

# ¿Qué es una cuenta del plan 529?

## 529 ¿Qué es una cuenta del plan 529?

Una cuenta del plan 529 es un tipo de cuenta de inversión especialmente diseñada para **ayudar a las familias a ahorrar para la educación superior**. El dinero en una cuenta del plan 529 puede aumentar con el tiempo. Sin embargo, no se garantiza que el dinero en una cuenta 529 se incremente; además, puede perder valor. El NY 529 *Direct Plan* es un plan 529 de ahorros para la universidad administrado por la Oficina del Contralor del Estado de Nueva York (Office of the Comptroller of the State of New York) y la Corporación de Servicios de Educación Superior de Nueva York (New York Higher Education Services Corporation).



## ¿Qué es una Cuenta de Beca NYC?

Mediante el Programa de Ahorro para la Universidad (Save for College Program), **todos los estudiantes de kínder inscritos en las escuelas públicas de la ciudad de Nueva York** (incluidas las escuelas charter participantes) reciben automáticamente una **Cuenta de Beca NYC (NYC Scholarship Account) con \$100 iniciales** a su nombre, a menos que la madre/el padre o los tutores hayan optado por no participar en el Programa. Las familias pueden obtener hasta **\$175 de fondos de beca adicionales** para esta cuenta en forma de recompensas y las comunidades pueden aportar dinero adicional a grupos de estas Cuentas de Beca NYC para demostrar su apoyo comunitario al éxito de cada niño.



529

## ¿Cuál es la relación entre la Cuenta de Beca NYC y la cuenta del plan 529?

NYC Kids RISE, una organización sin fines de lucro, es propietaria de los fondos de beca, los administra en nombre de los estudiantes participantes y los invierte en el NY 529 *Direct Plan*. Las Cuentas de Beca NYC pueden ganar o perder dinero a lo largo del tiempo, de acuerdo con los mercados financieros y el rendimiento de la inversión. **Los fondos de beca se invierten en un plan 529 para que todos los estudiantes de las escuelas públicas de la ciudad de Nueva York puedan tener un activo financiero para sus futuras metas universitarias y profesionales.** NYC Kids RISE les brindará a los estudiantes y a su madre/padre o tutores información sobre cómo acceder a sus Cuentas de Beca NYC cuando los estudiantes estén en la escuela secundaria.

---

*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 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.*



## ¿En qué se invierte el dinero en la Cuenta de Beca NYC?

El dinero en la Cuenta de Beca NYC se invierte en una cartera ofrecida por el *Direct Plan* del Plan de Ahorro Universitario 529 (529 College Savings Program) de Nueva York en **una combinación de acciones, bonos e inversiones a corto plazo** (la asignación de activos). En particular, NYC Kids RISE optó por invertir las Cuentas de Beca NYC en la “Cartera de inscripción prevista” (Target Enrollment Portfolio) del NY 529 *Direct Plan*, que tiene una asignación de activos de inversión según el año en el que se espera que cada grado participante se inscriba en la universidad o la formación profesional. La asignación de activos para las Carteras de inscripción prevista se ajusta de forma automática cada trimestre a lo largo del tiempo para volverse más conservador a medida que el Beneficiario (Beneficiary) (su hijo/a) se acerca a la graduación. Las Cuentas de Beca NYC pueden ganar o perder dinero a lo largo del tiempo, de acuerdo con los mercados financieros y el rendimiento de la inversión. Cuando active la Cuenta de Beca NYC de su hijo/a y la vea en la Herramienta de control de ahorro (Savings Tracker), es posible que vea aumentar y disminuir el dinero en la cuenta.



## ¿Para qué se puede utilizar el dinero de la Cuenta de Beca NYC?

El dinero en la Cuenta de Beca NYC se invertirá en el NY 529 *Direct Plan*. El dinero puede usarse para pagar distintos **gastos calificados de educación superior** en instituciones elegibles. Entre estas instituciones se incluyen las universidades comunitarias, las escuelas vocacionales y de oficios, los programas de pasantías elegibles y los programas de grado en línea de EE. UU. y del extranjero. Los gastos calificados incluyen matrícula, cuotas, libros, suministros y equipo necesarios para la inscripción o la asistencia a la universidad o al programa de formación profesional, que otras becas no suelen cubrir.



## ¿Qué puedo hacer con la Cuenta de Beca NYC de mi hijo/a?

Las familias pueden obtener recompensas adicionales para la Cuenta de Beca NYC de su hijo/a. Las primeras tres recompensas se otorgan por completar los “3 Pilares Principales”. Estos tres pasos son la base de una asociación a largo plazo a través del Programa de Ahorro para la Universidad con el fin de ahorrar juntos para el futuro de su hijo/a. Además de los \$100 iniciales que se depositan en la Cuenta de Beca NYC de su hijo/a, NYC Kids RISE depositará una recompensa de \$25 en la Cuenta de Beca NYC de su hijo/a por completar cada uno de estos Pilares Principales:

- **Pilar Principal 1:** Active y vea en línea la Cuenta de Beca NYC de su hijo/a en [nyckr.org/stregister-529](https://nyckr.org/stregister-529).
- **Pilar Principal 2:** Abra y conecte su propia cuenta de ahorros para la universidad y la formación profesional: elija entre las dos opciones que puede vincular a la cuenta de beca de su hijo/a. Obtenga más información: [nyckr.org/options-529](https://nyckr.org/options-529).
- **Pilar Principal 3:** Deposite al menos \$5 en la cuenta de ahorros para la universidad y la formación profesional que vinculó.

A partir del primer día de primer grado de su hijo/a, las familias que hayan completado los 3 Pilares Principales serán elegibles para la recompensa de **Ahorros Igualados**. NYC Kids RISE igualará el dinero que usted deposita en su cuenta conectada de ahorros para la universidad y la formación profesional dólar a dólar, hasta un máximo de \$100. Las recompensas de los 3 Pilares Principales (un total de \$75) y de los Ahorros Igualados (\$100) están disponibles hasta quinto grado.



## ¿Dónde debo dirigirme si aún tengo preguntas?

Llame a NYC Kids RISE al 833-543-7473 o envíenos un correo electrónico a [info@nyckidsrise.org](mailto:info@nyckidsrise.org).



[nyckr.org/faq-529](https://nyckr.org/faq-529)