nacimiento, su dirección física y su relación con usted.

El beneficiario es también el propietario de la cuenta UGMA/UTMA.

No se puede cambiar el beneficiario de una cuenta UGMA/UTMA.

Solo el beneficiario es elegible para beneficios de impuestos. Para que el beneficiario (propietario) de una cuenta UGMA/UTMA sea elegible para un crédito al impuesto estatal sobre la renta del estado de Utah, la cuenta se debe abrir antes de que el beneficiario cumpla los 19.

El beneficiario no puede solicitar información, iniciar, aprobar o autorizar ninguna transacción en la cuenta hasta cumplir la mayoría de edad en el estado donde los fondos se donaron o transfirieron originalmente.

¿Quién es el beneficiario?

El beneficiario es la persona para quien se abre la cuenta, indicada en el Acuerdo de cuenta.

3

Paso 3: Elija una opción de inversión

my529 ofrece 14 opciones de inversión. Cada opción implica diferentes estrategias de inversión y niveles de riesgo. Las opciones de inversión se dividen en tres tipos básicos:

Basadas en grupos por edad (cuatro opciones). La mezcla de inversiones subyacentes en una cuenta basada en grupos por edad se vuelve más conservadora gradualmente y de forma automática a medida que su beneficiario crece.

Estáticas (ocho opciones). Las asignaciones de activos en cuentas estáticas no cambian a medida que el beneficiario crece.

Personalizadas (dos opciones). El propietario de una cuenta personalizada diseña su asignación de activos de las inversiones subyacentes que ofrece my529.

Para más información sobre cada opción de inversión, consulte la Parte 7, Información sobre la inversión.

Paso 4: (Opcional) Realice una contribución

No necesita realizar una contribución inicial para abrir una cuenta UGMA/UTMA.

Sin embargo, si desea realizar una contribución, puede hacerlo con el formulario del Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA.

Para abrir una cuenta UGMA/UTMA con fondos liquidados de una cuenta UGMA/UTMA que no es my529, el agente envía el Formulario 104.

Nota: my529 ofrece numerosas formas de contribuir a una cuenta luego de abrirla. Para más información sobre métodos de contribución, consulte la página 18. Para más información sobre transferencias y reinversiones, consulte la página 28.

4

Si no elige una opción de inversión en el Acuerdo de cuenta, las contribuciones a su cuenta se invertirán automáticamente en la opción de inversión FDIC-Insured.

5

Paso 5: Configure su acceso a la cuenta en línea

Puede controlar su cuenta y realizar transacciones con my529 suscribiéndose para tener Acceso a la cuenta en my529.org.

Ha terminado.

Ahora siga leyendo para ver lo que sucede luego de que su cuenta esté activada.

Una vez que establece su cuenta

Confirmación

Según como haya abierto su cuenta, recibirá confirmación de my529 de una de dos formas.

Si abrió la cuenta en línea: Usted, como agente de la cuenta, recibirá un correo electrónico de confirmación con el número de cuenta, el nombre del beneficiario y la información pertinente a la opción de inversión que eligió para su cuenta.

Si abrió la cuenta manualmente: Usted, como agente de la cuenta, recibirá una carta de confirmación con el número de cuenta, el nombre del beneficiario y la información pertinente a la opción de inversión que eligió para su cuenta.

Lea detenidamente el correo o la carta de confirmación para verificar su contenido. Notifique a my529 sobre cualquier discrepancia o error. Luego de 60 días, my529 asumirá que la información es correcta.

Certificado de cuenta

También recibirá un certificado declarando que ha abierto una cuenta de ahorro para los gastos de educación superior que califican o *matrícula* de K-12 para el beneficiario. Si recibe un correo electrónico de confirmación, puede generar el certificado en línea en my529.org. En caso contrario, el certificado se enviará por correo con su carta de confirmación.

Programas de becas y cuentas 529

El gobierno estatal o local, agencias afiliadas y organizaciones 501(c)(3) pueden abrir cuentas de becas y cuentas máster 529 para administrar programas de becas o programas de cuentas de ahorros para niños (CSA), que son normalmente para familias con ingresos bajos o moderados.

Las organizaciones deben comunicarse con my529 para determinar cuál es la mejor manera de estructurar una beca o un programa CSA para alcanzar sus objetivos. Envíe un correo electrónico a info@my529.org o llame al número gratuito **800.418.2551**.

El propietario o agente de cuentas de becas recibirá una declaración anual de my529 con información sobre sus cuentas.

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Acuerdo de cuenta máster	105	No
Acuerdo de cuenta de beca	106	Sí ¹

¹Antes de abrir una cuenta de beca, una institución debe abrir al menos una cuenta máster en my529 utilizando el Acuerdo de cuenta máster (Formulario 105).

Estructura del programa de becas

Cuenta máster

- La abren agencias gubernamentales y organizaciones 501(c)(3)
- Se usa como cuenta de valores para el dinero de beca de la institución
- Se abre enviando el Formulario 105
- No se puede abrir en línea
- No tiene un beneficiario designado
- Se puede invertir solo en opciones estáticas, incluida la opción Customized Static
- No se reequilibra anualmente
- Debe tener un agente de cuenta designado

Los retiros se deben usar para pagar gastos de educación superior que califican.

Cuenta de beca

- Solo se puede abrir luego de que una institución abra una cuenta máster con my529
- El agente de un programa de becas la abre para estudiantes enviando el Formulario 106 o mediante un proceso en línea
- La cuenta asignará automáticamente el agente de cuenta que es designado en la cuenta máster de la institución
- Se financia con la cuenta máster del programa de becas u otras contribuciones
- Tiene solo un beneficiario
- Necesita un Número de Seguro Social o Número de Identificación de Contribuyente de los EE.UU. y una dirección física en los Estados Unidos para el beneficiario
- No puede usarse para alojamiento y alimentación

Cuenta de beca my529

A menudo my529 abre cuentas de becas a personas que participan en varios eventos promocionales de my529. Las cuentas de becas se rigen por reglas y limitaciones especiales. En estas cuentas:

- my529 es el propietario de cuenta.
- Se puede autorizar a un padre, tutor u otro tercero para ver información sobre la cuenta y realizar ciertas acciones en nombre del beneficiario.
- Solo se designa un beneficiario por cuenta.
- Los padres o tutores del beneficiario de una cuenta de beca no pueden contribuir a una cuenta de beca, pero pueden abrir una cuenta individual para el mismo beneficiario.
- Todas las cuentas de becas pertenecientes a my529 se invierten en la opción de inversión FDIC-Insured.
- Todos los fondos se deben usar antes de que el beneficiario cumpla 22 años.
- Las cuentas de becas my529 pueden usarse solo para gastos de educación superior que califican. No pueden usarse para alojamiento y alimentación o gastos en *matrícula* de K-12.

Contribuciones

Esta sección brinda información sobre los métodos y las reglas que rigen las contribuciones de cuentas y el saldo máximo de la cuenta. Esta sección también trata sobre los plazos y los precios de las contribuciones y otras transacciones.

Cuestiones básicas

Cualquiera puede contribuir a una cuenta my529, sin importar quién sea el propietario de la cuenta.

Solo el propietario de la cuenta controla la manera en que se invierte o utiliza el dinero.

Solo el propietario de la cuenta es elegible para beneficios de impuestos federales y del estado de Utah.

Consulte Plazos de fin de año para contribuciones en la página 72.

No se necesita realizar una contribución inicial o tener saldo de cuenta mínimo para abrir una cuenta.

El máximo agregado para el límite de contribución en todas las cuentas my529 para el mismo beneficiario es de \$446,000.

Todas las contribuciones deben ser en dólares estadounidenses equivalentes a efectivo enviados electrónicamente o por cheque.

No se acepta efectivo, tarjetas de crédito o débito, cheques girados desde bancos fuera de EE.UU. ni valores.

my529 hace todo lo razonable para acreditar las contribuciones a una cuenta en un plazo adecuado, en general dentro de los tres días hábiles. my529 no es responsable de las fluctuaciones en el mercado mientras se procesa la transacción.

Cualquier ganancia en las contribuciones durante el proceso de transacción antes de que la cuenta reciba el dinero corresponderán a my529 para costear gastos administrativos y de operaciones del plan.

Plazo de las transacciones

La mayoría de las solicitudes recibidas durante el horario de atención de my529 se pueden completar dentro de los tres días hábiles. Sin embargo, my529 no ofrece ninguna garantía de que una transacción se completará en tres días hábiles. Las transacciones se registrarán en la siguiente declaración trimestral del propietario de la cuenta. El propietario de la cuenta también puede ver la transacción registrada mediante el Acceso a la cuenta en my529.org. *Consulte la página 7 para más información.*

Precio de las transacciones

Los precios de unidad empleados para evaluar el monto de una transacción para una cuenta se basarán en el valor de las inversiones subyacentes de la unidad en la cuenta el mismo día laboral de la contribución, retiro u otra transacción depositada en la cuenta. El precio de una unidad se determina luego del cierre del mercado el día en que se completó la transacción (normalmente a las 4 pm, Hora del Este). *Consulte la página 8 para más información.*

Cómo contribuir a una cuenta

Contribuciones electrónicas por única vez o recurrentes de una cuenta corriente o de ahorros (se aplica a cuentas individuales e institucionales)

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Autorización/cambio de contribuciones electrónicas por única vez o recurrentes	200	Sí

- Solo se puede utilizar una cuenta corriente o de ahorros propiedad de un contribuyente en una entidad bancaria para realizar contribuciones electrónicas por única vez o recurrentes.
- No puede realizar una contribución electrónica desde una cuenta de corretaje o un fondo mutuo.
- Establezca fechas de contribuciones y montos en línea en my529.org.
- También puede enviar manualmente el Formulario 200 para establecer fechas y montos. Indique el monto en dólares de la contribución desde su cuenta corriente o de ahorros.

Nota sobre cuentas UGMA/UTMA

Las contribuciones electrónicas por única vez o recurrentes a una cuenta UGMA/UTMA no pueden ser autorizadas y configuradas en línea. Dichas contribuciones pueden establecerse cuando se abre la cuenta UGMA/UTMA usando el Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA (Formulario 104) o enviando la Autorización/Cambio de contribuciones electrónicas por única vez o recurrentes (Formulario 200) con documentación que muestre la fuente de los fondos (p. ej., cheque UGMA/UTMA anulado o declaración bancaria). Pueden aplicar reglas especiales para otros métodos de contribución. Si tiene preguntas sobre las cuentas UGMA/UTMA, llame a my529 al número gratuito 800.418.2551.

- Los amigos y familiares pueden contribuir a su cuenta enviando el Formulario 200 o a través del Programa de donaciones my529.
- Elija uno o dos días, del 1 al 28 de cada mes, para que el dinero se extraiga automáticamente de su cuenta corriente o de ahorros y se invierta en su cuenta my529. Si no selecciona una fecha, su contribución se invertirá el día 25.
- Para que una contribución recurrente comience, se debe programar dentro de los 60 días calendario.
- La contribución se debitará de su cuenta bancaria generalmente dentro de los tres días hábiles luego de que la contribución se haya depositado en su cuenta my529.
- Puede cambiar o cancelar una contribución electrónica programada en my529.org. El cambio o cancelación debe realizarse antes de las 2 pm, Hora de la Montaña, el día hábil de la fecha de contribución. El propietario de la cuenta, o un tercero, puede llamar a my529 o enviar por correo o fax el Formulario 200 para solicitar un cambio o cancelación. my529 debe recibir la solicitud por lo menos tres días hábiles antes de la fecha de contribución programada.

Cheque pagadero a my529 (se aplica a todas las cuentas)

- Su número de cuenta y el nombre del beneficiario deben aparecer en la cara del cheque.
- Se aceptan cheques de terceros solo si están endosados como “pagadero a my529” y firmados por el beneficiario en el reverso.

Transferencia bancaria (se aplica a todas las cuentas)

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Aviso de transferencia bancaria	225	No

- Siga las instrucciones del Formulario 225.
- Comuníquese con my529 si necesita más información para completar el Formulario 225.
- Comuníquese con su banco o cooperativa de crédito.
- my529 cobra una comisión de \$15 por cada transferencia bancaria a una cuenta my529. Si los fondos se transfieren a más de una cuenta my529, la comisión se dividirá por igual entre las cuentas.

Pagos de cuenta en línea (se aplica a cuentas individuales e institucionales)

- Inicie un pago de cuenta en línea en su banco o cooperativa de crédito.
- Establezca un pago de cuenta en línea separado para cada cuenta my529.
- Incluya su número de cuenta my529 y el nombre del beneficiario.

Deducciones de nóminas salariales (se aplica a cuentas individuales e institucionales)

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Deducciones de nóminas salariales	205	Sí

- Obtenga el número de ruta de la nómina salarial y el número de cuenta bancaria de my529 a través del Acceso a la cuenta en my529.org o enviando el Formulario 205.
- Brinde los números de ruta y cuenta a su empleador para que realice un depósito directo en su cuenta my529.
- Su empleador es responsable de enviar contribuciones electrónicas a my529.
- Las contribuciones no se invertirán hasta que my529 las reciba.
- Usted es responsable de notificar a su empleador de cualquier cambio o cancelación de las instrucciones de deducciones de nóminas salariales.

Contribuciones electrónicas por ocasiones especiales (se aplica a cuentas individuales e institucionales)

- Una ocasión especial puede ser un cumpleaños, una festividad u otro evento anual en la vida del beneficiario de la cuenta.

- Programe una contribución electrónica para una ocasión especial en el Acceso a la cuenta en línea en my529.org.
- Usted elige los días de cada año para que el dinero se extraiga automáticamente de su cuenta corriente o de ahorros y se invierta en su cuenta my529.
- Una semana antes de la fecha programada, my529 le enviará un correo electrónico recordándole la próxima contribución.
- Puede imprimir una notificación de donación en my529.org.

Declaración de impuestos sobre la renta individual del estado de Utah (se aplica a las cuentas individuales)

- Contribuya total o parcialmente su reembolso de impuestos indicándolo en su declaración de impuestos sobre la renta del estado de Utah.

Programa de donaciones (se aplica a cuentas individuales e institucionales)

- Los propietarios de cuentas pueden invitar a amigos y familiares a realizar donaciones en nombre del beneficiario.
- Inscribese en línea en my529.org.
- Luego de inscribirse, el propietario de cuenta puede invitar a contribuir a la cuenta. Las invitaciones se envían electrónicamente con instrucciones sobre cómo donar de forma segura y fácil.
- Puede imprimir una notificación de donación en my529.org.
- Las contribuciones realizadas a través del Programa de donaciones no se pueden retirar o transferir hasta por 20 días si la cuenta se ha abierto por menos de 180 días.
- Las contribuciones realizadas a través del Programa de donaciones a una cuenta que ha estado abierta por 180 días o más no están disponibles para retirar o transferir hasta por cuatro días hábiles, si se hicieron en línea en my529.org, y hasta por siete días hábiles, si se hicieron por cheque.
- Cualquiera puede donar a una cuenta my529. Sin embargo, solo el propietario de cuenta puede cambiar la opción de inversión o retirar dinero de la cuenta. Solo el propietario de cuenta puede reclamar beneficios de impuestos relacionados a la cuenta.
- Una donación puede tener consecuencias de impuestos. Los contribuyentes deben consultar a un asesor de impuestos.

Transferencia de otro plan 529, Coverdell, Bono de Ahorros de EE.UU. (se aplica a todo tipo de cuentas)

- Consulte la Parte 5, Reinversiones y transferencias.

Transferencia interna desde otra cuenta my529 (se aplica a cuentas individuales e institucionales)

- Consulte la Parte 5, Reinversiones y transferencias.

Reinversión desde otro plan 529 (se aplica a todo tipo de cuentas)

- Consulte la Parte 5, Reinversiones y transferencias.

Contribución de un reembolso de gastos de educación superior que califican

- Consulte la página 35, Contribución de un reembolso de gastos de educación superior que califican.

Promedios de cinco años de donaciones (se aplica a todo tipo de cuentas)

- Para más información sobre cómo realizar una elección de promedios de cinco años de donaciones de \$75,000 (\$150,000 para matrimonios), consulte la Parte 9, Consideraciones de impuestos.

Notificación de confirmación

La confirmación de cualquier contribución se confirmará en la declaración trimestral del propietario de cuenta y en línea en el Acceso a la cuenta en my529.org.

Otras consideraciones

Límites de contribución

La Sección 529 del Código de Impuestos Internos dispone que my529 establezca un límite en los saldos de cuenta para el beneficiario.

En 2018, el máximo agregado para el límite en todas las cuentas my529 para el mismo beneficiario es de \$446,000. Este monto representa el máximo estimado de gastos de educación superior que califican para programas de grado y posgrado, incluidos alojamiento y comida, en instituciones educativas elegibles privadas o públicas de mayor costo en los Estados Unidos.

Las contribuciones que excedan el monto de \$446,000 en todas las cuentas my529 para el mismo beneficiario se devolverán. Los saldos pueden superar los \$446,000 a través de ganancias, pero las contribuciones adicionales se rechazarán.

my529 puede ajustar los montos agregados periódicamente.

Contribuciones a múltiples cuentas

Si tiene más de una cuenta, puede elegir cómo puede distribirse una contribución entre las cuentas.

Si tiene más de una cuenta y envía una contribución sin especificar cómo se debe asignar la contribución, se depositará en montos iguales en todas las cuentas.

Fondos insuficientes o contribuciones rechazadas

my529 cobra una comisión de \$20 por cada cheque devuelto o contribución electrónica rechazada.

Si tiene más de una cuenta para el mismo beneficiario, la comisión se puede cobrar proporcionalmente en todas las cuentas. A su cuenta (o cuentas) también se le pueden cobrar por pérdidas o gastos del mercado que my529 contrae. my529 conservará cualquier ganancia o dividendo.

my529 se reserva el derecho a cancelar contribuciones electrónicas recurrentes programadas a una cuenta si ocurren dos rechazos dentro de un período de seis meses por fondos insuficientes.

Contribuciones enviadas sin la documentación apropiada

my529 no procesará contribuciones enviadas con información incompleta o incorrecta. my529 notificará al contribuyente y la contribución se mantendrá en una cuenta de compensación hasta por 30 días. El contribuyente no es elegible para ganancias y dividendos mientras la contribución está en la cuenta de compensación.

La contribución se depositará en la cuenta del propietario de cuenta si la documentación correcta y completa se recibe dentro de los 30 días calendario. Los fondos son elegibles para recibir reembolsos de inversión una vez que la contribución se haya trasladado de la cuenta de compensación.

Se devolverá la contribución si la documentación sigue sin estar en buenas condiciones luego de 30 días.

El dinero de un cheque depositado en una cuenta de compensación no se puede devolver hasta que hayan pasado siete días hábiles.

Plazos de contribución

Consulte la página 72, Plazos de fin de año.

Cualquier contribución recibida luego de los plazos de fin de año no será elegible para crédito o deducción al impuesto estatal sobre la renta de Utah para ese año fiscal. Una contribución enviada por correo sellada en un año fiscal, pero recibida por my529 en el año fiscal siguiente, cuenta como una contribución de ese año fiscal.

Una contribución enviada a my529 como parte de una nueva cuenta debe incluir todo el papeleo necesario para que se abra la cuenta. Una contribución enviada a fin de año que no incluya toda la documentación necesaria en buenas condiciones no se acreditará a la nueva cuenta para ese año fiscal.

Si se recibe una contribución antes del plazo de fin de año, pero el cheque es devuelto o la contribución electrónica es rechazada, la contribución no será elegible para crédito o deducción al impuesto estatal sobre la renta de Utah para ese año fiscal.

my529 no puede garantizar que cualquier contribución electrónica por única vez o recurrente, de pago de cuenta en línea, de nómina salarial o del Programa de donaciones recibida al final del año fiscal se procesará en ese año fiscal. Sin embargo, mientras que la contribución esté en las oficinas de my529 antes del cierre de negocios el último día hábil de operaciones para el año calendario, estará sujeta a impuestos, aunque no se la invierta sino hasta el siguiente enero.

Se enviará una contribución a my529 lo antes posible para garantizar que se procese en el año fiscal vigente.

Retiros

Esta sección explica el retiro calificado que es libre de impuestos y el retiro no calificado que está sujeto a impuestos y multas. Esta sección también describe métodos y reglas que rigen los retiros de cuentas.

Retiros calificados

¿Qué es un retiro calificado?

Un retiro calificado es dinero de la cuenta usado para pagar:

- Los gastos de educación superior que califican de un beneficiario de cuenta que asiste a una institución educativa elegible
- Los gastos en *matrícula* de K-12 de un beneficiario de cuenta que asiste a una escuela pública, privada o religiosa (hasta \$10,000 anuales por beneficiario en programas de matrícula que califican)

Una institución educativa elegible es cualquier facultad, universidad o escuela de formación profesional en los Estados Unidos o en el extranjero que califica para participar en programas federales de ayuda para estudiantes. Puede determinar la elegibilidad de una institución educativa visitando fafsa.gov. (No se aplica a gastos de *matrícula* de K-12.)

Los retiros calificados están exentos de impuestos sobre la renta federales y estatales de Utah.

Para ser considerado retiro calificado, el dinero debe retirarse de una cuenta en el mismo período en que se incurren los gastos educativos.

El propietario de la cuenta debe consultar a un asesor de impuestos para saber si los gastos se consideran gastos de educación superior que califican, o gastos permitidos de *matrícula* de K-12.

Gastos de educación superior que califican

Algunos ejemplos de gastos de educación superior que califican son:

- Matrícula, comisiones obligatorias, libros, insumos y equipos necesarios para que el beneficiario se inscriba o asista a una institución elegible de estudios superiores
- Una computadora, periféricos, programas informáticos y acceso a internet mientras esté inscripto en una institución elegible de estudios superiores
- Alojamiento y alimentación, si el beneficiario está inscripto al menos medio tiempo. La inscripción de medio tiempo se define como la mitad de un semestre académico a tiempo completo o la mitad del volumen de trabajo del período. Los costos no pueden exceder la asignación para alojamiento y alimentación, como lo determina la institución educativa elegible. (Nota: Las cuentas de beca no pueden usarse para alojamiento y alimentación. *Consulte la página 17.*)
- Los gastos para servicios necesarios requeridos por un beneficiario con necesidades especiales para inscribirse o asistir a una institución educativa elegible

Gastos de matrícula de K-12

Los propietarios de una cuenta my529 pueden hacer retiros libres de impuestos hasta por \$10,000 anuales de su(s) cuenta(s) para gastos de *matrícula* de K-12 en escuelas públicas, privadas o religiosas. Los pagos para gastos de *matrícula* de K-12 no pueden exceder un total combinado de \$10,000 por beneficiario entre todos los programas de matrícula calificados, incluido my529.

Retiros no calificados

¿Qué es un retiro no calificado?

Los fondos de la cuenta que se usan para cualquier propósito que no sea pagar los gastos de educación superior que califican o gastos en *matrícula* de K-12 del beneficiario de cuenta son retiros no calificados sujetos a impuestos y multas.

Algunos ejemplos de gastos de educación superior que no califican son:

- Gastos de transporte
- Pagos de préstamos a estudiantes
- Planes de teléfono
- Deportes y membresías a gimnasios
- Seguro médico

Consulte la página 26 para más información sobre las consecuencias de impuestos de retiros no calificados.

Cómo realizar un retiro

Puede retirar fondos de su cuenta:

- A través de Acceso a la cuenta en my529.org y siguiendo las instrucciones
- O manualmente, enviando el Formulario 300

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Solicitud de retiro	300	Sí ¹

¹Solo para cuentas individuales e institucionales

Otras cuestiones básicas

De acuerdo con las reglas del Servicio de Impuestos Internos (IRS), los retiros se tomarán proporcionalmente del capital y las ganancias de la cuenta. Los fondos no se pueden tomar solamente del capital o de las ganancias.

Si el propietario de la cuenta tiene más de una cuenta para el mismo beneficiario, el propietario de la cuenta puede especificar de qué cuenta o cuentas se retiran los fondos y los montos que se extraen de cada cuenta (excepto en las cuentas UGMA/UTMA).

Las contribuciones realizadas con cheque en los siete días hábiles previos no se pueden retirar hasta que hayan transcurrido siete días hábiles.

Las contribuciones electrónicas realizadas en los cuatro días hábiles previos no se pueden retirar hasta que hayan transcurrido cuatro días hábiles.

Para nuevos propietarios de cuentas, my529 se reserva el derecho de restringir retiros electrónicos a la cuenta corriente o de ahorros de la cual se recibió la contribución electrónica hasta por 90 días desde el momento en que se abrió la cuenta.

my529 se reserva el derecho de cobrar una comisión por entrega acelerada del retiro.

Según la opción de inversión de la cuenta, un retiro puede afectar los dividendos my529 asignados a la cuenta. Consulte la página 45, *Dividendos e intereses*.

El propietario de la cuenta es responsable de conservar cualquier documento que respalde un retiro calificado o no calificado. my529 no es responsable de monitorear el uso de los retiros.

La ley federal dispone que my529 emita un Formulario 1099-Q del IRS para el año fiscal en el que se retiraron fondos de una cuenta. Consulte la página 59 para más información.

Plazo de las transacciones

La mayoría de las solicitudes recibidas durante el horario de atención de my529 se pueden completar dentro de los tres días hábiles. Sin embargo, my529 no ofrece ninguna garantía de que una transacción se completará en tres días hábiles. Las transacciones se registrarán en la siguiente declaración trimestral del propietario de la cuenta. El propietario de la cuenta también puede ver la transacción registrada mediante el Acceso a la cuenta en my529.org. Consulte la página 7 para más información.

Precio de las transacciones

Los precios de unidad empleados para determinar el monto de una transacción para una cuenta se basarán en el valor de las inversiones subyacentes de la unidad en la cuenta el mismo día laboral de la contribución, retiro u otra transacción depositada en la cuenta. El precio de una unidad se determina luego del cierre del mercado el día en que se completó la transacción (normalmente a las 4 pm, Hora del Este). *Consulte la página 8 para más información.*

Algunos retiros necesitan una firma de garantía

Una firma de garantía es un documento sellado o escrito a máquina que certifica que una firma es válida. Las firmas de garantía se pueden obtener en la mayoría de las instituciones financieras, tales como un banco, una cooperativa de crédito o una sociedad de valores.

Se requiere una firma de garantía para:

- Una solicitud de retiro única de \$50,000 o más
- Múltiples solicitudes de retiros, incluidas reinversiones, que alcancen o superen los \$50,000 en total para el mismo beneficiario dentro de un período de 90 días calendario
- Una solicitud de retiro dentro de los 10 días calendario de un cambio de dirección del portador (propietario de la cuenta o beneficiario)
- Una solicitud de retiro dentro de los 10 días calendario de un cambio de propietario de cuenta
- Cualquier solicitud de transacción con una firma en el Formulario 300 que no coincida con la firma de la cuenta en los archivos

my529 se reserva el derecho a solicitar una firma de garantía en cualquier retiro.

La firma de garantía debe ser un documento original. my529 no aceptará copias de firmas de garantía o enviadas por fax.

Portadores elegibles

Un portador elegible es el propietario de cuenta, el beneficiario, una institución educativa elegible u otro plan 529 que califica.

Tipos de pagos de retiro

Cheque al propietario de la cuenta, beneficiario, institución educativa elegible u otro plan 529. my529 no emitirá un cheque a un tercero.

Para los gastos de *matrícula* de K-12, my529 solo emitirá un cheque al propietario de la cuenta.

my529 enviará por correo el cheque a la dirección en los registros si se envía al propietario de la cuenta o al beneficiario.

Si el cheque se envía a una institución educativa elegible, el propietario de la cuenta debe enviar toda la información necesaria en línea en my529 o en el Formulario 300.

El cheque emitido por my529 se debe cobrar dentro de los 180 días de la fecha de emisión. Luego de los 180 días, el cheque es inválido.

Depósito electrónico a la cuenta corriente o de ahorros del propietario o beneficiario de la cuenta. Este método está disponible solo para propietarios de cuentas individuales o institucionales. Inicie un depósito electrónico entrando en su cuenta en my529.org.

Para retiros de gastos de *matrícula* de K-12, los depósitos electrónicos se realizarán solo a la cuenta corriente o de ahorros del propietario de la cuenta.

Retiro de fondos de múltiples cuentas para el mismo beneficiario

Estas reglas se aplican también a reinversiones salientes.

Retiros del mismo tipo de cuentas

Un propietario de cuenta con más de una cuenta para el mismo beneficiario y con el mismo tipo de cuenta individual, institucional o UGMA/UTMA puede retirar fondos de dos maneras:

- Seleccionando la cuenta o cuentas desde donde se realizará el retiro. Esto se llama *retiro personalizado*.
- O retirando fondos proporcionalmente de todas las cuentas. Esto se llama *retiro proporcional*.

De acuerdo con las reglas del IRS, los retiros se tomarán proporcionalmente del capital y las ganancias de inversión. Los propietarios de cuentas no pueden solicitar que los fondos se retiren solo del capital o solo de las ganancias.

Si el propietario de cuenta elige la opción de retiro proporcional, my529 combinará los retiros de todas las cuentas del mismo tipo para el mismo beneficiario a fin de calcular la parte de ganancias del retiro.

Un ejemplo de retiro personalizado

Usted tiene tres cuentas individuales para el mismo beneficiario y elige retirar \$400 de la cuenta 1, \$5,000 de la cuenta 2 y dejar la cuenta 3 intacta. Para retirar fondos de las cuentas 1 y 2, puede realizar una solicitud en línea para ambas cuentas o enviar dos copias del Formulario 300 a my529.

Cuenta	Tipo de cuenta	Saldo de cuenta	Monto retirado
Cuenta 1	Personal	\$4,000	\$400
Cuenta 2	Personal	\$6,000	\$5,000
Cuenta 3	Personal	\$1,200	\$0
			Retiro total: \$5,400

Un ejemplo de retiro proporcional

Tiene dos cuentas individuales para el mismo beneficiario y elige combinar los retiros. La cuenta 1 tiene un saldo de \$4,000. La cuenta 2 tiene un saldo de \$6,000. Puede solicitar un retiro en línea o enviar el Formulario 300 para retirar \$1,000.

Cuenta	Tipo de cuenta	Saldo de cuenta	Proporción de Saldo combinado	Solicitud de Retiro	Monto retirado
Cuenta 1	Personal	\$4,000	40 %	\$1,000	\$400
Cuenta 2	Personal	\$6,000	60 %		\$600
Saldo combinado: \$10,000					Retiro total: \$1,000

Retiros de diferentes tipos de cuentas

Los retiros de diferentes tipos de cuentas para el mismo beneficiario (una cuenta individual y una cuenta UGMA/UTMA, por ejemplo) deben solicitarse por separado.

Retiro de fondos de múltiples cuentas institucionales o UGMA/UTMA

Las reglas para los retiros proporcionales se aplican a las cuentas institucionales y UGMA/UTMA. Los agentes de cuenta pueden realizar retiros proporcionales de todas las cuentas del mismo tipo y para el mismo beneficiario.

Retiro de saldo total

Para retirar todos los fondos de una cuenta, el propietario debe marcar la casilla *Retiro de saldo total* si la solicitud se realiza en línea en my529.org o cuando envíe el Formulario 300.

Salvo que la casilla *Deje esta cuenta abierta* esté marcada, se cerrará la cuenta.

Un retiro de saldo total que incluye dinero depositado en una cuenta dentro de los siete días hábiles (por cheque) o cuatro días hábiles (por contribución electrónica) no se procesará hasta que hayan transcurrido esos períodos.

Aviso: Si un propietario de cuenta con más de una cuenta del mismo tipo para el mismo beneficiario elige combinar los retiros de todas las cuentas, incluido un retiro de saldo total de una cuenta, se retirará el saldo de todas las cuentas y se cerrarán todas las cuentas.

Si se cierra la cuenta, estas instrucciones y/o esta información se cancelará o eliminará de la cuenta:

- Contribuciones electrónicas por única vez o recurrentes
- Retiros programados
- Autorización de poder legal limitado
- Acceso en línea de la parte interesada
- Código del Programa de donaciones

Información de impuestos

Consecuencias de impuestos federales de un retiro no calificado

La parte de ganancias de un retiro usado para gastos no calificados está sujeta a los impuestos federales sobre la renta y a una multa por impuestos del 10 por ciento. Los impuestos y multas se cobran el mismo año fiscal que el retiro.

La persona que recibe el Formulario 1099-Q del IRS es responsable de:

- Agregar el monto de ganancias de la parte no calificada del retiro como ingresos en su reembolso de impuestos federales sobre la renta
- Pagar la multa por impuestos federales del 10 por ciento de la parte de las ganancias del retiro no calificado

Consecuencias de impuestos de Utah de un retiro no calificado

Un propietario de cuenta que es un contribuyente de Utah debe pagar un impuesto estatal sobre la renta de Utah sobre la parte de las ganancias de un retiro no calificado además de pagar el impuesto sobre la renta federal y las multas.

El propietario de cuenta de Utah debe también reembolsar el monto de retiro no calificado como ingresos en su formulario de impuestos sobre la renta del estado de Utah para el año fiscal en el que se realizó el retiro no calificado. (Si las contribuciones se realizaron para el año actual o anterior y el contribuyente no recibió crédito de my529 o UESP, no se requiere reembolso por un retiro no calificado.)

Retención de impuestos

my529 no retiene impuestos federales, estatales o la multa por impuestos federales del 10 por ciento de un retiro no calificado.

Circunstancias exentas de multas por impuestos federales y de Utah

En algunos casos especiales, la Sección 529 del Código de Impuestos Internos permite a un propietario de cuenta realizar un retiro no calificado que no está sujeto a la multa por impuestos federales del 10 por ciento sobre las ganancias.

Estos casos especiales incluyen:

- El beneficiario falleció o se convirtió en discapacitado
- El beneficiario recibió una beca. Si esto sucede, el monto del retiro hasta el monto de la beca está exento

Para más información sobre consecuencias de impuestos federales y de Utah, consulte la Parte 9.

- El beneficiario asiste a una academia militar de los Estados Unidos
- Fondos del retiro que se usan para reclamar ciertos créditos educativos federales, como los créditos de American Opportunity y Lifetime Learning

Según las leyes de Utah, las mismas circunstancias también eximen a los contribuyentes de Utah que realizan un retiro no calificado del requisito de reembolsar el monto de retiro no calificado como ingresos en su formulario de impuestos sobre la renta del estado de Utah.

La parte de las ganancias de estos retiros no calificados aún estará sujeta a impuestos sobre la renta federales y estatales de Utah.

Formulario 1099-Q del IRS

La ley federal dispone que my529 emita un Formulario 1099-Q del IRS para el año fiscal en el que se retiraron fondos de una cuenta por cualquier razón. El formulario se emitirá para el 31 de enero del año siguiente.

No se necesita notificar las ganancias en los reembolsos de impuestos sobre la renta federales o de Utah si los fondos retirados se utilizan para la educación superior que califica o para pagar gastos de *matrícula* de K-12 incurridos el 1 de enero de 2018 o después de esta fecha.

¿Quién recibe el Formulario 1099-Q?

Cuentas individuales e institucionales

El propietario de la cuenta, si el monto del retiro se envía al propietario o si se reinvierte a otro plan 529.

El beneficiario, si el monto de retiro se envía al beneficiario o a una institución educativa elegible.

Cuentas UGMA/UTMA

El beneficiario, porque es el propietario de la cuenta.

Otros asuntos

Cancelar una solicitud de retiro

Consulte la página 35, *Cancelar solicitudes de transacciones*.

Contribución de un reembolso de gastos de educación superior que califican

Consulte la página 35, *Contribución de un reembolso de gastos de educación superior que califican*.

Plazos de retiro de fin de año

Consulte la página 72, *Plazos de fin de año*.

Reinversiones y transferencias

Esta sección presenta información sobre reglas que rigen cómo se pueden reinvertir los fondos entre una cuenta my529 y un plan 529 en otro estado. Esta sección también describe reglas que afectan las transferencias entre cuentas my529 y hacia cuentas my529 de otras inversiones.

Reinversiones *¿Qué es una reinversión?*

Una reinversión ocurre cuando se transfieren los fondos de una cuenta 529 a una cuenta en un plan 529 en otro estado. Hay dos tipos de reinversiones posibles:

- Reinversiones entrantes a una cuenta my529
- Reinversiones salientes de una cuenta my529 a una cuenta 529 en otro estado o a una cuenta ABLE (Achieving a Better Life Experience). Las reinversiones de ABLE no se permitirán después del 2025.

Reglas del Servicio de Impuestos Internos que regulan las reinversiones entrantes y salientes

- Los fondos se pueden reinvertir a otro plan 529 una vez cada 12 meses para el mismo beneficiario.
- Los fondos se pueden reinvertir a otro plan 529 en cualquier momento para un beneficiario diferente, siempre y cuando el nuevo beneficiario sea familiar del beneficiario actual. *Consulte la página 4 para leer la definición de "familiar".*
- Los fondos deben reinvertirse a otro plan 529 dentro de los 60 días calendario de un retiro para considerarse una reinversión permitida sin consecuencias de impuestos.

Reinversiones entrantes

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Reinversión directa entrante: Plan 529 o Coverdell ESA	210	No
Transferencia de fondos liquidados: Coverdell ESA o Bonos de ahorros	215	No

Para reinvertir fondos de otro plan 529, primero debe abrir una cuenta my529. Luego de abrir la cuenta, siga estos pasos:

1. Envíe el Formulario 210 para solicitar que my529 inicie la transferencia de fondos de otro plan 529 (solo si el plan emisor permite este procedimiento). El plan 529 de origen puede requerir papeleo adicional para procesar la reinversión.

O

1. Liquide la cuenta en el otro plan 529 y envíe los fondos directamente a my529 con el Formulario 215
2. Presente la documentación indicada por las leyes federales que muestre la parte de la reinversión que corresponde a capital y la parte corresponde a ganancias. Una reinversión que no incluya esta documentación se considera 100 por ciento ganancias.

Los contribuyentes de Utah que reinvierten fondos en una cuenta my529 desde una cuenta 529 en otro estado son elegibles para beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah. Consulte la *Parte 9, Consideraciones de impuestos para más información.*

Contribuyentes y residentes que no son de Utah: El estado en el que usted o su beneficiario pagan impuestos o viven puede ofrecer un plan 529 que brinda beneficios de impuestos estatales u otros, tales como ayuda financiera, fondos de becas y protección de los acreedores; estos beneficios no estarían disponibles para usted al invertir en my529. Debería considerar dichos beneficios, de haberlos, antes de invertir en my529. También debería considerar si una reinversión puede resultar en el reembolso de cualquier beneficio de impuestos estatales reclamado anteriormente en otro estado.

Reinversiones salientes

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Solicitud de retiro	300	Sí ¹

¹Solo para retiros calificados

Puede solicitar una reinversión saliente a un plan 529 en otro estado enviando el Formulario 300 o enviando un formulario de solicitud de reinversión aplicable de un plan 529 en otro estado my529 le brindará información al plan 529 receptor especificando la parte de la reinversión que corresponde a capital y la parte corresponde a ganancias.

La cuenta my529 se cerrará y cualquier contribución programada se cancelará si se reinvierte todo el saldo.

Consulte la página 25, retiro de fondos de múltiples cuentas para el mismo beneficiario, para obtener información sobre cómo my529 maneja una reinversión de múltiples cuentas my529 a otro plan 529.

El propietario de cuenta es responsable de conservar registros que muestren que sus fondos my529 se transfirieron a otro plan 529. *Consulte la página 59 para más información sobre el Formulario 1099-Q del IRS.*

Reinversiones salientes a una cuenta ABLE (Achieving a Better Life Experience)

Un propietario de una cuenta my529 puede reinvertir el saldo de su cuenta a una cuenta ABLE perteneciente al mismo beneficiario o familiar del beneficiario.

Una reinversión estará sujeta al límite de contribución anual a una cuenta ABLE, que actualmente es de \$15,000. Cualquier monto que exceda el límite se considerará parte del ingreso del beneficiario.

Una reinversión desde una cuenta my529 a una cuenta ABLE es un retiro no calificado. Los contribuyentes de Utah que son propietarios de cuenta deben reembolsar el monto de la reinversión como ingresos en el formulario de impuestos sobre la renta del estado de Utah para el año fiscal en el que se realiza la reinversión. Sin embargo, los contribuyentes de Utah pueden reclamar crédito al impuesto estatal sobre la renta de Utah para contribuciones a una cuenta en un programa ABLE de otro estado.

Actualmente, la disposición de las leyes federales que permiten reinversiones desde una cuenta 529 a una cuenta ABLE está programada para vencer o expirar luego del 31 de diciembre de 2025.

Algunas reinversiones salientes necesitan una firma de garantía

Una firma de garantía es un documento sellado o escrito a máquina que certifica que una firma es válida. Las firmas de garantía se pueden obtener en la mayoría de las instituciones financieras, tales como un banco, una cooperativa de crédito o una sociedad de valores.

Se requiere una firma de garantía para:

- Una solicitud de reinversión única de \$50,000 o más
- Diversas solicitudes de reinversión que alcancen o superen los \$50,000 en total para el mismo beneficiario dentro de un período de 90 días calendario
- Una solicitud de reinversión dentro de los 10 días calendario de un cambio de dirección del portador (propietario de la cuenta o beneficiario solamente)
- Una solicitud de reinversión dentro de los 10 días calendario de un cambio de propietario de cuenta

La firma de garantía se debe enviar por correo a my529 con las firmas originales y el sellado de la firma de garantía. No se aceptan firmas de garantía enviadas por fax.

my529 se reserva el derecho a solicitar una firma de garantía en cualquier reinversión.

Consideraciones de impuestos para una reinversión saliente

Si reinvierte fondos en otro plan 529:

- my529 le emitirá un Formulario 1099-Q del IRS para el 31 de enero del año siguiente
- my529 también emitirá un formulario TC-675H de impuestos sobre la renta del estado de Utah, si usted es un contribuyente de Utah

Los contribuyentes de Utah que son propietarios de cuenta deben reembolsar el monto de la reinversión como ingresos en el formulario de impuestos sobre la renta del estado de Utah para el año fiscal en el que se realiza la reinversión.

Los contribuyentes de Utah no pueden reclamar créditos o deducciones al impuesto sobre la renta del estado de Utah por contribuciones realizadas a una cuenta 529 establecida en otro estado.

Plazo de las transacciones

La mayoría de las solicitudes recibidas durante el horario de atención de my529 se pueden completar dentro de los tres días hábiles. Sin embargo, my529 no ofrece ninguna garantía de que una transacción se completará en tres días hábiles. Las transacciones se registrarán en la siguiente declaración trimestral del propietario de la cuenta. El propietario de la cuenta también puede ver la transacción registrada mediante el Acceso a la cuenta en my529.org.

Consulte la página 7 para más información.

Precio de las transacciones

Los precios de unidad empleados para evaluar el monto de una transacción para una cuenta se basarán en el valor de las inversiones subyacentes de la unidad en la cuenta el mismo día laboral de la contribución, retiro u otra transacción depositada en la cuenta. El precio de una unidad se determina luego del cierre del mercado el día en que se completó la transacción (normalmente a las 4 pm, Hora del Este). Consulte la página 8 para más información.

Transferencias

Hay dos tipos de transferencias de dinero posibles.

- Transferencias internas entre cuentas my529 existentes
- Transferencias a una cuenta my529 de otro tipo de instrumento de ahorros

Una transferencia no puede incluir contribuciones no acreditadas por el banco del contribuyente, lo que normalmente puede demorar hasta siete días hábiles para un cheque y cuatro días hábiles para una contribución electrónica.

Transferencias internas

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Transferencia interna	400	Sí ¹

¹Solo para cuentas calificadas del mismo propietario

Hay varios tipos de transferencias internas disponibles para los propietarios de cuenta.

- **Entre cuentas del mismo propietario para el mismo beneficiario.** Ingrese a su cuenta en línea o envíe el Formulario 400. El IRS considera la transferencia de dinero entre dos cuentas pertenecientes al mismo propietario para el mismo beneficiario como un cambio de opción de inversión. El IRS permite dos cambios de opción de inversión por año calendario.
- **Entre cuentas del mismo propietario para un beneficiario diferente que es familiar del beneficiario actual.** Ingrese a su cuenta en línea o envíe el Formulario 400.
- **Entre cuentas de diferentes propietarios para el mismo beneficiario.** Envíe el Formulario 400. No se permiten transferencias en línea.
- **Entre cuentas de diferentes propietarios para un beneficiario diferente que es familiar del beneficiario actual.** Envíe el Formulario 400. No se permiten transferencias en línea.

Nota: El dinero en una cuenta UGMA/UTMA no puede transferirse a una cuenta de otro beneficiario o a una cuenta que no sea UGMA/UTMA del mismo beneficiario.

Transferencia de saldo total

Un propietario de cuenta puede transferir el saldo total de una cuenta, pero debe indicar si la cuenta permanecerá abierta. Una solicitud para transferir más dinero que el que está en la cuenta se tratará como una transferencia de saldo total y la cuenta se cerrará.

Si se cierra la cuenta, estas instrucciones y/o esta información se cancelarán y/o eliminarán de la cuenta:

- Contribuciones electrónicas por única vez o recurrentes
- Retiros programados
- Autorización de poder legal limitado
- Acceso en línea de la parte interesada
- Código del Programa de donaciones

Consideraciones de impuestos para una transferencia interna

El IRS considera la transferencia de dinero entre dos cuentas my529 como un cambio de opción de inversión si el propietario de cuenta y el beneficiario son los mismos.

my529 notificará una transferencia a la Comisión de impuestos de Utah si un propietario de cuenta contribuyente de Utah transfiere dinero desde una cuenta cuyo beneficiario era menor de 19 años cuando fue designado a la cuenta y hacia una cuenta cuyo beneficiario tenía 19 años o más cuando fue designado a la cuenta.

my529 también notificará la transferencia en el formulario TC-675H de impuestos sobre la renta del estado de Utah.

Las transferencias internas no se contabilizan como contribuciones por motivos de beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah.

Transferencias de otros instrumentos de ahorros

Cuentas UGMA/UTMA

Envíe el Formulario 104 para abrir una cuenta my529 antes de iniciar una transferencia de fondos de una cuenta UGMA/UTMA. Los fondos liquidados desde una cuenta UGMA/UTMA que no es my529 se pueden transferir solo a una cuenta UGMA/UTMA my529 para el mismo beneficiario.

La cuenta my529 se debe configurar de forma separada de cualquier otra cuenta my529 previamente establecida para el beneficiario.

Cualquier inversión no monetaria en cuentas UGMA/UTMA se debe liquidar antes de que se transfieran los ingresos a una nueva cuenta. Liquidar inversiones no monetarias puede tener consecuencias de impuestos.

Consulte a un asesor fiscal por posibles consecuencias de impuestos.

Cajas de Ahorros Educativos Coverdell (ESA)

Para transferir los ingresos de una cuenta Coverdell ESA liquidada, puede:

- Enviar el Formulario 210 para solicitar que my529 inicie la transferencia de los fondos (solo si la institución financiera emisora permite este procedimiento)
- O enviar los fondos directamente a my529 con el Formulario 215

Los fondos transferidos deben incluir documentación de la institución financiera de custodia que muestre la parte que corresponde a capital y la parte que corresponde a ganancias. El IRS considera los fondos liquidados de una ESA que no incluye esta documentación como 100 por ciento ganancias.

Bonos de Ahorros de EE.UU. calificados

Bajo ciertas condiciones, el interés ganado en los ingresos liquidados de la Serie I o Serie EE de Bonos de Ahorros de EE.UU. aportado a una cuenta my529 está exento de impuestos sobre la renta federales y estatales de Utah.

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Reinversión directa entrante: plan 529 o Coverdell ESA	210	No
Transferencia de fondos liquidados: Coverdell ESA o Bonos de ahorros	215	No

Los bonos deben haber sido:

- Emitidos luego de 1989
- Comprados por un propietario de 24 años como mínimo antes de la fecha de emisión del bono

El monto de intereses que se puede excluir de impuestos depende del ingreso bruto ajustado y la situación fiscal del propietario el año en que se liquiden los bonos.

Las leyes federales disponen que un estado de cuenta, un Formulario 1099-INT del IRS u otra documentación que muestre el interés ganado acompañe los ingresos de los bonos liquidados. El IRS considera cualquier ingreso que no incluya esta documentación como 100 por ciento ganancias.

Los propietarios de cuentas deben consultar a un asesor fiscal o financiero sobre las reglas relacionadas con la amortización de bonos de ahorros calificados y cualquier posible consecuencia de impuestos.

Plazo de las transacciones

La mayoría de las solicitudes recibidas durante el horario de atención de my529 se pueden completar dentro de los tres días hábiles. Sin embargo, my529 no ofrece ninguna garantía de que una transacción se completará en tres días hábiles. Las transacciones se registrarán en la siguiente declaración trimestral del propietario de la cuenta. El propietario de la cuenta también puede ver la transacción registrada mediante el Acceso a la cuenta en my529.org. *Consulte la página 7 para más información.*

Precio de las transacciones

Los precios de unidad empleados para evaluar el monto de una transacción para una cuenta se basarán en el valor de las inversiones subyacentes de la unidad en la cuenta el mismo día laboral de la contribución, retiro u otra transacción depositada en la cuenta. El precio de una unidad se determina luego del cierre del mercado el día en que se completó la transacción (normalmente a las 4 pm, Hora del Este). *Consulte la página 8 para más información.*

Transferencias prohibidas

El IRS prohíbe la transferencia de dinero a un beneficiario que no es familiar del beneficiario actual.

my529 no procesará transferencias prohibidas. Si el nuevo beneficiario no es familiar, debe liquidar la cuenta enviando el Formulario 300. Indique que el retiro no es calificado. Las ganancias en la cuenta estarán sujetas a impuestos sobre la renta federales y estatales, así como a una multa por impuestos federales del 10 por ciento.

Dicha transferencia es un retiro no calificado sujeto a impuestos sobre la renta y multas federales y de Utah.

Cómo gestionar su cuenta

Esta sección brinda información sobre cómo los propietarios de cuenta pueden realizar solicitudes de transacción, cambiar información, gestionar permisos para que otros también puedan ver sus cuentas y manejar otras responsabilidades de gestión de cuenta en línea o enviando el formulario apropiado a my529.

Cambiar su información de cuenta

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Cambio de la información de la cuenta	500	Sí

my529 envía periódicamente estados trimestrales y otras comunicaciones importantes a los propietarios de cuentas. Por razones de seguridad y para garantizar la entrega, notifique a my529 inmediatamente cuando haya cambios en la información personal de contacto.

Si my529 recibe documentación de un propietario de cuenta o si el propietario de cuenta realiza una transacción en línea con información de contacto nueva o diferente que no coincida con la información de contacto ingresada cuando configuró la cuenta, my529 agregará la información nueva a los registros de información de contacto del propietario de cuenta o reemplazará la confirmación enviada anteriormente.

Para realizar un cambio, ingrese a su cuenta, envíe el Formulario 500 o llame a my529 al número gratuito 800.418.2551. my529 le notificará cuando su información cambie.

Cambiar de beneficiario

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Cambio/Corrección del beneficiario	510	No

Envíe el Formulario 510 para cambiar su beneficiario de cuenta my529.

Puede cambiar de beneficiario sin incurrir en consecuencias de impuestos sobre la renta federales o estatales de Utah si el nuevo beneficiario es un familiar del beneficiario actual. (Excepción: no se puede cambiar el beneficiario de una cuenta UGMA/UTMA porque él es propietario de la cuenta.)

La Sección 529 del Código de Impuestos Internos define “familiar” como:

- El padre, madre o predecesor de alguno de los dos
- Un hijo o hija (incluido un hijo o hija adoptado legalmente) o descendiente de su hijo o hija
- Un padrastro o madrastra
- Un hijastro o hijastra
- Un hermano, hermana, hermanastro, hermanastra, medio hermano o media hermana
- Un hermano o hermana del padre o madre
- Un cuñado, cuñada, yerno, nuera, suegro o suegra
- Un hijo o hija de un hermano o hermana
- El cónyuge de cualquiera de los mencionados anteriormente
- El cónyuge del beneficiario
- Un primo hermano

my529 no procesará el Formulario 510 si el nuevo beneficiario no es un familiar.

Consulte la Parte 9, Consideraciones de impuestos, para más información sobre limitaciones de cambio de edad, cambios de beneficiarios, circunstancias que no están sujetas a impuestos y multas y otra información de impuestos.

Si el nuevo beneficiario no es familiar, debe liquidar la cuenta my529 enviando el Formulario 300. Indique que el retiro no es calificado. Las ganancias en la cuenta estarán sujetas a impuestos sobre la renta federales y estatales, así como a una multa por impuestos federales del 10 por ciento.

Los contribuyentes de Utah que son titulares de cuenta deben reembolsar el monto de retiro no calificado como ingresos en el formulario de impuestos sobre la renta del estado de Utah para el año fiscal en el que se realiza el retiro no calificado.

Cambiar el propietario/agente de la cuenta

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Cambio de cuenta o propietario de la cuenta	505	No

Cambie de propietario de cuenta enviando el Formulario 505.

Si el propietario cambia de ser una institución a una persona, la cuenta cambiará a una cuenta individual.

Los siguientes puntos se cancelarán o eliminarán de una cuenta si cambia de propietario:

- Contribuciones por única vez o recurrentes de su cuenta corriente o de ahorros
- Retiros programados
- Información de la cuenta bancaria
- Acceso a la cuenta en línea
- Acceso en línea de partes interesadas
- Cualquier designación de poder legal limitado
- Código del Programa de donaciones

Muerte del propietario de la cuenta

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Cambio de cuenta o propietario de la cuenta	505	No

Si el propietario de cuenta muere, el sucesor del propietario debe enviar el certificado de defunción y el Formulario 505 completo y firmado a my529.

El beneficiario se transformará en el propietario de la cuenta si no se nombra o no hay ningún sucesor del propietario nombrado o designado, o si el sucesor nombrado no acepta la propiedad de la cuenta.

Si el beneficiario es menor en el momento de fallecimiento del propietario de cuenta y no hay ningún sucesor nombrado, el beneficiario se transforma en el propietario de la cuenta y el tutor del beneficiario, el agente de la cuenta. La cuenta se transformará así en una cuenta UGMA/UTMA.

Cambiar el sucesor del propietario de la cuenta

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Designación, cambio o eliminación de un sucesor primario/secundario titular	515	Sí

El propietario de cuenta puede agregar, cambiar o eliminar sucesores del propietario en línea en my529.org o enviando el Formulario 515.

Cambiar su opción de inversión

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Cambio de opción de inversión	405	Sí

Puede cambiar la opción de inversión de una cuenta en cualquier momento, ya sea en my529.org o enviando el Formulario 405.

Aviso: El IRS restringe el número de cambios de opción de inversión a dos por año calendario para el mismo beneficiario.

Contribución de un reembolso de gastos de educación superior que califican

El propietario de la cuenta puede recibir un reembolso por los gastos de educación superior del beneficiario que califican si el beneficiario abandona la facultad, universidad o escuela de formación profesional por una circunstancia no prevista, como una enfermedad. Si esto ocurriera, el propietario de cuenta puede contribuir el reembolso a su cuenta nuevamente sin incurrir en impuestos sobre la renta o multas por impuestos si:

- La contribución se hizo antes de los 60 días calendario posteriores a la fecha de reembolso, y
- La nueva contribución no excede el monto del reembolso.

Cualquier contribución nueva se hará usando el/los precio/s de unidad de la opción de inversión designada en el mismo día hábil en que se depositó la contribución en la cuenta my529.

my529 no es responsable de las fluctuaciones del mercado entre el momento en que los fondos se retiran de la cuenta y hasta que se contribuyen nuevamente.

Permitir el acceso de solo lectura en su cuenta

Puede otorgar a familiares y otras “partes interesadas” permiso para ver cualquiera de sus cuentas. El acceso es en línea y de solo lectura.

Con acceso de solo lectura, una parte interesada puede ver números de cuenta, nombres de beneficiarios, información de contacto, opciones de inversión, historial de transacciones, saldos de cuenta, estados trimestrales y nombres de sucesores del propietario.

Una parte interesada no puede realizar cambios en una cuenta ni llevar a cabo transacciones comerciales.

El propietario de la cuenta puede cancelar el acceso de solo lectura de la parte interesada en cualquier momento.

Todo acceso de la parte interesada o acceso compartido será eliminado si cambia el propietario de cuenta.

Otorgar autoridad de poder legal limitado (LPOA)

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Autorización de poder legal limitado de entidad	710	Sí
Autorización de poder legal limitado de individuo	810	No

Puede otorgar a otra persona autoridad de poder legal limitado (LPOA) para realizar ciertas acciones en su nombre. La autoridad LPOA normalmente se otorga a un asesor financiero o fiscal, o a la firma del asesor.

La persona o entidad que recibe autoridad LPOA debe estar registrada en my529 por un propietario de cuenta.

Cada cuenta my529 puede tener solo una persona o entidad con autoridad LPOA.

El propietario de la cuenta otorga autoridad LPOA enviando el Formulario 710 (Entidades) o el Formulario 810 (Personas) o mediante Acceso a la cuenta en my529.org.

El titular de la cuenta sigue teniendo el control de la cuenta y puede cancelar la autoridad LPOA en cualquier momento.

El propietario de la cuenta puede llevar a cabo cualquier acción que le otorgó a la persona o entidad con LPOA.

Si el propietario de la cuenta cambia, la autoridad LPOA se cancela.

Los formularios están disponibles en my529.org, llamando al número gratuito de my529 al 800.418.2551, o ingresando a su cuenta.

Cancelar solicitudes de transacción

my529 hará todo lo razonable para detener el procesamiento de una solicitud de transacción si recibe la solicitud de cancelación en el plazo adecuado. En algunos casos, una transacción no se puede cancelar o el plazo de cancelación puede haber expirado. my529 no es responsable de ninguna consecuencia adversa del procesamiento de una transacción que no se puede detener o cancelar.

Cerrar su cuenta

Para las cuentas con un saldo en cero, debe enviar una solicitud escrita a my529 para cerrar una cuenta.

Para las cuentas con saldo, envíe el Formulario 300 para retirar los fondos restantes. Alternativamente, puede ir al Acceso a la cuenta en línea para retirar los fondos restantes. Los fondos retirados que no se usen para gastos de educación superior que califican o gastos de *matrícula* de K-12 (hasta \$10,000 anuales por beneficiario) se considerarán retiros no calificados sujetos a impuestos y multas.

my529 se reserva expresamente el derecho a cerrar cualquier cuenta, incluida una cuenta con un saldo en cero, por cualquier razón.

Cómo gestionar un saldo de cuenta sin uso

Tiene diversas opciones si su saldo de cuenta no se usará para gastos de educación superior que califican o gastos de *matrícula* de K-12.

- Mantener el saldo en la cuenta para futuros gastos de educación superior que califican del beneficiario, como posgrados y otras capacitaciones universitarias en una institución calificada, o para gastos de *matrícula* de K-12 futuros.
- Cambiar el beneficiario en la cuenta o transferir el saldo a la cuenta de un beneficiario diferente. En cualquiera de los casos, el nuevo beneficiario debe ser un familiar del beneficiario actual. *Consulte la página 4 para leer la definición de "familiar".*
- Retirar el saldo restante y cerrar la cuenta. Esta acción se considerará un retiro no calificado sujeto a impuestos sobre la renta federales y estatales y a una multa por impuestos federales del 10 por ciento en cualquier ganancia. Un contribuyente de Utah debe reembolsar el monto retirado como ingresos en su formulario de impuestos sobre la renta del estado de Utah del año fiscal en el que se realiza el retiro no calificado.

Consulte las páginas 57 y 62 para leer las circunstancias que exigen de multas por impuestos y/o reembolsos.

Cuentas inactivas o abandonadas

Una cuenta se considera "inactiva" si (1) el propietario de la cuenta no ha iniciado ninguna transacción o cambios en la cuenta por más de un año, y (2) el propietario de la cuenta no puede ser localizado y el Servicio Postal de EE.UU. devuelve los estados como no entregables por cuatro trimestres consecutivos. my529 dejará de enviar estados trimestrales.

Luego de que una cuenta se considere "inactiva" y antes de que se denomine "abandonada" (o sea, "entregada"), my529 agotará todos los intentos razonables para comunicarse con el propietario. my529 se reserva el derecho a comunicarse con el sucesor primario, secundario y beneficiario de la cuenta para localizar al propietario o confirmar que la cuenta no ha sido abandonada.

Si my529 determina que la cuenta ha sido abandonada:

- Liquidará el saldo de la cuenta
- Reenviará el saldo liquidado al Departamento de bienes sin reclamar de Utah
- Cerrará la cuenta

El propietario de la cuenta abandonada será responsable de:

- Pagar impuestos sobre la renta federales y estatales que apliquen
- Pagar una multa por impuestos federales del 10 por ciento sobre cualquier ganancia de la cuenta
- Reembolsar el monto retirado como ingresos en su formulario de impuestos sobre la renta del estado de Utah del año fiscal en el que se realizó el retiro no calificado

Estados trimestrales

my529 envía un estado trimestral para cada cuenta del propietario. El estado brinda un resumen de actividades de la cuenta, incluidos:

- Saldo de cuenta
- Tarifas determinadas
- Contribuciones
- Dividendos
- Retiros
- Ajustes
- Reequilibrios

Los propietarios de cuenta pueden elegir recibir sus estados por correo postal o visualizarlos en línea. Los estados están disponibles poco después del fin del trimestre. El propietario de cuenta debe brindar a los registros de my529 una dirección postal actual para garantizar la entrega adecuada del estado. Las personas con partes interesadas o acceso a poder legal limitado (LPOA) tienen permiso para ver los estados trimestrales en línea.

Acceso en línea

Puede elegir ver los estados de cuenta trimestrales, la Descripción del programa, los Complementos de la Descripción del programa, los boletines informativos y otras comunicaciones en línea en lugar de recibirlos por el Servicio Postal de EE.UU. Debe proveer a my529 una dirección de correo electrónico actual para recibir notificaciones cuando las comunicaciones del plan estén disponibles en my529.org. (Parte del material que puede ver en línea en my529.org no está disponible en español. Parte del material de my529 puede estar solo en inglés.)

Si sospecha un error

Se considerará a un estado de cuenta trimestral concluyente y adecuado salvo que el propietario de la cuenta informe a my529 por escrito de cualquier objeción o inquietud dentro de los 60 días calendario luego del fin de trimestre.

Si cree que un estado de cuenta trimestral contiene errores, envíe por correo o fax una carta de objeción a my529. La carta debe incluir:

- Nombre del propietario o agente de la cuenta
- Número de cuenta
- Descripción de los supuestos errores
- Monto en dólares de los supuestos errores
- Fechas de vigencia de las transacciones en cuestión
- Una explicación del supuesto error o errores

Si se devuelven los correos electrónicos de my529

Si tres correos electrónicos consecutivos notificando al propietario de la cuenta que sus cuentas están disponibles para ver en línea se devuelven como no entregables, el estado de cuenta trimestral se enviará por correo.

my529 dejará de enviarle estados de cuentas trimestrales y clasificará la cuenta como inactiva si el Servicio Postal de EE.UU. devuelve los estados como no entregables al menos por cuatro trimestres consecutivos. *Consulte la página 36, Cuentas inactivas o abandonadas.*

Obligaciones y responsabilidades del propietario de cuenta

Para futura referencia, usted deberá:

- Conservar esta Descripción del programa hasta que se actualice
- Conservar todos los Complementos hasta que se actualice la Descripción del programa
- Conservar una copia de su Acuerdo de cuenta (o confirmación si la cuenta se abrió en línea)
- Leer todos los estados de cuenta trimestrales, boletines informativos y otras comunicaciones de my529
- Visitar regularmente my529.org para información sobre my529 e información oportuna sobre su cuenta
- Informar a my529 de cualquier cambio de dirección o información de contacto

Información sobre la inversión

my529 ofrece 14 opciones de inversión. Incluyen fondos administrados por The Vanguard Group Inc., Dimensional Fund Advisors LP, Pacific Investment Management Co. (PIMCO) y el Departamento del Tesoro del estado de Utah, al igual que cuentas aseguradas por la FDIC en el Banco Sallie Mae y U.S. Bank.

Cuestiones básicas

Tipos de opciones de inversión

Basadas en grupos por edad (cuatro opciones). La asignación de dinero en una cuenta basada en grupos por edad se ajusta automáticamente con el tiempo para ser gradualmente más conservadora a medida que el beneficiario crece. Según la edad del beneficiario, cuando se establece una cuenta basada en grupos por edad, el dinero se asigna a uno de los 10 grupos de edades. El dinero se reasigna cuando el beneficiario llega al siguiente grupo de edad.

Estáticas (ocho opciones). La asignación de dinero en cuentas estáticas no cambia a medida que el beneficiario crece.

Personalizadas (dos opciones). Los propietarios que prefieren diseñar su propia asignación de activos con las inversiones subyacentes ofrecidas por my529 pueden abrir una cuenta Customized Age-Based o Customized Static.

Agrupación de las contribuciones

my529 agrupa las contribuciones de propietarios de cuentas para comprar inversiones en una combinación de fondos mutuos Vanguard y Dimensional, PIMCO Interest Income Fund (un fondo de valores estable), Public Treasurers' Investment Fund o cuentas aseguradas por la FDIC en el Banco Sallie Mae y U.S. Bank.

Los fondos Vanguard y Dimensional, PIMCO Interest Income Fund, Public Treasurers' Investment Fund y las cuentas aseguradas por la FDIC se conocen como inversiones subyacentes, a veces llamadas fondos subyacentes.

Inversiones subyacentes

Las inversiones subyacentes son los valores que forman la opción de inversión basada en grupos por edad, la estática o la personalizada. *Consulte la página 45 para ver la información completa.*

Lo que le pertenece cuando invierte

my529 administra un fideicomiso público. Los propietarios de cuenta son dueños de unidades de ese fideicomiso.

Los propietarios de cuenta compran unidades del fideicomiso al hacer contribuciones o transferir dinero a sus cuentas.

my529 compra acciones en las inversiones subyacentes y asigna unidades del fideicomiso a las cuentas de los propietarios de cuentas, según la opción de inversión de cada cuenta.

Los propietarios de cuenta no son dueños de acciones de las inversiones subyacentes.

Valor comercial de las cuentas my529

El valor comercial de una cuenta my529 es igual al número de unidades my529 que el propietario de cuenta tiene, multiplicado por el precio de unidad. El precio de cada unidad se calcula al cierre de cada día del mercado de acciones. Los precios de las unidades no incluyen los cargos administrativos de activo de my529, pendiente de pagos de dividendos o acumulaciones de intereses.

Los cargos administrativos de activo se valoran el último día hábil de cada mes en que my529 y la Bolsa de Valores de Nueva York estén abiertos. Los cargos reducirán el número de unidades en la cuenta el día en que se valoran. *Consulte la Parte 8, Cargos, para más información.*

Reequilibrio mensual de inversiones subyacentes

Como resultado de las ganancias y pérdidas del mercado, los dividendos e intereses devengados, y los cargos de la cuenta, la asignación de activos de una cuenta my529 puede diferir con el tiempo de la asignación de activo objetivo para cada opción de inversión my529. El reequilibrio es la práctica de comprar y vender inversiones subyacentes para volver la cuenta a la asignación objetivo. my529 reequilibra cualquier cuenta con más de una inversión subyacente anualmente el día del cumpleaños del beneficiario (o el día hábil siguiente).

Todas las contribuciones se invertirán en la asignación objetivo de la opción de inversión que el propietario de cuenta eligió inicialmente.

Tenga en cuenta que, si el beneficiario cambia, el plazo del reequilibrio puede verse afectado.

Cambiar su opción de inversión

El Código de Impuestos Internos le permite cambiar la opción de inversión que eligió para un beneficiario dos veces por año calendario. *Consulte la página 44 para ver la información completa.*

Estados trimestrales

my529 envía un estado trimestral con la actividad y el saldo para cada cuenta del propietario. *Consulte la página 37 para más información sobre estados trimestrales.*

Inversión en K-12

La mayoría de las inversiones my529 están diseñadas para un horizonte de inversión adecuado para un beneficiario con el prospecto de inscribirse en una institución de educación superior. Debe considerar detenidamente su horizonte temporal de inversión, sus necesidades de liquidez y su tolerancia al riesgo antes de seleccionar una opción de inversión si está usando fondos de cuenta my529 para gastos de *matrícula* de K-12.

Los riesgos varían según la opción de inversión

Debe evaluar cada opción de inversión e inversiones subyacentes con relación a su situación financiera y sus propósitos de inversión. También debe considerar todos los objetivos de inversión, riesgos, costos y gastos antes de invertir en cualquier opción de inversión ofrecida por my529.

La duración prevista de una cuenta my529 puede ser más corta que las cuentas establecidas para otros propósitos de ahorro, como jubilación. El propietario de cuenta debe revisar periódicamente la opción de inversión seleccionada a medida se acerca el momento de inscripción del beneficiario en una institución educativa elegible. El propietario de la cuenta debe consultar a un asesor financiero para determinar si la opción de inversión sigue siendo la apropiada para su situación y sus metas de ahorro para educación superior. *Consulte la página 47, Riesgos de inversión asociados a inversiones subyacentes.*

Seguro de la FDIC

Excepto el dinero invertido en la opción de inversión FDIC-Insured de my529 o la parte de las opciones de inversión invertidas en cuentas aseguradas por la FDIC, las inversiones en my529 no están aseguradas por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC).

Las contribuciones y ganancias en cuentas aseguradas por la FDIC para cada propietario de cuenta my529 se reparten entre los bancos según los siguientes porcentajes: Banco Sallie Mae (90 por ciento) y U.S. Bank (10 por ciento).

El dinero está asegurado por la FDIC hasta el monto máximo establecido por las leyes federales: \$250,000 en cada banco.

El monto de seguro de la FDIC brindado a un propietario de cuenta en cada banco está basado en el total (1) del valor proporcional de la inversión del propietario en las cuentas aseguradas por la FDIC en cada banco, más (2) el valor de otras cuentas bancarias personales del propietario de cuenta (si las hubiera) en cada banco, según lo determinan los bancos y las regulaciones de la FDIC.

Su inversión podría perder valor

El valor de su cuenta my529 puede variar dependiendo de las condiciones del mercado y el rendimiento de la opción de inversión que seleccionó. Puede ser mayor o menor que el monto que contribuyó. Su inversión podría perder valor.

Sin garantía

Las cuentas my529 no están respaldadas o garantizadas por el estado de Utah, my529, sus empleados, el Consejo de regentes del estado de Utah o miembros de la Junta de la UHEAA.

Las opciones de inversión my529 no incluyen garantía de buena ejecución o de rentabilidad.

Como propietario de cuenta, usted:

- Asume todo riesgo de inversión, incluido el riesgo de pérdida de capital.
- Debe estar cómodo y preparado para el nivel de riesgo que tomará.
- Debe evaluar periódicamente y, si corresponde, ajustar sus elecciones de inversión según su tolerancia al riesgo, metas de inversión y la edad de su beneficiario.
- Debe considerar todos los objetivos de inversión, riesgos, costos y gastos antes de invertir en cualquier opción de inversión my529.

my529 puede cambiar las opciones de inversión disponibles o las inversiones subyacentes en cualquier momento previa autorización de la Junta de la UHEAA. my529 actualizará esta Descripción del programa mediante un Complemento para informar a propietarios o agentes de cuenta sobre cualquier cambio importante.

Opciones de inversión basadas en grupos por edad

Las opciones de inversión basadas en grupos por edad constan de una combinación de fondos mutuos Vanguard, PIMCO Interest Income Fund y cuentas aseguradas por la FDIC. El saldo de cuenta de una opción de inversión basada en grupos por edad se cambia automáticamente a una nueva asignación de inversión cuando la edad del beneficiario califica para el siguiente grupo de edad. Se realiza un reequilibrio anual el día de cumpleaños del beneficiario (o el día hábil siguiente).

Las opciones de inversión basadas en grupos por edad están diseñadas con un horizonte temporal adecuado para un beneficiario con el prospecto de inscribirse en una institución de educación superior. **Estas opciones se han diseñado para gastos de matrícula de K-12.** Consulte la página 43 para ver la Tabla de asignación de opciones de inversión my529.

Age-Based Aggressive Global

Esta opción de inversión comienza con las asignaciones más altas de su dinero en fondos de capital nacional e internacional. A medida que su beneficiario crece, los fondos de ingresos fijos nacionales e internacionales se agregan a las asignaciones, mientras que el porcentaje de fondos de capital nacional e internacional se reduce. Cuando el beneficiario llega a los 19 años, las asignaciones habrán llegado a ser una mezcla de fondos de capital nacional e internacional, fondos de ingresos fijos, PIMCO Interest Income Fund y cuentas aseguradas por la FDIC.

Age-Based Aggressive Domestic

Esta opción de inversión comienza con la asignación más alta de su dinero en fondos de capital nacional. A medida que su beneficiario crece, los fondos de ingresos fijos nacionales se agregan a las asignaciones. Cuando el beneficiario llega a los 19 años, las asignaciones habrán llegado a ser una mezcla de fondos de capital nacional, fondos de ingresos fijos, PIMCO Interest Income Fund y cuentas aseguradas por la FDIC.

Age-Based Moderate

Esta opción de inversión comienza con asignaciones de su dinero en fondos de capital nacional e internacional y en fondos de ingresos fijos nacionales e internacionales. A medida que su beneficiario crece, la mezcla de asignaciones pasa de ser fondos de capital a fondos de ingresos fijos. Cuando el beneficiario llega a los 18 años, las asignaciones habrán llegado a ser fondos de ingresos fijos, PIMCO Interest Income Fund y cuentas aseguradas por la FDIC.

Opciones de inversión estática

Age-Based Conservative

Esta opción de inversión comienza con asignaciones de su dinero en fondos de capital nacional e internacional, fondos de ingresos fijos nacionales e internacionales, PIMCO Interest Income Fund y cuentas aseguradas por la FDIC. A medida que su beneficiario crece, la mezcla de asignaciones gradualmente pasa de fondos de capital a fondos de ingresos fijos, PIMCO Interest Income Fund y cuentas aseguradas por la FDIC. Cuando el beneficiario llega a los 16 años, las asignaciones habrán cambiado completamente de valores a fondos de ingresos fijos, PIMCO Interest Income Fund y cuentas aseguradas por la FDIC.

Las opciones de inversión estática invierten en fondos mutuos Vanguard, Public Treasurers' Investment Fund y/o cuentas aseguradas por la FDIC. Los fondos subyacentes en las opciones de inversión estática no cambian a medida que el beneficiario crece. *Consulte la página 43 para ver la Tabla de asignación de opciones de inversión my529.*

Equity—100% Domestic

Esta opción de inversión asigna su dinero a un único fondo de capital nacional.

Equity—30% International

Esta opción de inversión asigna su dinero a un fondo de capital nacional (70 por ciento) y un fondo de capital internacional (30 por ciento). Se realiza un reequilibrio de la asignación establecida en los fondos subyacentes anualmente el día de cumpleaños del beneficiario (o el día hábil siguiente).

Equity—10% International

Esta opción de inversión asigna su dinero a una combinación de tres fondos de capital nacional (90 por ciento) y un fondo de capital internacional (10 por ciento). Se realiza un reequilibrio de la asignación establecida en los fondos subyacentes anualmente el día de cumpleaños del beneficiario (o el día hábil siguiente).

70% Equity/30% Fixed Income

Esta opción de inversión asigna 70 por ciento de su dinero a una combinación de un fondo de capital nacional y dos fondos de capital internacional, y 30 por ciento a una combinación de tres fondos de ingresos fijos. Se realiza un reequilibrio de la asignación establecida en los fondos subyacentes anualmente el día de cumpleaños del beneficiario (o el día hábil siguiente).

20% Equity/80% Fixed Income

Esta opción de inversión asigna 20 por ciento de su dinero a una combinación de un fondo de capital nacional y dos fondos de capital internacional, y 80 por ciento a una combinación de tres fondos de ingresos fijos y las cuentas aseguradas por la FDIC. Se realiza un reequilibrio de la asignación establecida en los fondos subyacentes anualmente el día de cumpleaños del beneficiario (o el día hábil siguiente).

Fixed Income

Esta opción de inversión asigna el 100 por ciento de su dinero a una combinación de tres fondos de ingresos fijos. Se realiza un reequilibrio de la asignación establecida en los fondos subyacentes anualmente el día de cumpleaños del beneficiario (o el día hábil siguiente).

Public Treasurers' Investment Fund

Esta opción de inversión asigna el 100 por ciento de su dinero a Public Treasurers' Investment Fund, administrado por el Departamento del Tesoro del estado de Utah.

El fondo invierte para mantener la seguridad del capital, la liquidez, y el rendimiento competitivo, utilizando pagarés corporativos a corto plazo (principalmente pagarés de interés variable), fondos mutuos del mercado monetario, instrumentos negociables, certificados de depósito y obligaciones del Tesoro de EE.UU. y ciertas agencias del gobierno de EE.UU. *Consulte la página 46 para más información sobre Public Treasurers' Investment Fund.*

FDIC-Insured

Esta opción de inversión asigna su dinero a cuentas aseguradas por la FDIC mantenidas en fideicomiso por my529 en el Banco Sallie Mae (90 por ciento) y U.S. Bank (10 por ciento). *Consulte la página 46 para más información sobre el Seguro de la FDIC.*

Opciones de inversión personalizadas

¹ Restricciones en ciertas inversiones subyacentes

Desde el 25 de julio de 2011, no se permiten inversiones adicionales en el Vanguard International Value Fund y Public Treasurers' Investment Fund. Una cuenta invertida en la opción de inversión Customized Static que incluía el Vanguard International Value Fund y Public Treasurers' Investment Fund como inversiones subyacentes anterior a esa fecha puede permanecer en esos fondos. Sin embargo, si el propietario de cuenta elimina cualquier fondo de las inversiones subyacentes elegidas, ese fondo no puede agregarse nuevamente más adelante.

Una cuenta invertida en la opción de inversión Customized Static que incluye el Vanguard International Value Fund en una asignación más elevada que el 25 por ciento puede permanecer en esa asignación. Sin embargo, al realizar un cambio de opción de inversión, afecte o no al Vanguard International Value Fund, se aplicará el límite de asignación por fondo del 25 por ciento.

La opción de inversión Customized Age-Based y la opción de inversión Customized Static están disponibles para inversores que deseen construir sus propias carteras únicas.

Usted puede diseñar su cuenta Customized Age-Based o su cuenta Customized Static utilizando cualquiera de las inversiones subyacentes que my529 ofrece¹. my529 llama a este proceso "asignación de inversión" o "asignación de activos". En la opción basada en grupos por edad, usted elige inversiones para cada grupo de edad. *Consulte la página 43 para ver una lista de inversiones subyacentes en la Tabla de asignación de opciones de inversión my529.*

Cuentas Customized Age-Based

my529 exige al propietario de cuenta decidir las asignaciones de activos para los 10 posibles grupos de edad, sin importar la edad del beneficiario al abrir la cuenta Customized Age-Based.

El saldo de una cuenta Customized Age-Based se cambia automáticamente a una nueva asignación cuando la edad del beneficiario califica para el siguiente grupo de edad. Se realiza un reequilibrio anual el día de cumpleaños del beneficiario (o el día hábil siguiente).

Cambiar la asignación de los fondos subyacentes en una cuenta invertida en una opción de inversión Customized Age-Based luego de haberse finalizado la asignación inicial, aun si el beneficiario es mayor o menor que el grupo de edad en el que se encuentra, se considera uno de los dos cambios de opción de inversión permitidos por año calendario.

Cuentas Customized Static

La asignación de activos en una cuenta Customized Static es fija; no cambia a medida que el beneficiario crece, excepto que el propietario de cuenta solicite el cambio. Nota: Una asignación de activos cuenta como uno de los dos cambios de opción de inversión permitidos por año calendario.

Otras cuestiones básicas

Los cargos y gastos de una cuenta personalizada se determinan por las inversiones subyacentes que el propietario de cuenta elija.

El propietario de cuenta puede tener una sola cuenta con opción de inversión Customized Age-Based y una sola cuenta con opción de Customized Static por beneficiario.

Considere detenidamente su horizonte temporal de inversión y los riesgos asociados a cada inversión subyacente antes de diseñar una cuenta personalizada. Su cuenta podría perder valor.

Consulte las páginas 47 a 51 para más información sobre los riesgos asociados a cada inversión subyacente para las cuentas Customized Age-Based y Customized Static.

Cada cuenta Customized Static con más de una inversión subyacente se reequilibrará anualmente el día de cumpleaños del beneficiario (o el día hábil siguiente) para preservar las asignaciones objetivo originales.

Cualquier cambio a la asignación de una opción personalizada cuenta como uno de los dos cambios de opción permitidos por año calendario.

Cómo configurar una cuenta Customized Age-Based o una cuenta Customized Static

- Establezca su cuenta personalizada en línea en my529.org.
- Para diseñar su cuenta personalizada, elija de entre las inversiones subyacentes. **No necesita usar todas las inversiones subyacentes de my529 en su asignación.**
- Usando la calculadora en línea de my529, asigne un porcentaje de sus contribuciones a cada inversión subyacente que elija para su cuenta personalizada para que el porcentaje sume el 100 por ciento. Para las cuentas Customized Age-Based, el total de asignaciones seleccionadas para cada grupo de edad debe sumar el 100 por ciento.
- Cada inversión subyacente tiene un límite de asignación de inversión del 25 por ciento a fin de limitar la exposición a ciertos sectores de mercado y mantener bajos los gastos de la cuenta. Para las cuentas Customized Age-Based, el límite se aplica a cada grupo de edad.

Parte 7, Información sobre la inversión

Tabla de asignación de opciones de inversión my529

Código bursátil	CAPITAL NACIONAL				CAPITAL INTERNACIONAL				INGRESOS FIJOS				PRESERVACIÓN DE CAPITAL			
	Vanguard Institutional Total Stock Market Index Fund	Vanguard Institutional Index Fund	Vanguard Mid-Cap Index Fund	Vanguard Small-Cap Index Fund	Vanguard Total International Stock Index Fund	Vanguard Developed Markets Index Fund	Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund	Vanguard Total Bond Market Index Fund	Vanguard Total International Bond Index Fund	Vanguard Short-Term Investment-Grade Fund	Vanguard Short-Term Bond Index Fund	Cuentas aseguradas por la FDIC	PIMCO Interest Income Fund	Public Treasurers' Investment Fund		
	VITPX	VIIIX	VMCPX	VSCPX	VTPSX	VDIPX	VEMRX	VBMPX	VTIFX	VFSIX	VBIPX	N/A	N/A	N/A		
OPCIONES DE INVERSIÓN BASADAS EN GRUPOS POR EDAD																
Age-Based Aggressive Global	Edad 0-3	65.00 %				26.00 %	9.00 %									
	Edad 4-6	65.00 %				26.00 %	9.00 %									
	Edad 7-9	55.50 %				22.00 %	7.50 %	8.50 %	3.50 %	3.00 %						
	Edad 10-12	45.50 %				18.50 %	6.00 %	16.00 %	5.00 %	5.00 %			4.00 %			
	Edad 13-14	39.00 %				15.50 %	5.50 %	16.50 %	5.50 %	14.00 %			4.00 %			
	Edad 15	32.50 %				13.00 %	4.50 %	17.50 %	5.50 %	16.00 %		5.00 %	6.00 %			
	Edad 16	26.00 %				10.50 %	3.50 %	17.50 %	5.50 %	17.00 %		10.00 %	10.00 %			
	Edad 17	19.50 %				8.00 %	2.50 %	18.00 %	5.50 %	16.00 %		18.50 %	12.00 %			
	Edad 18	13.00 %				5.00 %	2.00 %	18.50 %	6.00 %	15.00 %		25.50 %	15.00 %			
	Edad 19+	6.50 %				2.50 %	1.00 %	19.00 %	6.00 %	15.00 %		33.00 %	17.00 %			
Age-Based Aggressive Domestic	Edad 0-3	100.00 %														
	Edad 4-6	100.00 %														
	Edad 7-9	85.00 %						12.00 %		3.00 %						
	Edad 10-12	70.00 %						21.00 %		5.00 %			4.00 %			
	Edad 13-14	60.00 %						22.00 %		14.00 %			4.00 %			
	Edad 15	50.00 %						23.00 %		16.00 %		5.00 %	6.00 %			
	Edad 16	40.00 %						23.00 %		17.00 %		10.00 %	10.00 %			
	Edad 17	30.00 %						23.50 %		16.00 %		18.50 %	12.00 %			
	Edad 18	20.00 %						24.50 %		15.00 %		25.50 %	15.00 %			
	Edad 19+	10.00 %						25.00 %		15.00 %		33.00 %	17.00 %			
Age-Based Moderate	Edad 0-3	52.00 %				21.00 %	7.00 %	11.00 %	2.50 %	3.50 %			3.00 %			
	Edad 4-6	52.00 %				21.00 %	7.00 %	11.00 %	2.50 %	3.50 %			3.00 %			
	Edad 7-9	42.50 %				17.00 %	5.50 %	14.00 %	4.00 %	6.00 %		3.00 %	8.00 %			
	Edad 10-12	32.50 %				13.00 %	4.50 %	15.00 %	5.00 %	13.00 %		5.00 %	12.00 %			
	Edad 13-14	26.00 %				10.50 %	3.50 %	16.50 %	5.50 %	15.00 %		10.00 %	13.00 %			
	Edad 15	19.50 %				8.00 %	2.50 %	17.00 %	5.00 %	12.00 %		20.00 %	16.00 %			
	Edad 16	13.00 %				5.00 %	2.00 %	18.00 %	4.50 %	9.50 %		30.00 %	18.00 %			
	Edad 17	6.50 %				2.50 %	1.00 %	20.50 %	4.50 %	5.00 %		39.00 %	21.00 %			
	Edad 18							23.00 %	4.50 %	2.00 %		45.00 %	25.50 %			
	Edad 19+							17.00 %	3.00 %			54.00 %	26.00 %			
Age-Based Conservative	Edad 0-3	39.00 %				15.50 %	5.50 %	15.00 %	5.00 %			6.00 %	14.00 %			
	Edad 4-6	39.00 %				15.50 %	5.50 %	15.00 %	5.00 %			6.00 %	14.00 %			
	Edad 7-9	29.00 %				12.00 %	4.00 %	18.00 %	6.00 %			12.00 %	19.00 %			
	Edad 10-12	19.50 %				8.00 %	2.50 %	19.50 %	5.50 %			20.50 %	24.50 %			
	Edad 13-14	13.00 %				5.00 %	2.00 %	22.50 %	5.00 %			29.00 %	23.50 %			
	Edad 15	6.50 %				2.50 %	1.00 %	22.00 %	5.00 %			40.50 %	22.50 %			
	Edad 16							22.00 %	4.50 %			53.00 %	20.50 %			
	Edad 17							16.00 %	3.50 %			62.50 %	18.00 %			
	Edad 18							10.50 %	2.50 %			71.50 %	15.50 %			
	Edad 19+							4.00 %	1.00 %			83.50 %	11.50 %			
OPCIONES DE INVERSIÓN ESTÁTICA																
Equity—100% Domestic		100.00 %														
Equity—30% Internacional	70.00 %					30.00 %										
Equity—10% Internacional		50.00 %	20.00 %	20.00 %	10.00 %											
70% Equity/30% Fixed Income	60.00 %					7.50 %	2.50 %	10.00 %		10.00 %						
20% Equity/80% Fixed Income	14.00 %					4.50 %	1.50 %	15.00 %		30.00 %	10.00 %	25.00 %				
Fixed Income								60.00 %		20.00 %	20.00 %					
Public Treasurers' Investment Fund														100.00 %		
FDIC-Insured											100.00 %					
OPCIONES DE INVERSIÓN PERSONALIZADAS																
Customized Age-Based	La combinación de asignación en las opciones de inversión Customized Age-Based y Customized Static variarán según la asignación de inversión subyacente elegida por el propietario o agente de cuenta. Las opciones de inversión personalizadas están solo disponibles en línea en el Acceso a la cuenta en my529.org.															
Customized Static	La combinación de asignación en las opciones de inversión Customized Age-Based y Customized Static variarán según la asignación de inversión subyacente elegida por el propietario o agente de cuenta. Las opciones de inversión personalizadas están solo disponibles en línea en el Acceso a la cuenta en my529.org.															
INVERSIONES SUBYACENTES DISPONIBLES																
Capital mundial combinado e ingresos fijos	Código bursátil	DFA Real Estate Securities Portfolio²					DFREX					Vanguard Short-Term Bond Index Fund				
DFA Global Allocation 60/40 Portfolio	DGSIX	Vanguard FTSE Social Index Fund					VFYSX					Vanguard Short-Term Infl.-Prot. Sec. Index Fund				
DFA Global Allocation 25/75 Portfolio	DGTIX	DFA U.S. Sustainability Core 1 Portfolio					DFSIX					Vanguard Total Bond Market Index Fund				
Capital nacional	Código bursátil	Capital internacional					Código bursátil					Vanguard High-Yield Corporate Fund²				
Vanguard Inst. Total Stock Mkt. Index Fund	VITPX	Vanguard Total International Stock Index Fund					VTPSX					Ingresos fijos internacionales				
Vanguard Institutional Index Fund	VIIIX	Vanguard Developed Markets Index Fund					VDIPX					Vanguard Total International Bond Index Fund				
Vanguard Value Index Fund	VIVIX	DFA International Value Portfolio ²					DFIVX					Ingresos fijos globales				
DFA U.S. Large Cap Value Portfolio	DFLVX	Vanguard International Growth Fund ²					VWILX					DFA Five-Year Global Fixed Income Portfolio				
Vanguard Growth Index Fund	VIGIX	Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund ²					VEMRX					Preservación de capital				
Vanguard Mid-Cap Index Fund	VMCPX	Capital global					Código bursátil					Cuentas aseguradas por la FDIC ¹				
Vanguard Small-Cap Index Fund	VSCPX	DFA Global Equity Portfolio					DGEIX					PIMCO Interest Income Fund				
Vanguard Small-Cap Value Index Fund ²	VSIX	Ingresos Fijos Nacionales					Código bursátil									
DFA U.S. Small Cap Value Portfolio ²	DFSVX	DFA One-Year Fixed Income Portfolio					DFIHX									
Vanguard Small-Cap Growth Index Fund ²	VSGIX	Vanguard Short-Term Investment-Grade Fund					VFSIX									

- El dinero invertido en cuentas subyacentes my529 aseguradas por la FDIC está mantenido en fideicomiso por my529 en el Banco Sallie Mae y U.S. Bank. Las contribuciones y ganancias en cuentas aseguradas por la FDIC para cada propietario de cuenta my529 se reparten entre los bancos según los siguientes porcentajes: Banco Sallie Mae (90 por ciento) y U.S. Bank (10 por ciento). El dinero en las cuentas aseguradas por la FDIC está asegurado por la FDIC sobre la base de la transferencia inmediata a cada propietario de una cuenta hasta un monto máximo establecido por ley federal, de \$250,000 en cada banco. El monto de seguro de la FDIC brindado a un propietario de cuenta en cada banco está basado en el total (1) del valor proporcional de la inversión del propietario en las cuentas aseguradas por la FDIC en cada banco, más (2) el valor de otras cuentas bancarias personales del propietario de cuenta (si las hubiera) en cada banco, según lo determinan los bancos y las regulaciones de la FDIC.
- Una asignación de inversión en este fondo no debe exceder el 25 por ciento en la cuenta. Para la opción de inversión Customized Age-Based, este límite se aplica a la asignación para cada grupo de edad.

Cambiar su opción de inversión

El Código de Impuestos Internos permite dos cambios de opción de inversión por año calendario en una cuenta abierta para un beneficiario. Si tiene más de una cuenta para el mismo beneficiario, un cambio de opción en una cuenta contará como uno de los dos cambios de opción permitidos para todas las cuentas para ese beneficiario.

Cómo cambiar su opción de inversión

Título	Formulario	¿Completar en línea?
Cambio de opción de inversión	405	Sí

- Solicite un cambio de opción de inversión en my529.org, en Acceso a la cuenta.
- O envíe el Formulario 405 (solo opciones basadas en grupos por edad y estáticas; los cambios de opción personalizada deben solicitarse en línea en my529.org).

Si quiere cambiar las opciones de inversión en más de una cuenta para el mismo beneficiario, y que cuente como solo uno de los dos cambios de opción permitidos en un año calendario, debe enviar las solicitudes de cambio al mismo tiempo. Solicite los cambios en my529.org o enviando el Formulario 405.

Cambiar la opción de inversión de su cuenta cambiará la asignación del saldo de cuenta entre los ingresos subyacentes que forman la nueva opción. Un cambio también afectará las futuras contribuciones y ganancias de su cuenta.

Opciones personalizadas. Cambiar la asignación de las inversiones subyacentes para una cuenta Customized Age-Based o Customized Static se considera un cambio de opción de inversión. Sin embargo, una reasignación automática de una cuenta Customized Age-Based cuando un beneficiario califica para el siguiente grupo de edad no se considera un cambio de opción de inversión. Los cambios de asignaciones de una opción personalizada deben realizarse mediante el Acceso a la cuenta en my529.org.

Si el propietario de una cuenta desea que el saldo actual en una cuenta personalizada permanezca invertido en la asignación de activo existente, pero que las contribuciones futuras se inviertan en una asignación de activo diferente para el mismo beneficiario, el propietario de la cuenta debe abrir otra cuenta para las contribuciones futuras. Sin embargo, como solo puede haber una cuenta Customized Age-Based y una cuenta Customized Static para un beneficiario, la nueva cuenta debe invertirse en un tipo diferente de cuenta personalizada o una cuenta basada en grupos por edad o estática predeterminada.

Ejemplos:

- Si la cuenta es Customized Age-Based, la segunda cuenta para el mismo beneficiario debe ser una cuenta Customized Static, Age-Based predeterminada o Static predeterminada.
- Si la cuenta es Customized Static, la segunda cuenta para el mismo beneficiario debe ser una cuenta Customized Age-Based, Age-Based predeterminada o Static predeterminada.

Confirmación. [my529](http://my529.org) confirmará la realización de un cambio de opción de inversión en el siguiente estado de cuenta trimestral del propietario de la cuenta y en un correo electrónico de confirmación si la solicitud fue en línea. Un propietario de la cuenta puede también verificar la cuenta en my529.org para ver si se ha procesado el cambio de opción de inversión.

Inversiones subyacentes

Cuestiones básicas

La Tabla de asignación de opciones de inversión my529 en la página 43 muestra las inversiones subyacentes que forman cada opción de inversión ofrecida por my529.

También muestra los porcentajes del saldo de cuenta asignados a cada inversión subyacente en cada opción basada en grupos por edad y estática predeterminada. La combinación de asignaciones en las opciones de inversión personalizadas es determinada por el propietario.

Según qué opción de inversión elija para su cuenta, las contribuciones se invierten en combinaciones de:

- fondos mutuos Vanguard
- fondos mutuos Dimensional
- PIMCO Interest Income Fund
- Public Treasurers' Investment Fund (no disponibles para las cuentas Customized Age-Based y Static)
- cuentas aseguradas por la FDIC mantenidas en fideicomiso en el Banco Sallie Mae y U.S. Bank
- *Consulte las páginas 76 y 77 para leer sobre rentabilidades del fondo subyacente y la opción de inversión. Consulte las páginas 78 a 80 para más información sobre las referencias de la inversión subyacente*

Dividendos e interés

my529 normalmente recibe los pagos de dividendos o del interés en cada inversión subyacente y los asigna cuentas según las unidades de propiedad del fideicomiso my529.

Estos dividendos y ganancias de interés se asignarán a cuentas my529 como un dividendo. Cada cuenta recibirá un dividendo expresado en unidades. El número de unidades que recibe cada cuenta será una parte proporcional del número total de unidades pertenecientes a todos los propietarios de cuentas. Los dividendos se asignan a cuentas con un saldo en la inversión subyacente al cierre de negocios el día en que my529 distribuye los dividendos o intereses ganados.

Un propietario que cierra una cuenta, cambia la opción de inversión o reasigna fondos en una opción de inversión personalizada en la fecha de asignación de dividendos, recibirá la porción aplicable de ese dividendo basado en la nueva asignación de inversión. Un propietario de cuenta puede considerar dichas asignaciones de dividendos potenciales antes de extraer dinero de las cuentas o cerrar cuentas.

Nota: Los pagos de dividendos e interés se realizan a discreción de Vanguard, Dimensional, el Departamento del Tesoro del estado de Utah, el Banco Sallie Mae y U.S. Bank. No se garantizan los pagos ni el calendario de pagos. PIMCO Interest Income Fund no paga un dividendo, sino que acumula el interés en el siguiente valor del activo neto del fondo.

Fondos mutuos Vanguard

Desde el 30 de junio de 2018, Vanguard ha administrado \$5.1 mil millones en activos mundiales. Su sede principal se encuentra en Valley Forge, Pennsylvania.

Puede obtener más información sobre los fondos Vanguard en vanguard.com o llamando a my529 para solicitar un folleto. *En la página 43, encontrará una tabla que muestra los fondos Vanguard disponibles como inversiones subyacentes.*

Fondos mutuos Dimensional

Al 30 de junio de 2018, Dimensional ha administrado mundialmente \$582 mil millones para inversores. Dimensional es una empresa de inversiones líder mundial, con sede en Austin, Texas.

Puede obtener más información sobre los fondos Dimensional en us.dimensional.com o llamando a my529 para solicitar un folleto. *En la página 43, encontrará una tabla que muestra los fondos Dimensional disponibles como inversiones subyacentes.*

PIMCO Interest Income Fund

PIMCO Interest Income Fund es un fondo de valores estable dirigido por Pacific Investment Management Company (PIMCO), una empresa de inversión con base en Newport Beach, California, que administra \$1.71 mil millones de activos al 30 de junio de 2018. *Para más información, visite PIMCO.com.*

PIMCO Interest Income Fund es una cartera de inversiones administrada independientemente disponible solo para propietarios de cuentas my529. PIMCO Interest Income Fund no es un fondo mutuo y no tiene folleto. my529 supervisa PIMCO Interest Income Fund y provee información del fondo, con asesoría adicional sobre valores estables y servicios de administración provista por PIMCO.

Los objetivos principales de PIMCO Interest Income Fund son preservación del capital y liquidez. Con estos objetivos, PIMCO Interest Income Fund se administrará también para proveer una tasa de interés razonablemente estable, rastrear los cambios de tasas de interés a lo largo del tiempo y maximizar su rendimiento sujeto a diversificación y administración prudentes.

PIMCO Interest Income Fund es una estrategia de inversión diversificada, administrada activamente y creada únicamente para my529 que invierte principalmente en inversiones de ingresos fijos de grado de inversión y alta calidad incluyendo, entre otros, valores del gobierno de EE.UU., valores respaldados por hipotecas, valores respaldados por activos, bonos corporativos e instrumentos derivados, incluidos futuros y permutas, y una variedad de contratos de inversiones de valor estable diseñados para ayudar a mantener la estabilidad de capital del fondo. Estos contratos de inversión, incluidos, por ejemplo, contratos generales de cuentas, contratos separados de inversión en cuentas y contratos de inversión de valores (a veces denominados “wraps”), son emitidos por empresas de seguros, bancos y otras instituciones financieras, y ayudan a suavizar el rendimiento de la inversión del fondo a lo largo del tiempo, mientras que proveen un ingreso constante proveniente de cualquier inversión de ingresos fijos asociados. Estos contratos de inversión pueden reajustar periódicamente la tasa de interés que acreditan al fondo. PIMCO Interest Income Fund también puede mantener una asignación en mercados monetarios u otras inversiones de ingresos fijos equivalentes a efectivo para ayudar a cumplir con las necesidades de liquidez de inversión diaria.

Public Treasurers' Investment Fund

Public Treasurers' Investment Fund es administrado por el Departamento del Tesoro del estado de Utah. Los valores en el fondo incluyen pagarés corporativos a corto plazo (principalmente pagarés de interés variable), fondos mutuos del mercado monetario, instrumentos negociables, certificados de depósito y obligaciones del Tesoro de EE.UU. y ciertas agencias del gobierno de EE.UU.

Se invierte no más del 5 por ciento del fondo con un solo emisor de pagarés corporativos a corto plazo. El vencimiento promedio ponderado máximo de ajuste de la cartera no excederá los 90 días calendario. El rendimiento del fondo variará según las tasas de interés vigentes. La rentabilidad anterior no será indicativa de resultados futuros.

Las inversiones en Public Treasurers' Investment Fund no están garantizadas por la FDIC, el estado de Utah ni otra agencia federal o estatal. *Encontrará más información sobre Public Treasurers' Investment Fund en treasurer.utah.gov/investments/investments-overview.*

Cuentas aseguradas por la FDIC

Las contribuciones y ganancias en cuentas aseguradas por la FDIC se mantienen en el Banco Sallie Mae (90 por ciento) y U.S. Bank (10 por ciento).

El dinero en las cuentas aseguradas por la FDIC está asegurado por la FDIC en una base de transferencia inmediata a cada propietario de una cuenta hasta un monto máximo establecido por ley federal, de \$250,000 en cada banco. El monto de seguro de la FDIC brindado a un propietario de cuenta en cada banco está basado en el total (1) del valor proporcional de la inversión del propietario en las cuentas aseguradas por la FDIC en cada banco, más (2) el valor de otras cuentas bancarias personales del propietario de cuenta (si las hubiera) en cada banco, según lo determinan los bancos y las regulaciones de la FDIC. Es responsabilidad del propietario de cuenta determinar cómo sus inversiones con my529 se agregarán a otras cuentas en cada banco, por motivos del seguro de la FDIC.

Banco Sallie Mae

El Banco Sallie Mae, una subsidiaria de propiedad absoluta de SLM Corporation, ha operado como banco industrial en Utah desde 2005.

Puede encontrar más información sobre el Banco Sallie Mae en salliemae.com/banking.

U.S. Bank

U.S. Bank National Association, con sede comercial en Minneapolis, Minnesota, ha estado registrado desde 1863.

Puede encontrar más información sobre U.S. Bank en usbank.com.

Precios diarios de inversiones subyacentes

Los precios diarios del mercado de los fondos mutuos Vanguard y Dimensional subyacentes, Public Treasurers' Investment Fund, PIMCO Interest Income Fund y las cuentas aseguradas por la FDIC específicos de la opción de inversión de una cuenta están disponibles en el Acceso a la cuenta en my529.org.

El precio diario no incluye los cargos administrativos de activo de my529, que se cobran el último día hábil de cada mes como se describe en la *Parte 8, Cargos*.

Riesgos de inversión asociados a inversiones subyacentes

El dinero en las cuentas my529 está sujeto a riesgos de inversión asociados a las inversiones subyacentes usadas en cada una de las opciones de Inversión my529. Los riesgos pueden incluir, por ejemplo, los siguientes:

Riesgos de inversión

Opciones de Inversión my529, fondos mutuos Vanguard, PIMCO Interest Income Fund, cuentas aseguradas por la FDIC y Public Treasurers' Investment Fund

Riesgo	Descripción del riesgo
Riesgo de rescate	El riesgo de rescate es la posibilidad de que, durante períodos de caída de tasas de interés, el emisor de bonos accesibles pueda rescatar (liquidar) los valores con tasas cupón o tasas de interés más altas antes de la fecha de vencimiento. El fondo subyacente puede perder cualquier valorización por encima del precio de rescate del bono, y puede verse forzado a reinvertir los ingresos imprevistos a tasas de interés menores, causando una baja en los ingresos del fondo subyacente. Dichas liquidaciones y las subsiguientes reinversiones pueden también aumentar la tasa de rotación de la cartera del fondo subyacente.
Riesgo de acciones tipo A de China	El riesgo de acciones Tipo A de China es la posibilidad de que un fondo subyacente no pueda acceder a suficientes acciones Tipo A de China para rastrear su índice objetivo. Las acciones Tipo A de China solo están disponibles para inversores extranjeros a través de la ley de cuotas o programa Stock Connect de China.
Riesgo de contraparte	El riesgo de contraparte es el riesgo de cada parte de un contrato de que la contraparte no cumpla con las obligaciones del contrato. Insolvencia y declararse en quiebra son ejemplos de riesgo de contraparte.
Riesgo nacional/regional	El riesgo nacional/regional es la posibilidad de que eventos mundiales como disturbios políticos, problemas financieros o desastres naturales puedan afectar negativamente el precio de los valores emitidos por las empresas en regiones o países extranjeros. Como el fondo subyacente puede invertir gran parte de sus activos en valores de empresas ubicadas en otro país o región, el rendimiento del fondo subyacente se puede ver desproporcionadamente perjudicado por el bajo rendimiento de sus inversiones en esa área. El riesgo nacional/regional es especialmente alto en mercados emergentes.
Riesgo crediticio	El riesgo crediticio es la posibilidad de que un emisor de bonos no pague interés y capital en el plazo debido o que la imagen negativa de la habilidad del emisor para realizar dicho pago cause que baje el precio del bono. El riesgo crediticio debe ser bajo en los fondos subyacentes, ya que compran solo bonos de calidad de grado inversión.
Riesgo cambiario	El riesgo cambiario es la posibilidad de que el valor de una inversión extranjera, medida en dólares estadounidenses, baje debido a cambios desfavorables en el tipo cambiario. El riesgo cambiario es especialmente alto en mercados emergentes.
Riesgo de cobertura de cambio	El riesgo de cobertura de cambio es la posibilidad de que las transacciones de cobertura de divisas realizadas por un fondo subyacente no puedan compensar satisfactoriamente las exposiciones a monedas extranjeras del fondo subyacente. Un fondo subyacente busca imitar el rendimiento de los bonos extranjeros sin tener en cuenta las fluctuaciones del tipo cambiario. Para lograrlo, el fondo subyacente intenta compensar, o cubrir, sus exposiciones a monedas extranjeras realizando transacciones de cobertura de cambio, principalmente con el uso de contratos a plazo de cambio de divisas. Sin embargo, generalmente no es posible cubrir perfectamente la exposición a monedas extranjeras del fondo subyacente. El valor del fondo subyacente descenderá si el fondo cubre insuficientemente la moneda que se debilitó, o cubre de más la moneda que se fortaleció en relación al dólar estadounidense. Además, el fondo subyacente incurrirá en gastos para cubrir su exposición a monedas extranjeras.
Riesgo de incumplimiento	El riesgo de incumplimiento es la posibilidad de que las empresas o personas no realicen los pagos necesarios de sus obligaciones de deuda.

Parte 7, Información sobre la inversión

Riesgo	Descripción del riesgo
Riesgo de instrumentos derivados	El riesgo de instrumentos derivados surge cuando el fondo subyacente invierte en instrumentos derivados, que pueden involucrar riesgos diferentes y posiblemente mayores que los riesgos de las inversiones directas en valores o activos del fondo.
Riesgo de mercados emergentes	El riesgo de mercados emergentes es la posibilidad de que las acciones de las empresas ubicadas en mercados emergentes sean considerablemente más inestables y menos líquidas que las acciones de empresas ubicadas en mercados extranjeros más desarrollados porque, entre otros factores, los mercados emergentes pueden tener riesgos de mantenimiento y operativos más altos; sistemas legales, de impuestos, regulatorios y contables menos desarrollados; y mayor inestabilidad política, social y económica que los mercados desarrollados.
Riesgo de prórroga	El riesgo de prórroga es la posibilidad de que, durante períodos de aumento de tasas de interés, ciertos valores de deuda se paguen sustancialmente con más lentitud que lo que se anticipó originalmente, y su valor disminuya. Para fondos que invierten en valores respaldados por hipotecas, el riesgo de prórroga es la posibilidad de que, durante períodos de aumento de tasas de interés, los propietarios de viviendas realicen el pago anticipado de sus hipotecas con menores tasas. El riesgo de prórroga generalmente es moderado para los fondos de bonos de mediano plazo.
Riesgo de ingresos	<i>Fondos de bonos</i> - el riesgo de ingresos es la posibilidad de que los ingresos del fondo subyacente disminuyan por tasas de interés descendentes. El riesgo de ingresos generalmente es alto en fondos de bonos a corto plazo y moderado en fondos de bonos a mediano plazo, así que los inversores deben esperar que los ingresos mensuales del fondo subyacente fluctúen en consecuencia. <i>Cuentas aseguradas por la FDIC</i> - el riesgo de ingresos es la posibilidad de que los ingresos del fondo subyacente disminuyan por tasas de interés descendentes. Las cuentas aseguradas por la FDIC pagan una tasa de interés variable programada mensualmente. La tasa se ajustará rápidamente a aumentos o descensos en el nivel general de las tasas de interés a corto plazo.
Riesgo de fluctuaciones de ingresos	El riesgo de fluctuaciones de ingresos es el riesgo de que las distribuciones de ingresos trimestrales del fondo subyacente puedan fluctuar considerablemente más que las distribuciones de ingresos de un fondo de bonos típico. De hecho, bajo ciertas condiciones, el fondo subyacente puede no obtener ningún ingreso para distribuir. Las fluctuaciones de ingresos asociadas a cambios en tasas de interés suelen ser bajas; sin embargo, las fluctuaciones de ingresos con cambios en la inflación suelen ser altas.
Riesgo de índice de muestreo	El riesgo de índice de muestreo es la posibilidad de que los valores elegidos para el fondo subyacente, en total, no tengan un rendimiento de inversión equivalente al del índice objetivo del fondo subyacente. El riesgo de índice de muestreo debería ser bajo.
Riesgo de tasas de interés	El riesgo de tasas de interés es la posibilidad de que los precios de bonos a nivel general caigan por un aumento en las tasas de interés. El riesgo de tasas de interés debería ser de bajo a moderado para los fondos subyacentes, ya que invierten principalmente en bonos a corto y mediano plazo, cuyos precios son menos sensibles a los cambios en tasas de interés que los precios de bonos a largo plazo.
Riesgo de estilo de inversión	El riesgo de estilo de inversión es la posibilidad de que los ingresos de los tipos de acciones en que está invertido el fondo subyacente arrastren ingresos del mercado de valores general. Los tipos de acciones específicos tienden a pasar por ciclos mejores (o peores) que el mercado de valores en general. Estos períodos, en el pasado, han durado varios años.
Riesgo de liquidez	El riesgo de liquidez es la posibilidad de que el fondo subyacente no logre vender un valor a su debido momento al precio deseado. En general, el riesgo es bajo para bonos corporativos a corto plazo.
Riesgo de administración	El riesgo de administración es la posibilidad de que una mala elección de valores cause que el fondo subyacente tenga un menor rendimiento que la referencia pertinente u otros fondos con un objetivo de inversión similar.
Riesgo de falta de diversificación	El riesgo de falta de diversificación es la posibilidad de que el rendimiento de un fondo subyacente se vea afectado desproporcionalmente por el bajo rendimiento de bonos emitidos por algunos emisores, o incluso uno solo. El fondo subyacente se considera no diversificado si invierte un porcentaje alto de sus activos en bonos emitidos por un pequeño número de emisores.
Riesgo de pago anticipado	El riesgo de pago anticipado es la posibilidad de que, durante períodos de tasas de interés descendentes, los propietarios de viviendas refinancien sus hipotecas antes de las fechas de vencimiento, dando como resultado pagos anticipados de valores respaldados por hipotecas mantenidos por el fondo subyacente. El fondo subyacente puede perder cualquier valorización por encima del capital de la hipoteca, y puede verse forzado a reinvertir los ingresos imprevistos a tasas de interés menores, causando una baja en los ingresos del fondo subyacente. Dichos pagos anticipados y las subsiguientes reinversiones pueden también aumentar la tasa de rotación de la cartera del fondo subyacente.
Riesgo de contrato de inversión de valor estable	Los contratos de inversión son emitidos por empresas de seguros, bancos y otras instituciones financieras, y están diseñados para ayudar a reducir la volatilidad de cualquier inversión de ingresos fijos asociada. Estos contratos de inversión incluyen términos y condiciones que pueden causar retiros o transferencias de los contratos de inversión en el punto mínimo del valor del contrato o el valor de las inversiones de ingresos fijos asociadas. Algunos ejemplos de estos términos son: (1) un retiro del contrato o plan que no sea en virtud de sus disposiciones de retiro establecidas; (2) el plan no se administra de acuerdo a los documentos del plan; o (3) un evento o condición, como el cambio de control del plan o su cancelación, insolvencia o pérdida de exención de impuestos. Además, la contraparte del contrato puede incumplir, llegar a la insolvencia, solicitar protección de quiebra o, de otro modo, el auditor del plan puede considerar que ya no es financieramente responsable o puede producirse un cambio en las normas legales o contables aplicables al plan o contrato de inversión. Hay un número limitado de proveedores de contratos de inversión y, debido a las condiciones del mercado u otros factores, los contratos pueden no ser suficientes para obtener la cobertura deseada.
Riesgo del Mercado de Valores	El riesgo del mercado de valores es la posibilidad de que los precios de acciones en general descendan. Los mercados de valores tienden a moverse en ciclos, con períodos de precios que ascienden y períodos de precios que descenden. El índice objetivo de un fondo subyacente, en ocasiones, puede enfocarse en acciones de un sector del mercado de valores, subsector, o grupo de empresas específicos, lo que puede provocar que el fondo subyacente tenga un menor rendimiento que el mercado de valores en general. Las inversiones de los fondos subyacentes en acciones extranjeras pueden ser más riesgosas que las inversiones en acciones de EE.UU. Las acciones extranjeras suelen ser más volátiles y menos líquidas que las de EE.UU. Los precios de acciones extranjeras y los de acciones de EE.UU. a veces se han movido en direcciones opuestas.

Parte 7, Información sobre la inversión

Fondos Vanguard	RIESGO DE INVERSIÓN																						
	Rescate	China A	Contraparte	Nacional/Regional	Crediticio	Cambiarío	Cobertura de cambio	Incumplimiento	Instrumentos derivados	Mercados emergentes	Prórroga	Ingresos	Fluctuaciones de ingresos	Índice de muestreo	Tasas de interés	Estilo de inversión	Liquidez	Administración	Falta de diversificación	Pago anticipado	Mercado de valores	Valor estable	
Inst'l Total Stock Market Index Fund														•							•		
Institutional Index Fund																•						•	
Value Index Fund																•						•	
Growth Index Fund																•						•	
FTSE Social Index Fund																•						•	
Mid-Cap Index Fund																•						•	
Small-Cap Index Fund																•						•	
Small-Cap Value Index Fund																•						•	
Small-Cap Growth Index Fund																•						•	
Total International Stock Index Fund				•		•			•							•						•	
Developed Markets Index Fund				•		•										•						•	
International Value Fund				•		•										•		•				•	
International Growth Fund				•		•										•		•				•	
Emerging Markets Stock Index Fund		•		•		•			•					•								•	
Total Bond Market Index Fund	•				•						•	•		•	•		•				•		
Vanguard High-Yield Corporate Fund	•				•						•	•			•		•	•					
Short-Term Investment-Grade Fund	•				•				•		•	•			•		•	•					
Short-Term Bond Index Fund					•							•		•	•		•						
Short-Term Inflation-Protected Securities Index Fund												•			•								
Total International Bond Index Fund	•			•	•		•		•			•		•	•					•			
Preservación de capital																							
PIMCO Interest Income Fund			•	•	•	•		•	•	•					•		•	•			•	•	•
Cuentas aseguradas por la FDIC												•											
Public Treasurers' Investment Fund					•							•			•			•					
Opciones de inversión my529																							
OPCIONES DE INVERSIÓN BASADAS EN GRUPOS POR EDAD																							
Age-Based Aggressive Global	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Age-Based Aggressive Domestic	•		•	•	•	•		•	•	•	•	•		•	•		•	•			•	•	•
Age-Based Moderate	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Age-Based Conservative	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
OPCIONES DE INVERSIÓN ESTÁTICA																							
Equity—100% Domestic																•							•
Equity—30% International				•		•								•		•							•
Equity—10% International				•		•			•							•							•
70% Equity/30% Fixed Income	•	•		•	•	•			•	•	•	•		•	•	•	•	•			•	•	
20% Equity/80% Fixed Income	•	•		•	•	•			•	•	•	•		•	•	•	•	•			•	•	
Fixed Income	•				•				•		•	•		•	•		•	•			•		
Public Treasurers' Investment Fund					•							•			•			•					
FDIC-Insured												•											
OPCIONES DE INVERSIÓN PERSONALIZADAS																							
Customized Age-Based	Los riesgos de inversión de una cuenta invertida en las opciones de inversión Customized Age-Based y Customized Static variarán según los fondos subyacentes elegidos por el propietario de cuenta. Para entender el riesgo de inversión potencialmente asociado a su cartera personalizada, revise los riesgos de inversión para cada fondo Vanguard o Dimensional en las páginas 47 a 51.																						
Customized Static																							

Parte 7, Información sobre la inversión

Riesgos de inversión

Fondos Dimensional

Riesgo	Descripción del riesgo
Riesgo crediticio	El riesgo de que el emisor de un valor no pueda realizar pagos de intereses y/o reembolsar el capital a su debido tiempo. Un descenso en la calificación crediticia o un cambio percibido en la solidez financiera de un emisor puede afectar la apreciación de un valor, e impactar en el rendimiento de un fondo. Las obligaciones de las agencias del gobierno tienen diferentes niveles de respaldo crediticio y, por ende, diferentes grados de riesgo crediticio. Los valores emitidos por agencias y organismos del gobierno de EE.UU. que están respaldados en plena fe y crédito de EE.UU., como la Administración Federal de Vivienda (FHA) y Ginnie Mae, presentan un riesgo crediticio mínimo. Otros valores emitidos por agencias y organismos patrocinados por el gobierno de EE.UU., que solo tienen el respaldo del derecho del emisor de obtener préstamos del Tesoro de EE.UU., están sujetos a ciertas limitaciones, y los valores emitidos por agencias y organismos patrocinados por el gobierno de EE.UU. que son patrocinados por el crédito de agencias emisoras, como Freddie Mac y Fannie Mae, están sujetos a un grado de riesgo crediticio más alto. Los valores de agencias del gobierno de EE.UU. emitidos o garantizados por el crédito de la agencia aún pueden conllevar un riesgo de falta de pago de capital y/o interés.
Riesgo de ciberseguridad	El uso de internet, la tecnología y los sistemas de información por parte de un fondo o de sus proveedores de servicios puede exponer la cartera a riesgos potenciales ligados a infracciones de ciberseguridad de esos sistemas de información o tecnología. Las infracciones de seguridad, entre otros factores, pueden permitir que una parte no autorizada tenga acceso a información propietaria, datos de clientes o activos del fondo, o pueden causar que la cartera y/o sus proveedores de servicios sufran corrupción de datos o pierdan funcionalidad operativa.
Riesgo de instrumentos derivados	Los derivados son instrumentos cuyo valor se deriva del valor de otros activos, tasas o índices. Los derivados se pueden usar para fines de cobertura (intentar reducir el riesgo compensando una posición de inversión con otra) o de no cobertura. La cobertura con derivados puede aumentar los gastos y no hay garantía de que sea una estrategia que funcione. Si bien la cobertura puede reducir o eliminar pérdidas, puede también reducir o eliminar ganancias. El uso de instrumentos derivados para fines de cobertura puede considerarse más riesgoso que otros tipos de inversiones. Cuando un fondo use instrumentos derivados, estará directamente expuesto a los riesgos de estos instrumentos. Los instrumentos derivados están sujetos a una cantidad de riesgos, incluidos de contraparte, liquidez, tasa de interés, mercado, crediticio, y de administración, además del riesgo de valoración inadecuada. Los cambios en el valor de un derivativo pueden no corresponder perfectamente con el activo, la tasa o el índice subyacente, y la cartera puede perder más que el monto de capital invertido.
Riesgo de mercados emergentes	Una gran cantidad de países con mercados emergentes tienen antecedentes de problemas políticos y económicos serios que aún continúan experimentando y probablemente continúen. Los mercados de valores en muchos países con mercados emergentes son relativamente pequeños, costosos para negociar y generalmente más riesgosos que los mercados desarrollados. Los valores en mercados emergentes también pueden ser menos líquidos que los de mercados desarrollados y los extranjeros suelen estar limitados para invertir y retirar activos de esos mercados. Se pueden imponer restricciones adicionales en otras condiciones. Generalmente, los países con mercados fronterizos tienen economías más pequeñas o mercados de capital menos desarrollados y, como resultado, los riesgos de invertir en países de mercados emergentes se magnifican en países de mercados fronterizos.
Riesgo de mercado de capitales	Incluso un método de inversión a largo plazo no puede garantizar ganancias. Las condiciones o eventos económicos, de mercado, políticos y específicos del emisor causarán que el valor de los títulos de capital, y el fondo al que pertenecen, suba o baje. Los mercados de valores tienden a moverse en ciclos, con períodos de precios que ascienden y períodos de precios que descienden.
Riesgo de deuda pública extranjera	El riesgo de que (a) la entidad gubernamental que controla el reembolso de la deuda pública no esté dispuesta o no pueda reembolsar el capital y/o pagar el interés cuando venza, debido a razones políticas, el tamaño relativo de la posición de deuda de la entidad pública en relación a la economía, problemas de liquidez, reservas de moneda extranjera insuficientes, la incapacidad de poner en marcha las reformas económicas requeridas por el Fondo Monetario Internacional u otras agencias multilaterales, y/u otros factores económicos nacionales; (b) los gobiernos puedan incumplir el pago de sus valores de deuda, lo que puede requerir que los propietarios de dichos valores participen en una reprogramación de deuda; y (c) no haya proceso legal o de quiebra por el cual la deuda pública incumplida se pueda cobrar total o parcialmente.
Riesgo de valores y monedas extranjeras	Los precios de los valores extranjeros pueden bajar o fluctuar por (a) acciones económicas o políticas de gobiernos extranjeros y/o (b) mercados de valores menos regulados o líquidos. Los inversores que poseen estos valores pueden también estar expuestos a riesgo de moneda extranjera (la posibilidad de que el valor de la moneda extranjera fluctúe frente al dólar estadounidense o de que un gobierno extranjero convierta, o se vea forzado a convertir, su moneda a otra moneda, cambiando su valor frente al dólar estadounidense).
Riesgo de fondo de fondos	El rendimiento de inversiones de un fondo es afectado por el rendimiento de inversiones de los fondos subyacentes en los que invierte el fondo. La capacidad de un fondo de lograr su objetivo de inversión depende de la capacidad de los fondos subyacentes de cumplir sus objetivos de inversión y de las decisiones del asesor con respecto a la asignación de los activos del fondo entre los fondos subyacentes. Un fondo puede asignar activos a una clase de fondo subyacente o de activo que tenga un menor rendimiento que otras clases de fondos o de activos. Puede no haber ninguna seguridad de que el objetivo de inversión de un fondo o cualquier fondo subyacente se logre. Cuando un fondo invierte en fondos subyacentes, los inversores están expuestos a una parte proporcional de los gastos de esos fondos subyacentes, además de los gastos del fondo. A través de sus inversiones en fondos subyacentes, un fondo está sujeto a los riesgos de las inversiones de los fondos subyacentes.
Riesgo de ingresos	El riesgo de ingresos es el riesgo de que las tasas de interés descendientes puedan disminuir los ingresos de un fondo porque, entre otras razones, los ingresos de valores que expiran a corto plazo en su cartera se pueden reinvertir en valores de menor rendimiento.
Riesgo de tasas de interés	Los valores de ingresos fijos están sujetos al riesgo de tasas de interés porque los precios de los valores de ingresos fijos suelen moverse en dirección contraria a las tasas de interés. Cuando las tasas de interés suben, los precios del valor de ingreso fijo bajan. Cuando las tasas de interés bajan, los precios del valor de ingreso fijo suben. En general, los valores de ingresos fijos con vencimientos más extensos son más sensibles a cambios en las tasas de interés.

Parte 7, Información sobre la inversión

Riesgo	Descripción del riesgo
Riesgo de liquidez	El riesgo de liquidez existe cuando las inversiones de una cartera en particular son difíciles de comprar o vender. En la medida en que un fondo tenga inversiones sin liquidez, su rendimiento puede reducirse debido a una incapacidad de vender las inversiones en precios o plazos oportunos. Las inversiones de cartera líquidas pueden perder toda o parte de su liquidez luego de la compra por parte de los fondos debido a un volumen comercial bajo, percepciones adversas del inversor y/u otros desarrollos del mercado. El riesgo de liquidez incluye el riesgo de que un fondo experimente reembolsos netos significativos en un momento en que no puede encontrar vendedores dispuestos a adquirir sus valores de cartera, o solo puede vender sus valores de cartera a costo de pérdida material. El riesgo de liquidez puede ser más fuerte en períodos de turbulencia del mercado.
Riesgo de mercado	Incluso un método de inversión a largo plazo no puede garantizar ganancias. Las condiciones o eventos económicos, políticos y específicos del emisor causarían que el valor de los títulos de capital pertenecientes a un fondo suba o baje.
Riesgo de concentrarse en la industria inmobiliaria	El enfoque exclusivo de un fondo en la industria inmobiliaria puede causar exposición a los riesgos generales de propiedad directa de bienes raíces. El valor de títulos en la industria inmobiliaria puede verse afectado por cambios en valores inmobiliarios e ingresos de renta, impuestos inmobiliarios y requisitos de impuestos y regulatorios. Además, el valor de los títulos en la industria inmobiliaria puede descender por cambios en las tasas de interés. Invertir en fideicomisos de inversión en bienes raíces (REIT) y entidades similares involucra ciertos riesgos únicos, además de aquellos riesgos asociados con invertir en la industria inmobiliaria en general. Los REIT y entidades similares dependen de la capacidad de administración, pueden no estar diversificados y están sujetos a una dependencia fuerte en la liquidez y la autoliquidación. Los REIT y entidades similares también están sujetos a la posibilidad de no lograr calificar para transferencias de ingresos libres de impuestos. También, debido a que los REIT y entidades similares normalmente se invierten en un número limitado de proyectos o en un segmento del mercado particular, estas entidades son más susceptibles a desarrollos adversos que afecten un solo proyecto o segmento del mercado que a inversiones más ampliamente diversificadas. El rendimiento del fondo puede ser materialmente diferente al mercado de capital amplio.
Riesgo de préstamo de valores	El préstamo de valores conlleva el riesgo de que el deudor no pueda devolver los valores en el plazo adecuado o que directamente no los devuelva. Como resultado, un fondo puede perder dinero o puede haber un retraso en la recuperación de los valores prestados. El fondo también puede perder dinero si no recupera los valores y/o si el valor de la garantía cae, incluido el valor de inversiones hechas con garantías en efectivo. El préstamo de valores también puede tener consecuencias de impuestos adversas.
Riesgo de pequeñas empresas	Los valores de pequeñas empresas suelen ser menos líquidos que aquellos de grandes empresas, y esto puede dificultar la venta de un valor de una pequeña empresa en el plazo o precio deseado. Como resultado, los precios de los valores de una pequeña empresa pueden relativamente más fluctuaciones. En general, las empresas con menor capitalización son también más vulnerables a desarrollos comerciales o económicos adversos que las empresas más grandes, y pueden tener recursos más limitados.
Riesgo de consideración de inversión de efecto duradero	Las consideraciones de efecto duradero del U.S. Sustainability Core 1 Portfolio puede limitar el número de oportunidades de inversión disponibles para la cartera, y como resultado, en ocasiones, la cartera puede producir ganancias más modestas que los fondos que no están sujetos a dichas consideraciones de inversión especiales. Por ejemplo, la cartera puede negarse a comprar ciertos valores o infraponderar sus inversiones en ellos debido a consideraciones de efecto duradero cuando otras consideraciones de inversión recomendarían que una inversión más importante en dichos valores sería más conveniente. Además, la cartera puede vender ciertos valores debido a consideraciones de efecto duradero cuando no sea conveniente hacerlo. Las consideraciones de efecto duradero pueden causar que la asignación de la industria de la cartera se desvíe de la de los fondos sin estas consideraciones y de referencias convencionales.
Riesgo de inversión en acciones infravaloradas	Las acciones infravaloradas pueden comportarse diferente del mercado en su totalidad, y seguir una estrategia de inversión orientada al valor puede hacer que el fondo, en ocasiones, tenga un menor rendimiento en fondos de capital que emplean otras estrategias de inversión.

Fondos Dimensional	RIESGO DE INVERSIÓN																
	Crediticio	Ciberseguridad	Instrumentos derivados	Mercados emergentes	Mercado de capitales	Deuda pública extranjera	Valores y monedas extranjeras	Fondo de fondos	Ingresos	Tasas de interés	Liquidez	Mercado	Concentrarse en la industria inmobiliaria	Préstamo de valores	Pequeñas Empresas	Consideración de inversión de efecto duradero	Inversión en acciones infravaloradas
Global Allocation 60/40 Portfolio	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●		●	●		●
Global Allocation 25/75 Portfolio	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●		●	●		●
U.S. Large Cap Value Portfolio		●	●		●									●			●
U.S. Small Cap Value Portfolio		●	●		●									●	●		●
Real Estate Securities Portfolio		●	●		●							●	●				
U.S. Sustainability Core 1 Portfolio		●	●		●									●	●	●	●
International Value Portfolio		●	●		●		●							●			●
Global Equity Portfolio		●	●	●	●		●	●						●	●		●
One-Year Fixed Income Portfolio	●	●	●			●	●		●	●	●	●		●			
Five-Year Global Fixed Income Portfolio	●	●	●			●	●		●	●	●	●		●			

Cargos

Esta sección describe los cargos y costos que puede pagar si es propietario de cuenta. my529 no cobra por abrir o cerrar una cuenta, por contribuciones mediante la mayoría de los métodos, por cambios de opción de inversión, reinversiones, transferencias o retiros.

Cuestiones básicas

Los cargos proveen los ingresos necesarios para que my529 opere como un plan 529 sin fines de lucro y autosostenido en nombre de propietarios y beneficiarios de cuenta.

El estado de Utah no concede subsidios a my529.

Los cargos y costos no se utilizan como una fuente de ingresos del estado de Utah.

Los cargos y costos están sujetos al cambio en cualquier momento, previa autorización de la Junta de la UHEAA, que supervisa my529. my529 actualizará esta Descripción del programa mediante un Complemento para informar a propietarios de cuenta sobre cualquier cambio importante.

Estructura de los cargos

Los cargos basados en activos de my529 se calculan por los activos de una cuenta.

Los cargos basados en activos están formados por dos partes:

El índice de gastos operativos de los fondos subyacentes. El índice de gastos operativos es el cargo cobrado por un fondo subyacente, y se usa para pagar gastos administrativos y otros gastos del fondo. El índice de gastos operativos de un fondo subyacente puede cambiar en cualquier momento. Para PIMCO Interest Income Fund, se notifica el cargo de administración de inversiones.

- Vanguard y Dimensional cobran un índice de gastos operativos por separado por cada fondo subyacente.
- Los índices de gastos de los fondos Vanguard varían entre el 0.020 por ciento al 0.400 por ciento (\$0.20 a \$4.00 por cada \$1,000 invertidos anualmente). Los índices de gastos de los fondos Dimensional varían entre el 0.170 por ciento al 0.520 por ciento (\$1.70 a \$5.20 por cada \$1,000 invertidos anualmente).
- Los cargos de índices de gastos de Vanguard y Dimensional no aparecen en los estados de cuentas trimestrales de my529; sino que se deducen de los fondos subyacentes pertinentes de Vanguard y Dimensional.
- El cargo inicial por administración de la inversión para PIMCO Interest Income Fund es del 0.129 por ciento. En el futuro, el cargo de administración puede ser mayor o menor según el total de activos invertidos que se administren. PIMCO deduce el cargo trimestralmente del fondo.
- El índice de gastos de Public Treasurers' Investment Fund del 0.005 por ciento lo paga my529 en su totalidad. my529 se reserva el derecho a suspender o limitar el pago de este índice de gastos luego de notificar a los propietarios de cuentas afectados.
- No se valoran los índices de gastos operativos en las cuentas aseguradas por la FDIC

Cargo administrativo de activo de my529. El cargo administrativo de activo anual varía desde el 0.110 por ciento al 0.190 por ciento (\$1.10 a \$1.90 por cada \$1,000 invertidos anualmente), según la opción de inversión elegida para una cuenta: basada en grupos por edad, estática o personalizada. El cargo se usa para pagar gastos administrativos de my529.

- El cargo administrativo de activo se valora mensualmente (el último día hábil de cada mes) a una tasa desde el 0.0092 por ciento al 0.0158 por ciento.
- my529 renuncia al cargo administrativo de activo para los propietarios de cuentas de Utah que invierten en la opción de inversión de Public Treasurers' Investment Fund.

my529 no cobra un cargo administrativo de activo en el mes en que la cuenta se cierre si la cuenta se cierra antes de que se cobren los cargos.

En conjunto, el índice de gastos operativos y el cargo administrativo de activo de my529 son conocidos como el cargo basado en activos total anual.

El cargo basado en activos total anual varía entre el 0.150 por ciento y el 0.583 por ciento (\$1.50 a \$5.83 por cada \$1,000 invertidos anualmente), según la opción de inversión elegida para una cuenta.

- Para las opciones de inversión basadas en grupos por edad y estáticas, el cargo basado en activos anual varía entre el 0.150 por ciento y el 0.196 por ciento (\$1.50 a \$1.96 por cada \$1,000 invertidos anualmente).
- Para las opciones de inversión personalizadas, el cargo basado en activos anual varía entre el 0.190 por ciento y el 0.583 por ciento (\$1.90 a \$5.83 por cada \$1,000 invertidos anualmente).

La tabla en la página 54 muestra el índice de gastos operativos para cada fondo mutuo subyacente ofrecido por Vanguard y Dimensional, así como el cargo de administración para PIMCO Interest Income Fund.

La Tabla de estructura de cargos de activos de my529 en la página 55 muestra el índice de gastos operativos estimado del fondo subyacente, el cargo administrativo de activo de my529 y el cargo basado en activos total anual de cada opción de inversión basada en grupos por edad, Estática y personalizada.

Los cargos basados en activos anuales para una opción de inversión personalizada se pueden calcular usando las calculadoras de cargos y asignaciones de inversiones Customized Age-Based y Customized Static de my529 en my529.org.

Valoración de cargos

El cargo administrativo de activo se calcula y valora el último día hábil de cada mes en que my529 y la Bolsa de Valores de Nueva York estén abiertos. La valoración de cargos reducirá el número de unidades my529 en la cuenta esa fecha.

El cargo administrativo de activo no se cobra el mes en que la cuenta se cierre, siempre y cuando la cuenta se cierre antes del día hábil en que se cobra el cargo.

Cargos por servicio

my529 cobra cargos para ayudar a cubrir el costo de algunos servicios.

Cargo por transferencia bancaria

my529 cobra un cargo de \$15 por cada contribución a una cuenta my529 hecha mediante transferencia bancaria. El cargo se asigna proporcionalmente si los fondos bancarios se envían a múltiples cuentas.

my529 no cobra ningún cargo por contribuciones hechas por otros métodos que no sean transferencia bancaria.

Cargo por contribución devuelta

my529 puede cobrar un cargo de \$20 por cada cheque devuelto o contribución electrónica rechazada. El cargo se cobrará proporcionalmente en múltiples cuentas.

Puede haber costos adicionales por pérdidas en el mercado u otros gastos incurridos por my529 debido a una contribución devuelta.

my529 retendrá cualquier ganancia en la contribución devuelta, incluidos pagos de dividendos e interés, para propósitos administrativos y otros propósitos.

my529 se reserva el derecho a cancelar cualquier contribución electrónica actual o futura a una cuenta my529.

Cargo por entrega acelerada

my529 se reserva el derecho a cobrar un cargo por una entrega acelerada de un cheque de retiro u otros documentos relacionados a la cuenta.

Tabla de índice de gastos operativos

	Código bursátil	Índice de gastos operativos	Fecha del prospecto
FONDOS VANGUARD			
Institutional Total Stock Market Index Fund	VITPX	0.02 %	26 de abril de 2018
Institutional Index Fund	VIIIIX	0.02 %	26 de abril de 2018
Value Index Fund ¹	VIVIX	0.04 %	25 de abril de 2018
Growth Index Fund ¹	VIGIX	0.04 %	25 de abril de 2018
Mid-Cap Index Fund	VMCPX	0.03 %	25 de abril de 2018
Small-Cap Index Fund	VSCPX	0.03 %	25 de abril de 2018
Small-Cap Value Index Fund ^{1,2}	VSIX	0.06 %	25 de abril de 2018
Small-Cap Growth Index Fund ^{1,2}	VSGIX	0.06 %	25 de abril de 2018
FTSE Social Index Fund	VFTSX	0.20 %	21 de diciembre de 2017
Total International Stock Index Fund	VTPSX	0.07 %	22 de febrero de 2018
Developed Markets Index Fund	VDIPX	0.05 %	25 de abril de 2018
International Value Fund ^{2,3}	VTRIX	0.40 %	22 de febrero de 2018
International Growth Fund ^{1,2}	VWILX	0.32 %	21 de diciembre de 2017
Emerging Markets Stock Index Fund ²	VEMRX	0.09 %	23 de febrero de 2018
Short-Term Investment-Grade Fund	VFSIX	0.07 %	24 de mayo de 2018
Short-Term Bond Index Fund	VBIPX	0.04 %	26 de abril de 2018
Short-Term Inflation-Protected Securities Index Fund ¹	VTSPX	0.04 %	26 de enero de 2018
Total Bond Market Index Fund	VBMPX	0.03 %	26 de abril de 2018
High-Yield Corporate Fund ^{1,2}	VWEAX	0.13 %	24 de mayo de 2018
Total International Bond Index Fund	VTIFX	0.07 %	23 de febrero de 2018
FONDOS DIMENSIONAL			
Global Allocation 60/40 Portfolio ^{1,4}	DGSIX	0.28 %	28 de febrero de 2018
Global Allocation 25/75 Portfolio ^{1,4}	DGTSX	0.26 %	28 de febrero de 2018
U.S. Large Cap Value Portfolio ^{1,5}	DFLVX	0.27 %	28 de febrero de 2018
U.S. Small Cap Value Portfolio ^{1,2}	DFSVX	0.52 %	28 de febrero de 2018
Real Estate Securities Portfolio ^{1,2,4}	DFREX	0.18 %	28 de febrero de 2018
U.S. Sustainability Core 1 Portfolio ^{1,4}	DFSIX	0.25 %	28 de febrero de 2018
International Value Portfolio ^{1,2,5}	DFIVX	0.43 %	28 de febrero de 2018
Global Equity Portfolio ^{1,4}	DGEIX	0.30 %	28 de febrero de 2018
One-Year Fixed Income Portfolio ¹	DFIHX	0.17 %	28 de febrero de 2018
Five-Year Global Fixed Income Portfolio ¹	DFGBX	0.27 %	28 de febrero de 2018
PRESERVACIÓN DE CAPITAL			
PIMCO Interest Income Fund ⁶		0.129 %	

1. El fondo solo está disponible en opciones de inversión Customized Age-Based y Customized Static.
2. Una asignación de inversión en este fondo no debe exceder el 25 por ciento en la cuenta. Para la opción de inversión Customized Age-Based, este límite se aplica a la asignación para cada grupo de edad. Por lo tanto, el índice de gastos operativos total reflejará la asignación ponderada de las inversiones subyacentes.
3. El fondo solo estaba disponible en la opción de inversión Customized Static y se cerró a nuevas inversiones a partir del 25 de julio de 2011. Sin embargo, luego de realizar un cambio de opción de inversión, se aplicará el límite del 25 por ciento de asignación en una cuenta.
4. El índice de gastos operativos total refleja una exención de cargos de acuerdo con un acuerdo de exención de cargos en vigencia hasta el 28 de febrero de 2019. El índice de gastos operativos total puede aumentar si el acuerdo de exención de cargos no se extiende luego del 28 de febrero de 2019.
5. El índice de gastos operativos total refleja un acuerdo de exención de cargos permanente y contractual con Dimensional Fund Advisors LP.
6. El cargo inicial por administración de la inversión para PIMCO Interest Income Fund es del 0.129 por ciento a partir del 17 de agosto de 2018. En el futuro, el cargo de administración puede ser mayor o menor según el total de activos invertidos que se administren.

Tabla de estructura de cargos de activos	Cargos basados en activos anuales		
	Índices estimados de gastos de fondos subyacentes ^{1,2}	Cargo administrativo de activo de my529 ²	Cargos basados en activos totales anuales
	(a)	(b)	(a) + (b)
OPCIONES DE INVERSIÓN BASADAS EN GRUPOS POR EDAD			
AGE-BASED AGGRESSIVE GLOBAL			
Edad 0-3	0.034 %	0.14 %	0.174 %
Edad 4-6	0.034 %	0.14 %	0.174 %
Edad 7-9	0.036 %	0.14 %	0.176 %
Edad 10-12	0.041 %	0.14 %	0.181 %
Edad 13-14	0.044 %	0.14 %	0.184 %
Edad 15	0.045 %	0.14 %	0.185 %
Edad 16	0.048 %	0.14 %	0.188 %
Edad 17	0.046 %	0.14 %	0.186 %
Edad 18	0.047 %	0.14 %	0.187 %
Edad 19+	0.046 %	0.14 %	0.186 %
AGE-BASED AGGRESSIVE DOMESTIC			
Edad 0-3	0.020 %	0.14 %	0.160 %
Edad 4-6	0.020 %	0.14 %	0.160 %
Edad 7-9	0.023 %	0.14 %	0.163 %
Edad 10-12	0.029 %	0.14 %	0.169 %
Edad 13-14	0.034 %	0.14 %	0.174 %
Edad 15	0.036 %	0.14 %	0.176 %
Edad 16	0.040 %	0.14 %	0.180 %
Edad 17	0.040 %	0.14 %	0.180 %
Edad 18	0.041 %	0.14 %	0.181 %
Edad 19+	0.042 %	0.14 %	0.182 %
AGE-BASED MODERATE			
Edad 0-3	0.039 %	0.14 %	0.179 %
Edad 4-6	0.039 %	0.14 %	0.179 %
Edad 7-9	0.043 %	0.14 %	0.183 %
Edad 10-12	0.050 %	0.14 %	0.190 %
Edad 13-14	0.050 %	0.14 %	0.190 %
Edad 15	0.048 %	0.14 %	0.188 %
Edad 16	0.045 %	0.14 %	0.185 %
Edad 17	0.043 %	0.14 %	0.183 %
Edad 18	0.044 %	0.14 %	0.184 %
Edad 19+	0.041 %	0.14 %	0.181 %
AGE-BASED CONSERVATIVE			
Edad 0-3	0.047 %	0.14 %	0.187 %
Edad 4-6	0.047 %	0.14 %	0.187 %
Edad 7-9	0.050 %	0.14 %	0.190 %
Edad 10-12	0.051 %	0.14 %	0.191 %
Edad 13-14	0.047 %	0.14 %	0.187 %
Edad 15	0.043 %	0.14 %	0.183 %
Edad 16	0.036 %	0.14 %	0.176 %
Edad 17	0.030 %	0.14 %	0.170 %
Edad 18	0.025 %	0.14 %	0.165 %
Edad 19+	0.017 %	0.14 %	0.157 %
OPCIONES DE INVERSIÓN ESTÁTICA			
EQUITY—100% DOMESTIC	0.020 %	0.16 %	0.180 %
EQUITY—30% INTERNATIONAL	0.029 %	0.16 %	0.189 %
EQUITY—10% INTERNATIONAL	0.029 %	0.16 %	0.189 %
70% EQUITY/30% FIXED INCOME	0.032 %	0.16 %	0.192 %
20% EQUITY/80% FIXED INCOME	0.036 %	0.16 %	0.196 %
FIXED INCOME	0.040 %	0.11 %	0.150 %
PUBLIC TREASURERS' INVESTMENT FUND RESIDENTE DE UTAH ³	0.000 %	0.000 %	0.000 %
PUBLIC TREASURERS' INVESTMENT FUND RESIDENTE FUERA DE UTAH ³	0.000 %	0.16 %	0.160 %
FDIC-INSURED	0.000 %	0.16 %	0.160 %
OPCIONES DE INVERSIÓN PERSONALIZADAS			
CUSTOMIZED AGE-BASED ^{4,5,6}	0.0 %-0.393 %	0.19 %	0.19 %-0.583 %
CUSTOMIZED STATIC ^{4,5,6}	0.0 %-0.393 %	0.19 %	0.19 %-0.583 %

Notas

- Los gastos estimados para cada grupo de edad u opción de inversión representan los promedios ponderados de los índices de gastos operativos de los fondos mutuos subyacentes aplicables en los que está invertida cada opción de inversión. Los índices de gastos operativos para fondos mutuos individuales están enumerados en la Descripción del programa y en my529.org. Los índices de gastos operativos de los fondos mutuos se cobran en función de las inversiones en los fondos diariamente. PIMCO deduce un cargo de administración trimestralmente de PIMCO Interest Income Fund. No se valoran índices de gastos de inversiones subyacentes en las cuentas aseguradas por la FDIC. El índice de gastos de inversión anual subyacente para Public Treasurers' Investment Fund es del 0.005 por ciento, y my529 lo paga en su totalidad. my529 se reserva el derecho a suspender o limitar el pago del índice de gastos de inversión subyacente sobre Public Treasurers' Investment Fund luego de notificar a los propietarios de cuentas afectados.
- El cargo administrativo de activo de my529 es de 0.110 a 0.190 por ciento anualmente (0.0092 a 0.0158 por ciento por mes), cobrado como se describe en la sección del cargo administrativo de activo de my529, en la Descripción del programa. my529 renuncia al cargo administrativo de activo para los propietarios de cuenta residentes de Utah que invierten en la opción de inversión Public Treasurers' Investment Fund.
- El índice de gastos de inversión anual subyacente para Public Treasurers' Investment Fund es del 0.005 por ciento, y my529 lo paga en su totalidad. my529 se reserva el derecho a suspender o limitar el pago del índice de gastos de inversión subyacente sobre Public Treasurers' Investment Fund luego de notificar a los propietarios de cuentas afectados.
- Los gastos y cargos mínimos y máximos para las opciones de inversión personalizadas se muestran como un rango que refleja los costos más bajos y más altos posibles, asumiendo que toda la opción de inversión esté invertida en las inversiones subyacentes menos o más costosas. Como el índice de gastos operativos del fondo subyacente varía, los cargos dependerán de la asignación de inversión subyacente elegida por el propietario/agente de la cuenta. El índice de gastos operativos máximo de 0.393 por ciento se alcanza si una inversión de cuenta en una opción de inversión personalizada incluye una asignación del 25 por ciento (el máximo permitido) a cada uno de los fondos subyacentes más costosos de my529. Ciertas cuentas invertidas en fondos cerrados a nuevas inversiones podrían tener un cargo máximo del 0.6075 por ciento. Los cargos basados en activos totales anuales para una opción de inversión personalizada se pueden calcular usando las calculadoras de cargos y asignaciones de inversiones Customized Age-Based y Customized Static de my529 que se encuentran en línea en my529.org.
- Los índices de gastos operativos totales para Global Equity Portfolio, Global Allocation 60/40 Portfolio, Global Allocation 25/75 Portfolio, DFA Real Estate Securities Portfolio y U.S. Sustainability Core 1 Portfolio reflejan una exención de cargos de acuerdo con un acuerdo de exención de cargos con Dimensional Fund Advisors LP en vigencia hasta el 28 de febrero de 2019. El índice de gastos operativos total puede aumentar si el acuerdo de exención de cargos no se extiende luego del 28 de febrero de 2019. Los índices de gastos operativos totales para U.S. Large Cap Value Portfolio y DFA International Value Portfolio reflejan un acuerdo de exención de cargos permanente y contractual con Dimensional Fund Advisors LP. Consulte la tabla de costo aproximado de una inversión de \$10,000 de my529 en la Descripción del programa para determinar el costo total proyectado de cargos my529.
- Los índices de gastos operativos totales para U.S. Large Cap Value Portfolio y DFA International Value Portfolio reflejan un acuerdo de exención de cargos permanente y contractual con Dimensional Fund Advisors LP.

Consulte la Tabla de costo aproximado de una inversión de \$10,000 de my529 en la Descripción del programa y en my529.org para determinar el costo total proyectado de cargos my529.

Los índices de gastos operativos del fondo subyacente se aplican a los fondos Vanguard y Dimensional incluidos como inversiones subyacentes en my529.

Tabla de Costo aproximado de una inversión de \$10,000

	Período de inversión			
	Un año	Tres años	Cinco años	Diez años
OPCIONES DE INVERSIÓN BASADAS EN GRUPOS POR EDAD				
AGE-BASED AGGRESSIVE GLOBAL				
Edad 0-3	\$17.82	\$56.08	\$98.12	\$222.32
Edad 4-6	\$17.82	\$56.08	\$98.12	\$222.32
Edad 7-9	\$18.02	\$56.72	\$99.25	\$224.86
Edad 10-12	\$18.54	\$58.33	\$102.05	\$231.19
Edad 13-14	\$18.84	\$59.30	\$103.74	\$234.98
Edad 15	\$18.95	\$59.62	\$104.30	\$236.25
Edad 16	\$19.25	\$60.58	\$105.98	\$240.04
Edad 17	\$19.05	\$59.94	\$104.86	\$237.51
Edad 18	\$19.15	\$60.26	\$105.42	\$238.77
Edad 19+	\$19.05	\$59.94	\$104.86	\$237.51
AGE-BASED AGGRESSIVE DOMESTIC				
Edad 0-3	\$16.39	\$51.58	\$90.26	\$204.58
Edad 4-6	\$16.39	\$51.58	\$90.26	\$204.58
Edad 7-9	\$16.69	\$52.54	\$91.95	\$208.39
Edad 10-12	\$17.31	\$54.47	\$95.32	\$215.99
Edad 13-14	\$17.82	\$56.08	\$98.12	\$222.32
Edad 15	\$18.02	\$56.72	\$99.25	\$224.86
Edad 16	\$18.43	\$58.01	\$101.49	\$229.92
Edad 17	\$18.43	\$58.01	\$101.49	\$229.92
Edad 18	\$18.54	\$58.33	\$102.05	\$231.19
Edad 19+	\$18.64	\$58.65	\$102.62	\$232.45
AGE-BASED MODERATE				
Edad 0-3	\$18.33	\$57.69	\$100.93	\$228.65
Edad 4-6	\$18.33	\$57.69	\$100.93	\$228.65
Edad 7-9	\$18.74	\$58.97	\$103.18	\$233.72
Edad 10-12	\$19.46	\$61.22	\$107.10	\$242.57
Edad 13-14	\$19.46	\$61.22	\$107.10	\$242.57
Edad 15	\$19.25	\$60.58	\$105.98	\$240.04
Edad 16	\$18.95	\$59.62	\$104.30	\$236.25
Edad 17	\$18.74	\$58.97	\$103.18	\$233.72
Edad 18	\$18.84	\$59.30	\$103.74	\$234.98
Edad 19+	\$18.54	\$58.33	\$102.05	\$231.19
AGE-BASED CONSERVATIVE				
Edad 0-3	\$19.15	\$60.26	\$105.42	\$238.77
Edad 4-6	\$19.15	\$60.26	\$105.42	\$238.77
Edad 7-9	\$19.46	\$61.22	\$107.10	\$242.57
Edad 10-12	\$19.56	\$61.54	\$107.67	\$243.83
Edad 13-14	\$19.15	\$60.26	\$105.42	\$238.77
Edad 15	\$18.74	\$58.97	\$103.18	\$233.72
Edad 16	\$18.02	\$56.72	\$99.25	\$224.86
Edad 17	\$17.41	\$54.80	\$95.88	\$217.26
Edad 18	\$16.90	\$53.19	\$93.07	\$210.92
Edad 19+	\$16.08	\$50.61	\$88.57	\$200.78
OPCIONES DE INVERSIÓN ESTÁTICA				
EQUITY—100% DOMESTIC	\$18.43	\$58.01	\$101.49	\$229.92
EQUITY—30% INTERNATIONAL	\$19.35	\$60.90	\$106.54	\$241.30
EQUITY—10% INTERNATIONAL	\$19.35	\$60.90	\$106.54	\$241.30
70% EQUITY/30% FIXED INCOME	\$19.66	\$61.87	\$108.23	\$245.10
20% EQUITY/80% FIXED INCOME	\$20.07	\$63.15	\$110.47	\$250.15
FIXED INCOME	\$15.36	\$48.36	\$84.64	\$191.90
PUBLIC TREASURERS' INVESTMENT FUND RESIDENTE DE UTAH ¹	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
PUBLIC TREASURERS' INVESTMENT FUND RESIDENTE FUERA DE UTAH ¹	\$16.39	\$51.58	\$90.26	\$204.58
FDIC-INSURED	\$16.39	\$51.58	\$90.26	\$204.58
OPCIONES DE INVERSIÓN PERSONALIZADAS				
CUSTOMIZED AGE-BASED ^{2,3,4}	\$19.46-\$59.59	\$61.22-\$186.77	\$107.10-\$325.45	\$242.57-\$729.40
CUSTOMIZED STATIC ^{2,3,4}	\$19.46-\$59.59	\$61.22-\$186.77	\$107.10-\$325.45	\$242.57-\$729.40

La tabla compara el costo aproximado de invertir en my529 durante diferentes períodos de tiempo. El costo real puede ser mayor o menor. La tabla se basa en las siguientes proyecciones:

- Una inversión de \$10,000 realizada en los períodos de tiempo mostrados.
- Un 5 por ciento anual de tasa de rendimiento compuesto en el monto invertido durante el período.
- Todas las unidades se liquidan al final de cada período mostrado para gastos de educación superior que califican.
- La tabla no incluye el impacto de ningún impuesto posible federal o estatal en la liquidación.
- Los cargos basados en activos totales anuales continúan siendo los mismos que los presentados en la Tabla de estructura de cargos de activos de my529 en la Descripción del programa, y se reflejan en esta tabla como un cargo anual valorado sobre el promedio de saldo anual.

Los índices de gastos operativos de Vanguard y Dimensional se aplican a los fondos de Vanguard y Dimensional, respectivamente. PIMCO deduce un cargo de administración trimestralmente de PIMCO Interest Income Fund. No se valoran índices de gastos de inversiones subyacentes en las cuentas aseguradas por la FDIC.

Notas

1. El índice de gastos de inversión subyacente para Public Treasurers' Investment Fund es del 0.005 por ciento, y my529 lo paga en su totalidad. my529 se reserva el derecho a suspender o limitar el pago del índice de gastos de inversión subyacente sobre Public Treasurers' Investment Fund luego de notificar a los propietarios de cuentas afectados.
2. Los rangos mostrados para las opciones de inversión personalizadas reflejan los costos más bajos y más altos posibles, asumiendo que toda la opción de inversión esté invertida en las inversiones subyacentes menos o más costosas. Sin embargo, el costo de las inversiones dependerá de la asignación de inversión subyacente elegida por el propietario/agente de la cuenta. Ciertas cuentas invertidas en fondos cerrados a nuevas inversiones podrían tener un cargo máximo de \$62.14, \$194.71, \$339.19 y \$759.70 por un año, tres años, cinco años y diez años, respectivamente. Los cargos basados en activos totales anuales para una asignación de opción de inversión personalizada se pueden calcular usando las calculadoras de cargos y asignaciones de inversiones Customized Age-Based en grupos por edad o Customized Static de my529 en línea en my529.org.
3. Los índices de gastos operativos totales para Global Equity Portfolio, Global Allocation 60/40 Portfolio, Global Allocation 25/75 Portfolio, DFA Real Estate Securities Portfolio y U.S. Sustainability Core 1 Portfolio reflejan una exención de cargos de acuerdo con un acuerdo de exención de cargos con Dimensional Fund Advisors LP en vigencia hasta el 28 de febrero de 2019. El índice de gastos operativos total puede aumentar si el acuerdo de exención de cargos no se extiende luego del 28 de febrero de 2019.
4. Los índices de gastos operativos totales para U.S. Large Cap Value Portfolio y DFA International Value Portfolio reflejan un acuerdo de exención de cargos permanente y contractual con Dimensional Fund Advisors LP.

Consideraciones de impuestos

Los planes 529 están diseñados para brindar beneficios de impuestos a las personas que invierten en gastos educativos. Sin embargo, los propietarios de cuenta que no utilicen los fondos para gastos de educación superior que califican pueden tener multas de impuestos.

Cuestiones básicas

Las consideraciones de impuestos federales y estatales asociadas a invertir en my529 son complejas. Los cambios en las leyes federales o estatales pueden afectar el tratamiento del dinero en cuanto a impuestos en una cuenta my529. Los cambios en las leyes de impuestos pueden alterar los beneficios, requisitos y flexibilidad de las cuentas my529.

Consulte a un asesor antes de abrir una cuenta my529. my529, la Junta de la UHEAA y sus empleados no brindan asesoría de impuestos ni asumen ninguna responsabilidad por potenciales consecuencias adversas de impuestos al invertir en my529.

En el 2008, el IRS publicó un aviso anticipado de regulación. El aviso declara que se renovarán en algún momento las regulaciones propuestas previamente relacionadas al tratamiento de impuestos en los planes 529. Las regulaciones incluirán una regla general contra las prácticas abusivas que puede tener un efecto retroactivo en las cuentas my529. A la fecha de esta Descripción del programa, no se ha emitido ninguna regulación propuesta ni final que rija a la Sección 529 del Código de Impuestos Internos.

Es incorrecto abrir una cuenta my529 para cualquier propósito que no sea ahorrar para los gastos de educación superior que califican o gastos en matrícula de K-12 de un beneficiario. Ningún contribuyente debe usar my529 u otras cuentas del plan 529 con el propósito de evadir impuestos federales o estatales o multas por impuestos.

El estado en el que usted o su beneficiario pagan impuestos o viven puede ofrecer un plan 529 que brinda beneficios de impuestos estatales u otros, tales como ayuda financiera, fondos de becas y protección a los acreedores; estos beneficios no estarían disponibles para usted al invertir en my529. Debería considerar dichos beneficios, de haberlos, antes de invertir en my529.

Consideraciones de impuestos federales

Las cuentas my529 brindan beneficios de impuestos sobre la renta

- Los impuestos sobre la renta federales en ganancias de inversión son diferidos mientras los fondos estén en una cuenta my529.
- Usted no paga impuestos de renta sobre la parte de las ganancias de un retiro, siempre y cuando los fondos se utilicen para los gastos de educación superior que califican en una institución educativa elegible del beneficiario de su cuenta o para gastos de *matrícula* de K-12 (hasta \$10,000 anualmente por beneficiario de todos los programas de matrícula que califican, incluido my529). Consulte la Parte 4, Retiros, para más información sobre retiros calificados.

Multas por retiros no calificados

- La parte de ganancias de un retiro no calificado está sujeta a impuestos de renta federales. Consulte la Parte 4, Retiros, para más información sobre retiros no calificados.
- La parte de ganancias de un retiro no calificado también puede estar sujeta a una multa por impuestos federales del 10 por ciento.
- El cálculo de impuestos de un retiro no calificado se realiza desde la fecha del retiro.
- El receptor de un retiro no calificado es responsable de pagar cualquier impuesto o multa del año fiscal en que se realizó el retiro no calificado.

Excepciones a la multa por impuestos federales del 10 por ciento a las ganancias

- El beneficiario de la cuenta fallece o se convierte en discapacitado.
- El beneficiario recibe una beca (límite hasta el monto de la beca).
- El beneficiario asiste a una academia militar de los Estados Unidos.
- El beneficiario reclama ciertos créditos educativos federales, como los créditos de American Opportunity y Lifetime Learning.

Consideraciones de impuestos federales sobre donaciones y el patrimonio

Las contribuciones en la cuenta se consideran donaciones completas al beneficiario de la cuenta para fines de impuestos sobre donaciones y el patrimonio.

No hay impuesto sobre donaciones en contribuciones anuales a la cuenta 529 hasta \$15,000 (\$30,000, si presentan la declaración de impuestos en conjunto). Además, una disposición especial del Servicio de Impuestos Internos para planes 529 permite a una sola persona realizar una donación de \$75,000 (\$150,000, si está casado y presentan la declaración de impuestos en conjunto) para un solo beneficiario en un año sin crear una donación sujeta a impuestos si, en el Formulario 709 del IRS, ha elegido considerar toda la donación como una serie de cinco donaciones anuales iguales (\$15,000 por año, soltero; \$30,000 por año, casado y presentando declaración en conjunto). Las donaciones adicionales para el beneficiario del mismo contribuyente durante el período de cinco años están sujetas a reglas de impuestos federales sobre donaciones.

A pesar de que esas contribuciones se consideran donaciones completas, el propietario de cuenta sigue teniendo el control de esas contribuciones, y el saldo de cuenta no está incluido como parte de su patrimonio. Como resultado, se aplican las reglas de impuestos sobre donaciones e impuestos por transferencia transgeneracional.

Si el propietario de cuenta fallece antes de que haya terminado el período de cinco años, la parte de la contribución para los años asignados al período de cinco años luego de la fecha de muerte se incluye en el patrimonio para fines de impuestos sobre el patrimonio.

Si el IRS aumenta la exclusión de donación anual, el contribuyente puede realizar una contribución adicional igual a la diferencia entre la exclusión de donaciones antigua y nueva para cada año dentro del período de cinco años.

Por ejemplo, la exclusión de impuestos de donaciones anual subió en 2018 de \$14,000 a \$15,000 para un solo propietario de cuenta, una diferencia de \$1,000. La siguiente tabla ilustra cómo una sola persona puede realizar contribuciones adicionales de \$1,000 en los años 2 a 5 de una elección de cinco años, comenzando en 2018.

	Año 1 (2017)	Año 2 (2018)	Año 3 (2019)	Año 4 (2020)	Año 5 (2021)
Contribución inicial	\$70,000				
Donación promedio	\$14,000	\$14,000	\$14,000	\$14,000	\$14,000
Contribuciones adicionales		\$1,000	\$1,000	\$1,000	\$1,000

Los propietarios de cuenta que presentan declaraciones de impuestos en conjunto también pueden realizar contribuciones adicionales. Por ejemplo, la exclusión de impuestos de donaciones anual subió en 2018 de \$28,000 a \$30,000 para un solo propietario de cuenta y su cónyuge, una diferencia de \$2,000. El propietario de cuenta puede realizar una contribución adicional de \$2,000 al mismo beneficiario cada año que queda del período de elección de cinco años, comenzando el año en que la exclusión de impuestos de donaciones haya subido.

La siguiente tabla ilustra cómo los propietarios de cuenta que presentan la declaración de impuestos en conjunto pueden realizar contribuciones adicionales de \$2,000 en los años 2 a 5 de una elección de cinco años, comenzando en 2018.

	Año 1 (2017)	Año 2 (2018)	Año 3 (2019)	Año 4 (2020)	Año 5 (2021)
Contribución inicial	\$140,000				
Donación promedio	\$28,000	\$28,000	\$28,000	\$28,000	\$28,000
Contribuciones adicionales		\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000

Es posible que exista un impuesto federal sobre donaciones y por transferencia transgeneracional si una cuenta se reinvierte o se transfiere a un nuevo beneficiario que no sea un “familiar” del beneficiario actual o que sea de una generación más joven que el beneficiario actual.

Estas estipulaciones de impuestos federales son complejas. Debe consultar a un asesor fiscal sobre cómo se aplican los impuestos sobre el patrimonio, sobre donaciones y por transferencias transgeneracionales a su situación particular.

Créditos de impuestos de American Opportunity y Lifetime Learning

Un propietario de cuenta puede obtener el crédito de impuestos de American Opportunity o de Lifetime Learning el mismo año que retire dinero de una cuenta my529. Sin embargo, los fondos my529 retirados para pagar gastos de educación superior que califican no se pueden usar para ninguno de los dos créditos. Los retiros se pueden usar para gastos de educación superior que califican que no están cubiertos por estos créditos.

Existe una variedad de beneficios de impuestos educativos federales disponibles además de los beneficios disponibles para propietarios de cuentas 529. Las leyes de impuestos federales brindan reglas de coordinación que abarcan estos beneficios. Debe consultar sobre su situación específica con un asesor fiscal si está pensando en reclamar cualquiera de estos beneficios.

Formulario 1099-Q del IRS

La ley federal dispone que my529 emita el Formulario 1099-Q del IRS el año fiscal en el que retira dinero de su cuenta por alguna razón. La persona que recibe este formulario debe usar la información para preparar declaraciones de impuestos para el año.

Las ganancias de la cuenta no necesitan notificarse en sus declaraciones de impuestos sobre la renta federal si el retiro se utiliza para los gastos de educación superior que califican o gastos en *matrícula* de K-12 del beneficiario.

Cuentas individuales e institucionales

my529 enviará por correo el Formulario 1099-Q del IRS al propietario de la cuenta el 31 de enero del siguiente año si se envió un retiro al propietario de la cuenta o se reinvertió en un plan 529 de otro estado. Si se envió el retiro al beneficiario o a una institución educativa elegible, my529 enviará por correo el Formulario 1099-Q del IRS al beneficiario.

Cuentas UGMA/UTMA

Como el beneficiario se considera propietario de una cuenta UGMA/UTMA, el beneficiario recibirá el Formulario 1099-Q del IRS, independientemente del nombre que figure en el retiro.

Mantener registros adecuados de gastos

El propietario de cuenta, el beneficiario, o ambos son responsables de presentar declaraciones de impuestos al IRS y de mantener los recibos y otros registros que demuestren que los retiros se usaron para gastos de educación superior que califican o gastos de matrícula de K-12.

Consideraciones de impuestos del estado de Utah

Esta sección se aplica solo a contribuyentes y residentes de Utah.

Cuestiones básicas

- Los créditos y deducciones de impuestos de renta del estado de Utah están disponibles solo para propietarios de cuenta que sean contribuyentes de Utah. Un contribuyente de Utah puede reclamar beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah para contribuciones hechas solo a una cuenta de la cual sea propietario. Un propietario de cuenta de Utah también puede recibir beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah para contribuciones hechas a su cuenta por parte de un tercero.
- Un contribuyente de Utah que establece o contribuye a una cuenta con un plan 529 en otro estado no es elegible de recibir un crédito o deducción de impuestos de renta del estado de Utah para contribuciones a esa cuenta. Las transferencias internas entre cuentas my529 tampoco son elegibles para beneficios de impuestos de Utah.
- Los contribuyentes residentes de Utah que reinvierten fondos en my529 de un plan 529 en otro estado son elegibles el crédito o deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah.
- Las ganancias por inversiones en una cuenta my529 no están sujetas al impuesto sobre la renta del estado de Utah si el dinero se utiliza para gastos de educación superior que califican del beneficiario o gastos en *matrícula* de K-12 (hasta \$10,000 anualmente por beneficiario de todos los programas de matrícula que califican).
- Los propietarios de cuenta de Utah que presentan declaraciones de impuestos individualmente o en conjunto, así como fideicomisos basados en Utah, pueden reclamar un crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah por cada beneficiario calificado para contribuciones a sus cuentas my529, con ciertos límites. *Vea la tabla a continuación.*

- Una empresa de Utah puede reclamar una deducción del impuesto sobre la renta del estado de Utah por cada beneficiario calificado para contribuciones en su cuenta my529, con ciertos límites. *Vea la tabla a continuación.*
- Las entidades de transparencia de impuestos establecidas en Utah, como una "S-corporation", sociedades de responsabilidad limitada y asociaciones, reclamar un crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah por cada beneficiario calificado para contribuciones a sus cuentas my529, con ciertos límites. *Vea la tabla a continuación.*
- my529 puede ajustar el monto de los créditos y deducciones de impuestos sobre la renta del estado de Utah cada año según los cambios en el índice de precios al consumidor. El crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah no baja gradualmente basado en el ingreso del contribuyente.

Consideraciones de edad

El beneficiario puede ser menor de 19 años cuando sea designado como beneficiario de cuenta para que el propietario pueda reclamar un crédito o deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah. Si se cumple este requisito, el propietario de cuenta es elegible para beneficios de impuestos de Utah cada año que se realice una contribución, con ciertos límites, por toda la existencia de la cuenta.

- Si se cambia el beneficiario de cuenta a un beneficiario de 19 años o mayor, todas las contribuciones adicionales a la cuenta no son elegibles para el crédito o deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah.
- Si el beneficiario de una cuenta cuyo beneficiario previo tenía 19 años o más cuando se designó como beneficiario de cuenta se cambia por un beneficiario menor de 19, todas las nuevas contribuciones a la cuenta, pero no contribuciones pasadas, son elegibles para el crédito o deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah.

Si un contribuyente de Utah aporta fondos a una cuenta cuyo beneficiario era menor de 19 cuando fue designado como beneficiario y luego, el mismo año, transfiere los fondos a una cuenta cuyo beneficiario era de 19 años o mayor cuando fue designado como beneficiario, los fondos no son elegibles para un crédito o deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah.

Retiros no calificados

Los retiros no calificados estarán sujetos a impuestos sobre la renta del estado de Utah por la parte de las ganancias del retiro.

Créditos de impuestos disponibles para propietarios de cuentas individuales

Declaración de impuesto único. Para el año fiscal 2018, los contribuyentes de Utah que presentan una declaración individual única, o de jefe de familia, o los casados que la presentan de forma separada o de viudo calificado pueden reclamar un 5 por ciento de crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah por cada beneficiario calificado para contribuciones de hasta \$1,960.

Declaración de impuesto en conjunto. Para el año fiscal 2018, los contribuyentes de Utah que están casados y presentan una declaración de impuestos en conjunto pueden reclamar un 5 por ciento de crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah *por cada beneficiario calificado* para contribuciones de hasta \$3,920.

La tabla muestra los beneficios permitidos del **año fiscal 2018** para cada beneficiario designado.

Contribuyente	Tipo de cuenta my529	Contribución máxima permitida en 2018 para obtener crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah	Máximo de crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah por cada beneficiario en 2018 (5 %)
Única	Personal	\$1,960	\$98
Casados con declaración conjunta ¹	Personal	\$3,920	\$196

¹No es necesario que las parejas casadas tengan cuentas separadas para que el mismo beneficiario sea elegible para el beneficio de impuestos conjunto. Sin embargo, si cada cónyuge tiene una cuenta para el mismo beneficiario, el beneficio de impuestos se limita a un crédito de impuestos conjunto *por cada beneficiario calificado*.

Créditos de impuestos disponibles para fideicomisos

Para el año fiscal 2018, los fideicomisos establecidos en Utah pueden reclamar un 5 por ciento de crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah para contribuciones hasta \$1,960 *por cada beneficiario calificado*. Los fideicomisos otorgantes establecidos en Utah cuya situación fiscal del otorgante sea casado y con declaración de impuestos en conjunto pueden reclamar un 5 por ciento de crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah para contribuciones hasta \$3,920 *por cada beneficiario calificado*.

Contribuyente	Tipo de cuenta my529	Contribución máxima permitida en 2018 para obtener crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah	Máximo de crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah por cada beneficiario en 2018 (5 %)
Fideicomisos	Institucional	\$1,960	\$98
Fideicomiso otorgante, casados con declaración conjunta	Institucional	\$3,920	\$196

Créditos de impuestos disponibles para entidades de transparencia de impuestos establecidas en Utah

Para el año fiscal 2018, las entidades de transparencia de impuestos establecidas en Utah como una "S-corporation", sociedades de responsabilidad limitada y asociaciones, pueden reclamar un 5 por ciento de crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah para contribuciones hasta \$1,960 *por cada beneficiario calificado*. Las entidades de transparencia de impuestos recibirán un Formulario TC-675H de impuestos sobre la renta del estado de Utah. Dichas entidades deberán luego emitir un Schedule K-1 a cada persona aplicable para dividir el crédito de impuesto sobre la renta del estado de Utah.

Contribuyente	Tipo de cuenta my529	Contribución máxima permitida en 2018 para obtener crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah	Máximo de crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah por cada beneficiario en 2018
Entidad de transparencia de impuestos	Institucional	\$1,960	\$98

Deducciones de impuestos disponibles para empresas establecidas en Utah

Para el año fiscal 2018, las empresas establecidas en Utah pueden reclamar una deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah para contribuciones de hasta \$1,960 *por cada beneficiario calificado*.

Contribuyente	Tipo de cuenta my529	Contribución máxima permitida en 2018 para obtener crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah	Máximo de crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah por cada beneficiario en 2018
Empresa	Institucional	\$1,960	\$1,960

Cuentas UGMA/UTMA

Por la naturaleza especial de las cuentas UGMA/UTMA, solo el propietario de la cuenta (que es también el beneficiario) es elegible para beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah. El agente de cuenta no es elegible.

Créditos de impuestos disponibles para no residentes y residentes durante una parte del año

Un no residente es alguien que no reside en Utah, pero puede tener ingresos sujetos a impuestos de Utah.

Un residente durante una parte del año en Utah es alguien que se mudó a Utah o fuera de Utah durante el año fiscal o que vive en Utah por temporadas.

Un no residente o residente durante una parte del año puede reclamar solo un monto prorrateado del crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah. El crédito de impuestos se basa en el porcentaje de ingresos que el propietario de cuenta ganó y recibió en Utah durante el año fiscal.

Formulario TC-675H de impuestos sobre la renta del estado de Utah

Al cierre de cada año fiscal, my529 enviará por correo el formulario TC-675H de impuestos sobre la renta del estado de Utah (Declaración de impuestos de contribuciones, retiros y transferencias de my529) a cada propietario de cuentas de Utah para el 31 de enero del año siguiente.

Un propietario de cuenta de Utah que no reciba un formulario TC-675H por correo puede descargarlo en Acceso a la cuenta de my529.org o solicitar a my529 que envíe por correo un formulario duplicado.

Los contribuyentes de Utah que no vivan en Utah deben comunicarse con my529 para solicitar un formulario TC-675H.

El formulario muestra:

- El monto permitido contribuido a una cuenta durante el año que el propietario de la cuenta puede acreditar o deducir en la declaración de impuestos sobre la renta del estado de Utah.
- El número de retiros realizados de cada cuenta durante el año.

my529 también envía la información del formulario TC-675H a la Comisión de Impuestos de Utah. Un propietario de cuenta que envía información diferente a la Comisión de Impuestos de Utah puede retrasar el proceso de su declaración de impuestos sobre la renta del estado de Utah, desencadenar una auditoría, o ambos. Comuníquese con my529 al número gratuito 800.418.2551 si algún dato del formulario TC-675H es incorrecto.

Reembolsos de impuestos sobre la renta individual del estado de Utah

Un contribuyente de Utah puede contribuir todo o parte de su reembolso de impuestos sobre la renta a su cuenta my529 (solo para cuentas individuales). Puede elegir esta opción en su declaración de impuestos.

Si el contribuyente de Utah tiene más de una cuenta, el reembolso del impuesto se repartirá igualmente entre todas sus cuentas. Una pareja que presenta su declaración en conjunto recibirá su reembolso igualmente entre sus cuentas.

Si un contribuyente de Utah no tiene una cuenta, pero indica en una declaración de impuestos sobre la renta individual del estado de Utah que quiere realizar una contribución, my529 le enviará información sobre cómo abrir una cuenta. Si no se abre ninguna cuenta luego de los 30 días, my529 devolverá el reembolso de impuestos al contribuyente sin intereses ni ganancias.

Reingreso de beneficios de impuestos de Utah

Excepto como se describe en la subsección **Circunstancias exentas del reingreso de impuestos** a continuación, los contribuyentes de Utah que son propietarios de cuenta deben reingresar el monto de un retiro no calificado como ingresos en su formulario de impuestos sobre la renta del estado de Utah para el año fiscal cuando:

- Un retiro no se utilizó para gastos de educación superior que califican o gastos elegibles de *matrícula* de K-12.
- Los fondos se transfirieron de una cuenta cuyo beneficiario era menor de 19 cuando fue asignado a la cuenta a un beneficiario de 19 años o mayor cuando fue asignado a la cuenta.
- Se realizó una reinversión a otro plan 529.

El reingreso debe hacerse el mismo año en que se realizó el retiro no calificado, cambio de beneficiario, transferencia o reinversión.

Circunstancias exentas del reingreso de impuestos

- El beneficiario de la cuenta fallece o se convierte en discapacitado.
- El beneficiario recibe una beca (límite hasta el monto de la beca).
- El beneficiario asiste a una academia militar de los Estados Unidos.

Nota: La parte de las ganancias del retiro no calificado puede estar sujeta a impuestos sobre la renta del estado de Utah.

Factores de riesgo

Invertir en my529 involucra riesgos. Excepto en las cuentas aseguradas por la FDIC, las inversiones no están garantizadas. Las cuentas podrían perder valor. Esta sección describe varios riesgos potenciales financieros y de otro tipo que podrían afectar su cuenta my529.

Ganancias y capital

No hay garantía de ganancias de inversión o preservación de capital

El valor de una cuenta my529 variará dependiendo de las condiciones del mercado y el rendimiento de la opción de inversión. Puede ser mayor o menor que el monto contribuido.

- El estado de Utah, my529, empleados de my529, el Consejo de regentes del estado de Utah, la Junta de la UHEAA, otras agencias estatales y agencias gubernamentales federales (con el límite nombrado más adelante sobre el seguro de la FDIC) no aseguran ni garantizan las inversiones en my529 o la tasa de ganancia o preservación de capital.
- Los propietarios de cuenta asumen todo riesgo de inversión, incluida la pérdida de capital o inversión.
- Las cuentas pueden perder valor.
- La Junta de la UHEAA y sus empleados no son asesores de valores o inversiones registrados. No brindan recomendaciones o asesoría de inversión. No asumen ninguna responsabilidad sobre el rendimiento de inversión de my529.
- Las unidades my529 no se han registrado en la Comisión de Valores y Bolsa (SEC) de los Estados Unidos ni en ninguna agencia de valores de ningún estado.
- **El propietario de cuenta debe revisar periódicamente y, si corresponde, ajustar sus elecciones de inversión para que coincidan con su horizonte temporal, tolerancia al riesgo y objetivos de inversión.**

Seguro limitado

Seguro de la FDIC

Excepto para las inversiones siguientes, las contribuciones y ganancias en cuentas my529 no están aseguradas por la FDIC:

- El dinero en la opción de inversión FDIC-Insured
- El dinero asignado a una parte de la opción de inversión que incluye cuentas aseguradas por la FDIC como una inversión subyacente

Las contribuciones y ganancias en las cuentas aseguradas por la FDIC están divididas entre los bancos según los siguientes porcentajes: Banco Sallie Mae, 90 por ciento; U.S. Bank, 10 por ciento.

La FDIC asegura el dinero de cuentas aseguradas por la FDIC en una base de transferencia inmediata a cada propietario de una cuenta hasta un monto máximo establecido por ley federal, de \$250,000 en cada banco.

El monto de seguro de la FDIC que se brinda a un propietario de cuenta en cada banco está basado en el total (1) del valor proporcional de la inversión del propietario en las cuentas aseguradas por la FDIC en cada banco, y (2) el valor de otras cuentas personales que el propietario pudiera tener en uno de los bancos.

Riesgos de educación

Costo futuro de educación superior o matrícula de K-12

my529 no garantiza ni tiene control sobre el costo futuro de la educación superior o los gastos de matrícula asociados a escuelas públicas, privadas o religiosas de K-12. Es posible que su saldo de cuenta no cubra el costo de los gastos de educación superior que califican o gastos en *matrícula* de K-12 para el beneficiario de cuenta.

Asistencia a educación superior

No se garantiza que un beneficiario sea aceptado por una institución educativa elegible. No se garantiza tampoco que un beneficiario permanezca inscripto o se gradúe de una institución educativa elegible.

Si un beneficiario no asiste a una institución educativa elegible y se retira dinero de la cuenta my529, el retiro estará sujeto a impuestos y multas de impuestos.

El plan puede cambiar

Las opciones de inversión pueden cambiar

my529 se reserva el derecho a cambiar:

- Las opciones de inversión o inversiones subyacentes que forman las opciones de inversión disponibles para cuentas my529
- Los administradores de las inversiones subyacentes
- Los cargos que my529 cobra a los propietarios de cuenta

Las leyes federales y estatales pueden cambiar

Las leyes sobre el tratamiento de impuestos federal y estatal del dinero en planes 529 están sujetas a cambios. my529 no ofrece ninguna seguridad acerca del momento o la naturaleza de cualquier cambio en las leyes o sus efectos en las cuentas my529.

En enero del 2008, el IRS emitió un aviso anticipado de regulación propuesta bajo la Sección 529 del IRS. Este aviso declara que se renovarán regulaciones propuestas previamente relacionadas al tratamiento de impuestos de los planes 529 y que esas regulaciones propuestas previamente proveerán una regla general contra las prácticas abusivas que pueden tener un efecto retroactivo.

A la fecha de esta Descripción del programa, no se ha emitido ninguna regulación propuesta ni final que rija la Sección 529. Consulte a un asesor fiscal para más información.

my529 puede cambiar

La Junta de la UHEAA y la legislatura de Utah se reservan el derecho de interrumpir o cambiar cualquier aspecto de my529.

A discreción de la Junta de la UHEAA, se puede prohibir que algunos propietarios de cuenta participen en ciertos cambios si sus cuentas se abrieron antes de los cambios. Ejemplos de dichos cambios incluyen estructura de cargos, opciones de inversión, fondos subyacentes usados en opciones de inversión, administradores de inversiones, otros administradores de programa y ofertas y requisitos operativos.

Suspensión de operaciones

El horario de atención de my529 es de lunes a viernes, de 7 am a 6 pm, Hora de la Montaña. my529 estará cerrado en días festivos federales, del estado de Utah y del Consejo de regentes del estado de Utah.

my529 puede suspender temporalmente ciertas operaciones debido al cierre de mercados de valores, bancos u otras entidades con las cuales hace negocios.

my529 se reserva el derecho de poner fin a sus operaciones o suspender temporalmente los servicios en cualquier momento sin previo aviso.

Riesgos de la ayuda ***Riesgos de ayuda financiera federal***

Los planes de ahorros para la universidad bajo la Sección 529, como my529, se consideran “beneficios de educación que califican” y normalmente se presentan como activos del propietario de cuenta en un análisis de necesidades de ayuda financiera.

Las cuentas del plan 529 pertenecientes a estudiantes dependientes están incluidas en los análisis de necesidades de ayuda financiera. Sin embargo, se considera que estas cuentas pertenecen a los padres del estudiante, y solo una parte del valor de la(s) cuenta(s) se incluirá en el cálculo del Aporte Esperado de la Familia (EFC) para el análisis de necesidades de ayuda financiera.

Hay muchos factores que influyen en cuánto de la cuenta 529 está incluido en el cálculo del EFC. Actualmente, la parte del valor de la cuenta que se incluye en el cálculo de cuentas pertenecientes al estudiante independiente o a los padres del estudiante es aproximadamente el 5.64 por ciento.

Si un estudiante independiente o su cónyuge es el propietario de la cuenta del plan 529, el valor de la cuenta se incluye en el análisis de necesidades como activo del estudiante. En este caso, la parte del valor de activo incluido en el cálculo del EFC dependerá de la edad, estado civil, número de dependientes, ingresos, etc. del estudiante. La parte máxima del valor de la cuenta incluida en el cálculo puede ser de hasta el 20 por ciento.

Los retiros calificados no se consideran “ingresos del año base” y, por ende, no se incluirán como ingresos en el año en que se recibe el retiro de cuenta del plan 529. Además, los retiros de cuenta del plan 529 no se consideran ayuda financiera ya recibida cuando se determina la ayuda federal al estudiante.

Para las cuentas pertenecientes a abuelos o terceros, los retiros calificados se contarán como ingresos del beneficiario de cuenta para propósitos de ayuda financiera en el año en que se recibe el retiro.

Una persona puede comunicarse con el departamento de ayuda financiera de una institución educativa superior específica sobre su circunstancia de ayuda financiera individual. El dinero en una cuenta my529 puede afectar la elegibilidad para otra ayuda financiera basada en la necesidad u oportunidades de becas para el beneficiario. my529 no da ninguna garantía en cuanto a los efectos futuros de la cuenta en la elegibilidad para ayuda financiera. Un propietario de cuenta debe evaluar detenidamente cualquier alternativa de ayuda financiera posible para el beneficiario antes de abrir la cuenta.

Medicaid y otros beneficios federales y estatales

Una cuenta my529 se puede considerar un activo de un propietario o beneficiario de cuenta para Medicaid u otro programa basado en la necesidad federal o estatal. Es posible que una cuenta my529 se vea como un “recurso contable” al determinar la elegibilidad financiera de una persona para Medicaid. Los retiros de una cuenta durante ciertos períodos también pueden retrasar la posibilidad de calificar para los beneficios Medicaid.

Consulte a un asesor o comuníquese con la agencia federal o estatal que administra el programa de beneficios en particular para determinar cómo se puede tratar a una cuenta my529.

Información legal y más información

Esta sección divulga información legal y más información relacionada con cuentas my529 que no se ha establecido en otras secciones de esta Descripción del programa. Las referencias en esta Descripción del programa a documentos o leyes son meramente resúmenes y no son definitivos o completos. Consulte los documentos o leyes para obtener la información completa.

Limitaciones reglamentarias y otras limitaciones

Límites de representación

La información y las declaraciones en esta Descripción del programa que representan opiniones, estimaciones, pronósticos u otra información, descritos expresamente o no, solo deben considerarse como tales, y no se deben interpretar como declaraciones de hechos.

Información sujeta a cambios

La información en esta Descripción del programa reemplaza todas las Descripciones de programas y Complementos previos. La información se considera correcta desde la fecha de su publicación o en actualizaciones hechas como Complementos, pero está sujeta a cambios sin previo aviso.

Nadie está autorizado a proveer información que difiera de la información en la edición más reciente de esta Descripción del programa, incluido cualquier Complemento o enmiendas.

Sin indemnización

my529, en Consejo de regentes del estado de Utah, la Junta de la UHEAA, el estado de Utah y sus miembros del directorio, funcionarios, empleados o personas asociadas no indemnizarán a un propietario, agente, beneficiario o contribuyente de cuentas por ningún daño, pérdida u otros reclamos que surjan de sus actos oficiales o no oficiales, sea por negligencia u otra causa.

my529 pone en práctica procedimientos razonables para confirmar que las solicitudes de transacción en las cuentas sean genuinas. Sin embargo, my529 no es responsable de ninguna pérdida que surja de instrucciones fraudulentas o no autorizadas que crea genuinas.

Los propietarios o agentes de cuenta deben verificar cualquier confirmación o estado de cuenta trimestral que reciban de my529. Todas las confirmaciones y estados de cuentas trimestrales se consideran concluyentes y precisos, salvo que el propietario o agente de la cuenta informe a my529 por escrito de cualquier objeción, inquietud o sospecha de actividad fraudulenta en una cuenta dentro de los 60 días calendario desde la disponibilidad del estado de cuenta trimestral.

Si sospecha de actividad fraudulenta en su cuenta, debe comunicarse con my529 inmediatamente.

Acontecimientos extraordinarios

my529, la Junta de la UHEAA, el Consejo de regentes del estado de Utah y el estado de Utah no son responsables de ninguna pérdida que afecte al propietario de la cuenta causada directa o indirectamente por:

- Restricción del gobierno
- Resoluciones del mercado o de la bolsa
- Suspensión de negociaciones
- Guerra
- Actos de terrorismo

- Fuerzas de la naturaleza
- Huelgas
- Cambios en las leyes federales, estatales, o de impuestos
- Otras situaciones fuera del control de my529, la Junta de la UHEAA, el Consejo de regentes del estado de Utah y el estado de Utah

Protecciones y seguridad

Consideraciones especiales

Además de los derechos declarados expresamente en otras partes de esta Descripción del programa, my529 se reserva el derecho a:

- Rechazar un formulario que no esté en buenas condiciones
- Cerrar una cuenta por alguna razón
- Rechazar un formulario completo pero que se sustituyó por una versión más actualizada del formulario
- Rechazar un formulario fechado y firmado con más de 60 días calendario de anterioridad
- Rechazar un formulario firmado por una persona sin tarjeta de firma registrada en my529
- Cambiar el cargo administrativo de activo de my529, otros cargos y opciones de inversión o inversiones subyacentes ofrecidos al propietario de cuenta
- Congelar una cuenta, o denegar, cambiar, interrumpir o suspender temporalmente servicios de cuentas, como aceptar contribuciones, procesar inversiones, cambiar beneficiarios y procesar solicitudes de retiros, por cualquier razón
- Congelar una cuenta cuando my529 cree o sospecha razonablemente que alguna actividad fraudulenta, sospechosa o ilegal haya ocurrido o pueda ocurrir
- Congelar una cuenta cuando my529 haya recibido un aviso razonable de una disputa sobre los fondos en una cuenta
- Congelar una cuenta al recibir una notificación dirigida a my529 de muerte del propietario de cuenta hasta que my529 reciba la documentación necesaria en buenas condiciones
- Congelar una cuenta si my529 descubre que la cuenta se estableció para propósitos que no son gastos de educación superior que califican o gastos de *matrícula* de K-12
- Retirar fondos de una cuenta sin autorización del propietario o agente de cuenta en caso de conducta amenazante, o actividad sospechosa, fraudulenta o ilegal
- Retrasar la emisión de ingresos de una solicitud de retiro (se aplica generalmente a una solicitud de retiro grande sin previo aviso o durante actividad inusual del mercado)
- Suspender el proceso de solicitudes de retiro o posponer la emisión de ingresos de una solicitud de retiro cuando la Bolsa de Valores de Nueva York (NYSE), mercado de bonos o bancos estén cerrados por alguna razón fuera de sus cierres normales de fines de semana o feriados, cuando el mercado esté restringido por la Comisión de Valores y Bolsa (SEC) de los Estados Unidos, o por circunstancias de emergencia
- Llevar a cabo promociones y ofertas especiales con condiciones de participación, incluidas las que limitan la participación a propietarios o agentes de cuenta residentes en Utah y/o su(s) beneficiario(s)

El riesgo de pérdida del mercado, consecuencias de impuestos, multas y otros gastos como resultado de un cambio de cuenta, congelamiento, transacción demorada, cierre de cuenta o retiro de fondos de cuenta es responsabilidad exclusiva del propietario de cuenta.

Ediciones de esta Descripción del programa en varios idiomas

La edición en inglés de la Descripción del programa sustituye cualquier Descripción del programa traducida e impresa en otro idioma. my529 se reserva el derecho a discontinuar traducciones en idioma extranjero de la Descripción del programa en cualquier momento.

Disposición de auditorías periódicas

Los estados financieros de my529 son auditados anualmente bajo la dirección del auditor estatal de Utah. Los propietarios y agentes de cuentas pueden coordinar para ver los estados financieros auditados llamando al número gratuito de my529 800.418.2551.

Garantía y quiebra

Los fondos de cuentas no se pueden usar como garantía

Según la Sección 529 del Código de Impuestos Internos los fondos en una cuenta del plan 529 no podrán usarse como garantía de un préstamo. Cualquier cesión o pignoración de interés en una cuenta quedará nula o sin efecto.

Protección de quiebra y las cuentas 529

Las leyes de protección de quiebra protegen ciertas cuentas del plan 529 si el beneficiario es hijo, hijastro, nieto o nietastro del deudor.

La protección cubre fondos del plan 529 que han estado en la cuenta por 720 días como mínimo antes de presentar una declaración de quiebra.

Los fondos que han estado en una cuenta por menos de 720 días, pero más de 365 días antes de declararse en quiebra, están protegidos solo hasta \$6,225.

No hay protección para fondos mantenidos en cuentas por menos de 365 días.

Política de privacidad

my529 se compromete a salvaguardar su privacidad y reconoce su obligación de mantener la información de la cuenta segura y confidencial. Esta sección presenta cómo my529 recopila, usa y protege cualquier información personal que usted provee en la página de my529.org o por correo postal o electrónico.

Recopilación de información

Información personal que my529 recopila

Como administrador, my529 recopila información personal sobre el propietario de cuenta, sucesor del propietario de cuenta y beneficiario de las siguientes fuentes:

- Acuerdos de cuenta u otros formularios enviados a my529
- Transacciones con my529 u otras instituciones, como un banco, que afecten la cuenta my529 del propietario
- Sitio web de my529, mediante cookies de internet y archivos de texto similares
- Terceros designados para verificar la identidad o prevenir fraude
- Terceros que el propietario de cuenta autoriza a proveer información a my529
- Terceros que el propietario de cuenta designa para tener acceso a su cuenta o cuentas my529

Algunos ejemplos de información personal son el Número de Seguro Social de los EE.UU. o el Número de Identificación de Contribuyente fecha de nacimiento e información sobre cuentas en otras instituciones pertenecientes al propietario de la cuenta my529, sucesor del propietario de cuenta y beneficiario.

Usamos su información personal para administrar my529 y realizar transacciones con usted, como establecer y mantener nuestra relación con usted.

Información personal que my529 recopila en línea

Cuando una persona visita my529.org, my529 recopila cierta información técnica y de navegación, como tipo de navegador, dirección de protocolo de internet, visitas a páginas web y tiempo promedio en el sitio web.

La información se puede utilizar para los siguientes propósitos:

- Advertir al visitante sobre problemas de compatibilidad de software
- Resolver problemas técnicos y de servicios
- Analizar y mejorar el diseño y funcionalidad de my529.org
- Mejorar la capacidad de my529 de servir eficazmente al propietario de cuenta y su(s) cuenta(s)

Uso de la información

Cómo my529 maneja y divulga información personal recopilada

my529 no vende información sobre un propietario o beneficiario de cuenta actual o anterior a terceros.

my529 restringe el acceso a información personal privada sobre un propietario de cuenta a personas autorizadas a tener acceso a dicha información o a empleados que necesitan conocer dicha información para proveer servicios de cuenta al propietario de cuenta.

my529 no divulga información privada sobre un propietario o beneficiario de cuenta actual o anterior a nadie, excepto con su permiso expreso, cuando se necesite para completar transacciones, según lo disponga la ley, o en otras circunstancias limitadas legalmente, como para prevenir un fraude o informar sobre una actividad sospechosa.

my529 puede compartir su información personal con otros, como:

- nuestras filiales, entidades del gobierno y organismos reguladores
- personas o entidades con quienes usted ha solicitado que compartamos información
- otros terceros que usamos para respaldar nuestros servicios, como empresas que nos brindan asistencia y soporte técnico para nuestro sitio web, contratistas y proveedores de servicios, instituciones financieras que procesan los pagos, y bancos u otras organizaciones que requieren cierta información para completar cambios en la cuenta que usted solicita
- un comprador u otro sucesor en caso de fusión, venta de activos o desinversión, reestructuración, reorganización, disolución u otra venta o transferencia de parte o todos los activos de my529

En casos en que my529 divulgue información sobre el propietario de una cuenta a una parte externa, esta recibirá solo la información necesaria para realizar las tareas asignadas, y solo para ese propósito. La parte externa debe tratar la información como confidencial.

my529 mantiene salvaguardas físicas, electrónicas y procesales que cumplen con las regulaciones federales de protección de información personal.

Protección de la información

Lo que el propietario de cuenta puede hacer para proteger su privacidad

Un propietario de cuenta debe mantener confidencial toda la información de la cuenta para salvaguardar sus cuentas.

Un propietario de cuenta nunca debe divulgar su nombre de usuario o contraseña.

Un propietario de cuenta nunca debe dar información de la cuenta a terceros, salvo en caso de acceso autorizado de una parte interesada o autoridad de poder limitado del abogado otorgada por el propietario de cuenta para la(s) cuenta(s) my529 específica(s). my529 no es responsable de las consecuencias si el propietario de cuenta da información de cuenta a terceros.

Cualquier persona que sospeche de actividad de cuenta sin autorización debe comunicarse con my529 o cualquier autoridad apropiada inmediatamente.

Cómo my529 protege la privacidad en línea

my529 usa algunas de las formas más seguras de comunicación en línea disponibles, como cifrado de datos, el protocolo Secure Sockets Layer (SSL), nombres de usuarios y contraseñas, y autenticación de sitio a usuario. my529 usa tecnología de certificado de validación ampliada (EV) para proteger contra ataques de "phishing". Muchos navegadores de internet, como Chrome, Firefox, Internet Explorer y Safari, reconocen el certificado EV de my529 mostrando la dirección web de my529 en verde en la barra de dirección.

Cookies

El sitio web de my529 usa cookies. Al visitar nuestra página, usted acepta el uso de cookies de my529 de acuerdo con los términos de esta política de política de privacidad. Las cookies son archivos enviados por los servidores web a los navegadores web y que se almacenan en los navegadores web. La información se envía entonces nuevamente al servidor cada vez que el navegador solicita una página del servidor. Esto permite al servidor web identificar y rastrear a los navegadores web.

Existen dos tipos de cookies: cookies de sesión y cookies persistentes. Las cookies de sesión se borran de la computadora cuando cierra el navegador, mientras que las cookies persistentes permanecen almacenadas en su computadora hasta que se borran o hasta que llegan a su fecha de vencimiento. Usted puede rehusarse al uso de cookies ajustando la configuración de su navegador. Sin embargo, si se rehúsa a aceptar cookies, su experiencia web puede verse afectada. Salvo que haya ajustado la configuración de su navegador para que se rehúsa a aceptar cookies, nuestro sistema emitirá cookies cuando usted visite nuestro sitio web.

Si bien algunos navegadores permiten a los usuarios utilizar la configuración “No rastrear”, los visitantes de las páginas web de my529 deben ser conscientes de que las páginas web de my529 no respetan dichas solicitudes.

Enlaces externos

El sitio web de my529 puede contener, de vez en cuando, enlaces a sitios externos operados por terceros. No somos responsables de estos sitios de terceros o del contenido de estos sitios de terceros. Una vez que haya salido del sitio web de my529, no podemos ser responsables de la protección y privacidad de la información que provea. Debe tomar precauciones y revisar la política de privacidad de cada sitio web que visita.

Contacto my529

Si tiene alguna duda o inquietud sobre esta política de privacidad, comuníquese con nosotros a info@my529.org o por correo postal a:

my529

PO box 145100

Salt Lake City, UT 84114-5100

Tenga en cuenta que las comunicaciones por correo electrónico no son necesariamente seguras. En consecuencia, no debe incluir información de la cuenta u otra información confidencial en el correo electrónico que nos envíe.

Cambios a esta política de privacidad

my529 se reserva el derecho a cambiar esta política de privacidad. Cualquier cambio en esta política de privacidad entrará en vigencia con la publicación de la política de privacidad revisada en esta Descripción del programa y/o en el sitio web de my529. Si realizamos cambios materiales a esta política de privacidad, le notificaremos mediante un aviso destacado en este sitio web antes de que el cambio entre en vigencia.

Tablas y cuadros

Esta sección contiene información sobre plazos de fin de año para la elegibilidad de crédito o deducción de impuestos, formularios necesarios para llevar a cabo transacciones o realizar cambios en la cuenta, un resumen de las reglas de my529 e información de referencia sobre los fondos Vanguard y Dimensional disponibles a través de my529.

Plazos de fin de año para 2018

Para calificar para el año fiscal 2018, las transacciones de la cuenta deben cumplir con los siguientes plazos. my529 debe recibir todos los documentos en buenas condiciones para procesarlos.

Nota: my529 no garantiza que una transacción recibida el último día en que my529 realiza actividades para ese año se completará en ese día.

	Plazos de procesamiento en línea Deben ser recibidos por my529 antes de las 11:59 pm, Hora de la Montaña	Plazos de procesamiento manual¹ Deben ser recibidos por my529 antes de las 6 pm, Hora de la Montaña Entregas en persona en my529 para las 5 pm, Hora de la Montaña
Contribuciones	Lunes, 31 de diciembre de 2018	Lunes, 31 de diciembre de 2018
Nuevas cuentas	Lunes, 31 de diciembre de 2018	Lunes, 31 de diciembre de 2018
Retiros	Lunes, 31 de diciembre de 2018	Lunes, 31 de diciembre de 2018
Cambio de opción de inversión	Lunes, 31 de diciembre de 2018	Lunes, 31 de diciembre de 2018
Reinversiones entrantes (dinero recibido)	N/A	Lunes, 31 de diciembre de 2018
Transferencias (entre cuentas del mismo propietario)	Lunes, 31 de diciembre de 2018	Lunes, 31 de diciembre de 2018
Transferencias (entre cuentas de diferentes propietarios)	N/A	Lunes, 31 de diciembre de 2018
Reinversiones salientes	N/A	Viernes, 14 de diciembre de 2018

Nota

1. Los formularios en papel y faxes entrantes se consideran solicitudes manuales y deben cumplir los plazos del proceso manual. Los formularios y contribuciones entregados en persona deben recibirse en las oficinas de my529 para las 5 pm, Hora de la Montaña. Los faxes deben recibirse para las 6 pm, Hora de la Montaña. Una contribución por correo sellada el 31 de diciembre de 2018 o antes, pero recibida en 2019, será registrada como una contribución del año fiscal 2019.

Parte 13, Tablas y cuadros

Formularios generales

Los formularios presentados a continuación son necesarios para abrir cuentas, realizar transacciones y llevar a cabo otros negocios con my529. Los formularios están disponibles para descargar en my529.org o llamando al número gratuito 800.418.2551 de my529. Algunas funciones de cuenta también pueden completarse en el Acceso a la cuenta en my529.org, como se indica.

Formulario	Título	Función	Se puede completar en línea
100	Acuerdo de cuenta individual	Abrir una nueva cuenta individual my529	✓
102	Acuerdo de cuenta institucional	Abrir una nueva cuenta institucional my529	
104	Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA	Abrir una nueva cuenta UGMA/ UTMA my529	
110	Tarjeta de firma del propietario de la cuenta/agente	Brindar una firma para validar futuras transacciones de cuentas my529	
115	Tarjeta de firma del propietario de la cuenta/agente con firma de garantía	Brindar una firma de garantía para validar la firma de un propietario/agente de cuenta my529	
200	Autorización/cambio de contribuciones electrónicas por única vez o recurrentes	Configurar o cambiar contribuciones electrónicas por única vez o recurrentes a una cuenta my529 de una cuenta bancaria	✓ ¹
205	Deducciones de nóminas salariales	Configurar o cambiar contribuciones por deducciones de nóminas salariales a una cuenta my529	✓ ¹
210	Reinversión directa entrante: plan 529 o Coverdell ESA	Reinvertir fondos liquidados a una cuenta my529 de otro plan 529 o transferir fondos de una Coverdell ESA	
215	Transferencia de fondos liquidados: plan 529, Coverdell ESA o Bonos de ahorros	Reinvertir fondos liquidados a una cuenta my529 de otro plan 529, una Coverdell ESA o un Bono de Ahorros de EE.UU. calificados	
225	Aviso de transferencia bancaria	Autorizar una transferencia bancaria a una cuenta my529	
300	Solicitud de retiro	Retirar dinero de una cuenta my529	✓
400	Transferencia interna	Transferir fondos entre cuentas my529 existentes	✓ ²
405	Cambio de opción de inversión	Cambiar la opción de inversión en una cuenta my529	✓
500	Cambio de la información de la cuenta	Cambiar la(s) dirección(es) y/o número(s) de teléfono de una cuenta my529	✓
505	Cambio del propietario/agente de la cuenta	Cambiar el propietario/agente de la cuenta nombrado en la cuenta my529	
510	Cambio/corrección del beneficiario	Cambiar el beneficiario nombrado en una cuenta my529 o corregir la información del beneficiario actual	
515	Designación, cambio o eliminación de un sucesor primario/secundario del propietario	Establecer, cambiar o eliminar sucesor(es) del propietario de cuenta en una cuenta my529	✓

Notas

1. Solo para cuentas individuales e institucionales
2. Para cuentas del mismo propietario de cuenta

Parte 13, Tablas y cuadros

Formularios del programa de becas

Los formularios del programa de becas solo están disponibles llamando a my529 al número gratuito 800.418.2551.

Formulario	Título	Función	Se puede completar en línea
105	Acuerdo de cuenta máster	Abrir una cuenta máster a fin de financiar un programa de becas operado por una entidad gubernamental u organización 501(c)(3) libre de impuestos calificada	
106	Acuerdo de cuenta de beca	Abrir una nueva cuenta de becas perteneciente a una institución calificada para un beneficiario específico como parte de un programa de becas	✓ ¹

Nota

1. Antes de abrir una cuenta de beca, una institución debe primero abrir al menos una cuenta máster en my529 utilizando el Acuerdo de cuenta máster (Formulario 105).

Formularios de poder legal limitado

Formulario	Título	Función	Se puede completar en línea
700	Registro de poder legal limitado de entidad	Registrar una entidad a la que se le otorga autoridad de poder legal limitado	
710	Autorización de poder legal limitado de entidad	Otorgar autoridad de poder legal limitado a una entidad para cuenta(s) my529	✓
720	Cancelación de poder legal limitado de entidad	Cancelar autoridad de poder legal limitado a una entidad para cuenta(s) my529	✓
730	Tarjeta de firma de poder legal limitado de entidad	Brindar firmas que se utilizarán para validar transacciones de cuenta	
800	Registro de poder legal limitado individual	Registrar a una persona a quien se le otorga autoridad de poder legal limitado	
810	Autorización de poder legal limitado individual	Otorgar autoridad de poder legal limitado a una persona para cuenta(s) my529	
820	Cancelación de poder legal limitado individual	Cancelar autoridad de poder legal limitado a una persona para cuenta(s) my529	✓

Resumen de reglas

Las siguientes reglas resumen información que se ha tratado con más detalle en otras partes de esta Descripción del programa.

Requisitos de Edad	
Propietario/Agente de cuenta	Un propietario/agente de cuenta debe tener 18 años o más, tener un Número de Seguro Social de los Estados Unidos o un Número de Identificación de Contribuyente válidos y dirección física en los Estados Unidos.
Beneficiario	Un beneficiario puede ser de cualquier edad, y debe tener un Número de Seguro Social de los Estados Unidos o un Número de Identificación de Contribuyente válidos y dirección física en los Estados Unidos.
Crédito/Deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah	Las contribuciones a una cuenta por parte de un propietario de cuenta contribuyente de Utah solo son elegibles para crédito o deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah si la cuenta se establece y el beneficiario se designa antes de sus 19 años.
Montos en dólares	
Máximo agregado del saldo de cuenta	my529 aceptará contribuciones para un beneficiario hasta que todos los saldos de cuentas my529 para ese beneficiario lleguen a \$446,000.
Contribuciones mínimas	No se requiere contribución mínima.
SalDOS mínimos	No se requiere saldo mínimo.

Resumen de reglas, continuación

	<p>Los contribuyentes de Utah no pueden reclamar créditos o deducciones al impuesto sobre la renta del estado de Utah de contribuciones realizadas en cualquier plan 529 de otro estado.</p> <p>Personas de Utah Para el año fiscal 2018, los contribuyentes de Utah que presentan una declaración de impuestos individual pueden reclamar un 5 por ciento de crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah <i>por cada beneficiario calificado</i> para contribuciones de hasta \$1,960. Los contribuyentes de Utah que están casados y presentan una declaración de impuestos en conjunto pueden reclamar un 5 por ciento de crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah <i>por cada beneficiario calificado</i> para contribuciones de hasta \$3,920.</p> <p>Fideicomisos de Utah Para el año fiscal 2018, los fideicomisos establecidos en Utah pueden reclamar un 5 por ciento de crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah para contribuciones hasta \$1,960 <i>por cada beneficiario calificado</i>. Los fideicomisos otorgantes establecidos en Utah cuya situación fiscal del otorgante sea casado y con declaración de impuestos en conjunto pueden reclamar un 5 por ciento de crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah para contribuciones hasta \$3,920 <i>por cada beneficiario calificado</i>.</p> <p>Entidades de transparencia de impuestos de Utah Para el año fiscal 2018, las entidades de transparencia de impuestos establecidas en Utah, como una "S-corporation", sociedades de responsabilidad limitada y asociaciones, pueden reclamar un crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah para contribuciones hasta \$1,960 <i>por cada beneficiario calificado</i>.</p> <p>Empresas de Utah Para el año fiscal 2018, las empresas establecidas en Utah pueden reclamar una deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah para contribuciones de hasta \$1,960 <i>por cada beneficiario calificado</i>.</p>
Crédito/Deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah	
Donación máxima sin incurrir en impuestos federales sobre donaciones	Una persona puede contribuir \$15,000 (\$30,000 con declaración en conjunto) cada año para el beneficio de un beneficiario sin incurrir en responsabilidad de impuestos federales sobre donaciones, o hasta \$75,000 (\$150,000 con declaración en conjunto) en un año si se realizó una elección de cinco años.
Seguro de la corporación federal de seguro de depósitos (FDIC)	El seguro de la FDIC, con ciertas limitaciones de la FDIC, se provee para las cuentas aseguradas por la FDIC mantenidas en fideicomiso por my529 en el Banco Sallie Mae y U.S. Bank (los "Bancos"). Las contribuciones y ganancias en las cuentas aseguradas por la FDIC para cada propietario de cuenta my529 se reparten entre los Bancos según los siguientes porcentajes: Banco Sallie Mae (90 por ciento) y U.S. Bank (10 por ciento). El dinero en las cuentas aseguradas por la FDIC está asegurado por la FDIC en una base de transferencia inmediata a cada propietario de una cuenta hasta un monto máximo establecido por ley federal de \$250,000 en cada Banco. El monto de seguro de la FDIC brindado a un propietario de cuenta en cada Banco está basado en el total (1) del valor proporcional de la inversión del propietario en las cuentas aseguradas por la FDIC en cada Banco, más (2) el valor de otras cuentas bancarias personales del propietario de cuenta (si las hubiera) en cada Banco, según lo determinan los Bancos y las regulaciones de la FDIC.
Movimiento de fondos	
Contribuciones	Cualquiera puede contribuir a una cuenta sin importar quién sea el propietario. Sin embargo, (1) solo el propietario/agente de la cuenta puede controlar la manera en que se invierte o utiliza el dinero, y (2) solo un propietario de cuenta contribuyente de Utah puede reclamar beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah aplicables relacionados con la cuenta, independientemente de quién contribuyó.
Retiros	Un propietario/agente de cuenta puede solicitar un retiro de fondos de su cuenta en cualquier momento. Los retiros solo se pueden enviar al propietario/agente de cuenta, el beneficiario, una institución educativa elegible u otro plan 529 que califica. Los retiros para gastos de <i>matrícula</i> de K-12 solo pueden enviarse al propietario de cuenta.
Reinversiones	Los fondos se pueden reinvertir a otro plan 529 una vez cada 12 meses para el mismo beneficiario.
Cambios de opción de inversión	La opción de inversión en una cuenta existente puede cambiarse dos veces por año calendario para cada beneficiario o en cualquier momento en relación a una transferencia permitida a un nuevo beneficiario.
Transferencias y transferencias parciales	Parte o la totalidad de los fondos en una cuenta pueden transferirse de un beneficiario a otro sin multa de impuestos siempre y cuando el nuevo beneficiario sea <i>un familiar</i> del beneficiario anterior.
Plazos de fin de año	
Crédito/Deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah	Para que las contribuciones califiquen para contabilizar un crédito o deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah, las contribuciones a cuentas de contribuyentes de Utah deben recibirse en línea antes de las 11:59 pm, Hora de la Montaña, el lunes, 31 de diciembre de 2018. Los formularios y contribuciones entregados en persona deben recibirse en las oficinas de my529 para las 5 pm, Hora de la Montaña, el lunes, 31 de diciembre de 2018. Los faxes deben recibirse para las 6 pm, Hora de la Montaña, el lunes, 31 de diciembre de 2018. Una contribución por correo sellada el 31 de diciembre de 2018 o antes, pero recibida en 2019, será registrada como una contribución del año fiscal 2019.

Rendimiento de opción de inversión al 30 de junio de 2018

	Último mes	Últimos tres meses	Año a la fecha ¹	Un año	Rendimiento promedio anual ²				Fecha de inicio ³	
					Tres años	Cinco años	Diez años	Desde inicio		
OPCIONES DE INVERSIÓN BASADAS EN GRUPOS POR EDAD⁴										
Age-Based Aggressive Global	Edad 0-3	-0.32 %	1.28 %	0.73 %	11.92 %	9.43 %	10.99 %	8.89 %	10.26 %	1/4/2003
	Edad 4-6	-0.32 %	1.28 %	0.73 %	11.92 %	9.42 %	10.99 %	8.89 %	10.26 %	1/4/2003
	Edad 7-9	-0.24 %	1.12 %	0.55 %	10.12 %	8.10 %	9.33 %	8.26 %	9.37 %	1/4/2003
	Edad 10-12	-0.19 %	0.93 %	0.32 %	8.22 %	6.67 %	7.58 %	7.36 %	8.25 %	1/4/2003
	Edad 13-14	-0.16 %	0.79 %	0.20 %	6.86 %	5.33 %	5.80 %	6.24 %	6.89 %	1/4/2003
	Edad 15	-0.12 %	0.70 %	0.15 %	5.95 %	5.03 %	5.62 %	6.15 %	6.84 %	1/4/2003
	Edad 16	-0.07 %	0.63 %	0.13 %	4.71 %	3.63 %	3.76 %	4.82 %	5.25 %	1/4/2003
	Edad 17	-0.02 %	0.55 %	0.11 %	3.84 %	3.34 %	3.59 %	4.73 %	5.19 %	1/4/2003
	Edad 18	0.02 %	0.43 %	0.09 %	2.99 %	3.05 %	3.42 %	4.65 %	5.14 %	1/4/2003
Edad 19+	0.07 %	0.36 %	0.09 %	2.00 %	1.43 %	1.19 %	1.04 %	1.71 %	1/4/2003	
Age-Based Aggressive Domestic	Edad 0-3	0.68 %	3.89 %	3.22 %	14.68 %	11.46 %	13.13 %	9.99 %	5.86 %	20/9/1999
	Edad 4-6	0.68 %	3.89 %	3.22 %	14.67 %	11.46 %	13.13 %	10.06 %	6.12 %	20/9/1999
	Edad 7-9	0.59 %	3.31 %	2.56 %	12.29 %	9.70 %	11.02 %	9.04 %	5.82 %	20/9/1999
	Edad 10-12	0.49 %	2.72 %	1.91 %	9.94 %	7.89 %	8.85 %	7.95 %	5.46 %	20/9/1999
	Edad 13-14	0.42 %	2.35 %	1.55 %	8.32 %	6.25 %	6.72 %	6.55 %	4.95 %	20/9/1999
	Edad 15	0.37 %	2.00 %	1.24 %	7.09 %	5.84 %	6.47 %	6.43 %	4.88 %	20/9/1999
	Edad 16	0.32 %	1.65 %	0.98 %	5.60 %	4.16 %	4.26 %	4.66 %	4.31 %	20/9/1999
	Edad 17	0.26 %	1.30 %	0.71 %	4.45 %	3.78 %	4.03 %	4.54 %	4.25 %	20/9/1999
	Edad 18	0.21 %	0.95 %	0.43 %	3.28 %	3.39 %	3.80 %	4.42 %	4.19 %	20/9/1999
Edad 19+	0.15 %	0.59 %	0.15 %	1.99 %	1.43 %	1.19 %	1.04 %	2.13 %	20/9/1999	
Age-Based Moderate	Edad 0-3	-0.24 %	1.04 %	0.44 %	9.54 %	7.90 %	9.21 %	7.43 %	9.18 %	1/4/2003
	Edad 4-6	-0.23 %	1.05 %	0.44 %	9.54 %	7.91 %	9.21 %	7.54 %	8.97 %	1/4/2003
	Edad 7-9	-0.16 %	0.92 %	0.36 %	7.82 %	6.54 %	7.50 %	6.75 %	8.13 %	1/4/2003
	Edad 10-12	-0.11 %	0.74 %	0.26 %	6.07 %	5.06 %	5.65 %	5.83 %	7.18 %	1/4/2003
	Edad 13-14	-0.06 %	0.65 %	0.22 %	4.82 %	3.67 %	3.79 %	4.64 %	6.02 %	1/4/2003
	Edad 15	-0.01 %	0.57 %	0.20 %	3.94 %	3.38 %	3.62 %	4.55 %	5.96 %	1/4/2003
	Edad 16	0.02 %	0.46 %	0.15 %	2.90 %	2.37 %	2.38 %	3.64 %	4.96 %	1/4/2003
	Edad 17	0.06 %	0.39 %	0.12 %	2.03 %	2.08 %	2.21 %	3.55 %	4.90 %	1/4/2003
	Edad 18	0.12 %	0.29 %	0.08 %	1.13 %	1.78 %	2.03 %	3.46 %	4.84 %	1/4/2003
Edad 19+	0.13 %	0.34 %	0.26 %	1.06 %	1.07 %	0.93 %	0.91 %	1.62 %	1/4/2003	
Age-Based Conservative	Edad 0-3	-0.16 %	0.81 %	0.29 %	7.33 %	6.40 %	7.41 %	6.96 %	7.82 %	1/4/2003
	Edad 4-6	-0.15 %	0.82 %	0.29 %	7.31 %	6.37 %	7.40 %	6.89 %	7.43 %	1/4/2003
	Edad 7-9	-0.09 %	0.66 %	0.18 %	5.58 %	4.90 %	5.55 %	5.82 %	6.36 %	1/4/2003
	Edad 10-12	-0.01 %	0.55 %	0.15 %	3.91 %	3.37 %	3.61 %	4.49 %	5.07 %	1/4/2003
	Edad 13-14	0.02 %	0.44 %	0.09 %	2.68 %	1.78 %	1.51 %	3.01 %	3.65 %	1/4/2003
	Edad 15	0.08 %	0.37 %	0.14 %	1.89 %	1.52 %	1.35 %	2.93 %	3.60 %	1/4/2003
	Edad 16	0.14 %	0.33 %	0.21 %	1.14 %	1.27 %	1.20 %	2.44 %	2.80 %	1/4/2003
	Edad 17	0.15 %	0.37 %	0.39 %	1.29 %	1.32 %	1.23 %	2.46 %	2.81 %	1/4/2003
	Edad 18	0.15 %	0.44 %	0.62 %	1.52 %	1.40 %	1.28 %	2.48 %	2.82 %	1/4/2003
Edad 19+	0.17 %	0.51 %	0.84 %	1.66 %	1.18 %	0.89 %	0.89 %	1.61 %	1/4/2003	
Opción 3 (cerrada a nuevas inversiones)	Edad 0-3	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	20/9/1999
	Edad 4-6	1.82 %	5.27 %	5.22 %	16.85 %	12.12 %	13.53 %	10.12 %	5.81 %	20/9/1999
	Edad 7-9	0.65 %	3.70 %	2.99 %	13.86 %	10.93 %	12.56 %	9.51 %	5.50 %	20/9/1999
	Edad 10-12	0.55 %	3.10 %	2.32 %	11.60 %	9.48 %	10.93 %	8.47 %	5.08 %	20/9/1999
	Edad 13-14	0.48 %	2.59 %	1.96 %	9.64 %	8.00 %	9.17 %	7.38 %	4.74 %	20/9/1999
	Edad 15	0.47 %	2.60 %	1.97 %	9.65 %	8.00 %	9.17 %	7.38 %	4.74 %	20/9/1999
	Edad 16	0.38 %	2.06 %	1.48 %	7.52 %	6.48 %	7.41 %	6.25 %	4.36 %	20/9/1999
	Edad 17	0.38 %	2.06 %	1.48 %	7.54 %	6.49 %	7.42 %	6.25 %	4.37 %	20/9/1999
	Edad 18	0.38 %	2.06 %	1.49 %	7.44 %	6.45 %	7.40 %	6.24 %	4.36 %	20/9/1999
Edad 19+	0.30 %	1.57 %	1.21 %	5.62 %	4.93 %	5.54 %	4.99 %	3.91 %	20/9/1999	

Información importante sobre inversiones en my529

La rentabilidad mostrada en la tabla anterior se basa en un saldo de cuenta inicial de \$10,000, asumiendo que el dinero se invirtió el primer día y se mantuvo hasta el último día de cada período mostrado. Esta rentabilidad solo refleja el rendimiento de una inversión hipotética de \$10,000 para una opción de inversión particular en el período indicado reflejado en la tabla, no para cuentas individuales. El rendimiento de cuentas individuales variará según el plazo de inversiones iniciales y subsiguientes, retiros (si los hubiera), y saldos de cuenta.

Los rendimientos mostrados anteriormente (a) tienen en cuenta la rentabilidad de la inversión subyacente para cada período; (b) muestran interés y dividendos aplicables; y (c) son netos del cargo administrativo de activo cobrado por my529 durante dichos períodos. Comenzando el 1 de enero de 2010 y terminando el

30 de septiembre de 2014, el cargo de mantenimiento administrativo de hasta \$15 anual no se reflejó en los rendimientos. El cargo administrativo de entrega por correo se incluyó en los cálculos de rentabilidad hasta septiembre de 2014. El cargo ya no se aplica a las cuentas my529.

Para las opciones de inversión basadas en grupos por edad y estáticas, la rentabilidad mostrada anteriormente supone que (a) antes del 1 de enero de 2007, no se reequilibraron las opciones de inversión; (b) comenzando el 1 de enero de 2007 y terminando el 31 de diciembre de 2012, las opciones de inversión se reequilibraron el 1 de enero de cada año para coincidir con las asignaciones objetivo para cada opción de inversión en efecto en ese momento; y (c) comenzando desde el 1 de enero de 2013, las ganancias de inversión están basadas en el valor agregado del mercado de las opciones de inversión, que reflejan el

Rendimiento de opción de inversión al 30 de junio de 2018

	Último mes	Últimos tres meses	Año a la fecha ¹	Un año	Rendimiento promedio anual ²				Fecha de inicio ³	
					Tres años	Cinco años	Diez años	Desde inicio		
OPCIONES DE INVERSIÓN ESTÁTICA										
Equity—100% Domestic	0.60 %	3.39 %	2.55 %	14.17 %	11.73 %	13.22 %	9.91 %	5.70 %	20/9/1999	
Equity—30% International	0.04 %	2.25 %	1.43 %	12.39 %	9.69 %	11.27 %	N/A	10.30 %	3/10/2008	
Equity—10% International	0.43 %	3.12 %	2.60 %	13.45 %	10.29 %	12.15 %	9.47 %	10.64 %	1/4/2003	
70% Equity/30% Fixed Income	0.21 %	2.01 %	1.35 %	9.48 %	7.85 %	9.06 %	N/A	9.21 %	21/6/2013	
20% Equity/80% Fixed Income	0.03 %	0.52 %	0.12 %	2.94 %	3.05 %	3.42 %	N/A	3.48 %	21/6/2013	
Fixed Income	0.04 %	-0.05 %	-1.17 %	-0.32 %	1.41 %	1.80 %	3.34 %	3.58 %	9/9/2002	
Public Treasurers' Investment Fund Residente de Utah	0.21 %	0.75 %	1.06 %	1.85 %	1.25 %	0.97 %	0.95 %	2.71 %	3/11/1996	
Public Treasurers' Investment Fund Residente fuera de Utah	0.20 %	0.71 %	0.97 %	1.68 %	1.09 %	0.79 %	0.73 %	2.59 %	3/11/1996	
FDIC-Insured	0.19 %	0.58 %	1.08 %	1.98 %	1.26 %	0.95 %	N/A	0.84 %	11/2/2009	
OPCIONES DE INVERSIÓN PERSONALIZADAS										
La información a continuación muestra los rendimientos de las siguientes inversiones subyacentes y son netos del cargo administrativo de activo de my529. Los rendimientos en una cuenta invertida en las opciones de inversión Customized Age-Based o Customized Static dependerán de la asignación de inversión subyacente elegida por el propietario o agente de cuenta. Además, el rendimiento de una cuenta individual variará según el plazo de inversiones en la opción de inversión, el flujo de efectivo que entre o salga de la cuenta my529 durante el período de inversión, y los saldos en las cuentas my529.										
Fondos Vanguard	Institutional Total Stock Market Index Fund	0.67 %	3.88 %	3.20 %	14.63 %	11.41 %	13.09 %	N/A	13.95 %	1/2/2010
	Institutional Index Fund	0.59 %	3.37 %	2.52 %	14.12 %	11.70 %	13.19 %	N/A	13.81 %	1/2/2010
	Value Index Fund	0.14 %	1.20 %	-1.20 %	9.97 %	10.12 %	11.43 %	N/A	11.57 %	21/6/2013
	Growth Index Fund	1.18 %	5.84 %	7.05 %	19.12 %	13.08 %	15.12 %	N/A	15.25 %	21/6/2013
	Mid-Cap Index Fund	0.90 %	2.52 %	2.48 %	11.89 %	9.02 %	12.11 %	N/A	14.01 %	1/2/2010
	Small-Cap Index Fund	0.71 %	6.15 %	5.89 %	16.28 %	10.26 %	12.20 %	N/A	14.49 %	1/2/2010
	Small-Cap Value Index Fund	0.35 %	5.23 %	3.02 %	12.34 %	10.11 %	12.18 %	N/A	12.55 %	21/6/2013
	Small-Cap Growth Index Fund	1.18 %	7.30 %	9.50 %	21.21 %	10.40 %	12.15 %	N/A	12.50 %	21/6/2013
	FTSE Social Index Fund	0.50 %	3.95 %	3.11 %	N/A	N/A	N/A	N/A	13.26 %	14/7/2017
	Total International Stock Index Fund	-2.09 %	-3.22 %	-3.69 %	6.93 %	5.16 %	6.25 %	N/A	3.70 %	6/5/2011
	Developed Markets Index Fund	-1.49 %	-1.60 %	-2.76 %	7.10 %	5.49 %	6.77 %	N/A	6.48 %	1/2/2010
	International Value Fund ⁵	-1.43 %	-3.25 %	-3.90 %	7.48 %	4.27 %	5.85 %	N/A	5.45 %	1/2/2010
	International Growth Fund	-0.21 %	0.67 %	4.03 %	19.76 %	12.03 %	11.50 %	N/A	9.75 %	1/2/2010
	Emerging Markets Stock Index Fund	-4.52 %	-9.12 %	-7.29 %	6.11 %	3.39 %	4.16 %	N/A	4.93 %	21/6/2013
	Short-Term Investment-Grade Fund	0.02 %	0.16 %	-0.40 %	0.05 %	1.42 %	1.66 %	N/A	1.70 %	1/8/2011
	Short-Term Bond Index Fund	0.05 %	0.15 %	-0.40 %	-0.41 %	0.61 %	0.88 %	N/A	0.93 %	21/6/2013
Short-Term Infl.-Prot. Sec. Index Fund	0.22 %	0.48 %	0.63 %	1.15 %	0.91 %	N/A	N/A	0.36 %	3/2/2014	
Total Bond Market Index Fund	0.02 %	-0.22 %	-1.72 %	-0.70 %	1.48 %	2.01 %	N/A	2.78 %	1/2/2010	
High-Yield Corporate Fund	0.27 %	0.31 %	-1.53 %	N/A	N/A	N/A	N/A	0.07 %	14/7/2017	
Total International Bond Index Fund	0.44 %	0.34 %	1.12 %	2.88 %	3.25 %	N/A	N/A	3.53 %	3/2/2014	
Fondos Dimensional	Global Allocation 60/40 Portfolio	-0.29 %	0.74 %	-0.01 %	7.15 %	6.08 %	N/A	N/A	6.19 %	2/2/2015
	Global Allocation 25/75 Portfolio	-0.01 %	0.63 %	0.08 %	3.41 %	3.15 %	N/A	N/A	3.01 %	2/2/2015
	U.S. Large Cap Value Portfolio	-0.72 %	0.32 %	-2.09 %	9.97 %	9.52 %	11.63 %	N/A	11.86 %	21/6/2013
	U.S. Small Cap Value Portfolio	0.04 %	7.71 %	5.13 %	14.78 %	8.97 %	10.58 %	N/A	10.82 %	21/6/2013
	Real Estate Securities Portfolio	4.28 %	8.62 %	0.98 %	4.04 %	8.12 %	8.23 %	N/A	9.08 %	21/6/2013
	U.S. Sustainability Core 1 Portfolio	0.82 %	3.85 %	3.59 %	N/A	N/A	N/A	N/A	14.23 %	14/7/2017
	International Value Portfolio	-2.30 %	-3.35 %	-4.68 %	8.73 %	4.41 %	6.37 %	N/A	6.42 %	21/6/2013
	Global Equity Portfolio	-0.58 %	0.99 %	0.05 %	11.79 %	8.95 %	10.36 %	N/A	10.56 %	21/6/2013
	One-Year Fixed Income Portfolio	0.04 %	0.40 %	0.47 %	0.71 %	0.57 %	0.42 %	N/A	0.41 %	21/6/2013
Five-Year Global Fixed Income Portfolio	0.07 %	0.50 %	0.08 %	0.38 %	1.27 %	N/A	N/A	0.90 %	16/4/2015	
Public Treasurers' Investment Fund ⁶	0.19 %	0.54 %	0.95 %	1.63 %	1.05 %	0.75 %	N/A	0.61 %	1/2/2010	
Cuentas aseguradas por la FDIC/FDIC-insured accounts	0.19 %	0.57 %	1.05 %	1.89 %	1.23 %	0.92 %	N/A	0.84 %	1/2/2010	

reequilibrio de la inversión real que sucede el día del cumpleaños de cada beneficiario. Por estos motivos y los motivos anteriores, las ganancias reales en una cuenta individual no coincidirán con las que se muestran en las tablas.

Los grupos de edad en las opciones de inversión basadas en grupos por edad se cambiaron el 14 de julio de 2017. En esa fecha, el número de grupos de edad subió y la asignación de inversión para cada grupo de edad cambió. La rentabilidad de la opción de inversión mostrada en la tabla refleja la rentabilidad histórica de ganancias del grupo de edad correspondiente que existía antes del 14 de julio de 2017. Para más información sobre las asignaciones de inversión para estos grupos de edad y sus opciones de inversión basadas en grupos por edad correspondientes, consulte la *Parte 7, Información sobre la inversión*.

La rentabilidad anterior no garantiza resultados futuros.

Notas

1. Los cálculos del año a la fecha se basan en un año calendario: desde el 1 de enero a la fecha del final del mes actual.

2. El rendimiento promedio anual para opciones de inversión con fecha de inicio en los últimos 12 meses es acumulativo y no anual.
3. La fecha de inicio es el primer día que (a) la opción de inversión se ofreció y/o recibí una contribución, o (b) el fondo subyacente se ofreció como parte de una opción de inversión Customized Age-Based o Customized Static.
4. Los grupos de edad en las opciones de inversión basadas en grupos por edad mostrados en la tabla se cambiaron el 14 de julio de 2017. El rendimiento de la opción de inversión antes de esta fecha refleja las ganancias del grupo por edad correspondiente que existió antes del 14 de julio de 2017.
5. Cerrada a nuevas inversiones desde el 25 de julio de 2011.
6. Public Treasurers' Investment Fund es una reserva monetaria administrada por el Tesoro Estatal de Utah en inversiones a corto plazo. Cerrada a nuevas inversiones como una inversión subyacente en opciones de inversión Customized Age-Based y Customized Static desde el 25 de julio de 2011.

Fondos mutuos Vanguard y Dimensional

La siguiente lista enumera las inversiones subyacentes disponibles para las opciones de inversión basadas en grupos por edad, estáticas y personalizadas. La disponibilidad de cualquier fondo depende de la opción de inversión que elija.

Fondo	Código bursátil	Referencia	Descripción del fondo
FONDOS VANGUARD			
Institutional Total Stock Market Index Fund	VITPX	Center for Research in Security Prices (CRSP) U.S. Total Market Index	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de referencia que mide la rentabilidad de inversión del mercado de valores en general
Institutional Index Fund	VIIIIX	Standard & Poor's 500 Index*	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de referencia que mide la rentabilidad de inversión de acciones de gran capitalización
Value Index Fund	VIVIX	CRSP U.S. Large Cap Value Index	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de referencia que mide la rentabilidad de inversión de acciones infravaloradas de gran capitalización
Growth Index Fund	VIGIX	CRSP U.S. Large Cap Growth Index	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de referencia que mide la rentabilidad de inversión de acciones de crecimiento de gran capitalización
Mid-Cap Index Fund	VMCPX	CRSP U.S. Mid Cap Index	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de referencia que mide la rentabilidad de inversión de acciones de mediana capitalización
Small-Cap Index Fund	VSCPX	CRSP U.S. Small Cap Index	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de referencia que mide la rentabilidad de inversión de acciones de capitalización reducida
Small-Cap Value Index Fund	VSIIIX	CRSP U.S. Small Cap Value Index	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de referencia que mide la rentabilidad de inversión de acciones infravaloradas de capitalización reducida
Small-Cap Growth Index Fund	VSGIX	CRSP U.S. Small Cap Growth Index	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de referencia que mide la rentabilidad de inversión de acciones de crecimiento de capitalización reducida
FTSE Social Index Fund	VFTSX	Financial Times Stock Exchange (FTSE)4Good U.S. Select Index	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de referencia que mide la rentabilidad de inversión de acciones de gran y mediana capitalización
Total International Stock Index Fund	VTPSX	FTSE Global All Cap ex U.S. Index	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de referencia que mide la rentabilidad de inversión de acciones emitidas por empresas ubicadas en mercados desarrollados y emergentes, excluyendo Estados Unidos
Developed Markets Index Fund	VDIPX	FTSE Developed All Cap ex U.S. Index	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de referencia que mide la rentabilidad de inversión de acciones emitidas por empresas ubicadas en Canadá y los mercados más importantes de Europa y la región del Pacífico
International Value Fund ¹	VTRIX	MSCI ¹ All Country World Index (ACWI) ex USA Index	El fondo busca proveer revalorización de capital a largo plazo
International Growth Fund	VWILX	MSCI ¹ ACWI ex USA Index	El fondo busca proveer revalorización de capital a largo plazo
Emerging Markets Stock Index Fund	VEMRX	FTSE Emerging Markets All Cap China A Inclusion Index	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de referencia que mide la rentabilidad de inversión de acciones emitidas por empresas ubicadas en países de mercados emergentes
Short-Term Investment-Grade Fund	VFSIX	Bloomberg Barclays [®] U.S. 1–5 Year Credit Bond Index	El fondo busca proveer ingresos corrientes mientras mantiene limitada la volatilidad de precios
Short-Term Bond Index Fund	VBIPX	Bloomberg Barclays [®] U.S. 1–5 Year Government/Credit Float Adjusted Index	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de bono ponderado por el mercado con un vencimiento promedio en valor dólar a corto plazo
Short-Term Inflation-Protected Securities Index Fund	VTSPX	Bloomberg Barclays [®] U.S. Treasury Inflation-Protected Securities (TIPS) 0–5 Year Index	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de referencia que mide la rentabilidad de inversión de obligaciones públicas protegidas de la inflación del Tesoro de EE.UU. con vencimientos restantes de menos de 5 años
Total Bond Market Index Fund	VBMPX	Bloomberg Barclays [®] U.S. Aggregate Float Adjusted Index	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de bono ponderado por el mercado amplio
High-Yield Corporate Fund	VWEAX	Bloomberg Barclays [®] U.S. Corporate High Yield Bond Index	El fondo busca proveer un alto nivel de ingreso corriente
Total International Bond Index Fund	VTIFX	Bloomberg Barclays [®] Global Aggregate ex-USD Float Adjusted RIC Capped Index (USD Hedged)	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de referencia que mide la rentabilidad de inversión de bonos de grado de inversión denominados en monedas distintas del dólar

Notas

- Desde el 25 de julio de 2011, Vanguard International Value Fund cerró como una nueva inversión subyacente para una cuenta con opción de inversión Customized Static. Una cuenta invertida en la opción de inversión Customized Static que incluía Vanguard International Value Fund como una inversión subyacente el 25 de julio de 2011 puede permanecer invertida en ese fondo. Una vez que el propietario de cuenta quita el fondo de las inversiones subyacentes seleccionadas del propietario de cuenta, el fondo no se puede agregar más adelante. Sin embargo, luego de realizar un cambio de opción de inversión, se aplicará el límite del 25 por ciento de asignación en una cuenta.

Fondos Mutuos Vanguard y Dimensional

Fondo	Código bursátil	Referencia	Descripción del fondo
FONDOS DIMENSIONAL			
Global Allocation 60/40 Portfolio	DGSIX	Una combinación de MSCI® World Index (dividendos netos) (60 por ciento) y Citi World Government Bond Index 1-3 Años (cubierto) (40 por ciento)	<p>Busca lograr un rendimiento total que consiste en revalorización de capital e ingreso corriente</p> <p>En general, asigna sus activos a fondos subyacentes que invierten en capital y valores de ingresos fijos</p> <p>Busca lograr una asignación de aproximadamente 40-80 por ciento (con una asignación objetivo de aproximadamente 60 por ciento) de los activos de la cartera a capital de fondos subyacentes y 20-60 por ciento (con una asignación objetivo de aproximadamente 40 por ciento) de sus activos a fondos subyacentes de ingresos fijos</p> <p>Las inversiones de capital pueden ser en fondos de EE. UU., internacionales y de mercados emergentes</p>
Global Allocation 25/75 Portfolio	DGTSX	Una combinación de MSCI® World Index (dividendos netos) (25 por ciento) y Citi World Government Bond Index 1-3 Años (cubierto) (75 por ciento)	<p>Busca lograr un rendimiento total consistente con ingreso corriente y preservación de capital con un poco de revalorización de capital</p> <p>En general, asigna la mayoría de sus activos a fondos subyacentes de ingresos fijos, pero también invierte una pequeña parte en fondos subyacentes de capital</p> <p>Busca lograr una asignación de aproximadamente 5-45 por ciento (con una asignación objetivo de aproximadamente 25 por ciento) de los activos de la cartera a capital de fondos subyacentes y aproximadamente 55-95 por ciento (con una asignación objetivo de aproximadamente 75 por ciento) de los activos de la cartera a fondos subyacentes de ingresos fijos</p> <p>Las inversiones de capital pueden ser en fondos de EE. UU., internacionales y de mercados emergentes</p>
U.S. Large Cap Value Portfolio	DFLVX	Russell® 1000 Value Index	<p>Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo</p> <p>Tiene una exposición precisa aunque ampliamente diversificada a grandes empresas con características de valor</p> <p>Invierte en empresas con una capitalización de mercado en el 90 por ciento mayor del mercado total de EE.UU., o cuya capitalización de mercado es mayor o igual a la milésima empresa de EE.UU. más grande, lo que resulte en el resultado de capitalización de mercado más alto</p> <p>Un fondo subordinado que no mantiene valores directamente</p>
U.S. Small Cap Value Portfolio	DFSVX	Russell® 2000 Value Index	<p>Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo</p> <p>Compra un grupo amplio y diverso de valores fácilmente negociables de empresas U.S. small-cap que Dimensional considera infravaloradas al momento de la compra</p> <p>Invierte en valores de empresas de EE.UU. con capitalizaciones de mercado dentro del 10 por ciento más bajo del universo del mercado, o menor que la milésima empresa de EE.UU. más grande, lo que resulte en el resultado de capitalización de mercado más alto</p> <p>Consiste en cerca de 1,200 valores al 31 de mayo de 2018</p>
Real Estate Securities Portfolio	DFREX	Dow Jones® U.S. Select REIT Index	<p>Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo</p> <p>Invierte principalmente en valores de capital fácilmente negociables de empresas donde las actividades principales incluyen propiedad, administración, desarrollo, construcción o venta de bienes raíces residenciales, comerciales o industriales</p>
U.S. Sustainability Core 1 Portfolio	DFSIX	Russell® 3000 Index	<p>Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo</p> <p>Invierte en un grupo amplio y diverso de valores de empresas de EE.UU. con mayor énfasis en empresas de pequeña capitalización, valor y de alta rentabilidad</p> <p>Tiene en cuenta el impacto que las empresas pueden tener en el medio ambiente y otras consideraciones sustentables al tomar decisiones</p> <p>Puede tener en cuenta los siguientes factores para el impacto sustentable: emisiones de carbón y otros gases de efecto invernadero o emisiones potenciales, uso de la tierra, fabricación de municiones en clúster, biodiversidad, participación en derrames o emisiones tóxicas, residuos operativos, uso del agua, tabaco, trabajo infantil y actividades de agricultura industrializada, entre otros</p>
International Value Portfolio	DFIVX	MSCI® World ex USA Index (dividendos netos)	<p>Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo</p> <p>Compra valores ampliamente diversificados de grandes empresas que no son de EE.UU. con características de valor en mercados desarrollados fuera de los Estados Unidos</p> <p>Un fondo subordinado que no mantiene valores directamente</p> <p>Invierte en cerca de 500 valores al 31 de mayo de 2018</p>

Fondos Mutuos Vanguard y Dimensional

Fondo	Código bursátil	Referencia	Descripción del fondo
FONDOS DIMENSIONAL			
Global Equity Portfolio	DGEIX	MSCI [®] World Index (dividendos netos)	<p>Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo</p> <p>En general, asigna sus activos a una combinación de fondos de capital subyacentes de EE.UU., internacionales y de mercados emergentes</p> <p>Compuesto de exposición a valores de capital sin bonos</p> <p>Busca el crecimiento del capital con un horizonte temporal largo</p> <p>Exposición indirecta a más de 12,000 valores a lo largo de clases de activos separadas en más de 40 países al 31 de mayo de 2018</p>
One-Year Fixed Income Portfolio	DFIHX	ICE BofAML [®] U.S. 6-Month Treasury Bill Index ICE BofAML [®] 1-Year U.S. Treasury Note Index	<p>Busca lograr rentabilidad real estable superando la tasa de inflación con un mínimo de riesgo</p> <p>Principalmente invierte en certificados de depósito, obligaciones del gobierno y sus agencias, instrumentos negociables, aceptaciones bancarias, notas y bonos</p> <p>En circunstancias normales, mantiene un promedio ponderado de vencimiento que no excede 1 año</p> <p>En general, no mantiene emisiones individuales con vencimiento mayor a los 2 años desde la fecha de transacción</p>
Five-Year Global Fixed Income Portfolio	DFGBX	Citi World Government Bond Index 1-5 Years (Cubierto)	<p>Busca proveer una tasa de rendimiento de mercado para una cartera de ingresos fijos con volatilidad relativamente baja de ingresos</p> <p>Busca lograr su objetivo de inversión invirtiendo generalmente en un universo de valores de deuda de EE.UU. y extranjeros con vencimiento a 5 años o menos</p>

Información de contacto de my529

Dirección postal	my529, PO Box 145100, Salt Lake City, UT 84114-5100
Dirección física	my529, State Board of Regents Building, Gateway 2, 60 South 400 West, Salt Lake City, UT 84101-1284
Teléfono gratuito	800.418.2551
Teléfono local	801.321.7188
Fax gratuito	800.214.2956
Correo electrónico	info@my529.org
Sitio web	my529.org
Horario de atención	de 7 am a 6 pm, Hora de la Montaña, MT
Días de atención	de lunes a viernes (cerrado en días festivos federales del estado de Utah y del Consejo de regentes del estado de Utah)

Derechos de autor y marcas registradas

my529 es una marca de servicio registrada.

Vanguard es una marca legalmente registrada de The Vanguard Group Inc.

- Todos los nombres de fondos de Vanguard son propiedad de The Vanguard Group.
- my529 no está afiliada con The Vanguard Group y no declara sobre la conveniencia de invertir en fondos Vanguard.

Dimensional es una marca legalmente registrada de Dimensional Fund Advisors LP.

- Dimensional y DFA son marcas legalmente registradas de Dimensional Fund Advisors LP en los Estados Unidos y en otros países. Todos los derechos reservados.
- my529 no está afiliada con Dimensional Fund Advisors y no declara sobre la conveniencia de invertir en fondos Dimensional.

PIMCO es marca registrada de Allianz Asset Management of America L.P. en los Estados Unidos y alrededor del mundo.

- my529 no está afiliada con PIMCO o Allianz Asset Management of America L.P. y no declara sobre la conveniencia de invertir en fondos PIMCO.



Programa oficial de ahorros para la educación 529 sin fines de lucro de Utah

Administrado y gestionado por el
Consejo de regentes del estado de Utah y la
Autoridad de Asistencia de Estudios Superiores de Utah

Información de contacto de my529

Dirección postal	my529, PO Box 145100, Salt Lake City, UT 84114-5100
Dirección física	my529, State Board of Regents Building, Gateway 2, 60 South 400 West, Salt Lake City, UT 84101-1284
Teléfono gratuito	800.418.2551
Teléfono local	801.321.7188
Fax gratuito	800.214.2956
Correo electrónico	info@my529.org
Sitio web	my529.org
Horario de atención	de 7 am a 6 pm, Hora de la Montaña, MT
Días de atención	de lunes a viernes (cerrado en días festivos federales del estado de Utah y del Consejo de regentes del estado de Utah)