

PARA PUBLICACIÓN INMEDIATA:

Contacte: Relaciones con los medios, 801.321.7157

PDF para imprimir

6 de noviembre de 2018

my529 de Utah recibe la calificación más alta de Morningstar por octavo año consecutivo

(Salt Lake City) Se han publicado las calificaciones. Una vez más, my529 de Utah se encuentra entre los mejores planes de ahorros para la educación 529 en el país. Morningstar Research Services LLC, proveedor líder de investigación de inversión independiente, entregó a my529 una Calificación de Analista Morningstar™ de Oro. Este es el octavo año consecutivo que my529 obtiene el galardón principal de Morningstar. Morningstar Research Services LLC es una subsidiaria de Morningstar Inc.

“my529 de Utah tiene un nuevo nombre, pero sus principios centrales de inversiones sólidas, de bajo costo y con supervisión estatal excepcional se mantienen”, escribió Madeline Hume, analista-investigadora y gerente de Morningstar para estrategias alternativas y de multiactivos, en su informe del 30 de octubre de 2018. “Reafirmamos su Calificación de Analista Morningstar™ de Oro.”

Morningstar evaluó 62 planes de todo el país en el informe anual, donde se incluyó a my529 como uno de cuatro para obtener la calificación de Oro. El grupo de gerentes de investigación de Morningstar evalúa los planes 529 con base en el nivel de supervisión, la calidad de inversión subyacente, el enfoque de asignación de activos usado por las carteras basadas en grupos por edad, las comisiones, y el rendimiento.

“Nos alegra que Morningstar siga reconociendo a my529 por nuestras ofertas de inversión, comisiones bajas y flexibilidad”, declaró Lynne Ward, directora ejecutiva de my529. “my529 se compromete a trabajar para las familias cuyas inversiones en el futuro incluyan la educación.”

En 2018, my529 cambió su nombre de Plan de Ahorros para la Educación de Utah y realizó mejoras significativas. Morningstar observó las reducciones de comisiones de my529 y la adición de un fondo de valor estable de PIMCO a la oferta de fondos subyacentes.

Morningstar también confirmó los beneficios de impuestos sobre la renta del estado para residentes de Utah cuando contribuyen a su cuenta my529.

“Tanto residentes como no residentes recibirán un buen servicio gracias al bajo costo y a un grupo atractivo de opciones de inversión”, escribió Hume.

Acerca de my529

my529, un plan oficial de ahorros para la educación 529 sin fines de lucro de Utah, se encuentra muy bien calificado por Morningstar Inc. y tiene el reconocimiento de la revista *Kiplinger's Personal Finance*.

La apertura de la cuenta es gratuita, y my529 no exige un depósito mínimo ni saldo en la cuenta. El sitio web de fácil uso de my529, my529.org, permite que sea sencillo abrir, administrar y contribuir a una cuenta en línea.

Para conocer más, visite my529.org, llame sin cargo al 800.418.2551, o escriba un correo electrónico a info@my529.org.

###

Aviso legal importante

Invertir es una decisión importante. Lea la Descripción del programa por completo para obtener más información y considere todos los objetivos, riesgos, costos y gastos de inversión antes de invertir. Para obtener una copia de la Descripción del programa, llame al 800.418.2551 o visite my529.org.

Las inversiones en my529 no están aseguradas ni garantizadas por my529, el Consejo de regentes del estado de Utah, la Autoridad de Asistencia de Educación Superior de Utah o cualquier 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) a las cuentas aseguradas por la FDIC. Por favor lea la Descripción del programa para conocer más sobre las cuentas aseguradas por la FDIC.

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. Debe considerar dichos beneficios, de haberlos, antes de invertir en my529.

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 interpretada como o prevalecer para esos motivos. Usted debe consultar a su propio asesor fiscal o legal para determinar el efecto de las leyes impositivas federales y estatales en su situación particular.

my529 recibió la calificación "Oro" o su equivalente por Morningstar en 2004-2007, 2009 y 2011-2018; y la calificación "Plata" o su equivalente en 2008 y 2010. La Calificación de Analista Morningstar™ para planes de ahorros universitarios 529 no es una calificación de crédito o de riesgo. Para determinar una calificación de analista, los analistas de Morningstar consideran cinco factores: la estrategia y el proceso de inversión del plan; el rendimiento ajustado al riesgo; una evaluación de las personas que gestionan las opciones de inversión del plan (personas); las prácticas de mayordomía de la administración y empresa matriz del plan (conjunta, matriz); y si las opciones de inversión del plan constituyen una buena propuesta de valor en comparación con sus pares (precio). Entonces, a los planes se les asignan calificaciones prospectivas como "Oro", "Plata", "Bronce", "Neutral", o "Negativo". Los planes que obtienen calificaciones de Oro, Plata o Bronce se consideran Medallistas de Morningstar y probablemente ofrezcan las mejores experiencias de inversión para los ahorristas universitarios. Una calificación Neutral indica planes que son adecuados pero pueden mejorar, y una calificación Negativa indica al menos una falla principal dentro del plan, desde el punto de vista de Morningstar. Morningstar no califica todos los 529 cada año; solo calificó 62 de 93 planes en 2018.

El grupo de gerentes de investigación de Morningstar consiste en varias filiales de propiedad completa de Morningstar, Inc., como Morningstar Research Services LLC, entre otras. Las Calificaciones de Analista son de naturaleza subjetiva y no deberían utilizarse como única referencia para decisiones de inversión. Las Calificaciones de Analista están basadas en las expectativas actuales del grupo de gerentes de investigación de

Morningstar sobre futuros eventos y, por lo tanto, incluyen imprecisiones y riesgos desconocidos que pueden causar que dichas expectativas no se cumplan o difieran significativamente de lo esperado. Las Calificaciones de Analista no son garantías. No deberían verse como una valoración de la solvencia subyacente de un fondo o de cuentas administradas por separado. Este comunicado de prensa solo tiene fines informativos; las referencias a valores o una estrategia de inversión con una cuenta administrada por separado en este comunicado de prensa no se deberían considerar una oferta o solicitud de compra/venta de valores o de inversión según esa estrategia.