

Planes 529 de Seguros Universitarios



Los Planes 529 de Seguros Universitarios son planes auspiciados por los Estados y que permiten a las familias ahorrar para cubrir gastos universitarios.

Ahora todos los Estados ofrecen, por lo menos, un plan. Algunas instituciones educacionales ofrecen además, planes 529 en que el gasto de matrícula es pagado por anticipado. Estos planes mantienen un costo fijo de matrícula en las universidades, públicas y privadas, que son admisibles.

Beneficios

Mientras los fondos sean empleados para cubrir los gastos universitarios, los retiros de fondos se hallarán libres de impuestos federales. Además, dependiendo del plan que elija, los retiros se hallarán, igualmente, libres de impuestos estatales y locales. Algunos estados ofrecen deducciones de impuestos por las contribuciones. Los fondos son propios de y controlados por el donante, no por el estudiante. El donante decide cuando y si, el beneficiario recibe el dinero. Si el beneficiario decide no ir a la universidad, los fondos pueden ser usados por otro joven o ser retirados sujetos a penalidades e impuestos. La inversión mínima puede ser muy pequeña no obstante, si lo decide, puede abonar cantidades importantes. Dado que las contribuciones pertenecen al donante, esto no afectaría la admisibilidad del estudiante a poder recibir ayuda estudiantil.



¿Que gastos cubren?

Los planes 529 por lo general cubren matrícula, alojamiento y comidas, honorarios obligatorios, libros y la computadora requerida.

¿Como escoger el plan?

Si el Estado en que reside consta de alta tasa de impuesto sobre la renta, usted debe investigar si los retiros de fondos, del plan que considera, son libres de impuestos estatales en su Estado.

Como en toda inversión, usted debe cerciorarse de que el plan es confiable y que recibe buenas ganancias y bajos honorarios en el mismo.

Recursos que le ayudarán a decidirse

Morningstar

(www.morningstar.com) analiza y evalúa los planes 529. Además enumera, Estado por Estado, el máximo saldo permitido así como los beneficios tributarios.

The College Savings Plans Network [Red de Planes de Ahorro Universitario]

(www.collegesavings.org) es un grupo, sin fines de lucro, que representa los planes 529. Este sitio ofrece enlaces con los que puede conectarse a diferentes planes estatales, permitiendo así compararlos.

Saving for College [Ahorrando para la Universidad]

(www.savingforcollege.com) también evalúan los planes. Aporta una calculadora que gratuitamente y basándose en su situación, calcula cuanto le será necesario ahorrar. Muestra respuestas simples a preguntas básicas, aunque requiere suscripción, con cuota mensual, para brindar información adicional.

The Security and Exchange Commission [Nombre de la bolsa de valores de los E.E.U.U.]

(www.Sec.gov/investor/pub/intro529.htm) compara los Planes de Ahorros Universitarios contra los Planes con Matrícula Prepagadas.



An Educational Message from

novadebt

A Garden State Consumer Credit Counseling Organization

225 Willowbrook Road
Freehold, NJ 07728
-800-99-CUENTAS
www.novadebt.org



1

