



# Elegir la cuenta de ahorros para la universidad y la formación profesional adecuada

Una vez que haya activado y revisado la Cuenta de Beca NYC (*NYC Scholarship Account*) de su hijo, puede dar el siguiente paso en el Programa de Ahorro para la Universidad (*Save for College Program*): abrir y conectar una cuenta de ahorros para la universidad y formación profesional que sea de su propiedad y para beneficio de su hijo. Cuando lo haga, recibirá una recompensa de \$25 de parte de NYC Kids RISE para la Cuenta de Beca de NYC de su hijo.

Utilice la tabla que figura a continuación para conocer las diferencias entre las dos opciones de cuentas disponibles a través del Programa de Ahorro para la Universidad, marque las opciones que más le convengan, tome nota de sus propias preguntas e identifique qué cuenta es más conveniente para usted.

	Cuenta NY 529 <i>Direct Plan</i>	Cuenta de Ahorro para la Universidad de Amalgamated Bank
<b>¿Qué es?</b>	<input type="checkbox"/> Una cuenta 529 es un tipo de cuenta de inversión creada específicamente para ayudar a las familias a ahorrar para la universidad y la formación profesional. El dinero en una cuenta 529 puede aumentar con el tiempo, pero también puede perder valor. La cantidad de dinero en esta cuenta aumenta libre de impuestos, y las ganancias también están libres de impuestos luego de la extracción si se utilizan para cubrir gastos de educación superior calificados en instituciones elegibles.	<input type="checkbox"/> Se trata de una cuenta de ahorro tradicional en Amalgamated Bank en la que se nombra al hijo como beneficiario. Los depósitos de hasta \$250,000 están asegurados por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC). <sup>1</sup>
<b>¿Cómo puedo abrir esta cuenta y vincularla con la Cuenta de Beca NYC de mi hijo?</b>	<input type="checkbox"/> Vuelva a ingresar a Savings Tracker (un portal en línea donde los padres o tutores pueden ver la Cuenta de Beca NYC de sus hijos) en <a href="http://nyckidsrise.org">nyckidsrise.org</a> y haga clic en el botón "crear/conectar" para comenzar a completar la solicitud para una cuenta NY 529 <i>Direct Plan</i> .	<input type="checkbox"/> Acuda a cualquier sucursal de Amalgamated Bank ubicada en la ciudad de Nueva York y solicite abrir una cuenta de Ahorro para la Universidad de Amalgamated. Encuentre la sucursal más cercana en <a href="http://amalgamatedbank.com/find-branch-or-atm">amalgamatedbank.com/find-branch-or-atm</a> .  <input type="checkbox"/> Para obtener más información, comuníquese con Amalgamated Bank: 800-662-0860.
<b>¿Cómo pueden cambiar los ahorros con el tiempo?</b>	<input type="checkbox"/> El dinero en esta cuenta puede aumentar con el tiempo, pero también puede perder valor en función de las inversiones seleccionadas.	<input type="checkbox"/> El dinero de esta cuenta devengará intereses.
<b>¿Esta cuenta incluye beneficios fiscales?</b>	<input type="checkbox"/> Esta cuenta incluye beneficios fiscales, como ganancias libres de impuestos y posibles deducciones del impuesto a la renta estatal. <ul style="list-style-type: none"> <li>• El dinero en la cuenta incrementa con impuestos estatales y federales diferidos, lo que significa que las ganancias no se tienen en cuenta para los ingresos imponibles.</li> <li>• Los contribuyentes del estado de Nueva York pueden deducir hasta \$5,000 por año (\$10,000 en el caso de parejas casadas que realizan una declaración conjunta) por los aportes a esta cuenta cuando se calcula el ingreso imponible estatal.</li> <li>• Las deducciones a los impuestos estatales pueden estar sujetas a la recuperación en determinadas circunstancias, como las transferencias a un plan 529 de otro estado o las extracciones no calificadas.</li> <li>• Las extracciones están libres de impuestos federales y del estado de Nueva York, siempre que se utilicen para gastos de educación superior calificados.<sup>2</sup></li> </ul>	<input type="checkbox"/> Esta cuenta <b>no</b> incluye beneficios fiscales.
<b>¿Qué necesito para abrir una cuenta?</b>	<input type="checkbox"/> Para inscribirse en esta cuenta, necesitará lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Un número de Seguro Social (<i>Social Security Number</i>, SSN) o número de identificación personal del contribuyente (<i>Individual Taxpayer Identification Number</i>, ITIN) válido del titular de la cuenta y del beneficiario.</li> <li>• Fecha de nacimiento del titular de la cuenta y del beneficiario.</li> <li>• Una dirección de correo electrónico del titular de la cuenta para inscribirse en línea.</li> <li>• Una dirección verificada en los Estados Unidos.</li> </ul>	<input type="checkbox"/> Para inscribirse en esta cuenta, necesitará lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Un número de Seguro Social (SSN) o número de identificación personal del contribuyente (ITIN) válido del titular de la cuenta y del beneficiario.</li> <li>• Una identificación válida con fotografía del titular de la cuenta.</li> <li>• Dirección y fecha de nacimiento del titular de la cuenta.</li> <li>• Nombre y fecha de nacimiento de su hijo.</li> <li>• Una dirección de correo electrónico del titular de la cuenta (recomendado).</li> </ul>
<b>¿Para qué se pueden utilizar los ahorros?</b>	<input type="checkbox"/> El dinero de esta cuenta está específicamente destinado a gastos universitarios y de formación profesional (como libros de texto, computadoras portátiles, matrículas, etc.). Las extracciones de esta cuenta pueden incurrir en multas fiscales si el dinero no se utiliza para gastos de educación superior.	<input type="checkbox"/> No hay restricciones legales con respecto a la utilización de esta cuenta y no hay multas por extracciones. Sin embargo, este tipo de cuenta está destinada a la educación universitaria y la formación profesional del niño, no para otros fines.

<sup>1</sup> El límite de cobertura del seguro por depósitos estándar es de \$250,000 por depositante, por banco asegurado por la FDIC, por categoría de propiedad. Los depósitos de diferentes categorías de propiedad están asegurados por separado, por un valor mínimo de \$250,000, incluso si se mantienen en el mismo banco.

<sup>2</sup> Las ganancias procedentes de las extracciones federales no calificadas pueden estar sujetas al impuesto a la renta federal y a una multa tributaria federal del 10 %, así como a impuestos a la renta estatales y locales. Las deducciones a los impuestos del estado de Nueva York pueden estar sujetas a la recuperación en determinadas circunstancias adicionales, como las transferencias a un plan 529 de otro estado o las extracciones utilizadas para pagar matrículas de la escuela primaria o secundaria, gastos de programas de pasantía registrados o devolución de préstamos educativos elegibles, tal como se describe en el Manual de divulgación y Acuerdo de ahorros en la matrícula (*Disclosure Booklet and Tuition Savings Agreement*). Los beneficios fiscales estatales de contribuyentes que no residan en el estado de Nueva York pueden variar. Los beneficios fiscales y de otro tipo dependen del cumplimiento de otros requisitos. Consulte a un asesor impositivo sobre su situación particular.



# Elegir la cuenta de ahorros para la universidad y la formación profesional adecuada

## Cuenta NY 529 *Direct Plan*

## Cuenta de Ahorro para la Universidad de Amalgamated Bank

<p><b>¿Cuánto dinero debo depositar en la cuenta? ¿Hay un saldo mínimo?</b></p>	<p><input type="checkbox"/> No se requiere un monto de depósito mínimo para esta cuenta. Sin embargo, NY 529 puede cerrar su cuenta si no se realizan depósitos en un período de seis meses. Si su cuenta se cierra, NY 529 le enviará información por correo con instrucciones para volver a abrirla. Una vez que cierren su cuenta, tendrá otros seis meses para hacer un depósito (que puede ser de tan solo \$1) enviando un cheque o un giro postal, o llamando a NY 529 al 877-697-2837. Si no realiza un depósito en ese período, tendrá que completar un nuevo formulario de inscripción para volver a abrir su cuenta.</p>	<p><input type="checkbox"/> No se requiere un saldo mínimo ni un monto de depósito mínimo para esta cuenta. Sin embargo, su cuenta puede cerrarse después de nueve meses si no deposita fondos. Por lo tanto, le recomendamos que haga un depósito de al menos \$5 poco después de abrirla.</p>
<p><b>¿Con qué frecuencia debo hacer depósitos en la cuenta?</b></p>	<p><input type="checkbox"/> Puede depositar y mantener el monto que desee en esta cuenta (hasta el saldo de cuenta máximo permitido por NY 529 <i>Direct Plan</i>).</p>	<p><input type="checkbox"/> Puede depositar y mantener el monto que desee en esta cuenta. Debe realizar al menos un depósito en los primeros nueve meses.</p>
<p><b>¿Mi elegibilidad para recibir beneficios públicos podría verse afectada por el ahorro de dinero en esta cuenta?</b></p>	<p><input type="checkbox"/> Es posible. Visite <a href="http://nyckidsrise.org/downloadable-resources">nyckidsrise.org/downloadable-resources</a> para encontrar más información sobre el impacto que puede tener en los beneficios públicos. Para recibir asistencia, llame a NYC Kids RISE al 833-KID-RISE (833-543-7473).</p>	<p><input type="checkbox"/> Es posible. Visite <a href="http://nyckidsrise.org/downloadable-resources">nyckidsrise.org/downloadable-resources</a> para encontrar más información sobre el impacto que puede tener en los beneficios públicos. Para recibir asistencia, llame a NYC Kids RISE al 833-KID-RISE (833-543-7473).</p>
<p><b>¿El ahorro en esta cuenta podría afectar la elegibilidad de mi hijo para recibir asistencia financiera federal y estatal (de acuerdo con las normas actuales de asistencia financiera)?</b></p>	<p><input type="checkbox"/> Es posible. Si los ingresos de su hogar son inferiores a \$50,000, por lo general, los ahorros en esta cuenta no tendrán un impacto en la elegibilidad de su hijo para recibir asistencia financiera federal. Si los ingresos de su hogar son superiores a \$50,000, solo una pequeña parte de los ahorros en esta cuenta se tendrá en cuenta para la elegibilidad a la hora de recibir asistencia financiera federal. Esta información podría cambiar en los próximos años. Para obtener información más detallada, consulte la guía "Impacto en la ayuda financiera futura" (Impact on Future Financial Aid) en nuestro sitio web: <a href="http://nyckidsrise.org/downloadable-resources/#additional-materials">nyckidsrise.org/downloadable-resources/#additional-materials</a>.</p>	<p><input type="checkbox"/> Es posible. Si los ingresos de su hogar son inferiores a \$50,000, por lo general, los ahorros en esta cuenta no tendrán un impacto en la elegibilidad de su hijo para recibir asistencia financiera federal. Si los ingresos de su hogar son superiores a \$50,000, solo una pequeña parte de los ahorros en esta cuenta se tendrá en cuenta para la elegibilidad a la hora de recibir asistencia financiera federal. Esta información podría cambiar en los próximos años. Para obtener información más detallada, consulte la guía "Impacto en la ayuda financiera futura" en nuestro sitio web: <a href="http://nyckidsrise.org/downloadable-resources/#additional-materials">nyckidsrise.org/downloadable-resources/#additional-materials</a>.</p>

Utilice este espacio para contar cuántas casillas seleccionó en cada cuenta y resumir las ventajas y las desventajas. →

---

---

---

---

---



---

---

---

---

---

**IMPORTANTE:** Estas no son las únicas maneras de ahorrar para la universidad. Sin embargo, las características y los beneficios específicos que brinda el Programa de Ahorro para la Universidad solo están disponibles para estos dos tipos de cuentas de ahorros para la universidad y la formación profesional. NYC Kids RISE no ofrece asesoría de inversión ni recomienda un tipo específico de cuenta de ahorros para la universidad. Las circunstancias financieras de cada familia son diferentes, y usted debe considerar su propia situación antes de ahorrar o invertir. Quizás desee conocer otras alternativas, como los planes 529 que ofrecen otros estados y las cuentas de ahorros disponibles en otros bancos, para determinar si estas opciones son las que mejor se adaptan a usted y su familia.

El Programa de Ahorro para la Universidad de NYC Kids RISE es un programa de becas y ahorros administrado por NYC Kids RISE, Inc., una organización sin fines de lucro, en asociación con el Departamento de Educación de la ciudad de Nueva York (NYC Department of Education) y la ciudad de Nueva York. NYC Kids RISE no está afiliado ni es un distribuidor autorizado del Plan de Ahorro Universitario 529 (529 College Savings Program) de Nueva York, y no solicita inversiones ni ofrece asesoría sobre inversiones. La ciudad de Nueva York y el Departamento de Educación de la ciudad de Nueva York no ofrecen respaldo ni recomendación, ni controlan, poseen o están afiliados con el administrador del Plan de Ahorro Universitario 529 de Nueva York ni con ningún medio de ahorros para la universidad ni otro medio de inversión, incluidos los que las familias puedan conocer a través del Programa de Ahorro para la Universidad.