

2

Cómo abrir una cuenta NY 529 Direct Plan



Hay muchas maneras de ahorrar para la universidad. NYC Kids RISE alienta a todas las familias a elegir la opción que se adapte mejor a ellas. Visite nykidsrise.org/options o asista a un taller del Programa de Ahorro para la Universidad (Save for College Program) para obtener más información sobre las opciones de ahorro para la universidad.

Una de las opciones de ahorro para la universidad disponibles para su familia es el **New York's 529 College Savings Program Direct Plan**.

Una cuenta 529 es un tipo de cuenta especialmente diseñada para ayudar a las familias a ahorrar para la universidad y la formación profesional.

- El dinero en una cuenta 529 puede incrementarse con el tiempo y tiene beneficios impositivos, incluidas ganancias libres de impuestos¹ y posibles deducciones del impuesto a la renta estatal.
- Sin embargo, no se garantiza que el dinero en una cuenta 529 se incremente y puede perder valor.
- Debe leer el material de divulgación de la cuenta 529 para comprender las características y los riesgos de su posible inversión.
- Para obtener más información sobre el NY 529 *Direct Plan* o el proceso de inscripción, visite nysaves.org o llame al **877-NYSAVES (877-697-2837)**.

Qué necesita para abrir y conectar una cuenta NY 529 Direct Plan:

- Su nombre de usuario y contraseña² de la herramienta de control de ahorro (Savings Tracker) de NYC Kids RISE
- Su propio número de Seguro Social (Social Security Number, SSN) o número de identificación personal del contribuyente (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN)
- El SSN o ITIN de su hijo/a
- La dirección de su hijo/a y la suya
- Su dirección de correo electrónico (la suya, no la de su hijo/a)
- La fecha de nacimiento de su hijo/a y la suya
- **Recomendación:** El nombre y la fecha de nacimiento de alguien que a usted le gustaría que fuese el titular de la cuenta en caso de que usted muriera.

También encontrará información detallada sobre el NY 529 Direct Plan en el Manual de divulgación y Acuerdo de ahorros en la matrícula (Disclosure Booklet and Tuition Savings Agreement) o "Manual de divulgación" (Disclosure Booklet) de NY 529 Direct Plan.

- Puede descargar este documento desde nysaves.org.
- El documento incluye objetivos de inversión, riesgos, cambios, gastos y otra información. Debe leer y considerar la información detenidamente antes de invertir.
- Si abre una cuenta con el NY 529 *Direct Plan*, se le pedirá que confirme que recibió el Manual de divulgación antes de abrir la cuenta.

Nota: NYC Kids RISE no está afiliado a NY's 529 College Savings Program y no ofrece asesoría sobre inversiones. NYC Kids RISE no hace ninguna recomendación sobre la idoneidad del NY 529 *Direct Plan* para usted o su familia. NYC Kids RISE le recomienda proceder solo si determinó que el NY 529 *Direct Plan* es adecuado para usted y su familia. Para obtener más información sobre el NY 529 *Direct Plan*, visite nysaves.org y descargue el Manual de divulgación, o llame al **877-NYSAVES (877-697-2837)**.

¹ Las ganancias procedentes de retiros no calificados pueden estar sujetas al impuesto a la renta federal y a un 10 % del impuesto a la renta federal, así como a impuestos a la renta estatales y locales. Los beneficios impositivos y de otro tipo dependen del cumplimiento de otros requisitos, y ciertos retiros están sujetos a impuestos federales, estatales y locales.

² Para obtener información sobre cómo crear un nombre de usuario y una contraseña para ver la Cuenta de becas de la ciudad de Nueva York de su hijo/a, visite nykidsrise.org/register.

TÉRMINOS CLAVE:

- El **titular de la cuenta (Account Owner)** es la persona propietaria de la cuenta y quien tomará las decisiones sobre esta cuenta de ahorros para la universidad. Para ser el titular de la cuenta, usted debe ser ciudadano estadounidense o extranjero que reside legalmente en el país, y tener una dirección postal. Solo puede haber un titular de la cuenta. Puede ser uno de los padres, un tutor, uno de los abuelos u otro adulto.
- El **titular sucesor de la cuenta (Successor Account Owner)** es la persona asignada por el titular de la cuenta para poseer y controlar la cuenta NY 529 si el titular de la cuenta fallece.
- El **beneficiario (Beneficiary)** es el niño/a para quien usted está ahorrando y que puede usar el dinero en la cuenta para su educación. El/la niño/a participante es el beneficiario en la Cuenta de becas de la ciudad de Nueva York (NYC Scholarship Account).
- Para conectar esta cuenta NY 529 *Direct Plan* con la Cuenta de becas de la ciudad de Nueva York, el/la mismo/a niño/a debe figurar como el beneficiario en ambas cuentas. Deberá proporcionar el número de Seguro Social o número de identificación personal del contribuyente y la dirección postal del beneficiario de esta cuenta.
- **Ugift** es un servicio gratuito y fácil de usar que les permite a los titulares de cuenta del plan 529 alentar a sus familiares y amigos a celebrar los logros de sus hijos con el obsequio de ahorros para la universidad, en lugar de obsequios tradicionales. Los titulares de cuenta reciben un código único de Ugift para cada beneficiario/estudiante, que se puede compartir con otras personas y usarse para contribuir en **Ugift529.com**. Todas las contribuciones obsequio que se envíen a través de Ugift se invertirán en la cuenta del plan 529 y solo se podrán utilizar para cubrir gastos calificados relacionados con la universidad (según las leyes que rigen el uso de los activos del plan 529).

Si decidió abrir y conectar una nueva cuenta NY 529 *Direct Plan* o desea conectar una cuenta existente, siga los pasos que figuran a continuación.

Cómo abrir y conectar una cuenta NY 529 *Direct Plan*:

1. Ingrese en **nyckidsrise.org** desde su computadora o teléfono móvil. Haga clic en el botón amarillo **Iniciar sesión** en la esquina superior derecha de la pantalla.
2. Desplácese hacia abajo y haga clic en el botón **Iniciar sesión** y luego haga clic en **Continuar**.
3. Ingrese el correo electrónico y la contraseña que creó cuando activó y visualizó la Cuenta de becas de la ciudad de Nueva York de su hijo/a, y haga clic en el **botón Iniciar sesión**.
4. Cuando haya iniciado sesión en la herramienta de control de ahorro, desplácese hacia abajo en la página y haga clic en el botón anaranjado **Crear/conectar cuenta 529**.
5. Lea el mensaje emergente y haga clic en **Aceptar** cuando esté listo para continuar.
6. **Conecte su cuenta NY529.**

Para conectar una cuenta NY 529 existente:

- Si ya tiene una cuenta NY 529 *Direct Plan* con su hijo/a participante como beneficiario, puede conectar esa cuenta con la Cuenta de becas de la ciudad de Nueva York de su hijo/a.
- Para hacerlo, **no haga clic en Enroll Now (Inscribirse ahora)**. En su lugar, escriba su **nombre de usuario** de nysaves.org debajo de "Sign in" (Iniciar sesión).
- Cuando haya iniciado sesión, vaya al paso 23 de esta guía.

Para abrir una nueva cuenta NY 529 y conectarla:

- Haga clic en **Enroll Now (Inscribirse ahora)** en la casilla que figura en la parte inferior de la página de inicio.
- Vaya al paso 7 de esta guía.

7. Ingrese la información del **Account Owner (titular de la cuenta)**, incluidos el nombre, el número de teléfono y la dirección de correo electrónico. También debe crear una contraseña para su cuenta. Luego, haga clic en **Get Started (Comenzar)**.
8. Seleccione cómo se enteró sobre el NY 529 *Direct Plan* y haga clic en **Continue Enrollment (Continuar inscripción)**.
9. Ingrese la dirección del **Account Owner (titular de la cuenta)** y presione **Continue (Continuar)**. Para obtener más información sobre este y otros pasos, haga clic en el botón **Tips (Consejos)** que se encuentra en la esquina inferior derecha de la pantalla.
10. Ingrese el número de Seguro Social o número de identificación personal del contribuyente, la fecha de nacimiento y el estado de ciudadanía del **Account Owner (titular de la cuenta)**.
 - Se exige que NY 529 solicite esta información para identificar a cada persona que abre una cuenta. Si usted no brinda la información, es posible que no pueda abrir su cuenta.
 - Tenga en cuenta que las opciones de ciudadanía son "ciudadano estadounidense" o "extranjero residente". La definición de extranjero residente que utiliza el NY 529 *Direct Plan* es la misma que emplea el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS).
 - El IRS lo considera un extranjero residente de los Estados Unidos para fines impositivos si cumple con la prueba de la tarjeta de residente o la prueba de presencia sustancial para el año calendario (del 1 de enero al 31 de diciembre). Para obtener más información, visite el sitio web del IRS en <https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers/determining-an-individuals-tax-residency-status>. Si no posee esta información, recuerde que sus familiares y amigos pueden abrir una cuenta para su hijo/a. Comuníquese con NYC Kids RISE para obtener más información.
11. Decida quién será el **Beneficiary (beneficiario)** y complete la información requerida. Luego, presione **Continue (Continuar)**.
12. Decida quién será el **Successor Account Owner (titular sucesor de la cuenta)** y complete con el nombre y la fecha de nacimiento de esa persona. Luego, presione **Continue (Continuar)**.
 - Agregar un sucesor de la cuenta es opcional, pero se recomienda hacerlo.

13. Elija su estrategia de inversión.

- Haga clic en las dos opciones, **Age-Based (Según edad)** o **Custom Portfolio (Cartera personalizada)**, para obtener más información sobre cada una.
- **Si selecciona Age-Based (Según edad), puede elegir entre tres niveles de riesgo:** Aggressive (agresivo), Moderate (moderado) o Conservative (conservador).
- Haga clic en cada nivel de riesgo para obtener más información. Para averiguar qué tipo de inversor es, haga clic en **Learn More (Obtener más información)** debajo del botón "Conservative" (Conservador).
- Si elige Custom Portfolio (Cartera personalizada), seleccionará una combinación de inversiones para agregar a un total de 100 %. A diferencia de la opción según edad, esta combinación no cambiará a medida que el/la niño/a crezca. Será la misma con el tiempo. Haga clic en el botón azul junto a cada cartera para obtener más información.
- Para obtener más información, visite nysaves.org y haga clic en **Which investments should I choose? (¿Qué inversiones debo elegir?)**.
- También encontrará información detallada sobre las opciones de inversión en el Manual de divulgación. Para obtener más información sobre cómo elegir entre las opciones de inversión, llame a NY 529 al [877-697-2837](tel:877-697-2837). También puede hablar con un asesor financiero o de impuestos.

Nota: NYC Kids RISE no puede brindar ningún tipo de orientación sobre las numerosas opciones de inversión disponibles ni sobre cuál puede ser adecuada para usted.

14. Cuando haya elegido sus opciones de inversión, haga clic en **Continue (Continuar)**.
15. **Elija cómo desea financiar su cuenta:**
 - Deposit from a Bank Account (depósito desde una cuenta bancaria):** puede elegir hacer un depósito inicial desde una cuenta de ahorro o corriente.
 - Payroll Deduction (deducción de sueldo):** si su empleador lo acepta, usted puede elegir la deducción de un monto específico de su cheque de sueldo en cada período de pago y que esta se deposite en su cuenta NY 529. Hable con su empleador para averiguar si respalda esta opción.
 - By Check (por cheque):** si prefiere depositar un cheque en su cuenta, puede imprimir un formulario al final de este proceso y enviarlo, junto con el cheque, a NY 529 *Direct Plan* por correo.

By Rollover (por transferencia): también puede transferir dinero a esta cuenta desde otros tipos de cuentas. Para obtener más información, comuníquese con NY 529 al [877-NYSAVES \(877-697-2837\)](tel:877-NYSAVES) o visite su sitio web en nysaves.org.

16. Cuando haga su selección y complete la información requerida, haga clic en **Continue (Continuar)**.

- No es necesario hacer un depósito para abrir una cuenta. Para abrir una cuenta sin hacer un depósito, seleccione la opción "Check" (Cheque) y haga clic en **Continue (Continuar)**.
- Puede depositar el monto que desee. No hay un monto mínimo.
- Hacer clic en cada opción le permite ver la información que necesita para usar esa fuente de financiación.

17. Decida si quiere abrir otra cuenta 529 para un beneficiario o niño/a diferente.

- Si es así, haga clic en **Yes, Add Another Beneficiary (Sí, agregar otro beneficiario)**, regrese al paso 10 y vuelva a completar el proceso para el/la niño/a nuevo/a.
- Si no quiere hacerlo, haga clic en **No, Let's Finish Up (No, terminar)** y diríjase al paso 18.

18. Cree un nombre de usuario para su cuenta para poder volver a iniciar sesión.

19. Seleccione y responda tres preguntas de seguridad. Seleccione una imagen de seguridad y póngale nombre para que pueda recordarla con facilidad. Cuando termine, haga clic en **Continue (Continuar)**.

20. Active su código de Ugift asegurándose de que el tilde este marcado. Luego, presione **Continue (Continuar)**.

- ¡Ahorrar para la universidad es más sencillo con la ayuda de amigos y familiares!

21. Elija cómo desea recibir información sobre su cuenta de NY 529, y revise la entrega de información electrónica. Luego, presione **Continue (Continuar)**.

22. Revise su solicitud para asegurarse de que sea correcta.

- Revise toda la información que ingresó. Corrija los errores.
- Confirme que recibió el Manual de divulgación. Debe leer este material para comprender plenamente las características y los riesgos de una inversión en el NY 529 *Direct Plan*.

23. Haga clic en **Sign (Firmar)** para confirmar que leyó el Manual de divulgación, y que está de acuerdo con sus términos y listo para abrir una cuenta.

24. Ahora que abrió su cuenta, debe ver una página de autorización. **Aquí puede conectar su nueva cuenta NY 529 Direct Plan a la Cuenta de becas de la ciudad de Nueva York de su hijo/a.** Esto le permitirá ver el saldo (la cantidad de dinero) de ambas cuentas en la herramienta de control de ahorro.

Revise detenidamente esta página de autorización y haga clic en **I Authorize (Autorizo)** cuando esté listo.

25. Haga clic en el círculo pequeño junto al nombre de su hijo/a y haga clic en **OK (Aceptar)**.

Felicitaciones, abrió y conectó su cuenta NY 529 Direct Plan.

Su nueva cuenta aparecerá debajo de "Sus cuentas de ahorro para la universidad" en la herramienta de control de ahorro en 24 horas.

Si su nueva cuenta no figura debajo de "Sus cuentas de ahorro para la universidad" en 48 horas, llame a la línea directa de NYC Kids RISE al [833-543-7473](tel:833-543-7473) o envíe un correo electrónico a info@nyckidsrise.org.

Si tiene preguntas sobre el proceso de inscripción en NY 529 *Direct Plan*, puede llamar a NY 529 al [877-NYSAVES \(877-697-2837\)](tel:877-NYSAVES).