

PARA PUBLICACIÓN INMEDIATA:

Contacto: Mollie Weisman, relaciones con los medios, 801.321.7157, mweisman@my529.org

PDF para imprimir

24 de octubre de 2019

my529 obtiene la mejor calificación para 2019

Los analistas de Morningstar elogian el plan de Utah por los cargos bajos, la gestión y las inversiones

(Salt Lake City) Una vez más, my529 se encuentra a la cabeza de la clase después de ganar las mejores calificaciones en el análisis anual de planes 529 de Morningstar publicado el martes. Por noveno año consecutivo, my529 ganó la codiciada Calificación de Analista Morningstar™ de Oro y el plan 529 de Utah fue uno de cuatro planes en recibir la calificación de oro.

Morningstar Research Services LLC, proveedor líder de investigación de inversión independiente, es una subsidiaria de Morningstar Inc.

El informe que realiza el grupo de gerentes de investigación de Morningstar equivale a una libreta de calificaciones de la industria para planes 529. Los analistas evaluaron 62 planes en todo el país con respecto a la supervisión, la calidad de inversión subyacente, los cargos, el rendimiento y la estrategia de asignación de activos para carteras basadas en grupos por edad. Morningstar indicó que los planes con calificación de oro, que se conocen también como “alumnos sobresalientes (Valedictorians)”, siguen las mejores prácticas de la industria, ofrecen sólidas opciones de inversión, cargos bajos, y satisfacen a residentes y no residentes.

“my529 de Utah se ha establecido para servir bien a los inversores a largo plazo”, declaró Madeline Hume, analista-investigadora y gerente de Morningstar para estrategias alternativas y de multiactivos, en su informe del 22 de octubre de 2019.

Morningstar observó el cambio reciente en el liderazgo de my529 ya que la antigua directora ejecutiva, Lynne Ward, se marchó a principios de octubre, pero se refirió al nuevo director ejecutivo, Richard Ellis, como un “experimentado administrador financiero”. Ellis, director general de cumplimiento, finanzas e inversiones de my529 desde 2015, fue anteriormente tesorero del estado de Utah durante dos mandatos.

“La calificación Morningstar es un gran logro para nuestro equipo”, dijo Ellis. “Reconoce el gran esfuerzo que todos hacen en my529 para brindar un plan de ahorros de alta calidad y bajo costo. Es un honor liderar my529 y continuar con nuestro compromiso con la excelencia”.

El informe resaltó la cantidad de elecciones que se ofrecen a los inversores con 13 opciones de inversión de my529, así como la “combinación de estrategias probadas” en las opciones de inversión personalizadas.

Morningstar también enfatizó las reducciones consistentes en los cargos y los beneficios de impuestos de my529 disponibles para residentes de Utah por las contribuciones.

“Con frecuencia, Utah realiza mejoras graduales que resultan en reducciones pequeñas y estables en los cargos”, escribió Hume. “Para los residentes del estado de la colmena, el plan ofrece crédito fiscal... un atractivo adicional para aquellos que califican”.

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.

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. 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. Debe consultar a su propio asesor fiscal o legal para determinar el efecto de las leyes de impuestos federales y estatales en su situación particular.

my529 recibió la calificación “Oro” o su equivalente por Morningstar en 2004-2007, 2009 y 2011-2019; 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 los individuos que gestionan las opciones de inversión del plan (personal); las prácticas de gestión de la administración y la 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”, y “Negativo”. Las mejores tres calificaciones (oro, plata y bronce) indican que los analistas de Morningstar tienen muy buena opinión de un plan 529; las diferencias corresponden al nivel de convicción del analista en la capacidad de las opciones de inversión de un plan para superar colectivamente sus respectivas referencias y pares con el tiempo, dentro del contexto del nivel de riesgo asumido. Morningstar no califica a todos los 529 cada año; calificó solo 62 de 92 planes en 2019.

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 de los analistas de Morningstar sobre futuros eventos y, por lo tanto, incluyen imprecisiones y riesgos desconocidos que pueden causar que las expectativas de Morningstar no se cumplan o difieran significativamente de lo esperado. 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.

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 ni deberían verse como una valoración de la solvencia subyacente de valores 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.