

PARA PUBLICACIÓN INMEDIATA:

Contacto: Relaciones con los medios, 801.321.7157

PDF para imprimir

9 de Noviembre de 2018

Los materiales de my529 ahora se encuentran disponibles en español

La información sobre ahorros para la educación se encuentra traducida y disponible en my529.org

(Salt Lake City) my529, el plan oficial de ahorros para la educación 529 de Utah, ha publicado su sitio web, Descripción del programa, formularios de inscripción, y otros recursos en español. Los materiales traducidos se encuentran en my529.org. Esta iniciativa fomenta el compromiso de my529 para compartir la importancia de prepararse para los gastos de educación con una audiencia más amplia.

my529 ha estado ayudando a familias de toda la nación a trabajar en favor de la educación universitaria por más de 20 años. Los titulares de la cuenta pueden elegir de entre 14 opciones de inversión para encontrar la estrategia de inversión que mejor responda a sus objetivos, tolerancia al riesgo y horizonte temporal estimado.

Las ventajas fiscales que fomentan la inversión en gastos educativos diferencian a los planes 529 de otros instrumentos de inversión. Las ganancias en una cuenta my529 aumentan los impuestos diferidos sobre la renta federales y del estado de Utah. Los contribuyentes residentes de Utah pueden ganar un crédito fiscal del 5 por ciento por beneficiario que califica para las contribuciones hasta ciertos límites.

Cuando llega el momento de que un beneficiario asista a la universidad, los titulares de la cuenta pueden retirar su dinero libre de impuestos para gastos educativos más altos que califican como matrícula y cargos, libros y equipos necesarios, computadoras y acceso a internet.

Los fondos invertidos con my529 pueden gastarse en cualquier institución educativa elegible (facultad, universidad, o escuela de formación profesional) en los Estados Unidos y en el extranjero que participe en programas federales de ayuda financiera. Además, los titulares de la cuenta ahora pueden usar fondos 529 para gastos de matrícula en K-12 en escuelas públicas, privadas y religiosas hasta \$10,000 anuales por beneficiario en la suma total de todas las cuentas 529. Los retiros de contribuyentes de Utah también estarán libres de impuestos; los titulares de cuenta que no residan en Utah deberán verificar el tratamiento de impuestos en el estado en el que residen o pagan impuestos.

Los beneficios de una cuenta my529 van más allá de los montos en dólares: los ahorros para la educación pueden ayudar a los niños a desarrollar objetivos para continuar su educación después de la secundaria. Un estudio de 2013 reveló que con tan solo \$1 hasta \$500 en una cuenta dedicada de ahorros para la educación

pueden hacer que los estudiantes tengan tres veces más probabilidades de asistir a la universidad, y cuatro veces más probabilidades de graduarse con un título.¹

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* y el experto en consumo Clark Howard por sus cargos bajos y por sus innovaciones en la industria, tales como sus opciones de inversión de asignación personalizada.

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 de manera gratuita 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, por el Consejo de regentes del estado de Utah, por la Autoridad de asistencia de estudios superiores de Utah o por 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. Debería 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 interpretado como tal 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.

Una calificación de Analista Morningstar para un plan de ahorros universitarios 529 no es una calificación de crédito o de riesgo. Las calificaciones de analista son de naturaleza subjetiva y no deberían utilizarse como única referencia para decisiones de inversión. Morningstar no sostiene que sus calificaciones de analista son garantías. Por favor visite Morningstar.com para obtener más información acerca de las calificaciones de analista, así como otras calificaciones y clasificaciones de fondos de Morningstar.

¹ *Building expectations, delivering results: Asset-based financial aid and the future of higher education. Lawrence, KS: Assets and Education Initiative (AEDI), 2013.*