

# Imagine su plan

Invierta hoy en educación para un futuro gratificante

**my529**<sup>®</sup>

UTAH EDUCATIONAL SAVINGS PLAN



## Ahorros para el mañana

### Abra un mundo de posibilidades para su hijo.

Hoy es el día para comenzar a planificar su futuro.

Invierta en una cuenta de ahorros educativos my529 para ayudar a su hijo a alcanzar sus sueños.

## Beneficios de una cuenta my529

### Opciones de inversión flexibles

my529 ofrece una variedad de opciones de inversión para ayudar a cumplir los objetivos y el cronograma de su familia. Elija entre las opciones de inversión de Fecha de inscripción, Estática o Personalizada.

### Ventajas fiscales

- Las ganancias se acumulan en forma diferida con los impuestos sobre la renta federales y del estado de Utah.
- Los retiros están exentos de impuestos si se utilizan para cubrir gastos de educación que califican, tales como:
  - » Matrícula y comisiones obligatorias.
  - » Libros y suministros requeridos.
  - » Computadoras, equipo relacionado y acceso a internet.
  - » Costos de alojamiento y alimentación.

### Cargos bajos

my529 es uno de los planes de ahorros educativos más accesibles del país.

### Crédito fiscal sobre la renta a residentes de Utah

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

## No solo para las escuelas de Utah

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

## Cómo abrir una cuenta en my529.org

- 1 Las cuentas son gratuitas. Invierta lo que quiera, cuando quiera.
- 2 Lea la Descripción del programa antes de abrir una cuenta.
- 3 Las primeras contribuciones califican para un kit de regreso a la escuela gratuito.



## Obtenga un kit de regreso a la escuela

Cuando abre una cuenta my529 en línea y contribuye \$10, su hijo es elegible para recibir un kit de regreso a la escuela gratuito que incluye dos lápices, un sacapuntas, una goma de borrar, una regla de 6 pulgadas, y una cartuchera. Permita de cuatro a seis semanas para la entrega.

Para recibir un kit de regreso a la escuela:

- Visite [my529.org](http://my529.org) y abra una nueva cuenta usando el código de promoción **BTS2023**.
- El propietario de la cuenta y el beneficiario deben ser residentes de Utah y el beneficiario debe asistir a una escuela de Utah. El beneficiario debe ser nuevo en my529.
- El propietario de la cuenta debe ser el padre o tutor del beneficiario.
- La cuenta debe abrirse el o antes del **miércoles, 1 de noviembre de 2023**, con una contribución de \$10.

Las cantidades son limitadas y my529 se reserva el derecho a discontinuar la oferta en cualquier momento.

# my529<sup>®</sup>

800.418.2551 | [my529.org](http://my529.org)

my529 es el plan 529 oficial de Utah.

### Aviso legal importante

*Invertir es una decisión importante. Las inversiones en su cuenta pueden variar según las condiciones del mercado y podrían perder valor. Lea cuidadosamente la Descripción del programa completo para obtener más información y considere todos los objetivos, riesgos, costos y gastos de inversión antes de invertir. Para obtener una copia de la Descripción del programa, llame al 800.418.2551 o visite [my529.org](http://my529.org).*

*Las inversiones en my529 no cuentan con seguro ni garantía de parte de my529, el Consejo de Educación Superior de Utah, la Junta Directiva de Ahorros para la Educación de Utah, ninguna otra agencia estatal ni federal ni ningún tercero. Sin embargo, se proporciona el seguro de la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC) a la opción de inversión FDIC-insured. Además, my529 ofrece opciones de inversión que están parcialmente aseguradas por la porción de la opción de inversión respectiva que incluye las cuentas aseguradas por la FDIC como una inversión subyacente.*

*El estado en el que usted o el beneficiario viven o pagan impuestos puede ofrecer un plan 529 que brinda beneficios de impuestos estatales u otros, tales como ayuda financiera, fondos de becas y protección de los acreedores; estos beneficios no estarían disponibles para usted si invierte en my529. Debería considerar dichos beneficios, de haberlos, antes de invertir en my529.*

*my529 no brinda asesoramiento legal, financiero, fiscal ni de inversión. Usted debe consultar a su propio asesor fiscal o legal para determinar el efecto de las leyes impositivas federales y estatales en su situación particular.*