my529®

Para uso de my529 solamente

Cuenta my529 _____

Fecha de recepción por my529 _____

Iniciales del usuario _____

Clear form

After printing the completed form, close your browser to protect your personal information.

Formulario 405
Cambio de la opción de inversión

ACERCA DE ESTE FORMULARIO

Complete este formulario para cambiar la opción de inversión de una cuenta. También puede cambiar su opción de inversión en línea en my529.org.

INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE EL CAMBIO DE SU OPCIÓN DE INVERSIÓN

- Cambiar la opción de inversión por una cuenta my529 única reasignará su saldo actual completo a una nueva opción de inversión. Todas las contribuciones nuevas se invertirán en la nueva opción de inversión seleccionada.
- Solo puede elegir una opción de inversión por cuenta. Si quiere que una parte de su saldo de cuenta se mantenga en la opción de inversión existente, debe abrir una nueva cuenta para la nueva opción de inversión y transferir el monto deseado a esa cuenta usando el formulario de Transferencia interna (Formulario 400).
- Las normas 529 permiten dos cambios de opción de inversión por beneficiario por año calendario.
- Si tiene múltiples cuentas para el mismo beneficiario y va a cambiar las opciones de inversión en más de una cuenta, debe completar un formulario de Cambio de opción de inversión (Formulario 405) por separado para cada cuenta. my529 aceptará cambios en la opción de inversión para un titular de la cuenta con múltiples cuentas para el mismo beneficiario si los reciben a ambos el mismo día.
- Las solicitudes que cumplen con los requisitos generalmente se completarán dentro de los tres días hábiles a partir de la recepción de este formulario por parte de my529.
- Si solicita cancelar este cambio de opción de inversión en un plazo adecuado, my529 realizará todos los esfuerzos razonables para detener el procesamiento del cambio; sin embargo, my529 no es responsable de ninguna consecuencia del procesamiento de la solicitud.

PRÓXIMOS PASOS

- Complete la sección 1 para **cambiar su opción de inversión** para una cuenta única my529.
- Escriba con letra de imprenta clara, preferiblemente en mayúscula, con 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, Hora de la Montaña.
- 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 por fax al 800.214.2956.

1 Cambio de opción de inversión (cuenta única)

Complete esta sección para seleccionar una **nueva** opción de inversión para su cuenta.

A. Información de la cuenta

Número de cuenta my529	Apellido del titular de la cuenta/agente	Nombre
Teléfono principal	Teléfono alternativo	Correo electrónico
Apellido del beneficiario	Nombre	

Continuación en la próxima página ⇨

B. Selección de la opción de inversión

• Seleccione su **nueva** opción de inversión entre las opciones abajo. Para una descripción de cada opción de inversión, consulte la sección *Información de inversión* de la Descripción del programa. Complete también la sección 2.

Seleccione UNA opción de inversión de las enumeradas abajo:

Opción de inversión según la fecha de inscripción objetivo

Las carteras de Fecha de inscripción objetivo consideran el año objetivo en el que el beneficiario de la cuenta comenzará a realizar retiros para pagar los gastos de educación. Con el tiempo, las carteras se convierten gradualmente en una asignación de inversión más conservadora a medida que se acerca el año de inscripción objetivo. Las asignaciones de inversiones se ajustan de forma automática con el tiempo según un programa de asignación trimestral predefinido.

Fecha de inscripción objetivo

- ◯ **Inscripción objetivo 2044/2045**
- ◯ **Inscripción objetivo 2042/2043**
- ◯ **Inscripción objetivo 2040/2041**
- ◯ **Inscripción objetivo 2038/2039**
- ◯ **Inscripción objetivo 2036/2037**
- ◯ **Inscripción objetivo 2034/2035**
- ◯ **Inscripción objetivo 2032/2033**
- ◯ **Inscripción objetivo 2030/2031**
- ◯ **Inscripción objetivo 2028/2029**
- ◯ **Inscripción objetivo 2026/2027**
- ◯ **Inscripción objetivo 2024/2025**
- ◯ **Inscrito**

Opciones de inversión estáticas

En las opciones estáticas, el dinero se mantiene en la misma asignación de inversión sin cambios con el paso del tiempo. La asignación objetivo sigue siendo la misma hasta que decida cambiar a una opción de inversión diferente.

Estática

- ◯ **Total US Stock Market**
- ◯ **Global Equity 90/10 US & International**
- ◯ **Global Equity 70/30 US & International**
- ◯ **80/20 agresivo**
- ◯ **60/40 equilibrado**
- ◯ **40/60 moderado**
- ◯ **20/80 conservador**
- ◯ **Ingresos fijos**
- ◯ **FDIC-Insured**
- ◯ **Valor estable**

Para seleccionar una opción de inversión personalizada utilizando el formulario, adjunte una Calculadora de opción de inversión personalizada completa disponible en my529.org

Opciones de inversión personalizadas

En las opciones de inversión personalizadas, usted asume la responsabilidad total de determinar las asignaciones de activos, las cuales pueden consistir en cualquier combinación de los fondos ofrecidos.

Lea la Descripción del programa de my529 para obtener más información acerca de las opciones personalizadas de inversión.

Personalizadas

Disponible en línea — **Basadas en grupos por edad personalizadas:** la opción de inversión basada en grupos por edad personalizada se ofrece para el titular de la cuenta que quiere diseñar un camino de inversión desde las inversiones subyacentes disponibles que automáticamente se reasignan a medida que el beneficiario envejece.

Disponible en línea — **Estática personalizada:** la opción de inversión estática personalizada se ofrece para el titular de la cuenta que quiere diseñar una asignación de inversión desde los fondos subyacentes disponibles que se mantienen en la asignación elegida sin importar la edad del beneficiario.

2 Autorización de firma

Al firmar a continuación,

• Autorizo el cambio de mi opción de inversión actual como se especifica en la sección 1.

• **Comprendo que puedo solicitar dos cambios de opción de inversión para todas mis cuentas para el mismo beneficiario cada año calendario.**

• Comprendo que puedo cambiar una opción de inversión en contribuciones futuras al abrir una nueva cuenta my529.

• Certifico que la información en este formulario es verdadera y correcta.

Firme aquí

Titular de la cuenta/agente Firma _____ Fecha (mm/dd/aaaa) _____

Nombre del titular de la cuenta/agente (en letra de imprenta) _____ Cargo del agente de la cuenta (si firma en nombre de un fideicomiso, sociedad u otra institución) _____

Click here to print

© 2025 my529

El término my529 es una marca de servicio registra

After printing the completed form, close your browser to protect your personal information.