

Plan de ahorros para la universidad Edvest

Solicitud de cuenta

EDVESTSM529

- Para un procesamiento más rápido, puede completar esta solicitud en línea en **Edvest.com**.
- Ingrese su información e imprima el formulario completo, o complételo en letra de imprenta clara, preferentemente todo en mayúsculas, y con tinta negra. Envíe el formulario por correo a la dirección que se incluye. No lo engrape.
- Su inversión mínima inicial, incluyendo aportaciones por cheque, transferencias o reinversiones, debe totalizar por lo menos \$25.
- Antes de invertir, tenga en cuenta si el estado donde vive usted o el beneficiario ofrece algún beneficio fiscal u otro beneficio estatal como ayuda financiera, fondos para becas y protección contra acreedores que solo esté disponible para las inversiones en el programa de matrículas calificado de ese estado. Antes de completar este formulario, lea atentamente la Descripción del plan y el Acuerdo de participación.

Para solicitar ayuda para completar este formulario, llámenos al **1.888.338.3789** de lunes a viernes de 7 a. m. a 9 p. m. (hora del Centro).



1.888.338.3789

De lunes a viernes de 7 a. m. a 9 p. m.
(hora del centro)



www.Edvest.com

Dirección postal habitual:

**Edvest College Savings Plan
P.O. Box 219437
Kansas City, MO 64121-9437**

Dirección postal para envíos de un día
para el otro:

**Edvest College Savings Plan
1001 E 101st Terrace, Suite 200
Kansas City, MO 64131**

Información importante sobre los procedimientos para abrir una cuenta nueva

Para ayudar al gobierno a combatir el financiamiento del terrorismo y actividades de lavado de dinero, las leyes federales requieren que todas las organizaciones financieras —incluida la nuestra— obtengan, verifiquen y registren la información que identifique a cada persona que abra una cuenta.

Qué implica esto para usted: cuando abra una Cuenta, le preguntaremos su nombre, dirección, fecha de nacimiento, número de Seguro Social o número de identificación de contribuyente y otra información que nos permita identificarlo, como por ejemplo el número de teléfono de su casa. Hasta que nos brinde la información necesaria, no podremos abrir una cuenta ni hacer ninguna transacción por usted. Si no pudiéramos verificar su identidad, nos reservamos el derecho a cerrar su cuenta o a tomar otras medidas que consideramos razonables.

1. Tipo de Cuenta

Cuenta individual. Estoy abriendo una cuenta nueva del Plan de ahorros para la universidad Edvest.

Cuenta UGMA/UTMA. Estoy abriendo una cuenta UGMA/UTMA con fondos nuevos o activos liquidados de una cuenta UGMA/UTMA del estado de (usar la abreviatura) donde se había abierto originalmente la cuenta de custodia UGMA/UTMA liquidada.



* W I E N R O L L M E N T *

8. Cartera de inversión *(Obligatoria)*

Complete esta sección para asignar sus aportaciones iniciales y futuras a sus carteras de inversiones seleccionadas.

- Indique el porcentaje de asignación junto a sus carteras de inversiones seleccionadas a continuación.
- Use un porcentaje total junto a cada cartera de inversiones a continuación. El TOTAL de las asignaciones debe equivaler al **100 %**.
- En la Descripción del Plan de ahorros para la universidad Edvest, que está disponible en Edvest.com, hay información completa sobre las carteras de inversión y los riesgos.
- Puede invertir en tantas carteras de inversiones como desee de la lista incluida a continuación. No es necesario que seleccione una cartera que se ajuste al año de inscripción del Beneficiario.
- Puede ver o cambiar sus instrucciones de asignación para futuras aportaciones en línea, por teléfono o a través de un formulario en cualquier momento.

Carteras de inversión del año de inscripción:

La asignación de activos de dinero invertido en las carteras de inversión del año de inscripción se ajusta automáticamente con el tiempo para volverse más conservadora a medida que se acerca el año de la inscripción. Los activos se mantendrán en su cartera de inscripción seleccionada hasta que se fusione con la cartera de inscripción en la universidad,* o a menos que cambie una cartera de inscripción por otra o por cualquier otra cartera de inversión.**

Año de inscripción 2042/2043	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Año de inscripción 2040/2041	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Año de inscripción 2038/2039	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Año de inscripción 2036/2037	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Año de inscripción 2034/2035	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Año de inscripción 2032/2033	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Año de inscripción 2030/2031	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Año de inscripción 2028/2029	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Año de inscripción 2026/2027	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Cartera en la Universidad	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%

Carteras de inversión de fondos múltiples:

Los activos permanecerán en sus carteras seleccionadas salvo que cambie sus selecciones a una o más carteras de inversión diferentes.**

Cartera de perfil agresivo indexada	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Cartera de perfil moderado indexada	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Cartera de perfil conservador indexada	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Cartera de perfil agresivo basada en activos	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Cartera de perfil moderado basada en activos	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Cartera de perfil conservador basada en activos	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Cartera balanceada	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Cartera de Índice de Valores Internacional	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%

Carteras de inversión de fondo único:

Los activos permanecerán en sus carteras seleccionadas salvo que cambie sus selecciones a una o más carteras de inversión diferentes.**

Cartera de pequeña capitalización indexada	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Cartera activa de valores de EE. UU.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Cartera de gran capitalización de valores indexada	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Cartera de gran capitalización de valores con responsabilidad	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Cartera con índices de bonos	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Cartera del mercado monetario	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Cartera de capital más intereses	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%

Cartera de inversión de capital más intereses:

Los activos permanecerán en sus carteras seleccionadas salvo que cambie sus selecciones a una o más carteras de inversión diferentes.**

Total %

* Ver detalles en la Descripción del Plan.

** Sujeto al límite de dos veces por año calendario de cambios de estrategia de inversión para montos aportados anteriormente.

10. Información bancaria *(Es necesaria para establecer la aportación recurrente o el servicio de EFT).*

Tenga en cuenta: El número de ruta bancaria usualmente está ubicado en la esquina inferior izquierda de sus cheques. También puede preguntar cuál es el número de ruta bancaria a su banco.

Importante: Reconozco que mi institución bancaria o financiera se encuentra en los EE. UU. o se adhiere a las regulaciones bancarias de los EE. UU.

Nombre del banco

Número de ruta bancaria

Número de cuenta bancaria

Tipo de cuenta
(marque uno).

De cheques

De ahorros

Si correspondiera, se necesita la autorización de un titular conjunto de cuenta bancaria para añadir instrucciones bancarias a la cuenta.

Titular de la cuenta bancaria *(primer nombre)*

In. 2.º nom.

Titular de la cuenta bancaria *(apellido)*

Firma del Titular de la cuenta bancaria

Fecha *(mm-dd-aaaa)*

Titular de la Cuenta bancaria conjunta *(primer nombre)*

In. 2.º nom.

Titular de la cuenta bancaria conjunta *(apellido)*

Firma del titular de la cuenta bancaria conjunta

Fecha *(mm-dd-aaaa)*

12. Firma y certificación — DEBE FIRMAR A CONTINUACIÓN

Al firmar a continuación, acepto los términos y condiciones dispuestos a continuación e incluidos en el Acuerdo de participación para cuentas de propiedad de personas (el "Acuerdo de participación") contenido en la Descripción del Plan. Entiendo y acepto que dichos documentos rigen todos los aspectos de esta Cuenta y que se incorporan al presente por referencia.

Por este medio establezco, como Titular/Custodio de la Cuenta, una Cuenta que representa un interés en el Plan de ahorros para la universidad Edvest ("el Plan") para el Beneficiario que se nombra en este formulario y formalizo este Acuerdo de participación (este "Acuerdo") que vincula la Cuenta con el Plan.

El estado de Wisconsin es el Administrador del Plan. Entiendo que el Administrador del Plan ha conservado a TIAA-CREF Tuition Financing, Inc. como gestor del Plan (el "Gestor del Plan") para el Plan y que este Acuerdo está sujeto, e incorpora por referencia, a la información relacionada con el Plan y los términos aplicables a mi Cuenta contenidos en la Descripción del Plan de ahorros para la universidad Edvest y su Acuerdo de participación (la "Descripción del Plan"), con las modificaciones que se hagan periódicamente. Cada término en mayúsculas que se utilice pero no se defina en este Acuerdo tiene el mismo significado que el término usado en la Descripción del Plan.

Certifico que toda la información que proporcioné en esta **Solicitud de Cuenta** es, al igual que toda la información que proporcione en el futuro, cierta, fiel e íntegra, y autorizo al Plan a abrir esta Cuenta basándose en esta información.

- Entiendo que, en cualquier momento, el valor de las cuentas a las que haga aportes podrá ser mayor o menor al monto que haya aportado a dichas cuentas.
- Entiendo que el Plan podrá, de vez en cuando, modificar la Descripción del Plan y el Acuerdo de participación, y entiendo y acepto que estaré sujeto a los términos de esas modificaciones.
- He recibido, leído y entendido la Descripción del Plan y el Acuerdo de participación.
- Entiendo que si no presenté un Formulario de reinversión entrante junto con mi reinversión desde otro Plan 529 o una Cuenta de ahorros para educación Coverdell, se tratará al monto total reinvertido como ganancia y se reportará como ganancias al retiro, salvo que el Plan reciba un estado de cuenta de mi cuenta original que detalle las ganancias y las aportaciones. Por ley, las reinversiones entre planes 529 con el mismo Beneficiario solo se pueden hacer una vez cada 12 meses.
- Si adjunté un cheque para una reinversión indirecta, certifico además que este monto se retiró de otro programa calificado para financiación de matrículas o de una Cuenta de ahorros educativos Coverdell dentro de los 60 días previos para que pueda ser tratado como reinversión y que no hice una reinversión previa para el mismo Beneficiario dentro de los últimos 12 meses. El monto total de la reinversión se tratará como ganancias y se reportará como ganancia en el momento del retiro, salvo que el Plan reciba un estado de cuenta que incluya las ganancias y aportaciones de mi cuenta original.
- Si hubiera proporcionado información bancaria en la **Sección 10**, autorizo al *Plan de ahorros para la universidad Edvest* a debitar los fondos de mi cuenta bancaria y depositarlos en mi Cuenta del Plan. Autorizo a la institución financiera que mantiene la cuenta bancaria a efectuar el débito sin hacerla responsable de la precisión de la transacción. Acepto, además, que ni el Plan ni sus agentes serán responsables de ninguna pérdida, obligación, costo ni gasto por actuar conforme a estas instrucciones, salvo en la medida en que lo exija la ley aplicable.
- Debe ser consciente de que al proporcionar información bancaria está autorizando automáticamente al Plan a habilitar determinadas funciones respecto a sus cuentas. Esto incluye la capacidad de autorizar retiros de sus Cuentas por teléfono o a través de **Edvest.com**, siempre y cuando su información bancaria hubiera estado en archivo por lo menos durante 30 días. Si no desea activar estas funciones, no proporcione su información bancaria. Si desea eliminar estas funciones de sus cuentas, debe borrar su información bancaria.

FIRMA

Firma del Titular/Custodio de la Cuenta

□□ — □□ — □□□□

Fecha (mm-dd-aaaa)

Conservaré una copia de esta Solicitud de Cuenta, de la Descripción del Plan y del Acuerdo de participación (contenido dentro de la Descripción del Plan) en mis registros.

ESTA PÁGINA QUEDA EN BLANCO INTENCIONALMENTE.