

Para uso de my529 solamente
my529 Account _____
Date Received by my529 _____
User Initials _____

Formulario 300 Solicitud de Retiro

ACERCA DE ESTE FORMULARIO

- Complete este formulario para realizar un retiro de su cuenta my529. También puede solicitar un retiro mediante el Acceso a Cuenta en línea de my529 en my529.org.
- Se emitirá una solicitud de retiro usando el presente formulario como un cheque y será enviado por correspondencia según la información brindada en la sección 3. Para tener un retiro depositado directamente en su cuenta de ahorro o cuenta corriente o en la de su beneficiario, usted debe realizar la solicitud de retiro en línea en my529.org.
- Los retiros que sean para pagar los gastos de matrícula desde la escuela primaria hasta la secundaria serán distribuidos solo a la cuenta del titular.
- Para obtener más información sobre las normas que rigen las solicitudes de retiro, consulte la Descripción del Programa de my529 que está disponible en línea en my529.org o llamando al número gratuito 800.418.2551.

INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE SU SOLICITUD DE RETIRO

- **Los retiros desde diferentes tipos de cuentas deben solicitarse por separado. Por ejemplo, si su beneficiario tiene tanto una cuenta individual como una cuenta UGMA/UTMA, usted necesitará enviar solicitudes de retiro independientes para retirar de cada cuenta por separado.**
- Los retiros de una cuenta cuya opción de inversión tiene múltiples inversiones subyacentes serán tomados proporcionalmente del capital y las ganancias de las inversiones subyacentes en la cuenta basados en su porcentaje del saldo de la cuenta al momento del retiro.
- my529 no es responsable de monitorear el uso de los retiros de las cuentas my529 o determinar su elegibilidad como gastos de estudios superiores calificados, incluyendo los gastos desde la escuela primaria hasta la secundaria. Usted es responsable de mantener registros adecuados, tales como recibos y otra documentación, de los gastos de estudios superiores calificados.
- La parte de ganancias del retiro puede estar sujeta a los impuestos sobre la renta federal y estatal y a una multa federal por impuestos del 10 por ciento si se utiliza por motivos que no sean los gastos de estudios superiores calificados, incluidos los gastos de matrícula desde la escuela primaria hasta la secundaria, para el beneficiario. Consulte la Descripción del Programa para una lista de los gastos de estudios superiores calificados.
- Algunas solicitudes de retiro requieren que usted obtenga una firma de garantía. Consulte la sección 6 para más información.
- Los cheques emitidos para usted o su beneficiario serán enviados a la dirección registrada en my529.
- Las solicitudes que estén en buenas condiciones generalmente se completarán dentro de los tres días hábiles posteriores a la recepción de este formulario de my529. Además, por favor espere hasta dos semanas para que llegue su cheque.

DATOS DE LA DECLARACIÓN DE IMPUESTOS

- my529 archivará el Formulario 1099-Q de IRS cada año que se emita un retiro desde una cuenta. Este formulario establece el monto total (incluyendo el capital y las ganancias) de todos los retiros de un año calendario.
- Los titulares de cuentas que residen en Utah recibirán un formulario impositivo TC-675H cada año. Este formulario establece la siguiente información para un titular de cuenta: contribuciones totales que califican para contabilizar un crédito fiscal estatal sobre la renta en Utah o deducción, los retiros totales realizados, y el monto total transferido a un beneficiario no calificado. Los retiros y transferencias no calificadas pueden estar sujetos al reembolso de créditos fiscales estatales sobre la renta en Utah o deducciones reclamadas anteriormente.

PRÓXIMOS PASOS

- Por favor imprima de forma clara—preferiblemente en mayúscula, usando tinta negra o azul.

ENVIAR ESTE FORMULARIO

- Para hacer alguna pregunta sobre cómo completar este formulario, comuníquese con my529 al número gratuito 800.418.2551 en días hábiles desde las 7 am a las 5 pm, MT.
- Envíe este formulario a: my529, PO Box 145100, Salt Lake City, UT 84114-5100. Para entregas de un día para otro, envíelo a: my529, Utah Board of Higher Education Building, Gateway 2, 60 South 400 West, Salt Lake City, UT 84101-1284. También puede enviar este formulario al 800.214.2956 si no es necesaria la firma de garantía (consulte la sección 6).

1 Información de la Cuenta my529

Número de Cuenta my529	Apellido del Titular de la Cuenta	Nombre	
Teléfono Fijo	Teléfono del Trabajo	Correo electrónico	
Apellido del Agente*	Nombre	Teléfono Fijo	Teléfono del Trabajo
Apellido del Beneficiario	Nombre		

*Información necesaria solo si el titular de la cuenta y el agente no son la misma persona.

Continuación en la Próxima Página ➔

2 Monto de Retiro

- Si liquidar su cartera de acciones en my529 genera menos dinero del monto solicitado, la solicitud se completará usando solo el dinero disponible.
- Si usted retira el saldo completo, my529 cerrará su cuenta y cancelará las contribuciones automáticas (si existieran) salvo que marque la casilla *Deje esta cuenta abierta*.
- my529 no procesará su solicitud de retiro hasta que el monto de retiro esté disponible en su cuenta. Por ejemplo, si el dinero es aportado a su cuenta en un cheque, my529 no procesará su solicitud de retiro por este aporte hasta que el cheque haya sido acreditado y el dinero sea considerado cobrado (generalmente siete días hábiles desde la recepción).

En primer lugar, indique el monto de retiro completando la casilla 1 o la 2:

1	<input type="checkbox"/> Saldo parcial del retiro de \$ _____.
---	--

O

2	<input type="checkbox"/> Saldo total del retiro. <input type="checkbox"/> Deje esta cuenta abierta. <i>Sus cuentas para este beneficiario serán cerradas salvo que marque esta casilla.</i>
---	--

Luego, seleccione la casilla 3 si aplica:

3	<input type="checkbox"/> Por favor extraiga fondos proporcionalmente desde las cuentas para este beneficiario. Los fondos serán extraídos proporcionalmente entre todas las cuentas del mismo tipo para este beneficiario. Tenga en cuenta que existen tres tipos de cuentas: individuales, institucionales y UGMA/UTMA. Los retiros desde diferentes tipos de cuentas deben solicitarse por separado.
---	---

3 Cheque a la Orden

Seleccione a quién se deberá pagar el cheque. Si no selecciona ninguna opción, el cheque se le enviará a usted, el titular de la cuenta.

Titular de la Cuenta: my529 le enviará un cheque pagadero a usted a su dirección registrada en my529. Recibirá un Formulario 1099-Q del IRS. Los retiros de gastos de matrícula desde la escuela primaria hasta la secundaria serán distribuidos solo al titular de la cuenta.

Beneficiario: my529 enviará un cheque a pagar a su beneficiario a la dirección del beneficiario del registro de my529. El beneficiario recibirá un Formulario 1099-Q de IRS. Esta selección **no está** disponible para gastos de matrícula desde la escuela primaria hasta la secundaria ya que dichos retiros serán distribuidos solo al titular de la cuenta.

Institución Elegible de Estudios Superiores (no incluye escuelas primarias y secundarias): my529 enviará un cheque pagadero a la institución educativa elegible a la dirección brindada abajo (por el pago de los gastos de estudios superiores calificados del beneficiario). El beneficiario recibirá el Formulario 1099-Q del IRS.

Complete la información de abajo solo si el cheque está siendo enviado a la institución elegible de estudios superiores.

Nombre de la Institución

Código Federal de la Institución Postsecundaria
(consulte fafsa.ed.gov)

Número de Identificación de Estudiante del Beneficiario

Nombre del Departamento Beneficiario

Número de Teléfono

Dirección Postal

Ciudad

Estado

Código Postal

Otro plan 529: El cheque será enviado a otro plan 529 como parte de una refinanciación. Complete la parte de *Reinversión Directa* de la sección 4. El titular de la cuenta recibirá el Formulario 1099-Q del IRS.

Una cuenta ABLE: El cheque será enviado a una cuenta ABLE como parte de una refinanciación. Complete la parte de *Reinversión Directa* de la sección 4. El titular de la cuenta recibirá el Formulario 1099-Q del IRS.

Continuación en la Próxima Página ➔

4 Tipo de Retiro

Seleccione el tipo de retiro que es apropiado para su solicitud.

Retiro Calificado

Todo el dinero retirado será utilizado para pagar por los gastos de estudios superiores calificados del beneficiario, incluidos los gastos de matrícula desde la escuela primaria hasta la secundaria.

Si seleccionó la casilla 3 en la página 2, los fondos serán retirados proporcionalmente entre todas las cuentas del mismo tipo de cuenta (es decir, individual, institucional o UGMA/UTMA) para este beneficiario.

Seleccione el tipo de retiro calificado que sea apropiado para su solicitud:

- Gastos de estudios superiores calificados (Institución educativa elegible)
- Gastos de matrícula desde la escuela primaria hasta la secundaria.

Retiro No Calificado

El dinero no será utilizado para pagar por los gastos de estudios superiores calificados, incluidos los gastos de matrícula desde la escuela primaria hasta la secundaria.

La parte de ganancias de este retiro estarán sujetas a los impuestos federales sobre la renta y a los impuestos estatales sobre la renta que apliquen. El retiro no calificado también provocará una multa federal por impuestos del 10 por ciento sobre las ganancias. Si el retiro se da debido a la muerte, discapacidad, recibo de beca escolar, o asistencia a una academia militar del beneficiario, la parte de ganancias de este retiro no estará sujeta a la multa por impuestos federales.

Titulares de la cuenta Utah: Por motivos fiscales estatales sobre la renta en Utah, los retiros no calificados desde una cuenta my529 están sujetos al reembolso de beneficios fiscales estatales sobre la renta en Utah reclamados anteriormente.

Reinversión Directa

Este dinero será reinvertido directamente a una cuenta con otro plan 529 o a una cuenta ABLE para el mismo beneficiario o para un miembro de la familia del beneficiario.

Para reinversiones de planes 529: Una reinversión solo puede ocurrir una vez cada 12 meses para el mismo beneficiario. Si ya se realizó una reinversión dentro o fuera de my529 dentro de los últimos 12 meses para este beneficiario, esta solicitud no será procesada.

Titulares de la cuenta Utah: Por motivos de impuestos estatales sobre la renta en Utah, las reinversiones desde una cuenta my529 a un plan 529 o a una cuenta ABLE de otro estado estarán sujetas al reembolso de beneficios de impuestos estatales sobre la renta en Utah anteriormente reclamados.

Complete la información a continuación sobre el otro plan 529 o la cuenta ABLE.

Nombre del Plan 529 o Nombre de la Cuenta ABLE

Número de Cuenta (si se conoce)

Dirección de Correo del Plan 529 o de la Cuenta ABLE

Ciudad

Estado

Código Postal

Nombre de la Persona de Contacto

Teléfono

Marque la casilla que aplica:

- El beneficiario de la nueva cuenta 529 o ABLE es el mismo beneficiario de la cuenta my529.
- El beneficiario de la nueva cuenta 529 o ABLE es un familiar del beneficiario de la cuenta my529.

Apellido del Nuevo Beneficiario

Nombre

Continuación en la Próxima Página ➔

5 Autorización de Firma

Al firmar abajo,

- Autorizo a my529 a realizar el retiro solicitado.
- Comprendo que esta solicitud de retiro no puede detenerse una vez que se haya iniciado el retiro.
- Comprendo que la proporción de ganancias de un retiro no calificado estará sujeta a impuestos federales y estatales sobre la renta que apliquen (incluyendo cualquier reembolso de crédito fiscal estatal sobre la renta en Utah o deducción reclamada anteriormente), al igual que a una multa por impuestos federales adicional del 10 por ciento. (Los retiros debido a la muerte, discapacidad, beca o asistencia a la academia militar del beneficiario están exentos de la multa por impuestos).
- Si la cuenta es una cuenta UGMA/UTMA, certifico que soy el agente de la cuenta y que la solicitud de retiro es necesaria para el bienestar y el beneficio del beneficiario.
- Si la cuenta es propiedad de un fideicomiso, una sociedad u otra entidad, certifico que estoy autorizado para actuar en su nombre.
- Comprendo que tanto el titular de la cuenta como el beneficiario, según corresponda, serán responsables de cualquier informe de retiros sobre su declaración de impuestos sobre la renta por el año fiscal del retiro y del pago de cualquier impuesto o multa relacionada.
- Comprendo que soy responsable de monitorear el uso de los retiros de las cuentas my529 y determinar su elegibilidad como gastos de estudios superiores calificados, incluyendo los gastos desde la escuela primaria hasta la secundaria.
- Comprendo que soy responsable de mantener registros adecuados, tales como recibos y otra documentación, de los gastos de estudios calificados.
- La ley federal dictamina que los retiros totales de todos los planes de matrícula calificados, tales como my529, que paguen los gastos de matrícula desde la escuela primaria hasta la secundaria no pueden exceder los \$10,000 anuales por beneficiario. Comprendo que soy responsable de respetar el límite federal.
- Certifico que la información en este formulario es verdadera y correcta.



Firma del Titular de la Cuenta/Agente

Fecha (mm/dd/aaaa)

Nombre del Titular de la Cuenta/Agente (por favor impreso)

Cargo (si firma en nombre de un fideicomiso, sociedad u otra institución)

6 Firma de Garantía

Algunas solicitudes de retiro necesitan una firma de garantía—un seguro sellado o escrito a máquina de una institución financiera que indique que la firma es válida. La firma de garantía puede obtenerse en instituciones financieras tales como un banco, una cooperativa de crédito o una sociedad de valores.

Se le exige que brinde una firma de garantía original en el espacio de abajo si:

- La solicitud de retiro es por **\$75,000 o más**.
- Este beneficiario realizó solicitudes de retiro por un **total de \$75,000 o más dentro de los últimos 30 días**.
- Esta solicitud de retiro está dentro de los 10 días de un **cambio de dirección para el portador (titular de la cuenta o beneficiario)**.
- Esta solicitud de retiro está dentro de los 10 días de un **cambio de titular de cuenta/agente** de las cuentas afectadas.

Las solicitudes de retiro con una firma de garantía deben ser enviadas por correo a my529 con las firmas originales y el sello. Las solicitudes de retiro enviadas por fax no serán aceptadas.

FIRMA DE GARANTÍA

Uso Interno Solamente

Original Approved by:

Authorized my529 Officer

Date

Por favor adjunte una forma de garantía junto con la firma, el cargo y la fecha autorizados.