

PILAR PRINCIPAL 2

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

Después de activar y revisar la Cuenta de Beca NYC (NYC Scholarship Account) de su hijo/a, puede dar el siguiente paso en el Programa de Ahorro para la Universidad (Save for College Program):

Abra una cuenta de ahorros para la universidad y la formación profesional para su hijo/a, y conéctela a su Cuenta de Beca NYC en línea

Su hijo/a recibirá una recompensa de \$25 en su Cuenta de Beca NYC una vez que complete este paso.

Esta guía tiene información sobre dos opciones de cuentas de ahorros disponibles a través del Programa de Ahorro para la Universidad. *Esta información podría cambiar en los próximos años.*

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.

COMPARACIÓN DE OPCIONES DE CUENTAS

CARACTERÍSTICA	Cuenta NY 529 <i>Direct Plan</i>	Cuenta de Ahorro para la Universidad de Amalgamated Bank
¿QUÉ ES?	Una cuenta de inversión para ahorrar para la universidad y la formación profesional. El dinero puede aumentar con el tiempo, pero también podría perder valor en función de las inversiones seleccionadas.	Una cuenta de ahorros tradicional en Amalgamated Bank. El dinero genera intereses y está asegurado por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) hasta \$250,000. ¹
CÓMO ABRIRLA	Visite nyckidsrise.org/view e inicie sesión en la cuenta de la Herramienta de control de ahorro (Savings Tracker) (un portal en línea donde los padres o tutores pueden ver la Cuenta de Beca NYC de sus hijos/as) de NYC Kids RISE. Haga clic en "Crear/Conectar" para comenzar la solicitud de NY 529 <i>Direct Plan</i> .	Visite una sucursal de Amalgamated Bank en la ciudad de Nueva York. Encuentre una sucursal en amalgamatedbank.com/find-branch-or-atm . Llame al 800-662-0860 para obtener más información. Si quiere abrir una Cuenta de Ahorro para la Universidad de Amalgamated Bank en línea, llame a la línea directa de NYC Kids RISE al 833-543-7473 .
DEPÓSITO MÍNIMO	No hay depósitos mínimos para abrirla. Debe hacer depósitos en el plazo de seis meses para mantener la cuenta abierta. Si se cierra, debe volver a abrirla contactándose con NY 529 al 877-697-2837 . NYC Kids RISE recomienda hacer un depósito de \$5 poco después de abrir la cuenta.	No hay depósitos mínimos para abrirla. Debe hacer al menos un depósito en el plazo de nueve meses para mantener la cuenta abierta. NYC Kids RISE recomienda hacer un depósito de \$5 poco después de abrir la cuenta.
¿PARA QUÉ SE PUEDEN UTILIZAR LOS AHORROS?	Los gastos calificados incluyen los costos educativos de la universidad y la formación profesional (como matrícula, libros, computadoras portátiles). El uso con fines no educativos puede generar impuestos y multas estatales y federales. ²	No hay límites legales sobre cómo usar el dinero, pero está destinado a la educación universitaria y la formación profesional. No hay multas por extracciones.
¿SE PUEDE RETIRAR EL DINERO EN CUALQUIER MOMENTO?	Sí, pero si el dinero no se utiliza para gastos calificados, pueden aplicarse impuestos y cargos.	Sí, puede retirar el dinero en cualquier momento sin recibir multas.
CÓMO AUMENTA EL DINERO	El dinero puede aumentar con el tiempo a través del rendimiento de las inversiones, pero existe el riesgo de que pierda valor.	El dinero genera una pequeña cantidad de intereses con el tiempo, pero es poco probable que sea superior a la tasa de inflación.
BENEFICIOS FISCALES	El dinero aumenta libre de impuestos y usted podría obtener beneficios fiscales estatales. Los contribuyentes del estado de Nueva York pueden deducir hasta \$5,000 por año (\$10,000 en el caso de parejas casadas). ²	No incluye beneficios fiscales.
IMPACTO EN LA AYUDA FINANCIERA	Si sus ingresos son inferiores a \$50,000, los ahorros generalmente no afectarán la ayuda financiera. Si sus ingresos son mayores, una pequeña parte de los ahorros podría tenerse en cuenta en el paquete de ayuda financiera futura de su hijo/a.	Si sus ingresos son inferiores a \$50,000, los ahorros generalmente no afectarán la ayuda financiera. Si sus ingresos son mayores, una pequeña parte de los ahorros podría tenerse en cuenta en el paquete de ayuda financiera futura de su hijo/a.
IMPACTO EN LOS BENEFICIOS PÚBLICOS	Ahorrar dinero podría afectar la elegibilidad para beneficios como SNAP o Medicaid. Visite nyckidsrise.org para obtener más información.	Ahorrar dinero podría afectar la elegibilidad para beneficios como SNAP o Medicaid. Visite nyckidsrise.org para obtener más información.

CARACTERÍSTICAS	DETALLES IMPORTANTES	
	Cuenta NY 529 <i>Direct Plan</i>	Cuenta de Ahorro para la Universidad de Amalgamated Bank
¿DÓNDE PUEDE ABRIRLA?	En línea	En línea o presencial
¿QUÉ NECESITA PARA ABRIR UNA CUENTA?	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Números de Seguro Social (Social Security Number, SSN) del titular de la cuenta y de su hijo/a o número de identificación personal del contribuyente (Individual Taxpayer Identification Number, ITIN) <input type="checkbox"/> Dirección de correo electrónico <input type="checkbox"/> Una dirección verificada en los Estados Unidos <input type="checkbox"/> Fecha de nacimiento del titular de la cuenta <input type="checkbox"/> Nombre y fecha de nacimiento de su hijo/a 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> SSN o ITIN del titular de la cuenta <input type="checkbox"/> Una identificación válida con fotografía emitida por una agencia gubernamental federal o estatal, o una identificación municipal de IDNYC. Si utiliza una tarjeta IDNYC, se requiere un comprobante de domicilio adicional, como una factura del cable o de servicios públicos. <input type="checkbox"/> Dirección <input type="checkbox"/> Fecha de nacimiento del titular de la cuenta <input type="checkbox"/> Nombre y fecha de nacimiento de su hijo/a

¿Necesita más ayuda?

NYC Kids RISE está aquí para ayudar. Si tiene preguntas, visite nyckidsrise.org o llame al [833-543-7473](tel:833-543-7473) para obtener más información sobre cómo ahorrar para la universidad y la formación profesional.

NOTA: 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.

¹ 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.

² 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, 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.