¿Sabía que...?

- Puede cambiar su beneficiario en cualquier momento.
- Un beneficiario puede tener cualquier edad; los adultos pueden configurar una cuenta para su propio curso de recapacitación, certificación profesional y técnica, o estudios avanzados en cualquier escuela que sea elegible.[8]
- Puede hacer que las contribuciones recurrentes se realicen directamente desde su cuenta bancaria, o de cada cheque de pago, si su empresa ofrece IDeal mediante depósito directo de planilla.
- Puede cambiar su asignación de inversión futura en cualquier momento.

¡Inscríbase hoy!

Llame al 866-433-2533 o visite idsaves.org

[8] Las escuelas elegibles en general incluyen todas las instituciones

Jack

Emilia, Kate, Lily

Ugift® – Regale Ahorros para la Universidad

Invite a sus familiares y amigos a contribuir a su ahorro celebrando feriados, cumpleaños, graduaciones y otros momentos importantes con el regalo de ahorros para la universidad. Un proceso fácil de tres pasos en Internet le permite crear y enviar invitaciones. Los aportes que se envían se transfieren a su cuenta IDeal.

Aproveche Ugift al inscribirse hoy en IDeal en **idsaves.org**.

Upromise®

Upromise está diseñado para ayudar a familias a ahorrar aún más para la universidad. Inscríbase gratuitamente y puede ganar dinero en efectivo para la universidad de compras diarias elegibles cuando compre por Internet, salga a comer y mucho más. Y, el dinero adicional de su cuenta Upromise puede acumularse con el tiempo cuando se transfiere automáticamente a su cuenta IDeal periódicamente.[8]

Para obtener más información visite **upromise.com/ideal**

[8] Upromise es un programa opcional ofrecido por Upromise, Inc., es independiente de IDeal, y no está afiliado al Estado de Idaho. Se aplican condiciones y términos específicos. Las empresas que participan, los niveles de aporte y las condiciones están sujetas a cambios sin aviso previo. Las transferencias están sujetas a un mínimo de $50.

ideal IDAHO COLLEGE SAVINGS PROGRAM

IDeal – Programa de Idaho de Ahorros para la Universidad
P.O. Box 219944
Kansas City, MO 64121-9944

866-433-2533
clientservice@idsaves.org
www.idsaves.org

Para obtener más información sobre el Programa de Idaho de Ahorros para la Universidad (IDeal), llame al 866-433-2533 o visite www.idsaves.org para obtener una Declaración de Divulgación. La Declaración de Divulgación habla de los objetivos de inversión, riesgos, cargos, gastos y otra información importante. Puesto que invertir en IDeal es una decisión importante para usted y para su familia, debe leer y considerar la Declaración de Divulgación detenidamente antes de invertir.

Antes de invertir, considere si el estado de origen, suyo o del beneficiario ofrece algún impuesto estatal u otros beneficios estatales, como ayuda financiera, fondos de becas y protección de acreedores que esté disponible solo para inversiones en el programa de educación calificado del estado.

IDeal es administrado por la Junta Estatal del Programa de Ahorros para la Universidad (Junta). Ascensus Broker Dealer Services, LLC ("ABD"), el administrador del programa y sus afiliados, tienen responsabilidad general de las operaciones diarias, inclusive el asesoramiento de inversiones y el control de registros y los servicios administrativos. The Vanguard Group, Inc. (Vanguard) actúa como Administrador de Inversión de IDeal. Sallie Mae Bank actúa como Administrador del "Savings Portfolio" (de la Cartera de Ahorros) para IDeal. Las carteras de IDeal se invierten en: (i) fondos mutuos y una cuenta separada ofrecida o administrada por Vanguard; o (ii) una cuenta de ahorro global asegurada por la FDIC (sigla en inglés para la Corporación Federal de Seguro de Depósitos, en español) puesta en fideicomiso por la Junta en el Sallie Mae Bank. Excepto por el "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorros), las inversiones en IDeal no están aseguradas por la FDIC. Las unidades de las Carteras son títulos municipales y el valor de las unidades varía según las condiciones del mercado.

Los retornos sobre la inversión varían según el rendimiento de las Carteras que usted escoja. Excepto en la medida del seguro de la FDIC disponible para el "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorros), podría perder todo o una porción de su dinero al invertir en IDeal, dependiendo de las condiciones del mercado. Los titulares de la cuenta asumen todos los riesgos de inversión así como también la responsabilidad de las consecuencias fiscales federales y estatales.

Ugift® es una marca de servicio registrada de ABD.

No asegurados por la FDIC (excepto el "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorros)). No hay Garantía Bancaria, Estatal ni Federal. Puede Perder el Valor.

759012E_ES_ID 0322

ideal IDAHO COLLEGE SAVINGS PROGRAM

Celia, Jeff, Declan, Jennifer

Tome una decisión IDeal para su hijo

Esta es una oportunidad IDeal para marcar una diferencia en el futuro de su hijo.

Sea un bebé que llega a la casa por primera vez, un niño de jardín de infancia que sonríe el primer día de escuela, o un graduado de preparatoria que cruza el escenario para darle la mano al director, todos los niños merecen un futuro lleno de posibilidades. Con IDeal - Programa de Idaho de Ahorros para la Universidad, puede empezar a ahorrar ahora para ayudar al niño que usted quiere apoyar a tener el futuro que merece.

ideal IDAHO COLLEGE SAVINGS PROGRAM

IDeal ofrece los siguientes beneficios para ayudarle a ahorrar:

- **Empiece con el mínimo de $25.** Abra una cuenta IDeal con el mínimo de $25 ($15 por período de pago a través de la deducción de nómina, si lo ofrece su empleador). Las contribuciones futuras también pueden ser tan bajas como $25.[1]
- **Grandes beneficios fiscales.** Su cuenta crece con impuestos diferidos, y los retiros utilizados para gastos educativos que califican son libres de impuestos.[2] **Los contribuyentes de Idaho** que ahorran con IDeal reciben una deducción del impuesto sobre la renta del estado de Idaho de hasta $6,000 por año ($12,000 si están casados, y presentan una declaración conjunta).[3] **Los empleadores de Idaho** que contribuyen a las cuentas IDeal de sus empleados reciben un crédito fiscal del 20%, hasta $500 por empleado por año.[4]
- **Flexibilidad para usar en las escuelas por todo el mundo.** El dinero en una cuenta IDeal se puede usar en cualquier escuela pública, privada y religiosa del K al 12, colegios, universidades, centros de formación profesional y programas de aprendizaje registrados que califique por todo el mundo - no solo en Idaho. Utilice los fondos IDeal para pagar los prestamos estudiantiles, hasta $10,000 por Beneficiario o hermano/hermana.
- **Muchas opciones de inversión**. Puede crear una asignación de inversión que coincida con sus metas y su nivel de comodidad ante el riesgo.
- **Regalar fácilmente con Ugift.** Este servicio gratuito de IDeal les permite a los familiares y amigos contribuir el regalo significativo de dinero para la educación de un estudiante. Las contribuciones son deducibles de impuestos y están disponibles para cualquier contribuyente de Idaho que contribuya a la cuenta, no solo para el propietario de la cuenta.

[1] Un plan de inversión regular no puede asegurar una ganancia ni proteger contra una pérdida en un mercado en declive.

[2] Las ganancias sobre los retiros no calificados están sujetos a un impuesto sobre la renta federal y pueden estar sujetos a un impuesto de sanción federal de 10 %, así como también impuestos sobre la renta estatal y locales. La disponibilidad de beneficios impositivos y de otro tipo puede depender de cumplir otros requisitos.

[3] Usted deberá incluir el monto total de una distribución no calificada en su ingreso sujeto a impuestos de Idaho. Usted deberá incluir el monto de una transferencia al plan 529 de otro estado en su ingreso sujeto a impuestos de Idaho hasta el monto de sus aportes totales a su cuenta IDeal en los doce (12) meses previos a la fecha de la reinversión.

[4] El empleado no puede tomar una deducción del impuesto sobre la renta del estado de Idaho.

¿Cómo funciona IDeal?

Cuando se inscribe en IDeal, elige invertir en una o más de ocho opciones de inversión basadas en sus preferencias de inversión y su tolerancia a los riesgos. El Plan ofrece tres opciones: Inscripción Objetivo de y Carteras de Asignación de Activos Fijos, administradas por The Vanguard Group, un líder en inversiones de bajo costo y una de las empresas de administración de inversiones más grandes del mundo, y el "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorros), que está asegurada por la FDIC. [5] El "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorros) está administrada por el Sallie Mae Bank.

Todos los aportes hechos a tu cuenta se suman a los impuestos diferidos. Cuando es el momento de pagar los gastos educativos, las distribuciones están exentas de los impuestos federales y de Idaho.

Cualquiera puede abrir y aportar a una cuenta en nombre de un futuro estudiante. El titular de la cuenta conserva el control de la cuenta.

Un título universitario sigue dando sus frutos.

En 2018, las ganancias medias de quienes obtenían una licenciatura y trabajaban a tiempo completo eran $24,900 (61%) más altas que las de los graduados de escuelas secundarias.[6]

[5] El "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorros) invierte todos sus activos en la Cuenta de Ahorros de Alto Rendimiento Sallie Mae High-Yield Savings Account, (HYSA, sigla en inglés para cuenta de Ahorros de Alto Rendimiento, en español). La HYSA se conserva en una cuenta de ahorro global asegurada por la Federal Deposit Insurance Corporation ("FDIC"), que se conserva en fideicomiso por la Junta del Programa de Idaho de Ahorros para la Universidad (la "Junta") en el Sallie Mae Bank. Los aportes y las ganancias de las inversiones en el "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorros) están asegurados por la FDIC mediante un traspaso a cada titular de cuenta de hasta $250,000, el monto máximo fijado por la ley federal. El monto del seguro de la FDIC brindado a un titular de cuenta está basado en el total del (a) valor de la inversión del titular de cuenta en el "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorro); y (b) el valor de todas las otras cuentas que tenga el titular de cuenta en el Sallie Mae Bank, según lo determine el Sallie Mae Bank y las regulaciones de la FDIC. Excepto por el "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorros), las inversiones en IDeal (el Programa de Idaho de Ahorros para la Universidad) no están aseguradas por la FDIC. Invertir es fácil.

¿Cuáles son los gastos asociados con IDeal?

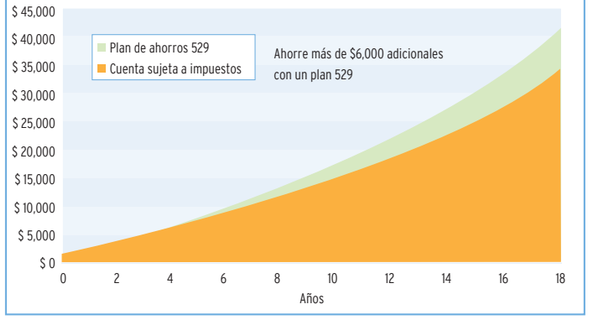
IDeal no tiene comisiones, cuotas, ni cargos de venta. La cuota anual total basada en los activos es de 0.36% ($3.60 por cada $1,000 invertidos), y hay una cuota anual de cuenta de $20 si ni el titular de la cuenta ni el beneficiario son residentes de Idaho.

¿Por qué invertir en un plan 529?

Los planes de ahorro 529 para la educación están diseñados específicamente para ayudar a ahorrar para las escuelas públicas, privadas y religiosas del K al 12; matrícula universitaria, ciertos costos de alojamiento y comida, libros, suministros, y otros gastos de educación calificados. Debido a que permiten que sus ahorros aumenten con los impuestos diferidos y a que los retiros utilizados para gastos educativos que califican son libres de impuestos,[2] su dinero tiene el potencial de estirarse más de lo que lo haría con un método de ahorro que no ofrece estas mismas ventajas impositivas.

El ejemplo hipotético a continuación ejemplifica el poder del ahorro libre de impuestos con un plan 529. En ambos casos, comienza con una inversión inicial de $2,500 y sigue con aportes mensuales de $100. Luego de 18 años, la cuenta libre de impuestos vale más.[7]

Las ventajas impositivas pueden hacer que sus dólares trabajen más.



[6] College Board, *Education Pays, 2019.*

[7] Suposiciones: inversión inicial de $2,500 con inversiones mensuales subsiguientes de $100 durante un período de 18 años; tasa anual de retorno sobre la inversión de 5 % y sin retiro de fondos durante el período especificado; el contribuyente se encuentra en la categoría de impuesto federal sobre la renta del 30 % para todas las opciones en el momento de los aportes. Esto es hipotético y sólo para fines de ejemplo. No refleja una inversión real en ningún plan 529 particular ni ningún impuesto o sanción pagadero/adeudado sobre una distribución no calificada. Un plan de inversión regular no puede asegurar una ganancia ni proteger contra una pérdida en un mercado en declive.