

Preguntas frecuentes acerca de my529, un plan de ahorro educativo

1. ¿Qué es un plan 529?

Un plan 529 es un instrumento de inversión con ventajas de impuestos, diseñado con el fin de alentar a las personas a invertir en la actualidad para cubrir gastos de educación superior que califican en el futuro. Los fondos 529 también pueden ser utilizados para pagar hasta \$10,000 en gastos de matrícula de K-12 anuales. Dichos planes cuentan con autorización de la Sección 529 del Código de Impuestos Internos.

2. ¿Qué es my529?

my529 es el plan 529 oficial establecido y patrocinado por el estado de Utah. Se trata de un plan de venta directa, lo que significa que usted puede abrir una cuenta y realizar contribuciones tratando directamente con my529.

3. ¿Existe algún costo por abrir o mantener una cuenta my529?

- No. Abrir una cuenta no tiene costo, sin comisiones de apertura.
- No hay requisitos de contribución iniciales ni recurrentes.

4. ¿Cuáles son los beneficios de impuestos?

- Las ganancias aumentan con impuestos federales y del estado de Utah diferidos.
- Los retiros están exentos de impuestos cuando se utilicen para cubrir gastos de educación que califiquen.
- Los contribuyentes de Utah pueden calificar para obtener beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah en función de sus contribuciones.

5. ¿Quién puede ser el titular de una cuenta?

El titular de una cuenta puede ser una persona física, una sociedad o incluso un fideicomiso. Una persona física puede ser el titular de una cuenta independientemente de su relación con el beneficiario, pero debe tener, por lo menos, 18 años de edad y tener un Número de Seguro Social de los Estados Unidos o un Número de Identificación de Contribuyente válidos. La persona titular de una cuenta debe contar además con una dirección física en los Estados Unidos.

6. ¿Quién puede ser un beneficiario?

Cualquier persona puede ser designada como beneficiario de una cuenta, independientemente de su relación con el titular de esta. El beneficiario debe ser un ciudadano estadounidense con un Número de Seguro Social de los Estados Unidos o un Número de Identificación de Contribuyente válidos.

7. ¿Puedo cambiar el beneficiario?

El titular de una cuenta puede cambiar el beneficiario de la cuenta a un familiar del beneficiario actual.

“Familiar” se define en términos generales e incluye, de forma enunciativa y no limitativa, hermanos, hermanas, primos hermanos, padres, hijos y nietos.

8. ¿Cómo se pueden utilizar los fondos del plan 529?

Los fondos en una cuenta my529 se pueden utilizar para cubrir los gastos de educación del beneficiario que califiquen lo que incluye la matrícula y los honorarios obligatorios; libros, suministros y equipos necesarios; computadoras, software y acceso a Internet; y ciertos costos de alojamiento y manutención. Los fondos 529 también pueden ser utilizados para pagar hasta \$10,000 en gastos de matrícula de K-12 anuales. En los gastos de educación calificados también se incluyen los pagos de préstamos de educación calificados (hasta un total de \$10,000 de por vida de todas las cuentas 529) y los costos de programas de pasantía registrados. Las transferencias a Roth IRA se pueden realizar bajo ciertas condiciones.

9. ¿Dónde se pueden utilizar los fondos del plan 529 para educación superior?

Los fondos se pueden utilizar en cualquier institución educativa que califique y esté habilitada para participar programas federales de ayuda financiera para estudiantes en los Estados Unidos y en el extranjero. Puede encontrar una lista completa de las instituciones educativas elegibles en el sitio web de ayuda federal del Departamento de Educación de EE. UU.: www.studentaid.gov.

10. ¿Cómo se pueden utilizar los fondos del plan 529 para gastos de K-12?

La ley federal permite que los fondos del plan 529 se puedan utilizar para gastos de matrícula de K-12 en escuelas públicas, privadas o religiosas desde el preescolar hasta el 12.º grado. Los retiros no pueden superar un total de \$10,000 al año por beneficiario de todas las cuentas 529 (sin importar quién sea el titular de la cuenta).

11. ¿Quién puede contribuir a una cuenta?

Cualquiera puede contribuir a una cuenta my529. Sin embargo, independientemente de quién haya hecho la contribución, únicamente el titular de la cuenta puede (1) controlar la manera en que se invierten o utilizan los activos y (2) reclamar beneficios de impuestos relacionados con la cuenta.

12. ¿Cómo se pueden realizar contribuciones a una cuenta my529?

- En línea.
- Cheque.
- Contribuciones electrónicas por única vez o recurrentes de su cuenta corriente o de ahorros.
- Transferencia de fondos de otro plan 529.
- Programa de donaciones my529.
- Contribuciones por ocasiones especiales en cumpleaños, festividades u otros eventos especiales.
- Depósito directo de nómina salarial si el empleador lo autoriza.

13. ¿Cuáles son mis opciones de inversión en my529?

my529 ofrece una variedad de opciones de inversión: Una opción de fecha de inscripción objetivo con 12 portafolios, 10 estáticos y 2 personalizados. Las inversiones subyacentes incluyen los fondos mutuos Vanguard y Dimensional, un fondo de valor estable de PIMCO, y cuentas aseguradas por la FDIC.

14. ¿Puedo cambiar mis opciones de inversión?

El IRS permite dos cambios de opciones de inversión por año calendario para el mismo beneficiario. Un titular de cuenta puede además cambiar opciones de inversión en relación con un cambio de beneficiario.

15. ¿Qué sucede si realizo un retiro que no califica?

La parte de ganancias de los fondos retirados de una cuenta my529 que no se utiliza para gastos de educación superior que califican o hasta \$10,000 de los gastos en matrícula de K-12 estará sujeta a impuestos sobre la renta federales y estatales, y una multa por impuestos federales del 10 %. Además, el titular de la cuenta de Utah debe reingresar el monto de un retiro no calificado (en la medida en que se dedujo o utilizó para calcular el crédito my529 de Utah en

la declaración de impuestos actual o anterior que se presentó en el estado) como ingreso en su formulario fiscal sobre la renta del estado de Utah para el año fiscal en el que se realizó el retiro no calificado.

16. ¿Cómo afectará a las cuentas my529 si cambian las circunstancias?

Pueden ocurrir circunstancias imprevistas y la ley permite ciertas situaciones. Usted puede solicitar un retiro que no califica sin penalidad en las siguientes circunstancias:

- Si el beneficiario fallece o se convierte en discapacitado.
- Si el beneficiario recibe una beca (hasta el monto de la beca).
- Si el beneficiario asiste a una academia militar de los Estados Unidos.
- Si los fondos 529 se utilizan para reclamar ciertos beneficios educativos federales.

En dichas circunstancias, la parte de ganancias de un retiro que no califica estará sujeta a impuestos sobre la renta federales y estatales, pero estará exenta de multa por impuestos federales del 10 % adicional.

17. ¿Qué sucede si acabo con más en la cuenta del que necesita el beneficiario para su educación superior?

- Conserve los fondos en la cuenta para pagar posgrados u otros gastos futuros de educación superior.
- Transfiera los fondos a un miembro de la familia del beneficiario.
- Transfiera a Roth IRA bajo ciertas condiciones.
- Realice un retiro no calificado.

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 Directiva 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. Debería considerar dichos beneficios, de haberlos, antes de invertir en my529.

my529 no brinda asesoramiento legal, financiero, fiscal ni de inversión. 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.