

¿Qué es un plan 529?

Un plan 529 es un programa de ahorro e inversión con ventajas fiscales, diseñado específicamente para ayudar a las familias a ahorrar para gastos educativos. Recibe su nombre de la sección 529 del Código de Impuestos Internos y, por lo general, lo ofrecen los gobiernos estatales o las instituciones educativas. Las inversiones crecen con diferimiento de impuestos y, por lo general, las distribuciones calificadas están exentas de impuestos cuando se destinan a gastos de educación calificados.

Dónde y cómo se puede utilizar

Los fondos pueden utilizarse en prácticamente cualquier universidad o institución de educación superior acreditada, así como para otros fines educativos que cumplan los requisitos. Los gastos de educación calificados incluyen la matrícula, el alojamiento y la comida, las cuotas, los libros y suministros, la tecnología necesaria y otros gastos. Ya sea para estudios universitarios, formación profesional u otros fines educativos que cumplan los requisitos, un plan 529 puede ayudar a las familias a ahorrar de manera más eficiente y aprovechar valiosos beneficios fiscales.

Tipos de planes 529

Los planes de ahorro son cuentas de inversión en las que las aportaciones se invierten en fondos (a menudo, fondos de inversión). El valor crece en función del rendimiento de la inversión. Los planes de matrícula prepagada permiten comprar por adelantado créditos o unidades de matrícula a los precios actuales para utilizarlos en el futuro.

Ventajas y beneficios de un plan 529



Beneficios fiscales

Ventajas fiscales federales

- Las ganancias se acumulan con impuestos diferidos (como en las cuentas de jubilación).
- Las distribuciones están exentas de impuestos cuando se destinan a gastos de educación calificados.

Beneficios fiscales estatales

Muchos estados también permiten que las ganancias se acumulen libres de impuestos y que las distribuciones estén exentas de impuestos, y pueden ofrecer deducciones o créditos por las aportaciones.



Opciones de aportación

Los montos mínimos de aportación son bajos, lo que hace que los planes 529 sean accesibles para muchas familias, independientemente de sus ingresos. Muchos planes tienen límites totales de ahorro elevados (a menudo, 250 000 dólares o más por beneficiario).



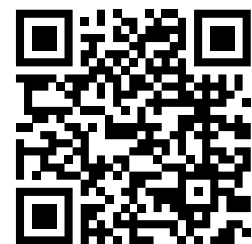
Control y flexibilidad

El titular de la cuenta, y no el beneficiario, mantiene el control de los activos. Puede designar como beneficiario a otro familiar que cumpla los requisitos sin incurrir en una penalización fiscal.



Protección

Los activos de los planes 529 suelen estar protegidos frente a la quiebra conforme a las normas federales y estatales.



¿Está listo para comenzar?

Escanee para consultar las opciones de planes por estado.