

Invest529[®]

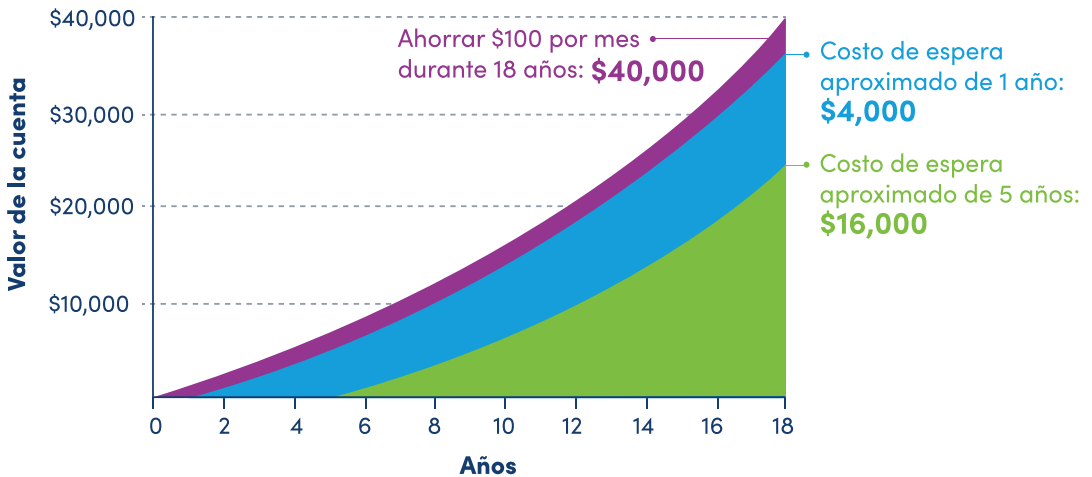


*Cómo ahorrar hoy
para un mañana mejor*

¿Qué es un 529?

Una cuenta 529 es una forma de ahorrar para la educación superior con ventajas fiscales. Las cuentas 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.

Costo de espera¹



¹Este 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 Invest529 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

¿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

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.



Tarifas Bajas

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 Invest529, por año, de sus impuestos sobre la renta del estado de Virginia.

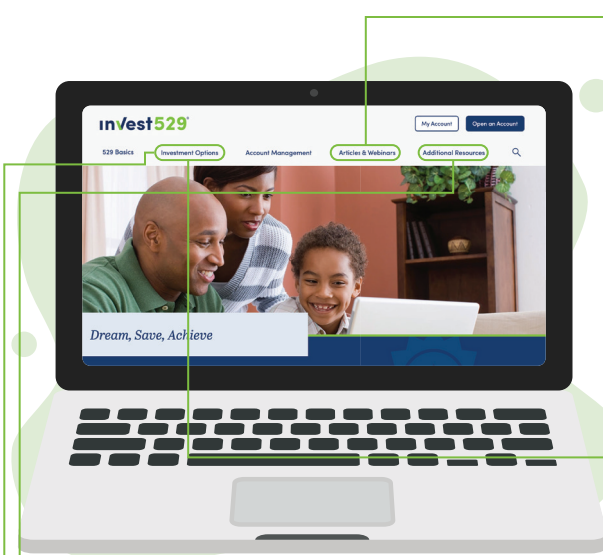


Flexibilidad

Las cuentas pueden utilizarse para financiar gastos de educación superior calificados en escuelas de todo el país y del extranjero.

Invest529[®]

¿Quiere obtener más información? Visite Invest529.com para:



Explora **Artículos y Seminarios Web** sobre cómo ahorrar para el futuro de tus hijos desde la comodidad de tu hogar. Obtenga respuestas sobre el ahorro para la educación por parte de expertos de la industria a través de seminarios web en vivo y grabados previamente

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

Revise 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 Invest529.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 Invest529, 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 Invest529.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. 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.

© 2025 Commonwealth Savers Plan. Todos los derechos reservados.