

Imagine su plan

Invierta hoy en educación para un futuro gratificante

my529[®]

PLAN DE AHORROS PARA LA EDUCACIÓN DE UTAH



Porque la educación importaSM

¿Por qué abrir una cuenta my529?

my529 alienta a las familias a ahorrar para futuros gastos de educación calificados. Los planes 529 están patrocinados por estados, agencias estatales e instituciones educativas. Cuentan con autorización de la Sección 529 del Código de Impuestos Internos.

Beneficios de my529

- Se vende directamente: puede abrir una cuenta my529 por su cuenta.
- Los titulares de las cuentas, no los beneficiarios, controlan sus cuentas.
- Las ganancias de una cuenta my529 crecen con impuestos diferidos.
- Los retiros están exentos de impuestos si se utilizan en gastos calificados para la educación.
- Variedad de opciones de inversión con oportunidades de crecimiento.

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 esté 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.

Reciba una contribución equivalente de \$10 de my529

- Abra una cuenta my529 el 31 de octubre de 2025 o antes.
- Ingrese el código promocional **2025BTS**.
- Reciba una contribución equivalente de \$10 de my529 cuando realice contribuciones por lo menos de \$10.
- Para calificar, el titular de la cuenta debe ser residente de Utah. El beneficiario debe ser nuevo en my529.

Solo válido mientras los fondos promocionales estén disponibles.

Abra una cuenta en my529.org



my529[®]

800.418.2551 | my529.org

my529 es el plan 529 oficial de Utah.

Siga **my529**[®]



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.