

## Formulario 300 Solicitud de retiro

Para uso de my529 Solamente

Cuenta my529 \_\_\_\_\_

Fecha recibida por my529 \_\_\_\_\_

Iniciales del usuario \_\_\_\_\_

### ACERCA DE LOS RETIROS

- Complete este formulario para realizar un retiro de su cuenta my529. También puede solicitar un retiro iniciando sesión en su cuenta 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. Inicie sesión en su cuenta my529 si prefiere depositar el retiro mediante transferencia electrónica de fondos a una cuenta bancaria registrada (que pertenece a usted o a su beneficiario).
- Para obtener más información sobre las solicitudes de retiro, consulte la descripción del programa my529, disponible en my529.org o llamando al 800 418 2551.
- Debe solicitar retiros separados de diferentes tipos de cuentas my529. Por ejemplo, si un beneficiario tiene una cuenta individual y una cuenta UGMA/UTMA, envíe una solicitud de retiro por separado para cada cuenta my529.
- Los retiros se tomarán de forma proporcional del capital y los ingresos de la cuenta, según las reglas del Servicio de Impuestos Internos (IRS). Los retiros de una cuenta invertida en una opción de inversión personalizada también se tomarán proporcionalmente de todos los fondos subyacentes de la opción de inversión.
- Ciertos retiros pueden requerir una firma de garantía. Consulte la Sección 6 para obtener más información.
- 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. **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 (incluido 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 calificados pueden estar sujetos al reembolso de créditos fiscales estatales sobre la renta en Utah o deducciones reclamadas anteriormente.**
- Lea la Descripción del programa para obtener más información sobre los retiros. Consulte a su asesor fiscal sobre su situación individual.

### COMPLETAR ESTE FORMULARIO

Utilice los campos rellenables que aparecen a continuación. Si escribe a mano, escriba claramente en tinta azul o negra. Se prefieren las letras mayúsculas.

Si tiene alguna pregunta sobre cómo completar este formulario, comuníquese con my529 al número 800 418 2551 en días hábiles desde las 7 a. m. a las 5 p. m., MT.

### ENVIAR ESTE FORMULARIO

#### Correo postal

my529  
PO Box 145100  
Salt Lake City, UT 84114-5100

#### Entrega por mensajería urgente

my529  
Board of Higher Education Building  
Gateway 2  
60 South 400 West  
Salt Lake City, UT 84101-1284

#### Fax

800 214 2956  
Se aceptan faxes si no se requiere ninguna  
garantía de firma (consulte la Sección 6).

## 1 Información de la cuenta my529

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

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

## 2 Monto de retiro

- Cuando no hay fondos suficientes en una cuenta para cubrir el monto de un retiro solicitado y los fondos de una aportación reciente aún no están disponibles, my529 no procesará su solicitud de retiro hasta que el monto 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 esta contribución hasta que el cheque haya sido acreditado y el dinero sea considerado cobrado (generalmente siete días hábiles desde la recepción).
- Si liquidar su cartera de acciones en my529 genera menos dinero del monto solicitado, la solicitud se completará usando solo el dinero disponible.

**Continuación en la Próxima página** ➔

## 2 Monto de retiro (continuación)

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"/> Retiro del saldo total de la cuenta. <i>Si usted retira el saldo completo de la cuenta, my529 cerrará su cuenta y cancelará las contribuciones automáticas (si existieran) salvo que marque la casilla Dejar esta cuenta abierta.</i> <input type="checkbox"/> Dejar esta cuenta abierta. <i>Sus cuentas para este beneficiario se cerrarán salvo que marque esta casilla.</i>
---	--

Luego, seleccione la Casilla 3 si aplica:

3	<input type="checkbox"/> Extraiga fondos proporcionalmente desde las cuentas para este beneficiario. Los fondos se retirarán proporcionalmente entre todas las cuentas con la misma combinación de titular/beneficiario de la cuenta. 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 ningún destinatario, el cheque se le enviará a usted, el titular de la cuenta.
- Los cheques emitidos al titular de la cuenta o al beneficiario se enviarán por correo a la dirección de registro correspondiente con my529.
- my529 presenta el formulario del IRS 1099-Q cada año en el que se emiten los retiros de una cuenta, que indica el monto total que se retiró en un año (incluidos el capital y el interés).
- Los titulares de cuentas que sean contribuyentes de Utah recibirán el Formulario fiscal sobre la renta TC-675H del estado de Utah cada año. El formulario incluye lo siguiente:
  - Total de las contribuciones que califican para una deducción o crédito fiscal del estado de Utah.
  - Retiros.
  - Montos transferidos a un beneficiario no calificado. *(Los retiros y las transferencias no calificados pueden estar sujetos a la recuperación del crédito estatal o de las deducciones tomadas).*

**Titular de la cuenta:** Recibirá los documentos fiscales mencionados anteriormente. Los retiros de los gastos de escuelas primarias y secundarias se distribuirán únicamente al titular de la cuenta y no a escuelas primarias y secundarias.

**Beneficiario:** El beneficiario recibirá el Formulario 1099-Q del IRS que se menciona anteriormente.

**Institución elegible de estudios** (no incluye escuelas primarias y secundarias): **El beneficiario recibirá el Formulario 1099-Q del IRS, como se indicó anteriormente.**

Complete la información de abajo **solo** si el cheque se envía a la institución elegible de estudios.

\_\_\_\_\_  
Nombre de la institución

\_\_\_\_\_  
Código de entidad educativa federal (consulte fafsa.ed.gov)      Número de identificación estudiantil del beneficiario

\_\_\_\_\_  
Nombre del departamento del 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 reinversión. 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 se enviará a una cuenta ABLE como parte de una reinversión. 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 se utilizará para pagar los gastos de educación calificados del beneficiario.*

- Gastos de educación calificada (facultad, universidad, universidad técnica o escuela de formación profesional, así como pagos de préstamos estudiantiles, gastos de acreditación postsecundaria calificados y gastos de aprendizaje registrados).
- Gastos desde la escuela primaria hasta la secundaria.

Si seleccionó la Casilla 3 en la página 2 (Sección 2), los fondos se retirarán proporcionalmente entre todas las cuentas con la misma combinación de titular/beneficiario de la cuenta (es decir, individual, institucional o UGMA/UTMA).

### Retiro no calificado

*El dinero no se utilizará para pagar los gastos de educación calificados.*

La parte de ganancias del retiro estará sujeta a los impuestos sobre la renta federal y estatal y a una multa federal por impuestos del 10 % si se utiliza por motivos que no sean los gastos de estudios calificados para el beneficiario. Consulte la Descripción del programa para obtener una lista de los gastos de estudios calificados.

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 se reinvertirá 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 se procesará. Además, en el caso de una reinversión indirecta, los fondos retirados del plan 529 anterior deben contribuir al nuevo plan 529 dentro de 60 días. Consulte la Descripción del programa para obtener más información. Esta restricción de 12 meses no se aplica a las reinversiones de los planes 529 a los planes ABLE.

**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 principal

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 a continuación,

- comprendo que esta solicitud de retiro no puede detenerse una vez que se haya iniciado el retiro, que ocurre al enviar este formulario.
- Comprendo que la proporción de ganancias de un retiro no calificado estará sujeta a impuestos federales y estatales sobre la renta que apliquen (incluido cualquier reembolso de crédito de impuestos estatal sobre la renta en Utah o deducción reclamada anteriormente), al igual que a una multa por impuestos federales adicional del 10 %. (Los retiros debido a la muerte, discapacidad, beca o asistencia a la academia militar del beneficiario están exentos de la multa por impuestos del 10 %).
- Si la cuenta es una cuenta UGMA/UTMA, certifico que soy el administrador 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.
- Entiendo que soy responsable de realizar un seguimiento del uso de los retiros de las cuentas my529 y determinar su elegibilidad como gastos de educación calificados. La ley federal dictamina que los retiros totales de todos los planes de matrícula calificados, tales como my529, que paguen los gastos desde la escuela primaria hasta la secundaria no pueden exceder los \$20,000 anuales por beneficiario. La ley federal también limita que los retiros a fin de pagar préstamos de educación calificados para cualquier persona no pueden exceder los \$10,000 para todos los años imposables anteriores. Los fondos se pueden utilizar para gastos de acreditación de educación superior calificados y prácticas registradas. Comprendo que soy responsable de respetar estos límites federales.
- Comprendo que soy responsable de mantener registros adecuados, tales como recibos y otra documentación, de los gastos de estudios calificados.
- 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.
- En el caso de un retiro no calificado, el destinatario de los documentos fiscales es responsable de pagar cualquier impuesto y sanción relacionados, si corresponde.
- **Certifico que la información en el formulario es verdadera y correcta, y, como tal, autorizo a my529 a realizar el retiro solicitado.**



\_\_\_\_\_  
Firma del titular de la cuenta/agente

\_\_\_\_\_  
Fecha (mm/dd/aaaa)

\_\_\_\_\_  
Nombre del titular de la cuenta/agente (en letra de imprenta)

\_\_\_\_\_  
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 enviarse por correo a my529 con las firmas originales y el sello. Las solicitudes de retiro enviadas por fax no se aceptarán.

FIRMA DE GARANTÍA

Uso interno solamente

Original aprobado por:

\_\_\_\_\_  
Oficial de my529 autorizado

\_\_\_\_\_  
Fecha

Adjunte una forma de garantía junto con la firma, el cargo y la fecha autorizados.