

# Invest529<sup>®</sup>

un programa de Virginia529<sup>™</sup>



*Cómo ahorrar hoy  
para un mañana mejor*

# Empiece a ahorrar ahora para satisfacer las necesidades educativas del mañana

La educación después del colegio secundario puede representar un camino hacia la prosperidad financiera y las oportunidades. Pero pagar una universidad tradicional de cuatro años, un programa de certificación o un aprendizaje puede resultar desafiante.

La deuda que muchos estudiantes adquieren al cursar sus estudios puede perjudicar su futura independencia financiera.



## Considere lo siguiente<sup>1</sup>:

- Al comenzar el año 2020, la deuda de los préstamos estudiantiles alcanzó un récord de 1.56 billones de dólares.
- Cuarenta y cinco millones de estadounidenses tienen actualmente deudas de préstamos estudiantiles.
- El 70% de los graduados universitarios tienen deudas de préstamos estudiantiles después de la graduación.
- El 73% de los estadounidenses de 60 años o más están asumiendo deudas de préstamos estudiantiles en nombre de sus hijos o nietos.

## Una solución: los planes 529



Ahorrar con un plan 529 permite que el tiempo y la planificación trabajen a su favor. El programa de ahorro directo de Virginia529, Invest529, ayuda a las familias a ahorrar para futuros gastos de educación superior calificados en cuentas libres de impuestos. Abra una cuenta con tan solo \$10 y ahorre a su propio ritmo.

Los padres que han ahorrado para la universidad con un plan 529 tienen cuatro veces más probabilidades de haber ahorrado al menos \$15,000.

Las familias con una cuenta Invest529 ahorran más para la universidad, lo que puede significar menos préstamos, menos preocupaciones y que el estudiante no tenga que conformarse cuando llegue el momento de elegir una escuela.

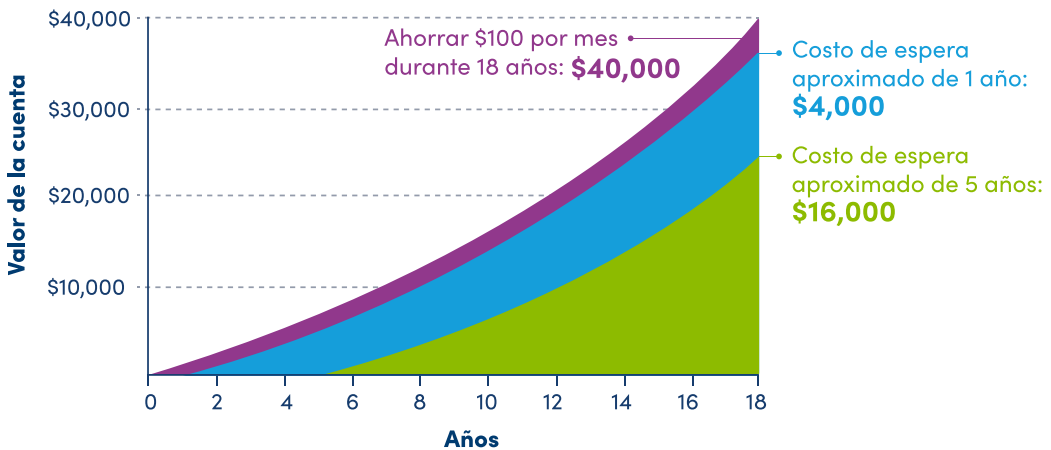
<sup>1</sup>Fuente: Reserva Federal de EE. UU., Banco de la Reserva Federal de Nueva York

# ¿Qué es un plan 529?

Un plan 529 es una forma de ahorrar para la universidad con ventajas fiscales. Los planes 529 también pueden utilizarse para ahorrar e invertir para la matrícula del jardín de infancia al 12° grado, además de para la universidad y para ciertos gastos de formación profesional.

Cuanto antes empiece, más pueden crecer sus ahorros. Ahorrar solo \$100 al mes puede suponer casi \$40,000 al cabo de 18 años.

## Costo de espera<sup>2</sup>



<sup>2</sup>Este cuadro se introduce únicamente para fines ilustrativos y no está destinado a representar el desempeño real de una inversión específica. Se presenta una situación hipotética con una tasa de interés del 6.25 % compuesta mensualmente. El valor de su cuenta de Virginia529 variará en función de las condiciones del mercado y el desempeño de la opción de inversión que usted elija, y puede ser superior o inferior al monto que usted depositó. Usted podría perder dinero, incluido el capital que usted invierta, o no ganar dinero si invierte en uno de estos programas. El historial de desempeño de las inversiones no es un indicador de rendimientos futuros.

## Elija su camino

Invest529 se puede utilizar para pagar los gastos de educación superior calificados más allá de la matrícula, incluyendo:

### Educación Superior

Matrícula, cuotas, comidas, alojamiento y comida, suministros libros de texto, y más

### Aprendizaje Registrado

Tasas, suministros y equipos necesarios

### K-12

Matrícula en escuelas privadas, públicas y religiosas

### Reembolso de Préstamos Estudiantiles

Cantidades pagadas por préstamos estudiantiles cualificados

# 5 mitos comunes sobre el ahorro en un plan 529

**Mito:** los planes 529 son solo para niños.



**Realidad:** los planes 529 son para estudiantes de todas las edades, ya sea un niño que asiste a una escuela privada K-12, un adolescente que se prepara para sus años universitarios o un adulto que regresa a la escuela para mejorar sus habilidades profesionales.

**Mito:** los planes 529 solo pueden utilizarse para gastos universitarios.



**Realidad:** 5: los planes 529 también pueden utilizarse sin impuestos ni multas para la formación profesional y de posgrado. En los últimos años, los usos aprobados de los planes 529 se han ampliado para incluir la matrícula de la escuela secundaria y el reembolso de ciertos préstamos estudiantiles.

**Mito:** perderé todo el dinero de mi cuenta si mi hijo no va a la universidad.



**Realidad:** nunca perderá el control de todo el dinero. El dinero ingresado en la cuenta es siempre suyo. Si los planes cambian, retire el dinero y solo pagará impuestos sobre los intereses generados. Sin embargo, las ganancias que no se utilicen para gastos educativos cualificados están sujetas a una penalización fiscal federal del 10% (con ciertas excepciones por fallecimiento, discapacidad y becas).

**Mito:** mi hijo solo puede ir a la universidad en el estado donde se abrió mi cuenta 529.



**Realidad:** su hijo puede utilizar sus fondos en cualquier universidad que reúna los requisitos necesarios, independientemente del lugar donde se encuentre su plan de ahorro 529. Esto incluye universidades públicas y privadas de cuatro años, colegios comunitarios, escuelas de comercio e incluso algunas escuelas internacionales.

**Mito:** si mi hijo obtiene una beca completa (académica o deportiva), perderé el dinero de mi cuenta.



**Realidad:** si su hijo obtiene una beca, existe una excepción especial a las penalizaciones en las que podría haber incurrido por un retiro no calificado. También puede transferir los fondos a otro miembro de la familia o utilizarlos para un posgrado.

# ¿Por qué ahorrar con Invest529?

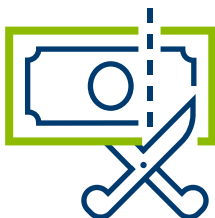
El galardonado programa de Invest529 puede ayudarle a empezar con tan solo \$10, y usted elige cuánto y con qué frecuencia contribuir en el futuro. Alcance sus objetivos más rápidamente y ponga sus ahorros en piloto automático con aportaciones automáticas desde su cuenta bancaria o su nómina.

## Ventajas Fiscales



Las ganancias de sus cuentas crecen libres de impuestos federales cuando se utilizan para gastos de educación superior calificados. Además, los contribuyentes de Virginia pueden deducir hasta \$4,000 por cuenta Virginia529, por año, de sus impuestos sobre la renta del estado de Virginia.

## Tarifas Bajas



No hay cuota de solicitud en línea, no hay cuota de mantenimiento anual y no hay cuota de retiro para los gastos de educación superior calificados; y los honorarios administrativos de Invest529 están entre los más bajos de la nación.

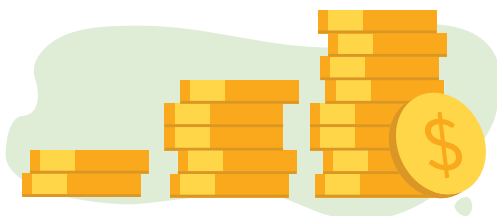
## Flexibilidad



Las cuentas pueden utilizarse para financiar gastos de educación superior calificados en escuelas de todo el país y del extranjero. Estas cuentas pueden utilizarse en universidades públicas o privadas, escuelas de posgrado, de formación profesional y privadas o K-12 religiosas, aprendizajes, y para el reembolso de préstamos estudiantiles.

## Explore sus opciones de inversión

Invest529 ofrece una variada selección de carteras de inversión diseñadas para ayudarle a alcanzar sus objetivos de ahorro.



Elija entre cinco categorías de inversión distintas:

### Carteras basadas en la fecha prevista del uso de los fondos



*Enfoque de inversión de “ajuste el piloto automático y relájese”*

Las carteras basadas en la fecha prevista del uso de los fondos siguen una estrategia que cambia anualmente de inversiones más arriesgadas (por ejemplo, acciones) a inversiones más conservadoras (por ejemplo, bonos y dinero en efectivo) a medida que se acerca el momento de utilizar los fondos para la educación de su hijo después de la secundaria. Estas carteras están diseñadas para ajustarse a la fecha prevista de graduación de su hijo en la escuela secundaria.

### Carteras de riesgo objetivo



*Niveles de riesgo que van de conservador a agresivo*

Las carteras de riesgo objetivo mantienen un nivel de riesgo definido y mantienen una mezcla diversificada de acciones, bonos, efectivo y otras inversiones para crear un perfil de riesgo deseado. Las carteras de riesgo objetivo son estáticas y deben reflejar su tolerancia al riesgo actual. Existen opciones de gestión pasiva y activa.

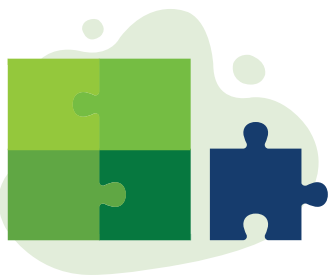
## Carteras indexadas



*Igualan el riesgo y la rentabilidad del mercado de valores*

Las carteras indexadas rastrean el desempeño de un mercado amplio. Estas carteras suelen ofrecer comisiones más bajas que otras opciones de inversión.

## Carteras de especialidad



*Estrategias de inversión específicas y alternativas basadas en una combinación de valores nacionales e internacionales*

Las carteras de especialidad incluyen opciones de inversión que no entran en las otras categorías. Entre ellas se encuentran opciones como la Cartera de renta variable centrada en ESG, que busca la rentabilidad al tiempo que se centra en el impacto a largo plazo sobre el medio ambiente y la sociedad a través del gobierno corporativo y la gestión de las inversiones subyacentes.

## Carteras de capital protegido



*Una opción para quienes se centran en la seguridad de su inversión*

Las carteras con protección del capital están diseñadas para proteger contra pérdidas la cantidad original que usted ha invertido, ofreciendo generalmente una opción de inversión más estable.

Obtenga los detalles de la opción más nueva de Invest529, la Cartera de seguimiento de matrículas, en la siguiente página.

# Presentación de la Cartera de seguimiento de matrículas

Invierta en una cartera que sigue el ritmo de la Matrícula Media

Los costos de matrícula aumentan casi todos los años. Elimine las conjeturas de sus ahorros con la Cartera de seguimiento de matrículas, una opción de inversión exclusiva para los residentes de Virginia.



Con la Cartera de seguimiento de matrículas, sus ahorros crecerán al mismo ritmo que la matrícula media<sup>1</sup> de las universidades públicas de Virginia, sin el riesgo de la volatilidad del mercado de valores.

## Cómo funciona la Cartera de seguimiento de matrículas



- Las contribuciones compran unidades en cualquier momento, sin contrato.



- Las contribuciones compran unidades en cualquier momento, sin contrato.

- Diseñada para protegerlo contra las pérdidas.

- La matrícula media se calcula anualmente.



- Puede utilizarse en universidades públicas, privadas o de otro estado de Virginia que cumplan los requisitos.

- Paga algo más que la matrícula: libros, planes de comidas y mucho más.

<sup>1</sup>La Matrícula Media se define como la media ponderada de la matrícula basada en el número de estudiantes universitarios equivalentes a tiempo completo y residentes en el estado inscritos en cada institución pública de Virginia.



# Regale algo que durará toda la vida: la educación

Hay tres maneras fáciles de hacer  
o recibir una contribución a una cuenta:



## Contribuya en línea

Utilice el Centro de Regalos Virginia529  
para comprar y entregar tarjetas de regalo digitales.



## Contribuya con una tarjeta de regalo

Las tarjetas de regalo de Invest529 están disponibles en  
tiendas selectas de todo el país.



## Contribuya por correo

Imprima un certificado de regalo para mayor comodidad.

# Otros pueden ayudar a hacer crecer su cuenta Invest529

Cada cuenta tiene un número de identificación de regalo  
personalizado:



## Se Puede Compartir

Comparta el número de identificación de regalo  
personalizado con los miembros de su familia  
y amigos para facilitar los regalos a todos.



## Es Seguro

El número de identificación de regalo  
personalizado mantiene la información  
de la cuenta en forma privada, por lo que  
es seguro compartirla en las redes sociales  
y en línea al dirigir los regalos al destinatario y a la cuenta.



Visite [Virginia529.com/gifting](https://Virginia529.com/gifting) para obtener más información.

# Iniciativas de Virginia529

Ayudamos a las familias a planificar su futuro, un sueño a la vez.

Virginia529 se esfuerza por ayudar a mejorar la vida financiera de todos los estadounidenses a través de su compromiso con programas de ahorro asequibles y accesibles, y con la educación financiera.

## Una creciente red de servicios

Los logros de las comunidades a las que sirve Virginia529 son la medida definitiva de su éxito. Todos los servicios prestados están diseñados para preparar mejor a las familias para sus futuras necesidades financieras.



Mejoras del programa



Ofertas de becas



Educación



Mejoras tecnológicas



## SOAR

SOAR Virginia prepara a los estudiantes de secundaria elegibles de todo Virginia para que tengan éxito en su educación posterior al colegio secundario a través de asesoramiento individual, estímulo y hasta \$2,000 en una cuenta de becas Invest529.

Visite [Virginia529.com/soar](https://Virginia529.com/soar) para obtener más información.

**Virginia529**  
**@work**

## Virginia529@work

Virginia529@work ayuda a los empleadores a educar a los empleados sobre el ahorro para futuros gastos de educación, ofreciendo sesiones informativas y asistiendo a eventos como ferias de beneficios, de forma gratuita. Pregunte a Recursos Humanos de su empresa para obtener más información sobre esta iniciativa y visite [Virginia529.com/employers](https://Virginia529.com/employers).

## Acerca de los otros programas de ahorro de Virginia529

Además de Invest529, Virginia529 ofrece una opción de ahorro alternativo para la educación y la discapacidad para las familias.

### CollegeAmerica®

Trabaje con su asesor financiero para alcanzar sus objetivos de ahorro. Elija entre una variedad de carteras de American Funds® para construir el plan que mejor se adapte a sus necesidades.

Póngase en contacto con su asesor financiero, visite [AmericanFunds.com/529](https://www.AmericanFunds.com/529) o llame al 1-800-421-0180, interno 529, para obtener más información.

### Ahorro para discapacitados

Durante demasiado tiempo, las personas con discapacidad no podían ahorrar para el futuro por miedo a perder sus prestaciones públicas. Los defensores lucharon mucho para cambiar esta situación, lo que dio lugar a la Ley ABLE.

### ABLEnow®

ABLEnow<sup>SM</sup> proporciona un camino simple, asequible y con ventajas fiscales para una mayor independencia de las personas con discapacidad.

Visite [ABLENOW.com](https://www.ABLENOW.com) para informarse sobre ABLEnow, el mayor programa de ahorro independiente para discapacitados del país.

### ABLEAmerica®

Elija entre una variedad de Fondos Americanos mientras trabaja con su asesor financiero para construir un plan de ahorro ABLE que satisfaga sus necesidades específicas.

Póngase en contacto con su asesor financiero para obtener más información.

# Invest529<sup>®</sup>

## ¿Quiere obtener más información?



Visite la **Smart Savers Academy** y aprenda a ahorrar para el futuro de su hijo desde la comodidad de su hogar. Obtenga respuestas sobre el ahorro para la educación por parte de expertos de la industria a través de seminarios web en vivo y la biblioteca de videos a pedido de Virginia529

Reduzca sus opciones de inversión utilizando el **Asistente de Selección de Cartera**

Utilice el **Estimador de Ahorros para la Universidad, la Calculadora de Costos de Espera y la Calculadora de Ayuda Financiera** para determinar los costos futuros de la educación superior y planificar su estrategia de ahorro

Explore los activos subyacentes de cada una de **las opciones de inversión de Invest529** y revise el rendimiento de su cartera

## ¿Quiere ganar \$529 para una cuenta Invest529?

Visite [Virginia529.com/win](https://Virginia529.com/win) para leer los términos y las condiciones y participe para tener la oportunidad de ganar.



Si bien este folleto está en español, todos los materiales del programa Virginia529, incluyendo la solicitud, la descripción del programa, la política de privacidad y los formularios, solo se encuentran disponibles en inglés. Llame al 1-888-567-0540 o visite [Virginia529.com](https://Virginia529.com) para obtener todos los materiales del programa y lea todos los materiales de inscripción con mucha atención antes de invertir. El inversor debe considerar los objetivos de inversión, riesgos, cargos y gastos de los programas antes de invertir en ellos. Todas las inversiones se encuentran sujetas a riesgo, incluyendo la posible pérdida de capital. Para las personas que no residen en Virginia: antes de invertir, considere si el estado donde vive o el estado donde vive el beneficiario ofrece beneficios impositivos estatales u otros beneficios estatales, tales como ayuda financiera, fondos para becas y protecciones de acreedores, que solo se encuentran disponibles para inversiones en el programa de matrícula cualificado de dicho estado.

© 2022 Virginia College Savings Plan. Todos los derechos reservados.