

PARA PUBLICACIÓN INMEDIATA:

Contacto: Bryn Ramjoue', directora de marketing, 801.321.7161, bramjoue@my529.org

Lunes, 8 de julio de 2019

Los activos bajo la gestión de my529 alcanzaron un total de \$14 mil millones

El plan de ahorros para la educación altamente calificado de Utah ofrece ventajas fiscales para los inversionistas

(Salt Lake City) my529, el plan de ahorros para la educación de Utah, anunció hoy que los activos bajo su gestión superaron los \$14 mil millones, casi un 8 % más que en septiembre de 2018, cuando los activos del plan superaron los \$13 mil millones. my529 es el tercer plan 529 de venta directa más grande del país.

“Los titulares de cuenta en Utah y a lo largo de los Estados Unidos reconocen el valor de invertir en gastos de educación con my529”, dijo Lynne Ward, directora ejecutiva de my529. “La solidez y flexibilidad de nuestras opciones de inversión, junto con nuestros cargos bajos y nuestras ventajas fiscales, hacen del plan un instrumento de inversión atractivo para las familias”.

La empresa de investigación de inversión Morningstar Inc. ha otorgado a my529 su calificación de Analista™ de Oro durante ocho años consecutivos hasta 2018. El plan de Utah fue uno de solo cuatro planes 529 en todo el país en 2018 en ganar el máximo reconocimiento de Morningstar el pasado mes de octubre por sus sólidas opciones de inversión, cargos bajos y gestión de planes.

Una cuenta my529 proporciona importantes beneficios fiscales para facilitar el ahorro para gastos de educación superior.

- Las ganancias se acumulan libres de impuestos
- El dinero utilizado para pagar los gastos de educación superior calificados, tales como matrícula, cargos, libros, suministros, computadoras e incluso ciertos costos de alojamiento y alimentación, está exento de impuestos federales sobre la renta y estatales de Utah
- Los fondos se pueden utilizar en cualquier institución educativa elegible en los Estados Unidos o en el extranjero que esté calificada para participar en programas federales de ayuda para estudiantes, no solo en las escuelas de Utah
- Los contribuyentes de Utah pueden calificar para obtener crédito o una deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah por contribuciones a la cuenta, hasta ciertos límites, *por cada beneficiario calificado*

Acerca de my529

my529, el plan oficial de ahorros para la educación 529 sin fines de lucro de Utah, está altamente calificado por Morningstar Inc.

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, 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. 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. Visite Morningstar.com para obtener más información acerca de las calificaciones de analista, así como otras calificaciones y clasificaciones de fondos de Morningstar.