

Suplemento de la Descripción del programa

17 de mayo del 2023, Suplemento de la Descripción del programa del 15 de febrero del 2023

Lea este Suplemento junto con la Descripción del programa de my529 del 15 de febrero del 2023. Lea todos los documentos cuidadosamente y consérvelos para uso futuro.

Este Suplemento contiene nueva información acerca de:

Cambios en los gastos de fondos subyacentes de Vanguard y Dimensional Fund Advisors.	1
Cambio a carteras de fondo único disponible en las opciones de inversión personalizadas.	1
Cambio de nombre de la Junta de la UHEAA.....	2
Actualización de las carteras de fecha de inscripción objetivo.....	3
La tabla de opciones de inversión personalizadas.....	4
La tabla de estructura de cargos de activos.....	5
La tabla de costo aproximado de una inversión de \$10,000.....	6
La tabla de gastos de fondos subyacentes.....	7
El uso de tarjetas de débito para las contribuciones al Programa de donaciones my529.....	8
Cambios en los beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah.....	8
Actualizaciones de las tablas de referencia.....	9
Actualizaciones de la información sobre riesgos de todo el plan.....	9

Cambios en los gastos de fondos subyacentes de Vanguard y Dimensional Fund Advisors

DESCRIPCIÓN

Dos carteras de fondo único my529 disponibles en las opciones personalizadas han aumentado los gastos del fondo subyacente en dos puntos base (0.02%), es decir, \$0.20 por cada \$1,000 invertidos anualmente.

- La cartera de fondo único my529 International Value (UTVJX), compuesta por el fondo Vanguard International Value Fund (VTRIX). Vanguard aumentó los gastos de la inversión subyacente.
- La cartera de fondo único my529 Global Allocation 25/75 (UTDCX), que corresponde a la cartera Dimensional Fund Advisors Global Allocation 25/75 Portfolio (DGTSX). Dimensional aumentó los gastos de la inversión subyacente. A partir del 10 de julio del 2023, my529 ya no ofrecerá esta cartera.

Dimensional también redujo los gastos subyacentes de seis fondos disponibles dentro de las carteras de fondo único my529 en las opciones personalizadas.

Consulte los cambios actualizados reflejados en las siguientes tablas incluidos en este Suplemento.

- Tabla de estructura de cargos de activos (página 5).
- Tabla de costo aproximado de una inversión de \$10,000 (página 6).
- Tabla de gastos de fondos subyacentes (página 7).

Cambio a carteras de fondo único disponible en opciones de inversión personalizadas

DESCRIPCIÓN

A partir del 10 de julio del 2023, las carteras my529 Global Allocation 60/40 (UTDBX) y my529 Global Allocation 25/75 (UTDCX) ya no estarán disponibles en las ofertas de fondos personalizados.

La cartera my529 Global Allocation 60/40 está compuesta por la cartera Dimensional Fund Advisors Global Allocation 60/40 Portfolio (DGSIX) y my529 Global Allocation 25/75 está compuesta por DFA Global Allocation 25/75 Portfolio (DGTSX).

continúa en la página 2

Asignación de las carteras Global Allocation

Los activos de las carteras my529 Global Allocation 60/40 y my529 Global Allocation 25/75 se asignarán a otras carteras de fondo único my529 de acuerdo con las siguientes tablas.

Nota: El cambio es automático y no se considerará un cambio en la opción de inversión.

CAMBIAR DE		CAMBIAR A	
my529 Global Allocation 60/40 (UTDBX)	60.00%	my529 Global Equity (UTDGX)	
	15.00%	my529 Total Bond Market Index (UTVBX)	
	10.00%	my529 Short-Term Investment-Grade (UTVAX)	
	5.00%	my529 Five-Year Global Fixed Income (UTDFX)	
	7.00%	my529 Total International Bond Index (UTVOX)	
	3.00%	my529 Short-Term Inflation-Protected Sec Index (UTVPX)	
CAMBIAR DE		CAMBIAR A	
my529 Global Allocation 25/75 (UTDCX)	25.00%	my529 Global Equity (UTDGX)	
	30.00%	my529 Short-Term Investment-Grade (UTVAX)	
	30.00%	my529 Five-Year Global Fixed Income (UTDFX)	
	4.00%	my529 Total International Bond Index (UTVOX)	
	11.00%	my529 Short-Term Inflation-Protected Sec Index (UTVPX)	

Los cambios reducirán las tarifas de la siguiente manera:

- El gasto de fondos subyacentes para la cartera my529 Global Allocation 60/40 es actualmente del 0.240%. Después de la transición, el gasto será del 0.175%, lo que supone una reducción del 27.3%.
- El gasto de fondos subyacentes para la cartera my529 Global Allocation 25/75 es del 0.250%. Después de la transición, el gasto será del 0.151%, lo que supone una reducción del 39.7%.

Utilice la siguiente información para actualizar la Descripción del programa del 15 de febrero del 2023.

- A partir del 10 de julio del 2023, elimine todas las referencias a las carteras my529 Global Allocation 60/40 (UTDBX), DFA Global Allocation 60/40 (DGSIX), my529 Global Allocation 25/75 (UTDCX) y DFA Global Allocation 25/75 (DGTSX). Reemplace las tablas de la Descripción del programa con las tablas de las páginas 4, 5, 6 y 7 de este Suplemento.

Cambio de nombre de la Junta de la UHEAA

DESCRIPCIÓN

A partir del 1 de julio del 2023, la Junta de la Autoridad de Asistencia Educativa Superior de Utah (UHEAA, por sus siglas en inglés) pasará a denominarse Junta de Fideicomisarios de Ahorros para la Educación de Utah. En su Sesión General del 2023, la Legislatura del Estado de Utah cambió el nombre de la junta. El cambio de nombre no afecta a la supervisión, las operaciones o la administración de my529.

Utilice los siguientes nombres a partir del 1 de julio del 2023 para reemplazar cualquier referencia en la Descripción del programa del 15 de febrero del 2023 a la Junta de la Autoridad de Asistencia Educativa Superior de Utah, la Junta de Directores de la Autoridad de Asistencia Educativa Superior de Utah, la UHEAA o la Junta de la UHEAA, cuando corresponda:

- Junta de Ahorros para la Educación de Utah, Junta de Fideicomisarios de Ahorros para la Educación de Utah, la UESB o la junta, respectivamente.

Actualización de las carteras de fecha de inscripción objetivo

DESCRIPCIÓN

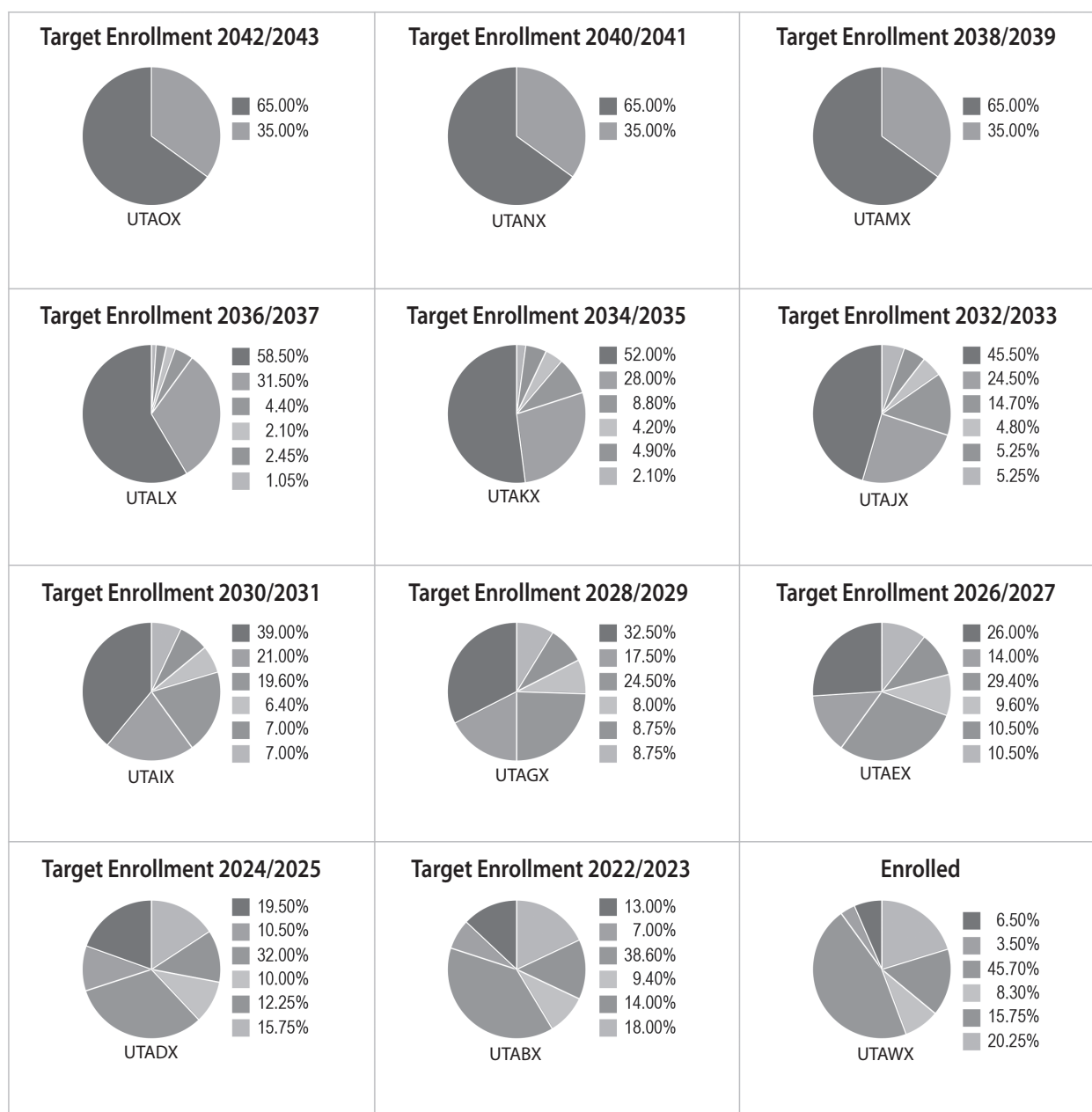
Presentada en julio del 2021, la opción de inversión de la fecha de inscripción objetivo (TED, por sus siglas en inglés) incluye 12 carteras. Cada dos años, estará disponible una nueva cartera TED y la cartera con la última fecha (p. ej., 2020/2021) se trasladará a la cartera inscrita.

A partir del 10 de julio del 2023, la cartera de 2042/2043 estará disponible y la cartera de 2020/2021 se trasladará a la cartera inscrita.

Si se invierte en la cartera de 2020/2021, sus inversiones se trasladarán automáticamente a la cartera inscrita. No contará como un cambio en la opción de inversión. Si desea ajustar su cartera antes del 3 de julio o después de la transición, puede optar por realizar un cambio de opción.

A partir del 10 de julio del 2023, utilice la siguiente tabla de carteras de fechas de inscripción objetivo para reemplazar la tabla de carteras de fechas de inscripción objetivo en la página 44 de la Descripción del programa del 15 de febrero del 2023.

Carteras de fecha de inscripción objetivo



A partir del 10 de julio del 2023

Acciones

- Vanguard Institutional Total Stock Market Index Fund (VSTSX)
- Vanguard Total International Stock Index Fund (VTPSX)

Bonds

- Vanguard Total Bond Market Index Fund (VTBSX)
- Vanguard Total International Bond Index Fund (VTIFX)

Preservación de capital

- FDIC Insured Savings Account
- PIMCO Interest Income Fund

Tabla de opciones de inversión personalizadas

Utilice la siguiente tabla para reemplazar la tabla de opciones de inversión personalizadas en la página 48 de la Descripción del programa del 15 de febrero de 2023. La nueva tabla refleja los cambios comentados en este Suplemento.

Opciones de inversión personalizadas

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 elegida por el titular de cuenta. Usted crea su opción de inversión personalizada a través de su cuenta en línea. En el siguiente gráfico, la columna de la izquierda muestra la lista de carteras de fondos individuales my529 y sus símbolos; la columna de la derecha muestra la inversión subyacente y el símbolo correspondientes.			
Customized Static				
INVERSIONES SUBYACENTES MY529				
Carteras de fondo único my529	Símbolo	Gasto de fondo subyacente	Inversión subyacente correspondiente	Símbolo
Acciones nacionales				
my529 Total Stock Market Index	UTVTX	0.010 %	Vanguard Institutional Total Stock Market Index Fund	VSTSX
my529 Institutional Index	UTVLX	0.020%	Vanguard Institutional Index Fund	VIIIX
my529 Value Index	UTVVX	0.040%	Vanguard Value Index Fund	VIVIX
my529 US Large Cap Value	UTDLX	0.210%	Dimensional U.S. Large Cap Value Portfolio	DFLVX
my529 Growth Index	UTVGX	0.040%	Vanguard Growth Index Fund	VIGIX
my529 Mid Cap Index	UTVMX	0.030%	Vanguard Mid-Cap Index Fund	VMCPX
my529 Small Cap Index	UTVSX	0.030%	Vanguard Small-Cap Index Fund	VSCPX
my529 Small Cap Value Index ¹	UTVUX	0.060%	Vanguard Small-Cap Value Index Fund	VSIIX
my529 US Small Cap Value ¹	UTDSX	0.300%	Dimensional U.S. Small Cap Value Portfolio	DFSVX
my529 Small Cap Growth Index ¹	UTVKX	0.060%	Vanguard Small-Cap Growth Index Fund	VSGIX
my529 Real Estate Securities ¹	UTDRX	0.180%	Dimensional Real Estate Securities Portfolio	DFREX
my529 FTSE Social Index	UTVFX	0.120%	Vanguard FTSE Social Index Fund	VFTNX
my529 US Sustainability	UTDUX	0.170%	Dimensional U.S. Sustainability Core 1 Portfolio	DFSIX
Acciones internacionales				
my529 Total International Stock Index	UTVIX	0.070%	Vanguard Total International Stock Index Fund	VTPSX
my529 Developed Markets Index	UTVDX	0.040%	Vanguard Developed Markets Index Fund	VDIPX
my529 International Value Factor ¹	UTDIX	0.280%	Dimensional International Value Portfolio	DFIVX
my529 International Value ¹	UTVJX	0.380%	Vanguard International Value Fund	VTRIX
my529 International Growth ¹	UTVWX	0.340%	Vanguard International Growth Fund	VWILX
my529 Emerging Markets Stock Index ¹	UTVEX	0.080%	Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund	VEMRX
Acciones globales				
my529 Global Equity	UTDGX	0.250%	Dimensional Global Equity Portfolio	DGEIX
Bonos nacionales				
my529 One-Year Fixed Income	UTDOX	0.120%	Dimensional One-Year Fixed Income Portfolio	DFIHX
my529 Short-Term Investment-Grade	UTVAX	0.070%	Vanguard Short-Term Investment-Grade Fund	VFSIX
my529 Short-Term Bond Index	UTVNX	0.040%	Vanguard Short-Term Bond Index Fund	VBIPX
my529 Short-Term Inflation-Protected Sec Index	UTVPX	0.040%	Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities Index Fund	VTSPX
my529 Total Bond Market Index	UTVBX	0.010 %	Vanguard Total Bond Market Index Fund	VTBSX
my529 High-Yield Corporate ¹	UTVHX	0.130%	Vanguard High-Yield Corporate Fund	VWEAX
Bonos internacionales				
my529 Total International Bond Index	UTVOX	0.070%	Vanguard Total International Bond Index Fund	VTIFX
Bonos globales				
my529 Five-Year Global Fixed Income	UTDFX	0.200%	Dimensional Five-Year Global Fixed Income Portfolio	DFGBX
Preservación de capital				
my529 FDIC-Insured Portfolio ²	UTFIX	0.000%	FDIC-Insured Savings Account	N/A
my529 Stable Value	UTPSVX	0.111%	PIMCO Interest Income Fund	N/A

1. 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.

2. Consulte la Parte 7, Información sobre la inversión, para obtener información sobre las cuentas aseguradas por 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.
- Consulte la Parte 7, Información sobre la inversión, para obtener información sobre las cuentas aseguradas por la FDIC.

A partir del 10 de julio del 2023

Tabla de estructura de cargos de activos

Utilice la siguiente tabla y notas al pie para reemplazar la tabla Estructura de cargos de activos y las notas al pie de la página 63 de la Descripción del programa del 15 de febrero del 2023. La nueva tabla refleja los cambios comentados en este Suplemento.

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 ⁴	Cargos basados en activos totales anuales
	(a)	(b)	(a) + (b)
CARTERAS DE FECHA DE INSCRIPCIÓN OBJETIVO			
Target Enrollment 2042/2043	0.031%	0.110%	0.141%
Target Enrollment 2040/2041	0.031%	0.110%	0.141%
Target Enrollment 2038/2039	0.031%	0.110%	0.141%
Target Enrollment 2036/2037 ³	0.031%	0.110%	0.141%
Target Enrollment 2034/2035 ³	0.031%	0.110%	0.141%
Target Enrollment 2032/2033 ³	0.032%	0.110%	0.142%
Target Enrollment 2030/2031 ³	0.033%	0.110%	0.143%
Target Enrollment 2028/2029 ³	0.033%	0.110%	0.143%
Target Enrollment 2026/2027 ³	0.034%	0.110%	0.144%
Target Enrollment 2024/2025 ³	0.037%	0.110%	0.147%
Target Enrollment 2022/2023 ³	0.037%	0.110%	0.147%
Enrolled ³	0.036%	0.110%	0.146%
OPCIONES DE INVERSIÓN ESTÁTICA			
Total US Stock Market	0.010%	0.110%	0.120%
Global Equity 90/10 US & International	0.016%	0.110%	0.126%
Global Equity 70/30 US & International	0.028%	0.110%	0.138%
80/20 Aggressive ³	0.032%	0.110%	0.142%
60/40 Balanced ³	0.031%	0.110%	0.141%
40/60 Moderate ³	0.031%	0.110%	0.141%
20/80 Conservative ³	0.030%	0.110%	0.140%
Fixed Income ³	0.030%	0.100%	0.130%
FDIC - Insured	0.000%	0.110%	0.110%
Stable Value ³	0.111%	0.110%	0.221%
OPCIONES DE INVERSIÓN PERSONALIZADAS			
Customized Age-Based ^{3,5,6,7}	0.0 % - 0.325%	0.140%	0.140 % - 0.465%
Customized Static ^{3,5,6,7}	0.0 % - 0.325%	0.140%	0.140 % - 0.465%

A partir del 10 de julio del 2023

Notas

- Los gastos estimados para cada opción de inversión representan los promedios ponderados de los gastos de fondos subyacentes de las inversiones subyacentes que corresponden en cada opción de inversión por la que se opta. Los Gastos de fondos subyacentes para fondos mutuos individuales están enumerados en la Descripción del programa y en my529.org. Los Gastos de fondos subyacentes de los fondos mutuos se cobran en función de las inversiones en los fondos diariamente. No se valoran los gastos de inversiones subyacentes en los activos que se invierten en cuentas aseguradas por la FDIC.
- Esto también se denomina Índice de gastos operativos.
- Todas las opciones de inversión my529 que incluyen el PIMCO Interest Income Fund como componente de la opción de inversión también tendrán cargos de aceptación y custodia que varían desde el 0.155 % hasta el 0.165 %, que los proveedores de la aceptación cobran del PIMCO Interest Income Fund, pero no se reflejan en el índice estimado de gastos de fondos subyacentes. Estos cargos se aplicarán a todas las opciones de inversión my529 que incluyen el PIMCO Interest Income Fund como un componente de la opción de inversión, según el porcentaje de asignación del fondo en cada opción de inversión de my529.
- El cargo administrativo de activos de my529 es 0.10 a 0.14% anualmente (0.0083% a 0.0117% mensual), cargado como se describe en la sección Cargo administrativo de activo de my529 en la Descripción del programa.
- 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, suponiendo que toda la opción de inversión esté invertida en las inversiones subyacentes menos o más costosas. Como los gastos de fondos subyacentes varían, los cargos dependerán de la asignación de inversión subyacente elegida por el titular/agente de la cuenta. Los gastos de fondos subyacentes máximos de 0.325% se alcanzan si una inversión de cuenta en una opción de inversión personalizada incluye una asignación del 25 % (el máximo permitido) para cada uno de los fondos subyacentes más costosos de my529. Los cargos basados en activos totales anuales para una opción de inversión personalizada se pueden calcular usando las calculadoras de cargos y asignaciones Customized Age-Based y Customized Static de my529.
- Los gastos de fondos subyacentes totales para Real Estate Securities Portfolio y Global Equity Portfolio reflejan una exención de cargos en virtud de un Acuerdo de exención de cargos con Dimensional Fund Advisors LP que estará en vigor hasta el 28 de febrero del 2024. El gasto de fondo subyacente total puede aumentar si el Acuerdo de exención de cargos no se extiende. Los gastos de fondos subyacentes 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.
- Consulte los gastos de fondos subyacentes en la tabla de gastos de fondos subyacentes en la Descripción del programa.

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

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

Utilice la siguiente tabla y notas al pie para reemplazar la tabla Costo aproximado de una Tabla de inversión de \$10,000 y las notas al pie de la página 64 de la Descripción del programa del 15 de febrero del 2023. La nueva tabla refleja los cambios comentados en este Suplemento.

Costo aproximado de una inversión de \$10,000

	Período de inversión			
	Un año	Tres años	Cinco años	Diez años
CARTERAS DE FECHA DE INSCRIPCIÓN OBJETIVO				
Target Enrollment 2042/2043	\$14.44	\$45.47	\$79.58	\$180.47
Target Enrollment 2040/2041	\$14.44	\$45.47	\$79.58	\$180.47
Target Enrollment 2038/2039	\$14.44	\$45.47	\$79.58	\$180.47
Target Enrollment 2036/2037 ³	\$14.44	\$45.47	\$79.58	\$180.47
Target Enrollment 2034/2035 ³	\$14.44	\$45.47	\$79.58	\$180.47
Target Enrollment 2032/2033 ³	\$14.54	\$45.79	\$80.14	\$181.74
Target Enrollment 2030/2031 ³	\$14.65	\$46.11	\$80.70	\$183.01
Target Enrollment 2028/2029 ³	\$14.65	\$46.11	\$80.70	\$183.01
Target Enrollment 2026/2027 ³	\$14.75	\$46.43	\$81.27	\$184.28
Target Enrollment 2024/2025 ³	\$15.06	\$47.40	\$82.95	\$188.09
Target Enrollment 2022/2023 ³	\$15.06	\$47.40	\$82.95	\$188.09
Enrolled ³	\$14.95	\$47.08	\$82.39	\$186.82
OPCIONES DE INVERSIÓN ESTÁTICA				
Total US Stock Market	\$12.29	\$38.71	\$67.76	\$153.75
Global Equity 90/10 US & International	\$12.91	\$40.64	\$71.14	\$161.39
Global Equity 70/30 US & International	\$14.14	\$44.50	\$77.89	\$176.65
80/20 Aggressive ³	\$14.54	\$45.79	\$80.14	\$181.74
60/40 Balanced ³	\$14.44	\$45.47	\$79.58	\$180.47
40/60 Moderate ³	\$14.44	\$45.47	\$79.58	\$180.47
20/80 Conservative ³	\$14.34	\$45.15	\$79.02	\$179.20
Fixed Income ³	\$13.32	\$41.93	\$73.39	\$166.48
FDIC - Insured	\$11.27	\$35.49	\$62.13	\$141.01
Stable Value ³	\$22.63	\$71.18	\$124.48	\$281.69
OPCIONES DE INVERSIÓN PERSONALIZADAS				
Customized Age-Based ^{3,5,6,7}	\$14.34-\$47.55	\$45.15-\$149.23	\$79.02-\$260.34	\$179.20-\$585.31
Customized Static ^{3,5,6,7}	\$14.34-\$47.55	\$45.15-\$149.23	\$79.02-\$260.34	\$179.20-\$585.31

A partir del 10 de julio del 2023

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 % anual de la tasa de rendimiento compuesto en el monto invertido durante el período.
- Todas las unidades se liquidan al final de cada período que se muestra para gastos de educación calificados.
- 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 gastos de fondos subyacentes de Vanguard, Dimensional y PIMCO se aplican a los fondos de Vanguard, Dimensional y PIMCO, respectivamente. No se valoran los gastos de inversiones subyacentes en los activos que se invierten en cuentas aseguradas por la FDIC.

Notas

1. Todas las opciones de inversión my529 que incluyen el PIMCO Interest Income Fund como componente de la opción de inversión también tendrán cargos de aceptación y custodia que varían desde el 0.155 % hasta el 0.165 %, que los proveedores de la aceptación cobran del PIMCO Interest Income Fund, pero no se reflejan en el índice estimado de gastos de fondos subyacentes. Estos cargos se aplicarán a todas las opciones de inversión my529 que incluyen el PIMCO Interest Income Fund como un componente de la opción de inversión, según el porcentaje de asignación del fondo en cada opción de inversión de my529.
2. Los rangos mostrados para las opciones de inversión personalizadas reflejan los costos más bajos y más altos posibles, suponiendo 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 titular/agente de la cuenta. 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 personalizadas basadas en grupos por edad y estáticas personalizadas de my529 en línea en my529.org.
3. Los gastos de fondos subyacentes totales para Real Estate Securities Portfolio y Global Equity Portfolio reflejan una exención de cargos en virtud de un Acuerdo de exención de cargos con Dimensional Fund Advisors LP que estará en vigor hasta el 28 de febrero del 2024. El gasto de fondo subyacente total puede aumentar si el Acuerdo de exención de cargos no se extiende.
4. Los gastos de fondos subyacentes 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.
5. Consulte los gastos de fondos subyacentes en la tabla de gastos de fondos subyacentes en la Descripción del programa.

Tabla de gastos de fondos subyacentes

Utilice la siguiente tabla y notas al pie para reemplazar la tabla Gastos de fondos subyacentes y las notas al pie de la página 65 de la Descripción del programa del 15 de febrero del 2023. La nueva tabla refleja los cambios comentados en este Suplemento.

Gastos de fondos subyacentes	Símbolo	Gasto de fondo subyacente
FONDOS VANGUARD		
Institutional Total Stock Market Index Fund	VSTSX	0.010%
Institutional Index Fund	VIIIX	0.020%
Value Index Fund ¹	VIVIX	0.040%
Growth Index Fund ¹	VIGIX	0.040%
Mid-Cap Index Fund ¹	VMCPX	0.030%
Small-Cap Index Fund ¹	VSCPX	0.030%
Small-Cap Value Index Fund ^{1,2}	VSIIX	0.060%
Small-Cap Growth Index Fund ^{1,2}	VSGIX	0.060%
FTSE Social Index Fund ¹	VFTNX	0.120%
Total International Stock Index Fund	VTPSX	0.070%
Developed Markets Index Fund ¹	VDIPX	0.040%
International Value Fund ^{1,2}	VTRIX	0.380%
International Growth Fund ^{1,2}	VWILX	0.340%
Emerging Markets Stock Index Fund ^{1,2}	VEMRX	0.080%
Short-Term Investment-Grade Fund ¹	VFSIX	0.070%
Short-Term Bond Index Fund ¹	VBIPX	0.040%
Short-Term Inflation-Protected Securities Index Fund ¹	VTSPX	0.040%
Total Bond Market Index Fund	VTBSX	0.010%
High-Yield Corporate Fund ^{1,2}	VWEAX	0.130%
Total International Bond Index Fund	VTIFX	0.070%
FONDOS DIMENSIONAL		
U.S. Large Cap Value Portfolio ^{1,4}	DFLVX	0.210%
U.S. Small Cap Value Portfolio ^{1,2}	DFSVX	0.300%
Real Estate Securities Portfolio ^{1,2,3}	DFREX	0.180%
U.S. Sustainability Core 1 Portfolio ¹	DFSIX	0.170%
International Value Portfolio ^{1,2,4}	DFIVX	0.280%
Global Equity Portfolio ^{1,3}	DGEIX	0.250%
One-Year Fixed Income Portfolio ¹	DFIHX	0.120%
Five-Year Global Fixed Income Portfolio ¹	DFGBX	0.200%
PRESERVACIÓN DE CAPITAL		
PIMCO Interest Income Fund ⁵		0.111%
Cuentas FDIC-Insured		0.000%

A partir del 10 de julio del 2023

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 % 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, los gastos de fondos subyacentes totales reflejarán la asignación ponderada de las inversiones subyacentes.
3. Los gastos de fondos subyacentes totales reflejan una exención de cargos de acuerdo con un acuerdo de exención de cargos en vigencia hasta el 28 de febrero de 2024. El gasto de fondo subyacente total puede aumentar si el Acuerdo de exención de cargos no se extiende.
4. Los gastos de fondos subyacentes totales reflejan un acuerdo de exención de cargos permanente y contractual con Dimensional Fund Advisors LP.
5. El PIMCO Interest Income Fund tiene cargos de aceptación y custodia que varían del 0.155 % al 0.165 %, que los proveedores de la aceptación cobran del fondo, pero no se reflejan en el índice estimado de gastos de fondos subyacentes. Estos cargos se aplicarán a todas las opciones de inversión my529 que incluyen el PIMCO Interest Income Fund como un componente de la opción de inversión, según el porcentaje de asignación del fondo en cada opción de inversión de my529.

El uso de tarjetas de débito para las contribuciones al Programa de donaciones my529

DESCRIPCIÓN

En la Descripción del programa del 15 de febrero del 2023, my529 anunció que en la primavera del 2023, el Programa de donaciones de my529 aceptaría tarjetas de crédito y débito para realizar las contribuciones. Tras el lanzamiento de los métodos actualizados de contribución del Programa de donaciones, ahora previsto para el verano del 2023, el Programa de donaciones my529 solo aceptará tarjetas de débito, no tarjetas de crédito, como opción para realizar contribuciones.

Utilice lo siguiente para reemplazar el último párrafo de la página 19 de la Descripción del programa del 15 de febrero del 2023, Parte 3, Contribuciones, subsección Antes de contribuir, subsección Pautas de cotización:

No se acepta efectivo, cheques girados desde bancos fuera de EE. UU., tarjetas de crédito, criptomonedas ni valores. Se aceptan tarjetas de débito solo para las transacciones dentro del Programa de donaciones de my529.

Utilice lo siguiente para reemplazar el contenido de la página 22 de la Descripción del programa del 15 de febrero del 2023, Parte 3, Contribuciones, subsección Contribución a una cuenta, subsección Programa de donaciones, subsección Donaciones con tarjetas de débito:

Donaciones con tarjetas de débito (disponibles en verano del 2023).

- Las contribuciones del Programa de donaciones se pueden realizar con la mayoría de las tarjetas de débito.
- Las contribuciones realizadas con tarjeta de débito no se pueden retirar ni transferir durante un plazo de al menos 45 días hábiles después del depósito.
- Tenga en cuenta que se cobrará una tarifa de servicio de terceros por cada transacción de donación realizada mediante tarjeta de débito.
- my529 no captura ni almacena información de tarjetas de débito. Obtenga más información en gift.my529.org.

Utilice lo siguiente para reemplazar el contenido de la página 62 de la Descripción del programa del 15 de febrero del 2023, Parte 8, Cargos, subsección Cargos cobrados por terceros, subsección Tarjeta de débito:

Tarjeta de débito

Contribuir al Programa de donaciones de my529 con tarjeta de débito incurrirá en cargos adicionales de terceros.

Cada contribución con tarjeta de débito aparecerá como dos transacciones en un estado de cuenta de banco:

- la cantidad de dinero donado a una cuenta my529;
- Cargo por servicio cobrado por un tercero, que figura como "J.P. Morgan Service Fee".

my529 no cobra ni recauda el cargo por servicio.

Consulte gift.my529.org para obtener más información.

Información sobre los cambios en los beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah

DESCRIPCIÓN

El porcentaje del impuesto sobre la renta del estado de Utah utilizado para calcular el crédito de impuestos sobre la renta para las contribuciones a una cuenta my529 disminuyó, a partir del 1 de enero del 2023. El nuevo porcentaje de crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah es del 4.65%.

Utilice lo siguiente para reemplazar la tabla de la página 68 de la Descripción del programa del 15 de febrero del 2023, Parte 9, Consideraciones de impuestos, sección Consideraciones de impuestos del estado de Utah, subsección de Beneficios de impuestos estatales, tabla de Créditos y deducciones de impuestos del estado de Utah:

Créditos y deducciones de impuestos del estado de Utah

Elegibilidad para los beneficios fiscales, las contribuciones máximas y los montos de crédito del estado de Utah.

Contribuyente	Crédito fiscal de Utah	Contribución máxima que califica por beneficiario en 2023	Máximo crédito fiscal de Utah por beneficiario en 2023	Máxima deducción fiscal de Utah por beneficiario en 2023
Única	4.65%	\$2,290	\$106.48	N/A
Conjunta ¹	4.65%	\$4,580	\$212.97	N/A
Fideicomisos	4.65%	\$2,290	\$106.48	N/A
Fideicomisos otorgantes (Presentación conjunta)	4.65%	\$4,580	\$212.97	N/A
Entidad de transparencia de impuestos ²	4.65%	\$2,290	\$106.48	N/A
Corporaciones	N/A	\$2,290	N/A	\$2,290

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.

Las entidades de transparencia de impuestos, como una "S-corporation", sociedades de responsabilidad limitada y asociaciones, recibirán un Formulario TC-675H de impuestos sobre la renta del estado de Utah (Declaración de impuestos de contribuciones, retiros y transferencias de my529). 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.

En la página 82 de la Descripción del programa del 15 de febrero del 2023, Parte 13, Tablas y gráficos, subsección Resumen de normas, subsección Montos en dólares, subsección Crédito/deducción del impuesto sobre la renta del estado de Utah, cambie todos los porcentajes del crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah del 4.85% al 4.65%.

Actualizaciones de las tablas de referencia

DESCRIPCIÓN

Se requieren las siguientes actualizaciones para las tablas de referencia. Las actualizaciones reflejan una corrección del símbolo del Vanguard Total Bond Market Index Fund y la eliminación de Dimensional Fund Advisors Global Allocation 60/40 Portfolio y Global Allocation 25/75 Portfolio.

Utilice la siguiente entrada para sustituir el símbolo y la descripción del índice de referencia Vanguard Total Bond Market Index Fund en la página 85 de la Descripción del programa del 15 de febrero del 2023.

Fondo	Símbolo	Referencia	Descripción del fondo
Total Bond Market Index Fund	VTBSX	Bloomberg Barclays® U.S. Aggregate Float Adjusted Index	El fondo busca rastrear el rendimiento de un índice de bono ponderado por el mercado amplio

A partir del 10 de julio del 2023, utilice la siguiente información para actualizar la tabla Valores de referencia de las inversiones subyacentes de Dimensional Funds en la página 86 de la Descripción del programa del 15 de febrero del 2023.

- Eliminar todas las referencias e información sobre DFA Global Allocation 60/40 Portfolio (DGSIX) y DFA Global Allocation 25/75 Portfolio (DGT SX). A partir del 10 de julio del 2023, my529 ya no ofrecerá los fondos como inversiones subyacentes.

Actualizaciones de la información sobre riesgos de todo el plan

DESCRIPCIÓN

Las siguientes actualizaciones son necesarias para la información sobre riesgos de todo el plan.

Utilice los siguientes párrafos para agregar una nueva subsección, Riesgos para la operación, después de la subsección Riesgos de la ayuda de la Parte 10, Factores de riesgo, en la página 73 de la Descripción del programa del 15 de febrero del 2023:

RIESGOS PARA LA OPERACIÓN

Riesgo de ciberseguridad

my529, las opciones de inversión y los fondos subyacentes podrían estar expuestos a riesgos operacionales y de seguridad de la información, ya sea por ataques deliberados o por sucesos involuntarios. Los ciberataques comprenden, entre otros, la obtención de acceso no autorizado a sistemas digitales (p. ej., mediante piratería informática o codificación de software malicioso) con el fin de apropiarse indebidamente de activos o información sensible, corromper datos o causar interrupciones operacionales. Los ciberataques, como los ataques de denegación de servicio a sitios web (es decir, los esfuerzos para hacer que los servicios de red no estén disponibles para los usuarios previstos), no requieren obtener acceso no autorizado.

Los incidentes cibernéticos que afecten a my529, a los gerentes de un fondo subyacente o a otros proveedores de servicios (incluidos, entre otros, contables, custodios, agentes de transferencias e intermediarios financieros) podrían dar lugar a lo siguiente:

- La capacidad de causar interrupciones y afectar las operaciones comerciales, lo que podría generar pérdidas financieras.
- Interferencia en la capacidad de calcular el valor del activo neto para una opción de inversión o un fondo subyacente.
- Impedimentos para realizar operaciones comerciales.

- Incapacidad de los titulares de cuentas o accionistas de fondos subyacentes (incluido el fideicomiso my529) para realizar transacciones comerciales.
- Infracciones de la legislación aplicable en materia de privacidad y otras leyes.
- Multas reglamentarias, sanciones, daños a la reputación, reembolsos u otros costos de compensación, o costos de cumplimiento adicionales.

Consecuencias adversas similares podrían derivarse de incidentes cibernéticos que afecten a emisores de valores en los que invierte un fondo subyacente, contrapartes con las que un fondo subyacente realiza transacciones, autoridades gubernamentales y otras autoridades reguladoras, operadores de bolsas y otros mercados financieros, bancos, corredores, agentes, compañías de seguros y otras instituciones financieras. Además, se puede incurrir en costos sustanciales para prevenir cualquier incidente cibernético en el futuro.

Aunque my529 y sus proveedores de servicios, incluidos los gerentes de inversión, han establecido planes de continuidad del negocio en caso de incidentes cibernéticos y sistemas de gestión de riesgos para prevenirlos, existen limitaciones inherentes a dichos planes y sistemas, incluida la posibilidad de que no se hayan identificado ciertos riesgos. my529 y los gerentes de los fondos subyacentes no pueden controlar los planes y sistemas de ciberseguridad puestos en marcha por sus proveedores de servicios o cualquier otro tercero cuyas operaciones puedan afectarlos. my529, las opciones de inversión y los fondos subyacentes podrían verse afectados de forma negativa como consecuencia de ello.

Fuerza mayor

my529, el Fideicomiso my529, la Junta de la UHEAA/la Junta de Ahorros para la Educación de Utah, el Consejo de Educación Superior de Utah, los miembros de la Junta, el estado de Utah, cualquier otra agencia o entidad gubernamental, o cualquiera de los proveedores de servicios a my529, no son responsables de las circunstancias fuera de su control razonable que puedan afectar de forma negativa a su cuenta.

continúa en la página 10

continúa desde la página 9

Estas circunstancias incluyen, entre otras:

- Cambios regulatorios o legislativos.
- Incertidumbres políticas a nivel mundial.
- Condiciones económicas generales, como tasas de inflación y desempleo, huelgas, paros u otras alteraciones laborales, interrupciones en las cadenas de suministro o suspensiones de la actividad comercial.
- Actos de fuerza mayor, como accidentes, catástrofes medioambientales o naturales, incendios, inundaciones, terremotos, huracanes, explosiones o rayos.
- Actos de la autoridad civil o militar o actos gubernamentales.
- Crisis de salud pública como epidemias, pandemias o cuarentena.
- Guerras, actos de guerra (declarada o no), terrorismo o amenazas de terrorismo, insurrecciones, embargos o ciberataques.
- Disturbios civiles, como revoluciones o revueltas.
- Interrupciones en las redes eléctricas, los servicios postales o de mensajería, los servicios públicos, el transporte o la infraestructura de comunicaciones.
- Cualquier otro acontecimiento o circunstancia fuera de control razonable, ya sea similar o no a los mencionados anteriormente.

my529[®]

Programa oficial de ahorros para la educación 529 de Utah

PO box 145100
Salt Lake City, Utah
84114-5100

PRSRT STD
U.S. POSTAGE
PAID
PERMIT 3280
SLC, UT

Descripción del programa

MIÉRCOLES, 15 DE FEBRERO DE 2023



my529[®]

my529.org | 800.418.2551

Programa oficial de ahorros para la educación 529 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 titular 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 a fin de ahorrar en gastos para la educación calificada de un beneficiario. 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 Educación Superior 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 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 periódicamente 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[®]

Descripción del programa

MIÉRCOLES, 15 DE FEBRERO DE 2023

my529[®]

my529.org | 800.418.2551

Programa oficial de ahorros para la educación 529 de Utah

CONTENIDOS

Glosario	3
-----------------	---

Introducción	6
---------------------	---

Quiénes somos	6
---------------	---

Invertir con my529	7
--------------------	---

Resumen	8
----------------	---

Cómo empezar	12
---------------------	----

Cuentas individuales	13
----------------------	----

Cuentas institucionales	14
-------------------------	----

Cuentas UGMA/UTMA	15
-------------------	----

Otros tipos de cuentas	16
------------------------	----

Su cuenta my529	17
-----------------	----

Información que necesitará	17
----------------------------	----

Una vez que establece su cuenta	18
---------------------------------	----

Contribuciones	19
-----------------------	----

Antes de contribuir	19
---------------------	----

Contribuciones programadas	20
----------------------------	----

Cheque por pagar a my529	20
--------------------------	----

Depósito directo por deducción de nómina	21
--	----

Pago de facturas	21
------------------	----

Transferencia bancaria	21
------------------------	----

Contribuciones para ocasiones especiales	21
--	----

Programa de donaciones	22
------------------------	----

Devolución de impuestos sobre la renta individual del estado de Utah	22
--	----

Retiros	24
----------------	----

Antes de retirar fondos	24
-------------------------	----

Tipos de retiros	25
------------------	----

Gastos calificados	28
--------------------	----

Gastos no calificados	28
-----------------------	----

Información de impuestos	29
--------------------------	----

Reinversiones y transferencias	31
---------------------------------------	----

Antes de realizar una reinversión o transferir fondos	31
---	----

Reinversiones recibidas	32
-------------------------	----

Reinversiones de salida	33
-------------------------	----

Transferencias internas	35
-------------------------	----

Transferencias externas de otros vehículos de ahorro	36
--	----

Cómo gestionar su cuenta	38
---------------------------------	----

Información sobre la inversión	43
---------------------------------------	----

Cómo funcionan las opciones de inversión de my529	43
---	----

Opciones de inversión	44
-----------------------	----

Opción de inversión de fecha de inscripción objetivo	44
--	----

Opciones de inversión estáticas	45
---------------------------------	----

Opciones de inversión personalizadas	47
--------------------------------------	----

Seleccionar su opción de inversión	49
------------------------------------	----

Cambiar su opción de inversión	50
--------------------------------	----

Acerca de las inversiones subyacentes	52
---------------------------------------	----

Riesgos de inversiones subyacentes	54
------------------------------------	----

Cargos	61
---------------	----

Cómo se financia my529	61
------------------------	----

Estructura de cargos	61
----------------------	----

Rangos de cargos basados en activos	62
-------------------------------------	----

Cargos por servicio	62
---------------------	----

Cargos cobrados por terceros	62
------------------------------	----

Consideraciones fiscales	66
---------------------------------	----

Antes de invertir en my529	66
----------------------------	----

Consideraciones de impuestos federales	66
--	----

Consideraciones de impuestos del estado de Utah	68
---	----

Declaración de impuestos federales	69
------------------------------------	----

Declaración de impuestos estatales de Utah	69
--	----

Factores de riesgo	71
---------------------------	----

Información legal y de otro tipo	74
---	----

Política de privacidad	77
-------------------------------	----

Tablas y cuadros	80
-------------------------	----

GLOSARIO

A medida que navega por esta Descripción del programa, es posible que se encuentre con lenguaje y términos exclusivos del sector financiero y de los planes 529. Considere esta lista como un recurso útil.

Cuenta	my529 ofrece cinco tipos de cuentas a fin de ahorrar para los gastos de educación calificados de un beneficiario. • Cuenta individual: Pertenecer a una persona en nombre de un beneficiario y es administrada por ella. • Cuenta institucional: Pertenecer a (y está administrada por) un fideicomiso, una sociedad u otra entidad en nombre de un beneficiario. • Cuenta UGMA/UTMA: Pertenecer a un beneficiario, pero está administrada por un agente, quien es legalmente responsable de la cuenta. • Cuenta máster: Pertenecer a (y está administrada por) una organización exenta de impuestos o un gobierno estatal o local. Opera como una cuenta de retención para el dinero utilizado a fin de financiar cuentas de becas. • Cuenta de beca: » Pertenecer a (y está administrada por) una organización exenta de impuestos o un gobierno estatal o local. - o » Pertenecer a (y está administrada por) my529 en nombre de un beneficiario.
Agente de cuenta	La persona, sociedad, fideicomiso u otra entidad legalmente responsable de la cuenta.
Acuerdo de cuenta	Un documento utilizado para abrir una cuenta my529. • Acuerdo de cuenta individual (Formulario 100). • Acuerdo de cuenta institucional (Formulario 102). • Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA (Formulario 104). • Acuerdo de cuenta máster (Formulario 105). • Acuerdo de cuenta de beca (Formulario 106).
Titular de la cuenta	La persona, sociedad, fideicomiso u otra entidad legalmente responsable de la cuenta.
Cuenta ABLE (Achieving a Better Life Experience)	Una cuenta de ahorros con ventajas impositivas para una persona elegible con discapacidad.
Asignación de activos	El proceso de crear una opción de inversión eligiendo las inversiones subyacentes y decidiendo qué porcentaje de cada inversión compondrá la opción. La combinación deseada de inversiones subyacentes es la asignación de activos objetivo.
Cargo basado en activos	Un cargo aplicado diariamente al total de fondos de una cuenta. El cargo es un porcentaje del valor de la cuenta. Por ejemplo, por cada \$1,000 invertidos al año, correspondería un cargo del 0.100 % equivalente a \$1.00. El cargo basado en activos tiene dos partes: • my529 cobra el cargo administrativo de activos en función del saldo de la cuenta para financiar operaciones. • El gasto del fondo subyacente se evalúa en las inversiones subyacentes en su opción de inversión. Vanguard, Dimensional y PIMCO cobran un gasto de fondo subyacente para financiar operaciones.
Beneficiario	Está invirtiendo dinero en nombre de un beneficiario, como su hijo, nieto, amigo o incluso usted mismo. Los fondos de la cuenta están destinados a pagar los gastos para la educación calificados de esa persona. Un beneficiario puede ser cualquier persona con: • Una dirección física en los Estados Unidos y • Un Número de Seguro Social o de Identificación de Contribuyente válidos.
Contribución	Dinero depositado en una cuenta my529 a fin de ahorrar para los gastos de educación calificados de un beneficiario. Generalmente, es el titular de la cuenta quien realiza las contribuciones, pero otras personas también pueden hacerlas.
Opción de inversión personalizada	Una opción de inversión donde el titular de la cuenta diseña su asignación de activos a partir de los fondos subyacentes ofrecidos a través de my529. Existen dos tipos de opciones de inversión personalizadas: Customized Age-Based y estática personalizada. <i>Consulte la Parte 7, Información sobre la inversión para obtener más detalles.</i>
Ganancias	Ganancias del mercado, dividendos e intereses pagados sobre el capital invertido en una cuenta my529.
Institución educativa elegible	Una universidad, facultad, facultad técnica o escuela de formación profesional acreditada en los Estados Unidos o en el extranjero que es elegible para participar en programas federales de ayuda financiera para estudiantes según el Título IV de la Ley de Educación Superior de 1965. Puede utilizar los fondos 529 en instituciones educativas que califican. Para determinar la elegibilidad, comuníquese con la oficina de ayuda financiera de la escuela individual o busque en studentaid.gov.

Corporación federal de seguro de depósitos (FDIC)	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.
cuentas aseguradas por la FDIC	Una inversión subyacente ofrecida para cuentas estáticas o personalizadas, o como parte de diversas opciones de inversión de my529. Solo la parte de las cuentas asegurada por la FDIC de una opción de inversión está asegurada por la FDIC.
Parte interesada	Una persona que ha recibido acceso de solo lectura en línea a una cuenta específica. Solo un titular de la cuenta puede conceder 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.
Opción de inversión	El producto en el que invierte su dinero. my529 ofrece diversas opciones de inversión que se componen de inversiones subyacentes. Seleccionará una opción de inversión para su cuenta. Cualquier contribución que haga a su cuenta se invertirá de acuerdo con la asignación de activos de su opción de inversión.
Cambio de opción de inversión	Un cambio de una opción de inversión a otra. Puede realizar un cambio de opción de inversión dos veces por año calendario para el mismo beneficiario, según las normas del Servicio de Impuestos Internos.
Poder legal limitado (LPOA)	Una persona o entidad con autoridad 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 LPOA en cualquier momento.
Familiar	Un familiar puede ser: • El padre o madre del beneficiario o antepasado de cualquiera de los dos. • Un niño o descendiente de un niño. • Un padrastro o madrastra. • Un hijastro o hijastra. • Un hermano, hermana, hermanastro o 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. • Un cónyuge del beneficiario o cónyuge de las personas mencionadas anteriormente. • Un primo hermano. Nota: Un hijo o hija adoptado legalmente por una persona se considera hijo o hija de esa persona.
Valor del activo neto (NAV)	El NAV es el precio diario de una unidad de una opción de inversión. Se calcula cada día hábil después del cierre del comercio de mercado (generalmente a las 4:00 p. m., Hora del Este). El NAV se determina a partir del valor diario de las inversiones subyacentes en una opción de inversión y la acumulación diaria de gastos.
Capital	La cantidad de dinero aportado a una cuenta my529. El capital no incluye ganancias de ninguna cuenta.
Gastos de educación calificados	Los gastos de educación calificados incluyen lo siguiente: • Gastos de educación superior calificados. • Gastos en matrícula desde el preescolar hasta el 12º grado (K-12). • Pagos de préstamos estudiantiles. • Gastos de pasantías registradas. Los gastos de educación superior calificados se pagan en nombre de un beneficiario. Estos gastos son necesarios para la inscripción del beneficiario o la asistencia a una institución educativa elegible. Los gastos incluyen lo siguiente: • Matrícula, cargos, libros y suministros • Equipo necesario para la inscripción o asistencia. • Una computadora, periféricos, programas informáticos, acceso a Internet y servicios relacionados usados principalmente por el beneficiario mientras está inscrito. • Alojamiento y alimentación para estudiantes inscritos al menos a medio tiempo (los gastos de alojamiento y alimentación no pueden superar el monto fijado por la institución o el monto de la factura cobrada a un estudiante que viva en una vivienda propiedad de la institución o gestionada por ella). • Gastos de servicios para que un estudiante con necesidades especiales se inscriba y asista a una escuela. Los gastos de matrícula de K-12 son para la matrícula de jardín de infantes a 12º grado (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 por año calendario entre todas las cuentas 529 que se mantienen para el beneficiario. Los pagos de préstamos estudiantiles son pagos de hasta \$10,000 de capital e intereses en préstamos de educación calificados para el beneficiario o uno de sus hermanos. El límite de \$10,000 no es un límite por año calendario, sino un límite agregado por persona (beneficiario o hermano) considerando todas las cuentas 529. Los gastos de pasantías registradas son gastos por cargos, libros, suministros y equipos necesarios para que un beneficiario participe en un programa de pasantía. El programa debe estar registrado y certificado por la Secretaría de Trabajo en virtud de la Sección 1 de la Ley Nacional de Pasantías de Estados Unidos.
Reasignación	En el caso de las opciones Fecha de inscripción objetivo y Customized Age-Based, la reasignación es el proceso de mover dinero en intervalos predeterminados entre inversiones subyacentes para igualar la asignación de activos objetivo.

Ajuste	El proceso de devolver las inversiones subyacentes de una cuenta a la asignación de activos objetivo.
Recontribución	Una devolución recibida de una institución educativa elegible de cualquier gasto de educación calificado que se vuelve a contribuir a una cuenta my529. Debe contribuir a una cuenta my529 dentro de los 60 días posteriores a la fecha de la devolución. La nueva contribución debe ser para el mismo beneficiario que el retiro original. La devolución depositada no puede exceder el monto de la devolución.
Reinversión	Trasladar fondos de una cuenta de un plan de matrícula calificado 529 a una cuenta de otro plan 529 o a una cuenta ABLE. La reinversión puede hacerse a favor del mismo beneficiario o de un familiar.
Opción de inversión estática	Una opción de inversión que mantiene la misma asignación de activos con el tiempo.
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.
Opción de inversión de fecha de inscripción objetivo	La opción de inversión de fecha de inscripción objetivo considera el año objetivo en el que el beneficiario de la cuenta comenzará a retirar fondos para pagar los gastos de educación calificados. Hay 12 carteras en la opción de inversión de fecha de inscripción objetivo. Las carteras cambian gradualmente a una asignación de inversión más conservadora a medida que se acerca el año de inscripción objetivo. El titular de la cuenta tiene la flexibilidad de seleccionar cualquier cartera de inversión de fecha de inscripción objetivo según su preferencia de inversión (más agresiva o conservadora), independientemente del año previsto de inscripción del beneficiario. Las asignaciones de inversiones se ajustan automáticamente con el tiempo en un programa preestablecido y se reequilibran trimestralmente.
Contribución de terceros	Una contribución a una cuenta my529 realizada por una persona que no es el titular de la cuenta.
Transferencia	Fondos depositados en una cuenta my529 de una Caja de Ahorros Educativos 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.
Gasto de fondo subyacente	Un cargo por inversiones subyacentes cobrado por Vanguard, Dimensional y PIMCO. A menudo se lo conoce como el índice de gastos operativos.
Inversiones subyacentes	Los fondos Vanguard y Dimensional, PIMCO Interest Income Fund y las cuentas aseguradas por la FDIC que se utilizan para construir las opciones de inversión de my529.
Cuenta Ley Uniforme de Donaciones a Menores/ Ley Uniforme de Transferencias a Menores (UGMA/UTMA)	Una cuenta my529 abierta con fondos liquidados de una cuenta UGMA o UTMA donada o transferida a un menor sin un fideicomiso. El beneficiario es el titular de la cuenta UGMA/UTMA. Un adulto administra la cuenta hasta que el beneficiario alcanza la mayoría de edad. La mayoría de edad está designada por el estado donde se creó la cuenta UGMA/UTMA original.
Unidad(es)	Como titular de una cuenta, no es propietario de las inversiones subyacentes. Sus unidades de compra de contribuciones (una fracción del valor agrupado) en la opción de inversión que seleccionó para su cuenta. <i>Consulte Valor del activo neto.</i>
Retiro	Dinero retirado de una cuenta y enviado a un destinatario, como el titular de la cuenta, el beneficiario o una institución educativa elegible.

INTRODUCCIÓN

QUIÉNES SOMOS

my529, el plan de ahorro para la educación de Utah, lleva más de 25 años ayudando a las personas a ahorrar para futuros gastos de educación. my529 es un programa de matrícula cualificado, comúnmente conocido como plan 529, que ofrece ventajas fiscales.

El estado de Utah fundó my529 en 1996 para administrar un fideicomiso público en beneficio de los titulares y beneficiarios de la cuenta my529.

No tiene que ser residente ni contribuyente de Utah para abrir una cuenta my529. Su beneficiario no tiene que ser residente ni contribuyente de Utah.

¿Qué es un plan 529?

El Congreso creó los planes 529 en 1996 como parte de la Sección 529 del Código de Impuestos internos. Los planes 529 son programas de matrícula calificados. Los estados, las agencias estatales y las instituciones educativas elegibles pueden patrocinar un plan 529. Los planes 529 ofrecen beneficios de impuestos federales y, dependiendo de su estado, también pueden ofrecer beneficios de impuestos estatales.

Cuando abre una cuenta 529, invierte dinero para los futuros gastos de educación calificados de un beneficiario. Usted aporta dinero después de impuestos a su cuenta. Sin embargo, las ganancias en su cuenta my529 se acumulan libres de impuestos sobre la renta federales y del estado de Utah. Esto significa que todas las ganancias potenciales se vuelven a invertir para ayudar a que su cuenta crezca.

Cuando esté preparado, puede retirar fondos libres de impuestos para gastos de educación calificados, como matrícula, cargos, libros, suministros y determinados costos de alojamiento y alimentación. También puede utilizar fondos para los gastos de matrícula K-12, pasantías registradas o pagos de préstamos estudiantiles calificados (hasta ciertos límites). *Consulte la Parte 4, Retiros, para obtener una lista completa de los gastos y límites calificados.*

Los fondos se pueden usar para los gastos de educación superior calificados en cualquier institución educativa

elegible en los Estados Unidos o en el extranjero que participe en programas federales de ayuda estudiantil. Las instituciones elegibles generalmente incluyen facultades públicas o privadas, universidades, facultades técnicas y escuelas de formación profesional.

Los contribuyentes de Utah también pueden reclamar créditos o deducciones al impuesto sobre la renta del estado de Utah de contribuciones a sus cuentas my529.

Información general sobre my529

my529 es el plan de ahorros para la educación 529 patrocinado por el estado de Utah. La Junta de la Autoridad de Asistencia Educativa Superior de Utah (UHAA) supervisa my529.

El nombre oficial de my529 es el Plan de Ahorros para la Educación Superior de Utah (UESP). UESP comenzó a operar con el nombre de my529 desde el 5 de febrero de 2018.

my529 es una agencia autosostenida. my529 no recibe dinero del estado de Utah para financiar sus operaciones, y my529 no transfiere ningún ingreso al fondo general del estado de Utah.

my529 opera un fideicomiso público. Las contribuciones del titular de la cuenta se agrupan dentro del fideicomiso de my529 con el propósito de invertir en educación. El fideicomiso de my529 es el titular de las inversiones subyacentes. Los titulares de cuentas reciben unidades en el fideicomiso de my529, pero no son titulares de las inversiones subyacentes.

INVERTIR CON MY529

my529 es un plan de venta directa. Significa que 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.

Cuando abre una cuenta my529, puede elegir entre diversas opciones de inversión.

Las inversiones se consideran valores de fondo municipal y no están registradas 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.

Cada opción de inversión my529 es única y está compuesta por uno o varios fondos subyacentes de

Vanguard y Dimensional, PIMCO Interest Income Fund y cuentas aseguradas por la FDIC en los bancos Sallie Mae e U.S. Bank.

Usted no es propietario de las inversiones subyacentes. En cambio, sus contribuciones compran unidades en el fondo my529 según la opción de inversión que haya seleccionado para su cuenta.

El valor de una unidad my529 está vinculado al valor conjunto de su inversión subyacente menos la acumulación diaria de gastos para esa opción de inversión.

El valor de una cuenta my529 puede variar dependiendo de las condiciones del mercado y el rendimiento de la opción de inversión que eligió. El valor de una cuenta puede ser mayor o menor que el monto contribuido. Su cuenta puede perder valor. Los titulares de cuentas asumen todos los riesgos de inversión.

RESUMEN

Esta sección destaca las principales características del plan my529 y no proporciona una información completa de los términos y condiciones materiales del programa. Antes de invertir en my529, lea atentamente toda la Descripción del programa y los Suplementos.

¿Quién puede ser titular o agente de la cuenta?

Cada cuenta my529 pertenece a un titular de cuenta. Sin embargo, ciertos tipos de cuentas son administradas por un agente de cuenta en nombre del titular de la cuenta.

Nota: Cuando en esta Descripción del programa se lea “titulares de cuenta”, también se refiere a agentes de cuentas, cuando corresponda. Puede ser titular de la cuenta si:

- Tiene al menos 18 años.
- Tiene una dirección física en los Estados Unidos.
- Tiene un Número de Seguro Social o de Identificación de Contribuyente válidos.

Se necesita un agente de cuenta para administrar una cuenta my529 si el titular de la cuenta es:

- Un fideicomiso.
- Una asociación.
- Una corporación.

¿Quién es el beneficiario de la cuenta?

Está invirtiendo dinero en nombre de un beneficiario, como su hijo, nieto, amigo o incluso usted mismo. Los fondos de la cuenta están destinados a pagar los gastos para la educación calificados de esa persona.

Un beneficiario puede ser cualquier persona con:

- Una dirección física en los Estados Unidos.
- Un Número de Seguro Social o de Identificación de Contribuyente válidos.

Control de la cuenta

Como titular de una cuenta, usted tiene el control absoluto de una cuenta my529, excepto en el caso de las cuentas UGMA/UTMA.

Como titular de la cuenta, puede:

- Escoger su opción de inversión.
- Retirar los fondos de la cuenta. *Consulte la Parte 4, Retiros.*
- Seguir en control de cómo y cuándo se utilizan los fondos de su cuenta.
- Cambiar el beneficiario. *Consulte la Parte 6, Cómo gestionar su cuenta.*

Abrir una cuenta my529

Consulte la Parte 2, Cómo empezar

Lea atentamente la Descripción del programa antes de abrir una cuenta.

- Las cuentas individuales se pueden abrir en my529.org o enviando el Formulario 100 por correo postal o fax.
- Las cuentas institucionales y UGMA/UTMA pueden abrirse presentando un formulario de acuerdo de cuenta (Formulario 102 y 104, según corresponda) por correo postal o fax.

Los formularios están disponibles en my529.org o llamando al 800.418.2551.



Formulario 100
Acuerdo de cuenta individual



Formulario 102
Acuerdo de cuenta institucional



Formulario 104
Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA

Se puede completar en línea.

Elegir una opción de inversión

Consulte la Parte 7, Información sobre la inversión

my529 ofrece una variedad de opciones de inversión.

- Carteras de inversión de fecha de inscripción objetivo.
- Opciones estáticas.
- Opciones personalizadas.

Cada opción de inversión my529 es única y está compuesta por uno o varios fondos de Vanguard y Dimensional, PIMCO Interest Fund y cuentas aseguradas por la FDIC en los bancos Sallie Mae e U.S. Bank.

Realizar una contribución

Consulte la Parte 3, Contribuciones

Cualquier persona puede contribuir a una cuenta my529. Sin embargo, solo el titular de la cuenta puede controlarla y beneficiarse de las ventajas de impuestos. my529 ofrece varias formas en las que usted o sus amigos y familiares pueden contribuir a una cuenta. No se requiere un mínimo de contribución para abrir una cuenta. Contribuya la cantidad que desee a su propio ritmo.

Realizar un retiro

Consulte la Parte 4, Retiros

Puede retirar fondos de su cuenta exenta de impuestos para pagar gastos de educación calificados. Los cuatro tipos principales de gastos de educación calificados son: gastos de educación superior calificados, gastos de matrícula de K-12, pagos de préstamos estudiantiles y gastos de pasantías registradas.

- Los **gastos de educación superior calificados** en una entidad educativa elegible incluyen lo siguiente:
 - » Matrícula, cargos, libros, suministros y equipos necesarios para la inscripción o asistencia del beneficiario.
 - » Una computadora, periféricos, programas informáticos, acceso a internet y servicios relacionados usados por el beneficiario mientras está inscrito.
 - » Alojamiento y alimentación para estudiantes inscritos al menos a medio tiempo (los gastos de alojamiento y alimentación no pueden superar el monto fijado por la institución, a menos que el monto de la factura cobrada a un estudiante que viva en una vivienda propiedad de la institución o gestionada por ella sea mayor).
 - » Gastos de servicios para que un estudiante con necesidades especiales se inscriba y asista a una escuela.

- **Gastos en matrícula desde el preescolar hasta el 12º grado (K-12).** Puede retirar los fondos de my529 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 por año calendario entre todas las cuentas 529 que se mantienen para el beneficiario.
- **Pagos de préstamos estudiantiles.** Pagos de hasta \$10,000 de capital e intereses en préstamos de educación calificados para el beneficiario o uno de sus hermanos. El límite de \$10,000 no es un límite por año calendario, sino un límite agregado por persona (beneficiario o hermano) teniendo en cuenta todas las cuentas 529.
- **Pasantías registradas.** Todos los cargos, libros, suministros y equipos necesarios para que un beneficiario participe en un programa de pasantías registradas y certificadas por la Secretaría de Trabajo en virtud de lo establecido en la Sección 1 de la Ley Nacional de Pasantías.

Retiros no calificados

Consulte la Parte 4, Retiros

Puede retirar fondos libres de impuestos para gastos de educación calificados, pero los retiros realizados para fines no calificados estarán sujetos a impuestos y multas.

Si solicitó un crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah por contribuciones a su cuenta my529 en una declaración de impuestos actual o anterior, y realizó un retiro no calificado, habrá una consecuencia impositiva. *Obtenga más información acerca de las circunstancias que exigen un reingreso de impuestos estatales en la Parte 4, Retiros.*

Reinvertir (mover) fondos hacia o desde my529

Consulte la Parte 5, Reinversiones y transferencias

Puede reinvertir dinero de otro plan 529 a my529 o de my529 a otro plan 529.

Puede transferir Cajas de Ahorros Educativos Coverdell liquidadas, fondos UGMA/UTMA y Bonos de Ahorros de EE. UU. liquidados a una cuenta my529.

Puede reinvertir dinero de my529 a una cuenta ABLE 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 las transacciones y solicitudes en un plazo adecuado.

La mayoría de las solicitudes recibidas en buen estado durante el horario de atención de my529 se pueden completar dentro de los tres días hábiles. Sin embargo, my529 no garantiza que una apertura de cuenta, contribución, cambio de inversión, retiro u otra transacción solicitada se completen en tres días hábiles.

Los titulares de cuentas no pueden solicitar el plazo de (1) la inversión de una contribución, (2) la realización de un retiro o una 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

El Valor del activo neto (NAV) o precio diario de una unidad es el valor conjunto de las inversiones subyacentes de cada opción de inversión menos el devengo diario de gastos para esa opción de inversión.

El NAV se determina después del cierre del comercio de mercado (normalmente a las 4:00 p. m., Hora del Este) el día en que se solicita una transacción. Si la transacción se solicita después del cierre del mercado, recibirá el precio del siguiente día de mercado.

Cómo gestionar su cuenta

Consulte la Parte 6, Cómo gestionar su cuenta

Puede gestionar su cuenta en my529.org o enviando el formulario correspondiente. Puede cambiar la información de contacto, las opciones de inversión, los beneficiarios, el sucesor del titular de la cuenta u otorgar acceso de poder legal limitado a un asesor financiero.

Beneficios fiscales

Consulte la Parte 9, Consideraciones de impuestos

Impuestos federales

- Las ganancias se difieren 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 calificados.
- Las contribuciones anuales de hasta \$17,000 (\$34,000, si se presentan conjuntamente) no están sujetas al impuesto federal sobre donaciones.
 - » Una donación de hasta \$85,000 por beneficiario calificado (\$170,000, si se presenta conjuntamente) puede extenderse más de cinco años sin impuestos federales sobre donaciones. Los contribuyentes deben declarar esta donación en el Formulario 709 del IRS.
- La parte de las ganancias de un retiro no calificado está sujeta a los impuestos federales sobre la renta y, en la mayoría de los casos, a una multa por impuestos federales del 10 %.

Impuestos de Utah

- Las ganancias se difieren 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 calificados. Las contribuciones son elegibles para crédito o deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah, con ciertos límites, si usted designa un beneficiario antes de que cumpla los 19 años.
- Si el titular de una cuenta solicitó un crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah en una declaración de la renta actual o anterior, y realizó un retiro no calificado, se aplica una consecuencia impositiva. Los contribuyentes deberán volver a agregar los créditos de impuestos tomados anteriormente.

Cambios en la ley, reglas y my529

Las leyes federales y estatales pueden cambiar, lo que podría afectar a my529 y a las cuentas de my529. El Consejo de Educación Superior de Utah y el Consejo de la UHEAA pueden modificar las reglas, regulaciones y políticas de my529 en cualquier momento. Esta Descripción del programa se actualizará para reflejar los cambios en las leyes de impuestos u otros cambios. Es posible que los titulares de cuentas deseen consultar a un asesor fiscal antes de invertir en my529.

Cargos

Consulte la Parte 8, Cargos

- Los cargos administrativos de activo para las opciones de inversión de fecha de inscripción objetivo y estáticas varían entre el 0.100 % (\$1.00 por cada \$1,000 invertidos anualmente) y el 0.110 % (\$1.10 por cada \$1,000 invertidos anualmente).
- El cargo administrativo de activo para opciones de inversión personalizadas es del 0.140 % (\$1.40 por cada \$1,000 invertidos anualmente).
- Los gastos de los administradores de fondos para inversiones subyacentes varían entre el 0.000 % (\$0.00 por cada \$1,000 invertidos anualmente) y el 0.360% (\$3.60 por cada \$1,000 invertidos anualmente).
- (Excepción: Las cuentas aseguradas por la FDIC no tienen gastos de fondos subyacentes).
- my529 no cobra por la inscripción, los cambios de opción de inversión, los retiros ni las transferencias. my529 puede cobrar por las transferencias electrónicas (\$15), los cheques devueltos o las contribuciones electrónicas rechazadas (\$20), las entregas aceleradas y otros servicios.

Riesgos de ser titular de cuentas de my529

Consulte la Parte 10, Factores de riesgo

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 cuenta con la cobertura del seguro de la FDIC ni de ninguna otra entidad, excepto en el caso de fondos hasta ciertos montos que pueden estar en cuentas aseguradas por la FDIC.

El dinero invertido en cuentas subyacentes my529 aseguradas por la FDIC se mantiene en un fideicomiso en los bancos Sallie Mae Bank e U.S. Bank. Los fondos se asignan entre los bancos según los siguientes porcentajes: Banco Sallie Mae (90 %) y U.S. Bank (10 %). El monto del seguro de la FDIC proporcionado a un titular de la cuenta es de \$250,000 en cada banco.

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

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

Una cuenta my529 puede afectar la capacidad de un beneficiario de calificar para la ayuda financiera basada en la necesidad.

Evalúe cuidadosamente todos los riesgos antes de abrir una cuenta.

CÓMO EMPEZAR

En esta sección obtendrá más información sobre los tipos de cuentas que ofrece my529 a fin de determinar qué es lo correcto para usted y su beneficiario.

Registro

Puede registrarse para obtener una cuenta en nuestro sitio web. Visite my529.org y siga las instrucciones para abrir una cuenta individual. Si prefiere registrarse por formulario, envíe el Formulario 100 a my529 por correo postal o fax.

Las cuentas institucionales y las cuentas UGMA/UTMA no pueden abrirse en línea, y exigen que los titulares/agentes de la cuenta presenten un formulario de acuerdo de cuenta (Formulario 102 y 104, según corresponda) por correo postal o fax.

Acerca de los formularios

La mayoría de nuestros formularios están disponibles para su descarga en nuestro sitio web, o puede llamar a my529 para solicitar un formulario. Envíe los formularios por correo postal o fax a my529.

Formularios en español. Puede obtener las versiones en español de los formularios que se utilizan para abrir cuentas individuales, institucionales y UGMA/UTMA, así como algunos formularios para gestionar cuentas, en nuestro sitio web o comunicándose con my529. Los formularios en español no se pueden completar en línea. Envíe los formularios por correo postal o fax a my529.

Los documentos deben estar en buenas condiciones

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

Verificación de identidad

my529 se compromete a contribuir a la seguridad de los titulares y beneficiarios de nuestras cuentas y a prevenir el fraude.

my529 verifica cierta información sobre el titular de la cuenta y el beneficiario. Esto incluye nombre, Número de Seguridad Social o Número de Identificación de Contribuyente, fecha de nacimiento y dirección física en los Estados Unidos.

my529 puede verificar información adicional según corresponda.

my529 puede negarse a abrir una cuenta si no se puede verificar al titular de la cuenta o al beneficiario. my529 también puede suspender o cerrar una cuenta por las mismas razones. my529 devolverá los fondos en una cuenta cerrada. Cualquier consecuencia impositiva será responsabilidad del titular de la cuenta.

Cómo utilizar un asesor financiero

Un titular 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 titular de la cuenta. Consulte la Parte 6, *Cómo gestionar su cuenta*.

Elegir un tipo de cuenta

Los tres tipos de cuentas principales son individual, institucional y UGMA/UTMA.

Cuentas individuales



Formulario 100

Acuerdo de cuenta individual

Se puede completar en línea.



Formulario 110

Tarjeta de firma del titular/agente de la cuenta

(Obligatorio si se registra en línea)

Debe enviarse por correo postal o fax a my529.

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

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

El titular de la cuenta conserva el control exclusivo de la cuenta incluso después de que el beneficiario alcanza la mayoría de edad.

Solo los titulares de cuentas que son contribuyentes en Utah son elegibles para créditos impositivos sobre la renta en el estado de Utah. 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.

Designa al sucesor del titular de la cuenta. Puede designar un titular de cuenta principal y un sucesor secundario, quien asumirá todos los derechos y obligaciones de la cuenta en caso de fallecimiento del titular de la cuenta. Un sucesor del titular de la cuenta debe cumplir con los mismos requisitos que el titular.

El sucesor no se considera un titular conjunto de la cuenta y no puede iniciar transacciones, firmar formularios, o solicitar información a my529 sobre la cuenta.

Designa al sucesor del titular de la cuenta en línea o enviando el Formulario 100 o el 515. Una entidad, como un fideicomiso o sociedad, puede ser sucesora del titular.

Si el titular de una Cuenta individual muere, el sucesor debe comunicarse con my529 para iniciar la transferencia de titularidad de la cuenta.

Consulte la Parte 6, Cómo gestionar su cuenta, para obtener información sobre lo que sucede en caso de incapacidad del titular de la cuenta.

Verificación de su firma Si se registró en una cuenta individual en línea, debe enviar el Formulario 110 por correo postal o fax con su firma. Descargue el formulario o llame a my529 para solicitarlo. my529 usa el formulario firmado para verificar transacciones futuras en su cuenta. Si envía un Formulario 100 firmado a my529 no necesita enviar el Formulario 110.

Ahora, vaya a la página 17 para iniciar el proceso de apertura de la cuenta.

Elegir un tipo de cuenta

Cuentas institucionales



Formulario 102

Acuerdo de cuenta institucional

Un fideicomiso, una sociedad u otra entidad que abre una cuenta institucional actúa como titular de la cuenta.

El titular 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, así como cualquier solicitud o transacción posteriores en la cuenta.

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

Solo los titulares de cuentas que son contribuyentes en Utah son elegibles para beneficios impositivos sobre la renta en el estado de Utah. 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.

Documentación necesaria para cuentas institucionales

La entidad que abre una cuenta institucional o es nombrada sucesora del titular 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.

Empresas y otras entidades. El agente debe entregar una copia de los documentos pertinentes que demuestren que el agente:

- Está autorizado para realizar inversiones en nombre del titular de la cuenta.
- Una persona autorizada por la entidad.

Ahora, vaya a la página 17 para iniciar el proceso de apertura de la cuenta.

Elegir un tipo de cuenta

Cuentas UGMA/UTMA

Existen reglas especiales que rigen las cuentas UGMA/UTMA. Si tiene alguna pregunta, llame a my529 al 800.418.2551.



Formulario 104

Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA



Formulario 505

Cambio del titular/agente de la cuenta

Todas las cuentas UGMA/UTMA se crean en virtud de la Ley Uniforme de Donaciones a Menores/Ley Uniforme de Transferencias a Menores para retener dinero o bienes que se donaron o se transfirieron a un menor sin un fideicomiso. 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.

Apertura de una cuenta. Por lo general, una cuenta my529 UGMA/UTMA se abre cuando los fondos de UGMA/UTMA se transfieren a my529 mediante el Formulario 104. La cuenta puede ser financiada con dinero previamente donado o transferido según las regulaciones de UGMA/UTMA o con fondos no pertenecientes a UGMA/UTMA.

Los fondos liquidados de una cuenta UGMA/UTMA se pueden transferir a una cuenta UGMA/UTMA de my529 siempre que ambas cuentas tengan el mismo beneficiario.

Cualquier inversión no monetaria en cuentas UGMA/UTMA se debe liquidar antes de que se transfieran los ingresos a una cuenta UGMA/UTMA de my529. Liquidar inversiones no monetarias puede tener consecuencias de impuestos. Consulte a un asesor impositivo si tiene preguntas.

Beneficiarios y agentes de cuentas. El beneficiario es la persona para quien se abre la cuenta.

Con una cuenta UGMA/UTMA, el beneficiario también es el titular de la cuenta y no puede cambiarse.

Debido a que el titular/beneficiario de la cuenta es un menor, la cuenta es administrada por un agente de cuenta adulto.

Solo el beneficiario es elegible para beneficios de impuestos. A fin de que el beneficiario/titular de una cuenta UGMA/UTMA sea elegible para un crédito de impuestos estatal sobre la renta del estado de Utah, la cuenta se debe abrir antes de que el beneficiario cumpla los 19 años.

El beneficiario no puede solicitar información ni autorizar ninguna transacción en la cuenta hasta que alcance la mayoría de edad. La mayoría de edad está determinada por el estado donde se creó la cuenta UGMA/UTMA original.

El agente de la cuenta, en lugar del titular/beneficiario de la cuenta, controla la cuenta hasta que el titular/beneficiario de la cuenta alcance la mayoría de edad.

No es necesario que el agente de una cuenta UGMA/UTMA de my529 sea el mismo agente de la cuenta UGMA/UTMA original.

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

Contribuciones Se pueden aportar los fondos que no pertenecen a UGMA/UTMA a una cuenta UGMA/UTMA de my529, aunque esos fondos estarán sujetos a las reglas de UGMA/UTMA.

Retiros Liquidar fondos en una cuenta UGMA/UTMA puede causar consecuencias de impuestos. El agente de la cuenta UGMA/UTMA original debe analizar con un asesor fiscal cualquier posible consecuencia impositiva.

Responsabilidad de transferencia. 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 pasará a una cuenta individual cuyo titular será el beneficiario. El agente no tendrá autoridad sobre la cuenta individual.

Ahora, vaya a la página 17 para iniciar el proceso de apertura de la cuenta.

Elegir un tipo de cuenta

Otros tipos de cuentas

Cuentas máster y de becas



Formulario 105

Acuerdo de cuenta máster



Formulario 106

Acuerdo de cuenta de beca

El gobierno estatal o local, las agencias afiliadas y las organizaciones 501(c)(3) pueden abrir Cuentas de beca y maestras my529 para administrar programas de becas o programas de Cuentas de ahorros para niños (CSA), que son normalmente para familias con ingresos moderados o bajos.

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.

Cuentas de beca my529



Formulario 107

Acuerdo de cuenta de beca de my529

my529 abre cuentas especiales a personas que participan en varios eventos promocionales de my529. Las cuentas de becas de my529 se rigen por reglas especiales. Las reglas se detallan a continuación y en el formulario de becas (Formulario 107).

- my529 es el titular 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 de my529 no pueden contribuir a la cuenta, pero pueden abrir una cuenta individual para el mismo beneficiario.
- Todas las cuentas de becas de my529 se invierten en la opción de inversión Enrolled. *Consulte la Parte 7, Información sobre la inversión.*
- El beneficiario debe usar los fondos en la cuenta de becas antes de cumplir los 22 años. Después de que el beneficiario cumpla los 22 años, se perderá todo fondo de becas restante.
- Las cuentas de becas de my529 pueden usarse solo para ciertos gastos de educación calificados. Los fondos no se pueden utilizar para pagar alojamiento ni alimentación en una institución educativa elegible, gastos de matrícula de K-12, gastos de pasantías registradas ni pagos de préstamos estudiantiles.
- Los beneficiarios de algunas cuentas de becas de my529 recibirán una declaración anual de my529 con información sobre sus cuentas.

Apertura de una cuenta

SU CUENTA MY529

Información que necesitará

Titular de la cuenta. Número de Seguro Social o de Identificación de Contribuyente, fecha de nacimiento y dirección física en los Estados Unidos que no sea una casilla de correo.

Beneficiario. Número de Seguro Social o de Identificación de Contribuyente, fecha de nacimiento y dirección física en los Estados Unidos que no sea una casilla de correo.

Contribuciones (opcional). Número de ruta y cuenta para su banco o cooperativa de crédito.

1

Ingrese los datos del titular de la cuenta

2

Designe a un beneficiario

Está invirtiendo dinero en nombre de un beneficiario, como su hijo, nieto, amigo o incluso usted mismo. Los fondos de la cuenta están destinados a pagar los gastos de educación calificados del beneficiario.

El beneficiario puede ser cualquier persona con un Número de Seguro Social de los Estados Unidos o de Identificación de Contribuyente válidos.

Solo una persona puede ser el beneficiario de una cuenta. Puede abrir más de una cuenta para el mismo beneficiario, pero cada cuenta debe tener una opción de inversión diferente.

Diferentes personas pueden abrir cuentas para el mismo beneficiario.

El beneficiario no puede solicitar información, iniciar, aprobar ni autorizar transacciones en la cuenta, a menos que el beneficiario también sea el titular de la cuenta. *Consulte la página 15 para obtener información sobre las reglas especiales para las cuentas UGMA/UTMA.*

La edad del beneficiario puede determinar la elegibilidad para los beneficios impositivos del estado de Utah.

Si el beneficiario tiene menos de 19 años cuando se establece la cuenta, los titulares de cuentas individuales que son contribuyentes, fideicomisos, corporaciones u otras entidades de Utah pueden ser elegibles para los beneficios impositivos de Utah.

3

Designe a un sucesor del titular de la cuenta (opcional)

Si está abriendo una cuenta individual, puede designar un sucesor del titular de cuenta primario y uno secundario. *Consulte la página 13 para obtener más detalles.*

Apertura de una cuenta

4

Elija una opción de inversión

my529 ofrece diversas opciones de inversión en tres categorías: inversión de fecha de inscripción objetivo, estáticas y personalizadas.

Cada opción usa una estrategia de inversión diferente.

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

Nota: Si no elige una opción de inversión, las contribuciones a su cuenta se invertirán automáticamente en la opción de inversión asegurada por la FDIC.

5

Realice una contribución

No necesita realizar una contribución inicial para abrir una cuenta. Sin embargo, si desea contribuir en el momento de abrir su cuenta, puede hacerlo en línea o incluir la contribución con los Formularios 100, 102 o 104.

También puede configurar contribuciones programadas, y my529 ofrece varias maneras de contribuir a una cuenta después de abrirla. *Consulte la Parte 3, Contribuciones.*

6

Configure su cuenta en línea

Si abrió su cuenta en línea, estará listo para comenzar a ahorrar. Si abrió una cuenta individual en línea, deberá verificar su firma con el Formulario 110. *Consulte la página 13.*

Si envió los Formularios 100, 102 o 104, deberá configurar su cuenta en línea. my529 exige que active la autenticación de dos factores para la seguridad de la cuenta.

Una vez que establece su cuenta

Confirmación

Una vez que se abra la cuenta, recibirá un correo electrónico o carta de confirmación con el nombre del beneficiario y la información sobre la opción de inversión que eligió para su cuenta.

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

Certificado de cuenta

También recibirá un certificado en el que se indicará que abrió una cuenta de my529. Si recibe un correo electrónico de confirmación, puede generar el certificado en línea. En caso contrario, el certificado se enviará por correo postal con su carta de confirmación.

CONTRIBUCIONES

En esta sección, obtendrá información acerca de los diferentes métodos de contribución que ofrece my529 para facilitar la contribución a su cuenta my529.

ANTES DE CONTRIBUIR

Quién puede contribuir

Cualquier persona puede contribuir a una cuenta my529.

Los titulares de cuentas controlan exclusivamente cómo se invierte y utiliza el dinero, y solo el titular de la cuenta es elegible para los beneficios impositivos federales y estatales de Utah.

Pautas de contribución

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

El máximo agregado del saldo de cuenta para todas las cuentas my529 para el mismo beneficiario es de \$540,000.

my529 utiliza la red de cámara de compensación automatizada para realizar transferencias electrónicas de fondos. my529 no acepta ni envía fondos a través de otras plataformas financieras, como PayPal, Venmo o Zelle.

Todas las contribuciones deben ser en dólares estadounidenses equivalentes a efectivo enviados por cheque o transferencia electrónica de fondos.

No se acepta efectivo, cheques girados desde bancos fuera de EE. UU., criptomonedas ni valores. Solo se aceptan tarjetas de crédito y de débito para transacciones dentro del Programa de donaciones de my529.

Plazo de las transacciones

my529 hace todos los intentos razonables para acreditar las contribuciones a una cuenta de manera oportuna. 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 ese plazo.

my529 no es responsable de las fluctuaciones del mercado durante el período de procesamiento.

Cualquier ganancia durante el periodo de procesamiento antes de que la cuenta reciba el dinero corresponderá a my529 para pagar gastos administrativos y de operaciones. Las contribuciones a las cuentas my529, excepto aquellas que se realizaron por transferencia bancaria, no se pueden retirar en siete días hábiles.

Los titulares de cuentas también pueden ver la transacción registrada en el momento de iniciar sesión en su cuenta en my529.org. Las transacciones se indicarán en la siguiente declaración trimestral del titular de la cuenta.

Consulte Plazos de fin de año para contribuciones en la página 80.

Precio de las transacciones

El Valor del activo neto (NAV) o precio diario de una unidad es el valor conjunto de las inversiones subyacentes de cada opción de inversión menos el devengo diario de gastos para esa opción de inversión.

El NAV se determina después del cierre del comercio de mercado (normalmente a las 4:00 p. m., Hora del Este) el día en que se solicita una transacción. Si la transacción se solicita después del cierre del mercado, recibirá el precio del siguiente día de mercado.

Cómo contribuir a una cuenta

Contribuciones programadas

Utilice su cuenta en línea



o

Envíe un formulario



Formulario 200

Contribuciones programadas

Para cuentas individuales e institucionales.

- Puede contribuir a su cuenta my529 desde su cuenta corriente o de ahorros en una institución financiera de EE. UU. (banco o sindicato de crédito).
- my529 verificará la titularidad de la cuenta bancaria o de la cooperativa de crédito.
- El dinero se transferirá mediante una transferencia electrónica de fondos.
- No puede contribuir desde una cuenta de corretaje o de fondos mutuos.
- my529 se reserva el derecho de limitar o prohibir ciertas instituciones financieras. *Consulte la Parte 11, Información legal y de otro tipo.*
- La contribución se debitará de su cuenta bancaria o de cooperativa de crédito generalmente dentro de los tres días hábiles luego de que la contribución se haya depositado en su cuenta my529.

Cambie o cancele una contribución programada

- Realice el cambio o la cancelación antes de las 2:00 p. m., Hora de la Montaña, el día hábil de la fecha de contribución para detener la contribución programada.
- El titular de la cuenta, o un tercero, puede cambiar o cancelar una contribución programada mediante su cuenta en línea, llamando a my529 o al notificar el cambio o la cancelación en un Formulario 200 y enviando el formulario por correo postal o fax. my529 debe recibir el formulario por lo menos tres días hábiles antes de la fecha de la contribución programada.

Nota sobre cuentas UGMA/UTMA. Las contribuciones programadas a una cuenta UGMA/UTMA no pueden autorizarse y configurarse en línea. Dichas contribuciones pueden establecerse cuando se abre la cuenta UGMA/UTMA usando el Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA (Formulario 104) o enviando el formulario de las Contribuciones programadas (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 800.418.2551.

Cheque por pagar a my529



Para todos los tipos de cuenta.

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

Cómo contribuir a una cuenta

Depósito directo por deducción de nómina

Utilice su cuenta en línea



o

Envíe un formulario



Formulario 205

Depósito directo por deducción de nómina

Para cuentas individuales e institucionales.

- Su empleador es responsable de enviar contribuciones mediante una transferencia electrónica de fondos a my529.
- Las contribuciones no se invertirán hasta que my529 las reciba.
- Usted es responsable de notificar a su empleador acerca de cualquier cambio o cancelación de los depósitos directos por deducción de nóminas salariales.

Pago de facturas



*Para cuentas individuales e institucionales.
Desde su banco o cooperativa de crédito.*

Transferencia bancaria



Formulario 225

Aviso de transferencia bancaria

Para todos los tipos de cuenta.

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.

Contribuciones para ocasiones especiales

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



*Para cuentas individuales e institucionales.
Configure en su cuenta en línea.*

Cómo contribuir a una cuenta

Programa de donaciones

El Programa de donaciones de my529 permite a familiares y amigos contribuir de forma segura a su cuenta my529 mediante un código de donación único.



Para cuentas individuales e institucionales.
Inscribirse a través de su cuenta en línea. Obtenga más información en gift.my529.org.

- Las contribuciones realizadas a través del Programa de donaciones a una cuenta que ha estado abierta por 180 días o más no se pueden retirar ni transferir durante al menos siete días hábiles.
- Las contribuciones realizadas a través del Programa de donaciones no se pueden retirar ni transferir por hasta 25 días hábiles.
- Cualquiera puede donar a una cuenta my529. Sin embargo, solo el titular de la cuenta puede cambiar la opción de inversión, retirar o transferir dinero o reclamar cualquier beneficio impositivo relacionado con la cuenta.
- Una donación puede tener consecuencias de impuestos. Los contribuyentes deben consultar a un asesor de impuestos.

Donaciones con tarjetas de crédito o débito (disponibles en la primavera del 2023).

- Las contribuciones del Programa de donaciones se pueden realizar con la mayoría de las tarjetas de crédito y débito más importantes.
- Las contribuciones efectuadas con tarjeta de crédito o débito no pueden retirarse ni transferirse durante al menos 45 días hábiles.
- Tenga en cuenta que se cobrará un cargo de servicio a terceros por cada transacción de donación realizada mediante tarjeta de crédito o débito.
- El banco emisor de su tarjeta de crédito puede aplicar cargos por adelanto de efectivo a la transacción, que serán facturados directamente por el emisor.
- my529 no captura ni almacena información de tarjetas de crédito o débito. Obtenga más información en gift.my529.org.

Devolución de impuestos sobre la renta individual del estado de Utah



Declaración de impuestos sobre la renta individual del estado de Utah
Para cuentas individuales.

- Contribuya toda o parte de su devolución de impuestos del estado de Utah a su cuenta my529.
- Haga esta elección en su declaración de impuestos.
- Si tiene más de una cuenta my529, la devolución de impuestos se dividirá en partes iguales entre todas sus cuentas.
 - » En el caso de una pareja que presente una declaración conjunta, la devolución se dividirá a partes iguales entre sus cuentas.
- Si no tiene una cuenta, pero en su declaración de impuestos sobre la renta individual del estado de Utah indica que quiere realizar una contribución, my529 le enviará información sobre cómo abrir una cuenta.
- Si no abre una cuenta en un plazo de 30 días, my529 le enviará la devolución de impuestos sin intereses ni ganancias.

CONSIDERACIONES

Notificación de confirmación

my529 confirmará su contribución en su próximo estado de cuenta trimestral y su cuenta en línea.

Límites de contribución

El gobierno federal exige que my529 establezca un límite en los saldos de las cuentas de un beneficiario.

El máximo agregado del saldo de cuenta de todas las cuentas my529 para el mismo beneficiario es de \$540,000. Este monto estima los costos actuales de una licenciatura y un posgrado en la institución educativa pública o privada de mayor costo de Estados Unidos.

Las contribuciones que superen el límite de \$540,000 se devolverán al contribuyente. Los saldos pueden superar los \$540,000 a través de ganancias, pero las contribuciones adicionales se devolverán.

my529 puede ajustar periódicamente el límite de contribución.

Contribuciones a múltiples cuentas

Si tiene más de una cuenta:

- Usted elige cómo se distribuyen las contribuciones entre las cuentas.
- Si envía una contribución sin especificar cómo asignarla, la contribución se depositará de manera equitativa en todas las cuentas.

Fondos insuficientes o contribuciones rechazadas

my529 cobra \$20 por un cheque devuelto o una contribución programada rechazada mediante transferencia electrónica de fondos. Si un cheque devuelto o una contribución rechazada se debía distribuir entre múltiples cuentas, el cargo se dividirá entre todas las cuentas. A su cuenta (o cuentas) también se le pueden cobrar las pérdidas o los gastos del mercado en los que my529 incurra. my529 conservará cualquier ganancia que se adquirió durante este proceso. my529 se reserva el derecho de cancelar cualquier contribución programada a una cuenta.

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 calendario. El contribuyente no es elegible para ganancias por inversiones mientras la contribución está en la cuenta de compensación.

La contribución se depositará en la cuenta del titular de cuenta si la documentación correcta y completa se recibe dentro de los 30 días calendario. Las cuentas son elegibles para recibir ganancias por inversión una vez que la contribución se haya trasladado de la cuenta de compensación a su cuenta my529.

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

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 los Plazos de fin de año en la página 80.

Ninguna contribución que my529 reciba luego de los plazos de fin de año será elegible para crédito o deducción del impuesto estatal sobre la renta de Utah para ese año fiscal. Una contribución enviada por correo postal sellada en un año fiscal, pero recibida por my529 en el año fiscal siguiente, cuenta como una contribución del año fiscal en el que se recibió.

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 my529 recibe una contribución antes de la fecha límite de fin de año, pero el cheque es devuelto o la transferencia electrónica de fondos es rechazada, la contribución no será elegible para el crédito o la deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah para ese año fiscal. my529 no puede garantizar que ninguna contribución programada, pago de facturas, depósito directo por deducción de nómina o contribución del Programa de donaciones recibida al final del año fiscal será procesada en ese año fiscal. Sin embargo, mientras que la contribución esté en las oficinas de my529, en buen estado, 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.

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

RETIROS

En esta sección, obtendrá información sobre lo siguiente:

- Cómo retirar dinero
- Quién puede recibir fondos
- Cómo se pueden utilizar los fondos para gastos de educación calificados

También encontrará información sobre:

- Retiros no calificados
- Implicaciones impositivas
- Circunstancias especiales para ciertos retiros

ANTES DE RETIRAR FONDOS

Las cuentas my529 están diseñadas a fin de ahorrar para gastos de educación calificados (*consulte la página 28 para obtener más detalles*). Puede retirar fondos para gastos no calificados, pero enfrentará consecuencias impositivas (*consulte la página 29*).

Solo los titulares de la cuenta pueden solicitar retiros de sus cuentas my529. Su beneficiario no tiene acceso al dinero de su cuenta.

Los retiros se tomarán de forma proporcional a las ganancias y al capital de la cuenta, de acuerdo con las normas del Servicio de Impuestos Internos (IRS). Los fondos no se pueden tomar solamente del capital o de las ganancias.

Los titulares de cuentas no pueden solicitar un retiro de fondos subyacentes específicos dentro de una opción de inversión.

my529 puede cobrar una comisión por entrega acelerada del retiro.

Restricciones en los retiros

Las contribuciones no se pueden retirar durante al menos siete días hábiles después de la fecha de contribución.

my529 utiliza la red de cámara de compensación automatizada para realizar transferencias electrónicas de fondos. my529 no acepta ni envía fondos a través de otras plataformas financieras, como PayPal, Venmo o Zelle.

Durante los primeros 90 días hábiles posteriores a la apertura de una cuenta, my529 se reserva el derecho de restringir los retiros mediante transferencia electrónica de fondos a la cuenta corriente o de ahorros desde la cual se recibió una contribución programada.

Los agentes de UGMA/UTMA pueden solicitar retiros solo en forma de cheque.

Los retiros no se pueden solicitar a través de su cuenta en línea por montos de \$75,000 o más.

En algunas circunstancias, es posible que las personas que viven fuera del país no puedan solicitar un retiro a través de su cuenta en línea.

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 ese plazo. Las transacciones se anotarán en su próximo estado trimestral. También puede ver la transacción registrada iniciando sesión en su cuenta.

my529 no es responsable de las fluctuaciones del mercado durante el período de procesamiento.

Cualquier ganancia durante el período de procesamiento corresponderá a my529 para pagar gastos administrativos y de operaciones.

Precio de las transacciones

El Valor del activo neto (NAV) o precio diario de una unidad es el valor conjunto de las inversiones subyacentes de cada opción de inversión menos el devengo diario de gastos para esa opción de inversión.

El NAV se determina después del cierre del comercio de mercado (normalmente a las 4:00 p. m., Hora del Este) el día en que se solicita una transacción. Si la transacción se solicita después del cierre del mercado, recibirá el precio del siguiente día de mercado.

Hacer un retiro

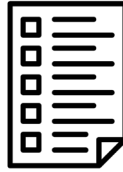
Inicie un retiro de una de las siguientes maneras.

Utilice su cuenta en línea



o

Envíe un formulario



Formulario 300

Solicitud de retiro

Quién recibe el dinero que retira de su cuenta

Un beneficiario elegible, la persona o institución a la que se paga dinero, puede ser el titular de la cuenta, el beneficiario, una entidad educativa elegible u otro plan 529 calificado.

Tipos de retiros

Cheque



my529 puede enviar un cheque al titular de la cuenta, beneficiario, institución educativa elegible u otro plan 529. my529 no emitirá un cheque a otros terceros.

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

Para solicitar que un cheque se envíe a una institución educativa elegible, el titular de la cuenta debe enviar toda la información necesaria en línea o en el Formulario 300.

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

En el caso de amortizaciones de préstamos estudiantiles o pasantías registradas, my529 emitirá un cheque al titular de la cuenta o al beneficiario.

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

Transferencia de fondos electrónica



Los retiros se pueden transferir directamente a la cuenta corriente o de ahorros del titular o beneficiario de la cuenta. Este método está disponible solo para titulares de cuentas individuales o institucionales. Inicie sesión en su cuenta my529 para iniciar el retiro.

Para retiros de gastos de matrícula de K-12, las transferencias electrónicas de fondos se realizarán solo en la cuenta corriente o de ahorros del titular de la cuenta.

Hacer un retiro

Tarjeta prepagada



Disponible en la primavera del 2023.

La tarjeta prepaga my529 Access Discover® Prepaid Card (tarjeta my529 Access) es emitida por el Central Bank of Kansas City.

Para inscribirse en una tarjeta my529 Access, primero debe tener una cuenta my529 válida. Consulte las preguntas frecuentes en su cuenta en línea my529 para obtener más información.

Los titulares de cuentas pueden solicitar una tarjeta my529 Access en my529accesscard.com, un sitio web de terceros.

Retirar fondos a su tarjeta my529 Access

Una vez que haya abierto una tarjeta my529 Access, podrá retirar y transferir fondos a la tarjeta de su cuenta my529 para pagar los gastos de educación calificados.

El dinero que se transfiere a su tarjeta de acceso de my529 deja de invertirse en my529 y se considera retirado en el año en que se produce la transferencia. Se informará como retiro con fines fiscales y se debe invertir en el mismo período en el que se incurre en gastos educativos calificados para evitar posibles consecuencias impositivas.

Ingrese a su cuenta en my529.org para iniciar un retiro.

La Tarjeta de acceso de my529 se puede utilizar en ciertos comercios para realizar compras en tiendas y en línea en las que se acepte Discover. Puede realizar un seguimiento de su actividad de transacciones y descargar estados de cuenta de la tarjeta en my529accesscard.com.

Hay cargos de terceros asociados con la tarjeta de acceso my529. Consulte el Programa de cargos en my529accesscard.com para obtener información adicional y detallada.

Aviso de la Ley PATRIOTA de EE. UU. del Banco Central de Kansas City

INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE LOS PROCEDIMIENTOS PARA ABRIR UNA NUEVA CUENTA DE TARJETA: *Para ayudar al Gobierno a combatir el financiamiento de actividades vinculadas con el terrorismo y el lavado de dinero, la ley federal exige que todas las instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren la información que identifique a cada persona que abra una cuenta de tarjeta. Qué significa esto para usted: Cuando abra una cuenta de tarjeta, le pediremos su nombre, dirección, fecha de nacimiento y otros datos que nos permitan identificarlo. También podemos pedir una copia de su licencia de conducir u otros documentos de identificación.*

my529 Access Discover® Prepaid Card la emite el Banco Central de Kansas City, miembro de la FDIC. Discover y la marca de aceptación de Discover son marcas de servicio que utiliza el Banco Central de Kansas City en virtud de una licencia de Discover Financial Services. Ciertas tarifas, términos y condiciones están asociados con la aprobación, el mantenimiento y el uso de la tarjeta. Debe consultar el Acuerdo del titular de la tarjeta y el Programa de cargos en <http://my529accesscard.com>. Si tiene alguna pregunta sobre la tarjeta o acerca de los cargos o los términos y condiciones, puede comunicarse con Central Payments sin cargo en todo momento al 1-844-545-0805.

CIRCUNSTANCIAS ESPECIALES

Retirar fondos de múltiples cuentas para el mismo beneficiario

Estas reglas se aplican también a reinversiones salientes. Consulte la Parte 5, Reinversiones y transferencias.

Cuentas del mismo tipo

Un titular de cuenta con más de una cuenta para el mismo beneficiario y el mismo tipo de cuenta (individual, institucional o UGMA/UTMA) puede retirar fondos seleccionando una cuenta de la que retirará fondos o retirando fondos proporcionalmente de todas las cuentas.

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

Si el titular de cuenta elige retirar de todas las cuentas, 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.

Diferentes tipos de cuentas

Solicite retiros por separado de los diferentes tipos de cuentas para el mismo beneficiario.

Por ejemplo, si tiene una cuenta individual y una cuenta UGMA/UTMA, deberá solicitar un retiro para la cuenta individual, así como para la cuenta UGMA/UTMA.

Haga un retiro de todo el saldo

Puede retirar todos los fondos de una cuenta iniciando sesión en su cuenta o enviando el Formulario 300. Deberá marcar el cuadro de retiro de saldo total.

La cuenta se cerrará a menos que marque la casilla

Deje esta cuenta abierta.

Las nuevas contribuciones no se pueden retirar como parte de un retiro de saldo total durante al menos siete días hábiles después de la fecha de contribución.

Aviso. Si un titular 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 de las cuentas, se retirará el saldo de todas las cuentas y se cerrarán todas las cuentas.

Si se cierra la cuenta, las siguientes instrucciones o la siguiente información se cancelarán o eliminarán de la cuenta:

- Contribuciones programadas.
- Retiros programados.
- Autorización de poder legal limitado.
- Acceso en línea de la parte interesada.
- Código del Programa de donaciones.

Algunos retiros necesitan una firma de garantía

Para garantizar la seguridad de sus fondos, es posible que se le pida que presente una garantía de firma: un documento sellado o mecanografiado que certifique que su firma es válida. Puede obtener una garantía de firma en la mayoría de las entidades financieras, incluidos bancos, cooperativas de crédito y agencias de valores.

Se requiere una firma de garantía para:

- Una solicitud de retiro única de \$75,000 o más.
- Múltiples solicitudes de retiros, incluidas reinversiones, que alcancen o superen los \$75,000 en total para el mismo beneficiario dentro de un período de 30 días naturales.
- Una solicitud de retiro dentro de los 10 días calendario de un cambio de dirección del portador (titular de la cuenta o beneficiario).
- Una solicitud de retiro dentro de los 10 días calendario de un cambio de titular 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.

GASTOS CALIFICADOS

Cuando utiliza los fondos de su cuenta my529 para pagar los gastos de educación calificados de su beneficiario, ha realizado un retiro calificado.

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

Para un retiro calificado, debe retirar fondos de su cuenta en el mismo período en el que su beneficiario debe pagar los gastos de educación.

Consulte a su asesor de impuestos si tiene preguntas acerca de gastos específicos que puedan calificar como gastos para la educación.

Gastos de educación calificados

Los gastos de educación calificados incluyen lo siguiente: gastos de educación superior calificados, gastos de matrícula de K-12, pagos de préstamos estudiantiles y gastos de pasantías registradas.

Gastos de educación superior calificados

Los gastos de educación superior calificados son gastos para un beneficiario que asiste a una entidad educativa elegible.

Una institución educativa elegible es cualquier facultad, universidad, facultad técnica 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 visitar el sitio web de la FAFSA <https://studentaid.gov> para determinar la elegibilidad de una institución educativa. (Este sitio web no aplica a gastos de matrícula de K-12).

Los gastos incluyen lo siguiente:

- Matrícula, comisiones obligatorias, libros, suministros y equipos necesarios para que el beneficiario se inscriba o asista a una institución elegible de estudios superiores.
- Computadoras, periféricos, programas informáticos y acceso a internet mientras esté inscripto en una institución elegible de estudios superiores.

- Alojamiento y alimentación, si el beneficiario está inscrito 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 superar la asignación para alojamiento y alimentación fijada por la institución de enseñanza superior elegible, a menos que el monto de la factura cobrada a un estudiante que viva en una vivienda propiedad de la institución o gestionada por esta sea superior.
- Los gastos para servicios requeridos por un beneficiario con necesidades especiales para inscribirse o asistir a una institución de educación que sea elegible.

Gastos de matrícula de K-12.

Puede retirar los fondos de my529 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 por año calendario entre todos los programas de matrícula calificados, incluido my529.

Pagos de préstamos estudiantiles

Es posible que pague hasta \$10,000 de capital e intereses en préstamos de educación calificados para el beneficiario o uno de sus hermanos. El límite de \$10,000 no es un límite por año calendario, sino un límite agregado por persona (beneficiario o hermano) considerando todas las cuentas 529. Sin embargo, una deducción de impuestos para el interés del préstamo estudiantil calificado se reducirá por el monto del retiro de my529 utilizado para el pago del préstamo estudiantil calificado. Consulte a su asesor fiscal o legal para determinar si un préstamo estudiantil cumple los requisitos de un préstamo estudiantil calificado.

Gastos de pasantías registradas

- Todos los cargos, libros, suministros y equipos necesarios para la participación del beneficiario en un programa de pasantía registrado.
- Para calificar, el programa de pasantía debe estar registrado y certificado por la Secretaría de Trabajo en virtud de la Sección 1 de la Ley Nacional de Pasantías de Estados Unidos.

GASTOS NO CALIFICADOS

Los fondos de la cuenta que se usan para cualquier propósito que no sea pagar los gastos de educación calificados del beneficiario de la cuenta son retiros no calificados y están sujetos a impuestos y multas.

Algunos ejemplos de gastos de educación no calificados incluyen lo siguiente:

- Gastos de transporte

- Planes de teléfono
- Deportes y membresías a gimnasios
- Seguro médico

Nota: Los titulares de cuentas son responsables de conservar cualquier documento que respalde un retiro calificado o no calificado. my529 no es responsable de monitorear el uso de los retiros.

INFORMACIÓN DE IMPUESTOS

Para obtener más información sobre las consecuencias de impuestos federales y de Utah, consulte la Parte 9, Consideraciones 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 %. Los impuestos y multas se cobran el mismo año fiscal que el retiro.

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.

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 % de la parte de las ganancias del retiro no calificado, a menos que se aplique una excepción.

Consecuencias impositivas de Utah de un retiro no calificado

Un titular 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.

Si el titular de una cuenta efectúa un retiro no calificado, el retiro debe cumplir uno de los casos especiales que se indican a continuación en Circunstancias exentas de multas por impuestos federales y de Utah. Si el retiro no calificado no cumple uno de esos requisitos, y si el titular de la cuenta ha solicitado un crédito o una deducción del impuesto sobre la renta del estado de Utah en una declaración de impuestos actual o presentada anteriormente, habrá una consecuencia impositiva.

El titular de la cuenta debe volver a agregar el retiro no calificado, en la medida en que se utilice para calcular el crédito o la deducción de impuestos, como ingreso en el año fiscal actual.

(Si las contribuciones se realizaron para el año en curso o un año anterior y el contribuyente no recibió un crédito o una deducción de impuestos sobre la renta de my529, no se requiere reembolso ni declaración para un retiro no calificado).

Retención de impuestos

my529 no retiene impuestos federales, estatales o la multa por impuestos federales del 10 % 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 titular de cuenta realizar un retiro no calificado que no está sujeto a la multa por impuestos federales del 10 % sobre las ganancias.

Estos casos especiales incluyen:

- El beneficiario falleció o se convirtió en discapacitado
- El beneficiario recibió una beca (el monto del retiro hasta el monto de la beca está exento)
- El beneficiario asiste a una academia militar de los Estados Unidos.
- Fondos del retiro que se usaron para reclamar ciertos créditos educativos federales, como los créditos de American Opportunity y Lifetime Learning

Según la ley de Utah, los casos especiales eximen al contribuyente de Utah de la obligación de declarar el monto del retiro no calificado como ingreso en su formulario del impuesto sobre la renta del estado de Utah, en la medida en que se haya deducido o utilizado para calcular el crédito de my529 de Utah en su declaración de impuestos de Utah actual o presentada anteriormente.

La parte de las ganancias de estos retiros no calificados aún estará sujeta a impuestos federales sobre la renta 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 es necesario informar las ganancias en los reembolsos de impuestos federales sobre la renta o en el estado de Utah si los fondos que se retiran se utilizan para cubrir gastos de educación calificados.

Cuentas individuales e institucionales

- El titular de la cuenta recibe el formulario si el monto del retiro se envía al titular o si se reinvierte en otro plan 529.
- El beneficiario recibe el formulario si el monto del retiro se envía al beneficiario o a una institución educativa elegible.

Cuentas UGMA/UTMA

- El beneficiario, porque es el titular de la cuenta.

OTRA INFORMACIÓN DE RETIRO

Cancelar una solicitud de retiro

Consulte la página 40, Cancelar solicitudes de transacciones.

Nueva contribución de una devolución de gastos de educación calificados

Consulte la página 39, Nueva contribución de una devolución de gastos de educación calificados.

Plazos de retiro de fin de año

Consulte la página 80, Plazos de fin de año.

REINVERSIONES Y TRANSFERENCIAS

Puede reinvertir fondos entre una cuenta my529 y un plan 529 en otro estado. Lea esta sección para obtener más detalles, así como las reglas que afectan las transferencias entre cuentas my529 y cuentas my529 de otras inversiones.

ANTES DE REALIZAR UNA REINVERSIÓN O TRANSFERIR FONDOS

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 titular de la cuenta. El titular de la cuenta también puede ver la transacción registrada en el momento de iniciar sesión en su cuenta.

my529 no es responsable de las fluctuaciones del mercado durante el período de procesamiento.

Precio de las transacciones

El Valor del activo neto (NAV) o precio diario de una unidad es el valor conjunto de las inversiones subyacentes de cada opción de inversión menos el devengo diario de gastos para esa opción de inversión.

El NAV se determina después del cierre del comercio de mercado (normalmente a las 4:00 p. m., Hora del Este) el día en que se solicita una transacción. Si la transacción se solicita después del cierre del mercado, recibirá el precio del siguiente día de mercado.

¿Qué es una reinversión?

Una reinversión es cuando se envían 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.

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 en cualquier momento, siempre y cuando el nuevo beneficiario sea familiar del beneficiario actual. *Consulte el Glosario para leer la definición de "familiar".*
- Antes del 1 de enero del 2026, los fondos pueden transferirse a una cuenta ABLE para el mismo beneficiario o un beneficiario diferente, siempre que el nuevo beneficiario sea familiar del beneficiario actual. *Consulte el Glosario para leer la definición de "familiar".*
- Los fondos deben reinvertirse en otro plan 529 o cuenta ABLE dentro de los 60 días naturales de la fecha en que se realiza un retiro para considerarse una reinversión permitida sin consecuencias impositivas.

Reinversiones

Reinversiones recibidas



Formulario 210

Reinversión directa entrante: Plan 529 o Coverdell ESA



Formulario 215

Transferencia de fondos liquidados: Coverdell ESA o Bonos de ahorros

Cómo reinvertir fondos de otro plan 529 a my529

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

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

o

Líquide la cuenta en el plan 529 de origen y envíe los fondos directamente a my529 con el Formulario 215. Si los fondos se han emitido en un cheque de terceros, endose el cheque antes de enviarlo a my529. 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 % ganancias.

Contribuyentes de Utah. Si reinvierte fondos en una cuenta my529 desde una cuenta 529 en otro estado es elegible para beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah. Consulte la Parte 9, Consideraciones de impuestos para obtener más información.

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. También debe considerar si una reinversión puede generar consecuencias de impuestos exigibles en otro estado.

Reinversiones

Reinversiones de salida



Formulario 300

Solicitud de retiro

Reinversión de fondos de my529 a otro plan 529

Puede solicitar una reinversión saliente a un plan 529 en otro estado siguiendo estos pasos:

Envíe el Formulario 300.

- Dentro de la Parte 3 del Formulario 300, seleccione la casilla que dice "Otro plan 529".
- Complete la sección Reinversión directa de la Parte 4.

o

Envíe un formulario de solicitud de reinversión correspondiente de un plan 529 en otro estado.

Las contribuciones (excepto aquellas que se realizaron por transferencia bancaria) que no hayan estado en una cuenta por al menos siete días, no se pueden incluir en una reinversión saliente.

my529 le brindará documentación al receptor del plan 529 especificando la parte de la reinversión que corresponde a capital y la parte que corresponde a ganancias.

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

Consulte la sección **Retiro de fondos de múltiples cuentas para el mismo beneficiario** en la *Parte 4, Retiros*, para tratar una reinversión de múltiples cuentas my529 en otro plan 529.

Los titulares de las cuentas son responsables de conservar registros que muestren que sus fondos my529 se transfirieron (o reinvirtieron) a otro plan 529. Consulte la *Parte 9, Consideraciones de impuestos, para obtener más información sobre el Formulario 1099-Q del IRS*.

Reinversiones salientes a una cuenta ABLE

El titular de una cuenta my529 puede reinvertir el saldo de su cuenta a una cuenta ABLE que pertenezca al mismo beneficiario o miembro de la familia del beneficiario.

Una reinversión estará sujeta al límite de contribución anual federal a una cuenta ABLE, que actualmente es de \$17,000. Cualquier monto que exceda el límite se considerará parte de los ingresos del beneficiario y puede someter al beneficiario de la cuenta ABLE a un impuesto federal específico de hasta el 6 % sobre el monto del excedente de contribución.

Una reinversión de una cuenta my529 a una cuenta ABLE puede tener consecuencias de impuestos estatales. Es posible que los titulares de las cuentas deseen consultar a su propio asesor de impuestos.

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

Algunas reinversiones salientes necesitan una firma de garantía

Para proteger su cuenta, es posible que se le solicite obtener una garantía de firma. 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 \$75,000 o más.
- Diversas solicitudes de reinversión que alcancen o superen los \$75,000 en total para el mismo beneficiario dentro de un período de 30 días naturales.
- Una solicitud de reinversión dentro de los 10 días calendario de un cambio de dirección del portador (titular de la cuenta o beneficiario solamente).
- Una solicitud de reinversión dentro de los 10 días calendario de un cambio de titular de cuenta.

La firma de garantía se debe enviar por correo postal 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.

Si un contribuyente de Utah reinvierte fondos a otro plan 529 y reclamó una deducción o crédito de impuestos de Utah my529, habrá una consecuencia impositiva. Deberán agregar el monto de la reinversión como ingresos en su declaración del impuesto sobre la renta del estado de Utah correspondiente al ejercicio fiscal de la reinversión, en la medida en que se haya deducido o utilizado para calcular el crédito de impuestos en su declaración de impuestos actual o anterior presentada en Utah.

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.

Transferencias

Hay dos tipos de transferencias de dinero posibles.

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

Las contribuciones, excepto las transferencias electrónicas, que no hayan estado en una cuenta por al menos siete días hábiles, no se pueden incluir en una transferencia.

Transferencias internas



Formulario 400

Transferencia interna

Se puede completar en línea.

(Solo para cuentas calificadas del mismo titular)

Existen varias transferencias internas disponibles para los titulares de cuentas.

Entre cuentas del mismo titular 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 titular 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 titular 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 titulares para el mismo beneficiario. Envíe el Formulario 400. No puede completar esta transferencia a través de su cuenta en línea.

Entre cuentas de diferentes titulares para un beneficiario diferente que es familiar del beneficiario actual. Envíe el Formulario 400. No puede completar esta transferencia a través de su cuenta en línea.

Saldo total de la transferencia

Puede transferir el saldo total de una cuenta, pero debe especificar si desea que la cuenta permanezca 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, lo siguiente se cancelará o eliminará de la cuenta:

- Contribuciones programadas.
- 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 titular de cuenta y el beneficiario son los mismos.

my529 notificará una transferencia a la Comisión de impuestos de Utah si un titular transfiere dinero a 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 internas prohibidas

my529 no procesará transferencias de dinero a un beneficiario que no es familiar del beneficiario actual. 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 federales sobre la renta y estatales, así como a una multa por impuestos federales del 10 %.

Transferencias

Transferencias externas de otros vehículos de ahorro

Transfiera fondos a una cuenta my529 UGMA/UTMA



Formulario 104

Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA

Consulte la sección **Cuentas UGMA/UTMA** en la Parte 2, *Cómo empezar*.

Transfiera fondos desde una cuenta Coverdell ESA



Formulario 210

Reinversión directa entrante: Plan 529 o Coverdell ESA

Liquidar la cuenta Coverdell ESA.

Enviar el Formulario 210 para solicitar que my529 inicie la transferencia de los fondos (solo si la institución financiera de origen permite este procedimiento).



Formulario 215

Transferencia de fondos liquidados: Coverdell ESA o Bonos de Ahorros de EE. UU. calificados

O

Enviar los fondos directamente a my529 con el Formulario 215.

Los fondos transferidos deben incluir documentación de la institución financiera de origen 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 % ganancias.

Transferencias

Transferencias externas de otros vehículos de ahorro

Transfiera bonos de ahorros de EE. UU. calificados a una cuenta my529



Formulario 215

Transferencia de fondos liquidados: Coverdell ESA
o Bonos de Ahorros de EE. UU. calificados

- Liquidar los bonos.
- Envíe el Formulario 215 para transferir los fondos a una cuenta my529.

Bonos calificados para transferencia

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 federales sobre la renta y estatales de Utah.

Los bonos deben haber sido:

- Emitidos luego de 1989.
- Comprados por un titular 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 titular el año en que se liquiden los bonos.

Las leyes federales disponen que un estado de cuenta, un Formulario 1099-INT de 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 % ganancias.

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

CÓMO GESTIONAR SU CUENTA

En esta sección, encontrará información sobre cómo administrar su cuenta. Puede realizar solicitudes de transacción, cambiar información, administrar permisos de cuenta y más. Cada sección indicará si puede completar la acción dentro de su cuenta en línea o si necesita enviar un formulario. Los formularios están disponibles para su descarga en my529.org o llamando al 800.418.2551.

Cambie su información de cuenta



Formulario 500

Cambio de la información de la cuenta

Puede cambiar la información de su cuenta a través de una de estas opciones.

Información de la cuenta	Formulario 500	Cuenta en línea	Llame a my529
Nombres	Sí	No	No
Fechas de nacimiento	Sí	No	No
Dirección postal	Sí	Sí	Sí
Dirección de correo electrónico	Sí	Sí	Sí

my529 le notificará cuando se actualice su dirección o correo electrónico.

my529 envía periódicamente estados trimestrales y otras comunicaciones importantes a los titulares de cuentas. Por motivos de seguridad y entrega, notifique a my529 cuando su información de contacto cambie.

Cambie su beneficiario



Formulario 510

Cambio/Corrección del beneficiario

Puede cambiar su beneficiario sin consecuencias de impuestos federales sobre la renta o estatales de Utah si el nuevo beneficiario es un familiar del beneficiario

actual y tiene menos de 19 años. (Excepción: No se puede cambiar el beneficiario de una cuenta UGMA/UTMA porque él es titular 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.

Si el nuevo beneficiario no es un familiar:

- Envíe el Formulario 300 para retirar los fondos restantes.
- Realice el retiro como no calificado.
- Un retiro no calificado está sujeto a consecuencias fiscales. Consulte la Parte 9, Consideraciones de impuestos.

Cambie el titular/agente de la cuenta



Formulario 505

Cambio del titular/agente de la cuenta

Si el titular 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 titular:

- Contribuciones programadas.
- Retiros programados.
- Información de la cuenta bancaria.
- Acceso a la cuenta en línea.
- Acceso en línea de la parte interesada a la nueva cuenta.
- Cualquier designación de poder legal limitado.
- Código del Programa de donaciones.

Después de que se cambia el titular de la cuenta, el nuevo titular de la cuenta puede establecer las funciones de esta.

Gestionar una cuenta después de la muerte del titular de la cuenta



Formulario 505

Cambio del titular/agente de la cuenta

Si el titular de la cuenta fallece, el sucesor del titular de la cuenta debe:

- enviar un certificado de defunción,
- enviar un Formulario 505 completado y firmado.

El beneficiario se transformará en el titular de la cuenta si no se nombra o no hay ningún sucesor del titular 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 titular de cuenta y no hay ningún sucesor nombrado, el beneficiario se transforma en el titular de la cuenta y el tutor del beneficiario, el agente de la cuenta. La cuenta se transformará en una cuenta UGMA/UTMA.

Cómo gestionar una cuenta si el titular de la cuenta queda incapacitado

Si el titular de una cuenta queda incapacitado, una persona que desea realizar cambios en la cuenta debe:

Envíe un poder legal duradero válido.

O

Envíe una orden de un tribunal de jurisdicción competente que otorgue a la persona la autoridad para actuar en nombre y en representación del titular de la cuenta incapacitado.

Cambiar el sucesor del titular de la cuenta



Formulario 515

Designación, cambio o eliminación de un sucesor primario/secundario del titular

Se puede completar en línea.

Cambiar su opción de inversión



Formulario 405

Cambio de opción de inversión

Se puede completar en línea.

Puede cambiar la opción de inversión de una cuenta en cualquier momento.

El IRS permite dos cambios de opción de inversión por año calendario en todas las cuentas del mismo beneficiario. Consulte la sección *Cómo cambiar su opción de inversión en la Parte 7, Información sobre la inversión.*

Contribuya una devolución de gastos de educación calificados

Si el titular de la cuenta recibe una devolución de los gastos de educación calificados del beneficiario por parte de una institución educativa elegible, el titular de la cuenta puede contribuir la devolución a una cuenta nuevamente sin incurrir en impuestos sobre la renta ni multas por impuestos si se cumplen las siguientes condiciones:

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

Toda contribución se realizará usando el NAV 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.

Permita el acceso de solo lectura en su cuenta

- Inicie sesión en su cuenta.
- Conceda permiso a los familiares y otras partes interesadas para ver las cuentas.

El acceso es en línea y de solo lectura.

Puede cancelar los permisos de las partes interesadas en cualquier momento.

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 titular.

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

Todo acceso de la parte interesada será eliminado si cambia el titular de cuenta.

Otorgar autoridad de poder legal limitado (LPOA)



Formulario 710

Autorización de poder legal limitado de entidad

Se puede completar en línea.



Formulario 810

Autorización de poder legal limitado de individuo

Se puede completar en línea.

Puede otorgar a otra persona autoridad de LPOA para realizar ciertas acciones en su nombre. La autoridad de LPOA normalmente se otorga a un asesor financiero o de impuestos de la firma.

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

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

El titular de la cuenta puede llevar a cabo cualquier acción que le ha otorgado a la persona o entidad con LPOA.

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

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

Revocar la autoridad del poder legal limitado



Formulario 720

Cancelación de poder legal limitado de entidad

Se puede completar en línea.



Formulario 820

Cancelación de poder legal limitado de individuo

Se puede completar en línea.

Una vez que haya otorgado la autoridad del poder legal limitado a una persona o entidad, puede revocar la autorización.

Cancelar las solicitudes de transacción

Comuníquese con my529 para obtener instrucciones sobre cómo cancelar una transacción.

my529 hará todo lo razonable para detener el procesamiento de una transacción si recibe la solicitud de cancelación en el plazo adecuado.

En algunos casos, no se puede cancelar una transacción o es posible que el plazo de cancelación haya vencido.

my529 no es responsable de ninguna consecuencia del procesamiento de una transacción que no se pueda detener o cancelar.

Cerrar su cuenta

Para cuentas con saldo cero:

Envíe una solicitud por escrito a my529.

Para cuentas con saldo:

Envíe el Formulario 300 para retirar los fondos restantes.

O

Inicie sesión en su cuenta para retirar los fondos.

Todo fondo que se retire, pero no se utilice para gastos de educación calificados se considerará un retiro no calificado sujeto 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.

Gestionar un saldo de cuenta sin usar

Usted cuenta con diversas opciones si su saldo de cuenta no se usará para gastos de educación calificados o gastos de matrícula de K-12 del beneficiario.

- Mantenga el saldo en la cuenta para futuros gastos de educación calificados del beneficiario, como otro título universitario, posgrados y otras capacitaciones universitarias en una institución educativa elegible, o para el pago de préstamos estudiantiles calificados.
- Cambiar el beneficiario de la cuenta o transferir el saldo a la cuenta de un beneficiario diferente (en

cualquier caso, el nuevo beneficiario debe ser un familiar del beneficiario actual. *Consulte el Glosario para leer la definición de “familiar”*).

- Retirar el saldo restante y cerrar la cuenta. Esta acción se considera un retiro no calificado sujeto a impuestos federales sobre la renta y estatales y a una multa por impuestos federales del 10 % sobre cualquier ganancia. Si el titular de una cuenta solicitó un crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah en una declaración de la renta actual o anterior, habrá una consecuencia impositiva. *Consulte la Parte 9, Consideraciones de impuestos*.

OTRAS CONSIDERACIONES

Cuentas inactivas o abandonadas

Una cuenta se considera inactiva si se aplica lo siguiente:

1. El titular de la cuenta no inició ninguna transacción ni cambió de cuenta durante más de un año.
2. No se puede localizar al titular de la cuenta, y el Servicio Postal de EE. UU. devuelve los estados como no entregables durante cuatro trimestres consecutivos. my529 dejará de enviar estados trimestrales.

Después de que una cuenta se considere inactiva, y antes de que la cuenta se designe como abandonada, de acuerdo con la Ley Uniforme de Propiedad No Reclamada de Utah, my529 agotará todos los esfuerzos razonables para comunicarse con el titular de la cuenta.

my529 se reserva el derecho de comunicarse con cualquier sucesor del titular de la cuenta primario o secundario y con el beneficiario de la cuenta para localizar al titular de la cuenta a fin de 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. Esto se considerará un retiro no calificado sujeto a impuestos sobre la renta y multas federales y estatales.

El titular de la cuenta abandonada será responsable de:

- Pagar impuestos federales sobre la renta y estatales que apliquen.

- Pagar una multa por impuestos federales del 10 % sobre cualquier ganancia de la cuenta.
- Reembolsar el monto retirado (en la medida en que se dedujo o utilizó para calcular el crédito my529 de Utah en la declaración de impuestos actual o anterior que se presentó en el estado) como ingreso en su formulario fiscal sobre la renta del Estado de Utah para el año fiscal en el que se realizó el retiro no calificado.

Preferencias de comunicación

my529 le avisará por correo electrónico cuando haya documentos fundamentales disponibles en su cuenta en línea o en nuestro sitio web.

Los documentos fundamentales incluyen lo siguiente:

- Estados trimestrales
- Documentos fiscales
- Descripción del programa y suplementos

Se le enviarán otras comunicaciones fundamentales directamente por correo electrónico.

Puede elegir recibir los siguientes materiales por correo postal o correo electrónico.

- Boletines informativos
- Materiales promocionales y otra información

Si prefiere que my529 le envíe por correo postal copias físicas de los estados trimestrales, los documentos fiscales, las descripciones de los programas y los suplementos, puede optar por hacerlo a través de su cuenta en línea o llamando a my529. Los documentos aún estarán disponibles en línea. Si selecciona la entrega por correo postal, proporcione una dirección de correo actual a my529.

Estados trimestrales

Los titulares de cuentas recibirán un estado de cuenta trimestral para cada una de sus cuentas my529. El estado brinda un resumen de actividades de la cuenta, incluidos:

- Saldo de cuenta
- Contribuciones
- Retiros
- Ajustes

Los estados están disponibles en línea poco después del fin de cada trimestre. Las personas con acceso de partes interesadas o de autoridad de LPOA también pueden ver los estados trimestrales en línea.

Materiales en español

Parte de la información que se encuentra en my529.org no está disponible en español. Es posible que parte del material de my529 solo esté en inglés.

Si sospecha un error

Se considerará que un estado de cuenta trimestral es adecuado salvo que el titular de la cuenta informe a my529 por escrito cualquier objeción o inquietud dentro de los 60 días naturales 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 titular 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 los correos electrónicos sobre documentos fundamentales se devuelven como no entregables

Si my529 no puede enviar correos electrónicos de notificación de documentos fundamentales a un titular de cuenta, my529 se reserva el derecho de enviar estados trimestrales, documentos fiscales y la Descripción del programa a un titular de cuenta a través del correo postal de EE. UU.

Puede actualizar su información de contacto y documentar las preferencias de entrega a través de su cuenta en línea en my529.org.

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 41, Cuentas inactivas o abandonadas.*

Obligaciones y responsabilidades del titular de la cuenta

Cuando gestione su cuenta, es importante hacer lo siguiente:

- Conservar una copia impresa o digital de esta Descripción del programa hasta que se publique una versión actualizada
- Conservar una copia impresa o digital de todos los suplementos hasta que se actualice la Descripción del programa
- Conservar una copia impresa o digital 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.
- Mantenga seguros su nombre de usuario y contraseña de acceso a la cuenta en línea.
- Controle su cuenta para detectar actividades inusuales.

INFORMACIÓN SOBRE LA INVERSIÓN

my529 ofrece una variedad de opciones de inversión. Puede seleccionar la opción que mejor se adapte a sus objetivos, horizonte temporal y tolerancia al riesgo.

Para invertir en su cuenta my529, deberá seleccionar una opción de inversión. Puede hacerlo durante el proceso de establecimiento de la cuenta. En esta sección, aprenderá a invertir a través de my529, nuestras opciones de inversión y los fondos subyacentes.

Recuerde que su cuenta podría perder valor.

CÓMO FUNCIONAN LAS OPCIONES DE INVERSIÓN DE MY529

Opciones de inversión

Una opción de inversión es el vehículo que está utilizando para invertir su dinero. my529 ofrece diversas opciones de inversión. Seleccionará una opción de inversión para su cuenta. Cualquier contribución que haga a su cuenta se invertirá de acuerdo con la asignación de activos de su opción de inversión. La asignación de activos es la combinación de inversiones subyacentes que conforman su opción de inversión.

Inversiones subyacentes

Las inversiones subyacentes son los fondos que componen las opciones de inversión de my529. Los fondos son administrados por The Vanguard Group Inc., Dimensional Fund Advisors LP, Pacific Investment Management Company LLC (PIMCO) y las cuentas aseguradas por la FDIC en poder de los bancos Sallie Mae Bank e U.S. Bank.

Agrupación de inversiones

Cuando my529 recibe contribuciones de los titulares de cuentas, el dinero se agrupa e invierte en my529 en inversiones subyacentes. Las opciones de inversión creadas a partir de las inversiones combinadas son valores de fondos municipales que my529 ofrece a los titulares de cuentas.

Lo que le pertenece cuando invierte

my529 posee las inversiones subyacentes en un fideicomiso público. Los titulares de cuentas poseen unidades (una fracción del total) en la opción de inversión que seleccionó para su cuenta.

El valor de una unidad my529 está vinculado al valor conjunto de su inversión subyacente menos la acumulación diaria de gastos para esa opción de inversión.

Operaciones comerciales e impacto en el desempeño

El desempeño variará entre una opción de inversión y su inversión subyacente, incluso cuando la opción de inversión invierte solo en una inversión subyacente. Las diferencias reflejan principalmente el cargo administrativo de activo.

OPCIONES DE INVERSIÓN

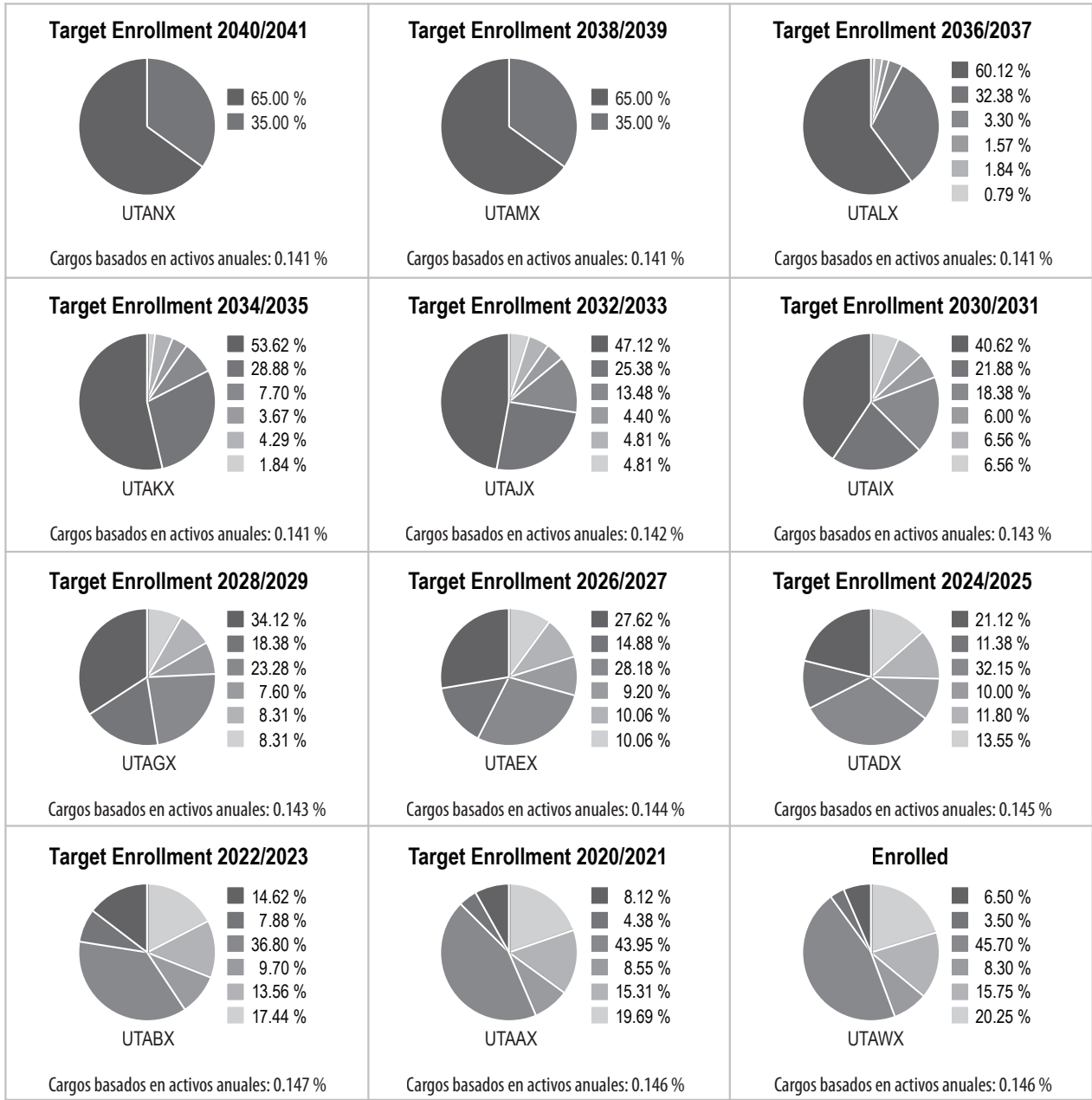
Opción de inversión de fecha de inscripción objetivo

La opción de inversión de fecha de inscripción objetivo consiste en una combinación de fondos mutuos Vanguard, PIMCO Interest Income Fund y cuentas aseguradas por la FDIC. Dentro de la opción, hay 12 carteras con asignaciones de activos que tienen en cuenta el año objetivo en que el beneficiario de la cuenta empezará a retirar fondos para pagar los gastos de educación calificados.

Con el tiempo, las carteras cambian gradualmente a una asignación de inversión más conservadora a medida que se acerca el año de inscripción objetivo. Las asignaciones de inversión se ajustan de forma automática según un programa de asignación trimestral predefinido. La cartera inscrita es la más conservadora. Las otras carteras se enumeran por año. La cartera de inversión de fecha de inscripción objetivo más reciente es la más agresiva.

El titular de la cuenta tiene la flexibilidad de seleccionar cualquier cartera de inversión de fecha de inscripción objetivo según su preferencia de inversión (más agresiva o conservadora), independientemente del año previsto de inscripción del beneficiario.

Carteras de inversión de fecha de inscripción objetivo



Al 1 de enero del 2023

Acciones

- Vanguard Institutional Total Stock Market Index Fund (VSTSX)
- Vanguard Total International Stock Index Fund (VTPSX)

Bonos

- Vanguard Total Bond Market Index Fund (VTBSX)
- Vanguard Total International Bond Index Fund (VTIFX)

Preservación de capital

- Cuenta de ahorros asegurada por la FDIC
- PIMCO Interest Income Fund

Opciones de inversión estáticas

Las opciones de inversión estáticas invierten en fondos Vanguard, PIMCO Interest Income Fund o cuentas aseguradas por la FDIC. Los fondos subyacentes en las opciones de inversión estática no cambian a medida que el beneficiario envejece. *Consulte la Tabla de asignación de opciones de inversión estáticas my529 en la página 46.*

Total US Stock Market

La opción de inversión Total US Stock Market asigna su dinero a un único fondo de capital nacional. Su objetivo es igualar la rentabilidad de las inversiones del mercado de valores general de EE. UU. mediante la inversión en acciones con gran, mediana y pequeña capitalización en distintos estilos de crecimiento y valor.

Global Equity 90/10 US & International

La opción de inversión Global Equity 90/10 US & International asigna su dinero a un fondo de capital nacional (90 %) y un fondo internacional (10 %). La opción tiene como objetivo seguir el rendimiento de las inversiones del mercado de valores de EE. UU. y, al mismo tiempo, tener exposición internacional a través de los mercados de valores desarrollados y emergentes.

Global Equity 70/30 US & International

La opción de inversión Global Equity 70/30 US & International asigna su dinero a un fondo de capital nacional (70 %) y un fondo de capital internacional (30 %). Su objetivo es seguir el desempeño de las inversiones del mercado de valores de EE. UU. y, al mismo tiempo, tener más exposición internacional a través de los mercados de valores desarrollados y emergentes que la opción de inversión Global Equity 90/10 US & International.

80/20 Aggressive

La opción de inversión 80/20 Aggressive asigna su dinero a una combinación del 80 % de capital y del 20 % de conservación de capital e ingresos fijos. Su objetivo es el crecimiento a través de una mayor asignación a las acciones y está destinada a inversionistas con una mayor tolerancia al riesgo. Los niveles más altos de inversión en acciones pueden provocar un aumento en la volatilidad del saldo de la cuenta.

60/40 Balanced

La opción de inversión 60/40 Balanced asigna su dinero a una combinación del 60 % de capital y del 40 % de conservación de capital e ingresos fijos. Tiene como objetivo el crecimiento a través de una asignación superior a las acciones, mientras mantiene el 40 % invertido en fondos de conservación de capital e ingresos fijos a fin de ayudar a disminuir el impacto que la volatilidad del mercado accionario puede tener en los saldos de las cuentas.

40/60 Moderate

La opción de inversión 40/60 Moderate asigna su dinero a una combinación del 40 % de capital y del 60 % de conservación de capital e ingresos fijos. Su objetivo es proporcionar ingresos a través de una mayor asignación a bonos y fondos de conservación de capital, buscando, al mismo tiempo, el incremento de las inversiones en acciones.

20/80 Conservative

La opción de inversión 20/80 Conservative asigna su dinero a una combinación del 20 % de capital y del 80 % de conservación de capital e ingresos fijos. Su objetivo es proporcionar ingresos a través de una mayor asignación a bonos y fondos de conservación de capital, buscando al mismo tiempo, que las inversiones en acciones tengan un crecimiento limitado.

Fixed Income

La opción de inversión Fixed Income asigna el 100 % de su dinero a una combinación de fondos de conservación de capital e ingresos fijos. El objetivo de esta opción es proporcionar ingresos por inversiones.

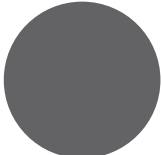
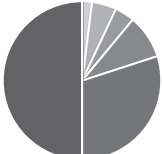
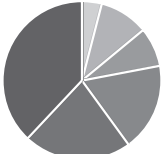
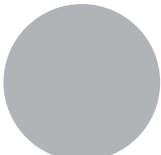
FDIC-Insured

La opción de inversión de cuentas aseguradas por la FDIC asigna el 100 % de su dinero a cuentas aseguradas por la FDIC mantenidas en fideicomiso por los bancos Sallie Mae Bank (90 %) e U.S. Bank (10 %). Esta opción tiene como objetivo proporcionar ingresos por intereses mientras se conserva el capital. *Consulte la página 53 para más información sobre las cuentas aseguradas por la FDIC.*

Stable Value

La opción de inversión de Valor Estable asigna el 100 % de su dinero al PIMCO Interest Income Fund. Su objetivo es ofrecer una rentabilidad estable preservando al mismo tiempo el capital.

Opciones de inversión estáticas

Total US Stock Market  ■ 100.00 % UTSTX Cargos basados en activos anuales: 0.120 %	Global Equity 90/10 US & International  ■ 90.00 % ■ 10.00 % UTSNX Cargos basados en activos anuales: 0.126 %	Global Equity 70/30 US & International  ■ 70.00 % ■ 30.00 % UTSSX Cargos basados en activos anuales: 0.138 %
80/20 Aggressive  ■ 50.00 % ■ 30.00 % ■ 9.00 % ■ 4.00 % ■ 5.00 % ■ 2.00 % UTSAX Cargos basados en activos anuales: 0.142 %	60/40 Balanced  ■ 38.00 % ■ 22.00 % ■ 18.00 % ■ 8.00 % ■ 10.00 % ■ 4.00 % UTSBX Cargos basados en activos anuales: 0.141%	40/60 Moderate  ■ 25.00 % ■ 15.00 % ■ 26.00 % ■ 13.00 % ■ 15.00 % ■ 6.00 % UTSMX Cargos basados en activos anuales: 0.141%
20/80 Conservative  ■ 13.00 % ■ 7.00 % ■ 35.00 % ■ 17.00 % ■ 20.00 % ■ 8.00 % UTSCX Cargos basados en activos anuales: 0.140 %	Fixed Income  ■ 44.00 % ■ 21.00 % ■ 25.00 % ■ 10.00 % UTSFX Cargos basados en activos anuales: 0.130 %	FDIC - Insured  ■ 100.00 % UTSIX Cargos basados en activos anuales: 0.110 %
Stable Value  ■ 100.00 % UTSSVX Cargos basados en activos anuales: 0.221 %	Acciones ■ Vanguard Institutional Total Stock Market Index Fund (VSTSX) ■ Vanguard Total International Stock Index Fund (VTPSX) Bonos ■ Vanguard Total Bond Market Index Fund (VTBSX) ■ Vanguard Total International Bond Index Fund (VTIFX) Preservación de capital ■ Cuenta de ahorros asegurada por la FDIC ■ PIMCO Interest Income Fund	

Al 1 de enero del 2023

Opciones de inversión personalizadas

Las opciones de inversión personalizadas están diseñadas para titulares de cuentas que:

Tenga la experiencia necesaria para crear su propia asignación de activos.

O

Trabaje con un asesor de inversiones para ayudarlos a crear una asignación de activos.

Puede diseñar su opción de inversión Customized Age-Based o Customized Static con cualquiera de las inversiones subyacentes que ofrece my529. En la opción de grupos basados por edad, usted elige inversiones para cada grupo de edad.

my529 posee las inversiones subyacentes en un fideicomiso público; los titulares de cuentas no son titulares de las inversiones subyacentes. En su lugar, posee unidades (una fracción del total) en la opción de inversión que seleccionó para su cuenta.

Consulte la Tabla de asignación de opciones de inversión personalizadas de my529 en la página 48 para ver una lista de inversiones subyacentes disponibles.

Los cargos y gastos de una cuenta personalizada se determinan por las inversiones subyacentes que el titular de cuenta elija. Los titulares de cuentas pueden tener una sola cuenta con opción de inversión Customized Age-Based y una sola cuenta con opción de inversión Customized Static por beneficiario. Debe considerar detenidamente su horizonte temporal de inversión y los riesgos asociados a cada inversión subyacente antes de diseñar una opción de inversión personalizada.

Consulte las páginas 54-60 a fin de conocer los riesgos asociados con cada inversión subyacente disponible para las opciones de inversión personalizadas.

Consulte la Parte 13, Tablas y cuadros, para obtener información sobre los objetivos, la estrategia y el rendimiento de las inversiones subyacentes.

Cuentas Customized Age-Based

my529 exige al titular de la cuenta decidir las asignaciones de activos para los 10 posibles grupos por edad, sin importar la edad del beneficiario al abrir la cuenta Customized Age-Based. La cuenta se invertirá en las asignaciones de la franja de edad que corresponde a la edad del beneficiario.

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).

Nota: El cambio de la asignación de los fondos subyacentes de una cuenta una vez finalizada la asignación inicial de activos se considera uno de los dos cambios de opción de inversión permitidos por año natural, incluso si el beneficiario es mayor o menor que el tramo de edad en el que se realizan los cambios.

Cuentas Customized Static

La asignación de activos en una opción de inversión Customized Static es fija. No cambia a medida que el beneficiario envejece, a menos que el titular de la cuenta solicite un cambio.

Nota: Cambiar la asignación de los fondos subyacentes se considera uno de los dos cambios de opción de inversión que se pueden realizar por año calendario.

Cada opción de inversión Customized Static con más de una inversión subyacente se reequilibrará anualmente el día del cumpleaños del beneficiario o el día hábil siguiente para igualar las asignaciones de activos objetivo originales.

Opciones de inversión personalizadas

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 elegida por el titular de la cuenta. Usted crea su opción de inversión personalizada a través de su cuenta en línea. En el siguiente gráfico, la columna de la izquierda muestra la lista de carteras de fondos individuales my529 y sus símbolos; la columna de la derecha muestra la inversión subyacente y el símbolo correspondientes.
Customized Static	

INVERSIONES SUBYACENTES MY529			
Carteras de fondo único my529	Símbolo	=	Inversión subyacente correspondiente
Bonos y acciones globales combinados			
my529 Global Allocation 60/40	UTDBX	=	Dimensional Global Allocation 60/40 Portfolio
my529 Global Allocation 25/75	UTDCX	=	Dimensional Global Allocation 25/75 Portfolio
Acciones nacionales			
my529 Total Stock Market Index	UTVTX	=	Vanguard Institutional Total Stock Market Index Fund
my529 Institutional Index	UTVLX	=	Vanguard Institutional Index Fund
my529 Value Index	UTVVX	=	Vanguard Value Index Fund
my529 US Large Cap Value	UTDLX	=	Dimensional U.S. Large Cap Value Portfolio
my529 Growth Index	UTVGX	=	Vanguard Growth Index Fund
my529 Mid Cap Index	UTVMX	=	Vanguard Mid-Cap Index Fund
my529 Small Cap Index	UTVSX	=	Vanguard Small-Cap Index Fund
my529 Small Cap Value Index ¹	UTVUX	=	Vanguard Small-Cap Value Index Fund
my529 US Small Cap Value ¹	UTDSX	=	Dimensional U.S. Small Cap Value Portfolio
my529 Small Cap Growth Index ¹	UTVKX	=	Vanguard Small-Cap Growth Index Fund
my529 Real Estate Securities ¹	UTDRX	=	Dimensional Real Estate Securities Portfolio
my529 FTSE Social Index	UTVFX	=	Vanguard FTSE Social Index Fund
my529 US Sustainability	UTDUX	=	Dimensional U.S. Sustainability Core 1 Portfolio
Acciones internacionales			
my529 Total International Stock Index	UTVIX	=	Vanguard Total International Stock Index Fund
my529 Developed Markets Index	UTVDX	=	Vanguard Developed Markets Index Fund
my529 International Value Factor ¹	UTDIX	=	Dimensional International Value Portfolio
my529 International Value ¹	UTVJX	=	Vanguard International Value Fund
my529 International Growth ¹	UTVWX	=	Vanguard International Growth Fund
my529 Emerging Markets Stock Index ¹	UTVEX	=	Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund
Acciones globales			
my529 Global Equity	UTDGX	=	Dimensional Global Equity Portfolio
Bonos nacionales			
my529 One-Year Fixed Income	UTDOX	=	Dimensional One-Year Fixed Income Portfolio
my529 Short-Term Investment-Grade	UTVAX	=	Vanguard Short-Term Investment-Grade Fund
my529 Short-Term Bond Index	UTVNX	=	Vanguard Short-Term Bond Index Fund
my529 Short-Term Inflation-Protected Sec Index	UTVPX	=	Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities Index Fund
my529 Total Bond Market Index	UTVBX	=	Vanguard Total Bond Market Index Fund
my529 High-Yield Corporate ¹	UTVHX	=	Vanguard High-Yield Corporate Fund
Bonos internacionales			
my529 Total International Bond Index	UTVOX	=	Vanguard Total International Bond Index Fund
Bonos globales			
my529 Five-Year Global Fixed Income	UTDFX	=	Dimensional Five-Year Global Fixed Income Portfolio
Preservación de capital			
my529 FDIC-Insured Portfolio ²	UTFIX	=	Cuenta de ahorros asegurada por la FDIC
my529 Stable Value	UTPSVX	=	PIMCO Interest Income Fund

1. 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.
2. Consulte la Parte 7, Información sobre la inversión, para obtener información sobre las cuentas aseguradas por la FDIC.

Seleccionar su opción de inversión

Regístrese en nuestro sitio web

- Vaya a my529.org y haga clic en el botón Registrarse o vaya directamente a la página de registro en <https://login.my529.org/register>.
- Durante el proceso de registro de la cuenta, seleccionará una opción de inversión en el menú.
- Para conocer las opciones personalizadas, siga las indicaciones y consulte las instrucciones que aparecen a continuación.

O

Envíe un formulario

- Seleccione una opción de inversión en el formulario correspondiente (Formularios 100, 102 o 104). Si desea crear una opción de inversión Customized Age-Based o Customized Static, consulte las siguientes instrucciones.
- Si no selecciona una opción de inversión en el formulario que ha enviado, todos los fondos de la cuenta se invertirán en la opción de inversión de cuentas aseguradas por la FDIC.
- Envíe el formulario a my529.

Nota: Si desea una opción de inversión diferente después de establecer su cuenta, deberá completar un cambio en la opción de inversión. El Código de Impuestos Internos le permite cambiar las opciones de inversión que eligió para un beneficiario dos veces por año calendario. *Consulte la página 50 para obtener más detalles.*

Configure una opción de inversión Customized Age-Based o Customized Static

Deberá utilizar la calculadora de opción de inversión personalizada para crear su opción.

- Las calculadoras de opción de inversión personalizada están disponibles en my529.org, dentro de su cuenta en línea y durante el proceso de configuración de la cuenta.
- Elija entre las inversiones subyacentes enumeradas en la calculadora de opción de inversión para diseñar su opción. No es necesario que utilice todas las inversiones subyacentes disponibles.
- Usando la calculadora, asigne un porcentaje de sus contribuciones a cada inversión subyacente que elija para su opción a fin de que el porcentaje sume el 100 %. Para las opciones de inversión Customized Age-based, el total de asignaciones seleccionadas para cada grupo de edad debe sumar el 100 %.
- Cada inversión subyacente tiene un límite de asignación de inversión del 25 % a fin de limitar la exposición a ciertos sectores de mercado y mantener bajos los gastos de la cuenta. Para las opciones de inversión Customized Age-based, el límite del 25 % se aplica a cada grupo de edad.
- Si está configurando una cuenta con los Formularios 100, 102 o 104, imprima la calculadora de inversiones personalizadas completa y envíela junto con el formulario.

Cambiar su opción de inversión

El Código de Impuestos Internos le permite cambiar las opciones de inversión que eligió para un beneficiario dos veces por año calendario.

Si tiene más de una cuenta para el mismo beneficiario, un cambio de opción en una cuenta representa uno de los dos cambios de opción permitidos para todas las cuentas para ese beneficiario.

Cambiar su opción de inversión

Utilice su cuenta en línea



o

Envíe un formulario



Formulario 405

Cambio de opción de inversión

Se puede completar en línea.

Para solicitar un cambio en la opción de inversión, inicie sesión en su cuenta en my529.org.

Envíe el Formulario 405 (solo opciones de inversión de fecha de inscripción objetivo y estática; los cambios de opción personalizada deben solicitarse en línea en my529.org).

Para modificar las opciones de inversión en más de una cuenta para el mismo beneficiario, a fin de que el ajuste se considere un único cambio de opción, debe presentar las solicitudes al mismo tiempo.

Si cambia de opción de inversión, el valor total de su cuenta, así como las contribuciones futuras, se invertirán de acuerdo con la nueva opción de inversión.

Cambie su opción personalizada

Los cambios de asignaciones de activos de una opción de inversión personalizada deben realizarse en su cuenta en línea.

Cambiar la asignación de activos 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.

Si desea mantener el saldo actual de su cuenta personalizada con la asignación de activos existente y desea que las contribuciones futuras se inviertan en una asignación de activos diferente, deberá abrir una cuenta nueva.

Solo puede tener una opción de inversión Customized Age-Based y una opción de inversión Customized Static para un beneficiario.

Ejemplos:

- Si la cuenta se invierte en una opción Customized Age-Based, la segunda cuenta para el mismo beneficiario debe ser una opción Customized Static, una opción de inversión de fecha de inscripción objetivo o una opción estática.
- Si la cuenta se invierte en una opción Customized Static, la segunda cuenta para el mismo beneficiario debe ser una opción Customized Age-Based, una opción de inversión de fecha de inscripción objetivo o una opción estática predeterminada.

Confirmación. my529 acusará recibo de la realización de un cambio de opción de inversión en su siguiente extracto trimestral y se lo confirmará por correo electrónico. También puede iniciar sesión en su cuenta para ver que el cambio de opción de inversión se ha procesado.

INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE SU OPCIÓN DE INVERSIÓN

Reequilibrar las opciones de inversión

El reequilibrio es la práctica de comprar y vender inversiones subyacentes para hacer que la cuenta vuelva a la asignación de activos objetivo para esa opción de inversión.

Los flujos de efectivo diarios mantienen las opciones de inversión de fecha de inscripción objetivo y estática cercanas a las asignaciones objetivo. Las opciones de inversión de fecha de inscripción objetivo y estáticas se reequilibrarán todos los trimestres.

Las opciones inversión personalizadas con más de una inversión subyacente se reequilibrarán todos los años en la fecha de cumpleaños del beneficiario (o el día hábil siguiente). Si cambia el beneficiario, el momento del reequilibrio puede verse afectado.

Valor comercial de las cuentas my529

El valor de mercado de una cuenta my529 es igual al número de unidades de la opción de inversión que posee el titular de la cuenta, multiplicado por el NAV diario de la opción de inversión. El NAV se calcula al cierre de cada día comercial (normalmente 4:00 p.m., Hora del Este).

Consulte la Parte 8, Cargos, para más información.

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.

No incluye garantías

Las cuentas my529 no están respaldadas ni garantizadas por el estado de Utah, my529, sus empleados, el Consejo de Educación Superior del estado de Utah o los miembros de la Autoridad de Asistencia de Educación Superior de Utah (UHEAA).

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

Como titular de cuenta, usted:

- asume todo riesgo de inversión, incluido el riesgo de pérdida de capital.

- Debe sentirse cómodo con el nivel de riesgo inherente a las opciones de inversión que seleccione.
- 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 o las inversiones subyacentes en cualquier momento previa autorización de la Junta de la UHEAA. my529 actualizará esta Descripción del programa mediante un suplemento o la publicación de una nueva Descripción del programa para informar a titulares o agentes de cuenta sobre cualquier cambio importante.

Estados trimestrales

my529 envía un estado trimestral con la actividad y el saldo para cada cuenta del titular. *Consulte la Parte 6, Cómo gestionar su cuenta.*

Invertir en gastos de matrícula K-12

Si utiliza fondos de la cuenta my529 para gastos de matrícula de K-12, debe considerar cuidadosamente su horizonte temporal de inversión, sus necesidades de flujo de efectivo y su tolerancia al riesgo antes de seleccionar una opción de inversión.

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. A medida que el beneficiario se acerca a la inscripción, debe revisar periódicamente su opción de inversión seleccionada. Consulte a un asesor financiero a fin de determinar si la opción de inversión sigue siendo la apropiada para su situación y sus metas de ahorro para educación.

Consulte las páginas 54-60 para obtener más información sobre los riesgos de inversión.

Seguro de la FDIC

Excepto el dinero invertido en la opción de inversión asegurada por la FDIC 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 FDIC.

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

El dinero en las cuentas aseguradas por la FDIC está asegurado por la FDIC en forma de transferencias directas a cada titular de una cuenta hasta un monto de \$250,000 en

cada banco. El monto del seguro de la FDIC proporcionado a un titular de la cuenta en cada banco se basa en el total de:

- El valor proporcional de la inversión de un titular de la cuenta en las cuentas aseguradas por la FDIC en cada banco.
- El valor de las demás cuentas bancarias personales del titular de la cuenta (si las hubiera) mantenidas en cada banco, según determinen los bancos y la normativa de la FDIC.

Es responsabilidad del titular de cuenta determinar cómo sus inversiones con my529 se agregarán a otras cuentas en cada banco, por motivos del seguro de la FDIC.

ACERCA DE LAS INVERSIONES SUBYACENTES

Las tablas de asignación de opciones de inversión de my529 en las páginas 44, 46 y 48 muestran las inversiones subyacentes que forman cada opción de inversión.

También enumeran los porcentajes del saldo de cuenta asignados a cada inversión subyacente en cada opción de inversión estática o de fecha de inscripción objetivo. Si selecciona una opción de inversión personalizada, usted determinará la combinación de asignación de activos.

Los titulares de cuenta no son titulares de acciones de las inversiones subyacentes. En cambio, sus contribuciones compran unidades en las opciones de inversión que ofrece my529.

Dependiendo de la opción de inversión que elija, my529 invierte sus contribuciones en una combinación de:

- Fondos Vanguard.
- Fondos Dimensional.
- PIMCO Interest Income Fund.
- cuentas aseguradas por la FDIC mantenidas en fideicomiso en el Banco Sallie Mae y U.S. Bank.

Para más información sobre referencias de fondos subyacentes, consulte las páginas 85-87.

Fondos Vanguard

Al 31 de diciembre del 2022, Vanguard gestionó más de \$7.2 billones en fondos mutuos de EE. UU. y activos de fondos que cotizan en bolsa.

Puede obtener más información sobre los fondos Vanguard en vanguard.com, en my529.org o llamando a my529 para solicitar un folleto.

Fondos Dimensional

Al 31 de diciembre del 2022, Dimensional ha administrado mundialmente \$584 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 en my529.org o llamando a my529 para solicitar un folleto.

PIMCO Interest Income Fund

PIMCO Interest Income Fund es un fondo de valores estable administrado de manera independiente por Pacific Investment Management Company LLC (PIMCO), una empresa de inversión con base en Newport Beach, California, que administra \$1.74 billones de activos al 31 de diciembre del 2022. Puede obtener más información sobre PIMCO en PIMCO.com.

PIMCO Interest Income Fund está disponible solo para titulares de cuentas my529. PIMCO Interest Income Fund no es un fondo mutuo y no tiene un folleto. En my529.org encontrará una hoja informativa sobre el fondo. my529 supervisa el PIMCO Interest Income Fund y proporciona información sobre el fondo, con servicios adicionales de asesoramiento y gestión de valor estable prestados por PIMCO.

La siguiente descripción está destinada a proporcionar un resumen del fondo.

Los objetivos principales de PIMCO Interest Income Fund son preservación del capital y liquidez. Dentro de estos objetivos, PIMCO Interest Income Fund se gestiona también para:

- proporcionar una tasa de interés razonablemente estable,
- realizar un seguimiento de los cambios en las tasas de interés a lo largo del tiempo,
- maximizar los rendimientos sujetos a una diversificación y una 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 respaldados por valores (también 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 acumulado de los activos asociados. Estos contratos de inversión restablecen periódicamente la tasa de interés

que abonan al fondo, lo que refleja el desempeño de los activos de ingresos fijos asociados y los cambios en el nivel general de las tasas de interés. PIMCO Interest Income Fund también puede mantener una asignación en mercados monetarios u otras inversiones equivalentes a efectivo para ayudar a cumplir con las necesidades de liquidez de inversión diaria.

cuentas aseguradas por la FDIC

Las contribuciones y las ganancias en cuentas aseguradas por la FDIC se mantienen en el Banco Sallie Mae (90 %) y U.S. Bank. (10 %). *Consulte la página 52 para obtener detalles sobre el seguro de la FDIC.*

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

Para obtener más información, visite salliemae.com/banking.

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

Para obtener más información, visite usbank.com.

Riesgos de 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, entre otros, las descripciones en los siguientes cuadros.

Fondos Vanguard	RIESGO DE INVERSIÓN																			
	Rescate	China A	Contraparte	Nacional/Regional	Crediticio	Cambiarío	Cobertura de cambio	Incumplimiento	Instrumentos derivados	Mercados emergentes	Inversión en ESG	Prórroga	Ingresos	Índice de muestreo	Tasas de interés	Estilo de inversión	Liquidez	Administración	Falta de diversificación	Pago anticipado
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	•				•							•	•	•	•		•		•	
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 FDIC-Insured													•							•

Opciones de inversión my529		RIESGO DE INVERSIÓN																			
		Rescate	Contraparte	Nacional/Regional	Crediticio	Cambiario	Cobertura de cambio	Incumplimiento	Instrumentos derivados	Mercados emergentes	Prórroga	Ingresos	Índice de muestreo	Tasas de interés	Estilo de inversión	Liquidez	Administración	Falta de diversificación	Pago anticipado	Mercado de valores	Stable Value
CARTERAS DE INVERSIÓN DE FECHA DE INSCRIPCIÓN OBJETIVO																					
Target Enrollment 2040/2041				•		•				•			•		•					•	
Target Enrollment 2038/2039				•		•				•			•		•					•	
Target Enrollment 2036/2037				•		•				•			•		•					•	
Target Enrollment 2034/2035	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Target Enrollment 2032/2033	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Target Enrollment 2030/2031	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Target Enrollment 2028/2029	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Target Enrollment 2026/2027	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Target Enrollment 2024/2025	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Target Enrollment 2022/2023	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Target Enrollment 2020/2021	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Enrolled	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
OPCIONES DE INVERSIÓN ESTÁTICA																					
Total US Stock Market													•							•	
Global Equity 90/10 US & International				•		•				•			•		•					•	
Global Equity 70/30 US & International				•		•				•			•		•					•	
80/20 Aggressive	•	•	•	•	•	•		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•	•	•
60/40 Balanced	•	•	•	•	•	•		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•	•	•
40/60 Moderate	•	•	•	•	•	•		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•	•	•
20/80 Conservative	•	•	•	•	•	•		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•	•	•
Fixed Income	•	•	•	•	•	•		•	•	•	•	•	•	•	•	•	•		•	•	•
FDIC-Insured												•									
Stable Value		•	•	•	•	•		•	•	•				•		•	•		•		•
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 titular de cuenta. Para entender el riesgo de inversión potencialmente asociado a su cartera personalizada, revise los riesgos de inversión para cada fondo Vanguard, Dimensional o PIMCO.																				
Customized Static																					

Riesgos de inversión para las opciones de inversión my529, los fondos Vanguard, PIMCO Interest Income Fund y las cuentas aseguradas por la FDIC.

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	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO
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 con el 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.
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 inversión de ESG	El riesgo de inversión en ESG es la posibilidad de que los valores seleccionados para su inclusión en el índice por el proveedor del índice sobre la base de sus criterios ESG divulgados obtengan, en general, un desempeño inferior al del mercado bursátil en su conjunto o que los valores concretos seleccionados por el proveedor del índice sobre la base de sus criterios ESG obtengan, en conjunto, rendimientos inferiores a los de otros fondos ESG. Existen diferencias significativas en las interpretaciones de lo que significa que una empresa cumpla los criterios de ASG. La evaluación de una empresa o de los criterios de ASG por parte del proveedor del índice puede diferir de la evaluación de un inversor. En consecuencia, es posible que los valores seleccionados por el proveedor del índice para su inclusión en dicho índice no reflejen las creencias ni los valores de ningún inversor en particular y que no presenten características de ESG positivas o favorables. El proveedor del índice depende de la disponibilidad de datos de ESG oportunos y precisos utilizados para evaluar sus criterios de ESG. Los criterios de ESG evaluados por el proveedor del índice pueden cambiar con el tiempo. Además, el índice objetivo del Fondo puede, en ocasiones, centrarse en valores de un sector concreto del mercado, lo que sometería al Fondo a una exposición proporcionalmente superior a los riesgos de ese sector. El proveedor del índice podrá evaluar los datos de ESG a nivel de valores y, si corresponde, los criterios de ESG que sean pertinentes para el índice únicamente en las revisiones o el reequilibrio del índice. Los valores incluidos en el índice pueden dejar de cumplir los criterios de ESG pertinentes, pero, no obstante, pueden permanecer en el índice y en el Fondo hasta una futura revisión o reequilibrio por parte del proveedor del índice. En consecuencia, es posible que algunos valores del índice, o el índice en su conjunto, no cumplan los criterios de ESG pertinentes en todo momento.
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 las 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 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. Es posible el administrador no gestione el fondo de acuerdo con las pautas de inversión acordadas.
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 desproporionalmente 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	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO
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 subsecuentes reinversiones pueden también aumentar la tasa de rotación de la cartera del fondo subyacente.
Riesgo de tasas de interés real	El riesgo de tasa de interés real es la posibilidad de que el valor de un bono fluctúe debido a un cambio en el nivel de la tasa de interés real, o después de la inflación. Aunque los bonos indexados a la inflación tratan de proporcionar protección frente a la inflación, sus precios pueden bajar cuando la tasa de interés real sube y viceversa. Dado que el Índice es un índice ponderado por capitalización bursátil que incluye todas las obligaciones públicas protegidas contra la inflación emitidas por el Tesoro de EE. UU. con vencimientos restantes inferiores a 5 años, se espera que el riesgo de la tasa de interés real sea bajo para el Fondo.
Riesgo del sector	El riesgo del sector es la posibilidad de que los problemas afecten a un sector en particular o que los ingresos de dicho sector arrastren ingresos del mercado de valores general. Las fluctuaciones diarias de determinados sectores del mercado suelen ser más extremas o volátiles que las del mercado en general. Dado que una parte significativa de los activos del Fondo se invierte en el sector de la tecnología de la información, el desempeño del Fondo se ve afectado por la situación general de dicho sector. Las empresas del sector de la tecnología de la información podrían verse afectadas, entre otras cosas, por las condiciones económicas generales, los ciclos cortos de los productos, la rápida obsolescencia de los productos, la competencia y la normativa gubernamental.
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 las inversiones de ingresos fijos asociadas. 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. Los ejemplos de estos términos incluyen, entre otros, (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 con los documentos del plan; (3) un evento o una condición, como el cambio de control del plan o su cancelación, insolvencia, pérdida de exención de impuestos, cambio en la ley o normas contables aplicables al plan; (4) las inversiones de renta fija asociadas se deterioren o incumplan, o no se gestionen de conformidad con las directrices de inversión; (5) se incumplan sustancialmente las condiciones de los contratos de inversión; u (6) otros eventos que resulten en un impacto financiero importante y adverso para el emisor del contrato, tal como se establezca en el contrato específico, como cambios en el código fiscal o las leyes o regulaciones aplicables. 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. 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. Cualquiera de estos riesgos, en caso de materializarse, puede provocar una depreciación del valor del PIMCO Interest Income Fund, con el consiguiente riesgo de pérdida, o causar un retraso en el pago.
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.

Fondos Dimensional	RIESGO DE INVERSIÓN																				
	Crediticio	Rescate	Ciberseguridad	Instrumentos derivados	Mercados emergentes	Mercado de capitales	Deuda pública extranjera	Valores y monedas extranjeras	Fondo de fondos	Ingresos	Tasas de interés	Liquidez	Mercado	Operativos	Inversión en acciones de rentabilidad	Concentrarse en la industria inmobiliaria	Préstamo de valores	Pequeñas Empresas	Empresa de baja y mediana capitalización	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	●	●	●	●			●	●		●	●	●	●	●			●				

Riesgos de inversión para fondos Dimensional

RIESGO	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO
Riesgo de rescate	El riesgo de rescate es el riesgo de que, durante los periodos de bajada de las tasas de interés, un emisor rescate o reembolse un título de renta fija de mayor rendimiento antes de su fecha de vencimiento, obligando a un fondo a reinvertir en títulos de renta fija con tasas de interés inferiores a las de las obligaciones originales.
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 los Estados Unidos, como la Administración Federal de Vivienda 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 o interés. El riesgo de crédito es mayor para los títulos de renta fija con calificaciones inferiores al grado de inversión (p. ej., BB+ o inferior por S&P o Fitch, o Ba1 o inferior por Moody's). Los valores de renta fija por debajo del grado de inversión implican un alto riesgo de crédito y se consideran especulativos. Los valores de renta fija de grado inferior a la inversión también pueden fluctuar en valor más que los valores de renta fija de mayor calidad y, durante los periodos de volatilidad del mercado, pueden ser más difíciles de vender en el momento y al precio que el fondo desee.
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 ciberseguridad, 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, como futuros, y opciones al respecto, y contratos a plazo de divisas 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 o causar pérdidas si el mercado se mueve en una forma diferente de la anticipada por el fondo o si el costo de los derivados supera el beneficio de la cobertura. En cuanto a la cobertura de cambio, por lo general, no es posible ajustar con precisión la exposición al cambio de dichos contratos a plazo de divisas al valor de los valores implicados debido a las fluctuaciones de los valores de mercado de dichos valores y a los flujos de entrada y salida de efectivo de un fondo entre la fecha en que se suscribe un contrato a plazo de divisas y la fecha en que vence. 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 esos instrumentos. Los instrumentos derivados están sujetos a una cantidad de riesgos, incluidos de contraparte, transacción, 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 el fondo puede perder más que el monto de capital invertido. Los riesgos adicionales están relacionados con el uso de swaps de incumplimiento crediticio incluyendo riesgos de contraparte y de liquidez (el riesgo que la otra parte de un acuerdo de swap no cumpla con sus obligaciones contractuales, ya sea por quiebra u otro incumplimiento) y el riesgo de liquidez (la posible falta de un mercado secundario para el acuerdo de swap). El riesgo crediticio aumenta cuando el fondo es el vendedor de swaps de incumplimiento crediticio, y el riesgo de contraparte aumenta cuando el fondo es un comprador de estos swaps. Además, cuando el fondo es el vendedor de swaps de incumplimiento crediticio, es posible que deba liquidar los valores de la cartera en momentos inoportunos para cumplir con las obligaciones de pago o los requisitos de segregación. Los swaps de incumplimiento crediticio pueden ser ilíquidos o difíciles de valorar.

RIESGO	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO
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 con 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 titulares 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). Los recibos de depositarios, por lo general, están sujetos a los mismos riesgos que los valores extranjeros que demuestran o a los que se pueden convertir. Además, los emisores subyacentes de ciertos recibos de depositarios, en particular los recibos de depositarios no patrocinados o no registrados, no tienen ninguna obligación de distribuir las comunicaciones de los accionistas a los titulares de dichos recibos ni de transferirles los derechos de voto con respecto a los valores depositados. Los recibos de depositarios que no sean patrocinados por el emisor pueden ser menos líquidos y puede haber información pública menos fácilmente disponible sobre el emisor.
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. El fondo puede estar sujeto a un mayor riesgo de subida de las tasas de interés debido al actual período de tasas de interés históricamente bajas.
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 o incrementando los costos. El riesgo de liquidez puede ser más pronunciado en períodos de agitación del mercado o en situaciones en las que la propiedad de las acciones del fondo se concentra en uno o varios inversionistas.
Riesgo de mercado	Incluso un método de inversión a largo plazo no puede garantizar ganancias. Los eventos económicos, políticos y específicos del emisor causarán que el valor de los títulos, y el fondo al que pertenecen, suba o baje.
Riesgo operativo	Los riesgos operativos incluyen errores humanos, cambios en el personal, cambios en el sistema, fallas en la comunicación y fallas en los sistemas, la tecnología o los procesos. Diversos eventos o circunstancias operativas están fuera del control del asesor, incluidos casos en terceros. Un fondo, cualquier fondo subyacente y el asesor buscan reducir estos riesgos operativos a través de controles y procedimientos. Sin embargo, estas medidas no abordan todos los riesgos posibles y pueden ser inadecuadas para tratar estos riesgos.
Riesgo de inversión en acciones de rentabilidad	Las acciones de alta rentabilidad relativa pueden comportarse de forma diferente al mercado en su conjunto y una estrategia de inversión que adquiera estos valores puede hacer que un fondo obtenga, en ocasiones, una rentabilidad inferior a la de los fondos de renta variable que utilizan otras estrategias de inversión.

RIESGO	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO
Riesgo de concentrarse en la industria inmobiliaria	El fondo se concentra 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, por sus siglas en inglés) 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. Además, muchas entidades extranjeras similares a REIT se consideran para propósitos fiscales como sociedades pasivas de inversión extranjera (PFIC), lo que podría dar como resultado la recepción de dividendos gravables para los accionistas a una tasa tributaria desfavorable. 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. En la medida en que el fondo tenga valores directamente y preste esos valores, también estará sujeto a los riesgos anteriores con respecto a sus valores prestados.
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 experimentar 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 las empresas pequeñas y medianas	Los valores de pequeñas y medianas empresas suelen ser menos líquidos que aquellos de grandes empresas, y esto puede dificultar la venta de un valor de una pequeña o mediana empresa en el plazo o precio deseado. Como resultado, los precios de los valores de una pequeña y mediana empresa pueden experimentar relativamente más fluctuaciones. En general, las empresas con baja o mediana 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 de U.S. Sustainability Core 1 Portfolio pueden limitar el número de oportunidades de inversión disponibles para la cartera, y como resultado, en ocasiones, la cartera puede tener un desempeño inferior que los fondos que no están sujetos a dichas consideraciones de impacto sustentable. 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. La cartera también puede sobreponderar sus inversiones en ciertos valores debido a consideraciones de efecto duradero cuando otras consideraciones de inversión recomendarían que una inversión menor en dichos valores sería más conveniente. Además, la cartera puede vender o retener 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. El asesor tampoco podrá evaluar el impacto de sostenibilidad de cada empresa elegible para la compra por parte de la cartera. Por ejemplo, es posible que el asesor no pueda determinar un puntaje general de impacto de sostenibilidad para cada empresa según las consideraciones de sostenibilidad, ya que es posible que los proveedores de servicios de terceros no tengan datos sobre todo el universo de empresas consideradas por el asesor para la cartera, o tal vez no tienen información con respecto a cada factor considerado como una consideración de impacto en la sostenibilidad. Además, la “sostenibilidad” no está definida de manera uniforme y existen importantes diferencias en la interpretación de lo que significa que una empresa cumpla con los criterios de sostenibilidad. La evaluación del impacto de la sostenibilidad de una empresa por parte del asesor puede diferir de las evaluaciones realizadas por otros fondos, gestores o inversores. En consecuencia, no hay garantía de que las inversiones del fondo reflejen las consideraciones de sostenibilidad de un inversor concreto.
Riesgo de inversión en acciones infravaloradas	Las acciones de valor pueden comportarse diferente del mercado en su totalidad, y una estrategia de inversión que adquiera estos valores puede hacer que un fondo obtenga, en ocasiones, una rentabilidad inferior a la de los fondos de renta variable que utilizan otras estrategias de inversión. Las acciones de valor pueden reaccionar de manera diferente a los acontecimientos políticos, económicos e industriales que el mercado en su totalidad y otros tipos de acciones. Las acciones de valor también pueden tener un menor rendimiento que el mercado durante períodos prolongados.

CARGOS

En esta sección, obtendrá más información sobre las comisiones y los gastos que puede pagar como titular de una cuenta.

Aunque existen algunos cargos y gastos asociados a una cuenta my529, my529 no cobra a los titulares de las cuentas por lo siguiente:

- Apertura o cierre de una cuenta
- Contribuciones por la mayoría de los métodos
- Retiros
- Cambio de opción de inversión
- Reinversiones o transferencias

CÓMO SE FINANCIA MY529

my529 es una operación autosostenible financiada a través de cargos de la cuenta.

my529 no es subsidiado por el estado de Utah.

Los cargos y costos de my529 no son una fuente de ingresos del estado de Utah.

Los cargos y los costos están sujetos a cambio en cualquier momento, previa autorización de la Junta de la UHEAA. my529 actualizará esta Descripción del programa mediante un suplemento o publicará una nueva Descripción del programa para informar a titulares/agentes de cuenta sobre cualquier cambio importante.

ESTRUCTURA DE CARGOS

Los cargos basados en activos de my529 tienen dos componentes:

Cargo administrativo de activo de my529

My529 cobra un Cargo administrativo de activo anual para pagar sus gastos operativos.

- El cargo varía entre el 0.100 % y el 0.140 % (de \$1 a \$1.40 por cada \$1,000 invertidos anualmente), según la opción de inversión elegida para una cuenta.
- El cargo administrativo de activos se acumula diariamente como gasto en el NAV de la opción de inversión que tiene en la cuenta.

Gastos de fondos subyacentes

Los administradores del Fondo cobran los gastos de fondos subyacentes para pagar los gastos administrativos y de otro tipo del fondo. Los administradores de fondos deducen los gastos de las inversiones subyacentes. Los gastos de fondos subyacentes pueden cambiar en cualquier momento.

- Los gastos de los fondos Vanguard varían entre el 0.010 % al 0.360% (de \$0.10 a \$3.60 por cada \$1,000 invertidos anualmente).

- Los gastos de los fondos Dimensional varían entre el 0.130% al 0.300% (de \$1.30 a \$3.00 por cada \$1,000 invertidos anualmente).
- PIMCO cobra un cargo para la administración de inversiones. El cargo de gestión de la inversión para el PIMCO Interest Income Fund actualmente es del 0.111%. En el futuro, el cargo de administración puede ser mayor o menor según el total de activos invertidos que se administren.
 - » El PIMCO Interest Income Fund tiene comisiones de aceptación y custodia que oscilan entre el 0.155 % y el 0.165 %, que cobran los proveedores de aceptación y se pagan con cargo al fondo, pero no se reflejan en el índice de gastos estimado del fondo subyacente. Estos cargos se aplicarán a todas las opciones de inversión de my529 que incluyan al PIMCO Interest Income Fund como componente de la opción de inversión, en función del porcentaje de asignación del fondo en cada opción de inversión de my529.
- Los bancos Sallie Mae Bank e U.S. Bank no cobran un gasto de fondo subyacente en cuentas aseguradas por la FDIC.

RANGOS DE CARGOS BASADOS EN ACTIVOS

El cargo basado en activos total anual varía entre el 0.110 % y el 0.463 % (de \$1.10 a \$4.63 cada \$1,000 invertidos anualmente), según la opción de inversión elegida para una cuenta.

- Para las opciones de inversión de fecha de inscripción objetivo y estática, el cargo anual basado en activos varía entre el 0.110 % y el 0.221 % (de \$1.10 a \$2.21 por cada \$1,000 invertidos anualmente).
- Para las opciones de inversión personalizadas, el Cargo basado en activos anual varía entre el 0.140% y el 0.463% (de \$1.40 a \$4.63 por cada \$1,000 invertidos anualmente).

La tabla de la página 65 muestra el Gasto de fondo subyacente para cada fondo subyacente de Vanguard y Dimensional. También muestra la comisión de gestión del PIMCO Interest Income Fund.

La tabla de Estructura de cargos de activos de my529 en la página 63 muestra los gastos de fondos subyacentes estimados, el cargo administrativo de activos de my529 y el cargo basado en activos total anual de cada opción de inversión de fecha de inscripción objetivo, estática y personalizada.

Los cargos basados en activos anuales para una opción de inversión personalizada se pueden calcular en línea usando nuestras calculadoras de cargos y de asignaciones Customized Age-Based y estáticas personalizadas en my529.org.

Valoración de cargos

El cargo administrativo de activos se acumula diariamente como gasto en el NAV para cada opción de inversión y cada inversión subyacente ofrecida dentro de las opciones de inversión personalizadas.

CARGOS POR SERVICIO

Para ayudar a cubrir el costo de algunos servicios, my529 puede cobrar cargos por lo siguiente:

Cargo por transferencia bancaria

my529 cobra \$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.

Cargos por fondos insuficientes o contribuciones rechazadas

my529 puede cobrar \$20 a una cuenta por un cheque devuelto o una contribución programada rechazada mediante transferencia electrónica de fondos. El cargo se cobrará proporcionalmente en múltiples cuentas.

Además, my529 también puede cargar a una cuenta (o cuentas) cualquier pérdida de mercado u otros gastos en los que se haya incurrido.

my529 conservará cualquier ganancia adquirida durante este proceso.

my529 se reserva el derecho de cancelar cualquier contribución programada a una cuenta my529.

Cargo por entrega acelerada

my529 puede cobrar por una entrega acelerada de un retiro de fondos u otros documentos relacionados con una cuenta.

CARGOS COBRADOS POR TERCEROS

Tarjeta de acceso prepagada Discover® de my529

Hay cargos de terceros asociados con la tarjeta de acceso my529. Consulte el Programa de cargos en my529accesscard.com para obtener información adicional y detallada.

my529 no controla ni es legalmente responsable de los términos y condiciones de la tarjeta. El acuerdo del titular de la tarjeta establece los términos y las condiciones bajo los cuales el Banco Central de Kansas City emitió la tarjeta de acceso de my529. Usted es responsable del uso autorizado de su tarjeta y de la seguridad de su PIN según los términos y las condiciones del acuerdo del titular de la tarjeta.

Tarjeta de crédito y de débito

Contribuir al Programa de donaciones de my529 mediante tarjeta de crédito o débito conllevará gastos adicionales por parte de terceros.

Cada contribución de tarjeta de crédito aparecerá como dos transacciones en el estado de cuenta de una tarjeta:

- La cantidad donada a una cuenta my529.
- El cargo por servicio cobrado por un tercero. my529 no cobra ni recauda el cargo.

Consulte gift.my529.org para obtener más información.

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 ⁴	Cargos basados en activos totales anuales
	(a)	(b)	(a) + (b)
CARTERAS DE INVERSIÓN DE FECHA DE INSCRIPCIÓN OBJETIVO			
Target Enrollment 2040/2041	0.031%	0.110%	0.141%
Target Enrollment 2038/2039	0.031%	0.110%	0.141%
Target Enrollment 2036/2037 ³	0.031%	0.110%	0.141%
Target Enrollment 2034/2035 ³	0.031%	0.110%	0.141%
Target Enrollment 2032/2033 ³	0.032%	0.110%	0.142%
Target Enrollment 2030/2031 ³	0.033%	0.110%	0.143%
Target Enrollment 2028/2029 ³	0.033%	0.110%	0.143%
Target Enrollment 2026/2027 ³	0.034%	0.110%	0.144%
Target Enrollment 2024/2025 ³	0.035%	0.110%	0.145%
Target Enrollment 2022/2023 ³	0.037%	0.110%	0.147%
Target Enrollment 2020/2021 ³	0.036%	0.110%	0.146%
Enrolled ³	0.036%	0.110%	0.146%
OPCIONES DE INVERSIÓN ESTÁTICA			
Total US Stock Market	0.010%	0.110%	0.120%
Global Equity 90/10 US & International	0.016%	0.110%	0.126%
Global Equity 70/30 US & International	0.028%	0.110%	0.138%
80/20 Aggressive ³	0.032%	0.110%	0.142%
60/40 Balanced ³	0.031%	0.110%	0.141%
40/60 Moderate ³	0.031%	0.110%	0.141%
20/80 Conservative ³	0.030%	0.110%	0.140%
Fixed Income ³	0.030%	0.100%	0.130%
FDIC - Insured	0.000%	0.110%	0.110%
Stable Value ³	0.111%	0.110%	0.221%
OPCIONES DE INVERSIÓN PERSONALIZADAS			
Customized Age-Based ^{3,5,6,7}	0.0 %-0.323%	0.140%	0.140 %-0.463%
Customized Static ^{3,5,6,7}	0.0 %-0.323%	0.140%	0.140 %-0.463%

Al 1 de enero del 2023

Notas

- Los gastos estimados para cada opción de inversión representan los promedios ponderados de los gastos de fondos subyacentes de las inversiones subyacentes que corresponden en cada opción de inversión por la que se opta. Los Gastos de fondos subyacentes para fondos mutuos individuales están enumerados en la Descripción del programa y en my529.org. Los Gastos de fondos subyacentes de los fondos mutuos se cobran en función de las inversiones en los fondos diariamente. No se valoran los gastos de inversiones subyacentes en los activos que se invierten en cuentas aseguradas por la FDIC.
- Esto también se denomina Índice de gastos operativos.
- Todas las opciones de inversión de my529 que incluyen el PIMCO Interest Income Fund como componente de la opción de inversión también tendrán cargos de aceptación y custodia que oscilan entre el 0.155 % y el 0.165 %, que cobran los proveedores de aceptación y se pagan con cargo al PIMCO Interest Income Fund, pero no se reflejan en el índice de gastos estimado del fondo subyacente. Estos cargos se aplicarán a todas las opciones de inversión de my529 que incluyan al PIMCO Interest Income Fund como componente de la opción de inversión, en función del porcentaje de asignación del fondo en cada opción de inversión de my529.
- El cargo administrativo de activo de my529 es 0.10 a 0.14 % anualmente (0.0083 % a 0.0117 % mensual), cargado como se describe en la sección Cargo administrativo de activo de my529 en la Descripción del programa.
- 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, suponiendo que toda la opción de inversión esté invertida en las inversiones subyacentes menos o más costosas. Como los gastos de fondos subyacentes varían, los cargos dependerán de la asignación de inversión subyacente elegida por el titular/agente de la cuenta. Los Gastos de fondos subyacentes máximos de 0.323 % se alcanzan si una inversión de cuenta en una opción de inversión personalizada incluye una asignación del 25 % (el máximo permitido) para cada uno de los fondos subyacentes más costosos de my529. Los cargos basados en activos totales anuales para una opción de inversión personalizada se pueden calcular usando las calculadoras de cargos y asignaciones Customized Age-Based y Customized Static de my529.
- Los Gastos de fondos subyacentes totales para Real Estate Securities Portfolio, Global Allocation 60/40 Portfolio y Global Allocation 25/75 Portfolio reflejan una exención de cargos según un acuerdo de exención de cargos con Dimensional Fund Advisors LP en vigencia hasta el 28 de febrero del 2023. El Gasto de fondo subyacente total puede aumentar si el acuerdo de exención de cargos no se extiende. Los Gastos de fondos subyacentes 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.
- Consulte los gastos de fondos subyacentes en la Tabla de gastos de fondos subyacentes en la Descripción del programa.

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

Costo aproximado de una inversión de \$10,000

	Período de inversión			
	Un año	Tres años	Cinco años	Diez años
CARTERAS DE INVERSIÓN DE FECHA DE INSCRIPCIÓN OBJETIVO				
Target Enrollment 2040/2041	\$14.44	\$45.47	\$79.58	\$180.47
Target Enrollment 2038/2039	\$14.44	\$45.47	\$79.58	\$180.47
Target Enrollment 2036/2037 ¹	\$14.44	\$45.47	\$79.58	\$180.47
Target Enrollment 2034/2035 ¹	\$14.44	\$45.47	\$79.58	\$180.47
Target Enrollment 2032/2033 ¹	\$14.54	\$45.79	\$80.14	\$181.74
Target Enrollment 2030/2031 ¹	\$14.65	\$46.11	\$80.70	\$183.01
Target Enrollment 2028/2029 ¹	\$14.65	\$46.11	\$80.70	\$183.01
Target Enrollment 2026/2027 ¹	\$14.75	\$46.43	\$81.27	\$184.28
Target Enrollment 2024/2025 ¹	\$14.85	\$46.75	\$81.83	\$185.55
Target Enrollment 2022/2023 ¹	\$15.06	\$47.40	\$82.95	\$188.09
Target Enrollment 2020/2021 ¹	\$14.95	\$47.08	\$82.39	\$186.82
Enrolled ¹	\$14.95	\$47.08	\$82.39	\$186.82
OPCIONES DE INVERSIÓN ESTÁTICA				
Total US Stock Market	\$12.29	\$38.71	\$67.76	\$153.75
Global Equity 90/10 US & International	\$12.91	\$40.64	\$71.14	\$161.39
Global Equity 70/30 US & International	\$14.14	\$44.50	\$77.89	\$176.65
80/20 Aggressive ¹	\$14.54	\$45.79	\$80.14	\$181.74
60/40 Balanced ¹	\$14.44	\$45.47	\$79.58	\$180.47
40/60 Moderate ¹	\$14.44	\$45.47	\$79.58	\$180.47
20/80 Conservative ¹	\$14.34	\$45.15	\$79.02	\$179.20
Fixed Income ¹	\$13.32	\$41.93	\$73.39	\$166.48
FDIC - Insured	\$11.27	\$35.49	\$62.13	\$141.01
Stable Value ¹	\$22.63	\$71.18	\$124.48	\$281.69
OPCIONES DE INVERSIÓN PERSONALIZADAS				
Customized Age-Based ^{1,2,3,4,5}	\$14.34-\$47.30	\$45.15-\$148.43	\$79.02-\$258.95	\$179.20-\$582.24
Customized Static ^{1,2,3,4,5}	\$14.34-\$47.30	\$45.15-\$148.43	\$79.02-\$258.95	\$179.20-\$582.24

Al 1 de enero del 2023

- 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 % anual de tasa de rendimiento compuesto en el monto invertido durante el período.
 - Todas las unidades se liquidan al final de cada período que se muestra para gastos de educación calificados.
 - 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 gastos de fondos subyacentes de Vanguard, Dimensional y PIMCO se aplican a los fondos de Vanguard, Dimensional y PIMCO, respectivamente. No se valoran los gastos de inversiones subyacentes en los activos que se invierten en cuentas aseguradas por la FDIC.

Notas

1. Todas las opciones de inversión de my529 que incluyen el PIMCO Interest Income Fund como componente de la opción de inversión también tendrán cargos de aceptación y custodia que oscilan entre el 0.155 % y el 0.165 %, que cobran los proveedores de aceptación y se pagan con cargo al PIMCO Interest Income Fund, pero no se reflejan en el índice de gastos estimado del fondo subyacente. Estos cargos se aplicarán a todas las opciones de inversión de my529 que incluyan al PIMCO Interest Income Fund como componente de la opción de inversión, en función del porcentaje de asignación del fondo en cada opción de inversión de my529.
2. Los rangos mostrados para las opciones de inversión personalizadas reflejan los costos más bajos y más altos posibles, suponiendo 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 titular/agente de la cuenta. 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 personalizadas basadas en grupos por edad y estáticas personalizadas de my529 en línea en my529.org.
3. Los Gastos de fondos subyacentes totales para Real Estate Securities Portfolio, Global Allocation 60/40 Portfolio y Global Allocation 25/75 Portfolio reflejan una exención de cargos según un acuerdo de exención de cargos con Dimensional Fund Advisors LP en vigencia hasta el 28 de febrero del 2023. El Gasto de fondo subyacente total puede aumentar si el acuerdo de exención de cargos no se extiende.
4. Los Gastos de fondos subyacentes 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.
5. Consulte los gastos de fondos subyacentes en la Tabla de gastos de fondos subyacentes en la Descripción del programa.

Gastos de fondos subyacentes

Símbolo

Gasto de fondo subyacente

FONDOS VANGUARD		
Institutional Total Stock Market Index Fund	VTSX	0.01%
Institutional Index Fund	VIII	0.02%
Value Index Fund ¹	VIVIX	0.04%
Growth Index Fund ¹	VIGIX	0.04%
Mid-Cap Index Fund ¹	VMCPX	0.03%
Small-Cap Index Fund ¹	VSCPX	0.03%
Small-Cap Value Index Fund ^{1,2}	VSIX	0.06%
Small-Cap Growth Index Fund ^{1,2}	VSGIX	0.06%
FTSE Social Index Fund ¹	VFTNX	0.12%
Total International Stock Index Fund	VTPSX	0.07%
Developed Markets Index Fund ¹	VDIPX	0.04%
International Value Fund ^{1,2}	VTRIX	0.36%
International Growth Fund ^{1,2}	VWILX	0.34%
Emerging Markets Stock Index Fund ^{1,2}	VEMRX	0.08%
Short-Term Investment-Grade Fund ¹	VFSIX	0.07%
Short-Term Bond Index Fund ¹	VBIPX	0.04%
Short-Term Inflation-Protected Securities Index Fund ¹	VTSPX	0.04%
Total Bond Market Index Fund	VTBSX	0.01%
High-Yield Corporate Fund ^{1,2}	VWEAX	0.13%
Total International Bond Index Fund	VTIFX	0.07%
FONDOS DIMENSIONAL		
Global Allocation 60/40 Portfolio ^{1,3}	DGSIX	0.25%
Global Allocation 25/75 Portfolio ^{1,3}	DGTSX	0.23%
U.S. Large Cap Value Portfolio ^{1,4}	DFLVX	0.22%
U.S. Small Cap Value Portfolio ^{1,2}	DFSVX	0.30%
Real Estate Securities Portfolio ^{1,2,3}	DFREX	0.18%
U.S. Sustainability Core 1 Portfolio ¹	DFSIX	0.18%
International Value Portfolio ^{1,2,4}	DFIVX	0.29%
Global Equity Portfolio ^{1,3}	DGEIX	0.25%
One-Year Fixed Income Portfolio ¹	DFIHX	0.13%
Five-Year Global Fixed Income Portfolio ¹	DFGBX	0.24%
PRESERVACIÓN DE CAPITAL		
PIMCO Interest Income Fund ⁵		0.111%
Cuentas FDIC-Insured		0.000%

Al 1 de enero del 2023

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 % 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, los Gastos de fondos subyacentes totales reflejarán la asignación ponderada de las inversiones subyacentes.
3. Los gastos de fondos subyacentes totales reflejan una exención de cargos de acuerdo con un acuerdo de exención de cargos en vigencia hasta el 28 de febrero de 2023. El Gasto de fondo subyacente total puede aumentar si el acuerdo de exención de cargos no se extiende.
4. Los Gastos de fondos subyacentes totales reflejan un acuerdo de exención de cargos permanente y contractual con Dimensional Fund Advisors LP.
5. El PIMCO Interest Income Fund tiene cargos de aceptación y custodia que oscilan entre el 0.155 % y el 0.165 %, que cobran los proveedores de aceptación y se pagan con cargo al fondo, pero no se reflejan en el índice de gastos estimado del fondo subyacente. Estos cargos se aplicarán a todas las opciones de inversión de my529 que incluyan al PIMCO Interest Income Fund como componente de la opción de inversión, en función del porcentaje de asignación del fondo en cada opción de inversión de my529.

CONSIDERACIONES FISCALES

En esta sección, obtendrá más información sobre los beneficios de impuestos disponibles con los planes 529 y las posibles multas por impuestos asociadas con los retiros no calificados.

Si utiliza los fondos para gastos de educación calificados, los retiros están exentos de impuestos federales.

Si es contribuyente de Utah, puede reclamar beneficios de impuestos del estado de Utah por las contribuciones a sus cuentas my529.

ANTES DE INVERTIR EN MY529

Se recomienda consultar a un asesor de impuestos antes de abrir una cuenta my529.

my529 y el Consejo de UHEAA no proporcionan asesoramiento impositivo ni asumen responsabilidad alguna por las consecuencias de impuestos adversas derivadas del uso que usted haga de una cuenta my529.

IMPORTANTE: Es incorrecto abrir una cuenta my529 para cualquier propósito que no sea ahorrar para los

gastos de educación calificados de un beneficiario. Las cuentas my529 no se deben usar con el propósito de evadir impuestos federales o estatales o multas impositivas.

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.

CONSIDERACIONES DE IMPUESTOS FEDERALES

Beneficios de impuestos federales sobre la renta

- Las contribuciones a una cuenta my529 se realizan con dólares después de impuestos.
- Los impuestos federales sobre la renta 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 calificados elegible del beneficiario de su cuenta.
Consulte el Glosario para ver una definición de gastos de educación 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 obtener 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 %.
- El receptor (titular o beneficiario de la cuenta) 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 %

Los siguientes casos están exentos de la multa por impuestos federal del 10 % sobre las ganancias por retiros no calificados si el beneficiario de la cuenta:

- Fallece o se convierte en discapacitado.
- Ha recibido una beca (límite hasta el monto de la beca).
- Asiste a una academia militar de los Estados Unidos.
- 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 federal sobre donaciones en contribuciones anuales a la cuenta 529 hasta \$17,000 (\$34,000, si presentan la declaración de impuestos en conjunto). Además, una disposición especial del Servicio de Impuestos Internos (IRS) para los planes 529 permite a una sola persona hacer una donación de \$85,000 (\$170,000, si están casados y presentan una declaración conjunta) a un solo beneficiario en un año sin crear una donación imponible. La persona que realiza la donación debe optar por tratar la totalidad de la donación como una serie de cinco donaciones anuales iguales (\$17,000 al año, soltero; \$34,000 al año, casado que presenta una declaración conjunta) en el Formulario 709 del IRS. 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 titular 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 titular 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 fallecimiento se incluye en el patrimonio para fines de impuestos sobre el patrimonio.

Contribuciones complementarias

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 2023 de \$16,000 a \$17,000 para un solo titular de cuenta, una diferencia de \$1,000.

Contribuciones complementarias para contribuyentes individuales

Un solo contribuyente puede realizar contribuciones adicionales de \$1,000 en los años 2 a 5 de una elección de 5 años que comenzó en el 2022.

	Año 1 (2022)	Año 2 (2023)	Año 3 (2024)	Año 4 (2025)	Año 5 (2026)
Contribución inicial	\$80,000				
Donación promedio	\$16,000	\$16,000	\$16,000	\$16,000	\$16,000
Contribuciones adicionales		\$1,000	\$1,000	\$1,000	\$1,000

Los titulares de cuenta que presentan declaraciones de impuestos en conjunto también pueden realizar contribuciones adicionales. Por ejemplo, la exclusión de impuestos federales de donaciones anual subió en el 2023 de \$32,000 a \$34,000 para un solo titular de cuenta y su cónyuge, una diferencia de \$2,000. El titular de la 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.

Contribuciones complementarias para contribuyentes conjuntos

Los titulares 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 5 años que comenzó en el 2022.

	Año 1 (2022)	Año 2 (2023)	Año 3 (2024)	Año 4 (2025)	Año 5 (2026)
Contribución inicial	\$160,000				
Donación promedio	\$32,000	\$32,000	\$32,000	\$32,000	\$32,000
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.

Las disposiciones de impuestos federales y estatales son complejas. Debe consultar a un asesor de impuestos para saber cómo se aplican a su situación particular los impuestos sobre sucesiones, donaciones y transmisiones sucesivas, la devolución de impuestos estatales y otras cuestiones impositivas.

Otros créditos de impuestos

Un titular 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 calificados no se pueden usar para ninguno de los dos créditos. Los retiros se pueden usar para gastos de educación calificados que no estén cubiertos por estos créditos.

Existe una variedad de beneficios de impuestos educativos federales disponibles además de los beneficios disponibles para titulares 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.

CONSIDERACIONES DE IMPUESTOS DEL ESTADO DE UTAH

Beneficios de impuestos del estado

Esta sección se aplica solo a contribuyentes 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 cubrir los gastos de educación calificados del beneficiario.
- Los créditos o las deducciones de impuestos sobre la renta del estado de Utah están disponibles solo para titulares de cuentas que sean contribuyentes de Utah. Un contribuyente de Utah puede reclamar beneficios del impuesto sobre la renta del estado de Utah por contribuciones a su cuenta my529. Un contribuyente de Utah también puede reclamar beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah por 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 de Utah que reinvierten fondos a my529 desde un plan 529 en otro estado son elegibles para beneficios de impuestos del estado de Utah.
- Se puede ajustar el monto de los créditos y las 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 titular pueda reclamar un crédito o deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah. Si se cumple este requisito, el

titular 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 el beneficiario de una cuenta es menor de 19 años en el momento de su designación como beneficiario y, posteriormente, el titular de la cuenta cambia el beneficiario a una persona de 19 años o más, los fondos ya no son elegibles para un crédito o una deducción de impuestos estatales. Ninguna contribución futura será elegible para un crédito o una deducción de impuestos estatales. El titular de la cuenta debe agregar el monto de los créditos o las deducciones de impuestos anteriores como ingresos en su declaración de impuestos de Utah en el año fiscal actual.
- Si una cuenta tiene un beneficiario que tenía 19 años o más en el momento de su designación como beneficiario y, posteriormente, el titular de la cuenta cambia el beneficiario a una persona menor de 19 años, todas las nuevas contribuciones podrán acogerse al crédito o la deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah. Las contribuciones pasadas no son elegibles para una deducción o un crédito de impuestos estatales.

Cuentas UGMA/UTMA

Por la naturaleza especial de las cuentas UGMA/UTMA, solo el titular 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.

No residentes y residentes de medio año en Utah

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 titular de cuenta ganó y recibió en Utah durante el año fiscal.

Créditos y deducciones de impuestos del estado de Utah

Elegibilidad para los beneficios impositivos, las contribuciones máximas y los montos de crédito del estado de Utah.

Contribuyente	Crédito fiscal de Utah	Contribución máxima requerida por beneficiario 2023	Máximo crédito fiscal de Utah por beneficiario 2023	Máxima deducción fiscal de Utah por beneficiario 2023
Única	4.85%	\$2,290	\$111.06	N/A
Conjunta ¹	4.85%	\$4,580	\$222.13	N/A
Fideicomisos	4.85%	\$2,290	\$111.06	N/A
Fideicomisos otorgantes (Presentación conjunta)	4.85%	\$4,580	\$222.13	N/A
Entidad de transparencia de impuestos ²	4.85%	\$2,290	\$111.06	N/A
Corporaciones	N/A	\$2,290	N/A	\$2,290

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.

²Las entidades de transparencia de impuestos, como una “S-corporation”, sociedades de responsabilidad limitada y asociaciones, recibirán un Formulario TC-675H de impuestos sobre la renta del estado de Utah (Declaración de impuestos de contribuciones, retiros y transferencias de my529). 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.

CONSECUENCIAS IMPOSITIVAS

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.

Reingreso de beneficios de impuestos de Utah

Si un titular de cuenta realiza un retiro no calificado y es un contribuyente de Utah que reclamó el crédito my529 de Utah, habrá una consecuencia impositiva.

El titular de la cuenta debe añadir el monto de un retiro no calificado, en la medida en que se dedujo o se utilizó para calcular el crédito de impuestos en una declaración de impuestos de Utah actual o presentada

anteriormente, como ingreso en su declaración de impuestos de Utah en el ejercicio fiscal en curso.

Los contribuyentes de Utah deben reingresar el monto el mismo año en que se realizó el retiro o la reinversión no calificados.

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 estará sujeta a impuestos sobre la renta del estado de Utah.

DECLARACIÓN DE IMPUESTOS FEDERALES

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.

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 calificados del beneficiario.

Se puede acceder al Formulario 1099-Q del IRS a través de su cuenta en my529.org.

Cuentas individuales e institucionales

my529 enviará por correo postal el Formulario 1099-Q del IRS del año fiscal al titular de la cuenta el 31 de enero del siguiente año si se envió un retiro al titular 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 postal el formulario al beneficiario.

Cuentas UGMA/UTMA

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

DECLARACIÓN DE IMPUESTOS ESTATALES DE UTAH

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

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 titular de cuentas de Utah con actividades en sus cuentas durante el año fiscal antes del 31 de enero del año siguiente.

Puede acceder al formulario TC-675H a través de su cuenta en my529.org.

Un titular de cuenta de Utah que elija la entrega en línea o no reciba un formulario TC-675H por correo postal puede descargarlo iniciando sesión en su cuenta o comunicándose con my529 para que le envíen un formulario duplicado por correo postal.

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 titular 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 envía la información del formulario TC-675H a la Comisión de Impuestos de Utah. Un titular 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 800.418.2551 si algún dato del formulario TC-675H es incorrecto.

Devoluciones de impuestos sobre la renta individual del estado de Utah

Un contribuyente de Utah puede contribuir todo o parte de su devolución 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.

POTENCIAL DE CAMBIOS EN LA LEY TRIBUTARIA

Tenga en cuenta que los cambios en las leyes federales o estatales pueden afectar el tratamiento de los fondos en cuanto a impuestos en una cuenta my529. Los cambios en las leyes de impuestos pueden ser retroactivos y alterar los beneficios, requisitos y flexibilidad de las cuentas 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.

FACTORES DE RIESGO

En esta sección, obtendrá información sobre los posibles riesgos de tener una cuenta my529, incluidos los riesgos financieros. Esta Descripción del programa no puede enumerar (ni enumera) todos los factores posibles que pueden afectar su inversión en my529. Pueden surgir riesgos adicionales no mencionados aquí, por lo que debe estar dispuesto a aceptarlos y ser capaz de hacerlo.

Al igual que con cualquier inversión, invertir en my529 implica riesgos. Tenga en cuenta que las inversiones en my529 no están garantizadas excepto hasta ciertos límites con las cuentas aseguradas por la FDIC.

Su cuenta puede perder valor.

ANTES DE INVERTIR EN MY529

Es posible que una cuenta my529 no sea el vehículo de inversión adecuado para todos. Se recomienda evaluar otros instrumentos de ahorro o inversión y consultar con su asesor fiscal o financiero.

El estado en el que usted o el beneficiario viven o pagan impuestos 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 si invierte en my529. Debería considerar dichos beneficios, de haberlos, antes de invertir en my529.

GANANCIAS Y CAPITAL

No hay garantía de ganancias de inversión o preservación de capital

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

- El estado de Utah, my529, los empleados de my529, el Consejo de Educación Superior 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.

- Como titular de la cuenta, asume 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 opciones de inversión 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.
 - Debe evaluar sus opciones de inversión periódicamente y, si es apropiado, ajustarlas para igualar su horizonte temporal, su tolerancia al riesgo y sus objetivos de inversión.
-

SEGURO LIMITADO

Seguro de la FDIC

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

- El dinero en la opción de inversión asegurada por la FDIC.
- 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 las ganancias en las cuentas aseguradas por la FDIC están divididas entre los bancos

según los siguientes porcentajes: Banco Sallie Mae Bank (90 %); U.S. Bank (10 %).

La FDIC asegura el dinero de cuentas aseguradas por la FDIC sobre la base de la transferencia inmediata a cada titular de una cuenta hasta \$250,000 en cada banco.

El monto del seguro de la FDIC proporcionado a un titular de la cuenta en cada banco se basa en el total de:

- El valor proporcional de la inversión de un titular de la cuenta en las cuentas aseguradas por la FDIC en cada banco.
- El valor de las otras cuentas personales del titular de la cuenta que puedan tener en cualquiera de los bancos.

RIESGOS DE EDUCACIÓN

Costo futuro de la educación

my529 no garantiza ni tiene control sobre el costo futuro de la educación o ni sobre los gastos asociados con la educación superior, las escuelas públicas, privadas o religiosas de K-12 ni las pasantías registradas. Es posible que su saldo de cuenta no cubra el costo de los gastos de educación calificados para su beneficiario.

No hay garantías de aceptación o asistencia

No se garantiza que un beneficiario sea aceptado por una institución educativa elegible, escuela primaria o secundaria, o programa de pasantías. No se garantiza tampoco que un beneficiario permanezca inscripto o se gradúe.

EL PLAN MY529 PUEDE CAMBIAR

Las opciones de inversión pueden cambiar

my529 se reserva el derecho a cambiar:

- Las opciones de inversión disponibles para las cuentas my529.
- Las inversiones subyacentes que conforman las opciones de inversión.
- Los administradores de las inversiones subyacentes.
- Los cargos que my529 cobra a titulares 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. my529 puede modificarse en el futuro para cumplir con estos cambios en la ley tributaria, y en la medida de lo posible para preservar un trato fiscal favorable.

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 titulares de cuenta participen en ciertos cambios si sus cuentas se abrieron antes de los cambios. Ejemplos de dichos cambios incluyen, entre otros, 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 a. m. a 5 p. m., Hora de la Montaña. my529 estará cerrado en días festivos federales, del estado de Utah y del Consejo de Educación Superior 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 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 titular de cuenta en un análisis de necesidades de ayuda financiera.

Una cuenta my529 de titularidad de estudiantes dependientes está incluida en los análisis de necesidad de ayuda financiera.

Sin embargo, el Departamento de Educación de los EE. UU. considera que una cuenta my529 de titularidad de un estudiante dependiente es un bien de los padres a la hora de determinar la ayuda financiera. Actualmente, cerca del 5.64 % del valor de las cuentas de titularidad de un estudiante dependiente o de los padres del estudiante se incluirá en el cálculo de la Contribución Familiar Esperada (EFC) para el análisis de la necesidad de ayuda financiera.

Si un estudiante independiente o su cónyuge es el titular de la cuenta my529, el valor de la cuenta se incluye en el análisis de la necesidad como activo del estudiante. En este caso, la parte del valor del activo incluido en el cálculo de la EFC dependerá de la edad, el estado civil, el número de dependientes, los ingresos, etc. del estudiante. La parte máxima del valor de la cuenta incluida en el cálculo puede ser de hasta el 20 %.

Los retiros calificados no se consideran “ingresos del año base” y no se incluirán como ingresos en el año en que se retiren los fondos de la cuenta my529. Los retiros anteriores de una cuenta my529 no se consideran ayuda financiera a la hora de determinar la ayuda federal para estudiantes.

El tratamiento de la ayuda financiera federal puede cambiar. Comuníquese con el departamento de ayuda financiera de una institución educativa superior específica para obtener información 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. 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 titular o beneficiario de cuenta para Medicaid u otro programa basado en la necesidad federal o estatal. Es posible que una cuenta my529 se utilice en los cálculos para 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 DE OTRO TIPO

En esta sección, encontrará divulgaciones de información legal y de otro tipo sobre las cuentas my529. Cualquier referencia en esta Descripción del programa a documentos o leyes es un resumen y no se debe considerar definitiva ni completa. Consulte las leyes o los documentos específicos para obtener más información.

LIMITACIONES REGLAMENTARIAS Y DE OTRO TIPO

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 o asesoría.

Competencia y jurisdicción

Los Acuerdos de cuentas my529 se regirán e interpretarán de acuerdo con las leyes del estado de Utah sin tener en cuenta ningún conflicto de principios legales. Se llevará ante un tribunal federal o estatal en el estado de Utah cualquier acción o procedimiento que surja o se relacione con los Acuerdos de cuenta my529. La jurisdicción será el condado de Salt Lake.

Información sujeta a cambios

La información en esta Descripción del programa reemplaza todas las Descripciones del programa 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, el Consejo de Educación Superior de Utah, la Junta de la UHEAA, el estado de Utah y sus miembros del directorio, funcionarios, empleados o personas asociadas (colectivamente, las partes de my529) no indemnizarán a un titular, agente, beneficiario ni contribuyente de cuentas por ningún daño, pérdida u otros reclamos que surjan de sus acciones, incluido el uso de la Tarjeta de Acceso de my529, o las acciones oficiales o no oficiales de las partes de my529, ya 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 titulares 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 titular 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 Educación Superior de Utah y el estado de Utah no son responsables de ninguna pérdida que afecte al titular 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
- Epidemias.
- 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 Educación Superior 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 substituyó 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 que se ofrezcan al titular de cuenta.
- Congelar una cuenta o denegar, cambiar, interrumpir o suspender temporalmente servicios de cuentas, como aceptar contribuciones, procesar inversiones, cambiar beneficiarios o procesar solicitudes de retiros, por cualquier razón.
- Congelar una cuenta cuando my529 crea o tenga razones fundadas para sospechar que ha ocurrido o puede ocurrir alguna actividad fraudulenta, sospechosa o ilegal.
- 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 titular 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 calificados.
- Cancelar cualquier contribución programada a una cuenta my529.

- Retirar fondos de una cuenta sin autorización del titular 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), el mercado de bonos o los bancos estén cerrados por alguna razón fuera de sus cierres habituales 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 titulares o agentes de cuenta residentes en Utah y/o su(s) beneficiario(s).
- Exigir a todas las partes que cumplan con cierto nivel de seguridad para hacer negocios con my529.
- Establecer otras medidas de seguridad según sea necesario para proteger cuentas, my529 u otras partes relacionadas.

El riesgo de pérdida del mercado, las 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 titular 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 se presentan a una auditoría anual bajo la dirección del auditor estatal de Utah. Los titulares y agentes de cuentas pueden coordinar para ver los estados financieros auditados comunicándose por vía telefónica con my529 al número 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.

Las exenciones de bancarrota del estado de Utah cubren los fondos del plan 529 que han estado en la cuenta durante 18 meses como mínimo antes de presentar una declaración de quiebra. Estos fondos están cubiertos solo hasta \$200,000 en el agregado, por titular/deudor individual de la cuenta. No hay protección para fondos mantenidos en cuentas por menos de 18 meses.

Las exenciones de bancarrota federales pueden proporcionar diferentes protecciones para los fondos del plan 529. Debe consultar con su asesor legal para determinar qué exenciones pueden aplicarse a su situación particular.

POLÍTICA DE PRIVACIDAD

my529 se compromete a salvaguardar su privacidad y reconoce su obligación de mantener la información de la cuenta segura y confidencial.

En esta sección, obtendrá información sobre cómo my529 recopila, utiliza y protege su información personal cuando visita my529.org, o cuando envía documentos.

RECOPIACIÓN DE INFORMACIÓN

Información personal que my529 recopila

my529 recopila información personal sobre el titular de la cuenta, el sucesor del titular de la cuenta y el 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(s) cuenta(s) my529 del titular.
- 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 titular de cuenta autoriza a proveer información a my529.
- Terceros que el titular de cuenta designa para tener acceso a su(s) cuenta(s) my529.

Algunos ejemplos de información personal incluyen, entre otros:

- Número de Seguro Social de EE. UU. o de Identificación de Contribuyente.
- Fecha de nacimiento.
- Dirección.
- Información sobre las cuentas de otras instituciones financieras pertenecientes al titular de la cuenta my529, sucesor del titular de la cuenta y beneficiario.

my529 utiliza su información personal:

- Para establecer su cuenta.
- Para administrar el programa.
- Para propósitos de comunicación.

Información personal que my529 recopila en línea

Cuando 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 titular de cuenta y su(s) cuenta(s).

USO DE LA INFORMACIÓN

Cómo my529 maneja y divulga la información personal recopilada

my529 no vende a terceros ningún tipo de información sobre un titular o beneficiario de cuenta actual o anterior.

my529 restringe el acceso a la información personal privada sobre una cuenta o el titular de una cuenta a las personas autorizadas a tener ese acceso, incluidas aquellas que necesitan conocer la información para prestar servicios de cuenta.

my529 no revela a nadie información privada sobre el titular o beneficiario actual o anterior de una cuenta, salvo en los siguientes casos:

- Con su permiso expreso.
- Cuando sea necesario para administrar el programa.
- Según lo requerido por la ley o en otras circunstancias legalmente limitadas, como para prevenir fraudes o informar actividades sospechosas.

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 utilizamos para respaldar nuestros servicios, incluidos, por ejemplo:
 - » Empresas que proporcionan asistencia y soporte técnico a my529.org.
 - » Contratistas y proveedores de servicios.
 - » Instituciones financieras que procesan pagos.
 - » Bancos u otras organizaciones que necesitan cierta información para completar los cambios de cuenta que usted instruye.
- 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 titular de la 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 diseñadas razonablemente para cumplir con las regulaciones federales de protección de información personal.

PROTECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

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

Los titulares de cuentas deben mantener confidencial toda la información de la cuenta para salvaguardar sus cuentas. Nunca debe compartir su nombre de usuario o contraseña.

Los titulares de cuentas nunca deben compartir información de la cuenta con terceros, salvo en caso de acceso autorizado de una parte interesada o autoridad de poder legal limitado otorgada por el titular de la cuenta para las cuentas my529 específicas. my529 no es responsable de ninguna consecuencia si el titular 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 Transport Layer Security (TLS), nombres de usuarios y contraseñas, y autenticación de dos factores. 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 servidores web a navegadores web que los almacenan. La información se envía nuevamente al servidor cada vez que el navegador solicita una página del servidor. Este proceso permite al servidor web identificar y rastrear a los navegadores web.

my529 utiliza dos tipos de cookies. Las cookies de sesión se borran de la computadora cuando cierra el navegador;

las cookies persistentes permanecen almacenadas en su computadora hasta que se borran o hasta que se vencen. Usted puede rehusarse al uso de cookies ajustando la configuración de su navegador. Sin embargo, hacerlo puede degradar la experiencia de su sitio web. Salvo que haya ajustado la configuración de su navegador para que se rehúse 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 los sitios 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 enlaces a sitios externos gestionados por terceros. my529 coloca estos enlaces en el sitio web a fin de ofrecer más recursos o, en algunos casos, para encuestar a los participantes sobre el plan. También podemos enviar correos electrónicos que contengan enlaces a encuestas de terceros.

my529 no es responsable de estos sitios de terceros ni de su contenido. Una vez que haya salido del sitio web de my529, no podemos ser responsables de la protección y la privacidad de la información que provea. Debe tomar precauciones y revisar la política de privacidad de cada sitio web que visita.

Cómo ponerse en contacto con my529

Si tiene alguna duda o inquietud sobre esta política de privacidad, comuníquese con my529 de la siguiente manera:

Correo electrónico

info@my529.org

Correo postal

my529

PO Box 145100

Salt Lake City, UT 84114-5100

Tenga en cuenta que las comunicaciones por correo electrónico no son necesariamente seguras. No debe incluir información de la cuenta ni otra información confidencial en el correo electrónico.

Cambios a nuestra política de privacidad

my529 se reserva el derecho a cambiar esta política de privacidad. Cualquier cambio entrará en vigor cuando la política de privacidad revisada se publique en esta Descripción del programa o en el sitio web de my529. Si realizamos cambios significativos, se lo notificaremos a través de un aviso destacado en nuestro sitio web antes de que el cambio entre en vigor.

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 2023

Para calificar para el año fiscal 2023, las transacciones de la cuenta deben cumplir con los siguientes plazos. my529 debe recibir todos los documentos en buenas condiciones para procesarlos.

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

Transacción	Plazos de procesamiento en línea ¹	Plazos de procesamiento manual ²
Contribuciones	Domingo, 31 de diciembre de 2023	Viernes, 29 de diciembre de 2023
Nuevas cuentas	Domingo, 31 de diciembre de 2023	Viernes, 29 de diciembre de 2023
Retiros	Domingo, 31 de diciembre de 2023	Viernes, 29 de diciembre de 2023
Cambio de opción de inversión	Domingo, 31 de diciembre de 2023	Viernes, 29 de diciembre de 2023
Reinversiones entrantes (dinero recibido)	N/A	Viernes, 29 de diciembre de 2023
Transferencias (entre cuentas del mismo titular)	Domingo, 31 de diciembre de 2023	Viernes, 29 de diciembre de 2023
Transferencias (entre cuentas de diferentes titulares)	N/A	Viernes, 29 de diciembre de 2023
Reinversiones salientes	N/A	Viernes, 8 de diciembre de 2023

Notas

1. Deben ser recibidos por my529 antes de las 11:59 p. m., Hora de la Montaña.
2. Los formularios en papel y faxes entrantes se consideran solicitudes manuales y deben cumplir los plazos del proceso manual. Los documentos enviados por correo o fax deben recibirse en las oficinas de my529 para las 5:00 p. m., Hora de la Montaña. Una contribución por correo postal sellada el 29 de diciembre del 2023 o antes, pero recibida en el 2024, será registrada como una contribución del año fiscal 2024.

Formularios generales

Los formularios presentados a continuación son necesarios para abrir cuentas, realizar transacciones y llevar a cabo otros negocios con my529. Puede descargar formularios en my529.org o llamando al 800.418.2551. También puede completar algunas funciones de la cuenta iniciando sesión en su cuenta.

Formulario	Título del formulario	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 titular/agente de la cuenta	Brindar una firma para validar futuras transacciones de cuentas my529	
115	Tarjeta de firma del titular/agente de la cuenta con firma de garantía	Brindar una firma de garantía para validar la firma de un titular/agente de cuenta my529	
200	Contribuciones programadas	Establecer o cambiar contribuciones programadas a una cuenta my529 desde una cuenta bancaria	✓ ¹
205	Depósito directo por deducción de nómina	Configurar o cambiar depósitos directos por deducción 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 titular/agente de la cuenta	Cambiar el titular/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 titular	Establecer, cambiar o eliminar sucesor(es) del titular de cuenta en una cuenta my529	✓

Notas

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

Formularios del programa de becas

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

Formulario	Título del formulario	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
900	Tarjeta del firmante autorizada por la entidad CSA	Designar firmante(s) autorizado(s) que puede(n) firmar los formularios en papel de my529 en nombre de la entidad CSA	
910	Cancelación del firmante autorizada por la entidad CSA	Cancelar la autoridad firmante en nombre de la entidad CSA	

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 del formulario	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 de individuo	Otorgar autoridad de poder legal limitado a una persona para cuenta(s) my529	
820	Cancelación de poder legal limitado de individuo	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	
Titular/agente de la cuenta	Un titular/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 titular 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 \$540,000.
Contribuciones mínimas	No se requiere contribución mínima.
Saldos mínimos	No se requiere saldo mínimo.
Crédito/deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah	Los contribuyentes de Utah no pueden reclamar créditos o deducciones fiscales sobre la renta del estado de Utah de contribuciones realizadas en cualquier plan 529 de otro estado. Personas de Utah Para el año fiscal 2023, los contribuyentes de Utah que presentan una declaración de impuestos individual pueden reclamar un 4.85% del crédito fiscal sobre la renta del estado de Utah por cada beneficiario calificado para contribuciones de hasta \$2,290. Los contribuyentes de Utah que están casados y presentan una declaración de impuestos en conjunto pueden reclamar un 4.85% del crédito fiscal sobre la renta del estado de Utah por cada beneficiario calificado para contribuciones de hasta \$4,580. Fideicomisos de Utah Para el año fiscal 2023, los fideicomisos establecidos en Utah pueden reclamar un 4.85% del crédito fiscal sobre la renta del estado de Utah por cada beneficiario calificado para contribuciones de hasta \$2,290. Los fideicomisos establecidos en Utah, cuyo otorgante tiene un estado civil de casado y presenta una declaración en conjunto, puede reclamar un 4.85% del crédito fiscal sobre la renta del estado de Utah para contribuciones de hasta \$4,580 por cada beneficiario calificado. Entidades de flujo continuo de Utah Para el año fiscal 2023, las entidades de flujo continuo establecidas en Utah, como las "S-corporations", empresas de responsabilidad limitada y asociaciones, pueden reclamar un 4.85% del crédito fiscal sobre la renta del estado de Utah para contribuciones de hasta \$2,290 por cada beneficiario calificado. Empresas de Utah Para el año fiscal 2023, las empresas establecidas en Utah pueden reclamar una deducción fiscal sobre la renta del Estado de Utah para contribuciones de hasta \$2,290 por cada beneficiario calificado.
Donación máxima sin incurrir en impuestos federales sobre donaciones	Una persona puede contribuir \$17,000 (\$34,000 con declaración en conjunto) cada año para el beneficio de un beneficiario sin incurrir en responsabilidad de impuestos sobre donaciones, o hasta \$85,000 (\$170,000 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. Las contribuciones que se realizan en cuentas aseguradas por la FDIC para cada titular de cuenta my529 se reparten entre los bancos según los siguientes porcentajes: Banco Sallie Mae (90 %) y U.S. Bank (10 %). El dinero en las cuentas aseguradas por la FDIC está asegurado por la FDIC en forma de transferencias directas a cada titular de una cuenta hasta un monto de \$250,000 en cada banco. El monto del seguro de la FDIC proporcionado a un titular de la cuenta en cada banco se basa en el total del (1) valor proporcional de la inversión del titular en las cuentas aseguradas por la FDIC en cada banco, más (2) el valor de otras cuentas bancarias personales del titular de la cuenta (si las hubiera) en cada banco, según lo determinan los bancos y las regulaciones de la FDIC.

Resumen de reglas

Movimiento de fondos	
Contribuciones	Cualquiera puede contribuir a una cuenta sin importar quién sea el titular. Sin embargo, (1) solo el titular/agente de la cuenta puede controlar la manera en que se invierte o utiliza el dinero, y (2) solo un titular 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 titular/agente de cuenta puede solicitar un retiro de fondos de su cuenta en cualquier momento. Los retiros solo se pueden enviar al titular/ agente de cuenta, el beneficiario, una institución educativa elegible u otro plan 529 que califica. Los retiros para gastos de matrícula de K-12 solo se pueden enviar al titular de cuenta.
Reinversiones	Los fondos se pueden reinvertir en otro plan 529 o en una cuenta ABLE, una vez cada 12 meses, para el mismo beneficiario (no se pueden realizar reinversiones ABLE posteriores a 2025).
Cambio 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 con 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 un familiar del beneficiario anterior.
Plazos de fin de año	
Crédito/deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah	Para que las contribuciones califiquen a fin de 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 p. m., Hora de la Montaña, el domingo 31 de diciembre del 2023. Los documentos enviados por correo postal o fax deben recibirse para las 5:00 p. m., Hora de la Montaña, el viernes 29 de diciembre del 2023. Una contribución por correo postal sellada el 29 de diciembre del 2023 o antes, pero recibida en el 2024, será registrada como una contribución del año fiscal 2024.

Desempeño de opción de inversión al 31 de diciembre del 2022

Opciones de inversión de fecha de inscripción objetivo	Código bursátil	Último mes	Últimos tres meses	Año a la fecha ¹	Año	Rendimiento promedio anual ²				Fecha de inicio ³
						Tres años	Cinco años	Diez años	Desde inicio	
Inscripción objetivo 2040/2041	UTANX	-4.59 %	9.77 %	-18.22 %	-18.22 %	N/A	N/A	N/A	-9.69 %	Jueves, 15 de julio de 2021
Inscripción objetivo 2038/2039	UTAMX	-4.56 %	9.80 %	-18.23 %	-18.23 %	N/A	N/A	N/A	-10.02 %	Jueves, 15 de julio de 2021
Inscripción objetivo 2036/2037	UTALX	-4.33 %	9.25 %	-17.96 %	-17.96 %	N/A	N/A	N/A	-9.86 %	Jueves, 15 de julio de 2021
Inscripción objetivo 2034/2035	UTAKX	-3.96 %	8.33 %	-16.84 %	-16.84 %	N/A	N/A	N/A	-9.30 %	Jueves, 15 de julio de 2021
Inscripción objetivo 2032/2033	UTAJX	-3.58 %	7.47 %	-15.85 %	-15.85 %	N/A	N/A	N/A	-8.85 %	Jueves, 15 de julio de 2021
Inscripción objetivo 2030/2031	UTAIX	-3.22 %	6.58 %	-14.83 %	-14.83 %	N/A	N/A	N/A	-8.39 %	Jueves, 15 de julio de 2021
Inscripción objetivo 2028/2029	UTAGX	-2.84 %	5.71 %	-13.80 %	-13.80 %	N/A	N/A	N/A	-7.93 %	Jueves, 15 de julio de 2021
Inscripción objetivo 2026/2027	UTAEX	-2.45 %	4.83 %	-12.78 %	-12.78 %	N/A	N/A	N/A	-7.48 %	Jueves, 15 de julio de 2021
Inscripción objetivo 2024/2025	UTADX	-2.03 %	3.96 %	-11.79 %	-11.79 %	N/A	N/A	N/A	-7.07 %	Jueves, 15 de julio de 2021
Inscripción objetivo 2022/2023	UTABX	-1.55 %	3.08 %	-10.17 %	-10.17 %	N/A	N/A	N/A	-6.20 %	Jueves, 15 de julio de 2021
Inscripción objetivo 2020/2021	UTAAX	-1.06 %	2.27 %	-9.17 %	-9.17 %	N/A	N/A	N/A	-5.79 %	Jueves, 15 de julio de 2021
Inscrito	UTAWX	-0.89 %	1.95 %	-8.44 %	-8.44 %	N/A	N/A	N/A	-5.54 %	Jueves, 15 de julio de 2021

Información importante sobre inversiones en my529

El rendimiento mostrado en la tabla anterior se basa en un año 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 periodos.

Los rendimientos mostrados anteriormente suponen que, (a) antes del 1 de enero de 2007, no se reequilibraron las opciones de inversión; (b) a partir del 1 de enero de 2007 y hasta el 31 de diciembre de 2012, las opciones de inversión se reequilibraron el 1 de enero de cada año a fin de coincidir con las asignaciones objetivo para cada opción de inversión en vigencia en ese momento; y, (c) a partir del 1 de enero de 2013, los rendimientos de inversión se basan en el valor agregado del mercado de las opciones de inversión, que reflejan el reequilibrio de la inversión real que se produce 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.

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 la primera fecha en que (a) se ofreció la opción de inversión o se recibió una contribución.

Desempeño de opción de inversión al 31 de diciembre del 2022

Opciones de inversión estáticas	Código bursátil	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	
Total US Stock Market	UTSTX	-5.88 %	7.12 %	-19.59 %	-19.59 %	5.88 %	8.26 %	11.86 %	6.26 %	Lunes, 20 de septiembre de 1999
Global Equity 90/10 US & International	UTSNX	-5.51 %	7.87 %	-19.20 %	-19.20 %	5.94 %	7.32 %	10.77 %	9.93 %	Martes, 1 de abril de 2003
Global Equity 70/30 US & International	UTSSX	-4.75 %	9.40 %	-18.45 %	-18.45 %	4.82 %	6.29 %	9.71 %	9.14 %	Viernes, 3 de octubre de 2008
80/20 Aggressive	UTSAX	-3.75 %	8.13 %	-15.98 %	-15.98 %	N/A	N/A	N/A	-3.05 %	Jueves, 4 de marzo de 2021
60/40 Balanced	UTSBX	-3.05 %	6.28 %	-14.03 %	-14.03 %	N/A	N/A	N/A	-3.20 %	Jueves, 4 de marzo de 2021
40/60 Moderate	UTSMX	-2.27 %	4.53 %	-11.82 %	-11.82 %	N/A	N/A	N/A	-3.35 %	Jueves, 4 de marzo de 2021
20/80 Conservative	UTSCX	-1.53 %	2.74 %	-9.98 %	-9.98 %	0.10 %	1.78 %	N/A	2.76 %	Viernes, 21 de junio de 2013
Fixed Income	UTSFX	-0.75 %	1.00 %	-8.12 %	-8.12 %	-1.19 %	0.81 %	1.15 %	3.04 %	Lunes, 9 de septiembre de 2002
FDIC-Insured	UTSIX	0.35 %	0.89 %	1.80 %	1.80 %	1.19 %	1.74 %	1.26 %	1.12 %	Miércoles, 11 de febrero de 2009
Stable Value	UTSSVX	0.14 %	0.42 %	1.59 %	1.59 %	N/A	N/A	N/A	1.55 %	Jueves, 4 de marzo de 2021

Opciones de inversión personalizadas	Código bursátil	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	
Capital global de my529	UTDGX	-4.38 %	11.31 %	-14.82 %	-14.82 %	5.90 %	5.82 %	N/A	8.60 %	Viernes, 21 de junio de 2013
my529 Global Allocation 60/40	UTDBX	-2.84 %	7.30 %	-12.21 %	-12.21 %	3.49 %	4.08 %	N/A	5.25 %	Lunes, 2 de febrero de 2015
my529 Global Allocation 25/75	UTDCX	-1.36 %	3.57 %	-8.18 %	-8.18 %	1.22 %	2.17 %	N/A	2.66 %	Lunes, 2 de febrero de 2015
Índice del mercado de valores totales de my529	UTVTX	-5.88 %	7.12 %	-19.61 %	-19.61 %	6.83 %	8.57 %	11.92 %	12.13 %	Lunes, 1 de febrero de 2010
Índice institucional de my529	UTVLX	-5.78 %	7.52 %	-18.25 %	-18.25 %	7.48 %	9.23 %	12.35 %	12.36 %	Lunes, 1 de febrero de 2010
Índice de crecimiento de my529	UTVGX	-8.47 %	-0.18 %	-33.23 %	-33.23 %	5.89 %	9.43 %	N/A	12.19 %	Viernes, 21 de junio de 2013
my529 Value Index	UTVXX	-3.38 %	14.63 %	-2.19 %	-2.19 %	8.05 %	8.38 %	N/A	10.65 %	Viernes, 21 de junio de 2013
my529 US Large Cap Value	UTDLX	-4.61 %	14.01 %	-5.91 %	-5.91 %	6.08 %	5.68 %	N/A	9.45 %	Viernes, 21 de junio de 2013
my529 Mid Cap Index	UTVMX	-5.37 %	8.98 %	-18.80 %	-18.80 %	6.03 %	7.15 %	10.92 %	11.65 %	Lunes, 1 de febrero de 2010
my529 Small Cap Index	UTVSX	-5.95 %	7.94 %	-17.71 %	-17.71 %	4.79 %	5.78 %	9.93 %	11.12 %	Lunes, 1 de febrero de 2010
my529 Small Cap Growth Index	UTVKX	-6.32 %	2.99 %	-28.49 %	-28.49 %	0.65 %	4.92 %	N/A	8.09 %	Viernes, 21 de junio de 2013
my529 Small Cap Value Index	UTVUX	-5.69 %	11.58 %	-9.44 %	-9.44 %	6.98 %	5.63 %	N/A	9.20 %	Viernes, 21 de junio de 2013
my529 US Small Cap Value	UTDSX	-5.88 %	13.41 %	-3.65 %	-3.65 %	11.15 %	6.52 %	N/A	8.55 %	Viernes, 21 de junio de 2013
my529 FTSE Social Index	UTVFX	-6.55 %	5.12 %	-24.30 %	-24.30 %	5.74 %	8.78 %	N/A	9.86 %	Viernes, 14 de julio de 2017
Sostenibilidad de my529 en EE. UU.	UTDUX	-5.56 %	9.12 %	-17.95 %	-17.95 %	8.09 %	9.23 %	N/A	10.36 %	Viernes, 14 de julio de 2017
my529 Real Estate Securities	UTDRX	-4.95 %	3.89 %	-25.06 %	-25.06 %	0.21 %	4.49 %	N/A	7.03 %	Viernes, 21 de junio de 2013
Índice de acciones internacionales totales de my529	UTVIX	-2.19 %	14.67 %	-16.09 %	-16.09 %	0.39 %	0.97 %	3.91 %	3.01 %	Viernes, 6 de mayo de 2011
Índice de mercados desarrollados my529	UTVDX	-2.26 %	17.02 %	-15.45 %	-15.45 %	1.19 %	1.52 %	4.75 %	5.01 %	Lunes, 1 de febrero de 2010
my529 Emerging Markets Stock Index	UTVEX	-2.10 %	8.17 %	-17.85 %	-17.85 %	-1.59 %	-0.42 %	N/A	3.16 %	Viernes, 21 de junio de 2013
my529 International Growth	UTVWX	-4.95 %	12.58 %	-30.89 %	-30.89 %	2.99 %	4.58 %	7.64 %	7.77 %	Lunes, 1 de febrero de 2010
my529 International Value	UTVJX	-1.59 %	15.72 %	-11.79 %	-11.79 %	1.15 %	1.19 %	4.12 %	4.32 %	Lunes, 1 de febrero de 2010
my529 International Value Factor	UTDIX	-1.16 %	19.21 %	-3.61 %	-3.61 %	3.73 %	1.20 %	N/A	4.50 %	Viernes, 21 de junio de 2013
Ingresos fijos globales a cinco años de my529	UTDFX	-0.08 %	0.70 %	-6.76 %	-6.76 %	-2.26 %	-0.32 %	N/A	0.15 %	Jueves, 16 de abril de 2015
Índice del mercado de valores totales de my529	UTVBX	-0.61 %	1.65 %	-13.25 %	-13.25 %	-2.92 %	-0.18 %	0.82 %	1.87 %	Lunes, 1 de febrero de 2010
Índice de bonos internacionales totales de my529	UTVOX	-2.79 %	-0.09 %	-13.01 %	-13.01 %	-4.00 %	-0.44 %	N/A	1.36 %	Lunes, 3 de febrero de 2014
my529 High-Yield Corporate	UTVHX	-0.50 %	4.86 %	-9.10 %	-9.10 %	-0.43 %	1.99 %	N/A	2.12 %	Viernes, 14 de julio de 2017
Índice de bonos a corto plazo de my529	UTVNX	-0.05 %	1.04 %	-5.73 %	-5.73 %	-0.88 %	0.63 %	N/A	0.86 %	Viernes, 21 de junio de 2013
Ingreso fijo de un año de my529	UTDOX	0.52 %	0.77 %	-1.33 %	-1.33 %	-0.41 %	0.53 %	N/A	0.45 %	Viernes, 21 de junio de 2013
Grado de inversión a corto plazo de my529	UTVAX	0.10 %	1.70 %	-5.86 %	-5.86 %	-0.55 %	0.94 %	1.28 %	1.48 %	Lunes, 1 de agosto de 2011
Índice de la SEC protegido contra la inflación a corto plazo de my529	UTVPX	-0.26 %	1.23 %	-2.94 %	-2.94 %	2.28 %	2.36 %	N/A	1.43 %	Lunes, 3 de febrero de 2014
Cartera FDIC-Insured de my529	UTFIX	0.35 %	0.88 %	1.77 %	1.77 %	1.16 %	1.71 %	1.22 %	1.12 %	Lunes, 1 de febrero de 2010
my529 Stable Value	UTPSVX	0.14 %	0.42 %	1.56 %	1.56 %	1.80 %	N/A	N/A	2.14 %	Viernes, 17 de agosto de 2018

La información anterior 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 titular 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.

Información importante sobre inversiones en my529

El rendimiento mostrado 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.

Los rendimientos mostrados anteriormente suponen que, (a) antes del 1 de enero de 2007, no se reequilibraron las opciones de inversión; (b) a partir del 1 de enero de 2007 y hasta el 31 de diciembre de 2012, las opciones de inversión se reequilibraron el 1 de enero de cada año a fin de coincidir con las asignaciones objetivo para cada opción de inversión en vigencia en ese momento; y, (c) a partir del 1 de enero de 2013, los rendimientos de inversión se basan en el valor agregado del mercado de las opciones de inversión, que reflejan el reequilibrio de la inversión real que se produce 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.

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 la primera fecha en que (a) se ofreció la opción de inversión o se recibió una contribución.

Fondos Vanguard

A continuación, se enumeran las inversiones subyacentes que ofrece Vanguard y que se utilizan en las opciones de inversión de my529.

Fondo	Símbolo	Referencia	Descripción del fondo
FONDOS VANGUARD			
Institutional Total Stock Market Index Fund	VSTSX	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	VIIIX	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	VSIX	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	VFTNX	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	VTRIX	MSCI® All Country World Index (ACWI) ex USA Index	El fondo busca proveer revalorización de capital a largo plazo
International Growth Fund	VWILX	MSCI® 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	VBIPIX	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. Year 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

Fondos Dimensional

A continuación se enumeran las inversiones subyacentes que ofrece Dimensional y que se utilizan en las opciones de inversión de my529.

Fondo	Símbolo	Referencia	Descripción del fondo
FONDOS DIMENSIONAL			
Global Allocation 60/40 Portfolio	DGSIX	Una combinación de MSCI® World Index (dividendos netos) (60 por ciento) y FTSE World Government Bond Index 1-3 Years (cubierto) (40 por ciento)	Busca lograr un rendimiento total que consiste en revalorización de capital e ingreso corriente En general, asigna sus activos a fondos subyacentes que invierten en capital y valores de ingresos fijos 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 Las inversiones de capital pueden ser en fondos de EE. UU, internacionales y de mercados emergentes
Global Allocation 25/75 Portfolio	DGTSX	Una combinación de MSCI® World Index (dividendos netos) (25 por ciento) y FTSE World Government Bond Index 1-3 Years (cubierto) (75 por ciento)	Busca lograr un rendimiento total consistente con ingreso corriente y preservación de capital con un poco de revalorización de capital Busca lograr una asignación de entre el 5 y el 45 por ciento aproximadamente (con una asignación objetivo del 25 por ciento aproximadamente) de los activos de la cartera a capital de fondos subyacentes y de entre el 55 y el 95 por ciento aproximadamente (con una asignación objetivo del 75 por ciento aproximadamente) de los activos de la cartera a fondos subyacentes de ingresos fijos. Las inversiones de capital pueden ser en fondos de EE. UU, internacionales y de mercados emergentes
U.S. Large Cap Value Portfolio	DFLVX	Russell® 1000 Value Index	Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo Tiene una exposición ampliamente diversificada a grandes empresas de EE. UU. con características de valor Tiene una exposición de inversión en empresas con una capitalización de mercado en el 90 por ciento más alto de la capitalización de mercado total, o cuya capitalización de mercado es mayor o igual a la milésima empresa de EE. UU. más grande, lo que represente el resultado de capitalización de mercado más alta Un fondo subordinado que no mantiene valores directamente
U.S. Small Cap Value Portfolio	DFSVX	Russell® 2000 Value Index	Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo 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 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 represente el resultado de capitalización de mercado más alto
Real Estate Securities Portfolio	DFREX	S&P® 500 Index	Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo 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
U.S. Sustainability Core 1 Portfolio	DFSIX	Russell® 3000 Index	Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo Invierte en un grupo amplio y diverso de valores de empresas de EE. UU. con mayor énfasis en empresas de pequeña capitalización, con precio relativamente bajo y de alta rentabilidad Tiene en cuenta el impacto que las empresas pueden tener en el medio ambiente y otras consideraciones sustentables al tomar decisiones Puede tener en cuenta los siguientes factores para el impacto sustentable: emisiones de carbono y otros gases de efecto invernadero o emisiones potenciales, uso de la tierra, fabricación de municiones en clúster, fabricación de minas terrestres, fabricación de armas de fuego para civiles, biodiversidad, participación en derrames o emisiones tóxicas, residuos operativos, uso del agua, tabaco, aceite de palma, carbón, implicación con prisiones privadas o centros de detención de inmigrantes, trabajo infantil y actividades de agricultura industrializada, entre otros
International Value Portfolio	DFIVX	MSCI® World ex USA Value Index (dividendos netos)	Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo Diseñado para la compra de valores de grandes empresas que no son de EE. UU. con características de valor en mercados desarrollados fuera de los Estados Unidos Un fondo subordinado que no mantiene valores directamente

Fondos Dimensional

Fondo	Símbolo	Referencia	Descripción del fondo
FONDOS DIMENSIONAL			
Global Equity Portfolio	DGEIX	MSCI® World Index (dividendos netos)	Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo En general, asigna sus activos a una combinación de fondos de capital subyacentes de EE. UU., internacionales y de mercados emergentes
One-Year Fixed Income Portfolio	DFIHX	ICE BofAML® U.S. U.S. 6-Month Treasury Bill Index ICE BofAML® 1-Year U.S. Treasury Note Index	Busca lograr rentabilidad real estable superando la tasa de inflación con un mínimo de riesgo Invierte en obligaciones del gobierno y sus agencias, obligaciones bancarias, obligaciones corporativas, instrumentos negociables, acuerdos de recompra, y las obligaciones de organizaciones supranacionales Generalmente invierte en un universo de valores de ingresos fijos de alta calidad que generalmente vencen en un año o menos de la fecha de transacción Puede tomar una posición importante en valores que vencen dentro de dos años de la fecha de transacción cuando los rendimientos más altos estén disponibles
Five-Year Global Fixed Income Portfolio	DFGBX	FTSE World Government Bond Index 1-5 Years (cubierto)	Busca proveer una tasa de rendimiento de mercado para una cartera de ingresos fijos con volatilidad relativamente baja de ingresos 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 de la fecha del acuerdo

Información de contacto de my529

Dirección postal	my529, PO Box 145100, Salt Lake City, UT 84114-5100
Dirección física	my529, Utah Board of Higher Education 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	Centro de atención de llamadas De 7 a. m. a 5 p. m., Hora de la Montaña Oficina 8:00 a. m. a 5:00 p. m., Hora de la Montaña
Días de atención	De lunes a viernes (cerrado en días festivos federales, del estado de Utah y del Consejo de Educación Superior 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 de Utah

Administrado y gestionado por el
Consejo de Educación Superior de Utah y la
Autoridad de Asistencia de Educación Superior de Utah

Información de contacto de my529

Dirección postal	my529, PO Box 145100, Salt Lake City, UT 84114-5100
Dirección física	my529, Utah Board of Higher Education 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	Centro de atención de llamadas De 7 a. m. a 5 p. m., Hora de la Montaña Oficina De 8 a. m. a 5 p. m., Hora de la Montaña
Días de atención	De lunes a viernes (cerrado en días festivos federales, del estado de Utah y del Consejo de Educación Superior de Utah)