

AHORROS UNIVERSITARIOS PARA CADA FUTURO

Invertir en conocimientos, habilidades profesionales y oportunidades que cambian la vida.

EDVESTSM 529

Su socio en ahorros para la educación superior

¿Qué es
un plan
529?

Ahorrar para la educación futura es un objetivo financiero de muchas familias.

El plan 529 es una cuenta que le permite invertir específicamente para gastos futuros de educación.



Los planes 529 ofrecen muchas ventajas:



Accesibilidad

Los padres, abuelos, otros familiares y amigos pueden establecer una cuenta 529, o hacer regalos en nombre de un beneficiario (el estudiante para el que está ahorrando). El beneficiario puede ser un niño, cónyuge o incluso usted mismo.



Flexibilidad

Puede pagar la colegiatura, cuotas, libros, suministros y más, en escuelas elegibles a nivel nacional y muchas en el extranjero. Esto incluye colegios y universidades públicas y privadas, escuelas técnicas, universidades de posgrado, escuelas profesionales y programas de formación profesional certificados con la Secretaría del Trabajo.



Triples Beneficios Fiscales

Todas las ganancias de un plan 529 aumentan con impuestos diferidos y los retiros son libres de impuestos cuando se usan para gastos calificados de educación superior. **Los contribuyentes fiscales de Wisconsin que contribuyen a una cuenta son elegibles para una deducción fiscal del estado por cada beneficiario cada año.** *Aplican limitaciones.*



Propio de Wisconsin

Edvest 529, administrado por el Departamento de Instituciones Financieras del Estado de Wisconsin, **es el único plan de ahorros universitarios 529 de venta directa de Wisconsin** y ha ayudado a las familias a ahorrar para la educación superior por más de 25 años.

¿Necesita más información de Edvest 529?

Aprenda más con seminarios virtuales, videos disponibles y citas individuales con nuestros Asesores de ahorros universitarios (Recursos disponibles solo en inglés).



Edvest.com

1-888-338-3789

Invertir en conocimientos, habilidades profesionales y oportunidades que cambian la vida.

Preguntas Frecuentes - Edvest 529

¿Hay una deducción de impuestos sobre la renta de Wisconsin?

Los contribuyentes de Wisconsin son elegibles para una deducción de impuestos por contribuciones al Plan de Ahorros Universitarios Edvest 529.

Las cantidades máximas deducibles de impuestos para el año fiscal 2025 son:

- **\$5,130 por beneficiario** para una persona individual o pareja casada que presenta una declaración de impuestos conjunta;
- **\$2,560 por beneficiario** para una pareja casada que presenta su declaración de impuestos por separado.

¿Cuáles son los gastos calificados para la educación superior?

Gastos de educación superior calificados incluyen:

- **Colegiatura** en cualquier colegio o universidad pública o privada que sea acreditada, colegios comunitarios, escuela de oficios, universidades de posgrado y escuelas profesionales en los Estados Unidos y muchas en el extranjero.
- **Gastos de vivienda y comida** (habitación y comida), aplican limitaciones.
- **Cuotas, libros, suministros y otros equipos** necesarios para la inscripción y asistencia.
- **Computadoras y tecnología relacionada**, como gastos de acceso a internet, software e impresoras.
- Ciertos costos adicionales de inscripción y asistencia en instituciones educativas elegibles **para beneficiarios con necesidades especiales**.
- **Colegiatura de kínder a doceavo grado** (K-12, por sus siglas en inglés) - se pueden usar hasta \$10,000 anuales por estudiante en una escuela primaria, secundaria o preparatoria pública, privada o religiosa.¹
- **Gastos de programas de formación profesional** - Estos programas deben estar registrados y certificados con la Secretaría del Trabajo bajo la Ley Nacional de Aprendizaje. Pago de préstamos estudiantiles - hasta un límite de por vida de \$10,000 por persona.¹
- **Programas y gastos de educación continuua postsecundaria** - incluyen matrícula, cuotas, linroas, suministros, equipo requerido y más.

¹ Los retiros para gastos de K-12 se limitan a \$10,000 por año por estudiante para gastos calificados. Los programas de formación profesional deben estar registrados y certificados con la Secretaría del Trabajo bajo la Ley Nacional de Aprendizaje. El pago de préstamos estudiantiles está sujeto a un límite de por vida de \$10,000 por persona cuando se usa un plan 529.



¿Los ahorros en un plan 529 descalifican a mi hijo para asistencia financiera?

El dinero ahorrado en un plan 529 no descalifica a los estudiantes de la asistencia financiera.

Los balances de un plan 529 generalmente se consideran que pertenecen a los padres y no se toman en cuenta en los cálculos del Índice de Asistencia Estudiantil (Student Aid Index, SAI por sus siglas en inglés) como bienes a nombre del estudiante. Las cuentas 529 pertenecientes a abuelos, amigos u otros familiares que no tienen la tutela del estudiante no afectan el SAI.

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

La consideración de las inversiones en un plan de ahorro 529 varía según la escuela. Los balances generalmente se consideran como pertenecientes al titular de la cuenta y no al estudiante. (Los bienes del estudiante generalmente se gravan al 20% mientras que los bienes de los padres generalmente se gravan al 5.6%). Cualquier inversión, incluyendo la de las cuentas 529, puede afectar la elegibilidad del estudiante para obtener asistencia financiera basada en la necesidad. Debe verificar esta cuestión con las escuelas que está considerando.

¿Qué pasa si mi hijo o ser querido no necesita todos los fondos educativos?

Con su cuenta Edvest 529, **nunca está atrapado**. Siempre tendrá varias opciones:

- Mantenga los fondos en la cuenta y las inversiones estarán disponibles en años futuros si el beneficiario cambia de opinión con respecto a la escuela, o si decide asistir a una escuela de posgrado.
- Usted puede transferir los fondos a otro beneficiario elegible, como otro hijo, nieto o usted mismo.
- Si su cuenta ha estado abierta por lo menos 15 años, quizá pueda transferir fondos a una cuenta de jubilación individual Roth IRA para el beneficiario. Esta transferencia especial está sujeta a reglas y límites adicionales.
- Hacer un retiro no calificado - puede retirar sus contribuciones de capital sin ninguna multa, pero todas las ganancias estarán sujetas a los impuestos federales y estatales correspondientes más un impuesto federal adicional del 10% sobre las ganancias.

Los fondos transferidos a una cuenta Roth IRA se pueden retirar libres de impuestos sobre la renta federales y de Wisconsin. Si usted no es contribuyente de Wisconsin, estos retiros pueden incluir la recaptura de deducción de impuestos, impuesto sobre la renta estatal, así como multas. Los titulares y beneficiarios de la cuenta deben consultar a un profesional fiscal calificado antes de transferir fondos de su plan 529 para contribuir a una cuenta Roth IRA. Usted es responsable de determinar la elegibilidad de una transferencia de un plan 529 a una cuenta Roth IRA, incluyendo el seguimiento y la documentación del tiempo que ha estado abierta la cuenta del plan 529 y la cantidad de activos en la cuenta de su plan 529 elegibles para transferirse a una cuenta Roth IRA.

Para obtener más información sobre el Plan de Ahorros Universitario Edvest 529 de Wisconsin, sus objetivos de inversión, riesgos, cargos y gastos, consulte la Descripción del Plan en [Edvest.com](https://www.edvest.com) antes de invertir. Lea con atención. Las inversiones en el Plan no están aseguradas ni garantizadas y existe el riesgo de la pérdida de la inversión. Consulte a su profesional legal o fiscal para recibir asesoría de impuestos. Verifique con su estado de residencia si ofrece beneficios fiscales u otros beneficios como asistencia financiera, fondos de becas o protección de prestamistas por invertir en su propio plan 529. Si los fondos no se usan para gastos calificados de educación superior, se puede aplicar una multa fiscal federal sobre los ganancias del 10% (así como impuestos sobre la renta federales y estatales). TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, Member FINRA, distribuidor y subscriptor para el Plan de Ahorros Universitarios Edvest 529.