



¿PREGUNTAS?
NO SE PREOCUPE.
YO TENGO LAS
- RESPUESTAS
JAMES, GURÚ FINANCIERO

Entonces, ¿qué es un 529?

Un plan 529 es una cuenta que le permite invertir específicamente para cubrir futuros gastos de educación. De manera similar a los planes IRA y 401(k)/403(b), diseñados para ayudar a ahorrar para la jubilación, los planes 529 están destinados a ayudar a las familias a ahorrar para la educación superior. Las cuentas son administradas a nivel estatal y son manejadas por una compañía de servicios financieros que maneja toda la documentación y supervisa las inversiones.

Los planes 529 tienen muchas ventajas:

LIBRES DE IMPUESTOS

Las contribuciones pueden crecer libres de impuestos federales y estatales, representando ganancias más altas con el tiempo. Los retiros son libres de impuesto cuando el dinero se usa para gastos calificados de educación superior.

ACCESIBLE

Cualquier persona que sea ciudadano de los Estados Unidos o residente legal permanente mayor de 18 años que quiera contribuir en nombre de un beneficiario (la persona para la cual usted está contribuyendo el dinero, incluyendo un niño menor de edad, un(a) esposo(a) o usted) puede establecer una cuenta 529.

FLEXIBLE

Los fondos se pueden usar en instituciones elegibles a nivel nacional. Así que el beneficiario está protegido si quiere ser un científico de cohetes, un soldador o un chef.

VALIOSO

Los planes 529 pueden ser usados para cubrir una variedad de gastos incluyendo tarifas obligatorias, libros, suministros y equipos requeridos para la inscripción o la asistencia, así como también ciertos costos de alojamiento y comidas.

Mitos y malentendidos

Si está confundido acerca de los planes 529, no es solamente usted. Aquí hay algunos mitos y malentendidos comunes - y las verdades detrás de ellos.

Los planes de ahorro 529 son solo para familias interesadas en instituciones superiores o universidades públicas.

FALSO. Se pueden usar fondos de su plan de ahorros 529 para enviar a sus nietos, seres queridos o incluso a usted a cualquier colegio superior o universidad pública o privada acreditada de los EEUU - o a una institución técnica o vocacional de dos años - así como a instituciones internacionales calificadas.

HAY DOS TIPOS DE PLANES 529: Planes de inversión 529 como ScholarShare, le permite abrir una cuenta para pagar los gastos del beneficiario en cualquier colegio universitario o universidad acreditada en los EEUU.

La segunda opción permite que el titular de la cuenta compre futuros créditos de matrícula para colegios universitarios y universidades dentro del estado (muchos de ellos públicas) a precios de hoy. Los estados que ofrecen estos programas a menudo le permitirán transferir sus fondos a cuentas de universidades fuera del estado y universidades privadas, pero las instituciones dentro del estado pueden ser las de mejor rentabilidad.

Debo abrir una cuenta 529 en el estado donde mi beneficiario asistirá a la universidad.

FALSO. Puede invertir su dinero en casi cualquier plan 529 de un estado, la mayoría de los cuales no tienen requisitos de residencia. Antes de invertir en un plan en particular, debe considerar si el estado en el que reside usted o su beneficiario designado ofrece beneficios específicos sobre ingresos gravables. Algunos estados le permiten deducir contribuciones de los impuestos estatales, lo que le da un incentivo financiero para asistir a una escuela dentro del estado. Consulte el folleto de información de cualquier plan que esté considerando para obtener más detalles.

Mi cuenta 529 nunca puede perder valor.

FALSO. Como cualquier inversión, una cuenta 529 puede ganar o perder valor con el tiempo. Para ayudarlo a proteger su inversión, muchos planes ofrecen una opción basada en la edad para mover su dinero automáticamente a inversiones más conservadoras a medida que su beneficiario se acerca a la universidad. Esta opción puede ayudar a que su cuenta conserve su principal y sus ganancias. Sin embargo, no es una garantía que su cuenta no disminuirá en valor. Si la prioridad es la seguridad del principal, es decir, su inversión original, considere un fondo de valor estable, que se ofrece en algunos planes 529 del estado. Un fondo de valor estable busca preservar el capital al tiempo que ofrece oportunidades de ingresos, proporcionando cierto potencial de crecimiento.

Mi beneficiario tiene el control de mi dinero cuando abro un plan 529 para él o ella.

FALSO. El titular de la cuenta (usted) siempre está a cargo. Esto significa que usted controla los fondos en cualquier cuenta 529 que abra. El beneficiario no puede retirar dinero, cambiar opciones de inversión o hacer cualquier otra cosa sin su consentimiento.

La información sobre impuestos que se presenta aquí no está destinada a ser utilizada, y no puede ser utilizada, por ningún contribuyente con el propósito de evitar multas impositivas que puedan imponerse al contribuyente. Los contribuyentes deben buscar asesoramiento sobre su caso particular con un asesor de impuestos independiente.

PREGUNTAS FRECUENTES SOBRE LOS PLANES 529 DE AHORRO UNIVERSITARIO

P: ¿Puede más de una persona contribuir a la cuenta?

Cualquier persona puede contribuir a una cuenta siempre que el saldo máximo de ésta no supere el límite por beneficiario establecido por el estado. El titular de la cuenta tiene control exclusivo sobre los activos y decide cuando retirarlos.

P: ¿Puedo cambiar el beneficiario?

Puede cambiar su beneficiario en cualquier momento o transferir una parte de su inversión a un beneficiario diferente. Para mantener los beneficios de impuestos, el nuevo beneficiario debe ser un miembro elegible de la familia del beneficiario anterior bajo la definición del IRS, como un hermano, una tía, un hijastro, un primo hermano o un cónyuge.

P: ¿Qué pasa si mi hijo o ser querido decide no asistir a la universidad?

Tiene tres opciones:

1. Mantener los fondos en la cuenta, y las inversiones estarán disponibles en años futuros si el beneficiario cambia de opinión sobre su educación.
2. Cambiar el beneficiario a un miembro elegible de la familia. Consulte a su asesor tributario sobre si esto puede ser un obsequio sujeto a impuestos.
3. Hacer un retiro no calificado. Puede retirar sus contribuciones principales al capital sin una multa, pero las ganancias estarán sujetas a los impuestos estatales y federales aplicables, más una multa federal del 10%. Tenga en cuenta que el capital y las ganancias se retiran juntas de las cuentas 529 proporcionalmente.

P: ¿Qué pasa si mi hijo o ser querido recibe una beca total o parcial?

Si su hijo recibe una beca que cubre el costo de los gastos de educación superior, puede retirar fondos hasta el monto de la beca sin alguna multa. Sin embargo, tendrá que pagar impuestos sobre la renta federales y, en ocasiones, estatales sobre la porción de ganancias del retiro.

P: Si abro una cuenta en mi estado y luego me desplazo a otro estado, ¿qué pasará con la cuenta?

Si se muda a otro estado, aún puede mantener su dinero invertido en su cuenta, y puede continuar contribuyendo. Recuerde, antes de invertir en cualquier plan 529, considere si el estado en el que usted o su beneficiario residen tiene un plan 529 que ofrece el impuesto estatal a la renta u otros beneficios a los residentes.



Para obtener más información sobre el California 529 College Savings Plan, sus objetivos de inversión, beneficios tributarios, riesgos y costos, consulte el Disclosure Booklet en el sitio ScholarShare529.com. Léalo detenidamente. Consulte con su estado de origen para saber si ofrece beneficios tributarios u otros beneficios por invertir en el plan 529 de ese estado. Los contribuyentes deberían buscar asesoramiento de un consultor de impuestos independiente basado en sus circunstancias particulares. Las inversiones en el Plan no están aseguradas ni garantizadas y existe el riesgo de pérdida de la inversión. Si los fondos no se utilizan para gastos aprobados de educación superior, se puede aplicar un impuesto de penalización del 10% sobre las ganancias (así como también impuestos federales y estatales sobre la renta). Los retiros no calificados también pueden estar sujetos a un impuesto adicional de 2.5% sobre las ganancias de California. TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, miembro de FINRA, distribuidor y asegurador del Plan de Ahorro de Educación Superior 529 de California. 281733
A40165:11/17