

# Invest529<sup>®</sup>

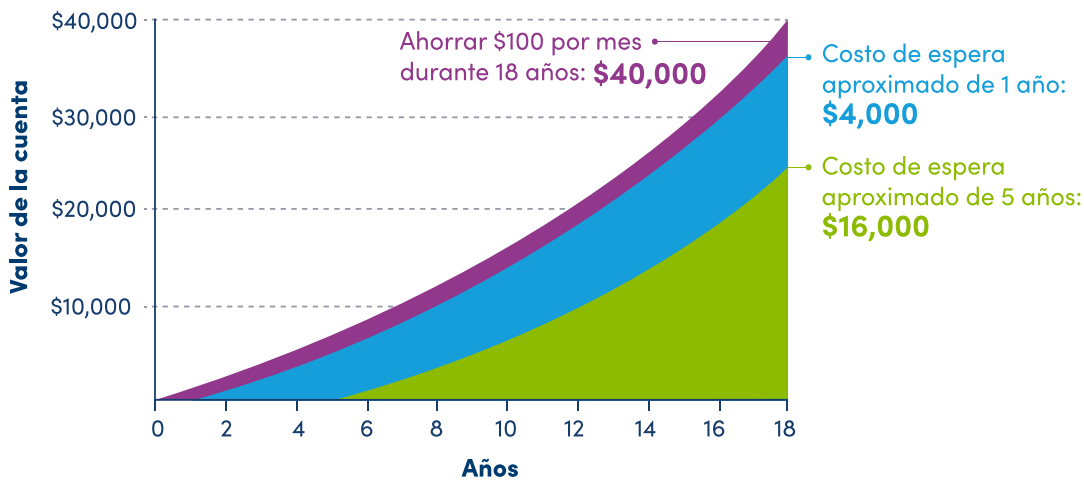


*Cómo ahorrar hoy  
para un mañana mejor*

# ¿Qué es un 529?

Una cuenta 529 es una forma de ahorrar para la educación superior con ventajas fiscales. También se pueden utilizar cuentas 529 para ahorrar e invertir en educación K-12, además de para costos de estudios universitarios y ciertos costos de formación profesional. Cuanto antes empiece, más pueden crecer sus ahorros.

## Costo de espera<sup>1</sup>



<sup>1</sup>Este 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 gastos de educación calificados más allá de la matrícula, incluyendo:

### Educación Superior

- Matrícula, cuotas, comidas, alojamiento y comida, y suministros libros de texto

### Credenciales y certificados profesionales:

- Educación continua requerida, licencia profesional y otras tarifas o equipos requeridos (hasta \$10,000)

### Aprendizaje Registrado

- Tasas, suministros y equipos necesarios

### Reembolso de Préstamos Estudiantiles

- Cantidades pagadas por préstamos, estudiantiles cualificados

### K-12

- Matrícula, libros, tutoría, cursos en línea, cargos por pruebas, doble inscripción y más

# ¿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 y del impuesto estatal a la renta de Virginia 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.

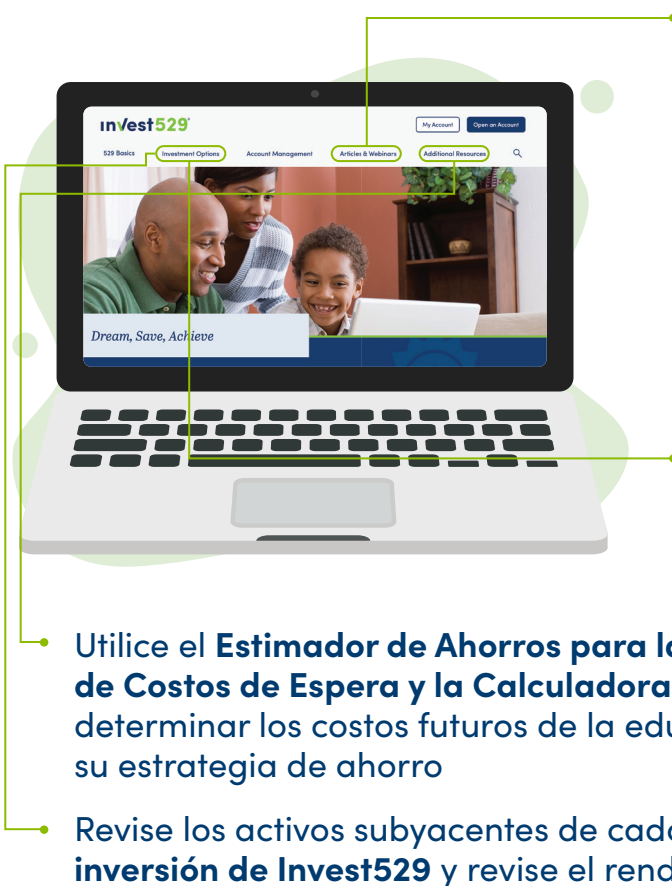
## Flexibilidad



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

# Invest529<sup>®</sup>

¿Quiere obtener más información? Visite [Invest529.com](https://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](https://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](https://Invest529.com) para obtener todos los materiales del programa. Léalos con atención antes de invertir. Un inversionista debe considerar los objetivos de inversión, los riesgos, los cargos y los gastos del programa antes de invertir. Invest529SM es administrado por Commonwealth Savers Plan. Para las personas que no son residentes de Virginia: antes de invertir, considere si su estado de residencia o el del beneficiario ofrece algún beneficio fiscal estatal u otros beneficios estatales, como ayuda financiera, fondos de becas y protecciones contra acreedores, que solo están disponibles para inversiones en el programa de matrícula calificado de ese estado. Todas las inversiones están sujetas a riesgos, incluida la posible pérdida del dinero invertido. El rendimiento pasado no garantiza resultados futuros.

© 2026 Commonwealth Savers Plan. Todos los derechos reservados.