

# Imagine su plan

Invierta hoy en educación para un futuro gratificante

**my529<sup>®</sup>**

UTAH EDUCATIONAL SAVINGS PLAN



## Enfóquese en su futuro

*Una cuenta de ahorros educativos my529 puede ayudar a su hijo a alcanzar sus sueños.*

## ¿Por qué abrir una cuenta my529?

Los planes 529 están diseñados a fin de incentivar el ahorro para los futuros gastos calificados de la educación. Son patrocinados por estados, agencias estatales e instituciones para la educación, y están autorizados por la Sección 529 del Código de Impuestos Internos.

my529, el plan 529 de ahorro para la educación sin fines de lucro oficial de Utah, está calificado por Morningstar Inc. como uno de los dos planes a nivel nacional Analyst Rating™ of Gold. El galardón del 2023 marca el 13º año consecutivo en que my529 ha obtenido la máxima calificación de la empresa de investigación de inversiones.

## Usted tiene el control

- Se vende directamente: puede abrir una cuenta my529 por su cuenta.
- Los titulares de las cuentas controlan sus cuentas, no el beneficiario.
- Los ingresos en una cuenta my529 crecen con impuestos diferidos.
- Los retiros están exentos de impuestos si se utilizan en gastos calificados para la educación.

## Crédito fiscal sobre la renta a residentes de Utah

Los contribuyentes de Utah pueden reclamar un crédito fiscal sobre la renta estatal de Utah por cada beneficiario calificado sobre las contribuciones de la cuenta my529 hasta cierto monto.

## No solo para las escuelas de Utah

Cuando su hijo está listo, usted puede usar su dinero en cualquier universidad, facultad o escuela técnica en EE. UU. o en el extranjero que califique para participar en programas federales de ayuda para estudiantes.

**Abra una cuenta en my529.org**



### Aviso legal importante

*Invertir es una decisión importante. Las inversiones en su cuenta pueden variar según las condiciones del mercado y podrían perder valor. Lea cuidadosamente la Descripción del programa completo para obtener más información y considere todos los objetivos, riesgos, costos y gastos de inversión antes de invertir. Para obtener una copia de la Descripción del programa, llame al 800.418.2551 o visite my529.org. Las inversiones en my529 no cuentan con seguro ni garantía de parte de my529, el Consejo de Educación Superior de Utah, la Junta de Fideicomisarios de Ahorros para la Educación de Utah, ninguna otra agencia estatal ni federal ni ningún tercero. Sin embargo, se proporciona el seguro de la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC) a la opción de inversión asegurada por la FDIC. Además, my529 ofrece opciones de inversión que están parcialmente aseguradas por la porción de la opción de inversión respectiva que incluye las cuentas aseguradas por la FDIC como una inversión subyacente. 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. Debe considerar estos beneficios, si los hubiera, antes de invertir en my529. my529 no proporciona asesoramiento legal, financiero, de inversiones ni fiscal. Usted debe consultar a su propio asesor fiscal o legal para determinar el efecto de las leyes impositivas federales y estatales en su situación particular. Una Morningstar Analyst Rating™ para un plan de ahorros universitarios 529 no es una calificación de crédito o de riesgo. Las calificaciones de analista son de naturaleza subjetiva y no deberían utilizarse como única referencia para decisiones de inversión. Morningstar no sostiene que sus calificaciones de analista sean garantías. Visite Morningstar.com para obtener más información acerca de las calificaciones de analista, así como de otras calificaciones y clasificaciones de fondos de Morningstar.*

## Programa de contribuciones my529

Enviar a su hijo a la escuela es un gran hito y no hay mejor manera de celebrar que invertir en el futuro de su estudiante.

El Programa de contribuciones my529 facilita a su familia y amigos el reconocimiento de los logros de su hijo. Con solo unos pocos clics, pueden enviar sin problemas el regalo perfecto para eventos como cumpleaños y vacaciones al contribuir a la cuenta de my529 de su beneficiario.

Después de abrir una cuenta my529, puede crear un código de regalo para la cuenta my529 de su beneficiario que se puede compartir con familiares y amigos.



**my529**®

800.418.2551 | my529.org

my529 es el plan 529 oficial de Utah.

Siga my529

