

# Descripción del programa

25 DE MARZO DE 2026



**my529**<sup>®</sup>

my529.org | 800.418.2551

Programa oficial de ahorros para la educación 529 de Utah

# ACERCA DE ESTA DESCRIPCIÓN DEL PROGRAMA

my529 es un plan 529 legalmente conocido como “programa de matrícula calificado”. La Descripción del programa contiene información que debe saber antes de participar en el plan my529. Incluye información sobre ciertos riesgos, limitaciones, restricciones y comisiones relacionadas con abrir y ser titular de una cuenta my529. Antes de invertir en my529, lea detenidamente la Descripción del programa y cualquier otro complemento.

## ***Motivos, alcance y limitaciones de los planes de ahorro 529***

**Los programas de matrícula calificados de la Sección 529 están destinados a utilizarse con el fin de ahorrar únicamente para los gastos de educación calificados de un beneficiario. No es apropiado abrir una cuenta 529 para cualquier otro propósito. No debe usarse una cuenta 529 para evadir multas por impuestos ni impuestos federales o estatales.**

## ***Las inversiones no están aseguradas ni garantizadas***

Las inversiones en my529 no cuentan con seguro ni garantía de my529, el estado de Utah, el Consejo de Educación Superior de Utah, la Junta de Fideicomisarios de Ahorros para la Educación de Utah (UESB, por sus siglas en inglés) ni ninguna otra agencia estatal o federal. Su inversión podría perder valor. Sin embargo, se proporciona el seguro de la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC, por sus siglas en inglés) a las cuentas aseguradas por la FDIC, hasta ciertos límites. Las unidades en my529 no están registradas en la Comisión de Valores y Bolsa (SEC, por sus siglas en inglés) de los Estados Unidos ni en ningún regulador de valores de ningún estado.

## ***Otros planes 529***

**Contribuyentes y residentes que no viven en Utah: El estado en el que usted o su beneficiario pagan impuestos o viven 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 al invertir en my529. Debería considerar dichos beneficios, de haberlos, antes de invertir en my529.**

## ***my529 no es un asesor legal, financiero o fiscal***

**my529 no brinda asesoramiento legal, financiero, de inversiones o fiscal, y la información brindada en este documento no contiene asesoramiento legal, financiero, de inversiones o fiscal y no puede ser interpretado como tal ni utilizarse a esos efectos. Usted debe consultar a su asesor legal, financiero o fiscal para determinar el efecto de las leyes de impuestos federales y estatales en su situación particular.**

## ***Invertir es una decisión importante***

**Invertir es una decisión importante. Usted debe evaluar periódicamente y, si es apropiado, ajustar regularmente sus opciones de inversión teniendo en cuenta su horizonte temporal, tolerancia al riesgo y objetivos de inversión.**

## ***La información está sujeta a cambios***

La información en esta Descripción del programa es correcta desde la fecha en la portada o en revisiones hechas en complementos, pero está sujeta a cambios sin previo aviso. Nadie está autorizado a proveer información distinta a la información en la edición más reciente de la Descripción del programa y cualquier complemento de esta Descripción del programa.

## ***Ediciones de esta Descripción del programa en varios idiomas***

La edición en inglés de la Descripción del programa sustituye cualquier Descripción del programa traducida e impresa en otro idioma. my529 se reserva el derecho a discontinuar traducciones en otros idiomas de la Descripción del programa en cualquier momento.

## ***Tenga este documento como material de referencia***

Lea esta Descripción del programa en su totalidad y analice detenidamente todos los aspectos relacionados con invertir en my529 antes de abrir una cuenta my529. Mantenga esta Descripción del programa y todos sus complementos para futura referencia.



# Descripción del programa

25 DE MARZO DE 2026

**my529<sup>®</sup>**

my529.org | 800.418.2551

Programa oficial de ahorros para la educación 529 de Utah

# CONTENIDOS

---

- Glosario ..... 3**
- Introducción ..... 6**
  - Quiénes somos ..... 6
  - Cómo invertir con my529 ..... 7
- Resumen ..... 8**
- Cómo empezar ..... 12**
  - Cuentas individuales ..... 13
  - Cuentas institucionales ..... 14
  - Cuentas UGMA/UTMA ..... 15
  - Otros tipos de cuentas ..... 16
  - Cómo abrir una cuenta ..... 17
  - Una vez que establece su cuenta ..... 18
- Contribuciones ..... 19**
  - Antes de contribuir ..... 19
  - Contribuciones programadas ..... 20
  - Cheque pagadero a my529 ..... 20
  - Depósito directo de nómina ..... 21
  - Pago de facturas ..... 21
  - Transferencia bancaria ..... 21
  - Contribuciones para ocasiones especiales ..... 21
  - Programa de donaciones ..... 22
  - Reembolso de impuestos sobre la renta individual del estado de Utah ..... 22
- Retiros ..... 24**
  - Antes de retirar fondos ..... 24
  - Tipos de retiros ..... 25
  - Gastos calificados ..... 29
  - Gastos no calificados ..... 30
  - Información de impuestos ..... 31
- Reinversiones y transferencias ..... 33**
  - Antes de realizar una reinversión o transferir fondos ..... 33
  - Reinversiones recibidas ..... 34
  - Reinversiones de salida ..... 35
  - Reinversiones salientes a Roth IRA ..... 36
  - Transferencias internas ..... 38
  - Transferencias externas ..... 39

- Cómo administrar su cuenta ..... 41**
- Información sobre la inversión ..... 46**
  - Cómo funcionan las opciones de inversión my529 ..... 46
  - Opciones de inversión según la fecha de inscripción objetivo ..... 46
  - Opciones de inversión estáticas ..... 48
  - Opciones de inversión personalizadas ..... 50
  - Cambiar su opción de inversión ..... 53
  - Acerca de las inversiones subyacentes ..... 55
  - Riesgos de inversiones subyacentes ..... 57
- Cargos ..... 65**
  - Cómo se financia my529 ..... 65
  - Estructura de cargos ..... 65
  - Rangos de cargos basados en activos ..... 66
  - Cargos por servicio ..... 66
  - Cargos cobrados por terceros ..... 67
  - Tablas de tarifas ..... 68
- Consideraciones fiscales ..... 71**
  - Antes de invertir con my529 ..... 71
  - Consideraciones de impuestos federales ..... 71
  - Consideraciones de impuestos federales sobre donaciones y patrimonio ..... 72
  - Consideraciones de impuestos del estado de Utah ..... 73
  - Consecuencias fiscales ..... 74
  - Declaración de impuestos federales ..... 74
  - Declaración de impuestos estatales de Utah ..... 75
- Factores de riesgo ..... 76**
- Información legal y de otro tipo ..... 80**
- Política de privacidad ..... 83**
- Tablas y cuadros ..... 87**
  - Plazos de fin de año para el 2026 ..... 87

# GLOSARIO

A medida que navegue por esta Descripción del programa, es posible que se encuentre con expresiones y términos únicos del sector financiero, de los planes 529 y de my529. Considere esta lista como un recurso útil.

<b>Cuenta</b>	<p>my529 ofrece cinco tipos de cuentas.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Cuenta individual:</b> Una cuenta individual es propiedad de y está administrada por una persona con un beneficiario designado.</li><li>• <b>Cuenta institucional:</b> Una cuenta institucional es propiedad de y está administrada por un fideicomiso, una sociedad u otra entidad con un beneficiario designado.</li><li>• <b>Cuenta UGMA/UTMA:</b> Una cuenta UGMA/UTMA es propiedad de un beneficiario menor, pero está administrada por un agente, quien es legalmente responsable de la cuenta.</li><li>• <b>Cuenta máster:</b> Una cuenta de beca es propiedad de y está administrada por una organización 501(c)(3) o de un gobierno estatal o local. Funciona como cuenta de retención del dinero utilizado para financiar las cuentas de becas.</li><li>• <b>Cuenta de beca:</b><ul style="list-style-type: none"><li>» Una cuenta de beca es propiedad de y está administrada por una organización 501(c)(3) o de un gobierno estatal o local.</li><li>o</li><li>» Es propiedad de y está administrada por my529.</li></ul></li></ul>
<b>Agente de cuenta</b>	La persona que es legalmente responsable y actúa en nombre de un titular de la cuenta en la que la cuenta es propiedad de un menor de edad, empresa, fideicomiso u otra entidad.
<b>Acuerdo de cuenta</b>	Un documento utilizado para abrir una cuenta my529. <ul style="list-style-type: none"><li>• Acuerdo de cuenta individual (Formulario 100).</li><li>• Acuerdo de cuenta institucional (Formulario 102).</li><li>• Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA (Formulario 104).</li><li>• Acuerdo de cuenta máster (Formulario 105).</li><li>• Acuerdo de cuenta de beca (Formulario 106).</li></ul>
<b>Titular de la cuenta</b>	La persona, sociedad, fideicomiso u otra entidad propietaria de la cuenta.
<b>Cuenta ABLE (Achieving a Better Life Experience)</b>	Una cuenta de ahorros con ventajas impositivas para una persona elegible con discapacidad.
<b>Asignación de activos</b>	El proceso de creación de una opción de inversión mediante la elección de inversiones subyacentes y la decisión del porcentaje de cada inversión subyacente que compensará la opción. La combinación deseada de inversiones subyacentes es la asignación de activos objetivo.
<b>Cargo basado en activos</b>	<p>Un cargo que se aplica diariamente a la opción de inversión de una cuenta. El cargo es un porcentaje del valor de la cuenta. Por ejemplo, por cada \$1,000 invertidos al año, correspondería un cargo del 0.100 % equivalente a \$1.00.</p> <p>El cargo basado en activos tiene dos partes:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• my529 cobra <b>el cargo administrativo de activos</b> del saldo de la cuenta para financiar sus operaciones.</li><li>• <b>El gasto de fondos subyacentes</b> se evalúa en las inversiones subyacentes en su opción de inversión. Los gastos de fondos subyacentes se conocen comúnmente como índices de gastos operativos o cargos de administración de fondos. Vanguard, Dimensional y PIMCO cobran estos cargos para cubrir los gastos de operación de los fondos.</li></ul>
<b>Beneficiario</b>	<p>Está invirtiendo dinero para pagar los gastos de educación calificados de su beneficiario, como su hijo, nieto, amigo o incluso usted mismo.</p> <p>Un beneficiario puede ser cualquier persona que cumpla los siguientes requisitos:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Una dirección física en los Estados Unidos.</li><li>y</li><li>• Un Número de Seguro Social de EE. UU. o de Identificación de Contribuyente.</li></ul>
<b>Contribución</b>	Dinero que se deposita en una cuenta my529 a fin de ahorrar para los gastos de educación calificados de un beneficiario. Generalmente, el titular de la cuenta es quien realiza las contribuciones, pero también pueden hacerlo otras personas.
<b>Opciones de inversión personalizadas</b>	Una opción de inversión donde el titular de la cuenta diseña su asignación de activos a partir de los fondos subyacentes ofrecidos a través de my529. Existen dos tipos de opciones de inversión personalizada: Customized Age-Based y Customized Static. <i>Consulte la Parte 7, Información sobre la inversión, para obtener más detalles.</i>
<b>Ganancias</b>	Crecimiento en el saldo de la cuenta por encima del monto del capital invertido. Las ganancias del mercado, los dividendos y los intereses se reciben en la cartera de opciones de inversión y se reflejan en el cálculo del NAV diario.
<b>Institución educativa elegible</b>	Una universidad, facultad o escuela de formación profesional técnica acreditada en los Estados Unidos o en el extranjero que es elegible para participar en programas federales de ayuda financiera destinada a estudiantes en cumplimiento de lo establecido en el Título IV de la Ley de Educación Superior de 1965. Usted puede utilizar los fondos 529 en instituciones educativas elegibles. Para determinar la elegibilidad, comuníquese con la oficina de ayuda financiera de la escuela individual o busque studentaid.gov.

<b>Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC)</b>	La FDIC asegura las cuentas corrientes, de ahorro y otros tipos de cuentas de depósito mantenidas en bancos asegurados por la FDIC. La FDIC no asegura cooperativas de crédito, bancos extranjeros, valores, fondos mutuos u otras inversiones.
<b>Cuentas aseguradas por la FDIC</b>	Una inversión subyacente ofrecida para cuentas personalizadas o estáticas, o como parte de diversas opciones de inversión de my529. Solo la parte de las cuentas asegurada por la FDIC de una opción de inversión está asegurada por la FDIC.
<b>Parte interesada</b>	Una persona que ha recibido acceso de solo lectura en línea a una cuenta específica. Solo el titular de una cuenta puede conceder acceso a una parte interesada. La parte interesada no puede realizar cambios en la cuenta ni iniciar una transacción. El titular de la cuenta puede cancelar el acceso de la parte interesada en cualquier momento.
<b>Opciones de inversión</b>	Está invirtiendo su dinero para pagar los gastos de educación calificados. my529 ofrece una variedad de opciones de inversión que están compuestas por inversiones subyacentes. Seleccionará una opción de inversión para su cuenta. Cualquier contribución que haga a su cuenta se invertirá de acuerdo con la asignación de activos de su opción de inversión.
<b>Cambio de opción de inversión</b>	Un cambio de una opción de inversión a otra. Puede hacer un cambio de opción de inversión dos veces por año calendario para el mismo beneficiario, de acuerdo con el Código de Impuestos Internos.
<b>Poder legal limitado (LPOA)</b>	Una persona o entidad con autoridad LPOA que ha sido designada por el titular de la cuenta para actuar como su apoderado, agente y representante de cuenta autorizado. Se le otorga a la persona o entidad acceso a cuentas y permiso de realizar transacciones específicas en nombre del titular de la cuenta. El titular de la cuenta puede cancelar la autorización de LPOA en cualquier momento.
<b>Familiar</b>	<p>Un familiar puede ser:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• El padre o la madre del beneficiario o antecesor de cualquiera de los dos.</li> <li>• Un hijo o descendiente de un hijo.</li> <li>• Un padrastro o madrastra.</li> <li>• Un hijastro o hijastra.</li> <li>• Un hermano, una hermana, un hermanastro o una hermanastra.</li> <li>• Medio hermano o media hermana.</li> <li>• Un hermano o hermana del padre o madre.</li> <li>• Un cuñado, cuñada, yerno, nuera, suegro o suegra.</li> <li>• Un hijo o hija de un hermano o hermana.</li> <li>• Un cónyuge del beneficiario o de las personas mencionadas anteriormente.</li> <li>• Un primo hermano.</li> </ul> <p><b>Nota:</b> Un hijo o hija adoptado legalmente por una persona se considera hijo o hija de esa persona.</p>
<b>Valor del activo neto (NAV)</b>	El NAV es el precio diario de una unidad de inversión de una opción de inversión. Se calcula cada día hábil tras el cierre de las operaciones de mercado (normalmente a las 4 p. m., Hora del Este). El NAV se basa en el valor total de las inversiones subyacentes de cada opción de inversión, incluidos los ingresos (dividendos e intereses) y los devengos de gastos para esa opción de inversión, dividido por la cantidad total de unidades.
<b>Capital</b>	La cantidad de dinero aportado a una cuenta my529. El capital no incluye las ganancias de la cuenta.
<b>Gastos de educación calificados</b>	<p>Los gastos de educación calificados incluyen lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gastos de educación superior calificados.</li> <li>• Gastos de K-12.</li> <li>• Pagos de préstamos estudiantiles.</li> <li>• Gastos de pasantías registradas.</li> <li>• Gastos de credenciales de educación superior calificados.</li> </ul> <p><b>Los gastos de educación superior calificados</b> se pagan en nombre de un beneficiario. Estos gastos son necesarios para la inscripción del beneficiario o la asistencia a una institución educativa elegible. Los gastos incluyen lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Matrícula, cargos, libros y suministros.</li> <li>• Equipo necesario para la inscripción o asistencia.</li> <li>• Computadoras, periféricos, programas informáticos, acceso a Internet y servicios relacionados usados principalmente por el beneficiario mientras está inscrito.</li> <li>• Alojamiento y alimentación para estudiantes inscritos al menos medio tiempo (estos costos no pueden exceder el monto establecido por la institución o el monto de la factura cobrado a un estudiante que reside en una casa perteneciente a la institución u operada por esta).</li> <li>• Gastos por servicios para estudiantes con necesidades especiales a fin de inscribirse y asistir a una escuela.</li> </ul> <p><b>Los gastos de K-12</b> corresponden a gastos desde el preescolar hasta el 12.º grado (K-12) en escuelas públicas, privadas o religiosas. Los retiros para gastos de matrícula desde jardín de infancia hasta 12.º grado no pueden exceder un total combinado de \$20,000 por beneficiario por año calendario entre todas las cuentas 529 que se mantienen para el beneficiario. (El límite aumentó a \$20,000 el 1 de enero del 2026, desde el límite anterior de \$10,000 solo para gastos de matrícula).</p> <p>Los <b>pagos de préstamos estudiantiles</b> son pagos de hasta \$10,000 de capital e intereses de préstamos para educación calificados para el beneficiario, o un hermano del beneficiario. El límite de \$10,000 no es un límite por año natural, sino un límite agregado por persona (beneficiario o hermano) teniendo en cuenta todas las cuentas 529.</p> <p><b>Los gastos de pasantías registradas</b> son gastos por tarifas, libros, suministros y equipos necesarios para que un beneficiario participe en un programa de pasantías. El programa debe estar registrado y certificado por el Secretario de trabajo en virtud de la Sección 1 de la Ley Nacional de Pasantías de Estados Unidos.</p> <p><b>Los gastos de credenciales de educación superior calificados</b> cubren una amplia gama de gastos necesarios para obtener o mantener una credencial de educación superior. <i>Para obtener más información sobre el alcance y los límites de estos tipos de gastos calificados, consulte la parte 4, Retiros, gastos de credenciales de educación superior calificados.</i></p>

<b>Ajuste</b>	El proceso de compra y venta de las inversiones subyacentes de una opción de inversión para alinear sus saldos con la asignación de activos objetivo.
<b>Recontribución</b>	Un reembolso recibido de una institución educativa elegible de cualquier gasto en educación calificado que se contribuye nuevamente a una cuenta my529. Se debe volver a contribuir a una cuenta del plan de matrícula calificado 529 dentro de los 60 días posteriores a la fecha del reembolso. La nueva contribución debe ser para el mismo beneficiario que el retiro original. El monto contribuido no puede superar el monto reembolsado.
<b>Reinversión</b>	Mover fondos de una cuenta de plan de matrícula calificada 529 a una cuenta en otro plan 529, una cuenta ABLE o una Roth IRA. Se puede realizar una reinversión a otra cuenta del plan 529 o a una cuenta ABLE para el mismo beneficiario o para un miembro de la familia del beneficiario. Se puede realizar una reinversión a una cuenta Roth IRA solo cuando el titular de la cuenta Roth IRA es la misma persona que el beneficiario de la cuenta my529.
<b>Opciones de inversión estáticas</b>	Una opción de inversión que mantiene la misma asignación de activos con el tiempo.
<b>Sucesor del titular de la cuenta</b>	Persona física, fideicomiso u otra entidad que asumirá todos los derechos y obligaciones de una cuenta en caso de fallecimiento del titular de la cuenta.
<b>Opciones de inversión según la fecha de inscripción objetivo</b>	<p>La opción de fecha de inscripción objetivo considera el año objetivo en el que el beneficiario de la cuenta comenzará a retirar fondos para pagar los gastos de educación calificados.</p> <p>Hay 12 carteras en la opción de fecha de inscripción objetivo. Las carteras se convierten gradualmente en una asignación de activos más conservadora a medida que se acerca el año de inscripción objetivo.</p> <p>El titular de la cuenta tiene la flexibilidad de seleccionar cualquier cartera de fechas de inscripción objetivo según su preferencia de inversión (más agresiva o conservadora), independientemente del año previsto de inscripción del beneficiario.</p> <p>Las asignaciones de activos se ajustan automáticamente con el tiempo en un programa preestablecido y se reequilibran trimestralmente.</p>
<b>Contribución de terceros</b>	Una contribución a una cuenta my529 realizada por una persona que no es el titular de la cuenta.
<b>Transferencia</b>	Fondos depositados en una cuenta my529 procedentes de una Caja de Ahorros Educativos Coverdell liquidada, una cuenta UGMA/UTMA o un bono de ahorros de EE. UU. En algunos casos, las transferencias también se pueden realizar entre diferentes cuentas my529.
<b>Gasto de fondo subyacente</b>	Un cargo por los fondos subyacentes cobradas por Vanguard, Dimensional y PIMCO. A menudo se lo conoce como el índice de gastos operativos de un fondo.
<b>Inversiones subyacentes</b>	Los fondos Vanguard y Dimensional, el PIMCO Interest Income Fund y las cuentas aseguradas por la FDIC que se utilizan para crear las opciones de inversión de my529.
<b>Cuenta Ley Uniforme de Donaciones a Menores/ Ley Uniforme de Transferencias a Menores (UGMA/UTMA)</b>	Una cuenta my529 en la que el beneficiario es titular de la cuenta y el beneficiario es menor de edad. Un adulto administra la cuenta hasta que el beneficiario alcanza la mayoría de edad.
<b>Unidades</b>	Como titular de la cuenta, no es dueño de las inversiones subyacentes. Sus contribuciones compran unidades (una fracción del valor agrupado) en la opción de inversión que haya seleccionado para su cuenta. <i>Consulte el Valor del activo neto.</i>
<b>Retiro</b>	Dinero extraído de una cuenta y enviado a un destinatario, como el titular de la cuenta, el beneficiario o la institución educativa elegible.

# INTRODUCCIÓN

---

## QUIÉNES SOMOS

my529, el plan de ahorros para la educación de Utah, ha ayudado a las personas a ahorrar para cubrir gastos de educación futuros calificados durante 30 años. my529 es un programa de matrícula calificado, comúnmente conocido como un plan 529, que presenta ventajas fiscales.

El estado de Utah fundó my529 en 1996 para administrar un fideicomiso público en beneficio de los titulares y beneficiarios de la cuenta my529.

No es necesario ser residente o contribuyente de Utah para abrir una cuenta my529. No es necesario que su beneficiario sea residente o contribuyente de Utah.

---

### ¿Qué es un plan 529?

El Congreso creó los planes 529 en 1996 con la promulgación de la Sección 529 del Código de Impuestos Internos. Los planes 529 son programas de matrícula calificados. Los estados, las agencias estatales o una o más instituciones educativas elegibles pueden patrocinar un plan 529. Los planes 529 ofrecen beneficios fiscales federales potenciales y, dependiendo del estado, también pueden ofrecer beneficios fiscales estatales.

Cuando abre una cuenta 529, invierte dinero para los futuros gastos de educación calificados de un beneficiario. Usted aporta a su cuenta dinero después de impuestos. Sin embargo, las ganancias en una cuenta my529 se acumulan libres de impuestos sobre la renta federales y del estado de Utah. Eso significa que todas las ganancias potenciales se vuelven a invertir para ayudar a que su cuenta crezca.

Cuando esté listo, puede retirar fondos libres de impuestos para gastos de educación calificados como la matrícula, los cargos, los libros, los suministros y ciertos costos de alojamiento y alimentación. También puede utilizar fondos para los gastos de K-12, pasantías registradas, reembolso de préstamos estudiantiles calificados y gastos de credenciales de posgrado calificados (todos sujetos a ciertos límites). *Consulte la Parte 4, Retiros, para ver una lista completa de gastos y límites calificados.*

Los fondos se pueden usar para los gastos de educación calificados en cualquier institución educativa elegible en los Estados Unidos o en el extranjero que califica para participar en los programas federales de ayuda a los estudiantes. Las instituciones elegibles generalmente incluyen universidades públicas o privadas, facultades, universidades técnicas y escuelas de formación profesional. Los contribuyentes de Utah también pueden reclamar créditos o deducciones al impuesto sobre la renta del estado de Utah de contribuciones a sus cuentas my529.

### Información general sobre my529

my529 es el programa de matrícula cualificada (plan 529) patrocinado por el estado de Utah. El Consejo de Ahorros para la Educación de Utah de Fideicomisarios supervisa my529.

El nombre oficial de my529 es el Plan de Ahorros para la Educación de Utah (UESP). UESP ha operado comercialmente con el nombre de my529 desde el 5 de febrero de 2018.

my529 es una agencia autosostenida. my529 no recibe dinero del estado de Utah para financiar sus operaciones, ni my529 transfiere ninguno de sus ingresos al fondo general del estado de Utah.

my529 opera un fideicomiso público. Las contribuciones del titular de la cuenta se agrupan dentro del fideicomiso my529 con el propósito de invertir en gastos de educación calificados. El fideicomiso my529 es el titular de las inversiones subyacentes. Los titulares de la cuenta reciben unidades en el fideicomiso my529, pero no son titulares de las inversiones subyacentes.

---

## CÓMO INVERTIR CON MY529

my529 es un plan de venta directa. Eso significa que puede abrir una cuenta directamente con my529. No necesita la ayuda de un asesor financiero ni de un corredor de valores para abrir o contribuir a una cuenta my529.

Cuando abra una cuenta my529, podrá elegir entre diversas opciones de inversión.

Las opciones de inversión son valores de fondo municipal que no están registrados en la Comisión de Valores y Bolsa (SEC) de los Estados Unidos ni en ninguna agencia de valores del estado. my529 no es una sociedad de inversiones registrada ni un asesor de inversiones registrado en la SEC ni en ninguna agencia de valores del estado.

Cada opción de inversión my529 es única y está compuesta por uno o varios fondos subyacentes de Vanguard y Dimensional, el PIMCO Interest Income Fund o cuentas aseguradas por la FDIC en Sallie Mae Bank y U.S. Bank.

Usted no es titular de ninguna de las inversiones subyacentes. En cambio, sus contribuciones compran unidades en el fideicomiso my529 según la opción de inversión que haya seleccionado para su cuenta.

El valor del activo neto (NAV) diario, o el precio de una unidad my529, se basa en el valor total de las inversiones subyacentes de cada opción de inversión, incluidos los ingresos (dividendos e intereses) y los devengos de gastos para esa opción de inversión, dividido por la cantidad total de unidades.

El valor de una cuenta my529 puede variar dependiendo de las condiciones del mercado y el desempeño de la opción de inversión que seleccionó. El valor de una cuenta podría ser mayor o menor que el monto contribuido.

Su cuenta podría perder valor. Los titulares de las cuentas asumen todos los riesgos de inversión.

# RESUMEN

Esta sección destaca las características clave del plan my529 y no proporciona una divulgación completa de los términos y las condiciones materiales del programa. Lea detenidamente la Descripción del programa completa y los suplementos antes de invertir en my529.

## ¿Quién puede ser titular de cuenta o agente de cuenta?

Cada cuenta my529 pertenece a un titular de cuenta. Sin embargo, ciertos tipos de cuentas son administradas por un agente de cuenta en nombre del titular de la cuenta.

**Nota:** Cuando en esta Descripción del programa se lea “titulares de cuenta”, también se refiere a agentes de cuenta, cuando corresponda. Puede ser titular de cuenta si:

- Tiene al menos 18 años.
- Tiene una dirección física en los Estados Unidos.
- Tiene un número de Seguro Social o de Identificación de Contribuyente válidos.

Se requiere un agente de cuenta para administrar una cuenta my529 si esta pertenece a:

- Un menor de edad.
- Un fideicomiso.
- Una asociación.
- Una sociedad.

## ¿Quién es el beneficiario de la cuenta?

Está invirtiendo dinero para pagar los gastos de educación calificados de su beneficiario, como su hijo, nieto, amigo o incluso usted mismo.

Un beneficiario puede ser cualquier persona que cumpla los siguientes requisitos:

- Una dirección física en los Estados Unidos.
- Un Número de Seguro Social de EE. UU. o de Identificación de Contribuyente.

## Control de cuenta

Como titular, usted tiene el control de una cuenta my529, excepto en el caso de las cuentas UGMA/UTMA.

Como titular de la cuenta, puede realizar las siguientes acciones:

- Escoger su opción de inversión.
- Retirar los fondos de la cuenta. *Consulte la Parte 4, Retiros.*
- Controlar cómo y cuándo se utilizan los fondos de su cuenta.
- Cambiar el beneficiario. *Consulte la Parte 6, Cómo administrar su cuenta.*
- Otorgar derechos de poder legal limitado. *Consulte la Parte 6, Cómo administrar su cuenta.*

## Cómo abrir una cuenta my529

*Consulte la Parte 2, Cómo empezar*

Lea cuidadosamente la Descripción del programa antes de abrir una cuenta.

- Las cuentas individuales se pueden abrir en my529.org o enviando el Formulario 100, por correo postal o fax.
- Las cuentas institucionales y UGMA/UTMA se pueden abrir enviando un formulario de Acuerdo de cuenta (Formulario 102 y 104, según corresponda) por correo postal o fax.

Los formularios están disponibles en my529.org o llamando al 800.418.2551.



**Formulario 100**  
Acuerdo de cuenta individual

*Se puede completar en línea.*



**Formulario 102**  
Acuerdo de cuenta institucional



**Formulario 104**  
Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA

## Cómo elegir una opción de inversión

Consulte la Parte 7, Información sobre inversiones

my529 ofrece una variedad de opciones de inversión.

- Carteras de fecha de inscripción objetivo.
- Opciones estáticas.
- Opciones personalizadas.

Cada opción de inversión my529 es única y está compuesta por uno o varios fondos de Vanguard y Dimensional, el fondo de intereses PIMCO y cuentas aseguradas por la FDIC en Sallie Mae Bank y U.S. Bank.

## Cómo realizar una contribución

Consulte la Parte 3, Contribuciones

Cualquier persona puede contribuir a una cuenta my529. Sin embargo, solo el titular de la cuenta puede controlarla y beneficiarse de las ventajas fiscales. my529 ofrece varias formas en las que usted o sus amigos y familiares pueden contribuir a una cuenta. No se requiere un mínimo de contribución para abrir una cuenta. Aporte la cantidad que desee a su propio ritmo.

## Cómo efectuar un retiro

Consulte la Parte 4, Retiros

Puede retirar fondos de su cuenta exenta de impuestos para pagar gastos de educación calificados. Los cinco tipos principales de gastos de educación calificados son los gastos de educación superior calificados, gastos de K-12, pagos de préstamos estudiantiles, gastos de pasantías registradas y gastos de credenciales de educación superior calificados.

- Los **gastos de educación superior calificados** en una institución educativa elegible incluyen lo siguiente:
  - » Matrícula, comisiones, libros, suministros y equipos requeridos para la inscripción o asistencia del beneficiario.
  - » Computadoras, periféricos, programas informáticos, acceso a Internet y servicios relacionados usados por el beneficiario mientras está inscrito.
  - » Alojamiento y alimentación para estudiantes inscriptos al menos medio tiempo. (Estos costos no pueden exceder el monto establecido por la institución, a menos que el monto de la factura cobrado a un estudiante que reside en una casa perteneciente a la institución, u operada por esta, sea mayor).
  - » Gastos por servicios para estudiantes con necesidades especiales a fin de inscribirse y asistir a una escuela.

- **Gastos de K-12.** Puede retirar los fondos de my529 para gastos de K-12 en escuelas públicas, privadas o religiosas. Desde el 1 de enero del 2026, los retiros para gastos de matrícula desde jardín de infancia hasta 12.º grado no pueden exceder un total combinado de \$20,000 por beneficiario por año calendario entre todas las cuentas 529 que se mantienen para el beneficiario. El límite anterior era de \$10,000 para los gastos de matrícula de K-12 solamente.
- **Pagos de préstamos estudiantiles.** Pagos de hasta \$10,000 de capital e intereses en préstamos de educación calificados para el beneficiario o uno de sus hermanos. El límite de \$10,000 no es un límite por año calendario, sino un límite agregado por persona (beneficiario o hermano) teniendo en cuenta todas las cuentas 529.
- **Pasantías registradas.** Todos los cargos, libros, suministros y equipos necesarios para que la participación de un beneficiario en un programa de pasantías registradas y certificadas por la Secretaría de Trabajo en virtud de lo establecido en la Sección 1 de la Ley Nacional de Pasantías.
- **Gastos de credenciales de educación superior calificados.** Los gastos de credenciales de educación superior calificados cubren una amplia gama de gastos necesarios para obtener o mantener una credencial de educación superior. *Para obtener más información sobre el alcance y los límites de estos tipos de gastos calificados, consulte la parte 4, Retiros, gastos de credenciales de educación superior calificados.*

## Retiros no calificados

Consulte la Parte 4, Retiros

Puede retirar fondos libres de impuestos para gastos de educación calificados, pero los retiros realizados para otros fines estarán sujetos a impuestos y multas.

Si ha solicitado un crédito fiscal del impuesto sobre la renta del estado de Utah por contribuciones a su cuenta my529 en una declaración de impuestos actual o anterior, y ha realizado un retiro no calificado, existe una consecuencia fiscal. *Obtenga más información acerca de las circunstancias que requieren un complemento a los impuestos estatales en la Parte 4, Retiros.*

## Cómo reinvertir (mover) fondos hacia o desde my529

Consulte la Parte 5, Reinversiones y transferencias

Puede transferir dinero de otro plan 529 a my529 o de my529 a otro plan 529.

Puede transferir Cuentas de Ahorros Educativos Coverdell liquidadas, fondos UGMA/UTMA y Bonos de Ahorros de EE. UU. liquidados a una cuenta my529.

Puede reinvertir dinero de my529 a una cuenta ABLE para el mismo beneficiario o familiar de este.

- Las enmiendas a la H.R. 1 (119.º Congreso) eliminaron la cláusula de caducidad que limitaba las reinversiones calificadas a programas ABLE de transferencias realizadas antes del 1 de enero del 2026. Los titulares de las cuentas ahora pueden seguir haciendo reinversiones calificadas de planes 529 a programas ABLE calificados.

Puede reinvertir dinero de una cuenta my529 a una Roth IRA del mismo beneficiario, sujeto a ciertas restricciones.

## Plazos y precios de las transacciones

my529 hace todo lo razonable para completar las transacciones y solicitudes en un plazo adecuado.

La mayoría de las solicitudes recibidas en buenas condiciones durante el horario de atención de my529 se pueden completar dentro de los tres días hábiles. Sin embargo, my529 no ofrece ninguna garantía de que una transacción se completará en tres días hábiles. Las transacciones se registrarán en la siguiente declaración trimestral del titular de la cuenta. El titular de la cuenta también puede ver la transacción registrada al iniciar sesión en su cuenta.

Los titulares de la cuenta no pueden solicitar el plazo de (1) la inversión de una contribución, (2) la realización de un retiro o transferencia, o (3) un cambio de opción de inversión. my529 no se hace responsable de las fluctuaciones del mercado durante el período de tramitación. Cualquier ganancia durante el período de procesamiento antes de que una cuenta reciba el dinero corresponderá a my529 para costear gastos administrativos y de operaciones.

El valor del activo neto (NAV) diario, o el precio de una unidad my529, se basa en el valor total de las inversiones subyacentes de cada opción de inversión, incluidos los ingresos (dividendos e intereses) y los devengos de gastos para esa opción de inversión, dividido por la cantidad total de unidades.

El NAV se determina al cierre del día comercial (normalmente 4 p. m., Hora del Este). Si se solicita una transacción antes del cierre comercial de mercado y se procesa ese día, recibe el NAV para ese día. Si la transacción se solicita después del cierre de mercado, recibirá el precio del mercado para el día en que se procesa (normalmente el siguiente día de mercado).

En el caso de que los mercados estén cerrados o my529 esté cerrado el día en que se envía una transacción, estas recibirán los precios el siguiente día de mercado.

## Cómo administrar su cuenta

*Consulte la Parte 6, Cómo administrar su cuenta*

Puede administrar su cuenta en my529.org o enviando el formulario correspondiente. Puede cambiar la información de contacto, las opciones de inversión, los beneficiarios, los titulares sucesores de la cuenta y conceder o revocar un poder limitado de acceso a un asesor financiero.

## Beneficios fiscales

*Consulte la Parte 9, Consideraciones de impuestos*

### Impuestos federales

- Las ganancias son diferidas del impuesto federal sobre la renta mientras permanezcan en la cuenta.
- Las ganancias están exentas de impuestos federales sobre la renta cuando se utilizan para gastos de educación calificados.
- Las contribuciones anuales de hasta \$19,000 (\$38,000, si presentan una declaración conjunta) en el año fiscal 2026 no están sujetas al impuesto federal sobre donaciones.
  - » Una donación de hasta \$95,000 por beneficiario calificado (\$190,000, si declaran conjuntamente) puede extenderse durante cinco años libre del impuesto federal sobre donaciones. Los contribuyentes deben declarar esta donación en el Formulario 709 del IRS.
- La parte de las ganancias de un retiro no calificado está sujeta a los impuestos federales sobre la renta y, en la mayoría de los casos, a una multa por impuestos federales del 10 %.

### Impuestos de Utah

- Las ganancias son diferidas del impuesto sobre la renta del estado de Utah mientras permanezcan en la cuenta.
- Las ganancias están exentas de impuestos sobre la renta del estado de Utah cuando se utilizan para gastos de educación que califican. Las contribuciones son elegibles para un crédito o una deducción del impuesto sobre la renta del estado de Utah, hasta un cierto límite, si usted designa un beneficiario antes de que cumplan los 19 años.
- Si el titular de una cuenta solicita un crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah en una declaración de la renta actual o anterior y realiza un retiro no calificado, existe una consecuencia fiscal. Los contribuyentes deberán volver a agregar los créditos fiscales tomados anteriormente.

## Cambios en la ley, reglas y my529

Las leyes federales y estatales pueden cambiar, lo cual podría afectar a my529 y a las cuentas de my529. El Consejo de Educación Superior de Utah y el Consejo de Ahorros para la Educación de Utah de Fideicomisarios pueden modificar las reglas, regulaciones y políticas de my529 en cualquier momento. Esta Descripción del programa se actualizará para reflejar los cambios en las leyes de impuestos u otros cambios. Es posible que los titulares de la cuenta deseen consultar a un asesor fiscal antes de invertir en my529.

## Cargos

Consulte la Parte 8, Cargos

- El cargo administrativo de activo para todas las opciones de inversión personalizadas es del 0.090 % (\$0.90 por cada \$1,000 invertidos anualmente).
- Los gastos de los administradores de fondos para las inversiones subyacentes en las opciones estáticas y de fecha de inscripción objetivo varían del 0.000 % (\$0.00 por cada \$1,000 invertidos anualmente) al 0.108 % (\$1.08 por cada \$1,000 invertidos anualmente).
- Los gastos de los administradores de fondos para inversiones subyacentes en las inversiones personalizadas varían entre el 0.000 % (\$0.00 por cada \$1,000 invertidos anualmente) y el 0.275 % (\$2.75 por cada \$1,000 invertidos anualmente).
- Las cuentas aseguradas por la FDIC no tienen un gasto de fondo subyacente.
- my529 no cobra por la inscripción, el mantenimiento de la cuenta, los cambios de opción de inversión, los retiros ni las transferencias. my529 puede cobrar por las transferencias bancarias (\$15), los cheques devueltos o las contribuciones electrónicas rechazadas (\$20), las entregas aceleradas y otros servicios.
- my529 cobra una tarifa de \$3.50 por enviar un pago electrónico directamente a una institución educativa elegible participante.

## Los riesgos de ser titular de cuentas my529

Consulte la Parte 10, Factores de riesgo

Hay riesgos relacionados a inversiones e impuestos, entre otros, asociados a la apertura de una cuenta my529. Su inversión en my529 no está garantizada. Excepto para los fondos hasta determinadas cantidades en las cuentas aseguradas por la FDIC, su inversión en my529 no está cubierta por el seguro proporcionado por la FDIC ni por ninguna otra entidad.

El dinero invertido en cuentas my529 subyacentes aseguradas por la FDIC se mantiene en fideicomiso en el banco Sallie Mae Bank y el U.S. Bank. Los fondos se asignan entre los bancos según los siguientes porcentajes: Banco Sallie Mae (90 %) y U.S. Bank (10 %). El monto del seguro FDIC proporcionado a un titular de la cuenta es de \$250,000 en cada banco.

Según las condiciones del mercado, su inversión podría perder valor.

my529 puede cambiar las comisiones u opciones de inversión en el futuro.

Una cuenta my529 puede afectar la posibilidad de un beneficiario de calificar para ayuda financiera basada en la necesidad.

Evalúe todos los riesgos antes de abrir una cuenta.

# CÓMO EMPEZAR

---

En esta sección, aprenderá más sobre los tipos de cuentas que ofrece my529 a fin de determinar qué es lo correcto para usted y su beneficiario.

---

## **Cómo registrarse**

Puede registrarse para obtener una cuenta en nuestro sitio web. Visite [my529.org](http://my529.org) para abrir una cuenta individual. Si prefiere inscribirse por formulario, envíe el Formulario 100 a my529 por correo postal o fax.

Las cuentas institucionales y UGMA/UTMA no se pueden abrir en línea y requieren que los titulares o agentes de la cuenta envíen un formulario de acuerdo de cuenta (Formulario 102 y 104, según corresponda) por correo postal o fax.

## **Acerca de los formularios**

La mayoría de nuestros formularios están disponibles para su descarga en nuestro sitio web o puede llamar a my529 para solicitar un formulario. Envíe los formularios por correo postal o fax a my529.

**Formularios en español.** Puede obtener las versiones en español de los formularios que se utilizan para abrir cuentas individuales, institucionales y UGMA/UTMA, así como algunos formularios para administrar una cuenta, en nuestro sitio web o comunicándose con my529. Los formularios en español no se pueden completar en línea. Envíe los formularios completados por correo postal o fax a my529.

## **Los documentos deben estar en buenas condiciones.**

Toda información que provea a my529 debe estar en "buenas condiciones". Esto significa que la información debe ser correcta, apropiada, legible y estar completa. my529 no procesará ningún formulario enviado que no cumpla los criterios. my529 puede devolver el formulario o comunicarse con usted para que lo corrija o complete.

## **Verificación de identidad**

my529 está comprometido a ayudar con la seguridad y la información personal de los titulares y beneficiarios de nuestra cuenta, y a prevenir el fraude.

my529 verifica cierta información sobre el titular de la cuenta y el beneficiario. Esto incluye nombre, Número de Seguridad Social o Número de Identificación de Contribuyente, fecha de nacimiento y dirección física en los Estados Unidos.

my529 puede verificar información adicional según sea necesario.

my529 puede negarse a abrir una cuenta si no se puede verificar al titular de la cuenta ni al beneficiario. my529 también puede suspender o cerrar una cuenta por las mismas razones. my529 devolverá los fondos en una cuenta cerrada. Cualquier consecuencia fiscal será responsabilidad del titular de la cuenta.

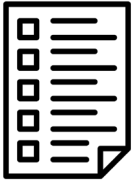
## **Cómo utilizar un asesor financiero**

Un titular de cuenta puede otorgar a un asesor financiero o a la firma del asesor la autoridad de un poder legal limitado para obtener información sobre la cuenta y realizar ciertas tareas en nombre del titular de la cuenta. my529 no paga comisiones, cargas ni gastos de venta a los asesores financieros, ni respalda a estos. *Consulte la Parte 6, Cómo administrar su cuenta.*

# Cómo elegir un tipo de cuenta

Los tres tipos de cuentas principales son Individual, Institucional y UGMA/UTMA.

## Cuentas individuales



### Formulario 100

Acuerdo de cuenta individual

*Se puede completar en línea.*



### Formulario 110

Tarjeta de firma del titular/agente de la cuenta

*(Obligatorio si se inscribe en línea)*

*Debe enviarse por correo postal o fax a my529.*

El titular de una cuenta individual debe tener un Número de Seguro Social o Número de Identificación de Contribuyente y una dirección física en los Estados Unidos que no sea un número de apartado postal.

Solo el titular de la cuenta está autorizado para tomar decisiones sobre la cuenta o iniciar transacciones, a menos que se haya otorgado un poder legal limitado.

El titular de la cuenta conserva el control de la cuenta incluso después de que el beneficiario alcanza la mayoría de edad.

Solo los titulares de cuenta que son contribuyentes de Utah son elegibles para créditos de impuestos sobre la renta en el estado de Utah. Los contribuyentes de Utah pueden ser elegibles para beneficios de impuestos de Utah si el beneficiario es menor de 19 cuando se establece la cuenta.

**Designación de los sucesores de los titulares de las cuentas.** Puede designar un titular de cuenta principal y un sucesor secundario, quien asumirá todos los derechos y obligaciones de la cuenta en caso de fallecimiento del titular de la cuenta. Un sucesor del titular de la cuenta debe cumplir con los mismos requisitos que el titular. Si no se nombra un sucesor titular de la cuenta, el beneficiario se convertirá en el titular de la cuenta. Si el beneficiario es menor de edad, el tipo de cuenta cambiará a UGMA/UTMA y se deberá designar un agente de cuenta.

El sucesor no se considera un titular conjunto de la cuenta y no puede iniciar transacciones, firmar formularios o solicitar información a my529 sobre la cuenta antes del fallecimiento del titular.

Designa sucesores del titular de la cuenta en línea o enviando el Formulario 100 o el Formulario 515. Una entidad, como un fideicomiso o sociedad, puede ser sucesora del titular.

Si el titular de una Cuenta individual muere, el sucesor debe comunicarse con my529 para iniciar la transferencia de titularidad de la cuenta.

*Consulte la Parte 6, Cómo administrar su cuenta, para obtener más información sobre los titulares de cuenta sucesores y lo que sucede en caso de incapacidad del titular de la cuenta.*

**Verificación de su firma.** Si se inscribió en una cuenta individual en línea, debe enviar el Formulario 110 por correo postal o fax con su firma. Descargue el formulario o llame a my529 para solicitarlo. my529 usa el formulario firmado a fin de verificar transacciones futuras en su cuenta. Si envía un Formulario 100 firmado a my529 no necesita enviar el Formulario 110.

*Ahora, vaya a la página 17 para iniciar el proceso de apertura de la cuenta.*

# Cómo elegir un tipo de cuenta

## Cuentas institucionales



### Formulario 102

Acuerdo de cuenta institucional

Un fideicomiso, una sociedad u otra entidad que abre una cuenta institucional actúa como titular de la cuenta.

El titular de la cuenta designa un agente de cuenta, que es la persona de contacto y actúa en representación de la cuenta.

El agente de la cuenta puede ser un fiduciario, un directivo de una empresa u otra persona autorizada por la entidad. Una cuenta solo puede tener un agente.

La entidad debe proveer el nombre legal del agente, el Número de Seguro Social de los Estados Unidos o el Número de Identificación de Contribuyente, la fecha de nacimiento, la dirección física en los Estados Unidos e información de contacto.

El agente debe firmar el Acuerdo de cuenta institucional, así como cualquier solicitud o transacción posteriores en la cuenta.

El titular de la cuenta institucional tiene control exclusivo de la cuenta institucional aun cuando el beneficiario llegue a ser adulto.

Solo los titulares de cuenta que son contribuyentes en Utah son elegibles para beneficios fiscales sobre la renta del estado de Utah. Los contribuyentes de Utah pueden ser elegibles para beneficios de impuestos de Utah si el beneficiario es menor de 19 cuando se establece la cuenta.

### Documentación necesaria para cuentas institucionales

La entidad que abre una cuenta institucional o es nombrada sucesora del titular de cuenta para una cuenta individual debe entregar cierta documentación.

**Fideicomisos.** El agente debe proveer una copia de las siguientes páginas del documento de fideicomiso:

- Portada.
- Página(s) de firma.
- Páginas que muestren los nombres de los fiduciarios y sucesores del fiduciario.

**Sociedades y otras entidades.** El agente debe entregar una copia de los documentos pertinentes que demuestren que el agente:

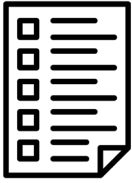
- Está autorizado para realizar inversiones en nombre del titular de la cuenta.
- Una persona autorizada por la entidad.

*Ahora, vaya a la página 17 para iniciar el proceso de apertura de la cuenta.*

# Cómo elegir un tipo de cuenta

## Cuentas UGMA/UTMA

Existen reglas especiales que rigen las cuentas UGMA/UTMA. Si tiene alguna pregunta, llame a my529 al 800.418.2551.



### Formulario 104

Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA



### Formulario 505

Cambio del titular/agente de la cuenta

Todas las cuentas UGMA/UTMA se crean en virtud de la Ley Uniforme de Donaciones a Menores/Ley Uniforme de Transferencias a Menores para retener dinero o bienes que se donaron o se transfirieron a un menor sin un fideicomiso. El dinero en una cuenta UGMA/UTMA es una donación irrevocable y permanente para el menor beneficiario. El dinero retirado de una Cuenta UGMA/UTMA solo puede ser usado por el beneficiario o en nombre del beneficiario.

**Cómo abrir una cuenta.** Por lo general, se abre una cuenta my529 UGMA/UTMA cuando los fondos UGMA/UTMA se transfieren a my529 mediante el Formulario 104. La cuenta puede ser financiada con dinero previamente donado o transferido según las regulaciones UGMA/UTMA o con fondos no pertenecientes a UGMA/UTMA.

Los fondos liquidados de una cuenta UGMA/UTMA se pueden transferir a una cuenta my529 UGMA/UTMA siempre que ambas cuentas tengan el mismo beneficiario.

Cualquier inversión no monetaria en cuentas UGMA/UTMA se debe liquidar antes de que se transfieran los ingresos a una cuenta my529 UGMA/UTMA. Liquidar inversiones no monetarias puede tener consecuencias de impuestos. Consulte a un asesor de impuestos si tiene preguntas.

**Beneficiarios y agentes de cuentas.** El beneficiario es la persona para la que se abre la cuenta.

Con una cuenta UGMA/UTMA, el beneficiario también es el titular de la cuenta y no puede cambiarse.

Debido a que el titular/beneficiario de la cuenta es un menor, la cuenta es administrada por un agente de cuenta mayor de edad.

Solo el beneficiario de una cuenta UGMA/UTMA reúne los requisitos para los beneficios fiscales. Para que el beneficiario/titular de una cuenta UGMA/UTMA sea elegible para un crédito fiscal sobre la renta del estado de Utah, la cuenta se debe abrir antes de que el beneficiario cumpla 19 años.

El beneficiario no puede solicitar información ni autorizar ninguna transacción en la cuenta hasta que alcance la mayoría de edad. La mayoría de edad está determinada por el estado donde se creó la cuenta original de UGMA/UTMA.

El agente de la cuenta, en lugar del titular/beneficiario de la cuenta, controla la cuenta hasta que el titular/beneficiario de la cuenta alcanza la mayoría de edad.

No es necesario que el agente de una cuenta my529 UGMA/UTMA sea la misma persona que el agente de la cuenta UGMA/UTMA original.

No se puede designar un sucesor del titular de la cuenta porque el beneficiario es el titular de la cuenta.

**Contribuciones.** Los fondos que no sean UGMA/UTMA se pueden contribuir a una cuenta my529 UGMA/UTMA; sin embargo, esos fondos estarán sujetos a las reglas UGMA/UTMA.

**Retiros.** Los fondos de liquidación en una cuenta UGMA/UTMA podrían generar consecuencias fiscales. El agente de la cuenta UGMA/UTMA original debe analizar con un asesor fiscal cualquier posible consecuencia fiscal.

**Transferencia de responsabilidades.** Cuando el beneficiario cumpla la mayoría de edad, el agente debe notificar a my529 enviando el Formulario 505 para que el beneficiario asuma la responsabilidad de la cuenta UGMA/UTMA my529. En ese momento, la cuenta pasará a una cuenta individual cuyo titular será el beneficiario. Una vez finalizada la transición, el agente ya no tendrá autoridad sobre la cuenta individual.

*Ahora, vaya a la página 17 para iniciar el proceso de apertura de la cuenta.*

# Cómo elegir un tipo de cuenta

## Otros tipos de cuentas

### Cuentas maestras y de beca



#### Formulario 105

Acuerdo de cuenta maestra



#### Formulario 106

Acuerdo de cuenta de beca

El gobierno estatal y local, las agencias afiliadas y las organizaciones 501(c)(3) pueden abrir Cuentas de beca y maestras my529 a fin de administrar programas de becas o programas de Cuentas de ahorros para niños (CSA), que son normalmente para familias con ingresos moderados o bajos.

Las organizaciones interesadas en abrir una cuenta de programa de becas o CSA deben comunicarse con my529.

### Cuentas de beca my529



#### Formulario 107

Acuerdo de cuenta de beca my529

my529 abre cuentas especiales a personas que participan en varios eventos promocionales de my529. Las cuentas de beca my529 se rigen por reglas especiales. Las reglas se detallan a continuación y en el formulario de becas (Formulario 107).

- my529 es el titular de cuenta.
- Se puede autorizar a un padre, tutor u otro tercero para ver información sobre la cuenta y realizar ciertas acciones en nombre del beneficiario.
- Solo se designa un beneficiario por cuenta.
- Los padres o tutores del beneficiario de una Cuenta de beca my529 no pueden contribuir a una cuenta, pero pueden abrir una cuenta individual para el mismo beneficiario.
- Todas las cuentas de becas my529 se invierten en la cartera inscrita de la opción de inversión de fecha de inscripción objetivo. *Consulte la Parte 7, Información sobre la inversión.*
- El beneficiario debe usar los fondos en la cuenta de beca antes de cumplir los 22 años. Después de que el beneficiario cumpla los 22 años, se perderá todo fondo de becas restante.
- Las cuentas de beca my529 pueden usarse solo para ciertos gastos de educación que califican. Los fondos no se pueden utilizar para pagar alojamiento ni alimentación en una institución educativa elegible, gastos de K-12, gastos de pasantías registradas, pagos de préstamos estudiantiles o gastos de credenciales de educación superior calificados.
- Los beneficiarios de algunas cuentas de beca my529 recibirán una declaración anual de my529 con información sobre sus cuentas.

# Cómo abrir una cuenta

## SU CUENTA MY529

### **Información que necesitará**

**Titular de la cuenta.** Número de Seguro Social o Número de Identificación de Contribuyente, fecha de nacimiento y dirección física en los Estados Unidos que no es un apartado postal.

**Beneficiario.** Número de Seguro Social o Número de Identificación de Contribuyente, fecha de nacimiento y dirección física en los Estados Unidos que no es un apartado postal.

**Contribuciones** (*opcional*). Número de ruta y cuenta para su banco o cooperativa de crédito.

1

### **Ingrese la información del titular de la cuenta**

2

### **Designe a un beneficiario**

Está invirtiendo dinero para pagar los gastos de educación calificados de su beneficiario, como su hijo, nieto, amigo o incluso usted mismo.

El beneficiario puede ser cualquier persona con un Número de Seguro Social de los Estados Unidos o un Número de Identificación de Contribuyente válidos.

Solo una persona puede ser el beneficiario de una cuenta. Usted puede abrir más de una cuenta para el mismo beneficiario, pero cada cuenta debe tener una opción de inversión diferente.

Diferentes personas pueden abrir cuentas para el mismo beneficiario.

El beneficiario no puede solicitar información, iniciar, aprobar ni autorizar transacciones en la cuenta, a menos que el beneficiario también sea el titular de la cuenta. *Consulte la página 15 para conocer las reglas especiales sobre las cuentas UGMA/UTMA.*

### **La edad del beneficiario puede determinar la elegibilidad para los beneficios fiscales del estado de Utah.**

Si el beneficiario tiene menos de 19 años cuando se establece la cuenta, los titulares de cuentas individuales que son contribuyentes, fideicomisos, empresas u otras entidades de Utah pueden ser elegibles para los beneficios fiscales de Utah.

3

### **Designe a un sucesor del titular de la cuenta** (*opcional*)

Si está abriendo una cuenta individual, puede designar un titular de la cuenta sucesor primario y secundario. *Consulte la página 42 para obtener más información.*

# Cómo abrir una cuenta

4

## **Elija una opción de inversión**

my529 ofrece una variedad de opciones de inversión en tres categorías. Fecha de inscripción objetivo, estáticas y personalizadas.

Cada opción usa una estrategia de inversión diferente.

*Para obtener más información sobre cada opción de inversión, consulte la Parte 7, Información sobre la inversión.*

**Opción de inversión predeterminada.** Si abre una cuenta en línea, debe seleccionar una opción de inversión. Si envía un formulario para abrir una cuenta y no selecciona una opción de inversión, su inversión estará predeterminada en la opción de inversión FDIC-Insured.

5

## **Realice una contribución**

No necesita realizar una contribución inicial para abrir una cuenta. Sin embargo, si desea contribuir cuando abra su cuenta, puede hacerlo por Internet o incluir la contribución con los Formularios 100, 102 o 104.

También puede establecer contribuciones programadas, y my529 ofrece varias formas de contribuir a una cuenta una vez abierta. *Consulte la Parte 3, Contribuciones.*

6

## **Configure su cuenta en línea**

Si abrió su cuenta en línea, estará listo para comenzar a ahorrar. Si abrió una cuenta individual en línea, deberá enviar su firma con el Formulario 110. my529 exige su firma en el archivo para completar determinadas transacciones.

*Consulte la página 28.*

Si envió los Formularios 100, 102 o 104, deberá configurar su cuenta en línea. my529 requiere que active la autenticación de dos factores para la seguridad de la cuenta.

## ***Una vez que establece su cuenta***

### **Confirmación**

Una vez que se abra la cuenta, recibirá un correo electrónico o carta de confirmación con el nombre del beneficiario y la información sobre la opción de inversión que eligió para su cuenta.

Lea detenidamente el correo o la carta de confirmación para verificar los contenidos. Notifique a my529 sobre cualquier discrepancia o error. Luego de 60 días calendario, my529 asumirá que la información es correcta.

# CONTRIBUCIONES

---

En esta sección, conocerá los diferentes métodos de contribución que my529 ofrece para que contribuir a su cuenta my529 sea más fácil.

---

## ANTES DE CONTRIBUIR

### ¿Quién puede contribuir?

Cualquier persona puede contribuir a una cuenta my529.

Los titulares de cuentas controlan exclusivamente cómo se invierte y utiliza el dinero, y solo el titular de la cuenta es elegible para los beneficios fiscales federales y estatales de Utah.

### Directrices de contribución

No se necesita realizar una contribución inicial o tener saldo de cuenta mínimo para abrir una cuenta.

El máximo agregado del saldo de cuenta para todas las cuentas my529 para el mismo beneficiario es de \$606,000.

my529 utiliza la red de Cámara de compensación automatizada para realizar transferencias electrónicas de fondos. my529 no acepta ni envía fondos a través de otras plataformas financieras, como PayPal, Venmo o Zelle.

Todas las contribuciones deben ser en dólares estadounidenses equivalentes a efectivo mediante cheque o transferencia electrónica de fondos.

No se acepta efectivo, cheques girados desde bancos fuera de EE. UU., criptomonedas ni valores. Se aceptan tarjetas de débito y crédito solo para las transacciones dentro del Programa de donaciones de my529.

Las contribuciones a las cuentas my529 no se pueden retirar durante diez días hábiles; hay retenciones más prolongadas en los retiros en relación con transferencias electrónicas, donaciones y otras circunstancias.

*Consulte Plazos de fin de año para contribuciones en la página 87.*

## Plazos y precios de las transacciones

La mayoría de las solicitudes recibidas durante el horario de atención de my529 se pueden completar dentro de los tres días hábiles. Sin embargo, my529 no ofrece ninguna garantía de que una transacción se completará en tres días hábiles. Las transacciones se registrarán en la siguiente declaración trimestral del titular de la cuenta. El titular de la cuenta también puede ver la transacción registrada al iniciar sesión en su cuenta.

my529 no es responsable de las fluctuaciones del mercado durante el período de procesamiento. Cualquier ganancia durante el período de procesamiento antes de que una cuenta reciba el dinero corresponderá a my529 para costear gastos administrativos y de operaciones.

El valor del activo neto (NAV) diario, o el precio de una unidad my529, se basa en el valor total de las inversiones subyacentes de cada opción de inversión, incluidos los ingresos (dividendos e intereses) y los devengos de gastos para esa opción de inversión, dividido por la cantidad total de unidades.

El NAV se determina al cierre del día comercial (normalmente 4 p. m., Hora del Este). Si se solicita una transacción antes del cierre comercial de mercado y se procesa ese día, recibe el NAV para ese día. Si la transacción se solicita después del cierre de mercado, recibirá el precio del mercado para el día en que se procesa (normalmente el siguiente día de mercado).

En el caso de que los mercados estén cerrados o my529 esté cerrado el día en que se envía una transacción, estas recibirán los precios el siguiente día de mercado.

# Cómo contribuir a una cuenta

## Contribuciones programadas

### Utilice su cuenta en línea



o

### Envíe un formulario



#### Formulario 200

#### Contribuciones programadas

Para cuentas individuales e institucionales.

- A partir de su cuenta en línea my529, puede autorizar a my529 a retirar dinero de su banco o de su cooperativa de crédito. Determine un monto de contribución y, luego, establezca una contribución programada.
- Puede establecer la frecuencia de su contribución para que ocurra una vez o en un programa recurrente.
- La institución bancaria debe ser una institución financiera de EE. UU.
- my529 verificará la titularidad de la cuenta de banco o de sindicato de crédito. Puede utilizar una cuenta corriente o de ahorros.
- El dinero se moverá mediante una transferencia electrónica de fondos.
- Usted no puede contribuir fondos desde una cuenta de corretaje o de fondos mutuos.
- my529 se reserva el derecho de limitar o prohibir ciertas instituciones financieras. *Consulte la Parte 11, Información legal y de otro tipo.*
- La contribución se debitará de su cuenta bancaria o de cooperativa de crédito generalmente dentro de los tres días hábiles luego de que el fondo se haya depositado en su cuenta my529.

### Cambiar o cancelar una contribución programada

- Realice el cambio o la cancelación antes de las 2 p. m. (hora de la Montaña) el día hábil de la fecha de contribución para detener la contribución programada.
- El titular de la cuenta puede cambiar o cancelar una contribución programada a través de su cuenta en línea, llamando a my529 o notificando el cambio o la cancelación en un Formulario 200 y enviando el formulario por correo postal o fax. Un colaborador externo debe llamar a my529 o enviar el Formulario 200. my529 debe recibir el formulario por lo menos tres días hábiles antes de la fecha de la contribución programada.

**Nota sobre cuentas UGMA/UTMA.** Las contribuciones programadas a una cuenta UGMA/UTMA no se pueden autorizar ni configurar en línea. Dichas contribuciones pueden establecerse cuando se abre la cuenta UGMA/UTMA usando el Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA (Formulario 104) o enviando el formulario de Contribuciones programadas (Formulario 200) con documentación que muestre la fuente de los fondos (por ejemplo, cheque UGMA/UTMA anulado o declaración bancaria). Pueden aplicar reglas especiales para otros métodos de contribución. Si tiene preguntas sobre las cuentas UGMA/UTMA, llame a my529 al 800.418.2551.

### Cheque pagadero a my529



Para todos los tipos de cuenta.

- Incluya el número de cuenta my529 y el nombre del beneficiario en el anverso del cheque.
- Se aceptan cheques de terceros solo si están endosados como “pagadero a my529” y firmados por el beneficiario en el reverso.

# Cómo contribuir a una cuenta

## Depósito directo de nómina

### Utilice su cuenta en línea



o

### Envíe un formulario



#### Formulario 205

Depósito directo de nómina

*Para cuentas individuales e institucionales.*

- Su empleador es responsable de enviar contribuciones a través de fondos electrónicos a my529.
- Las contribuciones no se invertirán hasta que my529 las reciba.
- Usted es responsable de notificar a su empleador acerca de cualquier cambio o cancelación de las deducciones de depósitos directos.

## Pago de facturas



*Para cuentas individuales e institucionales. Desde su banco o cooperativa de crédito.*

Los titulares de las cuentas pueden configurar un depósito desde su cuenta bancaria o de cooperativa de crédito a través de la plataforma de pago de facturas.

## Transferencia bancaria



#### Formulario 225

Aviso de transferencia bancaria

*Para todos los tipos de cuenta.*

my529 cobra una comisión de \$15 por cada transferencia bancaria a una cuenta my529. Si los fondos se transfieren a más de una cuenta my529, la comisión se dividirá por igual entre las cuentas.

## Contribuciones para ocasiones especiales

*Una ocasión especial puede ser un cumpleaños, una festividad u otro evento en la vida del beneficiario de la cuenta.*



*Para cuentas individuales e institucionales.  
Configuración dentro de su cuenta en línea.*

# Cómo contribuir a una cuenta

## Programa de donaciones

El Programa de donaciones my529 permite que sus familiares y amigos contribuyan de forma segura a su cuenta my529 a través de un código de contribución único.



Para cuentas individuales e institucionales.

Inscríbese a través de su cuenta en línea. Obtenga más información en [gift.my529.org](http://gift.my529.org).

- Todas las contribuciones de donaciones a las cuentas my529 están sujetas a retención, sin importar si se realizan directamente desde una cuenta bancaria, una tarjeta de crédito, débito o con cheque. Durante el período de retención, los fondos no se pueden retirar ni transferir.
  - » **Contribuciones para titulares de cuentas que han estado con my529 menos de seis meses:** Los fondos se retendrán durante 20 días hábiles después del depósito.
  - » **Contribuciones para titulares de cuentas que han estado con my529 durante más de seis meses:** Los fondos se retendrán durante al menos diez días hábiles después del depósito.
  - » **Contribuciones realizadas con tarjeta de crédito o débito:** Los fondos se retendrán durante 45 días hábiles después del depósito.
- Cualquiera puede donar a una cuenta my529. Sin embargo, solo el titular de la cuenta puede cambiar la opción de inversión, retirar o transferir dinero, cambiar al beneficiario o reclamar cualquier beneficio fiscal relacionado con la cuenta.
- Una donación puede tener consecuencias de impuestos. Los contribuyentes deben consultar a un asesor de impuestos. Consulte la Parte 9, Consideraciones de impuestos, para obtener información acerca de las consideraciones fiscales federales sobre bienes raíces y donaciones.

## Donaciones con tarjetas de crédito o débito

- Las contribuciones del Programa de donaciones se pueden realizar con la mayoría de las tarjetas de crédito o débito.
- Las contribuciones no se pueden retirar ni transferir durante un plazo de al menos 45 días hábiles después del depósito.
- Tenga en cuenta que se cobrará una tarifa de servicio de terceros por cada transacción de donaciones.
- my529 no registra ni almacena información de tarjetas. Obtenga más información en [gift.my529.org](http://gift.my529.org).

## Reembolso de impuestos sobre la renta individual del estado de Utah



Reembolso de impuestos sobre la renta individual del estado de Utah

Para cuentas individuales.

- Contribuya toda o parte de su devolución de impuestos del estado de Utah a sus cuentas my529.
- Haga esta selección en su declaración de impuestos.
- Si tiene más de una cuenta my529, la contribución del reembolso de impuestos se dividirá por igual entre todas las cuentas individuales.
  - » Una pareja que presenta su declaración en conjunto tendrá su reembolso igualmente dividido entre sus cuentas.
- Si no tiene una cuenta, pero indica en su declaración de impuestos sobre la renta individual del estado de Utah que quiere realizar una contribución, my529 le enviará información sobre cómo abrir una cuenta.
- Si no abre una cuenta en un plazo de 30 días, my529 le enviará el reembolso de impuestos sin intereses ni ganancias.

## CONSIDERACIONES

### Notificación de confirmación

my529 confirmará su contribución en su próximo estado de cuenta trimestral y su cuenta en línea.

### Límites de contribución

El Gobierno federal exige que my529 establezca un límite en los saldos de las cuentas de un beneficiario.

El máximo agregado del saldo de cuenta de todas las cuentas my529 para el mismo beneficiario es de \$606,000. Este monto calcula los costos actuales de un título de pregrado y graduado en la institución educativa pública o privada de mayor costo en los Estados Unidos.

Las contribuciones que superen el límite de \$606,000 serán devueltas al contribuyente. Los saldos pueden crecer a través de ganancias superiores a \$606,000, pero se devolverán contribuciones adicionales que podrían hacer que se supere el saldo máximo de la cuenta.

my529 puede ajustar periódicamente el límite de contribución.

### Contribuciones a múltiples cuentas

Si tiene más de una cuenta:

- Usted elige cómo se distribuyen las contribuciones entre las cuentas.
- Si envía una contribución sin especificar cómo asignarla, la contribución se depositará de manera equitativa en todas las cuentas.

### Fondos insuficientes o contribuciones rechazadas

my529 cobra \$20 por un cheque devuelto o una contribución programada rechazada mediante transferencia electrónica de fondos. Si un cheque devuelto o contribución rechazada se debía distribuir entre varias cuentas, el cargo se dividirá entre todas las cuentas. También se le puede cobrar a su cuenta (o sus cuentas) por pérdidas o gastos del mercado en los que my529 incurre. my529 conservará cualquier ganancia que se adquirió durante este proceso.

my529 se reserva el derecho de cancelar cualquier contribución programada a una cuenta.

### Contribuciones enviadas sin la documentación adecuada

my529 no procesará contribuciones enviadas con información incompleta o incorrecta. my529 notificará al contribuyente y la contribución se mantendrá en una cuenta de compensación hasta por 30 días calendario.

El contribuyente no es elegible para ganancias por inversiones mientras la contribución está en la cuenta de compensación. La contribución se depositará en la cuenta del titular de cuenta si la documentación correcta y completa se recibe dentro de los 30 días calendario. Las cuentas son elegibles para recibir ganancias por inversión una vez que la contribución se haya trasladado de la cuenta de compensación a su cuenta my529.

Se devolverá la contribución si la documentación sigue sin estar en buenas condiciones luego de 30 días calendario.

El dinero de un cheque depositado en una cuenta de compensación no se puede devolver hasta que hayan pasado diez días hábiles.

### Plazos de contribución

*Consulte los plazos de fin de año, página 87.*

Ninguna contribución que my529 reciba luego de los plazos de fin de año será elegible para crédito o deducción al impuesto estatal sobre la renta de Utah para ese año fiscal. Una contribución enviada por correo postal sellada en un año fiscal, pero recibida por my529 en el año fiscal siguiente, cuenta como una contribución del año fiscal en el que se recibió.

Una contribución enviada a my529 como parte de una nueva cuenta debe incluir todo el papeleo necesario para que se abra la cuenta. Una contribución enviada a fin de año que no incluya la documentación requerida en buenas condiciones no se acreditará a la nueva cuenta para ese año fiscal.

Si my529 recibe una contribución antes de la fecha límite de fin de año, pero se devuelve el cheque o se rechaza la transferencia electrónica de fondos, la contribución no será elegible para la deducción o crédito de impuestos del estado de Utah para ese año fiscal. my529 no puede garantizar que las contribuciones programadas, el pago de facturas, el depósito directo de nómina o la contribución del Programa de donaciones recibida al final del año fiscal se procesarán en ese año. Sin embargo, mientras que la contribución esté en las oficinas de my529, en buenas condiciones, antes del cierre de negocios el último día hábil de operaciones para el año calendario, estará sujeta a impuestos, aunque no se la invierta sino hasta el siguiente enero.

Envíe una contribución a my529 lo antes posible para garantizar que se procese en el año fiscal vigente.

# RETIROS

---

En esta sección, aprenderá:

- Cómo retirar dinero.
- Quién puede recibir fondos.
- Cómo se pueden utilizar los fondos para gastos de educación calificados.

También encontrará información sobre:

- Retiros no calificados.
- Implicaciones fiscales.
- Circunstancias especiales para ciertos retiros.

---

## ANTES DE RETIRAR FONDOS

Las cuentas my529 están diseñadas a fin de ahorrar para gastos de educación calificados (*consulte la página 29 para obtener más detalles*). Puede retirar fondos para gastos no calificados, pero enfrentará consecuencias fiscales (*consulte la página 31*).

Solo los titulares de la cuenta pueden solicitar retiros de sus cuentas my529. Su beneficiario no tiene acceso al dinero de su cuenta.

Los retiros de una cuenta cuya opción de inversión tiene varias inversiones subyacentes serán tomados proporcionalmente del capital y las ganancias de las inversiones subyacentes en la cuenta basados en su porcentaje del saldo de la cuenta al momento del retiro.

Los fondos no se pueden tomar solamente del capital ni de las ganancias.

Los titulares de la cuenta no pueden solicitar un retiro de fondos subyacentes específicos dentro de una opción de inversión.

my529 puede cobrar una comisión por entrega acelerada del retiro.

### Restricciones en los retiros

Las contribuciones no se pueden retirar durante al menos diez días hábiles después de la fecha de contribución.

my529 utiliza la red de Cámara de compensación automatizada para realizar transferencias electrónicas de fondos.

my529 no acepta ni envía fondos a través de otras plataformas financieras, como PayPal, Venmo o Zelle.

Durante los primeros 90 días hábiles posteriores a la apertura de una cuenta, my529 se reserva el derecho de restringir los retiros mediante transferencia electrónica de fondos a la cuenta corriente o de ahorros a partir de la cual se recibió una contribución.

Los agentes de UGMA/UTMA solo pueden solicitar retiros en forma de cheque o pago electrónico directamente a una institución educativa elegible.

En algunas circunstancias, es posible que las personas que viven fuera del país no puedan solicitar un retiro a través de su cuenta en línea.

### Plazos y precios de las transacciones

La mayoría de las solicitudes recibidas durante el horario de atención de my529 se pueden completar dentro de los tres días hábiles. Sin embargo, my529 no ofrece ninguna garantía de que una transacción se completará en tres días hábiles. Las transacciones se registrarán en la siguiente declaración trimestral del titular de la cuenta. El titular de la cuenta también puede ver la transacción registrada al iniciar sesión en su cuenta.

my529 no es responsable de las fluctuaciones del mercado durante el período de procesamiento. Cualquier ganancia durante el período de procesamiento antes de que una cuenta reciba el dinero corresponderá a my529 para costear gastos administrativos y de operaciones.

El valor del activo neto (NAV) diario, o el precio de una unidad my529, se basa en el valor total de las inversiones subyacentes de cada opción de inversión, incluidos los ingresos (dividendos e intereses) y los devengos de gastos para esa opción de inversión, dividido por la cantidad total de unidades.

El NAV se determina al cierre del día comercial (normalmente 4 p. m., Hora del Este). Si se solicita una transacción antes del cierre comercial de mercado y se procesa ese día, recibe el NAV para ese día. Si la transacción se solicita después del cierre de mercado, recibirá el precio del mercado para el día en que se procesa (normalmente el siguiente día de mercado).

En el caso de que los mercados estén cerrados o my529 esté cerrado el día en que se envía una transacción, estas recibirán los precios el siguiente día de mercado.

# Cómo efectuar un retiro

**Inicie un retiro de una de las siguientes maneras.**

**Utilice su cuenta en línea**



o

**Envíe un formulario**



**Formulario 300**

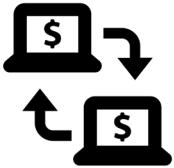
Solicitud de retiro

## **¿Quién recibe el dinero que retira de su cuenta?**

Un receptor elegible, la persona o institución a la que se paga dinero, puede ser el titular de la cuenta, el beneficiario, una institución educativa elegible u otro plan 529 calificado.

## **Tipos de retiros**

**Transferencia electrónica de fondos**



Los retiros se pueden transferir directamente en la cuenta corriente o de ahorros del titular o beneficiario de la cuenta. Este método está disponible solo para titulares de cuentas individuales o institucionales. Inicie sesión en su cuenta my529 para iniciar el retiro.

En el caso de retiros para gastos de K-12, las transferencias electrónicas de fondos se realizarán solo en la cuenta corriente o de ahorros del titular de la cuenta.

# Cómo efectuar un retiro

## Pago electrónico



my529 puede enviar un pago electrónico directamente a una institución educativa elegible participante. El retiro acelerado suele llegar a la institución en un plazo aproximado de dos a tres días hábiles. Los titulares de las cuentas pueden realizar un seguimiento del estado del pago en su cuenta en línea. El servicio de pago electrónico cuesta \$3.50 por transacción. La tarifa de servicio se deducirá de los fondos de la cuenta my529. *Consulte la Parte 8 para obtener más información sobre tarifas.*

Los titulares de las cuentas deben iniciar este proceso en su cuenta en línea. El servicio de pago electrónico solo está disponible para instituciones en el nivel de educación superior que participen en el servicio de pago. Las escuelas K-12 no son elegibles. Los agentes de UGMA/UTMA también pueden solicitar un pago electrónico directamente a una institución educativa elegible.

Hay un límite agregado de \$75,000 por cuenta para pagos electrónicos. El límite se restablece cada 30 días.

El monto disponible para el retiro de un pago electrónico dependerá del precio de cierre del mercado al final del día de negociaciones si la solicitud es superior al saldo de la cuenta.

**Cancelación de una transacción de pago electrónico.** Los titulares de las cuentas pueden cancelar su transacción antes de las 2 p. m., Hora de la Montaña, el día en que se realiza la solicitud de pago iniciando sesión en su cuenta en línea. Sin embargo, los titulares de las cuentas no podrán cancelar una transacción de pago electrónico después de las 2 p. m., Hora de la Montaña, el día en que se inicia el pago. El titular de la cuenta deberá comunicarse con la institución para solicitar un reembolso y estará sujeto a las políticas de la institución. *Consulte la Parte 8 para obtener información sobre tarifas.*

## Cheque



my529 puede enviar un cheque al titular de la cuenta, beneficiario, una institución educativa elegible u otro plan 529. my529 no emitirá un cheque a otro tercero.

my529 enviará por correo postal el cheque a la dirección en los registros si se envía al titular de la cuenta o al beneficiario.

Para solicitar que un cheque se envíe a una institución educativa elegible, el titular de la cuenta debe enviar toda la información necesaria en línea o en el Formulario 300.

Para los gastos de K-12, my529 solo emitirá un cheque al titular de la cuenta.

Para reembolsos de préstamos estudiantiles, pasantías registradas, y gastos de credenciales de educación superior calificados, my529 emitirá un cheque al titular de la cuenta o al beneficiario.

El cheque se debe cobrar dentro de los 180 días de la fecha de emisión. Luego de los 180 días, el cheque deja de ser válido.

# Cómo efectuar un retiro

## Tarjeta prepagada



La Tarjeta de acceso prepagada Discover® de my529 (Tarjeta de acceso de my529) la emite el Banco Central de Kansas City.

Para inscribirse en una Tarjeta de acceso de my529, primero debe tener una cuenta my529 válida. Consulte las preguntas frecuentes de Tarjeta de acceso en su cuenta my529 en línea para obtener más información.

Los titulares de la cuenta pueden solicitar una Tarjeta de acceso de my529 en [my529accesscard.com](http://my529accesscard.com), un sitio web de terceros.

### **Cómo retirar fondos a su Tarjeta de acceso de my529**

Una vez que haya abierto una Tarjeta de acceso de my529, podrá retirar y transferir fondos a la tarjeta de su cuenta my529 para pagar los gastos de educación calificados.

El dinero que se transfiere a su Tarjeta de acceso de my529 ya no se invierte en my529 y se considera retirado en el año en que se realiza la transferencia. Se informará como retiro con fines fiscales y se debe gastar en el mismo período en el que se incurre en gastos de educación calificados para evitar posibles consecuencias fiscales.

Ingresa a su cuenta en [my529.org](http://my529.org) para iniciar un retiro.

La Tarjeta de acceso de my529 se puede utilizar en ciertos comercios para realizar compras en tiendas o en línea en las que se acepte Discover. Puede realizar un seguimiento de su actividad de transacciones y descargar estados de cuenta de la tarjeta en [my529accesscard.com](http://my529accesscard.com). [my529accesscard.com](http://my529accesscard.com) redirige a la URL [my529-ch.open-cp.com](http://my529-ch.open-cp.com).

Hay cargos de terceros asociados a la Tarjeta de acceso de my529. Consulte el Programa de tarifas en [my529accesscard.com](http://my529accesscard.com) para obtener información adicional y detalles completos.

### **Aviso sobre la Ley USA PATRIOT del Banco Central de Kansas City**

**INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE LOS PROCEDIMIENTOS PARA ABRIR UNA NUEVA CUENTA DE TARJETA:** Para ayudar al Gobierno a combatir el financiamiento de actividades vinculadas con el terrorismo y el lavado de dinero, la ley federal exige que todas las instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren la información que identifique a cada persona que abra una cuenta de tarjeta. Qué significa esto para usted: Cuando abra una cuenta de tarjeta, le pediremos su nombre, dirección, fecha de nacimiento y otros datos que nos permitan identificarlo. También podemos pedir una copia de su licencia de conducir u otros documentos de identificación.

La tarjeta de acceso prepagada Discover® de my529 la emite el Banco Central de Kansas City, miembro de la FDIC. Discover y la marca de aceptación de Discover son marcas de servicio que utiliza el Banco Central de Kansas City en virtud de una licencia de Discover Financial Services. Ciertas tarifas, términos y condiciones están asociados con la aprobación, el mantenimiento y el uso de la tarjeta. Debe consultar el Acuerdo del titular de la tarjeta y el Programa de cargos en <http://my529accesscard.com>. Si tiene alguna pregunta sobre la tarjeta o sobre dichos cargos, términos y condiciones, puede comunicarse con Central Payments las 24 horas del día, los 7 días de la semana, los 365 días del año, llamando al número gratuito 1-844-545-0805.

## CIRCUNSTANCIAS ESPECIALES

### **Retiro de fondos de varias cuentas para el mismo beneficiario**

*Estas reglas se aplican también a reinversiones salientes. Consulte la Parte 5, Reinversiones y transferencias.*

#### **Cuentas del mismo tipo**

Un titular de la cuenta con más de una cuenta para el mismo beneficiario y el mismo tipo de cuenta (Individual, Institucional o UGMA/UTMA) puede retirar fondos mediante la selección de una cuenta de la que retirará fondos, o bien mediante el retiro de fondos proporcionalmente de todas las cuentas.

De acuerdo con las reglas del IRS, los retiros se tomarán proporcionalmente del capital y las ganancias de inversión. Los titulares de cuentas no pueden solicitar que los fondos se retiren solo del capital o solo de las ganancias.

Si el titular de cuenta elige retirar de todas las cuentas, my529 combinará los retiros de todas las cuentas del mismo tipo para el mismo beneficiario a fin de calcular la parte de ganancias del retiro.

#### **Diferentes tipos de cuentas**

Solicite los retiros por separado de los diferentes tipos de cuentas para el mismo beneficiario.

Por ejemplo, si tiene una cuenta individual y una cuenta UGMA/UTMA, deberá solicitar un retiro para la cuenta individual y hacer una solicitud separada para un retiro de fondos de la cuenta UGMA/UTMA.

#### **Haga un retiro de saldo total**

Puede retirar todos los fondos de una cuenta iniciando sesión en su cuenta o enviando el Formulario 300. Deberá marcar el cuadro de retiro de saldo completo.

La cuenta se cerrará, a menos que marque la casilla "**Salir de esta cuenta abierta**".

Las nuevas contribuciones no se pueden retirar como parte de un retiro de saldo completo durante al menos diez días hábiles después de la fecha de contribución.

**Aviso.** Si un titular de cuenta con más de una cuenta del mismo tipo para el mismo beneficiario combina los retiros de todas las cuentas, incluido un retiro de saldo total de una de las cuentas, se retirará el saldo de todas las cuentas y se cerrarán todas las cuentas.

Si se cierra la cuenta, las siguientes instrucciones o esta información se cancelarán o eliminarán de la cuenta:

- Contribuciones programadas.
- Retiros programados.
- Autorización de poder legal limitado.
- Acceso en línea de la parte interesada.
- Código del Programa de donaciones.

#### **Algunos retiros pueden exigir una firma de garantía**

Para garantizar la seguridad de sus fondos, es posible que se le pida que presente una firma de garantía: un documento sellado o mecanografiado que certifique que su firma es válida. Puede obtener una firma de garantía en la mayoría de las instituciones financieras, incluidos bancos, cooperativas de crédito o sociedades de valores.

Se requiere una firma de garantía para:

- Una solicitud de retiro única de \$75,000 o más.
- Varias solicitudes de retiros, incluidas reinversiones, que alcancen o superen los \$75,000 en total para el mismo beneficiario dentro de un período de 30 días naturales.
- Una solicitud de retiro dentro de los 10 días corridos de un cambio de dirección del receptor (titular de la cuenta o beneficiario).
- Una solicitud de retiro dentro de los 10 días calendario de un cambio de titular de cuenta.
- Cualquier solicitud de transacción con una firma en el Formulario 300 que no coincida con la firma de la cuenta en los archivos.

my529 se reserva el derecho a solicitar una firma de garantía en cualquier retiro. La firma de garantía debe ser un documento original. my529 no aceptará copias de firmas de garantía o enviadas por fax.

## GASTOS CALIFICADOS

Cuando utiliza los fondos de su cuenta my529 para pagar los gastos de educación calificados de su beneficiario, ha realizado un retiro calificado.

Los retiros calificados están exentos de impuestos federales sobre la renta y estatales de Utah.

Para un retiro calificado, debe retirar fondos de su cuenta en el mismo período en el que usted o su beneficiario paguen los gastos de educación.

Consulte a su asesor de impuestos cuando tenga preguntas acerca de gastos específicos que se puedan considerar como gastos calificados para la educación.

### **Gastos de educación calificados**

Los gastos de educación calificados incluyen gastos de educación superior calificados; gastos de K-12; pagos de préstamos estudiantiles; gastos de pasantías registradas; y gastos de credenciales de educación superior calificados.

### **Gastos de educación superior calificados**

Los gastos de educación superior calificados son gastos para un beneficiario de cuenta que asiste a una institución educativa elegible.

Una institución educativa elegible es cualquier facultad, universidad, universidad técnica o escuela de formación profesional en los Estados Unidos o en el extranjero que califica para participar en programas federales de ayuda para estudiantes. Puede visitar el sitio web de la FAFSA <https://studentaid.gov> para determinar la elegibilidad de una institución educativa. (Este sitio web solo se aplica a los gastos de educación superior calificados).

Los gastos incluyen lo siguiente:

- Matrícula, comisiones obligatorias, libros, insumos y equipos necesarios para que el beneficiario se inscriba o asista a una institución educativa elegible.
- Computadoras, periféricos, programas informáticos y acceso a internet mientras esté inscrito en una institución educativa elegible.
- Alojamiento y alimentación, si el beneficiario está inscrito al menos medio tiempo. La inscripción de medio tiempo se define como la mitad de un semestre académico a tiempo completo o la mitad del volumen de trabajo del período. Los costos no pueden exceder la asignación para alojamiento y alimentación establecida por la institución educativa elegible, a menos que el monto de la factura cobrado a un estudiante que reside en una casa perteneciente a la institución u operada por esta sea mayor.
- Los gastos para servicios requeridos por un beneficiario con necesidades especiales para inscribirse o asistir a una institución de educación que sea elegible.

## **Gastos de K-12**

Los gastos de K-12 son gastos relacionados con la inscripción o asistencia a una escuela primaria o secundaria pública, privada o religiosa de K-12, según lo determine la ley estatal aplicable.

Los retiros para gastos de K-12 no pueden exceder un total combinado de \$20,000 por beneficiario por año calendario entre todos los programas de matrícula calificados, incluido my529. (El límite aumentó a \$20,000 el 1 de enero del 2026, desde el límite anterior de \$10,000 solo para gastos de matrícula).

A partir del 5 de julio del 2025, los gastos de K-12 se ampliaron de solo los gastos de matrícula para incluir lo siguiente:

- Matrícula.
- Programa de estudios y materiales del programa de estudios.
- Libros u otros materiales didácticos.
- Materiales educativos en línea.
- Matrícula para clases particulares o educativas fuera del hogar, incluso en un centro de tutoría, si el tutor o instructor no está relacionado con el estudiante y
  - » tiene licencia como profesor en cualquier estado,
  - » ha enseñado en una entidad educativa elegible o
  - » es experto en la materia relevante.
- Cargos por una prueba de rendimiento estandarizada a nivel nacional, un examen de colocación avanzada o cualquier examen relacionado con la admisión universitaria.
- Cargos por matrícula doble en una institución de educación superior.
- Terapias educativas para estudiantes con discapacidades proporcionadas por un profesional o proveedor autorizado o acreditado, incluidas terapias ocupacionales, conductuales, físicas y del habla y el lenguaje.

### **Pagos de préstamos estudiantiles**

Puede pagar hasta \$10,000 de capital e intereses en préstamos de educación calificados para el beneficiario o uno de sus hermanos. El límite de \$10,000 no es un límite por año natural, sino un límite agregado por persona (beneficiario o hermano) teniendo en cuenta todas las cuentas 529. Sin embargo, una deducción de impuestos para el interés del préstamo estudiantil calificado se reducirá por el monto del retiro de my529 utilizado para el pago del préstamo estudiantil calificado. Consulte a su asesor fiscal o legal para determinar si un préstamo estudiantil cumple los requisitos de un préstamo estudiantil calificado.

## Gastos de pasantías registradas

- Todos los cargos, libros, suministros y equipo necesarios para la participación del beneficiario en un programa de pasantía registrado.
- El programa de pasantía debe estar registrado y certificado por el Secretario de trabajo en virtud de la Sección 1 de la Ley Nacional de Pasantías de Estados Unidos.

## Gastos de credenciales de educación superior calificados

Los gastos de credenciales de educación superior calificados están permitidos según la Sección 529 del Código de Impuestos Internos (IRC). En general, estos incluyen lo siguiente, según lo definido por la Sección 529(f) del IRC:

- Matrícula, cargos, libros, suministros y equipos necesarios para la inscripción o asistencia de un beneficiario en un programa de credenciales de educación superior reconocido, o cualquier otro gasto incurrido en relación con la inscripción o asistencia a un programa de credenciales de educación reconocido, si tales gastos se considerarían gastos calificados si se incurrieran en una institución educativa elegible.
- Cargos por realizar exámenes si dichos exámenes son requeridos para obtener o mantener una credencial de educación reconocida.
- Cargos por educación continua si se requiere para mantener una credencial de educación reconocida.

A partir del 5 de julio del 2025, una credencial de educación superior reconocida según lo definido generalmente por la Sección 529(f)(3) del IRC incluye lo siguiente:

- Cualquier credencial de educación que sea reconocida por la industria y que sea:
  - » emitida por un programa acreditado por el Instituto para la Excelencia en la Acreditación, la Comisión Nacional de Agencias de Certificación o el Instituto Nacional de Estándares Estadounidenses;
  - » incluido en el directorio de Oportunidades de Acreditación en Línea (COOL, por sus siglas en inglés) de programas de acreditación mantenidos por el Departamento de Defensa o por cualquier rama de las Fuerzas Armadas; o

- » identificado por el Secretario del Tesoro, después de consultar con el Secretario de trabajo, como reconocido por la industria.
- Cualquier certificado de finalización de un programa que esté registrado y certificado ante el Secretario de trabajo según la Ley Nacional de Pasantías de Estados Unidos.
- Cualquier licencia profesional u ocupacional emitida o reconocida por un gobierno estatal o federal (y cualquier certificación que cumpla una condición para obtener dicha licencia).
- Cualquier credencial de posgrado definida en la Sección 3(52) de la Ley de Innovación y Oportunidades de la Fuerza Laboral, proporcionada a través de una organización enumerada en la Sección 122(d) de la Ley de Innovación y Oportunidades de la Fuerza Laboral.

**Un programa de credencial de educación superior reconocida** según lo definido generalmente por la Sección 529(f)(2) del IRC incluye lo siguiente:

Cualquier programa para obtener una credencial de educación superior reconocida si:

- El programa se incluye en una lista estatal preparada según la Sección 122(d) de la Ley de Innovación y Oportunidades de la Fuerza Laboral.
- El programa aparece en la lista del director público del Sistema de Gestión de Aprobaciones Habilitado para Web (WEAMS) de la Administración de beneficios para Veteranos o del directorio sucesor del programa.
- Se requiere un examen para obtener o mantener la credencial y la organización reconoce el programa como una capacitación o educación que prepara a las personas para realizar el examen.
- El Secretario del Tesoro identifica el programa, después de consultarlo con el Secretario de trabajo, como un programa de confianza para obtener una credencial de posgrado reconocida.

## GASTOS NO CALIFICADOS

Los fondos de la cuenta usados para cualquier propósito que no sea pagar los gastos de educación calificados del beneficiario de cuenta son retiros no calificados y pueden estar sujetos a impuestos y multas.

Algunos ejemplos de gastos de educación no calificados incluyen, entre otros:

- Gastos de transporte.

- Planes de teléfono.
- Deportes y membresías a gimnasios.
- Seguro médico.

**Nota:** Los titulares de la cuenta son responsables de conservar cualquier documento que respalde un retiro calificado o no calificado. my529 no es responsable de monitorear el uso de los retiros.

## INFORMACIÓN DE IMPUESTOS

*Para obtener más información sobre consecuencias de impuestos federales y de Utah, consulte la Parte 9, Consideraciones de impuestos.*

### Consecuencias de impuestos federales de un retiro no calificado

La parte de ganancias de un retiro usado para gastos no calificados está sujeta a los impuestos federales sobre la renta y a una multa por impuestos del 10 %. Los impuestos y multas se cobran el mismo año fiscal que el retiro.

La ley federal dispone que my529 emita un Formulario 1099-Q del IRS para el año fiscal en el que se retiraron fondos de una cuenta por cualquier razón.

La persona que recibe el Formulario 1099-Q del IRS es responsable de:

- Agregar el monto de ganancias de la parte no calificada del retiro como ingresos en su reembolso de impuestos federales sobre la renta.
- Pagar la multa por impuestos federales del 10 % de la parte de las ganancias del retiro no calificado, a menos que se aplique una excepción. *Para obtener más información, consulte las Circunstancias exentas de multas por impuestos federales y de Utah a continuación.*

### Consecuencias de impuestos de Utah de un retiro no calificado

Un titular de cuenta que es un contribuyente de Utah debe pagar un impuesto estatal sobre la renta de Utah sobre la parte de las ganancias de un retiro no calificado además de pagar el impuesto sobre la renta federal y las multas.

Si un titular de cuenta realiza un retiro no calificado que cumple uno de los casos especiales enumerados a continuación en Circunstancias exentas de multas por impuestos federales y de Utah, y si el titular de la cuenta ha reclamado una deducción o crédito de impuestos del estado de Utah en una declaración de impuestos actual o presentada anteriormente, existe una consecuencia fiscal. El titular de la cuenta debe volver a agregar el retiro no calificado, en la medida en que se utilice para calcular el crédito de impuestos o la deducción, como ingreso en el año fiscal actual.

Si las contribuciones se realizaron para el año actual o anterior y el contribuyente no recibió crédito de impuestos o deducción sobre la renta de my529, no se requiere reembolso por un retiro no calificado.

### Retención de impuestos

my529 no retiene impuestos federales, estatales o la multa por impuestos federales del 10 % de un retiro no calificado.

## Circunstancias exentas de multas por impuestos federales y de Utah

En algunos casos especiales, la Sección 529 del Código de Impuestos Internos permite a un titular de cuenta realizar un retiro no calificado que no está sujeto a la multa por impuestos federales del 10 % sobre las ganancias.

Estos casos especiales incluyen:

- El beneficiario falleció o se convirtió en discapacitado.
- El beneficiario recibió una beca (el monto del retiro hasta el monto de la beca está exento).
- El beneficiario asiste a una academia militar estadounidense (por ejemplo, la Military Academy at West Point de Estados Unidos, Nueva York).
- Fondos del retiro que se usaron para reclamar ciertos créditos educativos federales, como los créditos de American Opportunity y Lifetime Learning.

Según la ley de Utah, los casos especiales eximen a un contribuyente de Utah del requisito de declarar el monto del retiro no calificado como ingreso en su formulario de impuesto sobre la renta del estado de Utah, en la medida en que se deduzca o se use para calcular el crédito my529 de Utah en su declaración de impuestos de Utah actual o presentada anteriormente.

La parte de las ganancias de estos retiros no calificados aún estará sujeta a impuestos federales sobre la renta y estatales de Utah.

### Formulario 1099-Q del IRS

La ley federal dispone que my529 emita un Formulario 1099-Q del IRS para el año fiscal en el que se retiraron fondos de una cuenta por cualquier razón. El formulario se emitirá para el 31 de enero del año siguiente. No es necesario informar las ganancias en los reembolsos de impuestos federales sobre la renta o en el estado de Utah si los fondos que se retiran se utilizan para cubrir gastos de educación calificados.

### Cuentas individuales e institucionales

- El titular de la cuenta recibe el formulario si el monto del retiro se envía al titular o si se reinvierte en otro plan 529 o cuenta ABLE.
- El beneficiario recibe el formulario si el monto de retiro se envía al beneficiario, a una institución educativa elegible o cuenta Roth IRA.

### Cuentas UGMA/UTMA

- El beneficiario recibe el formulario, porque es el titular de la cuenta.

## OTRA INFORMACIÓN DE RETIRO

### **Cómo cancelar una solicitud de retiro**

*Consulte la página 43, Cancelar solicitudes de transacciones.*

### **Contribución de un reembolso de gastos de educación calificados**

*Consulte la página 42, Contribución de un reembolso de gastos de educación superior calificados.*

### **Plazos de retiro de fin de año**

*Consulte la página 87, Plazos de fin de año.*

---

# REINVERSIONES Y TRANSFERENCIAS

Puede reinvertir fondos de una cuenta my529 a un plan 529 en otro estado, una cuenta ABLE o Roth IRA. Lea esta sección para conocer más detalles, así como las reglas que afectan las transferencias entre cuentas my529 y cuentas my529 de otras inversiones.

## ANTES DE REALIZAR UNA REINVERSIÓN O TRANSFERIR FONDOS

### Plazos y precios de las transacciones

La mayoría de las solicitudes recibidas durante el horario de atención de my529 se pueden completar dentro de los tres días hábiles. Sin embargo, my529 no ofrece ninguna garantía de que una transacción se completará en tres días hábiles. Las transacciones se registrarán en la siguiente declaración trimestral del titular de la cuenta. El titular de la cuenta también puede ver la transacción registrada al iniciar sesión en su cuenta.

my529 no es responsable de las fluctuaciones del mercado durante el período de procesamiento.

El valor del activo neto (NAV) diario, o el precio de una unidad my529, se basa en el valor total de las inversiones subyacentes de cada opción de inversión, incluidos los ingresos (dividendos e intereses) y los devengos de gastos para esa opción de inversión, dividido por la cantidad total de unidades.

El NAV se determina al cierre del día comercial (normalmente 4 p. m., Hora del Este). Si se solicita una transacción antes del cierre comercial de mercado y se procesa ese día, recibe el NAV para ese día. Si la transacción se solicita después del cierre de mercado, recibirá el precio del mercado para el día en que se procesa (normalmente el siguiente día de mercado).

En el caso de que los mercados estén cerrados o my529 esté cerrado el día en que se envía una transacción, estas recibirán los precios el siguiente día de mercado.

### ¿Qué es una reinversión?

Una reinversión es cuando se envían los fondos de una cuenta 529 al plan de una cuenta 529 en otro estado, a un plan ABLE o a una Roth IRA.

Existen cuatro tipos de reinversiones posibles:

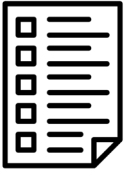
- Reinversiones entrantes a una cuenta my529.
- Reinversiones salientes de una cuenta my529 a una cuenta 529 en otro estado.
- Reinversiones salientes a una cuenta ABLE.
- Reinversiones salientes de una cuenta my529 a una Roth IRA para el beneficiario, sujeto a ciertas restricciones.

### Reglas del Servicio de Impuestos Internos que regulan las reinversiones entrantes y salientes

- Los fondos se pueden reinvertir a otro plan 529 una vez cada 12 meses para el mismo beneficiario.
- Los fondos se pueden reinvertir en cualquier momento, siempre y cuando el nuevo beneficiario sea familiar del beneficiario actual. *Consulte el Glosario para leer la definición de "familiar".*
- Los fondos se pueden reinvertir a una cuenta ABLE para el mismo beneficiario, siempre y cuando el nuevo beneficiario sea familiar del beneficiario actual. *Consulte el Glosario para leer la definición de "familiar".*
  - » Las modificaciones a la sección 529 en H.R. 1 (119.º Congreso) eliminaron la cláusula de caducidad que limitaba las reinversiones calificadas a programas ABLE de transferencias realizadas antes del 1 de enero del 2026. Los titulares de las cuentas ahora pueden seguir haciendo reinversiones calificadas de planes 529 a programas ABLE calificados.
- Los fondos deben reinvertirse en otro plan 529 u otra cuenta ABLE dentro de los 60 días naturales de la fecha en que se realiza un retiro para considerarse una reinversión permitida sin consecuencias de impuestos.
- Los fondos pueden reinvertirse en una Roth IRA, sujetos a ciertas restricciones. *Consulte las Reinversiones salientes a Roth IRA en esta sección.*

# Reinversiones

## Reinversiones recibidas



### Formulario 210

Reinversión directa entrante: Plan 529 o Coverdell ESA



### Formulario 215

Transferencia de fondos liquidados: Plan 529, Coverdell ESA o bonos de ahorros

## Cómo reinvertir fondos de otro plan 529 en my529

Para reinvertir fondos de otro plan 529, debe abrir una cuenta my529.

Luego de abrir su cuenta, siga estos pasos:

Envíe el Formulario 210 para solicitar que my529 inicie la reinversión de fondos de otro plan 529 (solo si el plan original permite este procedimiento). El plan 529 original que envía los fondos puede requerir documentación adicional para procesar la reinversión.



Liquide la cuenta en el plan original 529 y envíe los fondos directamente a my529 con el Formulario 215. Si los fondos se han emitido en un cheque de terceros, endose el cheque antes de enviarlo a my529.

Presente la documentación indicada por las leyes federales que muestre la parte de la reinversión que corresponde a capital y la parte corresponde a ganancias. El IRS exige una reinversión que no incluya esta documentación para ser tratado como un 100 % de ingresos.

**Contribuyentes de Utah.** Si reinvierte fondos en una cuenta my529 desde una cuenta 529 en otro estado, usted es elegible para beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah. *Consulte la Parte 9, Consideraciones de impuestos, para obtener más información.*

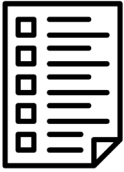
### Contribuyentes y residentes que no viven en Utah.

El estado en el que usted o su beneficiario pagan impuestos o viven 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 al invertir en my529. Debería considerar dichos beneficios, de haberlos, antes de invertir en my529. También debe considerar si una reinversión puede generar consecuencias de impuestos exigibles en otro estado.

# Reinversiones

## Reinversiones de salida



### Formulario 300 Solicitud de retiro

## Fondos de reinversión desde my529 a otro plan 529

Puede solicitar una reinversión de salida a un plan 529 en otro estado siguiendo estos pasos:

Envíe el Formulario 300.

- Dentro de la Parte 3 del Formulario 300, seleccione la casilla que dice "Otro Plan 529".
- Complete la sección "Reinversión directa" de la Parte 4.

o

Envíe un formulario de solicitud de reinversión correspondiente de un plan 529 en otro estado.

Las contribuciones a las cuentas my529 no se pueden incluir en una reinversión saliente durante diez días hábiles; hay retenciones más prolongadas en los retiros con respecto a donaciones y otras circunstancias.

my529 proporcionará documentación al plan 529 receptor especificando la parte de la transferencia que es capital y la parte que son ganancias.

La cuenta my529 se cerrará y cualquier contribución programada se cancelará si se reinvierte todo el saldo.

Consulte la sección **Retiro de fondos de múltiples cuentas para el mismo beneficiario** en la *Parte 4, Retiros*, a fin de obtener información sobre cómo my529 maneja una reinversión desde varias cuentas my529 a otro plan 529.

Los titulares de cuentas son responsables de conservar registros que muestren que sus fondos my529 se enviaron (o reinvirtieron) a otro plan 529. *Consulte la Parte 9, Consideraciones de impuestos, para obtener más información sobre el Formulario 1099-Q del IRS.*

## Reinversiones salientes a una cuenta ABLE

El titular de una cuenta my529 puede reinvertir el saldo de su cuenta a una cuenta ABLE que pertenezca al mismo beneficiario o miembro de la familia del beneficiario.

Una reinversión estará sujeta al límite de contribución anual a una cuenta federal ABLE, que actualmente es de \$19,000. Cualquier monto que exceda el límite se considerará parte de los ingresos del beneficiario y puede someter al beneficiario de la cuenta ABLE un impuesto especial y federal de hasta el 6 % sobre el monto del excedente de contribución.

Una reinversión de una cuenta my529 a una cuenta ABLE puede tener consecuencias fiscales estatales. Es posible que los titulares de la cuenta deseen consultar a su propio asesor fiscal.

La disposición de las leyes federales que permiten reinversiones desde una cuenta 529 a una cuenta ABLE se programaron previamente para vencer o expirar el 31 de diciembre del 2025; sin embargo, las modificaciones a la sección 529 en H.R. 1 (119.º Congreso) eliminaron la cláusula de caducidad. Los titulares de las cuentas pueden seguir haciendo reinversiones calificadas de planes 529 a programas ABLE calificados.

# Reinversiones

## Reinversiones salientes a Roth IRA



### Formulario 310

Solicitud de reinversión en Roth IRA

### Reinversión de fondos de una cuenta my529 a una Roth IRA

Las reinversiones sin impuestos ni penalizaciones de una cuenta my529 a la Roth IRA del beneficiario están sujetas a ciertas restricciones.

- La cuenta 529 debe haber estado abierta durante al menos 15 años.
- El beneficiario del plan my529 debe ser el mismo que el titular de la cuenta Roth IRA.
- Las reinversiones a la cuenta Roth IRA no pueden superar el importe total contribuido a la cuenta my529 (incluidas las ganancias correspondientes) antes del período de cinco años anterior a la reinversión.
- El monto anual de la reinversión está limitado por los ingresos ganados del beneficiario y los límites de contribución de Roth IRA aplicables (\$7,500 para el 2026, para personas menores de 50 años). Por ejemplo, si el beneficiario contribuyó \$2,500 a una Roth IRA en el 2026, solo se podrán reinvertir \$5,000 del plan my529 (siempre que el saldo en la cuenta my529 de hace cinco años antes del retiro fuera igual o superior a \$5,000).
- Los montos agregados de reinversión de todas las cuentas del plan 529 a Roth IRA no pueden exceder los \$35,000.
- Una reinversión Roth IRA puede ser un retiro no calificado si no cumple con los requisitos federales mencionados anteriormente para las reinversiones de 529 a Roth IRA. Si la reinversión no es calificada, el titular de la cuenta/el contribuyente de Utah debe sumar el monto de la reinversión como ingreso en el formulario de impuesto sobre la renta del estado de Utah para el año fiscal de la reinversión, en la medida en que se deduzca o se utilice a la hora de calcular el crédito de impuestos en su declaración de impuestos actual o anterior presentada en Utah. Los contribuyentes de Utah deben reingresar el monto el mismo año en que se realizó el retiro o la reinversión no calificados. Nota: La parte de las ganancias del retiro no calificado también estará sujeta a impuestos sobre la renta del estado de Utah.
- El IRS no ha emitido orientación sobre las reinversiones de 529 a Roth IRA. El titular de la cuenta o el beneficiario serán responsables del pago de cualquier impuesto o sanción que resulte del incumplimiento de las leyes federales y de cualquier norma del IRS posterior.
- Consulte a un asesor fiscal para obtener información más específica sobre su situación.

### Algunas reinversiones salientes necesitan una firma de garantía

Para proteger su cuenta, es posible que se le solicite obtener una firma de garantía. Una firma de garantía es un documento sellado o escrito a máquina que certifica que una firma es válida. Las firmas de garantía se pueden obtener en la mayoría de las instituciones financieras, tales como un banco, una cooperativa de crédito o una sociedad de valores.

Se requiere una firma de garantía para:

- Una solicitud de reinversión única de \$75,000 o más.

- Diversas solicitudes de reinversión que alcancen o superen los \$75,000 en total para el mismo beneficiario dentro de un período de 30 días naturales.
- Una solicitud de reinversión dentro de los 10 días calendario de un cambio de dirección del portador (titular de la cuenta o beneficiario solamente).
- Una solicitud de reinversión dentro de los 10 días calendario de un cambio de titular de cuenta.

La firma de garantía se debe enviar por correo postal a my529 con las firmas originales y el sellado de la firma de garantía. No se aceptan firmas de garantía enviadas por fax. my529 se reserva el derecho a solicitar una firma de garantía en cualquier reinversión.

## **Consideraciones de impuestos para una reinversión saliente a otro plan 529**

Si reinvierte fondos en otro plan 529:

- my529 le emitirá un Formulario 1099-Q del IRS para el 31 de enero del año siguiente.
- my529 también emitirá un formulario TC-675H de impuestos sobre la renta del estado de Utah, si usted es un contribuyente de Utah.

Si un contribuyente de Utah reinvierte fondos a otro plan 529 y reclama una deducción o crédito fiscal de Utah my529, existe una consecuencia fiscal. Deben sumar el monto de la reinversión como ingreso en el

formulario de impuesto sobre la renta del estado de Utah para el año fiscal de la reinversión, en la medida en que se deduzca o se utilice a la hora de calcular el crédito de impuestos en su declaración de impuestos actual o anterior presentada en Utah.

Los contribuyentes de Utah no pueden reclamar créditos o deducciones al impuesto sobre la renta del estado de Utah por contribuciones realizadas a una cuenta 529 establecida en otro estado.

Consulte a un asesor fiscal para obtener información más específica sobre su situación.

# Transferencias

## Hay dos tipos de transferencias de dinero posibles.

- Transferencias internas entre cuentas my529 existentes.
- Transferencias externas a una cuenta my529 desde otro tipo de instrumento de ahorros.

Las contribuciones a las cuentas my529 no se pueden incluir en una transferencia durante diez días hábiles; hay retenciones más prolongadas en los retiros con respecto a transferencias electrónicas, donaciones y otras circunstancias.

## Transferencias internas



### Formulario 400

#### Transferencia interna

*Se puede completar en línea.  
(Solo para cuentas del mismo titular)*

Varios tipos de transferencias internas están disponibles para los titulares de cuentas.

**Entre cuentas del mismo titular para el mismo beneficiario.** Ingrese a su cuenta en línea o envíe el Formulario 400. El IRS considera la transferencia de dinero entre dos cuentas pertenecientes al mismo titular para el mismo beneficiario como un cambio de opción de inversión. El IRS permite dos cambios de opción de inversión por año calendario.

**Entre cuentas del mismo titular para un beneficiario diferente que es familiar del beneficiario actual.** Ingrese a su cuenta en línea o envíe el Formulario 400.

**Entre cuentas de diferentes titulares para el mismo beneficiario.** Envíe el Formulario 400. No puede completar esta transferencia a través de su cuenta en línea.

**Entre cuentas de diferentes titulares para un beneficiario diferente que es familiar del beneficiario actual.** Envíe el Formulario 400. No puede completar esta transferencia a través de su cuenta en línea.

## Saldo total de la transferencia

Puede transferir el saldo completo de una cuenta, pero debe especificar si desea que la cuenta permanezca abierta; de lo contrario, se cerrará.

Una solicitud para transferir más dinero que el que está en la cuenta se tratará como una transferencia de saldo total y la cuenta se cerrará.

Si se cierra la cuenta, los siguientes elementos se cancelarán o eliminarán de la cuenta:

- Contribuciones programadas.
- Retiros programados.
- Autorización de poder legal limitado.
- Acceso en línea de la parte interesada.
- Código del Programa de donaciones.

## Consideraciones de impuestos para una transferencia interna

El IRS considera la transferencia de dinero entre dos cuentas my529 como un cambio de opción de inversión si el titular de cuenta y el beneficiario son los mismos.

my529 notificará una transferencia a la Comisión de Impuestos del Estado de Utah si un contribuyente de Utah transfiere dinero desde una cuenta my529 cuyo beneficiario fuese menor de 19 años cuando lo designaron en la cuenta hacia una cuenta cuyo beneficiario tuviese 19 años o más cuando lo designaron en la cuenta.

my529 también notificará la transferencia en el formulario TC-675H de impuestos sobre la renta del estado de Utah.

Las transferencias internas no se contabilizan como contribuciones por motivos de beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah.

## Transferencias internas prohibidas

my529 no procesará transferencias de dinero a un beneficiario que no sea familiar actual del beneficiario. Si el nuevo beneficiario no es familiar, debe liquidar la

cuenta enviando el Formulario 300. Indique que el retiro no es calificado. Las ganancias en la cuenta estarán sujetas a impuestos federales sobre la renta y estatales, así como a una multa por impuestos federales del 10 %.

# Transferencias

## Transferencias externas de otros vehículos de ahorro

### Transferir fondos a una cuenta my529 UGMA/UTMA



#### Formulario 104

Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA

Consulte la sección **Cuentas UGMA/UTMA** en la Parte 2, *Cómo empezar*.

### Transferencia de fondos desde una cuenta Coverdell ESA



#### Formulario 210

Reinversión directa entrante: Plan 529 o Coverdell ESA

Liquide la cuenta ESA de Coverdell.  
Envíe el Formulario 210 para solicitar que my529 inicie la transferencia de los fondos (solo si la institución financiera original permite este procedimiento).



#### Formulario 215

Transferencia de fondos liquidados: Plan 529, Coverdell ESA o bonos de ahorros

○ Envíe los fondos directamente a my529 con el Formulario 215.

Los fondos transferidos deben incluir documentación de la institución financiera de origen que muestre la parte que corresponde al capital y la parte que corresponde a las ganancias. El IRS considera los fondos liquidados de una ESA que no incluye esta documentación como 100 % ganancias.

# Transferencias

## ***Transferencias externas de otros vehículos de ahorro***

### **Transferir los bonos de ahorros de EE. UU. calificados a una cuenta my529**



#### **Formulario 215**

Transferencia de fondos liquidados: Plan 529, Coverdell ESA o bonos de ahorros

- Liquide los bonos.
- Envíe el Formulario 215 para transferir los fondos a una cuenta my529.

#### **Bonos calificados para transferencias**

Bajo ciertas condiciones, el interés ganado en los ingresos liquidados de la Serie I o Serie EE de Bonos de Ahorros de EE.UU. aportado a una cuenta my529 está exento de impuestos federales sobre la renta y estatales de Utah.

Los bonos deben haber sido:

- Emitidos luego de 1989.
- Comprados por un titular de 24 años como mínimo antes de la fecha de emisión del bono.

El monto de intereses que se puede excluir de impuestos depende del ingreso bruto ajustado y la situación fiscal del titular el año en que se liquiden los bonos.

Las leyes federales disponen que un estado de cuenta, un Formulario 1099-INT de IRS u otra documentación que muestre el interés ganado acompañe los ingresos de los bonos liquidados. El IRS considera cualquier ingreso que no incluya esta documentación como 100 % ganancias.

Los titulares de cuentas deben consultar a un asesor fiscal o financiero sobre las reglas con respecto a la amortización de bonos de ahorros calificados y cualquier posible consecuencia de impuestos.

# CÓMO ADMINISTRAR SU CUENTA

En esta sección, encontrará información sobre cómo administrar su cuenta. Puede realizar solicitudes de transacción, cambiar información, administrar permisos de cuenta y más. Cada sección indicará si puede completar la acción dentro de su cuenta en línea o si necesita enviar un formulario. Los formularios están disponibles en my529.org o llamando al 800.418.2551.

## Cambiar la información de su cuenta



### Formulario 500

Cambio de la información de la cuenta

Puede cambiar la información de su cuenta a través de una de estas opciones.

Información de la cuenta	Formulario 500	Cuenta en línea	Llame a my529
Nombres	Sí	No	No
Fechas de nacimiento	Sí	No	No
Dirección postal	Sí	Sí	Sí
Dirección de correo electrónico	Sí	Sí	Sí

my529 lo notificará cuando su dirección o su correo electrónico se actualicen.

my529 envía regularmente a los titulares de las cuentas las declaraciones trimestrales y otras comunicaciones importantes. Por motivos de seguridad y entrega, notifique a my529 cuando cambie su información de contacto.

## Cambiar su beneficiario



### Formulario 510

Cambio/corrección del beneficiario

Puede cambiar de beneficiario sin consecuencias fiscales federales o estatales de Utah si el nuevo beneficiario es un familiar del beneficiario actual y es menor de 19 años.

(Excepción: No se puede cambiar el beneficiario de una cuenta UGMA/UTMA porque ellos son los titulares de la cuenta).

La Sección 529 del Código de Impuestos Internos define "familiar" como:

- El padre, madre o predecesor de alguno de los dos.
- Un hijo o hija (incluido un hijo o hija adoptado legalmente) o descendiente de su hijo o hija.
- Un padrastro o madrastra.
- Un hijastro o hijastra.
- Un hermano, hermana, hermanastro, hermanastra, medio hermano o media hermana.
- Un hermano o hermana del padre o madre.
- Un cuñado, cuñada, yerno, nuera, suegro o suegra.
- Un hijo o hija de un hermano o hermana.
- El cónyuge de cualquiera de los mencionados anteriormente.
- El cónyuge del beneficiario.
- Un primo hermano.

my529 no procesará el Formulario 510 si el nuevo beneficiario no es un familiar. Si el nuevo beneficiario no es un familiar:

- Envíe el Formulario 300 para retirar los fondos restantes.
- Marque el retiro como no calificado.
- Un retiro no calificado está sujeto a consecuencias fiscales. *Consulte la Parte 9, Consideraciones fiscales.*
- Abra una cuenta para el nuevo beneficiario y contribuya los fondos a la nueva cuenta.

## Cambiar el titular/agente de la cuenta



### Formulario 505

Cambio del titular/agente de la cuenta

Si el titular cambia de ser una institución a una persona, la cuenta cambiará a una cuenta individual.

Los siguientes elementos se cancelarán o eliminarán de una cuenta si cambia de titular:

- Contribuciones programadas.
- Retiros programados.
- Información de la cuenta bancaria.
- Acceso a la cuenta en línea.
- Acceso en línea de la parte interesada a la nueva cuenta.
- Cualquier designación de poder legal limitado.
- Intercambio de datos con aplicaciones financieras de terceros.
- Código del Programa de donaciones.

Después de que se cambia el titular de la cuenta, el nuevo titular puede establecer las funciones de la cuenta.

## Administración de una cuenta después de la muerte del titular de la cuenta



### Formulario 505

Cambio del titular/agente de la cuenta

Si el titular de la cuenta fallece, el sucesor debe:

- presentar un certificado de defunción;
- presentar un Formulario 505 completado y firmado.

El beneficiario se transformará en el titular de la cuenta si no se nombra o no hay ningún sucesor del titular nombrado o designado, o si el sucesor nombrado no acepta la propiedad de la cuenta.

Si el beneficiario es menor en el momento de fallecimiento del titular de cuenta y no hay ningún sucesor nombrado, el beneficiario se transforma en el titular de la cuenta y el tutor del beneficiario, el agente de la cuenta. La cuenta se transformará en una cuenta UGMA/UTMA.

## Administración de una cuenta si el titular de la cuenta queda incapacitado

Si el titular de la cuenta queda incapacitado, una persona que desee hacer cambios en la cuenta debe:

Presentar un poder legal duradero válido.

o

Presentar una orden de un tribunal de jurisdicción competente que otorgue a la persona la autoridad para actuar en nombre del titular de la cuenta incapacitado.

## Designación o cambio de los sucesores de los titulares de las cuentas



### Formulario 515

Designación, cambio o eliminación de un sucesor primario/secundario del titular

*Se puede completar en línea.*

Puede designar, cambiar o eliminar al titular sucesor de su cuenta con el Formulario 515.

## Cambio de su opción de inversión



### Formulario 405

Cambio de opción de inversión

*Se puede completar en línea.*

Puede cambiar la opción de inversión de una cuenta en cualquier momento.

El IRS permite dos cambios de opción de inversión por año calendario en todas las cuentas del mismo beneficiario. Consulte la sección "Cómo cambiar su opción de inversión" en la Parte 7, Información sobre la inversión.

## Contribuir un reembolso de gastos de educación calificados

Si el titular de la cuenta recibe un reembolso de los gastos de educación calificados del beneficiario por parte de una institución educativa elegible, el titular de la cuenta puede contribuir el reembolso a una cuenta nuevamente para el mismo beneficiario sin incurrir en impuestos sobre la renta o multas por impuestos si se cumplen las siguientes condiciones:

- La contribución se hizo antes de los 60 días calendario posteriores a la fecha de reembolso.
- La nueva contribución no excede el monto del reembolso.

Toda contribución se realizará usando el NAV de unidad de la opción de inversión designada en el mismo día hábil en que se depositó la contribución en la cuenta my529.

my529 no es responsable de las fluctuaciones del mercado entre el momento en que los fondos se retiran de la cuenta y hasta que se contribuyen nuevamente.

### Permitir el acceso de solo lectura en su cuenta

- Inicie sesión en su cuenta.
- Conceda permiso a los miembros de la familia y otras partes interesadas para ver las cuentas.

El acceso es en línea y de solo lectura.

Puede cancelar los permisos de las partes interesadas en cualquier momento.

Una parte interesada puede ver números de cuenta, nombres de beneficiarios, información de contacto, opciones de inversión, historial de transacciones, saldos de cuenta, declaraciones trimestrales y nombres de sucesores del titular.

Una parte interesada no puede realizar cambios en una cuenta ni llevar a cabo transacciones comerciales.

Todo acceso de la parte interesada será eliminado si cambia el titular de cuenta.

### Eliminación de intercambio de datos con aplicaciones financieras de terceros

Puede eliminar el acceso de solo lectura que ha otorgado a aplicaciones financieras de terceros iniciando sesión en su cuenta en línea, navegando hasta la página de compartición de datos y desactivando el acceso. *Consulte la Parte 12, Política de privacidad, para obtener más información sobre la privacidad de los datos.*

### Otorgar autoridad de poder legal limitado (LPOA)



#### Formulario 710

Autorización de poder legal limitado de entidad

*Se puede completar en línea.*



#### Formulario 810

Autorización de poder legal limitado de individuo

*Se puede completar en línea.*

Puede otorgar autoridad LPOA para realizar ciertas acciones en su nombre. La autoridad LPOA normalmente se otorga a un asesor financiero o fiscal, o a la empresa.

La persona o entidad que recibe autoridad LPOA debe estar autorizada en my529 por un titular de cuenta.

Cada cuenta my529 puede tener solo una persona o entidad con autoridad LPOA.

El titular de la cuenta puede llevar a cabo cualquier acción que le ha otorgado a la persona o entidad con LPOA.

Si el titular de la cuenta cambia, la autoridad LPOA se cancelará.

El titular de la cuenta sigue teniendo el control de la cuenta y puede cancelar la autoridad LPOA en cualquier momento.

### Revocar la autoridad LPOA



#### Formulario 720

Cancelación de poder legal limitado de entidad

*Se puede completar en línea.*



#### Formulario 820

Cancelación de poder legal limitado de individuo

*Se puede completar en línea.*

Después de haber otorgado la autoridad LPOA a una persona o entidad, tiene el poder de revocar la autorización en cualquier momento.

### Cancelar solicitudes de transacción

Comuníquese con my529 para obtener instrucciones sobre cómo cancelar una transacción.

my529 hará todo lo razonable para detener el procesamiento de una transacción si recibe la solicitud de cancelación en el plazo adecuado.

En algunos casos, una transacción no puede cancelarse o puede que el plazo de cancelación haya expirado.

my529 no es responsable de ninguna consecuencia del procesamiento de una transacción que no se pueda detener ni cancelar.

## Cerrar su cuenta

Para cuentas con un saldo en cero:

Envíe una solicitud por escrito a my529.

Para cuentas con saldo:

Envíe el Formulario 300 para retirar los fondos restantes.



Inicie sesión en su cuenta para retirar los fondos.

Todo fondo que se retire, pero no se utilice para gastos de educación calificados, se considerará un retiro no calificado y estará sujeto a impuestos y multas.

my529 se reserva expresamente el derecho a cerrar cualquier cuenta, incluida una cuenta con un saldo en cero, por cualquier razón.

## Administrar un saldo de cuenta sin uso

Usted cuenta con diversas opciones si su saldo de cuenta no se usará para gastos de educación calificados del beneficiario.

- Mantenga el saldo en la cuenta para futuros gastos de educación calificados del beneficiario, como otro título universitario, posgrados y otras capacitaciones universitarias en una institución educativa elegible. También puede usar los fondos para una escuela de formación profesional técnica, una pasantía registrada o pagar préstamos estudiantiles calificados.
- Cambiar el beneficiario en la cuenta o transferir el saldo a la cuenta de un beneficiario diferente. (Si el nuevo beneficiario no es miembro de la familia actual del beneficiario, habrá consecuencias fiscales. *Consulte el Glosario para leer la definición de "familiar". Consulte la Parte 9, Consideraciones fiscales*).
- Retirar el saldo restante y cerrar la cuenta. Esta acción es un retiro no calificado sujeto a impuestos federales sobre la renta y estatales, y a una multa por impuestos federales del 10 % sobre cualquier ganancia. Si el titular de la cuenta reclamó un crédito fiscal del estado de Utah en una declaración de impuestos actual o presentada anteriormente, existe una consecuencia fiscal. *Consulte la Parte 9, Consideraciones fiscales*.

## OTRAS CONSIDERACIONES

### Cuentas inactivas o abandonadas

Una cuenta se considera inactiva si se aplica lo siguiente:

1. El titular de la cuenta no ha iniciado ninguna transacción ni ha realizado cambios en la cuenta durante más de un año.
2. No se puede localizar al titular de la cuenta, por lo que el Servicio Postal de EE. UU. devuelve los estados de cuenta como pendientes de entrega durante cuatro trimestres consecutivos. my529 dejará de enviar las declaraciones trimestrales.

Después de que una cuenta se considere inactiva y antes de que se designe como abandonada, de acuerdo con la Ley Uniforme de Propiedad no Reclamada de Utah, my529 agotará todos los intentos razonables para comunicarse con el titular de la cuenta.

my529 se reserva el derecho de comunicarse con cualquier titular sucesor primario o secundario de la cuenta y con el beneficiario de la cuenta para localizar al titular de la cuenta y confirmar que la cuenta no ha sido abandonada.

Si my529 determina que la cuenta ha sido abandonada:

- Liquidará el saldo de la cuenta.

- Reenviará el saldo liquidado al Departamento de bienes sin reclamar de Utah.
- Cerrará la cuenta. Esto se considerará un retiro no calificado sujeto a impuestos sobre la renta y multas federales y estatales.

El titular de la cuenta abandonada será responsable de:

- Pagar impuestos federales sobre la renta y estatales que apliquen.
- Pagar una multa por impuestos federales del 10 % sobre cualquier ganancia de la cuenta.
- Reembolsar el monto retirado (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.

### Preferencias de comunicación

my529 avisará por correo electrónico cuando haya documentos oficiales disponibles en su cuenta en línea o en nuestro sitio web. Los documentos oficiales incluyen lo siguiente:

- Declaraciones trimestrales.
- Documentos fiscales.
- Suplementos y Descripción del programa.

Se le enviarán otras comunicaciones oficiales directamente por correo electrónico.

Si prefiere que my529 le envíe copias físicas de sus estados de cuenta trimestrales, documentos fiscales, descripciones del programa y suplementos, puede solicitarlo a través de su cuenta en línea o llamando a my529. Si selecciona la entrega por correo, proporcione una dirección de correo actual a my529. my529 seguirá notificando por correo electrónico cuando estos documentos estén disponibles en línea.

Puede elegir recibir los siguientes materiales por correo postal o correo electrónico.

- Boletines informativos.
- Materiales promocionales y otra información.

### **Si los correos electrónicos sobre documentos oficiales se devuelven como no entregados**

Si my529 no puede enviar correos electrónicos de notificación para documentos oficiales a un titular de la cuenta, my529 se reserva el derecho de enviar declaraciones trimestrales, documentos fiscales y la Descripción del programa a un titular de la cuenta a través de correo postal de EE. UU.

Puede actualizar su información de contacto y documentar las preferencias de entrega a través de su cuenta en línea en my529.org.

my529 dejará de enviarle estados de cuentas trimestrales y clasificará la cuenta como inactiva si el Servicio Postal de EE. UU. devuelve los estados como no entregables al menos por cuatro trimestres consecutivos. *Consulte la página 43, Cuentas inactivas o abandonadas.*

### **Declaraciones trimestrales**

Los titulares de cuenta recibirán una declaración trimestral para cada una de sus cuentas my529. El estado brinda un resumen de actividades de la cuenta, incluidos:

- Saldo de cuenta.
- Contribuciones.
- Retiros.
- Ajustes.

Las declaraciones están disponibles en línea poco después del fin del trimestre. Las personas con acceso de partes interesadas o de autoridad LPOA también pueden ver los estados trimestrales en línea.

### **Si sospecha un error**

Una declaración trimestral de la cuenta se considerará correcta, a menos que el titular de la cuenta informe a my529 por escrito sobre cualquier objeción o preocupación en un plazo de 60 días calendario después de que finalice el trimestre.

Si cree que un estado de cuenta trimestral contiene errores, envíe por correo o fax una carta de objeción a my529. La carta debe incluir:

- Nombre del titular o agente de la cuenta.
- Número de cuenta.
- Descripción de los supuestos errores.
- Monto en dólares de los supuestos errores.
- Fechas de vigencia de las transacciones en cuestión.
- Una explicación del supuesto error o errores.

### **Materiales en español**

my529 proporciona algunos materiales en español; sin embargo, ciertos materiales de my529 solo pueden estar disponibles en inglés. my529 se reserva el derecho de discontinuar las traducciones en otros idiomas de la Descripción del programa, las páginas web y los materiales promocionales en cualquier momento.

### **Obligaciones y responsabilidades del titular de cuenta**

Cuando administre su cuenta, es importante hacer lo siguiente:

- Conserve una copia impresa o digital de esta Descripción del programa hasta que se publique una versión actualizada.
- Conserve una copia impresa o digital de todos los suplementos hasta que se actualice la Descripción del programa.
- Conservar una copia impresa o digital de su Acuerdo de cuenta (o confirmación si la cuenta se abrió en línea).
- Leer todos los estados de cuenta trimestrales, boletines informativos y otras comunicaciones de my529.
- Visitar regularmente my529.org para información sobre my529 e información oportuna sobre su cuenta.
- Informar a my529 de cualquier cambio de dirección o información de contacto.
- Mantenga seguros su nombre de usuario y contraseña de acceso a la cuenta en línea. No los comparta con nadie. Si no puede ingresar a la cuenta, notifíquelo inmediatamente a my529.
- Monitoree su cuenta para detectar actividad inusual y notifique inmediatamente a my529 si se detecta.

# INFORMACIÓN SOBRE LA INVERSIÓN

---

my529 ofrece una variedad de opciones de inversión. Puede seleccionar la opción que mejor se adapte a sus objetivos, su horizonte temporal y su tolerancia al riesgo.

Para invertir en su cuenta my529, deberá seleccionar una opción de inversión. Puede hacerlo durante el proceso de configuración de la cuenta. En esta sección, aprenderá a invertir a través de my529, nuestras opciones de inversión, los fondos subyacentes y los riesgos de la inversión.

**my529 no ofrece asesoría de inversión y es posible que desee consultar a un profesional financiero antes de invertir.**

**Recuerde que su cuenta podría perder valor.**

---

## CÓMO FUNCIONAN LAS OPCIONES DE INVERSIÓN MY529

### Opciones de inversión

Una opción de inversión es la opción que está utilizando para invertir su dinero. my529 ofrece diversas opciones de inversión. Seleccionará una opción de inversión para su cuenta. Cualquier contribución que haga a su cuenta se invertirá de acuerdo con la asignación de activos de su opción de inversión. La asignación de activos es la combinación de inversiones subyacentes que componen su opción de inversión.

### Inversiones subyacentes

Las inversiones subyacentes son los fondos que componen las opciones de inversión de my529. Los fondos son administrados por The Vanguard Group Inc., Dimensional Fund Advisors LP y Pacific Investment Management Company LLC (PIMCO). Las cuentas aseguradas por la FDIC son mantenidas en el Sallie Mae Bank y U.S. Bank.

### Agrupación de inversiones

Cuando my529 recibe contribuciones de los titulares de las cuentas, my529 invierte y agrupa el dinero en inversiones subyacentes. Las opciones de inversión creadas a partir de las inversiones agregadas son valores de fondos municipales que ofrece my529 a los titulares de las cuentas.

### Lo que le pertenece cuando invierte

my529 mantiene las inversiones subyacentes en un fideicomiso público. Los titulares de las cuentas poseen unidades del fideicomiso para las opciones de inversión seleccionadas. El valor del activo neto (NAV) diario,

o el precio de una unidad my529, se basa en el valor total de las inversiones subyacentes de cada opción de inversión, incluidos los ingresos (dividendos e intereses) y los devengos de gastos para esa opción de inversión, dividido por la cantidad total de unidades.

### Operaciones e impacto en el rendimiento

El rendimiento variará entre una opción de inversión y su inversión subyacente, incluso cuando la opción de inversión invierte solo en una inversión subyacente. La diferencia en el rendimiento se debe principalmente al cargo por activos administrativos devengado en su opción de inversión.

## OPCIONES DE INVERSIÓN

### *Opciones de inversión según la fecha de inscripción objetivo*

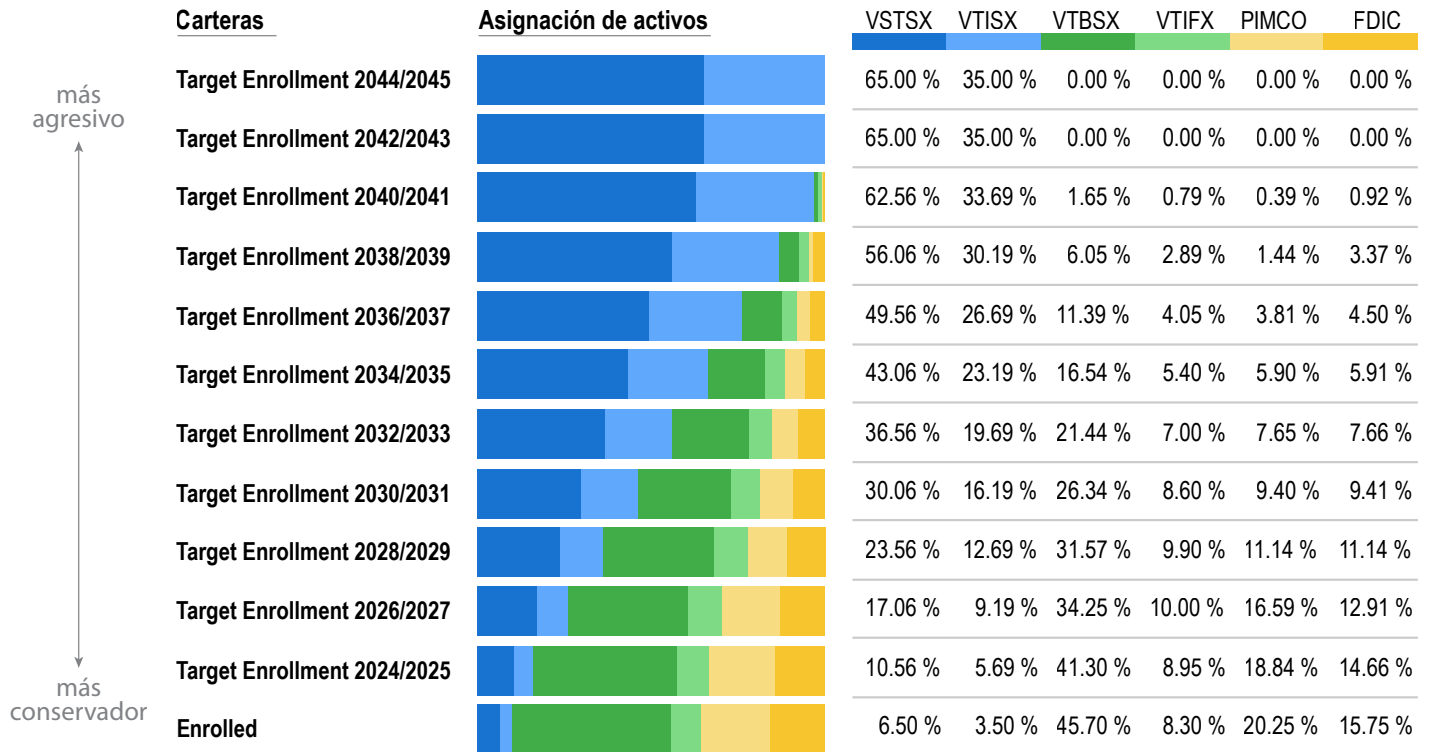
La opción de inversión según la fecha de inscripción objetivo consiste en una combinación de fondos mutuos Vanguard, PIMCO Interest Income Fund y cuentas aseguradas por la FDIC. Dentro de la opción, hay 12 carteras con asignaciones de activos que van desde agresivas hasta conservadoras.

La opción de fecha de inscripción objetivo indica el año en que se espera que el beneficiario se inscriba en una escuela. Todas las carteras, excepto una, están etiquetadas con un año. Las asignaciones de activos de cada cartera de fechas objetivo se ajustan de manera automática en función de un cronograma de asignación trimestral predeterminado, cambiando gradualmente con el tiempo a una asignación de activos más conservadora. El cambio puede afectar el cargo basado en activos para las carteras individuales.

El titular de la cuenta tiene la flexibilidad de seleccionar cualquier cartera de fechas de inscripción objetivo según su preferencia de inversión (más agresiva o conservadora), independientemente del año previsto de inscripción del beneficiario.

Mientras más lejos esté el año objetivo de la cartera, más agresiva será la combinación de asignación. A medida que los años se acercan al presente, más conservadora es la asignación.

### Opción de fecha de inscripción objetivo a partir del 1 de abril del 2026



#### Acciones

- Vanguard Total Stock Market Index Fund (VSTSX)
- Vanguard Total International Stock Index Fund (VTISX)

#### Bonos

- Vanguard Total Bond Market Index Fund (VTBSX)
- Vanguard Total International Bond Index Fund (VTIFX)

#### Preservación de capital

- PIMCO Interest Income Fund
- Cuenta de ahorros FDIC-Insured

Consulte [my529.org](http://my529.org) para conocer las asignaciones de activos actuales.

A partir de abril del 2026

## **Opciones de inversión estáticas**

Las opciones de inversión estáticas invierten en fondos Vanguard, PIMCO Interest Income Fund o cuentas aseguradas por la FDIC. Los fondos subyacentes en las opciones de inversión estática no cambian. *Consulte la Tabla de asignación de las opciones de inversión estáticas de my529 en la página 49.*

### **Total US Stock Market**

La opción de inversión Total US Stock Market asigna su dinero a un único fondo de capital nacional. Su objetivo es igualar la rentabilidad de las inversiones del mercado de valores general de EE. UU. mediante la inversión en acciones con gran, mediana y baja capitalización en distintos estilos de crecimiento y valor.

### **Global Equity 90/10 US & International**

La opción de inversión Global Equity 90/10 US & International asigna su dinero a un fondo de capital nacional (90 %) y un fondo internacional (10 %). La opción tiene como objetivo seguir el rendimiento de las inversiones del mercado de valores de EE. UU. y, al mismo tiempo, tener exposición internacional a través de los mercados de valores desarrollados y emergentes.

### **Global Equity 70/30 US & International**

La opción de inversión Global Equity 70/30 US & International asigna su dinero a un fondo de capital nacional (70 %) y un fondo de capital internacional (30 %). Su objetivo es seguir el rendimiento de las inversiones del mercado de valores de EE. UU. y, al mismo tiempo, tener más exposición internacional a través de los mercados de valores desarrollados y emergentes que la opción de inversión Global Equity 90/10 US & International.

### **80/20 Aggressive**

La opción de inversión 80/20 Aggressive asigna su dinero a una combinación del 80 % de capital y del 20 % de conservación de capital e ingresos fijos. Su objetivo es el crecimiento a través de una mayor asignación a las acciones y está destinada a inversionistas con una mayor tolerancia al riesgo. Los niveles más altos de inversión en acciones pueden provocar un aumento en la volatilidad del saldo de la cuenta.

### **60/40 Balanced**

La opción de inversión 60/40 Balanced asigna su dinero a una combinación del 60 % de capital y del 40 % de conservación de capital e ingresos fijos. Tiene como objetivo el crecimiento a través de una asignación mayor que las acciones, mientras mantiene el 40 % invertido en fondos de conservación de capital e ingresos fijos a fin de ayudar a disminuir el impacto que la volatilidad del mercado accionario puede tener en los saldos de las cuentas.

### **40/60 Moderate**

La opción de inversión 40/60 Moderate asigna su dinero a una combinación del 40 % de capital y del 60 % de conservación de capital e ingresos fijos. Su objetivo es proporcionar ingresos a través de una mayor asignación a bonos y fondos de conservación de capital, buscando, al mismo tiempo, el incremento de las inversiones en acciones.

### **20/80 Conservative**

La opción de inversión 20/80 Conservative asigna su dinero a una combinación del 20 % de capital y del 80 % de conservación de capital e ingresos fijos. Su objetivo es proporcionar ingresos a través de una mayor asignación a bonos y fondos de conservación de capital, al mismo tiempo que busca, además, que las inversiones en acciones tengan un crecimiento limitado.

### **Fixed Income**

La opción de inversión Fixed Income asigna el 100 % de su dinero a una combinación de fondos de conservación de capital e ingresos fijos. Su objetivo es proporcionar ingresos por inversiones.

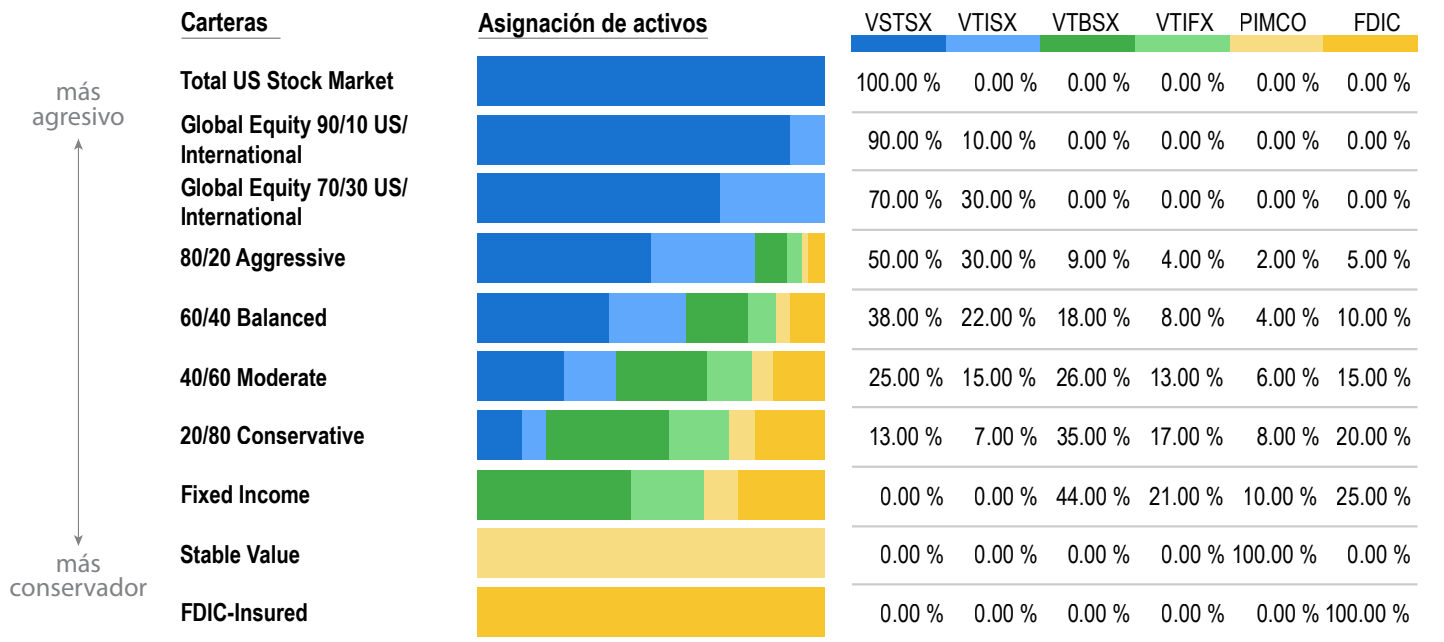
### **Stable Value**

La opción de inversión de Stable Value asigna el 100 % de su dinero al PIMCO Interest Income Fund. Su objetivo es ofrecer una rentabilidad estable preservando al mismo tiempo el capital.

### **FDIC-Insured**

La opción de inversión FDIC-Insured asigna el 100 % de su dinero a cuentas aseguradas por la FDIC que se mantienen en fideicomiso en el Sallie Mae Bank (90 %) y en el U.S. Bank (10 %). Esta opción tiene como objetivo proporcionar ingresos por intereses mientras se conserva el capital. *Consulte la página 55 para más información sobre las cuentas aseguradas por la FDIC.*

## Opciones de inversión estáticas



### Acciones

- Vanguard Total Stock Market Index Fund (VSTSX)
- Vanguard Total International Stock Index Fund (VTISX)

### Bonos

- Vanguard Total Bond Market Index Fund (VTBSX)
- Vanguard Total International Bond Index Fund (VTIFX)

### Preservación de capital

- PIMCO Interest Income Fund
- Cuenta de ahorros FDIC-Insured

## Opciones de inversión personalizadas

Las opciones de inversión personalizadas están diseñadas para titulares de las cuentas que:

Tienen la experiencia para crear su propia asignación de activos.



Trabajan con un asesor de inversiones para ayudarlos a crear una asignación de activos.

Usted puede diseñar su opción de inversión Customized Age-Based o Customized Static con cualquiera de las inversiones subyacentes que ofrece my529. En la opción de Age-Based, usted elige inversiones para cada grupo de edad.

my529 posee las inversiones subyacentes en un fideicomiso público; los titulares de las cuentas no son titulares de las inversiones subyacentes. En cambio, usted posee unidades (una fracción del total) en la opción de inversión que seleccionó para su cuenta.

Consulte la Tabla de asignación de opciones de inversión personalizadas de my529 en la página 51 para ver una lista de inversiones subyacentes disponibles.

Los cargos y gastos de una cuenta personalizada se determinan por las inversiones subyacentes que el titular de cuenta elija. Los titulares de cuentas pueden tener una sola cuenta con opción de inversión Customized Age-Based y una sola cuenta con opción de inversión Customized Static por beneficiario. Debe considerar detenidamente su horizonte temporal de inversión y los riesgos asociados con cada inversión subyacente antes de diseñar una opción de inversión personalizada.

Consulte las páginas 57-64 a fin de conocer los riesgos asociados con cada inversión subyacente disponible para las opciones de inversión personalizadas.

Consulte la Parte 13, Tablas y gráficos, para obtener información sobre las descripciones de los fondos y el rendimiento de las inversiones subyacentes.

## CUENTAS PERSONALIZADAS

### Cuentas Customized Age-Based

my529 exige al titular de cuenta decidir las asignaciones de activos para los diez posibles grupos por edad, sin importar la edad del beneficiario al abrir la cuenta Customized Age-Based. La cuenta se invertirá en las asignaciones de la franja de edad que corresponde a la edad del beneficiario.

El saldo de una cuenta Customized Age-Based se cambia automáticamente a una nueva asignación cuando la edad del beneficiario califica para el siguiente grupo de edad. Se realiza un reequilibrio anual el día de cumpleaños del beneficiario (o el día hábil siguiente).

**Nota:** El cambio de la asignación de los fondos subyacentes en una cuenta después de finalizar la asignación inicial de activos se considera uno de los dos cambios permitidos de la opción de inversión por año calendario, incluso si el beneficiario es mayor o menor que el rango de edad en el que se realizan los cambios.

### Cuentas Customized Static

La asignación de activos en una opción de inversión Customized Static es fija. No cambia a medida que el beneficiario envejece, a menos que el titular de la cuenta solicite un cambio.

**Nota:** El cambio de asignación de los fondos subyacentes cuenta como uno de los dos cambios de opción de inversión permitidos por año calendario.

Cada opción de inversión Customized Static con más de una inversión subyacente se reequilibrará anualmente el día de cumpleaños del beneficiario o el día hábil siguiente para igualar las asignaciones de activos objetivo originales.

## Opciones de inversión personalizadas

### OPCIONES DE INVERSIÓN PERSONALIZADAS

**Customized Age-Based** La combinación de asignación en las opciones de inversión Customized Age-Based y Customized Static variarán según la asignación elegida por el titular de cuenta.

**Customized Static** Usted crea su opción de inversión personalizada a través de su cuenta en línea. En el siguiente gráfico, la columna de la izquierda muestra la lista de carteras de fondos individuales my529 y sus símbolos; la columna de la derecha muestra la inversión subyacente y el símbolo correspondientes.

INVERSIONES SUBYACENTES MY529				
Carteras de fondo único my529	Símbolo	=	Inversión subyacente correspondiente	Símbolo
<b>Acciones nacionales</b>				
my529 Total Stock Market Index	UTVTX	=	Vanguard Total Stock Market Index Fund	VSTX
my529 Institutional Index	UTVLX	=	Vanguard Institutional Index Fund	VIIIX
my529 Value Index	UTVVX	=	Vanguard Value Index Fund	VIVIX
my529 US Large Cap Value	UTDLX	=	Dimensional U.S. Large Cap Value Portfolio	DFLVX
my529 Growth Index	UTVGX	=	Vanguard Growth Index Fund	VIGIX
my529 Mid Cap Index	UTVMX	=	Vanguard Mid-Cap Index Fund	VMCPX
my529 Small Cap Index	UTVSX	=	Vanguard Small-Cap Index Fund	VSCPX
my529 Small Cap Value Index <sup>1</sup>	UTVUX	=	Vanguard Small-Cap Value Index Fund	VSIIX
my529 US Small Cap Value <sup>1</sup>	UTDSX	=	Dimensional U.S. Small Cap Value Portfolio	DFSVX
my529 Small Cap Growth Index <sup>1</sup>	UTVKX	=	Vanguard Small-Cap Growth Index Fund	VSGIX
my529 Real Estate Securities <sup>1</sup>	UTDRX	=	Dimensional Real Estate Securities Portfolio	DFREX
my529 FTSE Social Index	UTVFX	=	Vanguard FTSE Social Index Fund	VFTNX
my529 US Sustainability	UTDUX	=	Dimensional U.S. Sustainability Core 1 Portfolio	DFSIX
<b>Acciones internacionales</b>				
my529 Total International Stock Index	UTVIX	=	Vanguard Total International Stock Index Fund	VTISX
my529 Developed Markets Index	UTVDX	=	Vanguard Developed Markets Index Fund	VDIPX
my529 International Value Factor <sup>1</sup>	UTDIX	=	Dimensional International Value Portfolio	DFIVX
my529 International Growth <sup>1</sup>	UTVWX	=	Vanguard International Growth Fund	VWILX
my529 Emerging Markets Stock Index <sup>1</sup>	UTVEX	=	Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund	VEMRX
<b>Acciones globales</b>				
my529 Global Equity	UTDGX	=	Dimensional Global Equity Portfolio	DGEIX
<b>Bonos nacionales</b>				
my529 One-Year Fixed Income	UTDOX	=	Dimensional One-Year Fixed Income Portfolio	DFIHX
my529 Short-Term Inflation-Protected Sec Index	UTVPX	=	Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities Index Fund	VTSPX
my529 Inflation Protected Securities	UTDPX	=	Dimensional Inflation-Protected Securities Portfolio	DIPSX
my529 Short-Term Bond Index	UTVNX	=	Vanguard Short-Term Bond Index Fund	VBIPX
my529 Total Bond Market Index	UTVBX	=	Vanguard Total Bond Market Index Fund	VTBSX
my529 Short-Term Investment Grade	UTVAX	=	Vanguard Short-Term Investment-Grade Fund	VFSIX
my529 Investment Grade	UTDAX	=	Dimensional Investment Grade Portfolio	DFAPX
my529 High-Yield Corporate <sup>1</sup>	UTVHX	=	Vanguard High-Yield Corporate Fund	VWEAX
<b>Bonos internacionales</b>				
my529 Total International Bond Index	UTVOX	=	Vanguard Total International Bond Index Fund	VTIFX
<b>Bonos globales</b>				
my529 Variable Five-Year Global Fixed Income	UTDFX	=	Dimensional Five-Year Global Fixed Income Portfolio	DFGBX
<b>Preservación de capital</b>				
my529 Stable Value	UTPSVX	=	PIMCO Interest Income Fund	N/A
Cartera FDIC-Insured de my529 <sup>2</sup>	UTFIX	=	Cuenta de ahorros FDIC-Insured	N/A

1. Una asignación de inversión en este fondo no debe exceder el 25 % en la cuenta. Para la opción de inversión Customized Age-Based, este límite se aplica a la asignación para cada grupo de edad.
2. Consulte la Parte 7, Información sobre la inversión, para obtener información sobre las cuentas FDIC-Insured.

# Cómo seleccionar su opción de inversión

## Regístrese en nuestro sitio web

- Vaya a [my529.org](https://my529.org) y haga clic en el botón "Registrarse" o vaya directamente a la página de registro en <https://login.my529.org/register>.
- Durante el proceso de registro de la cuenta, seleccionará una opción de inversión en el menú.
- Para conocer las opciones personalizadas, siga las indicaciones y consulte las instrucciones que aparecen a continuación.

o

## Envíe un formulario

- Seleccione una opción de inversión en el formulario correspondiente (Formularios 100, 102 o 104). Si desea crear una opción de inversión Customized Age-Based o Customized Static, consulte las siguientes instrucciones.
- Si no selecciona una opción de inversión en el formulario que ha enviado, todos los fondos de la cuenta se invertirán en la opción de inversión FDIC-Insured.
- Envíe el formulario a [my529](https://my529.org).

**Nota:** Si desea una opción de inversión diferente después de establecer su cuenta, deberá completar un cambio en la opción de inversión. El Código de Impuestos Internos le permite cambiar las opciones de inversión que eligió para un beneficiario dos veces por año calendario. *Consulte la página 53 para obtener más información.*

## Configurar una opción de inversión Customized Age-Based o Customized Static

Deberá utilizar la calculadora de opción de inversión personalizada para crear su opción.

- Las calculadoras con opción de inversión personalizada están disponibles en [my529.org](https://my529.org), dentro de su cuenta en línea y durante el proceso de configuración de la cuenta.
- Elija entre las inversiones subyacentes enumeradas en la calculadora de opciones de inversión para diseñar su opción. No es necesario que utilice todas las inversiones subyacentes disponibles.
- Usando la calculadora, asigne un porcentaje de sus contribuciones a cada inversión subyacente que elija para su opción a fin de que el porcentaje sume el 100 %. Para las opciones de inversión Customized Age-Based, el total de las asignaciones seleccionadas para cada grupo de edad debe sumar el 100 %.
- Cada inversión subyacente tiene un límite de asignación de activos del 25 % a fin de limitar la exposición a ciertos sectores de mercado y mantener bajos los gastos de la cuenta. Para las opciones de inversión Customized Age-based, el límite del 25 % se aplica a cada grupo de edad.
- Si está creando una cuenta con los Formularios 100, 102 o 104, imprima la calculadora de inversiones personalizadas completa y envíela junto con el formulario.

# Cómo cambiar su opción de inversión

## Cambiar su opción de inversión

### Utilice su cuenta en línea



Para solicitar un cambio en la opción de inversión, inicie sesión en su cuenta en my529.org.

### Envíe un formulario



#### Formulario 405

Cambio de opción de inversión

*Se puede completar en línea.*

Envíe el Formulario 405 (solo para las opciones de inversión estática y de fecha de inscripción objetivo; los cambios de opción personalizada deben solicitarse en línea en my529.org).

El Código de Impuestos Internos le permite cambiar las opciones de inversión que eligió para un beneficiario dos veces por año calendario.

Si tiene más de una cuenta para el mismo beneficiario, un cambio de opción en una cuenta se considera uno de los dos cambios de opción permitidos para todas las cuentas de ese beneficiario. Sin embargo, si realiza cambios en varias cuentas para el mismo beneficiario en el mismo día comercial, todos los cambios se considerarán un solo cambio de opción.

Si cambia de opción de inversión, el valor total de su cuenta, así como las contribuciones futuras, se invertirán de acuerdo con la nueva opción de inversión.

### Cambiar su opción personalizada

Los cambios en las asignaciones de activos de una opción de inversión personalizada deben realizarse dentro de su cuenta en línea.

Cambiar la asignación de activos de las inversiones subyacentes para una cuenta Customized Age-Based o Customized Static se considera un cambio de opción de inversión. Sin embargo, un ajuste automático de una cuenta Customized Age-Based cuando un beneficiario califica para el siguiente grupo de edad no se considera un cambio de opción de inversión.

Si desea mantener la asignación de activos existente de su cuenta personalizada actual y, luego, invertir futuras contribuciones en una asignación de activos diferente, deberá abrir una cuenta nueva.

Solo puede tener una opción de inversión Customized Age-Based y una opción de inversión Customized Static para un beneficiario.

Ejemplos:

- Si la cuenta se invierte en una opción Customized Age-Based, la segunda cuenta para el mismo beneficiario debe ser una opción Customized Static, la opción basada en una fecha de inscripción objetivo o una opción estática predeterminada.
- Si la cuenta se invierte en una opción Customized Static, la segunda cuenta para el mismo beneficiario debe ser una opción Customized Age-Based, la opción basada en una fecha de inscripción objetivo o una opción estática predeterminada.

**Confirmación.** my529 confirmará la finalización de un cambio en la opción de inversión en la siguiente declaración trimestral y por correo electrónico. También puede iniciar sesión en su cuenta para ver que se ha procesado el cambio de opción de inversión.

## INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE SU OPCIÓN DE INVERSIÓN

### Reequilibrio de opciones de inversión

El reequilibrio es la práctica de comprar y vender inversiones subyacentes para hacer que la cuenta vuelva a la asignación de activos objetivo para esa opción de inversión.

Los flujos de efectivo diarios mantienen las opciones de inversión estáticas y de fecha de inscripción objetivo cercanas a las asignaciones objetivo. Las opciones de inversión estáticas y de fecha de inscripción objetivo se reequilibrarán todos los trimestres.

Las opciones de inversión personalizadas con más de una inversión subyacente se reequilibrarán todos los años en la fecha de cumpleaños del beneficiario (o el día hábil siguiente). Si cambia el beneficiario, el momento del reequilibrio puede verse afectado.

### Valor de mercado de las cuentas my529

El valor de mercado de una cuenta my529 es igual al número de unidades de la opción de inversión que posee el titular de la cuenta, multiplicado por el NAV diario de la opción de inversión. El NAV se calcula al cierre de cada día comercial (normalmente 4 p. m., hora del Este).

*Consulte la Parte 8, Cargos, para más información.*

### Su inversión podría perder valor

El valor de su cuenta my529 puede variar dependiendo de las condiciones del mercado y el rendimiento de la opción de inversión que seleccionó. Puede ser mayor o menor que el monto que contribuyó. Su inversión podría perder valor.

### Sin garantías

Las cuentas my529 no están respaldadas ni garantizadas por el estado de Utah, my529, sus empleados, el Consejo de Educación Superior de Utah o los miembros de la Junta de Fideicomisarios de Ahorros para la Educación de Utah (UESB).

Las opciones de inversión my529 no incluyen garantía de buena ejecución o de rendimiento.

Como titular de cuenta, usted:

- Asume todo riesgo de inversión, incluido el riesgo de pérdida de capital.
- Debe sentirse cómodo con el nivel de riesgo inherente a las opciones de inversión que seleccione.
- Debe evaluar periódicamente y, si corresponde, ajustar sus elecciones de inversión según su tolerancia al riesgo, metas de inversión y la edad de su beneficiario.
- Debe considerar todos los objetivos de inversión, riesgos, costos y gastos antes de invertir en cualquier opción de inversión my529.

my529 puede cambiar las opciones de inversión o las inversiones subyacentes en cualquier momento previa autorización de la UESB. my529 actualizará esta Descripción del programa mediante un complemento o publicará una nueva Descripción del programa para informar a titulares o agentes de cuenta sobre cualquier cambio importante.

### Declaraciones trimestrales

my529 envía un estado trimestral con la actividad y el saldo para cada cuenta del titular. *Consulte la Parte 6, Cómo administrar su cuenta.*

### Cómo invertir en gastos desde el preescolar hasta el 12.º grado (K-12)

Si utiliza los fondos de la cuenta my529 para los gastos de K-12, debe considerar cuidadosamente su horizonte de tiempo de inversión, las necesidades de flujo de efectivo y la tolerancia al riesgo antes de seleccionar una opción de inversión.

### Los riesgos varían según la opción de inversión

Debe evaluar cada opción de inversión e inversiones subyacentes con relación a su situación financiera y sus propósitos de inversión. También debe considerar todos los objetivos de inversión, riesgos, costos y gastos antes de invertir en cualquier opción de inversión ofrecida por my529.

La duración prevista de una cuenta my529 puede ser más corta que las cuentas establecidas para otros propósitos de ahorro, como jubilación. A medida que se acerca el momento en que prevé retirar el dinero para gastos de educación calificados, debe revisar periódicamente su opción de inversión seleccionada. Consulte a un asesor financiero para determinar si la opción de inversión sigue siendo la apropiada para su situación y sus metas de ahorro para la educación.

*Consulte las páginas 57-64 para obtener más información sobre los riesgos de inversión.*

## Seguro de la FDIC

Excepto el dinero invertido en la opción de inversión FDIC-Insured de my529 o la parte de las opciones de inversión invertidas en cuentas aseguradas por la FDIC, las inversiones en my529 no están aseguradas por la FDIC.

Las contribuciones y las ganancias en cuentas aseguradas por la FDIC para cada titular de cuenta my529 se asignan entre los bancos según los siguientes porcentajes: Sallie Mae Bank (90 %) y U.S. Bank (10 %).

El dinero en las cuentas aseguradas por la FDIC está asegurado por la FDIC en forma de transferencias directas a cada titular de una cuenta hasta un monto de

\$250,000 en cada banco. El monto del seguro de la FDIC proporcionado al titular de una cuenta en cada banco se basa en el total según:

- El valor proporcional de la inversión de un titular de la cuenta en las cuentas aseguradas por la FDIC en cada banco.
- El valor de las otras cuentas bancarias personales del titular de la cuenta (si las hubiera) que se mantienen en cada banco, según lo determinado por los bancos y las regulaciones de la FDIC.

Es responsabilidad del titular de cuenta determinar cómo sus inversiones con my529 se agregarán a otras cuentas en cada banco, por motivos del seguro de la FDIC.

## ACERCA DE LAS INVERSIONES SUBYACENTES

En las tablas de asignación de opciones de inversión my529 en las páginas 47, 49 y 51, se muestran las inversiones subyacentes que forman cada opción de inversión.

También se enumeran los porcentajes del saldo de cuenta asignados a cada inversión subyacente en cada opción estática o basada en una fecha de inscripción objetivo. Si selecciona una opción de inversión personalizada, determinará la combinación de asignación de activos.

Como titular de la cuenta, no es dueño de las acciones de las inversiones subyacentes. En su lugar, sus contribuciones adquieren unidades en las opciones de inversión que se ofrecen en my529.

Dependiendo de la opción de inversión que elija, my529 invierte sus contribuciones en una combinación de:

- Fondos Vanguard.
- Fondos Dimensional.
- PIMCO Interest Income Fund.
- Cuentas aseguradas por la FDIC mantenidas en fideicomiso en el Sallie Mae Bank y U.S. Bank.

*Para más información sobre referencias de fondos subyacentes, consulte las páginas 93-95.*

### Fondos Vanguard

Al 31 de diciembre del 2025, Vanguard ha administrado más de \$12 billones en fondos mutuos de EE. UU. y activos de fondos que cotizan en bolsa. Puede obtener más información sobre los fondos Vanguard en [vanguard.com](http://vanguard.com), en [my529.org](http://my529.org) o llamando a my529 para solicitar un prospecto.

### Fondos Dimensional

Al 31 de diciembre del 2025, Dimensional ha administrado mundialmente \$944 mil millones para

inversores. Dimensional es una empresa de inversiones líder mundial, con sede en Austin, Texas.

Puede obtener más información sobre los fondos Dimensional en [us.dimensional.com](http://us.dimensional.com), en [my529.org](http://my529.org) o llamando a my529 para solicitar un prospecto.

### PIMCO Interest Income Fund

El PIMCO Interest Income Fund es un fondo de valores estable administrado de manera independiente por Pacific Investment Management Company LLC (PIMCO), una empresa de inversión con base en Newport Beach, California, que administra \$2.26 billones de activos al 31 de diciembre del 2025. Para más información sobre PIMCO, visite [PIMCO.com](http://PIMCO.com).

El PIMCO Interest Income Fund está disponible solo para titulares de cuentas my529. El PIMCO Interest Income Fund no es un fondo mutuo y no tiene un prospecto. Una ficha técnica sobre el fondo está disponible en [my529.org](http://my529.org). my529 supervisa el PIMCO Interest Income Fund y proporciona información sobre el fondo, con servicios adicionales de asesoramiento y administración de valor estable proporcionados por PIMCO.

La siguiente descripción está destinada a proporcionar un resumen del fondo.

Los objetivos principales de PIMCO Interest Income Fund son preservación del capital y liquidez. Dentro de estos objetivos, el PIMCO Interest Income Fund también se administra para:

- Proporcionar una tasa de interés razonablemente estable.
- Realizar un seguimiento de los cambios en las tasas de interés con el paso del tiempo.
- Maximizar los rendimientos sujetos a una diversificación y administración prudentes.

PIMCO Interest Income Fund es una estrategia de inversión diversificada, administrada activamente y creada únicamente para my529 que invierte principalmente en inversiones de ingresos fijos de grado de inversión y alta calidad incluidos, entre otros, valores del gobierno de EE. UU., valores respaldados por hipotecas, valores respaldados por activos, bonos corporativos e instrumentos derivados, incluidos futuros y permutas, y una variedad de contratos de inversiones de valor estable diseñados para ayudar a mantener la estabilidad de capital del fondo.

Estos contratos de inversión, incluidos, entre otros, contratos generales de cuentas, contratos separados de inversión en cuentas y contratos de inversión respaldados por valores (también denominados "wraps"), son emitidos por empresas de seguros, bancos y otras instituciones financieras, y ayudan a suavizar el rendimiento de la inversión del fondo con el paso del tiempo, mientras que proveen un ingreso constante acumulado de los activos asociados. Estos contratos de inversión restablecen periódicamente la tasa de interés que abonan al fondo, lo que refleja el rendimiento de los activos de ingresos fijos asociados y los cambios en el nivel general de las tasas de interés. PIMCO Interest Income Fund también puede mantener una asignación en mercados monetarios u otras inversiones equivalentes a efectivo para ayudar a cumplir con las necesidades de liquidez de inversión diaria.

## **Cuentas aseguradas por la FDIC**

Las contribuciones y las ganancias en cuentas aseguradas por la FDIC se mantienen en el Sallie Mae Bank (90 %) y U.S. Bank. (10 %). *Consulte la página 55 para obtener más información sobre el seguro de la FDIC.*

**Sallie Mae Bank**, una subsidiaria de propiedad absoluta de SLM Corporation, ha operado como banco industrial en Utah desde el 2005. *Para ver más información, visite [salliemae.com/banking](http://salliemae.com/banking).*

**U.S. Bank National Association**, con sede comercial en Mineápolis, Minnesota, ha estado registrada desde 1863. *Para ver más información, visite [usbank.com](http://usbank.com).*

## Riesgos de inversiones subyacentes

El dinero en las cuentas my529 está sujeto a riesgos de inversión asociados a las inversiones subyacentes usadas en cada una de las opciones de inversión my529. Los riesgos pueden incluir, entre otros, las descripciones en las siguientes tablas.

Fondos Vanguard		RIESGO DE INVERSIÓN
Preservación de capital		
Total StockMarket Index Fund		Rescate
Institutional Index Fund		Riesgo de concentración
Value Index Fund		Contraparte
Growth Index Fund		Nacional/Regional
FTSE Social Index Fund		Crediticio
Mid-Cap Index Fund		Cambiarío
Small-Cap Index Fund		Cobertura de cambio
Small-Cap Value Index Fund		Incumplimiento
Small-Cap Growth Index Fund		Instrumentos derivados
Total International Stock Index Fund		Mercados emergentes
Developed Markets Index Fund		Inversión en ESG
International Growth Fund		Prórroga
Emerging Markets Stock Index Fund		Riesgo de mercado general
Short-Term Inflation-Protected Securities Index Fund		Inversión en crecimiento
Short-Term Bond Index Fund		Ingresos
Total Bond Market Index Fund		Inversión de índice
Short-Term Investment-Grade Fund		Relacionados con el índice
High-Yield Corporate Fund		Replicación del índice
Total International Bond Index Fund		Índice de muestreo
		Valores indexados por inflación
		Tasa de interés
		Invertir en mercados de valores
		Estilo de inversión
		Liquidez
		Administración
		Capitalización de mercado
		Falta de diversificación
		Pago anticipado
		Tasa de interés real
		Sector
		Riesgos especiales de inversión en China
		Mercado de valores
		Valor estable



RIESGO	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO
Capitalización de mercado	Las empresas generalmente se clasifican en tres tipos de capitalización de mercado según su tamaño: baja, mediana y grande. Las empresas pueden clasificarse en micro/megacapitalización. Diferentes factores pueden afectar cada capitalización de mercado de manera única e, históricamente, las acciones de baja y mediana capitalización han sido más volátiles debido a los efectos de las condiciones económicas cambiantes. Es posible que las grandes empresas no alcancen los mismos niveles de crecimiento o rendimiento que las empresas más pequeñas, y pueden ser más lentas para reaccionar ante desafíos competitivos. El rendimiento de los fondos que invierten en un subconjunto de capitalizaciones de mercado podría desviarse del desempeño de un fondo que se centra en una representación más amplia del mercado de valores.
Fluctuaciones de ingresos	Las distribuciones de ingresos trimestrales del fondo subyacente pueden fluctuar considerablemente más que las distribuciones de ingresos de un fondo de bonos típico. De hecho, bajo ciertas condiciones, el fondo subyacente puede no obtener ningún ingreso para distribuir. Las fluctuaciones de ingresos asociadas a cambios en tasas de interés suelen ser bajas; sin embargo, las fluctuaciones asociadas a ingresos con cambios en la inflación suelen ser altas. En general, los inversionistas pueden esperar que las fluctuaciones de ingresos sean altas para el fondo subyacente.
Inversión de índice	El fondo subyacente está sujeto a los riesgos asociados con la inversión en índices. Debido a que el fondo subyacente generalmente busca realizar un seguimiento del desempeño de su índice objetivo, independientemente de cómo se esté desempeñando ese índice, el rendimiento del fondo subyacente puede ser menor de lo que sería si se administrara de forma activa. Aunque el fondo subyacente busca mantener sustancialmente todos los valores incluidos en el índice objetivo, es posible que no pueda hacerlo. Además, podría impedirse que el fondo subyacente tenga uno o más valores en la misma proporción que en su índice objetivo. Es posible que el rendimiento de las inversiones del fondo subyacente, en conjunto, no coincida con el rendimiento de la inversión del índice objetivo. El riesgo, conocido como riesgo de error de seguimiento, puede aumentar en momentos de mayor volatilidad del mercado o en otras condiciones inusuales del mercado. El fondo subyacente también podría verse afectado negativamente por los cambios en el índice objetivo realizados por el proveedor del índice o por los errores cometidos por el proveedor del índice. Cualquier ganancia, pérdida o costo asociado o resultante de un error realizado por el proveedor del índice generalmente será asumido por el fondo subyacente y, como resultado, los accionistas del fondo subyacente.
Inversión en crecimiento	El enfoque del fondo subyacente hacia la inversión en el crecimiento podría causar un rendimiento inferior al de otros fondos de acciones que utilicen un estilo de inversión diferente. Las acciones de crecimiento suelen producir rendimientos más bajos porque las empresas de crecimiento prefieren reinvertir las ganancias en investigación y desarrollo para promover el crecimiento y aumentar la rentabilidad. La investigación y el desarrollo pueden ser costosos, y es posible que no siempre produzcan resultados favorables, lo que podría dañar el rendimiento de una empresa en relación con el mercado más amplio.
Invertir en mercados de valores	El fondo subyacente invierte en los mercados de valores. Los mercados de valores han sido históricamente cíclicos, con períodos en los que los valores de las acciones aumentan y disminuyen. La volatilidad del mercado puede generar fluctuaciones significativas en los valores de las acciones, lo que puede generar pérdidas potenciales en el fondo subyacente.
Riesgo cambiario	El riesgo cambiario es la posibilidad de que el valor de una inversión extranjera, medida en dólares estadounidenses, baje debido a cambios desfavorables en el tipo cambiario. Las tasas de cambio de divisas pueden ser volátiles, moverse rápidamente y cambiar como resultado de cambios en las tasas de interés, tasas de inflación, excedentes o déficits gubernamentales y políticas monetarias. El riesgo cambiario es especialmente alto en mercados emergentes.
Riesgo crediticio	El riesgo crediticio es la posibilidad de que un emisor de bonos no pague interés y capital en el plazo debido o que la imagen negativa de la habilidad del emisor para realizar dicho pago cause que baje el precio del bono. Además, las percepciones negativas de la capacidad de un emisor para realizar pagos pueden hacer que el precio de un valor disminuya. Si bien todos los valores de deuda están sujetos a un riesgo crediticio en cierta medida, aquellos con calificaciones de calidad crediticia más altas generalmente representan menos riesgo crediticio que aquellos con calificaciones de calidad crediticia más bajas.
Riesgo de administración	El riesgo de administración es la posibilidad de que una mala elección de valores cause que el fondo subyacente tenga un menor rendimiento que la referencia pertinente u otros fondos con un objetivo de inversión similar.
Riesgo de cobertura de cambio	El riesgo de cobertura de cambio es la posibilidad de que las transacciones de cobertura de divisas realizadas por un fondo subyacente no puedan compensar satisfactoriamente las exposiciones a monedas extranjeras del fondo subyacente. Un fondo subyacente busca imitar el rendimiento de los bonos extranjeros sin tener en cuenta las fluctuaciones del tipo cambiario. Para lograrlo, el fondo subyacente intenta compensar, o cubrir, sus exposiciones a monedas extranjeras realizando transacciones de cobertura de cambio, principalmente con el uso de contratos a plazo de cambio de divisas. Sin embargo, generalmente no es posible cubrir perfectamente la exposición a monedas extranjeras del fondo subyacente. El valor del fondo subyacente descenderá si el fondo cubre insuficientemente la moneda que se debilitó, o cubre de más la moneda que se fortaleció en relación con el dólar estadounidense. Además, el fondo subyacente incurrirá en gastos para cubrir su exposición a monedas extranjeras. Al participar en transacciones de cobertura de divisas, el fondo subyacente puede eliminar cualquier posibilidad de beneficiarse de fluctuaciones favorables en las tasas de cambio de divisas pertinentes. El uso de los contratos de cambio de divisas extranjeras del fondo de Vanguard subyacente también subyace al riesgo de contraparte, que es la posibilidad de que la contraparte de un contrato de cambio de divisas con el fondo subyacente no pueda o no quiera cumplir con sus obligaciones financieras.
Riesgo de concentración	Salvo que sea necesario aproximar la composición de su índice objetivo, el fondo subyacente no concentrará sus inversiones en los valores de los emisores cuyas actividades comerciales principales se encuentren en la misma industria o grupo de industrias. Si el índice objetivo se concentra y el fondo subyacente necesita concentrarse en la misma industria o grupo de industrias, su rendimiento podría verse afectado negativamente por la industria o las industrias en las que se concentra.
Riesgo de contraparte	El riesgo de contraparte es el riesgo de cada parte de un contrato de que la contraparte no cumpla con las obligaciones del contrato. La insolvencia y declararse en quiebra son ejemplos de riesgo de contraparte.
Riesgo de contrato de inversión de valor estable	Los contratos de inversión son emitidos por empresas de seguros, bancos y otras instituciones financieras, y están diseñados para ayudar a reducir la volatilidad de las inversiones de ingresos fijos asociada. Estos contratos de inversión incluyen términos y condiciones que pueden causar retiros o transferencias de los contratos de inversión en el punto mínimo del valor del contrato o el valor de las inversiones de ingresos fijos asociadas. Ejemplos de estos términos incluyen, entre otros (1), un retiro del contrato o plan que no se corresponda con sus disposiciones de retiro declaradas; (2), que el plan no se administre de acuerdo con los documentos del plan; (3), un evento o condición como el cambio de control del plan, rescisión, insolvencia, pérdida de su estatus de exención fiscal, cambio en la ley o en las reglas contables aplicables al plan; (4) las inversiones de renta fija asociadas se deterioran o incumplen, o no se administran de acuerdo con las directrices de inversión; (5) se incumplen sustancialmente los términos de los contratos de inversión; u (6) otros eventos que provoquen un impacto financiero significativo y adverso en el emisor del contrato, tal y como pueda establecerse en el contrato, como cambios en el código fiscal, las reglas contables, las leyes o las regulaciones aplicables. Además, la contraparte del contrato puede incumplir, llegar a la insolvencia, solicitar protección de quiebra o, de otro modo, el auditor del plan puede considerar que ya no es financieramente responsable. Hay un número limitado de proveedores de contratos de inversión y, debido a las condiciones del mercado u otros factores, los contratos pueden no ser suficientes para obtener la cobertura deseada. Cualquiera de estos riesgos, si ocurren, puede causar una escritura en el valor del PIMCO Interest Income Fund, lo que puede provocar un riesgo de pérdida o un retraso en el pago.

Riesgos de inversión para las opciones de inversión my529, fondos Vanguard, el PIMCO Interest Income Fund y las cuentas aseguradas por la FDIC.

RIESGO	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO
Riesgo de estilo de inversión	El riesgo de estilo de inversión es la posibilidad de que los ingresos de los tipos de acciones en que está invertido el fondo subyacente arrastren ingresos del mercado de valores general. Los tipos de acciones específicos tienden a pasar por ciclos mejores (o peores) que el mercado de valores en general. Estos períodos, en el pasado, han durado varios años.
Riesgo de falta de diversificación	<p>Fondos de bonos: el riesgo de falta de diversificación es la posibilidad de que el rendimiento de un fondo subyacente se vea afectado desproporcionadamente por el bajo desempeño de bonos emitidos por algunos emisores, o incluso uno solo. A medida que el fondo subyacente realiza seguimiento de su índice objetivo, el fondo subyacente puede fluctuar entre el estado no diversificado y diversificado como resultado de un reequilibrio del índice o un movimiento del mercado. El fondo subyacente podría estar sujeto al riesgo de falta de diversificación, lo que resulta cuando un fondo invierte un mayor porcentaje de sus activos en bonos emitidos por una pequeña cantidad de emisores en comparación con fondos mutuos diversificados.</p> <p>Fondos de capital: dado que el fondo subyacente trata de seguir de cerca la composición del índice objetivo del fondo subyacente, de vez en cuando, más del 25 % de los activos totales del fondo subyacente pueden invertirse en emisores que representen más del 5 % de los activos totales del fondo subyacente debido a un reequilibrio del índice o a un movimiento del mercado, lo que daría lugar a que el fondo subyacente no estuviera diversificado según la Ley de Sociedades de Inversión de 1940. El rendimiento del fondo subyacente puede verse afectado de forma desproporcionada por el desempeño deficiente de relativamente pocos valores, o incluso de un único valor, y las acciones del fondo subyacente pueden experimentar importantes fluctuaciones de valor.</p>
Riesgo de incumplimiento	El riesgo de incumplimiento es la posibilidad de que las empresas o personas no realicen los pagos necesarios de sus obligaciones de deuda.
Riesgo de índice de muestreo	<i>El riesgo de índice de muestreo es la posibilidad de que los valores elegidos para el fondo subyacente, en total, no tengan un rendimiento de inversión equivalente al del índice objetivo del fondo subyacente.</i>
Riesgo de ingresos	<p>Fondos de bonos: el riesgo de ingresos es la posibilidad de que los ingresos del fondo subyacente disminuyan por tasas de interés descendentes. Los ingresos pagados por bonos a corto plazo están sujetos a un mayor grado de fluctuación que los ingresos pagados por bonos a largo plazo.</p> <p>Cuentas aseguradas por la FDIC: el riesgo de ingresos es la posibilidad de que los ingresos del fondo subyacente disminuyan por tasas de interés descendentes. Las cuentas aseguradas por la FDIC pagan una tasa de interés variable programada mensualmente. La tasa se ajustará rápidamente a aumentos o descensos en el nivel general de las tasas de interés a corto plazo.</p>
Riesgo de instrumentos derivados	El riesgo de instrumentos derivados surge cuando el fondo subyacente invierte en instrumentos derivados, que pueden involucrar riesgos diferentes y posiblemente mayores que los riesgos de las inversiones directas en valores o activos del fondo.
Riesgo de inversión en ESG	Como se describe en las principales estrategias de inversión del fondo subyacente, el proveedor de índice excluye ciertos valores del índice objetivo según los criterios de ESG. Como resultado, las inversiones del fondo subyacente podrían, en conjunto, quedarse atrás de los rendimientos de otros fondos que utilizan criterios ESG o rendir por debajo del mercado en general. El uso de los criterios de ESG por parte del proveedor del índice puede hacer que el índice se enfoque, a veces, en un sector de mercado en particular, lo que sometería al fondo subyacente a riesgos proporcionalmente más altos de ese sector. Las interpretaciones de lo que significa para que una empresa o un emisor exhiban características de ESG pueden, y hacen, variar significativamente entre individuos, proveedores de índices, asesores y otros fondos que utilizan los criterios de ESG. La evaluación del proveedor del índice sobre si una empresa o emisor cumple con los criterios de ESG utilizados para construir el índice objetivo, o los propios criterios de ESG, puede no alinearse con su visión personal de lo que significa para una empresa o emisor exhibir características de ESG en general. Además, es posible que los valores individuales que posee el fondo subyacente no reflejen sus preferencias, creencias, expectativas o valores personales. Para evaluar a una empresa o entidad emisora en comparación con los criterios de ESG utilizados para construir el índice objetivo, el proveedor del índice depende de la disponibilidad de los datos obtenidos a través de informes voluntarios o de terceros. No puede haber garantía de que estos datos sean precisos, completos o actuales, lo que podría dar como resultado una evaluación inexacta de una empresa o emisor.
Riesgo de liquidez	El riesgo de liquidez es la posibilidad de que el fondo subyacente no logre vender un valor a su debido momento al precio deseado. Puede haber operaciones comerciales limitadas en el mercado secundario para ciertos valores de deuda, lo que podría dificultar su valoración o venta.
Riesgo de mercado general	Los mercados en los que el fondo subyacente invierte pueden verse afectados por una variedad de factores. Estos factores, que pueden ser reales o percibidos, pueden incluir condiciones y desarrollos económicos, de mercado, políticos y regulatorios, así como eventos locales, regionales o globales como guerras, conflictos militares, desastres naturales y problemas de salud pública. Además, la intención y las expectativas de los inversionistas con respecto a estos factores también pueden afectar a los mercados. Las diversas partes del mercado, incluidas las diferentes industrias y sectores, así como los distintos tipos de valores, pueden reaccionar de manera diferente a los factores que afectan al mercado. Estos factores pueden contribuir a la incertidumbre del mercado, la volatilidad del mercado y las fluctuaciones en el valor de las inversiones del fondo subyacente, lo que da como resultado posibles pérdidas en el fondo subyacente durante períodos cortos o largos.
Riesgo de mercados emergentes	El riesgo de mercados emergentes es la posibilidad de que las acciones de las empresas ubicadas en mercados emergentes sean considerablemente más inestables y menos líquidas que las acciones de empresas ubicadas en mercados extranjeros más desarrollados porque, entre otros factores, los mercados emergentes pueden tener riesgos de mantenimiento y operativos más altos; sistemas legales, de impuestos, regulatorios y contables menos desarrollados; y mayor inestabilidad política, social y económica que los mercados desarrollados. Además, los mercados emergentes generalmente tienen mercados comerciales menos eficientes, con menor liquidez general y tasas de cambio de divisas más volátiles.
Riesgo de pago anticipado	El riesgo de pago anticipado es la posibilidad de que, durante períodos de tasas de interés descendentes, los propietarios de viviendas refinancien sus hipotecas antes de las fechas de vencimiento, dando como resultado pagos anticipados de valores respaldados por hipotecas mantenidos por el fondo subyacente. El fondo subyacente puede perder cualquier valorización por encima del capital de la hipoteca, y puede verse forzado a reinvertir los ingresos imprevistos a tasas de interés menores, causando una baja en los ingresos del fondo subyacente. Dichos pagos anticipados y las subsiguientes reinversiones pueden también aumentar la tasa de rotación de la cartera del fondo subyacente.
Riesgo de prórroga	El riesgo de prórroga es la posibilidad de que, durante períodos de aumento de tasas de interés, ciertos valores de deuda se paguen sustancialmente con más lentitud que lo que se anticipó originalmente, y su valor disminuya. Esto prolongará la duración o la vida promedio de esos valores y retrasará la capacidad de un fondo de reinvertir los ingresos a tasas de interés más altas, lo que hará que un fondo sea más sensible a los cambios en las tasas de interés. Para fondos que invierten en valores respaldados por hipotecas, el riesgo de prórroga es la posibilidad de que, durante períodos de aumento de tasas de interés, los propietarios de viviendas realicen el pago anticipado de sus hipotecas con menores tasas.
Riesgo de replicación del índice	El riesgo de replicación del índice es la posibilidad de que se impida que el fondo subyacente tenga uno o más valores en la misma proporción que en su índice objetivo.

RIESGO	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO
Riesgo de rescate	El riesgo de rescate es la posibilidad de que, durante períodos de caída de tasas de interés, el emisor de bonos accesibles pueda rescatar (liquidar) los valores con tasas cupón o tasas de interés más altas antes de la fecha de vencimiento. El fondo subyacente puede perder cualquier valorización por encima del precio de rescate del bono, y puede verse forzado a reinvertir los ingresos imprevistos a tasas de interés menores, causando una baja en los ingresos del fondo subyacente. Dichas liquidaciones y las subsiguientes reinversiones pueden también aumentar la tasa de rotación de la cartera del fondo subyacente.
Riesgo de tasas de interés	El riesgo de tasas de interés es la posibilidad de que los precios de bonos a nivel general caigan por un aumento en las tasas de interés. El riesgo de tasas de interés debería ser moderado para los fondos subyacentes, ya que invierten principalmente en bonos a corto y mediano plazo, cuyos precios son menos sensibles a los cambios en tasas de interés que los precios de bonos a largo plazo.
Riesgo del mercado de valores	<i>El riesgo del mercado de valores es la posibilidad de que los precios de acciones en general descendan. Los mercados de valores tienden a moverse en ciclos, con períodos de precios que ascienden y períodos de precios que descienden. El índice objetivo de un fondo subyacente, en ocasiones, puede enfocarse en acciones de un sector del mercado de valores, subsector, o grupo de empresas específicos, lo que puede provocar que el fondo subyacente tenga un menor rendimiento que el mercado de valores en general. A veces, el índice objetivo de un fondo subyacente se puede enfocar en las acciones de un sector de mercado en particular, lo que podría someter a un fondo subyacente a una exposición proporcionalmente superior a los riesgos de ese sector. Las inversiones de un fondo subyacente en acciones extranjeras pueden ser más riesgosas que las inversiones en acciones de EE. UU. Las acciones extranjeras suelen ser más volátiles y menos líquidas que las de EE. UU. Los precios de acciones extranjeras y los de acciones de EE. UU. a veces se han movido en direcciones opuestas.</i>
Riesgo del sector	El riesgo del sector es la posibilidad de que los problemas significativos afecten a un sector en particular, o que los retornos de ese sector se encuentren en el mercado general de las acciones. Las fluctuaciones diarias en sectores específicos del mercado suelen ser más extremas o volátiles que las fluctuaciones en el mercado general. Debido a que una parte importante de los activos del fondo subyacente se invierte en el sector de la tecnología de la información, el rendimiento del fondo subyacente se ve afectado por la condición general de ese sector. Las empresas en el sector de la tecnología de la información podrían verse afectadas por, entre otras cosas, las condiciones económicas generales, los ciclos cortos de productos, la rápida obsolescencia de los productos, la competencia y la regulación gubernamental.
Riesgo nacional/regional	El riesgo nacional/regional es la posibilidad de que eventos mundiales como disturbios políticos, problemas financieros o desastres naturales puedan afectar negativamente el precio de los valores emitidos por las empresas en regiones o países extranjeros. Como el fondo subyacente puede invertir gran parte de sus activos en valores de empresas ubicadas en otro país o región, el rendimiento del fondo subyacente se puede ver desproporcionadamente perjudicado por el bajo desempeño de sus inversiones en esa área. El riesgo nacional/regional es especialmente alto en mercados emergentes.
Riesgos especiales de inversión en China	Las inversiones del fondo subyacente en empresas o emisores vinculados de manera económica a China están sujetas a los riesgos de país/región, de mercados emergentes y de divisas descritos anteriormente, además de a riesgos únicos. Las inversiones vinculadas económicamente a China están asociadas a grados considerables de incertidumbre social y humanitaria, jurídica, normativa, política y económica. Los riesgos descritos anteriormente pueden ser más pronunciados para el fondo subyacente. Todos estos factores, entre otros, podrían tener impactos negativos en el fondo subyacente. Por ejemplo, el fondo subyacente puede no tener acceso a la cantidad deseada de acciones de empresas incorporadas en China que cotizan en las bolsas de valores de Shanghai y Shenzhen (acciones clase A) o la Bolsa de Valores de Hong Kong (acciones clase H), lo que puede hacer que el fondo subyacente pierda oportunidades de inversión deseables. Las inversiones económicamente vinculadas a China pueden estar (o estarán en el futuro) restringidas o sancionadas por el Gobierno de EE. UU. o por otro gobierno. Lo que podría hacer que estos valores disminuyan en valor o se vuelvan menos líquidos. Si las participaciones del fondo subyacente se ven afectadas por restricciones o sanciones, el fondo subyacente puede generar pérdidas. Además, el fondo subyacente puede obtener exposición a determinadas empresas en China a través de estructuras jurídicas conocidas como entidades de interés variable (VIE), que proporcionan exposición a empresas chinas a través de acuerdos contractuales en lugar de la propiedad de capital. La inversión a través de una VIE no ofrece el mismo nivel de protección al inversionista que la propiedad directa y está sujeta a riesgos como el incumplimiento de los acuerdos contractuales, la dificultad de hacer cumplir los acuerdos contractuales fuera de Estados Unidos y la intervención del gobierno de dicho país. Estos riesgos podrían afectar significativamente el valor de mercado de una VIE, lo que, a su vez, podría repercutir en el rendimiento del fondo subyacente.
Riesgos relacionados con el índice	El fondo subyacente está sujeto a riesgos asociados con la inversión en índices, que incluyen riesgo de administración pasiva, riesgo de error de seguimiento y riesgo de proveedor de índice. El riesgo de administración pasiva es la posibilidad de que el uso de la estrategia de indexación del fondo subyacente pueda afectar negativamente el rendimiento del fondo subyacente. Debido a que el fondo subyacente busca realizar un seguimiento del desempeño de su índice objetivo, independientemente de cómo se esté desempeñando ese índice, el rendimiento del fondo subyacente puede ser menor de lo que sería si el fondo subyacente se administrara de forma activa. El riesgo de error de seguimiento es la posibilidad de que el desempeño del fondo subyacente se desvíe del desempeño de su índice objetivo. El riesgo de error de seguimiento puede aumentar en momentos de mayor volatilidad del mercado o en otras condiciones inusuales del mercado. El riesgo de proveedor del índice es la posibilidad de que el fondo subyacente se vea afectado negativamente por los cambios o errores cometidos por el proveedor del índice. Cualquier ganancia, pérdida o costo asociado o resultante de un error realizado por el proveedor del índice generalmente será asumido por el fondo subyacente y, como resultado, los accionistas del fondo subyacente.
Valores indexados por inflación	Debido a que se ajustan a la inflación, los TIPS y otros valores indexados por la inflación suelen tener rendimientos más bajos que los bonos convencionales. Como resultado de su inversión en dichos valores, es probable que las distribuciones de ingresos del fondo fluctúen mucho más que las distribuciones de ingresos de un fondo de bonos convencional. De hecho, bajo ciertas condiciones, el fondo puede no tener ingresos para distribuir. Aunque los precios de los valores indexados por inflación no se ven afectados significativamente por los cambios en las tasas de interés "nominales" (declaradas), sus precios pueden disminuir cuando aumentan las tasas de interés "reales" (ajustadas por inflación), y viceversa. Los precios de los valores indexados por inflación también están sujetos a una disminución si los precios en toda la economía estadounidense disminuyen con el tiempo (un período de deflación), lo que podría dar lugar a una pérdida para el fondo o causar que el rendimiento del fondo se retrase con respecto a los fondos de bonos convencionales.

	Rescate	Concentrarse en la industria inmobiliaria	Crediticio	Ciberseguridad	Instrumentos derivados	Mercados emergentes	Mercados de valores	Deuda pública extranjera	Valores y monedas extranjeras	Fondo de fondos	Riesgo de enfoque geográfico	Ingresos	Tasa de interés de los valores protegidos contra la inflación	Impuesto sobre valores protegidos contra la inflación	Tasa de interés	Liquidez	Mercado	Operativo	Inversión en acciones de rentabilidad	Riesgos de inversión para la protección de inflación	Préstamo de valores	Empresa de baja y mediana capitalización	Pequeñas empresas	Consideración de inversión de efecto duradero	Inversión en acciones
U.S. Large Cap Value Portfolio				●	●		●											●	●		●				●
U.S. Small Cap Value Portfolio				●	●		●											●	●		●		●		●
Real Estate Securities Portfolio		●		●	●		●											●	●		●	●			
U.S. Sustainability Core 1 Portfolio				●	●		●											●	●		●	●		●	●
International Value Portfolio				●	●		●		●		●							●	●		●	●		●	●
Global Equity Portfolio				●	●	●	●		●	●								●	●		●	●			●
One-Year Fixed Income Portfolio	●		●	●	●			●	●			●			●	●	●	●	●						
Inflation-Protected Securities Portfolio			●	●	●							●	●	●	●	●	●	●		●	●				
Investment Grade Portfolio	●		●	●	●			●	●			●			●	●	●	●	●						
Five-Year Global Fixed income Portfolio	●		●	●	●			●	●			●			●	●	●	●	●						

Riesgos de inversión para fondos Dimensional

RIESGO	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO
Riesgo crediticio	El riesgo de que el emisor de un valor no pueda realizar pagos de intereses o reembolsar el capital a su debido tiempo. Un descenso en la calificación crediticia o un cambio percibido en la solidez financiera de un emisor puede afectar la apreciación de un valor, e impactar en el rendimiento de un fondo. Las obligaciones de las agencias del gobierno tienen diferentes niveles de respaldo crediticio y, por ende, diferentes grados de riesgo crediticio. Los valores emitidos por agencias y organismos del gobierno de EE. UU. que están respaldados en plena fe y crédito de EE. UU., como la Administración Federal de Vivienda (FHA) y Ginnie Mae, presentan un riesgo crediticio mínimo. Otros valores emitidos por agencias y organismos patrocinados por el gobierno de EE. UU., que solo tienen el respaldo del derecho del emisor de obtener préstamos del Tesoro de EE. UU., están sujetos a ciertas limitaciones, y los valores emitidos por agencias y organismos patrocinados por el Gobierno de EE. UU. que son patrocinados por el crédito de agencias emisoras, como Freddie Mac y Fannie Mae, están sujetos a un grado de riesgo crediticio más alto. Los valores de agencias del Gobierno de EE. UU. emitidos o garantizados por el crédito de la agencia aún pueden suponer un riesgo de falta de pago de capital o interés. El riesgo crediticio es mayor para los valores de ingresos fijos con calificaciones por debajo del grado de inversión (por ejemplo, BB+ o por debajo de S&P o Fitch, o Ba1 o por debajo de Moody's). Los valores de ingresos fijos que están por debajo del grado de inversión implican un alto riesgo crediticio y se consideran especulativos. Los valores de ingresos fijos por debajo del grado de inversión también pueden fluctuar en valor más que los valores de ingresos fijos de mayor calidad y, durante los períodos de volatilidad del mercado, pueden ser más difíciles de vender en el momento y el precio que el fondo desea.
Riesgo de ciberseguridad	El uso de internet, la tecnología y los sistemas de información por parte de un fondo o de sus proveedores de servicios puede exponer la cartera a riesgos potenciales ligados a infracciones de ciberseguridad de esos sistemas de información o tecnología. Las infracciones de ciberseguridad, entre otros factores, pueden permitir que una parte no autorizada tenga acceso a información confidencial, datos de clientes o activos del fondo, o pueden causar que la cartera o sus proveedores de servicios sufran corrupción de datos o pierdan funcionalidad operativa.
Riesgo de concentrarse en la industria inmobiliaria	El fondo se concentra en la industria inmobiliaria. El enfoque exclusivo de un fondo en la industria inmobiliaria puede causar exposición a los riesgos generales de propiedad directa de bienes raíces. El valor de títulos en la industria inmobiliaria puede verse afectado por cambios en valores inmobiliarios e ingresos de renta, impuestos inmobiliarios y requisitos de impuestos y regulatorios. Además, el valor de los títulos en la industria inmobiliaria puede descender por cambios en las tasas de interés. Invertir en fideicomisos de inversión en bienes raíces (REIT) y entidades similares involucra ciertos riesgos únicos, además de aquellos riesgos asociados con invertir en la industria inmobiliaria en general. Los REIT y entidades similares dependen de la capacidad de administración, pueden no estar diversificados y están sujetos a una dependencia fuerte en la liquidez y la autoliquidación. Los REIT y entidades similares también están sujetos a la posibilidad de no lograr calificar para transferencias de ingresos libres de impuestos. Además, muchas entidades extranjeras similares a REIT se consideran para propósitos fiscales como sociedades pasivas de inversión extranjera (PFIC), lo que podría dar como resultado la recepción de dividendos gravables para los accionistas a una tasa tributaria desfavorable. También, debido a que los REIT y entidades similares normalmente se invierten en un número limitado de proyectos o en un segmento del mercado particular, estas entidades son más susceptibles a desarrollos adversos que afecten un solo proyecto o segmento del mercado que a inversiones más ampliamente diversificadas. El rendimiento del fondo puede ser sustancialmente diferente al mercado de valores amplio.
Riesgo de consideración de inversión de efecto duradero	Las consideraciones de efecto duradero de U.S. Sustainability Core 1 Portfolio pueden limitar el número de oportunidades de inversión disponibles para la cartera, y como resultado, en ocasiones, la cartera puede tener un desempeño inferior que los fondos que no están sujetos a dichas consideraciones de impacto sustentable. Por ejemplo, la cartera puede negarse a comprar ciertos valores o infraponderar sus inversiones en ellos debido a consideraciones de efecto duradero cuando otras consideraciones de inversión recomendarían que una inversión más importante en dichos valores sería más conveniente. La cartera también puede sobreponderar sus inversiones en ciertos valores debido a consideraciones de efecto duradero cuando otras consideraciones de inversión recomendarían que una inversión menor en dichos valores sería más conveniente. Además, la cartera puede vender o retener ciertos valores debido a consideraciones de efecto duradero cuando no sea conveniente hacerlo. Las consideraciones de efecto duradero pueden causar que la asignación de la industria de la cartera se desvíe de la de los fondos sin estas consideraciones y de referencias convencionales. El asesor tampoco podrá evaluar el impacto de sostenibilidad de cada empresa elegible para la compra por parte de la cartera. Por ejemplo, es posible que el asesor no pueda determinar un puntaje general de impacto de sostenibilidad para cada empresa según las consideraciones de sostenibilidad, ya que es posible que los proveedores de servicios de terceros no tengan datos sobre todo el universo de empresas consideradas por el asesor para la cartera, o tal vez no tienen información con respecto a cada factor considerado como una consideración de impacto en la sostenibilidad. Además, el concepto de "durabilidad" no está definido de manera uniforme y existen importantes diferencias de interpretación sobre lo que significa que una empresa cumpla los criterios de durabilidad. La evaluación del asesor sobre el impacto de la durabilidad de una empresa puede diferir de las evaluaciones realizadas por otros fondos, gerentes o inversionistas. En consecuencia, no hay garantía de que las inversiones del fondo reflejen las consideraciones de durabilidad de un inversionista concreto.

RIESGO	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO
Riesgo de deuda pública extranjera	El riesgo de que (a) la entidad gubernamental que controla el reembolso de la deuda pública no esté dispuesta o no pueda reembolsar el capital o pagar el interés cuando venza, debido a razones políticas, el tamaño relativo de la posición de deuda de la entidad pública en relación con la economía, problemas de liquidez, reservas de moneda extranjera insuficientes, la incapacidad de poner en marcha las reformas económicas requeridas por el Fondo Monetario Internacional u otras agencias multilaterales, u otros factores económicos nacionales; (b) los gobiernos puedan incumplir el pago de sus valores de deuda, lo que puede requerir que los titulares de dichos valores participen en una reprogramación de deuda; y (c) no haya proceso legal o de quiebra por el cual la deuda pública incumplida se pueda cobrar total o parcialmente.
Riesgo de enfoque geográfico	Si un fondo enfoca sus inversiones en valores de emisores ubicados en un país o región en particular, el fondo puede estar sujeto, en mayor medida que si sus inversiones fueran menos enfocadas, a los riesgos de ciclos económicos o condiciones y desarrollos volátiles que pueden ser particulares de ese país o región, tales como: mercados de valores adversos; tasas de cambio adversas; condiciones sociales, políticas, regulatorias, desastres económicos, comerciales, medioambientales u otros desarrollos, o naturales.
Riesgo de fondo de fondos	El rendimiento de inversiones de un fondo se ve afectado por el rendimiento de inversiones de los fondos subyacentes en los que invierte el fondo. La capacidad de un fondo de lograr su objetivo de inversión depende de la capacidad de los fondos subyacentes de cumplir sus objetivos de inversión y de las decisiones del asesor con respecto a la asignación de los activos del fondo entre los fondos subyacentes. Un fondo puede asignar activos a una clase de fondo subyacente o de activo que tenga un menor rendimiento que otras clases de fondos o de activos. Puede no haber ninguna seguridad de que el objetivo de inversión de un fondo o cualquier fondo subyacente se logre. Cuando un fondo invierte en fondos subyacentes, los inversionistas están expuestos a una parte proporcional de los gastos de esos fondos subyacentes, además de los gastos del fondo. A través de sus inversiones en fondos subyacentes, un fondo está sujeto a los riesgos de las inversiones de los fondos subyacentes.
Riesgo de impuestos sobre valores protegidos contra la inflación	Cualquier aumento en el monto principal de un valor protegido contra la inflación se puede incluir con fines fiscales en el ingreso bruto de un fondo, aunque no se haya recibido efectivo atribuible a dicho ingreso bruto por parte de un fondo. En tal caso, un fondo puede requerir realizar distribuciones brutas anuales a los accionistas que excedan el efectivo recibido de otro modo. Para pagar dichas distribuciones, un fondo puede necesitar recaudar efectivo mediante la venta de sus inversiones. La venta de dichas inversiones podría generar ganancias de capital para un fondo y distribuciones adicionales de ganancias de capital para los accionistas. Además, los ajustes durante el año fiscal para desinflar un bono indexado por inflación retenido por un fondo pueden causar que los montos distribuidos anteriormente a los accionistas en el año fiscal se caractericen como ganancias de capital, que podrían aumentar o disminuir las distribuciones de ingresos ordinarios de un fondo para los accionistas, y pueden causar que algunos de los ingresos distribuidos de un fondo se clasifiquen como ganancias de capital.
Riesgo de ingresos	El riesgo de ingresos es el riesgo de que las tasas de interés descendientes puedan disminuir los ingresos de un fondo porque, entre otras razones, los ingresos de valores que expiran a corto plazo en su cartera se pueden reinvertir en valores de menor rendimiento.
Riesgo de instrumentos derivados	Los derivados son instrumentos, como contratos de futuros, y opciones al respecto, y contratos a plazo de divisas extranjeras cuyo valor se deriva del valor de otros activos, tasas o índices. Los derivados se pueden usar para fines de cobertura (intentar reducir el riesgo compensando una posición de inversión con otra) o de no cobertura. La cobertura con derivados puede aumentar los gastos y no hay garantía de que sea una estrategia que funcione. Si bien la cobertura puede reducir o eliminar pérdidas, puede también reducir o eliminar ganancias o causar pérdidas si el mercado se mueve en una forma diferente de la anticipada por el fondo o si el costo de los derivados supera el beneficio de la cobertura. Con respecto a la cobertura de cambio, por lo general, no es posible hacer coincidir con precisión la exposición al cambio extranjero de dichos contratos a plazo de moneda extranjera con los valores involucrados debido a las fluctuaciones en los valores del mercado de tales valores y flujos de efectivo dentro y fuera de un fondo entre la fecha en que se suscribe un contrato a plazo sobre divisas y la fecha en que vence. El uso de instrumentos derivados para fines de no cobertura puede considerarse más riesgoso que otros tipos de inversiones. Cuando un fondo use instrumentos derivados, estará directamente expuesto a los riesgos de esos instrumentos. Los instrumentos derivados están sujetos a una cantidad de riesgos, incluidos de contraparte, transacción, liquidez, tasa de interés, mercado, crediticio y de administración, además de dificultades respecto de la valoración. Los cambios en el valor de un derivado pueden no corresponder perfectamente con el activo, la tasa o el índice subyacente, y el fondo puede perder más que el monto de capital invertido. Los riesgos adicionales están relacionados con el uso de swaps de incumplimiento crediticio incluyendo riesgos de contraparte y de liquidez (el riesgo de la otra parte de un acuerdo de swap no cumpla con sus obligaciones contractuales, ya sea por quiebra u otro incumplimiento) y el riesgo de liquidez (la posible falta de un mercado secundario para el acuerdo de swap). El riesgo crediticio aumenta cuando el fondo es el vendedor de swaps de incumplimiento crediticio, y el riesgo de contraparte aumenta cuando el fondo es un comprador de estos swaps. Además, cuando el fondo es el vendedor de swaps de incumplimiento crediticio, es posible que deba liquidar los valores de la cartera en momentos inoportunos para cumplir con las obligaciones de pago o los requisitos de segregación. Los swaps de incumplimiento crediticio pueden ser ilíquidos o difíciles de valorar.
Riesgo de inversión en acciones de rentabilidad	Las acciones de alta rentabilidad relativa pueden comportarse de forma diferente al mercado en general, y una estrategia de inversión que compre estos valores puede hacer que el fondo obtenga, en ocasiones, una rentabilidad inferior a la de los fondos de renta variable que utilizan otras estrategias de inversión.
Riesgo de inversión en valores	Las acciones de valor pueden comportarse diferente del mercado en su totalidad y seguir una estrategia de inversión mediante la compra de estos valores puede hacer que el fondo, en ocasiones, tenga un menor rendimiento en fondos de capital que usan otras estrategias de inversión. Las acciones de valor pueden reaccionar de manera diferente a los acontecimientos políticos, económicos e industriales que el mercado en su totalidad y otros tipos de acciones. Las acciones de valor también pueden tener un menor rendimiento que el mercado durante períodos prolongados.
Riesgo de las empresas de baja y mediana capitalización	Los valores de pequeñas y medianas empresas suelen ser menos líquidos que aquellos de grandes empresas, y esto puede dificultar la venta de un valor de una pequeña o mediana empresa en el plazo o precio deseados. Como resultado, los precios de los valores de una pequeña y mediana empresa pueden experimentar relativamente más fluctuaciones. En general, las empresas con baja o mediana capitalización son también más vulnerables a desarrollos comerciales o económicos adversos que las empresas más grandes, y pueden tener recursos más limitados.
Riesgo de liquidez	El riesgo de liquidez existe cuando las inversiones de una cartera en particular son difíciles de comprar o vender. En la medida en que un fondo tenga inversiones sin liquidez, su rendimiento puede reducirse debido a una incapacidad de vender las inversiones en precios o plazos oportunos. Las inversiones de cartera líquidas pueden perder toda o parte de su liquidez luego de la compra por parte de los fondos debido a un volumen comercial bajo, percepciones adversas del inversionista, restricción crediticia u otros desarrollos del mercado. El riesgo de liquidez incluye el riesgo de que un fondo experimente reembolsos netos significativos en un momento en que no puede encontrar compradores dispuestos a adquirir sus valores de cartera, o solo puede vender sus valores de cartera a costo de pérdida material o incrementando los costos. El riesgo de liquidez puede ser más pronunciado en períodos de inestabilidad del mercado o en situaciones en las que la propiedad de las acciones del fondo está concentrada en un único inversionista o en unos pocos. Las inversiones que son ilíquidas o que se comercializan en volúmenes más bajos pueden ser más difíciles de valorar.
Riesgo de mercado	Incluso un enfoque de inversión a largo plazo no puede garantizar ganancias. Las condiciones o eventos económicos, de mercado, medioambientales, políticos y específicos del emisor causarán que el valor de los títulos, y el fondo al que pertenecen, suba o baje.
Riesgo de mercado de valores	Incluso un enfoque de inversión a largo plazo no puede garantizar ganancias. Las condiciones o eventos económicos, de mercado, medioambientales, políticos y específicos del emisor causarán que el valor de los títulos de capital, y el fondo al que pertenecen, suba o baje. Los mercados de valores son volátiles, con períodos de precios que ascienden y períodos de precios que descienden.

RIESGO	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO
Riesgo de mercados emergentes	Una gran cantidad de países con mercados emergentes tienen antecedentes de problemas políticos y económicos serios que aún continúan experimentando y probablemente continúen. Los mercados de valores en muchos países con mercados emergentes son relativamente pequeños, costosos para negociar y generalmente más riesgosos que los mercados desarrollados. Los valores en mercados emergentes también pueden ser menos líquidos que los de mercados desarrollados y los extranjeros suelen estar limitados para invertir y retirar activos de esos mercados. Se pueden imponer restricciones adicionales en otras condiciones. Generalmente, los países con mercados fronterizos tienen economías más pequeñas o mercados de capital menos desarrollados y, como resultado, los riesgos de invertir en países de mercados emergentes se magnifican en países de mercados fronterizos.
Riesgo de pequeñas empresas	Los valores de pequeñas empresas suelen ser menos líquidos que aquellos de grandes empresas, y esto puede dificultar la venta de un valor de una pequeña empresa en el plazo o precio deseado. Como resultado, los precios de los valores de una pequeña empresa pueden experimentar relativamente más fluctuaciones. En general, las empresas con menor capitalización son también más vulnerables a desarrollos comerciales o económicos adversos que las empresas más grandes, y pueden tener recursos más limitados.
Riesgo de préstamo de valores	El préstamo de valores conlleva el riesgo de que el deudor no pueda devolver los valores en el plazo adecuado o que directamente no los devuelva. Como resultado, un fondo puede perder dinero o puede haber un retraso en la recuperación de los valores prestados. El fondo también puede perder dinero si no recupera los valores o si el valor de la garantía cae, incluido el valor de inversiones hechas con garantías en efectivo. El préstamo de valores también puede tener consecuencias de impuestos adversas. En la medida en que el fondo tenga valores directamente y preste esos valores, también estará sujeto a los riesgos anteriores con respecto a sus valores prestados.
Riesgo de rescate	El riesgo de rescate es el riesgo de que, durante los períodos de bajada de las tasas de interés, un emisor rescate o reembolse un valor de renta fija de mayor rendimiento antes de su fecha de vencimiento, lo que obliga a un fondo a reinvertir en valores de renta fija con tasas de interés más bajas que las obligaciones originales.
Riesgo de tasa de interés de valores protegidos contra la inflación	Los valores protegidos contra la inflación pueden reaccionar de manera diferente de otros valores de ingresos fijos a los cambios en las tasas de interés. Debido a que las tasas de interés de los valores protegidos contra la inflación se ajustan a la inflación, los valores de estos valores no se ven afectados sustancialmente por las expectativas de inflación. Por lo tanto, se prevé que el valor de los valores protegidos contra la inflación cambie en respuesta a los cambios en las tasas de interés "reales", que representan tasas de interés nominales (declaradas) reducidas por el efecto esperado de la inflación. Por lo general, el valor de un valor protegido contra la inflación disminuirá cuando las tasas de interés reales aumenten y aumentará cuando las tasas de interés reales caigan.
Riesgo de tasas de interés	Los valores de ingresos fijos están sujetos al riesgo de tasas de interés porque los precios de los valores de ingresos fijos suelen moverse en dirección contraria a las tasas de interés. Cuando las tasas de interés suben, los precios del valor de ingreso fijo bajan. Durante períodos de tasas de interés muy bajas o negativas, un fondo puede estar sujeto a un mayor riesgo de tasas de interés en aumento. Cuando las tasas de interés bajan, los precios del valor de ingreso fijo suben. En general, los valores de ingresos fijos con vencimientos más extensos son más sensibles a cambios en las tasas de interés.
Riesgo de valores y monedas extranjeras	Los precios de los valores extranjeros pueden bajar o fluctuar por (a) acciones económicas o políticas de gobiernos extranjeros o (b) mercados de valores menos regulados o líquidos. Los inversionistas que poseen estos valores pueden también estar expuestos a riesgo de moneda extranjera (la posibilidad de que el valor de la moneda extranjera fluctúe frente al dólar estadounidense o de que un gobierno extranjero convierta, o se vea forzado a convertir, su moneda a otra moneda, cambiando su valor frente al dólar estadounidense). Los recibos de depositarios suelen estar sujetos a los mismos riesgos que los valores extranjeros que demuestran o a los que se pueden convertir. Además, los emisores subyacentes de ciertos recibos de depositarios, en particular los recibos de depositarios no patrocinados o no registrados, no tienen ninguna obligación de distribuir las comunicaciones de los accionistas a los titulares de dichos recibos ni de transferirles los derechos de voto con respecto a los valores depositados. Los recibos de depositarios que no están patrocinados por el emisor pueden ser menos líquidos y la información pública sobre el emisor puede estar menos disponible.
Riesgo operativo	Los riesgos operativos incluyen errores humanos, cambios en el personal, cambios en el sistema, fallas en la comunicación y fallas en los sistemas, la tecnología o los procesos, y el uso de la inteligencia artificial y el aprendizaje automático ("IA"). Diversos eventos o circunstancias operativas están fuera del control del asesor, incluidos casos en terceros. Un fondo, cualquier fondo subyacente y el asesor buscan reducir estos riesgos operativos a través de controles y procedimientos. Sin embargo, estas medidas pueden no abordar todos los riesgos posibles y pueden ser inadecuadas para tratar estos riesgos.

# CARGOS

En esta sección, aprenderá más acerca de las tarifas y los cargos y costos que puede pagar como titular de la cuenta.

Aunque existen algunos cargos y costos asociados a una cuenta my529, my529 no cobra a los titulares de las cuentas por los siguientes conceptos:

- Apertura o cierre de una cuenta.
- Contribuciones realizadas mediante la mayoría de los métodos.
- Retiros.
- Cambios de opción de inversión.
- Reinversiones o transferencias.

## CÓMO SE FINANCIA MY529

my529 es una operación autosostenida financiada a través de los cargos de la cuenta.

El estado de Utah no concede subsidios a my529.

No se utilizan los cargos y costos de my529 como una fuente de ingresos en el estado de Utah.

Los cargos y costos están sujetos a cambio en cualquier momento, previa autorización del Consejo de Ahorros para la Educación de Utah de Fideicomisarios. my529 actualizará esta Descripción del programa con un complemento o publicará una nueva Descripción del programa para informar a los titulares/agentes de las cuentas sobre cualquier cambio importante.

## ESTRUCTURA DE CARGOS

El cargo basado en activos de my529 tiene dos componentes:

### **Cargo administrativo de activo de my529**

My529 cobra un Cargo administrativo de activo anual para pagar sus gastos operativos.

- La tarifa es del 0.090 % (\$0.90 por \$1,000 invertidos anualmente) para todas las opciones de inversión.
- El cargo administrativo de activos se acumula diariamente como gastos del NAV de la opción de inversión que tiene en la cuenta.

### **Gastos de fondos subyacentes**

Los administradores de fondos cobran los gastos de fondos subyacentes (también conocidos como índices de gastos operativos) para pagar los gastos administrativos y de otro tipo del fondo. Los administradores de fondos deducen los gastos de las inversiones subyacentes. Los gastos de fondos subyacentes pueden cambiar en cualquier momento.

- Los gastos de los fondos Vanguard varían entre el 0.010 % al 0.260 % (de \$0.10 a \$2.60 por cada \$1,000 invertidos anualmente).
- Los gastos de los fondos Dimensional varían entre el 0.110 % y el 0.310 % (de \$1.10 a \$3.10 por cada \$1,000 invertidos anualmente).

- PIMCO cobra un cargo para la administración de inversiones. El cargo de gestión de la inversión para el PIMCO Interest Income Fund actualmente es del 0.108 %. En el futuro, el cargo de administración puede ser mayor o menor según el total de activos invertidos que se administren.
  - » Todas las opciones de inversión my529 que incluyen el PIMCO Interest Income Fund tendrán cargos de aceptación y custodia de aproximadamente el 0.160 % según el porcentaje de asignación del fondo en cada opción. Los proveedores de aceptación, las grandes compañías de seguros o los bancos bien establecidos, cobran cargos de aceptación a fin de garantizar el pago de los saldos de las cuentas, independientemente de las condiciones del mercado, sujeto a ciertas condiciones. Los cargos de aceptación se pagan directamente desde el PIMCO Interest Income Fund y reducen el rendimiento del fondo, pero las tarifas no se reflejan en el índice estimado de gastos de fondos subyacentes. Estos cargos se aplicarán a todas las opciones de inversión my529 que incluyen el PIMCO Interest Income Fund como un componente de la opción de inversión, según el porcentaje de asignación del fondo en cada opción de inversión de my529.
- El banco Sallie Mae Bank y el U.S. Bank no cobran un gasto de fondo subyacente en cuentas aseguradas por la FDIC.

## RANGOS DE CARGOS BASADOS EN ACTIVOS

El cargo basado en activos total anual varía entre el 0.090 % y el 0.365 % (de \$0.90 a \$3.65 cada \$1,000 invertidos anualmente), según la opción de inversión elegida para su cuenta.

- Para las opciones de inversión estáticas y basadas en una fecha de inscripción objetivo, el cargo anual basado en activos varía entre el 0.090 % y el 0.198 % (de \$0.90 a \$1.98 por cada \$1,000 invertidos anualmente).
- Para las opciones de inversión personalizadas, el cargo basado en activos anual varía entre el 0.090 % y el 0.365 % (de \$0.90 a \$3.65 por cada \$1,000 invertidos anualmente).

*En la tabla de la página 70 se muestra el gasto subyacente del fondo para cada fondo subyacente Vanguard y Dimensional. También se muestra la tarifa administrativa del PIMCO Interest Income Fund.*

*En la tabla de Estructura de cargos de activos de my529 de la página 68, se muestran los gastos de fondos subyacentes estimados, el cargo administrativo de activos de my529 y el cargo basado en activos total anual de cada opción de inversión personalizada, estática y basada en una fecha de inscripción objetivo.*

*Los cargos basados en activos anuales para una opción de inversión personalizada se pueden calcular usando nuestras calculadoras de cargos y asignaciones basadas en grupos por edad y estáticas personalizadas en my529.org.*

## CARGOS POR SERVICIO

Para ayudar a cubrir el costo de algunos servicios, my529 puede cobrar tarifas por lo siguiente:

### **Cargo por transferencia bancaria**

my529 cobra \$15 por cada contribución a una cuenta my529 hecha mediante transferencia bancaria. El cargo se asigna proporcionalmente si los fondos bancarios se envían a múltiples cuentas.

### **Fondos insuficientes o cargo de contribuciones rechazadas**

my529 puede cobrar \$20 a una cuenta por un cheque devuelto o una contribución programada rechazada mediante transferencia electrónica de fondos. El cargo se cobrará proporcionalmente en múltiples cuentas.

Además, my529 también puede cobrar a una cuenta (o cuentas) por cualquier pérdida del mercado u otros gastos incurridos.

my529 conservará cualquier ganancia adquirida durante este proceso.

my529 se reserva el derecho de cancelar cualquier contribución programada a una cuenta my529.

### **Cargo por entrega acelerada**

my529 puede cobrar por una entrega acelerada de un retiro de fondos u otros documentos relacionados con una cuenta.

### **Tarifa de pagos electrónicos**

my529 cobra \$3.50 por transacción por un pago electrónico a una institución educativa elegible. La tarifa de servicio se deducirá de los fondos de la cuenta my529. Los titulares de las cuentas verán una transacción independiente en su cuenta en línea que reflejará un débito por la tarifa.

Si un titular de la cuenta solicita un reembolso del pago electrónico a la institución, no se devolverá el cargo por el servicio.

## CARGOS COBRADOS POR TERCEROS

### **Tarjeta de acceso prepagada Discover® de my529**

Hay cargos de terceros asociados a la Tarjeta de acceso de my529. Consulte el programa de cargos en [my529accesscard.com](http://my529accesscard.com) para obtener más información.

my529 no controla ni es legalmente responsable de los términos y las condiciones de la tarjeta. El acuerdo del titular de la tarjeta establece los términos y las condiciones bajo los cuales Central Bank of Kansas City ha emitido la Tarjeta my529 Access. Usted es responsable del uso autorizado de su tarjeta y de la seguridad de su PIN según los términos y las condiciones del acuerdo del titular de la tarjeta.

### **Tarjeta de crédito y débito**

Contribuir al Programa de donaciones my529 mediante tarjeta de crédito o débito supondrá cargos adicionales de terceros.

Cada contribución con tarjeta de crédito o débito aparecerá como dos transacciones en un estado de cuenta de banco:

- Una transacción aparecerá como la contribución a my529 y se mostrará como "MY529 GIFT \*JPMC".
- El cargo por servicio cobrado por un tercero aparecerá como una transacción separada enumerada como "MY529 GIFT \*JPMC SRVC FEE".

my529 no cobra ni recauda el cargo por servicio.

*Consulte [gift.my529.org](http://gift.my529.org) para obtener más información.*

## Estructura de cargos de activos

### Cargos basados en activos anuales

	Índices estimados de gastos de fondos subyacentes <sup>1,2</sup>	Cargo administrativo de activo de my529 <sup>4</sup>	Cargos basados en activos totales anuales
	(a)	(b)	(a) + (b)
<b>CARTERAS DE FECHA DE INSCRIPCIÓN OBJETIVO</b>			
Target Enrollment 2044/2045	0.023 %	0.090 %	0.113 %
Target Enrollment 2042/2043	0.023 %	0.090 %	0.113 %
Target Enrollment 2040/2041	0.023 %	0.090 %	0.113 %
Target Enrollment 2038/2039	0.023 %	0.090 %	0.113 %
Target Enrollment 2036/2037	0.024 %	0.090 %	0.114 %
Target Enrollment 2034/2035	0.025 %	0.090 %	0.115 %
Target Enrollment 2032/2033	0.025 %	0.090 %	0.115 %
Target Enrollment 2030/2031	0.026 %	0.090 %	0.116 %
Target Enrollment 2028/2029	0.026 %	0.090 %	0.116 %
Target Enrollment 2026/2027	0.030 %	0.090 %	0.120 %
Target Enrollment 2024/2025	0.031 %	0.090 %	0.121 %
Enrolled	0.031 %	0.090 %	0.121 %
<b>OPCIONES DE INVERSIÓN ESTÁTICA</b>			
Total US Stock Market	0.010 %	0.090 %	0.100 %
Global Equity 90/10 US & International	0.014 %	0.090 %	0.104 %
Global Equity 70/30 US & International	0.021 %	0.090 %	0.111 %
80/20 Aggressive	0.023 %	0.090 %	0.113 %
60/40 Balanced	0.022 %	0.090 %	0.112 %
40/60 Moderate	0.022 %	0.090 %	0.112 %
20/80 Conservative	0.022 %	0.090 %	0.112 %
Fixed Income	0.022 %	0.090 %	0.112 %
Stable Value	0.108 %	0.090 %	0.198 %
FDIC-Insured	0.000 %	0.090 %	0.090 %
<b>OPCIONES DE INVERSIÓN PERSONALIZADAS</b>			
Customized Age-Based <sup>1,2,3,4</sup>	0.000 %-0.275 %	0.090 %	0.090 %-0.365 %
Customized Static <sup>3,5,6,7</sup>	0.000 %-0.275 %	0.090 %	0.090 %-0.365 %

Consulte [my529.org](http://my529.org) para ver el programa de cargos actual.

A partir del 1 de abril del 2026

### Notas

1. Los gastos estimados para cada opción de inversión representan los promedios ponderados de los gastos de fondos subyacentes de las inversiones subyacentes que corresponden en cada opción de inversión por la que se opta. Los Gastos de fondos subyacentes para fondos mutuos individuales están enumerados en la Descripción del programa y en [my529.org](http://my529.org). Los Gastos de fondos subyacentes de los fondos mutuos se cobran en función de las inversiones en los fondos diariamente. No se valoran los gastos de inversiones subyacentes en los activos que se invierten en cuentas aseguradas por la FDIC.
2. Esto también se denomina Índice de gastos operativos.
3. Todas las opciones de inversión my529 que incluyen el PIMCO Interest Income Fund tendrán cargos de aceptación y custodia de aproximadamente el 0.160 % según el porcentaje de asignación del fondo en cada opción. Los proveedores de aceptación, las grandes compañías de seguros o los bancos bien establecidos, cobran cargos de aceptación a fin de garantizar el pago de los saldos de las cuentas, independientemente de las condiciones del mercado, sujeto a ciertas condiciones. Los cargos de aceptación se pagan directamente desde el PIMCO Interest Income Fund y reducen el rendimiento del fondo, pero las tarifas no se reflejan en el índice estimado de gastos de fondos subyacentes.
4. El cargo administrativo de activo de my529 es de 0.090 % anualmente (0.0075 % mensual), cargado como se describe en la sección Cargo administrativo de activo de my529 en la Descripción del programa.
5. Los gastos y cargos mínimos y máximos para las opciones de inversión personalizadas se muestran como un rango que refleja los costos más bajos y más altos posibles, suponiendo que toda la opción de inversión esté invertida en las inversiones subyacentes menos o más costosas. Como los gastos de fondos subyacentes varían, los cargos dependerán de la asignación de inversión subyacente elegida por el titular/agente de la cuenta. El gasto de fondo subyacente máximos es del 0.275 %. Los cargos basados en activos totales anuales para una opción de inversión personalizada se pueden calcular usando las calculadoras de cargos y asignaciones Customized Age-Based y Customized Static de my529.
6. Los gastos de fondos subyacentes totales para Investment Grade Portfolio, Inflation-Protected Securities Portfolio, Global Equity Portfolio, Real Estate Securities Portfolio y DFA International Value Portfolio reflejan una exención de cargos o asunción de gastos en virtud de un Acuerdo de exención de cargos/asunción de gastos con Dimensional Fund Advisors LP que estará en vigor hasta el 28 de febrero del 2027. El gasto de fondo subyacente total puede aumentar si el Acuerdo de exención de cargos/asunción de gastos no se extiende. Los gastos de fondos subyacentes totales para U.S. Large Cap Value Portfolio y DFA International Value Portfolio reflejan un acuerdo de exención de cargos permanente y contractual con Dimensional Fund Advisors LP.
7. Consulte los gastos de fondos subyacentes en la tabla de gastos de fondos subyacentes en la Descripción del programa.

Consulte la tabla de costo aproximado de una inversión de \$10,000 en la Descripción del programa y en [my529.org](http://my529.org) para determinar el costo total proyectado de una opción de inversión.

## Costo aproximado de una inversión de \$10,000

	Período de inversión			
	Un año	Tres años	Cinco años	Diez años
<b>CARTERAS DE FECHA DE INSCRIPCIÓN OBJETIVO</b>				
Target Enrollment 2044/2045	\$11.58	\$36.45	\$63.82	\$144.84
Target Enrollment 2042/2043	\$11.58	\$36.45	\$63.82	\$144.84
Target Enrollment 2040/2041	\$11.58	\$36.45	\$63.82	\$144.84
Target Enrollment 2038/2039	\$11.58	\$36.45	\$63.82	\$144.84
Target Enrollment 2036/2037	\$11.68	\$36.78	\$64.38	\$146.11
Target Enrollment 2034/2035	\$11.78	\$37.10	\$64.95	\$147.39
Target Enrollment 2032/2033	\$11.78	\$37.10	\$64.95	\$147.39
Target Enrollment 2030/2031	\$11.88	\$37.42	\$65.51	\$148.66
Target Enrollment 2028/2029	\$11.88	\$37.42	\$65.51	\$148.66
Target Enrollment 2026/2027	\$12.29	\$38.71	\$67.76	\$153.75
Target Enrollment 2024/2025	\$12.40	\$39.03	\$68.33	\$155.03
Enrolled	\$12.40	\$39.03	\$68.33	\$155.03
<b>OPCIONES DE INVERSIÓN ESTÁTICA</b>				
Total US Stock Market	\$10.25	\$32.27	\$56.50	\$128.26
Global Equity 90/10 US & International	\$10.65	\$33.55	\$58.75	\$133.36
Global Equity 70/30 US & International	\$11.37	\$35.81	\$62.69	\$142.29
80/20 Aggressive	\$11.58	\$36.45	\$63.82	\$144.84
60/40 Balanced	\$11.47	\$36.13	\$63.26	\$143.56
40/60 Moderate	\$11.47	\$36.13	\$63.26	\$143.56
20/80 Conservative	\$11.47	\$36.13	\$63.26	\$143.56
Fixed Income	\$11.47	\$36.13	\$63.26	\$143.56
Stable Value	\$20.28	\$63.79	\$111.59	\$252.68
FDIC-Insured	\$9.22	\$29.04	\$50.86	\$115.49
<b>OPCIONES DE INVERSIÓN PERSONALIZADAS</b>				
Customized Age-Based <sup>1,2,3,4</sup>	\$9.22-\$37.35	\$29.04-\$117.31	\$50.86-\$204.86	\$115.49-\$461.81
Customized Static <sup>1,2,3,4</sup>	\$9.22-\$37.35	\$29.04-\$117.31	\$50.86-\$204.86	\$115.49-\$461.81

A partir del 1 de abril del 2026

En la tabla, se compara el costo aproximado de invertir en my529 durante diferentes periodos de tiempo. El costo real puede ser mayor o menor. La tabla se basa en las siguientes proyecciones:

- Una inversión de \$10,000 realizada en los periodos de tiempo mostrados.
- Un 5 % anual de la tasa de rendimiento compuesto en el monto invertido durante el periodo.
- Todas las unidades se liquidan al final de cada periodo que se muestra para gastos de educación calificados.
- La tabla no incluye el impacto de ningún impuesto posible federal o estatal en la liquidación.
- Los cargos basados en activos totales anuales continúan siendo los mismos que los presentados en la Tabla de estructura de cargos de activos de my529 en la Descripción del programa, y se reflejan en esta tabla como un cargo anual valorado sobre el promedio de saldo anual.

Los gastos de fondos subyacentes de Vanguard, Dimensional y PIMCO se aplican a los fondos de Vanguard, Dimensional y PIMCO, respectivamente. No se valoran los gastos de inversiones subyacentes en los activos que se invierten en cuentas aseguradas por la FDIC.

### Notas

1. Todas las opciones de inversión my529 que incluyen el PIMCO Interest Income Fund tendrán cargos de aceptación y custodia de aproximadamente el 0.160 % según el porcentaje de asignación del fondo en cada opción. Los proveedores de aceptación, las grandes compañías de seguros o los bancos bien establecidos, cobran cargos de aceptación a fin de garantizar el pago de los saldos de las cuentas, independientemente de las condiciones del mercado, sujeto a ciertas condiciones. Los cargos de aceptación se pagan directamente desde el PIMCO Interest Income Fund y reducen el rendimiento del fondo, pero las tarifas no se reflejan en el índice estimado de gastos de fondos subyacentes.
2. Los rangos mostrados para las opciones de inversión personalizadas reflejan los costos más bajos y más altos posibles, suponiendo que toda la opción de inversión esté invertida en las inversiones subyacentes menos o más costosas. Sin embargo, el costo de las inversiones dependerá de la asignación de inversión subyacente elegida por el titular/agente de la cuenta. Los cargos basados en activos totales anuales para una asignación de opción de inversión personalizada se pueden calcular usando las calculadoras de cargos y asignaciones de inversiones Personalizadas basadas en grupos por edad y Estáticas personalizadas de my529 en línea en my529.org.
3. Los gastos de fondos subyacentes totales para Investment Grade Portfolio, Inflation-Protected Securities Portfolio, Global Equity Portfolio, Real Estate Securities Portfolio y DFA International Value Portfolio reflejan una exención de cargos o asunción de gastos en virtud de un Acuerdo de exención de cargos/asunción de gastos con Dimensional Fund Advisors LP que estará en vigor hasta el 28 de febrero del 2027. El gasto de fondo subyacente total puede aumentar si el Acuerdo de exención de cargos/asunción de gastos no se extiende. Los gastos de fondos subyacentes totales para U.S. Large Cap Value Portfolio y DFA International Value Portfolio reflejan un acuerdo de exención de cargos permanente y contractual con Dimensional Fund Advisors LP.
4. Consulte los gastos de fondos subyacentes en la tabla de gastos de fondos subyacentes en la Descripción del programa.

**Gastos de fondos subyacentes**

	<b>Símbolo</b>	<b>Gasto de fondo subyacente</b>
<b>FONDOS VANGUARD</b>		
Vanguard Total Stock Market Index Fund	VSTSX	0.010 %
Vanguard Institutional Index Fund <sup>1</sup>	VIIIX	0.020 %
Vanguard Value Index Fund <sup>1</sup>	VIVIX	0.030 %
Vanguard Growth Index Fund <sup>1</sup>	VIGIX	0.030 %
Vanguard Mid-Cap Index Fund <sup>1</sup>	VMCPX	0.020 %
Vanguard Small-Cap Index Fund <sup>1</sup>	VSCPX	0.020 %
Vanguard Small-Cap Value Index Fund <sup>1,2</sup>	VSIIIX	0.050 %
Vanguard Small-Cap Growth Index Fund <sup>1,2</sup>	VSGIX	0.050 %
Vanguard FTSE Social Index Fund <sup>1</sup>	VFTNX	0.030 %
Vanguard Total International Stock Index Fund	VTISX	0.046 %
Vanguard Developed Markets Index Fund <sup>1</sup>	VDIPX	0.020 %
Vanguard International Growth Fund <sup>1,2</sup>	VWILX	0.260 %
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund <sup>1,2</sup>	VEMRX	0.050 %
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities Index Fund <sup>1</sup>	VTSPX	0.020 %
Vanguard Short-Term Bond Index Fund <sup>1</sup>	VBIPX	0.020 %
Vanguard Total Bond Market Index Fund	VTBSX	0.010 %
Vanguard Short-Term Investment-Grade Fund <sup>1</sup>	VFSIX	0.070 %
Vanguard High-Yield Corporate Fund <sup>1,2</sup>	VWEAX	0.120 %
Vanguard Total International Bond Index Fund	VTIFX	0.030 %
<b>FONDOS DIMENSIONAL</b>		
U.S. Large Cap Value Portfolio <sup>1,3</sup>	DFLVX	0.220 %
U.S. Small Cap Value Portfolio <sup>1,2</sup>	DFSVX	0.310 %
Real Estate Securities Portfolio <sup>1,2,3</sup>	DFREX	0.180 %
U.S. Sustainability Core 1 Portfolio <sup>1</sup>	DFSIX	0.170 %
International Value Portfolio <sup>1,2,3</sup>	DFIVX	0.280 %
Global Equity Portfolio <sup>1,3</sup>	DGEIX	0.250 %
One-Year Fixed Income Portfolio <sup>1</sup>	DFIHX	0.120 %
Inflation-Protected Securities Portfolio <sup>1,3</sup>	DIPSX	0.110 %
Investment Grade Portfolio <sup>1,3</sup>	DFAPX	0.190 %
Five-Year Global Fixed Income Portfolio <sup>1</sup>	DFGBX	0.210 %
<b>PRESERVACIÓN DE CAPITAL</b>		
PIMCO Interest Income Fund <sup>4</sup>		0.108 %
Cuentas FDIC-Insured		0.000 %

A partir del 1 de abril del 2026

**Notas**

1. El fondo solo está disponible en opciones de inversión Customized Age-Based y Customized Static.
2. Una asignación de inversión en este fondo no debe exceder el 25 % en la cuenta. Para la opción de inversión Customized Age-Based, este límite se aplica a la asignación para cada grupo de edad. Por lo tanto, los gastos de fondos subyacentes totales reflejarán la asignación ponderada de las inversiones subyacentes.
3. Los gastos de fondos subyacentes totales para Investment Grade Portfolio, Inflation-Protected Securities Portfolio, Global Equity Portfolio, Real Estate Securities Portfolio y DFA International Value Portfolio reflejan una exención de cargos o asunción de gastos en virtud de un Acuerdo de exención de cargos/asunción de gastos con Dimensional Fund Advisors LP que estará en vigor hasta el 28 de febrero del 2027. El gasto de fondo subyacente total puede aumentar si el Acuerdo de exención de cargos/asunción de gastos no se extiende. Los gastos de fondos subyacentes totales para U.S. Large Cap Value Portfolio y DFA International Value Portfolio reflejan un acuerdo de exención de cargos permanente y contractual con Dimensional Fund Advisors LP.
4. Todas las opciones de inversión my529 que incluyen el PIMCO Interest Income Fund tendrán cargos de aceptación y custodia de aproximadamente el 0.160 % según el porcentaje de asignación del fondo en cada opción. Los proveedores de aceptación, las grandes compañías de seguros o los bancos bien establecidos, cobran cargos de aceptación a fin de garantizar el pago de los saldos de las cuentas, independientemente de las condiciones del mercado, sujeto a ciertas condiciones. Los cargos de aceptación se pagan directamente desde el PIMCO Interest Income Fund y reducen el rendimiento del fondo, pero las tarifas no se reflejan en el índice estimado de gastos de fondos subyacentes.

# CONSIDERACIONES FISCALES

---

En esta sección, aprenderá más sobre los beneficios fiscales disponibles con los planes 529 y las posibles multas fiscales asociadas con los retiros no calificados.

Si utiliza fondos para gastos de educación calificados, los retiros están libres de impuestos federales.

Si es contribuyente de Utah, puede reclamar los beneficios del impuesto sobre la renta del estado de Utah por contribuciones a sus cuentas my529.

---

## ANTES DE INVERTIR CON MY529

Le recomendamos consultar a un asesor fiscal antes de abrir una cuenta my529.

my529 y el Consejo de Ahorros para la Educación de Utah de Fideicomisarios no brindan asesoramiento fiscal ni asumen ninguna responsabilidad por las consecuencias fiscales adversas que resulten del uso de una cuenta my529.

**IMPORTANTE:** Es incorrecto abrir una cuenta my529 para cualquier propósito que no sea ahorrar para los gastos

de educación calificados de un beneficiario. No se debe usar ninguna cuenta de my529 con el propósito de evadir impuestos federales o estatales o multas por impuestos.

El estado en el que usted o su beneficiario pagan impuestos o viven 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 al invertir en my529. Debería considerar dichos beneficios, de haberlos, antes de invertir en my529.

---

## CONSIDERACIONES DE IMPUESTOS FEDERALES

### ***Beneficios por impuestos federales sobre la renta***

- Las contribuciones a una cuenta my529 se realizan con dólares después de impuestos.
- Los impuestos federales sobre la renta en ganancias de inversión son diferidos mientras los fondos estén en una cuenta my529.
- No pagará impuestos de renta sobre la parte de las ganancias de un retiro, siempre y cuando los fondos se utilicen para los gastos de educación calificados elegibles del beneficiario de su cuenta. *Consulte el Glosario para ver una definición de gastos de educación calificados.*

### **Multas por retiros no calificados**

- La parte de ganancias de un retiro no calificado está sujeta a impuestos de renta federales. *Consulte la Parte 4, Retiros, para obtener más información sobre retiros no calificados.*
- La parte de ganancias de un retiro no calificado también puede estar sujeta a una multa por impuestos federales del 10 %.

- El receptor (titular de la cuenta o beneficiario) de un retiro no calificado es responsable de pagar cualquier impuesto o multa del año fiscal en que se realizó el retiro no calificado.

### **Excepciones a la multa por impuestos federales del 10 %**

Los siguientes casos están exentos de la multa por impuestos federales del 10 % debido a ingresos por retiros no calificados si el beneficiario de la cuenta:

- Fallece o se convierte en discapacitado.
- Ha recibido una beca (límite hasta el monto de la beca).
- Asiste a una academia militar estadounidense (por ejemplo, la Military Academy at West Point de Estados Unidos, Nueva York).
- Reclama ciertos créditos educativos federales, como los créditos de American Opportunity y Lifetime Learning.

## Consideraciones de impuestos federales sobre donaciones y patrimonio

Las contribuciones en la cuenta se consideran donaciones completas al beneficiario de la cuenta para fines de impuestos sobre donaciones y el patrimonio.

No hay impuesto federal sobre donaciones en contribuciones anuales a la cuenta 529 hasta \$19,000 (\$38,000, si presentan la declaración de impuestos en conjunto). Además, una disposición especial del Servicio de Impuestos Internos (IRS) para los planes 529 permite que una sola persona haga una donación de \$95,000 (\$190,000, si está casada y presentan una declaración en conjunto) a un solo beneficiario en un año sin crear una donación tributable. La persona que realiza la donación debe elegir tratar todo el obsequio como una serie de cinco donaciones anuales equivalentes (\$19,000 por año, soltera; \$38,000 por año, casada que presenta una declaración en conjunto) en el Formulario 709 del IRS. Las donaciones adicionales para el beneficiario del mismo contribuyente durante el período de cinco años están sujetas a reglas de impuestos federales sobre donaciones.

A pesar de que esas contribuciones se consideran donaciones completas, el titular de cuenta sigue teniendo el control de esas contribuciones, y el saldo de cuenta no está incluido como parte de su patrimonio. Como resultado, se aplican las reglas de impuestos sobre donaciones e impuestos por transferencia transgeneracional.

Si el titular de la cuenta fallece antes de que haya terminado el período de cinco años, la parte de la contribución para los años asignados al período de cinco años luego de la fecha de muerte se incluye en el patrimonio para fines de impuestos sobre el patrimonio.

### Contribuciones complementarias

Si el IRS aumenta la exclusión de donación anual, el contribuyente puede realizar una contribución adicional igual a la diferencia entre la exclusión de donaciones antigua y nueva para cada año dentro del período de cinco años.

Por ejemplo, la exclusión de impuestos de donaciones anual subió en 2025 de \$18,000 a \$19,000 para un solo titular de cuenta, una diferencia de \$1,000. La exclusión de impuestos de donaciones sigue siendo de \$19,000 para el 2026.

### Contribuciones complementarias para los declarantes solteros

Un declarante soltero puede realizar contribuciones adicionales de \$1,000 en los años 2 a 5 de una elección de 5 años que comenzó en el 2024.

	Año 1 (2024)	Año 2 (2025)	Año 3 (2026)	Año 4 (2027)	Año 5 (2028)
Contribución inicial	\$90,000				
Donación promedio	\$18,000	\$18,000	\$18,000	\$18,000	\$18,000
Contribuciones adicionales		\$1,000	\$1,000	\$1,000	\$1,000

Los titulares de cuenta que presentan declaraciones de impuestos en conjunto también pueden realizar contribuciones adicionales. Por ejemplo, la exclusión de impuestos federales de donaciones anual subió en el 2025 de \$36,000 a \$38,000 para un solo titular de cuenta y su cónyuge, una diferencia de \$2,000. El titular de cuenta puede realizar una contribución adicional de \$2,000 al mismo beneficiario cada año que queda del período de elección de cinco años, comenzando el año en que la exclusión de impuestos de donaciones haya subido.

### Contribuciones complementarias para los declarantes casados

Los titulares de la cuenta que presentan la declaración de impuestos en conjunto pueden realizar contribuciones adicionales de \$2,000 en los años del 2 al 5 de una elección de 5 años que comenzó en el 2024.

	Año 1 (2024)	Año 2 (2025)	Año 3 (2026)	Año 4 (2027)	Año 5 (2028)
Contribución inicial	\$180,000				
Donación promedio	\$36,000	\$36,000	\$36,000	\$36,000	\$36,000
Contribuciones adicionales		\$2,000	\$2,000	\$2,000	\$2,000

Es posible que exista un impuesto federal sobre donaciones y por transferencia transgeneracional si una cuenta se reinvierte o se transfiere a un nuevo beneficiario que no sea un "familiar" del beneficiario actual o que sea de una generación más joven que el beneficiario actual.

### Aumento en el crédito de por vida de impuestos sobre bienes y donaciones

Para los bienes de antepasados y las donaciones realizadas después del 31 de diciembre del 2025, la legislación H.R. 1 aprobada por el 119º Congreso en julio del 2025 aumenta el crédito unificado de por vida aplicable al impuesto sobre sucesiones y donaciones a \$15 millones, sujeto a ajustes por inflación.

El IRS no ha emitido una guía específica sobre los cambios recientes en la ley federal que afectan a los programas de matrícula calificados, lo que incluye my529, el plan de ahorros para la educación de Utah o el aumento del crédito de impuestos sobre bienes y donaciones. El titular de la cuenta será responsable del pago de cualquier impuesto o sanción que resulte del incumplimiento de los cambios en la ley federal y de cualquier norma o directriz del IRS posterior. Si el IRS emite normas o directrices que modifiquen sustancialmente la información contenida en esta Descripción del programa, my529 proporcionará actualizaciones.

*Las disposiciones fiscales federales y estatales son complejas. Debe consultar a un asesor fiscal para saber cómo se aplican a su situación particular los impuestos sobre el patrimonio, las donaciones y las transferencias transgeneracionales, la devolución de impuestos estatales y otras cuestiones fiscales.*

## Otros créditos de impuestos

Un titular de cuenta puede obtener el crédito de impuestos de American Opportunity o de Lifetime Learning el mismo año que retire dinero de una cuenta my529. Sin embargo, los fondos my529 retirados para pagar gastos de educación calificados no se pueden usar para ninguno de los dos créditos.

Los retiros se pueden usar para gastos de educación calificados que no estén cubiertos por estos créditos.

## CONSIDERACIONES DE IMPUESTOS DEL ESTADO DE UTAH

### Beneficios fiscales del estado

*Esta sección se aplica solo a contribuyentes de Utah.*

- Las ganancias por inversiones en una cuenta my529 no están sujetas al impuesto sobre la renta del estado de Utah si el dinero se utiliza para cubrir los gastos de educación calificados del beneficiario.
- Los créditos o las deducciones de impuestos de renta del estado de Utah están disponibles solo para titulares de cuenta que sean contribuyentes de Utah. Un contribuyente de Utah puede reclamar beneficios fiscales del estado de Utah por las donaciones realizadas a su cuenta my529. Un contribuyente de Utah también puede reclamar beneficios fiscales del estado de Utah por las contribuciones realizadas a su cuenta por un tercero.
- Un contribuyente de Utah que establece o contribuye a una cuenta con un plan 529 en otro estado no es elegible de recibir un crédito o deducción de impuestos de renta del estado de Utah para contribuciones a esa cuenta.
- Las transferencias internas entre cuentas my529 tampoco son elegibles para beneficios de impuestos de Utah.
- Los contribuyentes de Utah que reinvierten fondos en my529 desde un plan 529 en otro estado son elegibles para beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah.
- El monto del crédito y la deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah puede ajustarse cada año en función de los cambios en el Índice de precios al consumidor. El crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah no baja gradualmente basado en el ingreso del contribuyente.

### Consideraciones de edad

El beneficiario puede ser menor de 19 años cuando sea designado como beneficiario de cuenta para que el titular pueda reclamar un crédito o deducción de

Existen una variedad de beneficios de impuestos educativos federales disponibles además de los beneficios disponibles para titulares de cuentas 529. Las leyes de impuestos federales brindan reglas de coordinación que abarcan estos beneficios. Debe consultar sobre su situación específica con un asesor fiscal si está pensando en reclamar cualquiera de estos beneficios.

impuestos sobre la renta del estado de Utah. Si se cumple este requisito, el titular de cuenta es elegible para beneficios de impuestos de Utah cada año que se realice una contribución, con ciertos límites, por toda la existencia de la cuenta.

- Si el beneficiario de una cuenta es menor de 19 años en el momento de su designación como beneficiario y, luego, el titular de la cuenta cambia el beneficiario a una persona de 19 años o más, los fondos ya no son elegibles para un crédito o una deducción fiscal estatal. Todas las contribuciones futuras tampoco son elegibles para una deducción o un crédito fiscal estatal. El titular de la cuenta debe sumar el monto de los créditos o las deducciones fiscales anteriores como ingreso en su declaración de impuestos de Utah en el año fiscal actual.
- Si una cuenta tiene un beneficiario que tenía 19 años o más cuando se designó como beneficiario y, luego, el titular de la cuenta cambia el beneficiario a una persona menor de 19 años, todas las nuevas contribuciones son elegibles para el crédito o deducción de impuestos del estado de Utah. Las contribuciones pasadas tampoco son elegibles para una deducción o un crédito de impuestos estatal.

### Cuentas UGMA/UTMA

Por la naturaleza especial de las cuentas UGMA/UTMA, solo el titular de la cuenta (que es también el beneficiario) es elegible para beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah. El agente de cuenta no es elegible.

### No residentes y residentes de medio año en Utah

Un no residente es alguien que no reside en Utah, pero puede tener ingresos sujetos a impuestos de Utah.

Un residente durante una parte del año en Utah es alguien que se mudó a Utah o fuera de Utah durante el año fiscal o que vive en Utah por temporadas.

Un no residente o residente durante una parte del año puede reclamar solo un monto prorrateado del crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah. El crédito de impuestos se basa en el porcentaje de ingresos que el titular de cuenta ganó y recibió en Utah durante el año fiscal.

## Créditos y deducciones de impuestos del estado de Utah

Elegibilidad para los beneficios fiscales, las contribuciones máximas y los montos de crédito del estado de Utah.

Contribuyente	Crédito de impuestos de Utah	Contribución máxima que califica por beneficiario en 2026	Máximo crédito de impuestos de Utah por beneficiario en 2026	Máxima deducción fiscal de Utah por beneficiario en 2026
Única	4.45 %	\$2,560	\$113.92	N/A
Conjunta <sup>1</sup>	4.45 %	\$5,120	\$227.84	N/A
Fideicomisos	4.45 %	\$2,560	\$113.92	N/A
Fideicomisos otorgantes (Presentación conjunta)	4.45 %	\$5,120	\$227.84	N/A
Entidad de transparencia de impuestos <sup>2</sup>	4.45 %	\$2,560	\$113.92	N/A
Corporaciones	N/A	\$2,560	N/A	\$2,560

<sup>1</sup>No es necesario que las parejas casadas tengan cuentas separadas para que el mismo beneficiario sea elegible para el beneficio de impuestos conjunto. Sin embargo, si cada cónyuge tiene una cuenta para el mismo beneficiario, el beneficio de impuestos se limita a un crédito de impuestos conjunto por cada beneficiario calificado.

<sup>2</sup>Las entidades de transparencia de impuestos, como una "S-corporation", sociedades de responsabilidad limitada y asociaciones, recibirán un Formulario TC-675H de impuestos sobre la renta del estado de Utah (Declaración de impuestos de contribuciones, retiros y transferencias de my529). Dichas entidades deberán luego emitir un Schedule K-1 a cada persona aplicable para dividir el crédito fiscal sobre la renta del estado de Utah.

## CONSECUENCIAS FISCALES

### Retiros no calificados

Los retiros no calificados estarán sujetos a impuestos sobre la renta del estado de Utah por la parte de las ganancias del retiro.

### Reingreso de beneficios de impuestos de Utah

Si el titular de una cuenta realiza un retiro no calificado y es un contribuyente de Utah que solicitó el crédito my529 de Utah, habrá una consecuencia fiscal.

El titular de la cuenta debe volver a sumar el monto de un retiro no calificado (en la medida en que se dedujo o se utilizó para calcular el crédito de impuestos en una declaración de impuestos de Utah actual o presentada anteriormente) como ingresos en su declaración de impuestos de Utah del año fiscal actual.

Los contribuyentes de Utah deben reingresar el monto el mismo año en que se realizó el retiro o la reinversión no calificados.

**Nota:** La parte de las ganancias del retiro no calificado estará sujeta a impuestos sobre la renta del estado de Utah.

## DECLARACIÓN DE IMPUESTOS FEDERALES

### Formulario 1099-Q del IRS

La ley federal dispone que my529 emita el Formulario 1099-Q del IRS el año fiscal en el que retira dinero de su cuenta por alguna razón. La persona que recibe este formulario debe usar la información para preparar declaraciones de impuestos.

Las ganancias de la cuenta no necesitan notificarse en sus declaraciones de impuestos sobre la renta federal si el retiro se utiliza para los gastos de educación calificados del beneficiario.

Se puede acceder al Formulario 1099-Q del IRS a través de su cuenta en my529.org.

### Cuentas individuales e institucionales

my529 enviará por correo postal el Formulario 1099-Q del IRS para el año fiscal al titular de la cuenta el 31 de enero del siguiente año si se envió un retiro al titular de la cuenta o se reinvertió en un plan 529 de otro estado. Si se envió el retiro al beneficiario o a una institución educativa elegible, my529 enviará por correo postal el formulario al beneficiario.

### Cuentas UGMA/UTMA

Como el beneficiario se considera titular de una cuenta UGMA/UTMA, el beneficiario recibirá el Formulario 1099-Q del IRS, independientemente del nombre que figure en el retiro.

## DECLARACIÓN DE IMPUESTOS ESTATALES DE UTAH

### Formulario TC-675H de impuestos sobre la renta del estado de Utah

my529 enviará por correo el Formulario TC-675H de impuestos sobre la renta del estado de Utah (Declaración de impuestos de contribuciones, retiros y transferencias de my529) a cada titular de cuentas de Utah con actividades en sus cuentas durante el año fiscal antes del 31 de enero del año siguiente.

Puede acceder al formulario TC-675H a través de su cuenta en my529.org.

El titular de una cuenta de Utah que elija la entrega en línea o no reciba un Formulario TC-675H por correo postal puede descargarlo iniciando sesión en su cuenta o comunicándose con my529 para que le envíen por correo postal un duplicado del formulario.

Los contribuyentes de Utah que no vivan en Utah deben comunicarse con my529 para solicitar un formulario TC-675H.

El formulario muestra:

- El monto permitido contribuido a una cuenta durante el año que el titular de la cuenta puede acreditar o deducir en la declaración de impuestos sobre la renta del estado de Utah.
- El número de retiros en dólares realizados de cada cuenta durante el año.

my529 envía la información del Formulario TC-675H a la Comisión de Impuestos de Utah. Un titular de cuenta que envía información diferente a la Comisión de Impuestos de Utah puede retrasar el proceso de su declaración de impuestos sobre la renta del estado de Utah, desencadenar una auditoría, o ambos. Comuníquese con my529 al 800.418.2551 si algún dato del Formulario TC-675H es incorrecto.

### Reembolsos de impuestos sobre la renta individual del estado de Utah

Un contribuyente de Utah puede contribuir todo o parte de su reembolso de impuestos sobre la renta a su cuenta my529 (solo para cuentas individuales).

Puede elegir esta opción en su declaración de impuestos. Si el contribuyente de Utah tiene más de una cuenta, el reembolso del impuesto se repartirá igualmente entre todas sus cuentas. Una pareja que presenta su declaración en conjunto recibirá su reembolso igualmente entre sus cuentas.

Si un contribuyente de Utah no tiene una cuenta, pero indica en una declaración de impuestos sobre la renta individual del estado de Utah que quiere realizar una contribución, my529 le enviará información sobre cómo abrir una cuenta. Si no se abre ninguna cuenta luego de los 30 días, my529 devolverá el reembolso de impuestos al contribuyente sin intereses ni ganancias.

## POSIBLES CAMBIOS EN LA LEY DE IMPUESTOS

Tenga en cuenta que los cambios en las leyes federales o estatales podrían afectar el tratamiento fiscal de los fondos en una cuenta my529. Los cambios en las leyes de impuestos pueden ser retroactivos y alterar los beneficios, requisitos y flexibilidad de las cuentas my529.

En el 2008, el IRS publicó un aviso anticipado de regulación. El aviso declara que se renovarán en algún

momento las regulaciones propuestas previamente relacionadas al tratamiento de impuestos en los planes 529. Las regulaciones incluirán una regla general contra las prácticas abusivas que puede tener un efecto retroactivo en las cuentas my529. A la fecha de esta Descripción del programa, no se ha emitido ninguna regulación propuesta ni final que rija a la Sección 529 del Código de Impuestos Internos.

# FACTORES DE RIESGO

En esta sección, aprenderá sobre los posibles riesgos de tener una cuenta my529, incluidos los riesgos financieros. Esta Descripción del programa no puede ni enumera todos los factores posibles que pueden afectar su inversión my529. Pueden surgir riesgos adicionales que no se analizan aquí y usted debe estar dispuesto a aceptar esos riesgos y ser capaz de manejarlos.

Al igual que con cualquier inversión, invertir en my529 implica riesgos. Tenga en cuenta que las inversiones en my529 no están aseguradas, excepto hasta ciertos límites con las cuentas aseguradas por la FDIC.

## Su cuenta podría perder valor.

### ANTES DE INVERTIR CON MY529

Es posible que una cuenta my529 no sea el instrumento de inversión adecuado para todos. Le recomendamos evaluar otros instrumentos de ahorro o inversión y consultar con su asesor fiscal o financiero.

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.

### GANANCIAS Y CAPITAL

#### No hay garantía de ganancias de inversión o preservación de capital

El valor de su cuenta my529 variará dependiendo de las condiciones del mercado y el rendimiento de la opción de inversión que seleccionó. Puede ser mayor o menor que el monto contribuido.

- El estado de Utah, my529, los empleados de my529, el Consejo de Educación Superior del estado de Utah, el Consejo de Ahorros para la Educación de Utah de Fideicomisarios (UESB), otras agencias estatales y agencias gubernamentales federales (con el límite nombrado más adelante sobre el seguro de la FDIC) no aseguran ni garantizan las inversiones en my529 o la tasa de ganancia o preservación de capital.
- Como titular de la cuenta, asume todo riesgo de inversión, incluida la pérdida de capital o inversión.
- Las cuentas pueden perder valor.
- El UESB y sus empleados no son corredores de valores ni asesores de inversión registrados. No brindan recomendaciones ni asesoría de inversión. No asumen ninguna responsabilidad sobre el rendimiento de inversión de my529.
- Las opciones de inversión my529 no se han registrado en la Comisión de Valores y Bolsa (SEC) de los Estados Unidos ni en ninguna agencia de valores de ningún estado.
- Las inversiones en un programa de matrícula calificado como my529 son menos líquidas que muchos otros tipos de inversiones (por ejemplo, las inversiones en acciones de fondos mutuos) porque la posibilidad de retirar dinero de su cuenta sin penalización o consecuencias fiscales adversas es significativamente más limitada. Además, una vez seleccionada una opción de inversión para una contribución concreta, la Sección 529 del Código establece que no se puede transferir el dinero a otra opción de inversión más de dos veces por año natural para el mismo beneficiario. Cualquier transferencia adicional dentro de ese año natural se considerará un retiro no calificado y estará sujeta al impuesto sobre la renta federal y estatal aplicable, así como a la penalización fiscal federal del 10 %.
- Las opciones de inversión que ofrece my529 se diseñaron exclusivamente con el fin de que usted ahorre para gastos de educación superior de posgrado. Aunque los usos de los fondos de 529 se han expandido, las opciones de inversión de my529 no se han diseñado para ayudarlo a cumplir con sus objetivos de ahorros para gastos de K-12, programa de pasantía registrada, reembolso de préstamo estudiantil, gastos de credencial de educación superior calificados o ahorros para la jubilación.
- Debe evaluar periódicamente y, si es apropiado, ajustar sus opciones de inversión a su horizonte temporal, su tolerancia al riesgo y sus objetivos de inversión.

## SEGURO LIMITADO

### Seguro de la FDIC

Las inversiones, las contribuciones y las ganancias en cuentas my529 no están aseguradas por la FDIC, excepto las siguientes:

- El dinero en la opción de inversión asegurada por la FDIC.
- El dinero asignado a una parte de la opción de inversión que incluye cuentas aseguradas por la FDIC como una inversión subyacente.

Todo el dinero invertido en la opción de inversión FDIC-Insured y los fondos de las opciones de inversión estáticas, personalizadas o basadas en la fecha de inscripción objetivo asignados a las cuentas aseguradas por la FDIC son mantenidos en un fideicomiso por my529 en el Banco Sallie Mae y U.S. Bank.

Las contribuciones y las ganancias en las cuentas aseguradas por la FDIC están divididas entre los bancos según los siguientes porcentajes: Banco Sallie Mae 90 % y U.S. Bank, 10 %.

La FDIC asegura el dinero de cuentas aseguradas por la FDIC sobre la base de la transferencia inmediata a cada titular de una cuenta hasta \$250,000 en cada banco. El monto del seguro de la FDIC proporcionado al titular de una cuenta en cada banco se basa en el total según:

- el valor proporcional de la inversión de un titular de la cuenta en las cuentas aseguradas por la FDIC en cada banco;
- el valor de las otras cuentas personales del titular de la cuenta que pueda tener en cualquiera de los bancos.

## RIESGOS DE EDUCACIÓN

### Costo futuro de la educación

my529 no garantiza ni tiene control sobre el costo futuro de la educación ni sobre los gastos asociados con la educación superior, las escuelas públicas, privadas o religiosas de K-12, las pasantías registradas ni los programas de credenciales de posgrado calificado.

Es posible que su saldo de cuenta no cubra el costo de los gastos de educación calificados para su beneficiario.

### No hay garantías de aceptación o asistencia

No se garantiza que un beneficiario sea aceptado por una institución educativa elegible, escuela primaria o secundaria, programa de pasantías o programa de credenciales de posgrado calificado. No se garantiza tampoco que un beneficiario permanezca inscrito o se gradúe.

## EL PLAN MY529 PODRÍA CAMBIAR

### Las opciones de inversión pueden cambiar

my529 se reserva el derecho a cambiar:

- Las opciones de inversión disponibles para las cuentas my529.
- Las inversiones subyacentes que componen las opciones de inversión.
- Los administradores de las inversiones subyacentes.
- Los cargos que my529 cobra a titulares de cuenta.

my529 notificará a los titulares de la cuenta sobre dichos cambios.

### Las leyes federales y estatales podrían cambiar

Las leyes sobre el tratamiento de impuestos federal y estatal del dinero en planes 529 están sujetas a cambios. my529 no ofrece ninguna seguridad acerca del momento o la naturaleza de cualquier cambio en las leyes o sus efectos en las cuentas my529. my529 puede modificarse en el futuro para cumplir con estos cambios

en la ley tributaria, y en la medida de lo posible para preservar un trato fiscal favorable.

En enero del 2008, el IRS emitió un aviso anticipado de regulación propuesta bajo la Sección 529 del IRS. Este aviso declara que se renovarán regulaciones propuestas previamente relacionadas al tratamiento de impuestos de los planes 529 y que esas regulaciones propuestas previamente proveerán una regla general contra las prácticas abusivas que pueden tener un efecto retroactivo.

A la fecha de esta Descripción del programa, no se ha emitido ninguna regulación propuesta ni final que rija la Sección 529. Consulte a un asesor fiscal para más información.

### my529 puede cambiar

El UESB y la legislatura de Utah se reservan el derecho de interrumpir o cambiar cualquier aspecto de my529.

A discreción del UESB, se puede prohibir que algunos titulares de cuenta participen en ciertos cambios si sus cuentas se abrieron antes de los cambios. Ejemplos de dichos cambios incluyen, entre otros, estructura

de cargos, opciones de inversión, fondos subyacentes usados en opciones de inversión, administradores de inversiones, otros administradores de programa y ofertas y requisitos operativos.

my529 notificará a los titulares de la cuenta sobre dichos cambios.

### **Suspensión de operaciones**

El horario de atención de my529 es de lunes a viernes, de 7 a. m. a 5 p. m., Hora de la Montaña. my529 estará

cerrado en días festivos federales, del estado de Utah y del Sistema de Educación Superior del estado de Utah.

my529 puede suspender temporalmente ciertas operaciones debido al cierre de mercados de valores, bancos u otras entidades con las cuales hace negocios.

my529 se reserva el derecho de poner fin a sus operaciones o suspender temporalmente los servicios en cualquier momento sin previo aviso.

---

## **RIESGOS DE LA AYUDA**

### **Riesgos de ayuda financiera federal**

Los planes de ahorros para la universidad bajo la Sección 529, como my529, se presentan como activos del titular de cuenta en un análisis de necesidades de ayuda financiera.

Una cuenta my529 perteneciente a un estudiante dependiente también está incluida en los análisis de necesidades de ayuda financiera.

Sin embargo, en la Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA), el Departamento de educación de los EE. UU. considera que una cuenta my529 perteneciente a un estudiante dependiente es un activo parental a la hora de determinar la ayuda financiera. Actualmente, aproximadamente el 5.64 % del valor de las cuentas pertenecientes a un estudiante dependiente o de los padres del estudiante se incluirá en el cálculo del Índice de Ayuda para los Estudiantes (SAI) para el análisis de necesidades de ayuda financiera.

Si un estudiante independiente o su cónyuge es el titular de la cuenta my529, el valor de la cuenta se incluye en el análisis de necesidades como activo del estudiante. En este caso, la parte del valor de activo incluido en el cálculo del SAI dependerá de la edad, estado civil, número de dependientes, ingresos, etc. del estudiante. La parte máxima del valor de la cuenta incluida en el cálculo puede ser de hasta el 20 %.

Los retiros calificados no se consideran "ingresos del año base" y no se incluirán como ingresos en el año en que se realiza el retiro de los fondos de la cuenta my529.

Los retiros anteriores de una cuenta my529 no se consideran ayuda financiera a la hora de determinar la ayuda federal al estudiante.

El tratamiento de ayuda financiera federal puede cambiar. Comuníquese con el departamento de ayuda financiera de una institución educativa superior específica sobre su circunstancia de ayuda financiera individual. El dinero en una cuenta my529 puede afectar la elegibilidad para otra ayuda financiera basada en la necesidad u oportunidades de becas para el beneficiario. my529 no da ninguna garantía en cuanto a los efectos futuros de la cuenta en la elegibilidad para ayuda financiera. Usted debe evaluar detenidamente cualquier alternativa de ayuda financiera posible para el beneficiario antes de abrir la cuenta.

### **Medicaid y otros beneficios federales y estatales**

Una cuenta my529 se puede considerar un activo de un titular o beneficiario de cuenta para Medicaid u otro programa basado en la necesidad federal o estatal. Es posible que una cuenta my529 se utilice en los cálculos para determinar la elegibilidad financiera de una persona para Medicaid.

Los retiros de una cuenta durante ciertos períodos también pueden retrasar la posibilidad de calificar para los beneficios Medicaid.

Consulte a un asesor o comuníquese con la agencia federal o estatal que administra el programa de beneficios en particular para determinar cómo se puede tratar a una cuenta my529.

---

## **RIESGOS PARA LA OPERACIÓN**

### **Riesgo de ciberseguridad**

my529, las opciones de inversión y los fondos subyacentes podrían estar expuestos a riesgos operacionales y de seguridad de la información, ya sea por ataques deliberados o por sucesos involuntarios. Los ciberataques comprenden, entre otros, la obtención

de acceso no autorizado a sistemas digitales (p. ej., mediante piratería informática o codificación de software malicioso) con el fin de apropiarse indebidamente de activos o información sensible, corromper datos o causar interrupciones operacionales. Los ciberataques, como los ataques de denegación de servicio a sitios web (es decir, los esfuerzos para hacer que los servicios de red no estén disponibles para los usuarios previstos), no requieren obtener acceso no autorizado.

Los incidentes cibernéticos que afecten a my529, a los gerentes de un fondo subyacente o a otros proveedores de servicios (incluidos, entre otros, contables, custodios, agentes de transferencias e intermediarios financieros) podrían dar lugar a lo siguiente:

- La capacidad de causar interrupciones y afectar las operaciones comerciales, lo que podría generar pérdidas financieras.
- Interferencia en la capacidad de calcular el valor del activo neto para una opción de inversión o un fondo subyacente.
- Impedimentos para realizar operaciones comerciales.
- Incapacidad de los titulares de cuentas o accionistas de fondos subyacentes (incluido el fideicomiso my529) para realizar transacciones comerciales.
- Infracciones de la legislación aplicable en materia de privacidad y otras leyes.
- Multas reglamentarias, sanciones, daños a la reputación, reembolsos u otros costos de compensación, o costos de cumplimiento adicionales.

Los incidentes cibernéticos pueden incluir circunstancias en las que los sistemas de un titular de la cuenta se ven comprometidos, lo que conduce a acceso no autorizado a identificadores únicos (por ejemplo, nombre de usuario y contraseña) y servicios (por ejemplo, autenticación multifactor) en los que se basa my529 para mejorar la seguridad de inicio de sesión.

Consecuencias adversas similares podrían derivarse de incidentes cibernéticos que afecten a emisores de valores en los que invierte un fondo subyacente, contrapartes con las que un fondo subyacente realiza transacciones, autoridades gubernamentales y otras autoridades reguladoras, operadores de bolsas y otros mercados financieros, bancos, corredores, agentes, compañías de seguros y otras instituciones financieras. Además, se puede incurrir en costos sustanciales para prevenir cualquier incidente cibernético en el futuro.

Aunque my529 y sus proveedores de servicios, incluidos los gerentes de inversión, han establecido planes de continuidad del negocio en caso de incidentes cibernéticos y programas de gestión de riesgos para prevenirlos, existen limitaciones inherentes a dichos planes y sistemas, incluida la posibilidad de que no se hayan identificado ciertos riesgos. my529 y los gerentes de los fondos subyacentes no pueden controlar los planes y sistemas de ciberseguridad puestos en marcha por sus proveedores de servicios o cualquier otro tercero cuyas operaciones puedan afectarlos. my529, las opciones de inversión y los fondos subyacentes podrían verse afectados de forma negativa como consecuencia de ello.

Los titulares de la cuenta my529 deben proteger y no compartir su información de inicio de sesión y contraseña con ninguna otra persona o entidad.

### **Fuerza mayor**

my529, el Consejo de Ahorros para la Educación de Utah de Fideicomisarios, el Consejo de Educación Superior de Utah, el estado de Utah, cualquier otra agencia o entidad gubernamental, o cualquiera de los proveedores de servicios a my529, no son responsables de las circunstancias fuera de su control razonable que puedan afectar de forma negativa a su cuenta.

Estas circunstancias incluyen, entre otras:

- Cambios regulatorios o legislativos.
- Incertidumbres políticas a nivel mundial.
- Condiciones económicas generales, como inflación o estancamiento; la imposición de aranceles u otras restricciones en el comercio global; cambios en las tasas de desempleo; una disminución en la actividad económica general que conduce a una recesión; huelgas; bloqueos u otras alteraciones laborales; interrupciones de las cadenas de suministro; o suspensiones de negociaciones.
- Actos de fuerza mayor, como accidentes, catástrofes medioambientales o naturales, incendios, inundaciones, terremotos, huracanes, explosiones o rayos.
- Actos de la autoridad civil o militar o actos gubernamentales.
- Crisis de salud pública como epidemias, pandemias o cuarentena.
- Guerras, actos de guerra (declarada o no), terrorismo o amenazas de terrorismo, insurrecciones, embargos o ciberataques.
- Disturbios civiles, como revoluciones o revueltas.
- Interrupciones en las redes eléctricas, los servicios postales o de mensajería, los servicios públicos, el transporte o la infraestructura de comunicaciones.
- Sus actos u omisiones, los actos u omisiones de su agente, o los actos u omisiones de su institución financiera que facilitan las transferencias electrónicas de fondos con my529.
- Cualquier otro acontecimiento o circunstancia fuera de control razonable, ya sea similar o no a los mencionados anteriormente.

# INFORMACIÓN LEGAL Y DE OTRO TIPO

---

En esta sección, encontrará divulgaciones de información legal y de otro tipo sobre cuentas my529.

Cualquier referencia en esta Descripción del programa a documentos o leyes es meramente un resumen y no se consideran definitivos ni completos. Consulte las leyes o los documentos específicos para obtener más información.

---

## LIMITACIONES REGLAMENTARIAS Y DE OTRO TIPO

### Límites de representación

La información y las declaraciones presentes en esta Descripción del programa que representan opiniones, estimaciones, pronósticos u otra información, descritos expresamente o no, solo deben considerarse como tales, y no se deben interpretar como declaraciones de hechos ni consejos.

### Competencia y jurisdicción

Los Acuerdos de cuentas my529 se regirán e interpretarán de acuerdo con las leyes del estado de Utah sin tener en cuenta ningún conflicto de principios legales. Se llevará ante un tribunal federal o estatal en el estado de Utah cualquier acción o procedimiento que surja o se relacione con los Acuerdos de cuenta my529. La jurisdicción será el condado de Salt Lake.

### Información sujeta a cambios

La información en esta Descripción del programa reemplaza todas las Descripciones del programa y complementos previos. La información se considera correcta desde la fecha de su publicación o en actualizaciones hechas como complementos, pero está sujeta a cambios sin previo aviso.

my529 es la única entidad autorizada a proveer información que difiera de la información en la edición más reciente de esta Descripción del programa, incluido cualquier complemento o enmiendas.

### Sin indemnización

my529, el Consejo de Educación Superior de Utah, el Consejo de Ahorros para la Educación de Utah de Fideicomisarios (UESB), el estado de Utah y sus miembros del directorio, funcionarios, empleados

o personas asociadas (colectivamente, las partes de my529) no indemnizarán a un titular, agente, beneficiario o contribuyente de cuentas por ningún daño, pérdida u otros reclamos que surjan de sus actos, incluido el uso de la Tarjeta de prepago my529 Access Discover®, tarjeta de crédito o débito para hacer donaciones o de las acciones oficiales o extraoficiales de las partes de my529, ya sean negligentes o de otro tipo.

my529 pone en práctica procedimientos razonables para confirmar que las solicitudes de transacción en las cuentas sean genuinas. Sin embargo, my529 no es responsable de ninguna pérdida que surja de instrucciones fraudulentas o no autorizadas que crea genuinas.

my529 no es responsable del compromiso de los sistemas propios de un titular de cuenta (incluidas las redes domésticas de un titular de cuenta o las credenciales de inicio de sesión para los sistemas o cuentas de un titular de cuenta con cualquier entidad, incluido my529). my529 no es responsable de ninguna pérdida que pueda resultar en el caso de que un titular de cuenta comparta su nombre de usuario o contraseña con otra persona o entidad, lo que incluye permitir que otra persona o entidad configure un nombre de usuario y contraseña en nombre del titular de la cuenta.

Los titulares o agentes de cuenta deben verificar cualquier confirmación o estado de cuenta trimestral que reciban de my529. Todas las confirmaciones y estados de cuentas trimestrales se consideran concluyentes y precisos, salvo que el titular o agente de la cuenta informe a my529 por escrito de cualquier objeción, inquietud o sospecha de actividad fraudulenta en una cuenta dentro de los 60 días calendario desde la disponibilidad del estado de cuenta trimestral.

Si sospecha de actividad fraudulenta en su cuenta, debe comunicarse con my529 inmediatamente.

## Acontecimientos extraordinarios

my529, el UESB, el Consejo de Educación Superior de Utah y el estado de Utah no son responsables de ninguna pérdida que afecte al titular de la cuenta causada directa o indirectamente por:

- Restricción del gobierno.
- Resoluciones del mercado o de la bolsa.
- Suspensión de operaciones.
- Guerra.
- Actos de terrorismo.

- Fuerzas de la naturaleza.
- Epidemias.
- Huelgas.
- Comprometer los sistemas o la seguridad personales o de terceros de un usuario (incluidas las credenciales de inicio de sesión de un titular de la cuenta en cualquier sistema, incluido my529).
- Cambios en las leyes federales, estatales, o de impuestos.
- Otras situaciones fuera del control de my529, el UESB, el Consejo de Educación Superior de Utah y el estado de Utah.

## PROTECCIONES Y SEGURIDAD

### Consideraciones especiales

Además de los derechos declarados expresamente en otras partes de esta Descripción del programa, my529 se reserva el derecho a realizar las siguientes acciones:

- Rechazar un formulario que no esté en buenas condiciones.
- Cerrar una cuenta por alguna razón.
- Rechazar un formulario completo pero que se substituyó por una versión más actualizada del formulario.
- Rechazar un formulario fechado y firmado con más de 60 días calendario de anterioridad.
- Rechazar un formulario firmado por una persona sin tarjeta de firma registrada en my529.
- Cambiar el cargo administrativo de activo de my529, otros cargos y opciones de inversión o inversiones subyacentes que se ofrezcan al titular de cuenta.
- Congelar una cuenta, o denegar, cambiar, interrumpir o suspender temporalmente servicios de cuentas, como aceptar contribuciones, procesar inversiones, cambiar beneficiarios o procesar solicitudes de retiros, por cualquier razón.
- Congelar una cuenta cuando my529 crea o tenga razones fundadas para sospechar que ha ocurrido o puede ocurrir alguna actividad fraudulenta, sospechosa o ilegal.
- Congelar una cuenta cuando my529 haya recibido un aviso razonable de una disputa sobre los fondos en una cuenta.
- Congelar una cuenta al recibir una notificación dirigida a my529 de muerte del titular de cuenta hasta que my529 reciba la documentación necesaria en buenas condiciones.
- Congelar una cuenta si my529 descubre que la cuenta se estableció para propósitos que no son gastos de educación calificados.

- Eliminar el intercambio de datos otorgado por el titular de la cuenta con aplicaciones financieras de terceros.
- Cancelar cualquier contribución programada a una cuenta my529.
- Retirar fondos de una cuenta sin autorización del titular o agente de cuenta en caso de conducta amenazante, o actividad sospechosa, fraudulenta o ilegal.
- Retrasar la emisión de ingresos de una solicitud de retiro (se aplica generalmente a una solicitud de retiro grande sin previo aviso o durante actividad inusual del mercado).
- Suspender el proceso de solicitudes de retiro o posponer la emisión de ingresos de una solicitud de retiro cuando la Bolsa de Valores de Nueva York (NYSE), mercado de bonos o bancos estén cerrados por alguna razón fuera de sus cierres normales de fines de semana o feriados, cuando el mercado esté restringido por la Comisión de Valores y Bolsa de los Estados Unidos, o por circunstancias de emergencia.
- Llevar a cabo promociones y ofertas especiales con condiciones de participación, incluidas las que limitan la participación a titulares o agentes de cuenta residentes en Utah y/o su(s) beneficiario(s).
- Exigir a todas las partes que cumplan con cierto nivel de seguridad para hacer negocios con my529.
- Establecer otras medidas de seguridad según sea necesario para proteger cuentas, my529 u otras partes relacionadas.

El riesgo de pérdida del mercado, las consecuencias de impuestos, multas y otros gastos como resultado de un cambio de cuenta, congelamiento, transacción demorada, cierre de cuenta o retiro de fondos de cuenta es responsabilidad exclusiva del titular de cuenta.

## **Ediciones de esta Descripción del programa en varios idiomas**

La edición en inglés de la Descripción del programa sustituye cualquier Descripción del programa traducida e impresa en otro idioma. my529 se reserva el derecho a discontinuar traducciones en idioma extranjero de la Descripción del programa en cualquier momento.

## **Disposición de auditorías periódicas**

Los estados financieros de my529 se presentan a una auditoría anual bajo la dirección del auditor estatal de Utah. Los titulares y agentes de la cuenta pueden solicitar una copia de los estados financieros auditados llamando a my529 al 800.418.2551.

---

## **GARANTÍA Y QUIEBRA**

### **Los fondos de cuentas no se pueden usar como garantía**

Según la Sección 529 del Código de Impuestos Internos, los fondos en una cuenta del plan 529 no podrán usarse como garantía de un préstamo. Cualquier cesión o pignoración de interés en una cuenta quedará nula o sin efecto.

### **Protección de quiebra y las cuentas 529**

Las leyes de protección de quiebra protegen ciertas cuentas del plan 529 si el beneficiario es hijo, hijastro, nieto o nietastro del deudor.

Las exenciones de bancarrota del estado de Utah cubren los fondos del plan 529 que han estado en la cuenta durante 18 meses como mínimo antes de presentar una declaración de quiebra. Estos fondos están cubiertos solo hasta \$200,000 en el agregado, por titular/deudor individual de la cuenta. No hay protección para fondos mantenidos en cuentas por menos de 18 meses.

Las exenciones de bancarrota federales pueden proporcionar diferentes protecciones para los fondos del plan 529. Debe consultar con su asesor legal para determinar qué exenciones pueden aplicarse a su situación particular.

# POLÍTICA DE PRIVACIDAD

---

En esta política de privacidad, se establece cómo my529 utiliza y protege cualquier información personal recopilada cuando usted visita my529.org o cuando envía documentos. La información personal incluye datos, tanto públicos como no públicos, que pueden utilizarse para identificar a una persona.

---

## POLÍTICA

my529 respeta el derecho a la privacidad del titular/ agente y beneficiario de una cuenta y reconoce la obligación de my529 de mantener la información de la cuenta segura y confidencial. my529 mantiene protecciones físicas, electrónicas y de procedimiento razonablemente diseñadas para proteger la información personal privada.

## RECOPIACIÓN DE INFORMACIÓN

### Información personal que my529 recopila

my529 recopila información personal no pública sobre el titular/agente de cuenta, el sucesor del titular/agente de cuenta y el beneficiario de las siguientes fuentes:

- Acuerdos de cuenta u otros formularios enviados a my529.
  - » Si una persona ingresa información en una solicitud o formulario en línea, my529 puede almacenar la información incluso si no se envía la solicitud o el formulario o estos están incompletos.
- Transacciones con my529 u otras instituciones, como bancos y cooperativas de crédito, que afectan a los titulares de cuentas de my529.
- El sitio web de my529, my529.org (my529 puede recopilar información automáticamente de los titulares de las cuentas, utilizando cookies y archivos de texto similares para hacer un seguimiento de sus preferencias).
- Terceros designados para verificar la identidad o prevenir fraude.
- Terceros que el titular de cuenta autoriza a proveer información a my529.
- Terceros que el titular de cuenta designa para tener acceso a sus cuentas.

La información personal recopilada de cualquier fuente puede incluir, entre otras cosas, el nombre, la dirección, el Número de Seguro Social o Número de Identificación

de Contribuyente, la fecha de nacimiento e información sobre cuentas en otras instituciones del titular/agente de la cuenta, el titular/agente sucesor de la cuenta y el beneficiario.

### Cómo my529 utiliza su información personal

my529 utiliza su información personal para:

- establecer su cuenta;
- administrar el programa;
- propósitos de comunicación.

my529 no vende información sobre el titular/agente o beneficiario actual o anterior de una cuenta a terceros. my529 tampoco revela ninguna información privada no pública sobre el titular/agente o beneficiario actual o anterior de una cuenta a nadie, excepto con permiso expreso, cuando sea necesario para llevar a cabo el negocio, o según lo requiera la ley. Estos son los detalles:

- my529 restringe el acceso a la información personal privada sobre el titular/agente de una cuenta a las personas autorizadas a tener acceso a dicha información, o a los empleados que necesitan conocer dicha información para prestar servicios de cuenta al titular/agente.
- Para completar ciertas transacciones o cambios en la cuenta que el titular/agente de la cuenta indique, puede ser necesario proporcionar información de identificación a empresas, individuos o grupos que no estén afiliados a my529. Por ejemplo, si el titular/ agente de una cuenta solicita transferir dinero de otra institución financiera a my529, es posible que my529 necesite proporcionar cierta información sobre el titular/agente de la cuenta a dicha institución financiera para completar la transacción.

- En determinados casos, my529 puede contratar a terceros para que presten servicios a my529. Cuando sea necesario, my529 revelará información sobre el titular/agente de la cuenta a estos terceros. En todos estos casos, my529 solo facilita al tercero la información necesaria para llevar a cabo las responsabilidades asignadas, y solo con ese fin. my529 también exige a estos terceros que tomen medidas para proteger la información privada del titular/agente de la cuenta.
- my529 divulgará información si así lo exige la ley o en otras circunstancias legalmente limitadas (por ejemplo, para prevenir o denunciar fraudes o actividades sospechosas).

my529 mantiene protecciones físicas, electrónicas y de procedimiento razonablemente diseñadas para cumplir con las regulaciones federales a fin de proteger la información personal no pública.

## CÓMO SE UTILIZA LA INFORMACIÓN

### **Cómo my529 maneja y divulga la información personal recopilada**

my529 no vende a terceros ningún tipo de información sobre un titular o beneficiario de cuenta actual o anterior.

my529 restringe el acceso a la información personal privada sobre una cuenta o el titular de una cuenta a las personas autorizadas a tener ese acceso, incluidas aquellas que necesitan conocer la información para prestar servicios de cuenta.

my529 no divulga ninguna información privada sobre el titular de la cuenta actual o anterior ni sobre el beneficiario a ninguna persona, excepto en los siguientes casos:

- Con su permiso expreso.
- Cuando sea necesario para administrar el programa.
- Según lo requerido por la ley o en otras circunstancias legalmente limitadas, como para prevenir fraudes o informar actividades sospechosas.

my529 puede compartir su información personal con otros, como:

- Nuestras filiales, entidades del gobierno y organismos reguladores.
- Personas o entidades con quienes usted ha solicitado que compartamos información.

### **Información personal que my529 recopila en línea**

Cuando visita my529.org, my529 recopila cierta información técnica y de navegación, como tipo de navegador, dirección de protocolo de internet, visitas a páginas web y tiempo promedio en el sitio web. La información se puede utilizar para los siguientes propósitos:

- Advertir al visitante sobre problemas de compatibilidad de software.
- Resolver problemas técnicos y de servicios.
- Analizar y mejorar el diseño y funcionalidad de my529.org.
- Mejorar la capacidad de my529 de servir eficazmente al titular de cuenta y su(s) cuenta(s).

- Terceros que utilizamos para apoyar nuestros servicios entre los que se incluyen, por ejemplo:
  - » Empresas que proporcionan asistencia y soporte técnico para my529.org.
  - » Contratistas y proveedores de servicios independientes.
  - » Instituciones financieras que procesan pagos.
  - » Bancos u otras organizaciones que requieren cierta información para completar los cambios de cuenta que usted dirige.
- Un comprador u otro sucesor en caso de fusión, venta de activos o desinversión, reestructuración, reorganización, disolución u otra venta o transferencia de parte o todos los activos de my529.

En casos en que my529 divulgue información sobre el titular de la cuenta a una parte externa, esta recibirá solo la información necesaria para realizar las tareas asignadas, y solo para ese propósito. La parte externa debe tratar la información como confidencial.

my529 mantiene salvaguardias físicas, electrónicas y de procedimiento razonablemente diseñadas para cumplir con las regulaciones federales a fin de proteger la información personal.

## PROTECCIÓN DE LA INFORMACIÓN

### **Lo que el titular de cuenta puede hacer para proteger su privacidad**

Los titulares de la cuenta deben mantener confidencial toda la información de la cuenta para salvaguardar sus cuentas. Nunca debe compartir su nombre de usuario o contraseña con ninguna persona ni entidad.

Los titulares de las cuentas no deben compartir nunca la información de la cuenta con terceros, salvo mediante el acceso autorizado de parte interesada o un poder legal limitado otorgado por el titular de la cuenta para las cuentas my529 seleccionadas. my529 permite a los titulares de las cuentas autorizar el intercambio limitado de datos transaccionales con instituciones financieras externas, tal y como se describe a continuación. my529 no se hace responsable de los actos u omisiones de terceros a los que los titulares de las cuentas otorguen acceso de parte interesada o un poder legal limitado sobre la información de la cuenta.

Cualquier persona que sospeche de actividad de cuenta sin autorización debe comunicarse con my529 o cualquier autoridad apropiada inmediatamente.

### **Cómo my529 protege su privacidad en línea**

my529 usa algunas de las formas más seguras de comunicación en línea disponibles, como cifrado de datos, nombres de usuarios y contraseñas, y autenticación de dos factores. my529 usa tecnología de certificado de validación ampliada (EV) para impedir ataques de "phishing". Muchos navegadores de internet, como Chrome, Firefox, Edge y Safari, reconocen el certificado EV de my529 mostrando la dirección web de my529 en verde en la barra de dirección.

### **Cómo se comparten los datos de transacciones de su cuenta con instituciones financieras externas**

Los titulares de las cuentas tienen la opción de compartir datos transaccionales limitados de sus cuentas con instituciones financieras externas.

Antes de compartir datos, el titular de la cuenta debe activar su cuenta my529 en línea e inscribirse correctamente en la autenticación de varios factores. El titular de la cuenta iniciará el proceso de intercambio de datos en el sitio web o la aplicación móvil de la institución financiera externa. Durante el proceso de configuración inicial, se dirigirá al titular de la cuenta a un sitio de inicio de sesión de my529 para autorizar el intercambio. El nombre de usuario y la contraseña de my529 del titular de la cuenta no se facilitan a la institución financiera externa ni son guardados por esta.

Los titulares de las cuentas deben proteger y no compartir nunca su nombre de usuario y contraseña. Las preferencias de intercambio se pueden modificar iniciando sesión en su cuenta my529 en línea. Los titulares de las cuentas deberán volver a autorizar periódicamente el intercambio de datos.

Cualquier dato que el titular de la cuenta autorice a intercambiar con una institución financiera externa deja de estar bajo las políticas de protección de datos y privacidad de my529. my529 no asume ninguna responsabilidad por la pérdida, explotación o uso indebido de los datos compartidos con una institución financiera externa.

my529 se reserva el derecho de poner fin al intercambio de datos con una institución financiera externa por cualquier motivo, en cualquier momento y sin previo aviso. El intercambio de datos con instituciones financieras externas se realiza a través de un proceso API seguro, con token y límite de tiempo. No todas las instituciones financieras externas participan en el intercambio de datos con my529.

### **Cookies**

El sitio web de my529 utiliza cookies y píxeles. Al utilizar este sitio web, usted acepta el uso de cookies y píxeles por parte de my529 de acuerdo con los términos de esta política de privacidad. Las cookies y los píxeles son archivos enviados por los servidores web a los navegadores web y que se almacenan en los navegadores web. La información en los archivos se envía entonces nuevamente al servidor cada vez que el navegador solicita una página del servidor. Este proceso permite al servidor web identificar los navegadores web y hacer un seguimiento de estos.

my529 usa dos tipos de cookies: cookies de sesión y cookies persistentes. Las cookies de sesión se borran de la computadora cuando cierra el navegador, mientras que las cookies persistentes permanecen almacenadas en su computadora hasta que se borran o hasta que llegan a su fecha de vencimiento. Usted puede rehusarse al uso de cookies ajustando la configuración de su navegador. Sin embargo, si se rehúsa a aceptar cookies, su experiencia web puede verse afectada. Salvo que haya ajustado la configuración de su navegador para que se rehúse a aceptar cookies, nuestro sistema emitirá cookies cuando usted visite nuestro sitio web.

Si bien algunos navegadores permiten a los usuarios utilizar la configuración "No rastrear", los visitantes del sitio web de my529 deben ser conscientes de que las páginas web de my529 no respetan dichas solicitudes.

## Enlaces externos

El sitio web de my529 puede contener enlaces a sitios externos operados por terceros. my529 coloca estos enlaces en el sitio web para proporcionar más recursos o, en algunos casos, para encuestar a los participantes sobre el plan. También podemos enviar correos electrónicos que contengan enlaces a encuestas de terceros.

my529 no es responsable de estos sitios de terceros ni de su contenido. El sitio web de my529 notifica a los usuarios cuando han seleccionado un enlace a un sitio web de terceros. Los usuarios deben seleccionar "Continuar" para ir al sitio web de terceros. Una vez que haya salido del sitio web de my529, no podemos ser responsables de la protección y privacidad de la información que provea. Debe tomar precauciones y revisar la política de privacidad de cada sitio web que visita.

## Niños menores de 13 años

El sitio web de my529 no está destinado para niños menores de 13 años y nosotros no recopilamos conscientemente información personal de menores de 13 años. Si usted es menor de 13 años, no utilice ni brinde información en el sitio web de my529 o en o través de cualquiera de sus funciones y no realice ninguna compra a través del sitio web. Si descubrimos que hemos recopilado o recibido información personal del sitio web de un menor de 13 años sin verificación de consentimiento parental, borrarémos la información. Si cree que podemos tener información de o acerca de un menor de 13 años, comuníquese con nosotros.

## Residentes en California

La Sección § 1798.83 del Código Civil de California permite a los usuarios del sitio web de my529 que residen en California solicitar cierta información respecto de nuestra divulgación de información personal a terceros para sus fines directos de comercialización. Para realizar tal solicitud, debe comunicarse con nosotros.

## Cómo ponerse en contacto con my529

Si tiene dudas o inquietudes sobre esta política de privacidad, comuníquese con nosotros a [info@my529.org](mailto:info@my529.org) o por correo postal a:

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

Tenga en cuenta que las comunicaciones por correo electrónico no son necesariamente seguras. Por consiguiente, usted no deberá incluir información de su tarjeta de crédito u otra información sensible en su correspondencia por correo electrónico a nosotros.

## Cambios a nuestra política de privacidad

my529 se reserva el derecho a cambiar esta política de privacidad. Cualquier cambio entrará en vigor cuando la política de privacidad revisada se publique en esta Descripción del programa o en el sitio web de my529. Si realizamos cambios significativos, se lo notificaremos mediante un aviso destacado en nuestro sitio web antes de que el cambio entre en vigor.

# TABLAS Y CUADROS

Esta sección contiene información sobre plazos de fin de año para la elegibilidad de crédito o deducción de impuestos, formularios necesarios para llevar a cabo transacciones o realizar cambios en la cuenta, un resumen de las reglas de my529 e información de referencia sobre los fondos Vanguard y Dimensional disponibles a través de my529.

## Plazos de fin de año para el 2026

A fin de calificar en los beneficios para el año fiscal 2026, las transacciones de la cuenta deben cumplir con los siguientes plazos. my529 debe recibir todos los documentos en buenas condiciones para procesarlos.

my529 no garantiza que una transacción recibida el último día de actividad de my529 para ese año se complete ese día.

Transacción	Plazos de procesamiento en línea <sup>1</sup>	Plazos de procesamiento manual <sup>2</sup>
Contribuciones	Jueves, 31 de diciembre del 2026	Jueves, 31 de diciembre del 2026
Nuevas cuentas	Jueves, 31 de diciembre del 2026	Jueves, 31 de diciembre del 2026
Retiros	Jueves, 31 de diciembre del 2026	Jueves, 31 de diciembre del 2026
Cambio de opción de inversión	Jueves, 31 de diciembre del 2026	Jueves, 31 de diciembre del 2026
Reinversiones entrantes (dinero recibido)	N/A	Jueves, 31 de diciembre del 2026
Transferencias (entre cuentas del mismo titular)	Jueves, 31 de diciembre del 2026	Jueves, 31 de diciembre del 2026
Transferencias (entre cuentas de diferentes titulares)	N/A	Jueves, 31 de diciembre del 2026
Reinversiones salientes	N/A	Jueves, 10 de diciembre del 2026

### Notas

1. Deben ser recibidos por my529 antes de las 11:59 p. m., Hora de la Montaña.
2. Los formularios en papel y faxes entrantes se consideran solicitudes manuales y deben cumplir los plazos del proceso manual. Los documentos enviados por correo postal o fax deben recibirse en las oficinas de my529 antes de las 5 p. m., hora de la Montaña. Una contribución enviada por correo postal sellada en la fecha límite del 31 de diciembre del 2026 o antes, pero recibida en el 2027, se registrará como una contribución del año fiscal 2027.

## Formularios generales

Los formularios presentados a continuación son necesarios para abrir cuentas, realizar transacciones y llevar a cabo otros negocios con my529. Puede descargar formularios en [my529.org](https://my529.org) o llamando al 800.418.2551. También puede completar algunas funciones de su cuenta iniciando sesión.

Formulario	Título del formulario	Función	Se puede completar en línea
100	Acuerdo de cuenta individual	Abra una nueva cuenta individual my529.	✓
102	Acuerdo de cuenta institucional	Abra una nueva cuenta institucional my529.	
104	Acuerdo de cuenta UGMA/UTMA	Abra una nueva cuenta UGMA/UTMA my529.	
110	Tarjeta de firma del titular/agente de la cuenta	Brinde una firma para validar futuras transacciones de cuentas my529.	
115	Tarjeta de firma del titular/agente de la cuenta con firma de garantía	Proporcione una firma garantía para validar la firma del titular/agente de la cuenta my529.	
120	Autorización de la parte interesada	Conceda acceso de solo lectura a la parte interesada a su cuenta my529 en línea.	✓
200	Contribuciones programadas	Establezca o cambie contribuciones programadas a una cuenta my529 desde una cuenta bancaria.	✓ <sup>1</sup>
205	Depósito directo de nómina	Establezca o cambie los depósitos directos de nómina a una cuenta my529.	✓ <sup>1</sup>
210	Reinversión directa entrante: Plan 529 o Coverdell ESA	Reinvierta los fondos liquidados a una cuenta my529 desde otro plan 529 o reinvierta fondos desde una ESA Coverdell.	
215	Transferencia de fondos liquidados: Plan 529, ESA Coverdell o bonos de ahorros	Reinvierta fondos liquidados a una cuenta my529 de otro plan 529, una ESA Coverdell o un bono de ahorros de EE. UU. calificados.	
225	Aviso de transferencia bancaria	Autorice una transferencia bancaria a una cuenta my529.	
300	Solicitud de retiro	Retire dinero de una cuenta my529.	✓
310	Solicitud de reinversión en Roth IRA	Reinvierta fondos de una cuenta my529 a una cuenta Roth IRA.	
400	Transferencia interna	Transfiera fondos entre cuentas my529 existentes.	✓ <sup>2</sup>
405	Cambio de opción de inversión	Cambie la opción de inversión en una cuenta my529.	✓
500	Cambio de la información de la cuenta	Cambie las direcciones o números de teléfono de una cuenta my529.	✓
505	Cambio del titular/agente de la cuenta	Cambie el titular/agente de la cuenta que aparece en una cuenta my529.	
510	Cambio/corrección del beneficiario	Cambie el beneficiario nombrado en una cuenta my529 o corrija la información del beneficiario actual.	
515	Designación, cambio o eliminación de un sucesor primario/secundario del titular	Establezca, cambie o elimine sucesores del titular de cuenta en una cuenta my529.	✓

### Notas

1. Solo para cuentas individuales e institucionales.
2. Para cuentas del mismo titular de cuenta.

## Formularios del programa de becas

Los formularios del programa de becas solo están disponibles llamando a my529 al 800.418.2551.

Formulario	Título del formulario	Función	Se puede completar en línea
105	Acuerdo de cuenta maestra	Abra una cuenta maestra a fin de financiar un programa de becas operado por una entidad gubernamental u organización 501(c)(3) libre de impuestos calificada.	
106	Acuerdo de cuenta de beca	Abra una nueva cuenta de beca perteneciente a una institución calificada para un beneficiario específico como parte de un programa de becas.	✓ <sup>1</sup>
900	Tarjeta del firmante autorizada por la entidad CSA	Designa firmantes autorizados que pueden firmar los formularios en papel de my529 en nombre de la entidad CSA.	
910	Cancelación del firmante autorizada por la entidad CSA	Cancele la autoridad firmante en nombre de la entidad CSA.	
940	Cambiar el agente de cuenta de entidad CSA	Cambie el agente de cuentas de entidad para la cuenta principal de la entidad CSA y cualquier cuenta de becas.	
980	Formulario de designación de cuenta CSA	Permita que una entidad CSA tenga acceso de solo lectura a cierta información sobre su cuenta individual.	

### Nota

1. Antes de abrir una cuenta de beca, una institución debe primero abrir al menos una cuenta maestra en my529 utilizando el Acuerdo de cuenta maestra (Formulario 105).

## Formularios de poder legal limitado

Formulario	Título del formulario	Función	Se puede completar en línea
700	Registro de poder legal limitado de entidad	Registre una entidad a la que se le otorga autoridad de poder legal limitado.	
710	Autorización de poder legal limitado de entidad	Otorgue autoridad de poder legal limitado a una entidad para cuentas my529.	✓
720	Cancelación de poder legal limitado de entidad	Cancele la autoridad de poder legal limitado a una entidad para cuentas my529.	✓
730	Tarjeta de firma de poder legal limitado de entidad	Brinde firmas que se utilizarán para validar transacciones de cuenta.	
760	Retiros electrónicos iniciados por un asesor de una cuenta bancaria	Autorice a un asesor financiero para que realice retiros electrónicos de una cuenta my529 hacia la cuenta bancaria. También se utiliza para cancelar la autorización.	
800	Registro de poder legal limitado de individuo	Registre a una persona a quien se le otorga autoridad de poder legal limitado.	
810	Autorización de poder legal limitado de individuo	Otorgue autoridad de poder legal limitado a una persona para cuentas my529.	
820	Cancelación de poder legal limitado de individuo	Cancele la autoridad de poder legal limitado a una persona para cuentas my529.	✓

## Resumen de reglas

Las siguientes reglas resumen información que se ha tratado con más detalle en otras partes de esta Descripción del programa.

Requisitos de edad	
Titular/agente de cuenta	Un titular/agente de cuenta debe tener 18 años o más, tener un Número de Seguro Social de los Estados Unidos o un Número de Identificación de Contribuyente válidos y dirección física en los Estados Unidos.
Beneficiario	Un beneficiario puede ser de cualquier edad, y debe tener un Número de Seguro Social de los Estados Unidos o un Número de Identificación de Contribuyente válidos y dirección física en los Estados Unidos.
Crédito o deducción de impuestos del estado de Utah	Las contribuciones a una cuenta por parte de un titular de cuenta contribuyente de Utah solo son elegibles para crédito o deducción de impuestos sobre la renta del estado de Utah si la cuenta se establece y el beneficiario se designa antes de sus 19 años.

## Resumen de reglas

Montos en dólares	
Máximo agregado del saldo de cuenta	my529 aceptará contribuciones para un beneficiario hasta que todos los saldos de cuentas my529 para ese beneficiario lleguen a \$606,000.
Contribuciones mínimas	No se requiere contribución mínima.
SalDOS mínimos	No se requiere saldo mínimo.
Crédito o deducción de impuestos del estado de Utah	<p>Los contribuyentes de Utah no pueden reclamar créditos o deducciones fiscales sobre la renta del estado de Utah de contribuciones realizadas en cualquier plan 529 de otro estado.</p> <p><b>Personas de Utah</b> Para el año fiscal 2026, los contribuyentes de Utah que presentan una declaración de impuestos individual pueden reclamar un 4.45 % del crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah por cada beneficiario calificado para contribuciones de hasta \$2,560. Los contribuyentes de Utah que están casados y presentan una declaración de impuestos en conjunto pueden reclamar un 4.45 % del crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah por cada beneficiario calificado para contribuciones de hasta \$5,120.</p> <p><b>Fideicomisos de Utah</b> Para el año fiscal 2026, los fideicomisos establecidos en Utah pueden reclamar un 4.45 % del crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah por cada beneficiario calificado para contribuciones de hasta \$2,560. Los fideicomisos establecidos en Utah, cuyo otorgante tiene un estado civil de casado y presenta una declaración de impuestos en conjunto, puede reclamar un 4.45 % del crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah para contribuciones de hasta \$5,120 por cada beneficiario calificado.</p> <p><b>Entidades de flujo continuo de Utah</b> Para el año fiscal 2026, las entidades de flujo continuo establecidas en Utah, como las "S-corporations", empresas de responsabilidad limitada y asociaciones, pueden reclamar un 4.45 % del crédito de impuestos sobre la renta del estado de Utah para contribuciones de hasta \$2,560 por cada beneficiario calificado.</p> <p><b>Empresas de Utah</b> Para el año fiscal 2026, las empresas establecidas en Utah pueden reclamar una deducción fiscal sobre la renta del estado de Utah para contribuciones de hasta \$2,560 por cada beneficiario calificado.</p>
Donación máxima sin incurrir en impuestos federales sobre donaciones	Una persona puede contribuir \$19,000 (\$38,000, si se presenta una declaración en conjunto) cada año para el beneficio de un beneficiario sin incurrir en responsabilidad fiscal para donaciones o hasta \$95,000 (\$190,000, si se presenta conjuntamente) en un año si se realiza una elección de cinco años.
Seguro de la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC)	El seguro de la FDIC, con ciertas limitaciones de la FDIC, se provee para las cuentas aseguradas por la FDIC mantenidas en fideicomiso por my529 en el Sallie Mae Bank y U.S. Bank. Las contribuciones que se realizan en cuentas aseguradas por la FDIC para cada titular de cuenta my529 se reparten entre los bancos según los siguientes porcentajes: Sallie Mae Bank (90 %) y U.S. Bank (10 %). El dinero en las cuentas aseguradas por la FDIC está asegurado por la FDIC en forma de transferencias directas a cada titular de una cuenta hasta un monto de \$250,000 en cada banco. El monto del seguro de la FDIC proporcionado al titular de una cuenta en cada banco se basa en el total (1) del valor proporcional de la inversión del titular en las cuentas aseguradas por la FDIC en cada banco, más (2) el valor de otras cuentas bancarias personales del titular de cuenta (si las hubiera) en cada banco, según lo determinan los bancos y las regulaciones de la FDIC.
Movimiento de fondos	
Contribuciones	Cualquiera puede contribuir a una cuenta sin importar quién sea el titular. Sin embargo, (1) solo el titular/agente de la cuenta puede controlar la manera en que se invierte o utiliza el dinero, y (2) solo un titular de cuenta contribuyente de Utah puede reclamar beneficios de impuestos sobre la renta del estado de Utah aplicables relacionados con la cuenta, independientemente de quién contribuyó.
Retiros	Un titular/agente de cuenta puede solicitar un retiro de fondos de su cuenta en cualquier momento. Los retiros solo se pueden enviar al titular/agente de cuenta, el beneficiario, una institución educativa elegible u otro plan 529 que califica. Los retiros para gastos de K-12 solo pueden enviarse al titular de cuenta.
Reinversiones	Los fondos se pueden reinvertir a otro plan 529 o a una cuenta ABLE una vez cada 12 meses para el mismo beneficiario. Se puede realizar una reinversión a una cuenta Roth IRA solo cuando el titular de la cuenta Roth IRA es la misma persona que el beneficiario de la cuenta my529. Se aplican ciertas restricciones a las reinversiones de Roth IRA.
Cambios de opción de inversión	De acuerdo con la ley federal, la opción de inversión en una cuenta existente puede cambiarse dos veces por año natural para cada beneficiario o en cualquier momento en relación con una transferencia permitida a un nuevo beneficiario.
Transferencias y transferencias parciales	Una parte o la totalidad de los fondos de una cuenta pueden transferirse de un beneficiario a otro sin multa de impuestos siempre que el nuevo beneficiario sea un familiar del beneficiario anterior.
Plazos de fin de año	
Crédito o deducción de impuestos del estado de Utah	<p>A fin de que las contribuciones califiquen para contabilizar un crédito de impuestos o una deducción sobre la renta del estado de Utah, las contribuciones a cuentas de contribuyentes de Utah deben recibirse en línea antes de las 11:59 p. m., Hora de la Montaña, del jueves 31 de diciembre del 2026. Los documentos enviados por correo postal o fax deben recibirse antes de las 5 p. m., Hora de la Montaña, del jueves 31 de diciembre del 2026.</p> <p>Una contribución enviada por correo postal sellada en la fecha límite del 31 de diciembre del 2026 o antes, pero recibida en el 2027, se registrará como una contribución del año fiscal 2027.</p>

## Rendimiento de la opción de inversión al 28 de febrero del 2026

Opciones de inversión según la fecha de inscripción objetivo <sup>1</sup> ( <a href="https://my529.org/investment-options/#target-enrollment-content">https://my529.org/investment-options/#target-enrollment-content</a> )	Código bursátil	Último mes	Últimos tres meses	Año a la fecha <sup>1</sup>	Un año	Rendimiento promedio anual <sup>2</sup>				Fecha de inicio <sup>3</sup>
						Tres años	Cinco años	Diez años	Desde inicio	
Target Enrollment 2044/2045	UTAPX	1.48 %	5.49 %	4.55 %	N/A	N/A	N/A	N/A	16.29 %	01/07/2025
Target Enrollment 2042/2043	UTAOX	1.49 %	5.50 %	4.56 %	24.65 %	N/A	N/A	N/A	18.47 %	01/08/2023
Target Enrollment 2040/2041	UTANX	1.50 %	5.43 %	4.50 %	24.56 %	20.54 %	N/A	N/A	10.28 %	15/07/2021
Target Enrollment 2038/2039	UTAMX	1.48 %	5.03 %	4.20 %	22.57 %	19.68 %	N/A	N/A	9.64 %	15/07/2021
Target Enrollment 2036/2037	UTALX	1.44 %	4.62 %	3.90 %	20.56 %	18.13 %	N/A	N/A	8.72 %	15/07/2021
Target Enrollment 2034/2035	UTAKX	1.38 %	4.16 %	3.55 %	18.53 %	16.50 %	N/A	N/A	7.87 %	15/07/2021
Target Enrollment 2032/2033	UTAJX	1.36 %	3.77 %	3.25 %	16.58 %	14.90 %	N/A	N/A	6.99 %	15/07/2021
Target Enrollment 2030/2031	UTAIX	1.31 %	3.34 %	2.93 %	14.61 %	13.31 %	N/A	N/A	6.12 %	15/07/2021
Target Enrollment 2028/2029	UTAGX	1.26 %	2.91 %	2.59 %	12.65 %	11.72 %	N/A	N/A	5.24 %	15/07/2021
Target Enrollment 2026/2027	UTAEX	1.16 %	2.46 %	2.23 %	10.64 %	10.14 %	N/A	N/A	4.36 %	15/07/2021
Target Enrollment 2024/2025	UTADX	1.11 %	2.03 %	1.89 %	8.76 %	8.54 %	N/A	N/A	3.43 %	15/07/2021
Enrolled	UTAWX	1.08 %	1.70 %	1.64 %	6.96 %	6.19 %	N/A	N/A	2.33 %	15/07/2021

### Información importante sobre inversiones en my529

Los datos de rendimiento que se muestran anteriormente reflejan el rendimiento pasado y no son una indicación ni garantía de resultados futuros. Los retornos de inversión y el valor principal fluctúan de acuerdo con las condiciones del mercado. Las inversiones, cuando se venden, pueden valer más o menos que el costo original; en resumen, su inversión podría perder valor. El rendimiento actual puede ser menor o mayor que los datos de rendimiento citados.

Los retornos de inversión tienen en cuenta el rendimiento subyacente de la inversión para cada período, lo que incluye los intereses y dividendos aplicables, y son netos con respecto a las comisiones. El desempeño individual de la cuenta variará en relación con el desempeño indicado, según el momento de las transacciones de compra y venta en cada cuenta.

Para Opciones de inversión de fecha de inscripción objetivo, el desempeño refleja los cambios en las asignaciones de los activos con el tiempo, en relación con el año objetivo en el cual el beneficiario de la cuenta comenzará a retirar fondos para pagar los gastos de educación que califiquen.

Pueden encontrarse retornos totales de fin de mes más recientes en <https://my529.org/performance-returns/>.

### Notas

1. Los cálculos del año a la fecha se basan en un año calendario: desde el 1 de enero a la fecha del final del mes actual.
2. El rendimiento promedio anual para opciones de inversión con fecha de inicio en los últimos 12 meses es acumulativo y no anual.
3. La fecha de inicio es la primera fecha en que (a) se ofreció la opción de inversión o se recibió una contribución.

## Rendimiento de la opción de inversión al 28 de febrero del 2026

Opciones de inversión estáticas <sup>1</sup> ( <a href="https://my529.org/investment-options/#static-content">https://my529.org/investment-options/#static-content</a> )	Código bursátil	Último mes	Últimos tres meses	Año a la fecha <sup>1</sup>	Un año	Rendimiento promedio anual <sup>2</sup>				Fecha de inicio <sup>3</sup>
						Tres años	Cinco años	Diez años	Desde inicio	
Total US Stock Market	UTSTX	-0.53 %	1.00 %	1.04 %	16.96 %	20.83 %	12.69 %	14.65 %	7.96 %	20/09/1999
Global Equity 90/10 US & International	UTSNX	0.05 %	2.27 %	2.03 %	19.14 %	20.78 %	12.31 %	14.17 %	11.43 %	01/04/2003
Global Equity 70/30 US & International	UTSSX	1.23 %	4.87 %	4.07 %	23.58 %	20.64 %	11.85 %	13.55 %	11.22 %	03/10/2008
80/20 Aggressive	UTSAX	1.54 %	4.92 %	4.13 %	21.04 %	17.37 %	N/A	N/A	9.62 %	04/03/2021
60/40 Balanced	UTSBX	1.41 %	3.97 %	3.41 %	16.89 %	14.25 %	N/A	N/A	7.65 %	04/03/2021
40/60 Moderate	UTSMX	1.32 %	3.13 %	2.77 %	12.98 %	11.16 %	N/A	N/A	5.69 %	04/03/2021
20/80 Conservative	UTSCX	1.17 %	2.16 %	2.03 %	8.91 %	8.08 %	3.59 %	4.46 %	4.07 %	21/06/2013
Fixed Income	UTSFX	1.09 %	1.33 %	1.40 %	5.05 %	4.99 %	1.39 %	2.31 %	3.30 %	09/09/2002
Stable Value	UTSSVX	0.27 %	0.87 %	0.58 %	3.47 %	2.81 %	N/A	N/A	2.31 %	04/03/2021
FDIC-Insured	UTSIX	0.32 %	1.08 %	0.69 %	4.81 %	5.42 %	3.86 %	2.78 %	1.89 %	11/02/2009

Opciones de inversión personalizadas <sup>1</sup> ( <a href="https://my529.org/investment-options/">https://my529.org/investment-options/</a> )	Código bursátil	Último mes	Últimos tres meses	Año a la fecha <sup>1</sup>	Un año	Rendimiento promedio anual <sup>2</sup>				Fecha de inicio <sup>3</sup>
						Tres años	Cinco años	Diez años	Desde inicio	
my529 Global Equity	UTDGX	2.26 %	6.93 %	5.89 %	24.49 %	19.05 %	12.08 %	13.10 %	11.26 %	21/06/2013
my529 Total Stock Market Index	UTVTX	-0.53 %	1.00 %	1.04 %	16.94 %	20.80 %	12.55 %	14.88 %	13.87 %	01/02/2010
my529 Institutional Index	UTVLX	-0.77 %	0.71 %	0.66 %	16.84 %	21.63 %	14.01 %	15.30 %	14.15 %	01/02/2010
my529 Growth Index	UTVGX	-4.23 %	-5.98 %	-5.50 %	14.06 %	26.28 %	13.23 %	17.37 %	15.97 %	21/06/2013
my529 Value Index	UTVVX	3.78 %	9.38 %	8.52 %	18.81 %	16.67 %	13.37 %	12.95 %	11.85 %	21/06/2013
my529 US Large Cap Value	UTDLX	3.25 %	10.27 %	8.12 %	19.85 %	15.45 %	11.91 %	12.11 %	10.92 %	21/06/2013
my529 Mid Cap Index	UTVMX	3.35 %	5.18 %	5.50 %	14.87 %	14.33 %	8.65 %	12.08 %	12.37 %	01/02/2010
my529 Small Cap Index	UTVSX	2.74 %	7.53 %	7.47 %	18.21 %	13.52 %	7.03 %	11.86 %	11.96 %	01/02/2010
my529 Small Cap Growth Index	UTVKX	2.34 %	5.36 %	6.08 %	17.65 %	14.10 %	3.01 %	11.79 %	10.13 %	21/06/2013
my529 Small Cap Value Index	UTVUX	3.02 %	9.17 %	8.49 %	18.55 %	13.01 %	9.92 %	11.45 %	10.51 %	21/06/2013
my529 US Small Cap Value	UTDSX	3.38 %	11.74 %	10.52 %	22.73 %	13.06 %	12.05 %	12.02 %	10.12 %	21/06/2013
my529 FTSE Social Index	UTVFX	-2.40 %	-2.08 %	-2.13 %	14.08 %	21.70 %	12.66 %	N/A	14.33 %	14/07/2017
my529 US Sustainability	UTDUX	-1.02 %	0.65 %	0.31 %	15.12 %	19.41 %	12.57 %	N/A	13.90 %	14/07/2017
my529 Real Estate Securities	UTDRX	7.38 %	7.89 %	10.24 %	6.55 %	8.10 %	6.23 %	6.81 %	7.48 %	21/06/2013
my529 Total International Stock Index	UTVIX	5.31 %	14.30 %	11.34 %	39.79 %	19.73 %	9.71 %	10.44 %	6.44 %	06/05/2011
my529 Developed Markets Index	UTVDX	6.24 %	16.18 %	12.59 %	42.10 %	20.59 %	11.33 %	10.85 %	8.03 %	01/02/2010
my529 Emerging Markets Stock Index	UTVEX	2.85 %	9.30 %	8.00 %	33.70 %	17.27 %	5.21 %	9.63 %	6.38 %	21/06/2013
my529 International Growth	UTVWX	-0.18 %	4.21 %	3.21 %	15.55 %	13.36 %	0.80 %	12.01 %	9.15 %	01/02/2010
my529 International Value Factor	UTDIX	6.00 %	17.04 %	12.40 %	49.27 %	24.20 %	17.04 %	12.74 %	9.37 %	21/06/2013
my529 Variable Five-Year Global Fixed Income	UTDFX	0.79 %	1.35 %	1.28 %	4.84 %	5.05 %	1.43 %	1.57 %	1.52 %	16/04/2015
my529 Total Bond Market Index	UTVBX	1.54 %	1.47 %	1.77 %	6.05 %	4.99 %	0.26 %	1.81 %	2.46 %	01/02/2010
my529 Total International Bond Index	UTVOX	1.46 %	1.54 %	1.88 %	3.83 %	5.27 %	0.47 %	1.85 %	2.40 %	03/02/2014
my529 High-Yield Corporate	UTVHX	0.50 %	1.35 %	0.66 %	7.93 %	8.66 %	4.13 %	N/A	4.51 %	14/07/2017
my529 Short-Term Bond Index	UTVNX	0.79 %	1.16 %	0.93 %	5.41 %	5.11 %	1.65 %	1.95 %	1.84 %	21/06/2013
my529 One-Year Fixed Income	UTDOX	0.27 %	0.96 %	0.56 %	4.07 %	4.82 %	2.63 %	1.85 %	1.50 %	21/06/2013
my529 Short-Term Investment-Grade	UTVAX	0.66 %	1.32 %	1.04 %	6.24 %	6.17 %	2.40 %	2.72 %	2.43 %	01/08/2011
my529 Short-Term Inflation-Protected Sec Index	UTVPX	0.39 %	0.93 %	0.91 %	4.77 %	5.22 %	3.46 %	3.01 %	2.36 %	03/02/2014
my529 Stable Value	UTPSVX	0.27 %	0.87 %	0.58 %	3.45 %	2.78 %	2.28 %	N/A	2.39 %	17/08/2018
my529 FDIC-Insured Portfolio	UTFIX	0.32 %	1.07 %	0.69 %	4.79 %	5.39 %	3.83 %	2.75 %	1.94 %	01/02/2010

La información anterior muestra los rendimientos de las siguientes inversiones subyacentes y son netos del cargo administrativo de activo de my529. Los rendimientos en una cuenta invertida en las opciones de inversión Customized Age-Based o Customized Static dependerán de la asignación de inversión subyacente elegida por el titular o agente de cuenta. Además, el rendimiento de una cuenta individual variará según el plazo de inversiones en la opción de inversión, el flujo de efectivo que entre o salga de la cuenta my529 durante el período de inversión, y los saldos en las cuentas my529.

### Información importante sobre inversiones en my529

Los datos de rendimiento que se muestran anteriormente reflejan el rendimiento pasado y no son una indicación ni garantía de resultados futuros. Los retornos de inversión y el valor principal fluctúan de acuerdo con las condiciones del mercado. Las inversiones, cuando se venden, pueden valer más o menos que el costo original; en resumen, su inversión podría perder valor. El rendimiento actual puede ser menor o mayor que los datos de rendimiento citados.

Los retornos de inversión tienen en cuenta el rendimiento subyacente de la inversión para cada período, lo que incluye los intereses y dividendos aplicables, y son netos con respecto a las comisiones. El desempeño individual de la cuenta variará en relación con el desempeño indicado, según el momento de las transacciones de compra y venta en cada cuenta.

Para Opciones de inversión de fecha de inscripción objetivo, el desempeño refleja los cambios en las asignaciones de los activos con el tiempo, en relación con el año objetivo en el cual el beneficiario de la cuenta comenzará a retirar fondos para pagar los gastos de educación que califiquen.

Pueden encontrarse retornos totales de fin de mes más recientes en <https://my529.org/performance-returns/>.

### Notas

1. Los cálculos del año a la fecha se basan en un año calendario: desde el 1 de enero a la fecha del final del mes actual.
2. El rendimiento promedio anual para opciones de inversión con fecha de inicio en los últimos 12 meses es acumulativo y no anual.
3. La fecha de inicio es la primera fecha en que (a) se ofreció la opción de inversión o se recibió una contribución.

## Fondos Vanguard

A continuación, se enumeran las inversiones subyacentes que ofrece Vanguard y que se utilizan en las opciones de inversión de my529.

Fondo	Símbolo	Referencia	Descripción del fondo
<b>FONDOS VANGUARD</b>			
Total Stock Market Index Fund	VSTSX	Center for Research in Security Prices (CRSP) U.S. Total Market Index	El fondo busca rastrear el desempeño de un índice de referencia que mide el retorno de inversión del mercado de valores en general.
Institutional Index Fund	VIIIX	S&P 500 Index®	El fondo busca rastrear el desempeño de un índice de referencia que mide el retorno de inversión de acciones de gran capitalización.
Value Index Fund	VIVIX	CRSP U.S. Large Cap Value Index	El fondo busca rastrear el desempeño de un índice de referencia que mide el retorno de inversión de acciones de valor de gran capitalización.
Growth Index Fund	VIGIX	CRSP U.S. Large Cap Growth Index	El fondo busca rastrear el desempeño de un índice de referencia que mide el retorno de inversión de acciones de crecimiento de gran capitalización.
Mid-Cap Index Fund	VMCPX	CRSP U.S. Mid Cap Index	El fondo busca rastrear el desempeño de un índice de referencia que mide el retorno de inversión de acciones de mediana capitalización.
Small-Cap Index Fund	VSCPX	CRSP U.S. Small Cap Index	El fondo busca rastrear el desempeño de un índice de referencia que mide el retorno de inversión de acciones de capitalización reducida.
Small-Cap Value Index Fund	VSIIIX	CRSP U.S. Small Cap Value Index	El fondo busca rastrear el desempeño de un índice de referencia que mide el retorno de inversión de acciones de valor de capitalización reducida.
Small-Cap Growth Index Fund	VSGIX	CRSP U.S. Small Cap Growth Index	El fondo busca rastrear el desempeño de un índice de referencia que mide el retorno de inversión de acciones de crecimiento de capitalización reducida.
FTSE Social Index Fund	VFTNX	Financial Times Stock Exchange (FTSE) U.S. Choice Index	El fondo busca rastrear el desempeño de un índice de referencia que mide el retorno de inversión de acciones de gran y mediana capitalización.
Total International Stock Index Fund	VTISX	FTSE Global All Cap ex U.S. Index	El fondo busca rastrear el desempeño de un índice de referencia que mide el retorno de inversión de acciones emitidas por empresas ubicadas en mercados desarrollados y emergentes, excluyendo Estados Unidos.
Developed Markets Index Fund	VDIPX	FTSE Developed All Cap ex U.S. Index	El fondo busca rastrear el desempeño de un índice de referencia que mide el retorno de inversión de acciones emitidas por empresas ubicadas en Canadá y los mercados más importantes de Europa y la región del Pacífico.
International Growth Fund	VWILX	MSCI® ACWI ex USA Index	El fondo busca proveer revalorización de capital a largo plazo.
Emerging Markets Stock Index Fund	VEMRX	FTSE Emerging Markets All Cap China A Inclusion Index	El fondo busca rastrear el desempeño de un índice de referencia que mide el retorno de inversión de acciones emitidas por empresas ubicadas en países de mercados emergentes.
Short-Term Inflation-Protected Securities Index Fund	VTSPX	Bloomberg® U.S. Treasury Inflation-Protected Securities (TIPS) 0-5 Years Index	El fondo busca rastrear el desempeño de un índice de referencia que mide el retorno de inversión de obligaciones públicas protegidas de la inflación del Tesoro de EE. UU. con vencimientos restantes de menos de cinco años.
Short-Term Bond Index Fund	VBIPX	Bloomberg® U.S. 1–5 Year Government/Credit Float Adjusted Index	El fondo busca rastrear el desempeño de un índice de bono ponderado por el mercado con un vencimiento promedio en valor dólar a corto plazo.
Total Bond Market Index Fund	VTBSX	Bloomberg® U.S. Aggregate Float Adjusted Index	El fondo busca rastrear el desempeño de un índice de bono ponderado por el mercado amplio.
Short-Term Investment-Grade Fund	VFSIX	Bloomberg® U.S. 1–5 Year Credit Bond Index	El fondo busca proveer ingresos corrientes mientras mantiene limitada la volatilidad de precios.
High-Yield Corporate Fund	VWEAX	High-Yield Corporate Composite Index	El fondo busca proveer un alto nivel de ingreso corriente.
Total International Bond Index Fund	VTIFX	Bloomberg® Global Aggregate ex-USD Float Adjusted RIC Capped Index (USD Hedged)	El fondo busca rastrear el desempeño de un índice de referencia que mide el retorno de inversión de bonos de grado de inversión denominados en monedas distintas del dólar.

## Fondos Dimensional

A continuación, se enumeran las inversiones subyacentes que ofrece Dimensional y que se utilizan en las opciones de inversión de my529.

Fondo	Símbolo	Referencia	Descripción del fondo
<b>FONDOS DIMENSIONAL</b>			
U.S. Large Cap Value Portfolio	DFLVX	Russell® 1000 Index Russell® 1000 Value Index	<p>Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo.</p> <p>Tiene una exposición ampliamente diversificada a grandes empresas de EE. UU. con características de valor.</p> <p>Tiene una exposición de inversión en empresas con una capitalización de mercado en el 90 por ciento mayor de la capitalización de mercado total, o cuya capitalización de mercado es mayor o igual que la milésima empresa de EE. UU. más grande, según la que dé lugar a una interrupción mayor de la capitalización del mercado.</p> <p>Un fondo subordinado que no mantiene valores directamente.</p>
U.S. Small Cap Value Portfolio	DFSVX	Russell® 3000 Index Russell® 2000 Value Index	<p>Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo.</p> <p>Compra un grupo amplio y diverso de valores fácilmente negociables de empresas estadounidenses de baja capitalización que Dimensional considera acciones de valor al momento de la compra.</p> <p>Invierte en valores de empresas de EE. UU. con capitalizaciones de mercado dentro del 10 por ciento más bajo del universo del mercado, o menor que la milésima empresa de EE. UU. más grande, la que dé como resultado una interrupción mayor de la capitalización del mercado.</p>
Real Estate Securities Portfolio	DFREX	Russell® 3000 Index Dow Jones U.S. Select REIT Index	<p>Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo.</p> <p>Invierte principalmente en valores de capital fácilmente negociables de empresas donde las actividades principales incluyen propiedad, administración, desarrollo, construcción o venta de bienes raíces residenciales, comerciales o industriales.</p>
U.S. Sustainability Core 1 Portfolio	DFSIX	Russell® 3000 Index	<p>Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo.</p> <p>Invierte en un grupo amplio y diverso de valores de empresas de los EE. UU., con mayor énfasis en empresas de menor capitalización, con un precio relativo más bajo y mayor rentabilidad.</p> <p>Tiene en cuenta el impacto que las empresas pueden tener en el medioambiente y otras consideraciones sustentables al tomar decisiones.</p> <p>Puede tener en cuenta los siguientes factores de sostenibilidad: intensidad de las emisiones de gases de efecto invernadero, reservas de combustibles fósiles, carbón, uso del suelo, uso del agua, actividades de agricultura industrial, biodiversidad, implicación en vertidos o emisiones tóxicas, residuos operativos, tabaco, aceite de palma, fabricación de municiones de racimo, fabricación de minas terrestres, fabricación de armas de fuego civiles, propiedad o explotación de prisiones privadas o centros de detención de inmigrantes, trabajo infantil y graves controversias medioambientales, sociales o de gobernanza que indiquen operaciones incompatibles con las normas de conducta empresarial responsable (como las definidas por los Principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas y las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales), entre otros factores.</p>
International Value Portfolio	DFIVX	MSCI® World ex USA Index (dividendos netos) MSCI® World ex USA Value Index (dividendos netos)	<p>Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo.</p> <p>Diseñado para comprar valores de grandes empresas no estadounidenses con características de valor en mercados desarrollados fuera de los Estados Unidos.</p> <p>Un fondo subordinado que no mantiene valores directamente.</p>
Global Equity Portfolio	DGEIX	MSCI All Country World IMI Index (dividendos netos)	<p>Busca lograr la revalorización de capital a largo plazo.</p> <p>En general, asigna sus activos a una combinación de fondos de capital subyacentes de EE. UU. internacionales y de mercados emergentes.</p>
One-Year Fixed Income Portfolio	DFIHX	Bloomberg U.S. Aggregate Bond Index ICE BofA U.S. 3-Month Treasury Bill Index	<p>Busca lograr rentabilidad real estable superando la tasa de inflación con un mínimo de riesgo.</p> <p>Invierte en obligaciones del Gobierno y sus agencias, obligaciones bancarias, obligaciones corporativas, instrumentos negociables, acuerdos de recompra, y las obligaciones de organizaciones supranacionales.</p> <p>Por lo general, invierte en un universo de valores de ingresos fijos de alta calidad que, típicamente, vencen en un año o menos desde la fecha de transacción.</p> <p>Puede tomar una posición importante en valores que vencen dentro de dos años desde la fecha de transacción cuando los rendimientos más altos estén disponibles.</p>
Investment Grade Portfolio	DFAPX	Bloomberg U.S. Aggregate Bond Index	<p>Busca maximizar el retorno total del universo de inversiones elegibles. El retorno total se compone de ingresos y apreciación del capital.</p> <p>Busca lograr su objetivo de inversión a través de la exposición a una amplia cartera de valores de deuda de grado de inversión (p. ej., calificados AAA a BBB- por S&amp;P Global Ratings o Fitch Ratings Ltd. o Aaa a Baa3 por Moody's Ratings de emisores corporativos y gubernamentales de EE. UU. y no estadounidenses).</p>

## Fondos Dimensional

A continuación, se enumeran las inversiones subyacentes que ofrece Dimensional y que se utilizan en las opciones de inversión de my529.

Fondo	Símbolo	Referencia	Descripción del fondo
<b>FONDOS DIMENSIONAL</b>			
Inflation-Protected Securities Portfolio	DIPSX	Bloomberg U.S. Aggregate Bond Index	Busca proporcionar protección contra la inflación y obtener ingreso corriente coherentes con los valores protegidos contra la inflación.
		Bloomberg U.S. TIPS Index	Busca lograr su objetivo de inversión mediante la inversión en un universo de valores protegidos de la inflación que están estructurados para proporcionar retornos vinculados a la tasa de inflación a largo plazo. La cartera normalmente invierte en valores protegidos de la inflación emitidos por el Gobierno de EE. UU. y sus agencias y organismos, y la calidad crediticia de dichos valores protegidos de la inflación será la del Gobierno de EE. UU., agencia u organismo estadounidense correspondiente.
Five-Year Global Fixed Income Portfolio	DFGBX	Bloomberg Global Aggregate Bond Index (cubierto a USD)	Busca proveer una tasa de retorno de mercado para una cartera de ingresos fijos con volatilidad relativamente baja de ingresos.
		FTSE World Government Bond Index 1-5 Years (cubierto)	Busca lograr su objetivo de inversión invirtiendo generalmente en un universo de valores de deuda de EE. UU. y extranjeros con vencimiento a cinco años o menos de la fecha del acuerdo.

## Información de contacto de my529

Dirección postal	my529, PO Box 145100, Salt Lake City, UT 84114-5100
Dirección física	my529, Utah Board of Higher Education Building, Gateway 2 60 South 400 West, Salt Lake City, UT 84101-1284
Teléfono gratuito	800.418.2551
Teléfono local	801.321.7188
Fax gratuito	800.214.2956
Correo electrónico	info@my529.org
Sitio web	my529.org
Horario de atención	<b>Centro de atención de llamadas</b> 7:00 am a 5:00 pm, Hora de la Montaña <b>Oficina</b> 8:00 am a 4:00 pm, Hora de la Montaña Los formularios y contribuciones entregados en persona deben recibirse en las oficinas de my529 para las 4:00 p. m., hora de la Montaña.
Días de atención	de lunes a viernes (cerrado en días festivos federales, del estado de Utah y del Consejo de Educación Superior de Utah)

## Derechos de autor y marcas registradas

my529 es una marca de servicio registrada.

Vanguard es una marca comercial legalmente registrada de The Vanguard Group Inc.

- Todos los nombres de fondos de Vanguard son propiedad de The Vanguard Group, Inc.
- my529 no está afiliada con The Vanguard Group, Inc. y no declara sobre la conveniencia de invertir en fondos de Vanguard.

Dimensional es una marca legalmente registrada de Dimensional Fund Advisors LP.

- Dimensional y DFA son marcas legalmente registradas de Dimensional Fund Advisors LP en los Estados Unidos y en otros países. Todos los derechos reservados.
- my529 no está afiliada con Dimensional Fund Advisors y no declara sobre la conveniencia de invertir en fondos de Dimensional.

PIMCO es marca registrada de Allianz Asset Management of America L.P. en los Estados Unidos y alrededor del mundo.

- my529 no está afiliada con PIMCO o Allianz Asset Management of America L.P. y no declara sobre la conveniencia de invertir en fondos de PIMCO.



Programa oficial de ahorros para la educación 529 de Utah

Administrado y gestionado por el Consejo de Educación Superior de Utah y la Autoridad de Asistencia de Educación Superior de Utah

### Información de contacto de my529

Dirección postal	my529, PO Box 145100, Salt Lake City, UT 84114-5100
Dirección física	my529, Utah Board of Higher Education Building, Gateway 2 60 South 400 West, Salt Lake City, UT 84101-1284
Teléfono gratuito	800.418.2551
Teléfono local	801.321.7188
Fax gratuito	800.214.2956
Correo electrónico	info@my529.org
Sitio web	my529.org
Horario de atención	<b>Centro de atención de llamadas</b> 7:00 am a 5:00 pm, Hora de la Montaña <b>Oficina</b> 8:00 am a 4:00 pm, Hora de la Montaña Los formularios y las contribuciones entregados en persona deben recibirse en las oficinas de my529 antes de las 4:00 p. m., hora de la Montaña.
Días de atención	de lunes a viernes (cerrado en días festivos federales, del estado de Utah y del Consejo de Educación Superior de Utah)



© 2026 my529

25 de marzo de 2026

my529 es una marca de servicio registrada.