

PLANIFICAR EL FUTURO DE SU FAMILIA

UNA ORGULLOSA TRADICIÓN DE WISCONSIN



¿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 se administran a nivel estatal y son gestionadas por una compañía de servicios financieros que se ocupa de toda la documentación y supervisa las inversiones.

LOS PLANES 529 SON UNA FORMA EXCELENTE DE AHORRAR PARA LA EDUCACIÓN SUPERIOR



VENTAJAS FISCALES

Los contribuyentes crecen con un diferimiento de impuestos y los retiros son libres de impuestos cuando el dinero se usa para gastos calificados de educación superior. Contribuyentes de Wisconsin que contribuyen a una cuenta pueden ser elegibles para recibir una deducción fiscal estatal por beneficiario cada año. Se aplican limitaciones.¹



ACCESIBLES

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 que contribuye el dinero, incluyendo un hijo menor de edad, un cónyuge o incluso usted mismo) puede establecer una cuenta 529.



FLEXIBLES

Los fondos se pueden usar en instituciones elegibles a nivel nacional y en muchas del extranjero. Así que el beneficiario está cubierto si quiere ser ingeniero aeroespacial, un soldador o un chef.



VALIOSOS

Los planes 529 pueden ser usados para cubrir una variedad de gastos, incluyendo matrículas, computadoras/tabletas, cuotas, libros, suministros y equipos requeridos para la inscripción o la asistencia, así como ciertos costos de alojamiento y comidas.



Mitos comunes sobre los planes 529

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 DE EDUCACIÓN SUPERIOR o universidades.

FALSO Se pueden usar fondos de su plan de ahorros 529 para enviar a sus hijos, nietos, seres queridos o incluso a usted mismo a cualquier institución de educación superior, universidad, escuela técnica, escuela profesional y escuela de posgrado acreditada, incluidas instituciones internacionales calificadas.

Se pueden usar hasta \$10,000 anualmente para una matrícula escolar K-12 por estudiante de todos los planes 529; gastos para un beneficiario designado que participe en un programa de aprendizaje registrado y certificado en el Ministerio del Trabajo de conformidad con la Ley Nacional de Aprendizaje; y hasta un pago de \$10,000 (incluidos el capital y los intereses) de cualquier préstamo educativo calificado para un hermano o beneficiario del plan 529 designado. Para ser un gasto calificado, el monto del pago del préstamo de una persona está sujeto a un límite de por vida de \$10,000 usar.*

Debo abrir una cuenta 529 en el estado donde mi beneficiario asistirá a la institución de educación superior.

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 invertir en el plan de su propio estado. Wisconsin ofrece una generosa deducción fiscal estatal de hasta \$3,860 al año por cada beneficiario y un aplazamiento ilimitado sobre cualquier excedente a futuros ejercicios fiscales. Se aplican limitaciones.¹

Si ahorro en un plan 529 mi hijo no obtendrá asistencia financiera.

FALSO El dinero ahorrado en un plan 529 no descalifica a los estudiantes para recibir asistencia financiera. De hecho, los activos 529 se suelen considerar como propiedad del padre (o quien corresponda) y no cuentan tanto en los cálculos de Contribución Familiar Esperada (EFC) como los activos a nombre del hijo.² El cálculo de EFC se utiliza para determinar cuánto se espera que la familia contribuya a la educación superior del hijo. Para obtener información adicional, visite Studentaid.gov y compruebe las instituciones que está considerando.

Mi beneficiario tiene el control de mi dinero cuando va a la institución de educación superior.

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.

*Los retiros para gastos de matrícula en una escuela primaria, intermedia o secundaria pública, privada o religiosa, programas de aprendizaje registrados y préstamos estudiantiles se pueden retirar libres de impuestos federales y de Wisconsin. Si no es un contribuyente de Wisconsin, estos retiros pueden incluir la recuperación de la deducción de impuestos, el impuesto estatal sobre la renta y multas. Debe hablar con un profesional calificado acerca de cómo las disposiciones fiscales afectan sus circunstancias.

¹Para obtener más información sobre el Plan de ahorro para la universidad Edvest 529 de Wisconsin, sus objetivos de inversión, riesgos, cargos y gastos, consulte la Descripción del plan en Edvest.com. Léelo cuidadosamente. Los contribuyentes de Wisconsin pueden calificar para una deducción de impuestos estatales de hasta \$3,860 por cada contribuyente por beneficiario por año de las contribuciones realizadas en un Plan de Ahorro Universitario Edvest 529. Las inversiones en el Plan no están aseguradas ni garantizadas y existe el riesgo de pérdida de la inversión. TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, miembro de FINRA, es el distribuidor y suscriptor del Plan de Ahorro Universitario Edvest 529.

²La consideración de las inversiones en un plan de ahorro 529 varía según la escuela. Los activos generalmente se tratan como propiedad del titular de la cuenta y no del estudiante. (Los activos de los estudiantes generalmente se evalúan en un 20 %, mientras que los activos de los padres generalmente se evalúan en un 5,6 %). Cualquier inversión, incluidas las cuentas 529, puede afectar la elegibilidad del estudiante para obtener ayuda financiera según la necesidad. Debe consultar con las escuelas que está considerando con respecto a este tema.

Todos los planes 529 son iguales.

FALSO Si bien las cuentas 529 ofrecen opciones flexibles de inversión, pueden ser diferentes en función de dónde se mantengan y quién lo haga. Algunas de las formas en las que pueden variar son los límites de contribución definidos por el administrador estatal, los cargos para abrir y/o mantener una cuenta, las opciones de inversión ofrecidas, la compañía de servicios financieros que gestiona el plan y si hay un crédito o una deducción fiscal estatal disponible para los contribuyentes que participan en el plan. También puede haber programas especiales o beneficios definidos por el plan en particular.²

PREGUNTAS FRECUENTES SOBRE LOS PLANES 529 DE AHORROS UNIVERSITARIOS

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

Cualquier persona puede contribuir a una cuenta siempre que el saldo no supere el límite establecido por el estado patrocinador. El titular de la cuenta tiene control exclusivo sobre los activos y decide cuándo 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 fiscales, 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. Consulte a su asesor fiscal sobre si esto puede ser un obsequio sujeto a impuestos.

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 ninguna penalización. Sin embargo, tendrá que pagar impuestos sobre la renta federales y, en ocasiones, estatales sobre la porción de ganancias del retiro.

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 de un miembro elegible de la familia. Consulte la descripción del plan para obtener más detalles.
3. Hacer un retiro no calificado. Puede retirar sus contribuciones principales al capital sin un penalización, pero las ganancias estarán sujetas a los impuestos estatales y federales aplicables, más una penalización federal del 10 %.

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 beneficios fiscales estatales o de otro tipo a los residentes.