

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.

Cargo de activos Estructura	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	0.024%	0.10%	0.124%
Target Enrollment 2040/2041	0.024%	0.10%	0.124%
Target Enrollment 2038/2039	0.024%	0.10%	0.124%
Target Enrollment 2036/2037	0.025%	0.10%	0.125%
Target Enrollment 2034/2035 ³	0.027%	0.10%	0.127%
Target Enrollment 2032/2033 ³	0.028%	0.10%	0.128%
Target Enrollment 2030/2031 ³	0.029%	0.10%	0.129%
Target Enrollment 2028/2029 ³	0.030%	0.10%	0.130%
Target Enrollment 2026/2027 ³	0.031%	0.10%	0.131%
Target Enrollment 2024/2025 ³	0.035%	0.10%	0.135%
Target Enrollment 2022/2023 ³	0.035%	0.10%	0.135%
Enrolled ³	0.035%	0.10%	0.135%
OPCIONES DE INVERSIÓN ESTÁTICA			
Total US Stock Market	0.010 %	0.100 %	0.110 %
Global Equity 90/10 US & International	0.014%	0.10%	0.114%
Global Equity 70/30 US & International	0.022%	0.10%	0.122%
80/20 Aggressive ³	0.026%	0.10%	0.126%
60/40 Balanced ³	0.027%	0.10%	0.127%
40/60 Moderate ³	0.028%	0.10%	0.128%
20/80 Conservative ³	0.029%	0.10%	0.129%
Fixed Income ³	0.030 %	0.100 %	0.130 %
FDIC - Insured	0.000 %	0.100 %	0.100 %
Stable Value ³	0.110%	0.10%	0.210%
OPCIONES DE INVERSIÓN PERSONALIZADAS			
Customized Age-Based ^{3,5,6,7}	0.0 %-0.323 %	0.130 %	0.130 %-0.453 %
Customized Static ^{3,5,6,7}	0.0 %-0.323 %	0.130 %	0.130 %-0.453 %

A partir de Junio del 2024

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 activo de my529 es de 0.100 % a 0.130 % anualmente (de 0.0083 a 0.0117 % mensual), cargado como se describe en la sección de 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 Personalizadas basadas en grupos por edad y Estáticas personalizadas de my529.
 - Los gastos de fondos subyacentes totales para Global Equity Portfolio y Real Estate Securities 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 2025. 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, Parte 8, Cargos.

	Período de inversión			
	Un año	Tres años	Cinco años	Diez años
CARTERAS DE FECHA DE INSCRIPCIÓN OBJETIVO				
Target Enrollment 2042/2043	\$12.70	\$40.00	\$70.01	\$158.85
Target Enrollment 2040/2041	\$12.70	\$40.00	\$70.01	\$158.85
Target Enrollment 2038/2039	\$12.70	\$40.00	\$70.01	\$158.85
Target Enrollment 2036/2037	\$12.80	\$40.32	\$70.58	\$160.12
Target Enrollment 2034/2035 ¹	\$13.01	\$40.96	\$71.70	\$162.66
Target Enrollment 2032/2033 ¹	\$13.11	\$41.28	\$72.27	\$163.94
Target Enrollment 2030/2031 ¹	\$13.21	\$41.60	\$72.83	\$165.21
Target Enrollment 2028/2029 ¹	\$13.32	\$41.93	\$73.39	\$166.48
Target Enrollment 2026/2027 ¹	\$13.42	\$42.25	\$73.95	\$167.75
Target Enrollment 2024/2025 ¹	\$13.83	\$43.54	\$76.20	\$172.84
Target Enrollment 2022/2023 ¹	\$13.83	\$43.54	\$76.20	\$172.84
Enrolled ¹	\$13.83	\$43.54	\$76.20	\$172.84
OPCIONES DE INVERSIÓN ESTÁTICA				
Total US Stock Market	\$11.27	\$35.49	\$62.13	\$141.01
Global Equity 90/10 US & International	\$11.68	\$36.78	\$64.38	\$146.11
Global Equity 70/30 US & International	\$12.50	\$39.35	\$68.89	\$156.30
80/20 Aggressive ¹	\$12.91	\$40.64	\$71.14	\$161.39
60/40 Balanced ¹	\$13.01	\$40.96	\$71.70	\$162.66
40/60 Moderate ¹	\$13.11	\$41.28	\$72.27	\$163.94
20/80 Conservative ¹	\$13.21	\$41.60	\$72.83	\$165.21
Fixed Income ¹	\$13.32	\$41.93	\$73.39	\$166.48
FDIC - Insured	\$10.25	\$32.27	\$56.50	\$128.26
Stable Value ¹	\$21.50	\$67.65	\$118.32	\$267.83
OPCIONES DE INVERSIÓN PERSONALIZADAS				
Customized Age-Based ^{1,2,3,4,5}	\$13.32-\$46.33	\$41.93-\$145.41	\$73.39-\$253.70	\$166.48-\$570.56
Customized Static ^{1,2,3,4,5}	\$13.32-\$46.33	\$41.93-\$145.41	\$73.39-\$253.70	\$166.48-\$570.56

A partir de Junio del 2024

La tabla compara el costo aproximado de invertir en my529 durante diferentes periodos 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 periodos de tiempo mostrados.
- Un 5 % anual de la tasa de rendimiento compuesto en el monto invertido durante el periodo.
- Todas las unidades se liquidan al final de cada periodo 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 Global Equity Portfolio y Real Estate Securities 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 2025. 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.