

PREGUNTAS Y RESPUESTAS DE MUESTRA

El Plan Educativo

COMENCEMOS CON LO BÁSICO: ¿QUE ES UN PLAN DE AHORROS 529?

Es una forma en la cual las familias pueden ahorrar con beneficios fiscales para gastos educativos- incluyendo colegiatura, alojamiento y alimentación, libros, cuotas adicionales y equipo computacional. “529” se refiere a la sección del Código del IRS que crea estos planes.

Una vez que se contribuye a este plan, el dinero aumenta libre de impuestos, y si se utiliza para gastos educativos se distribuye libre de impuestos.

¿ESTE PLAN ES PATROCINADO POR EL ESTADO DE NUEVO MÉXICO?

Sí. El plan es supervisado por la Junta de Fideicomiso de Educación de Nuevo México- una agencia estatal.

¿COMO SE LLAMA EL PLAN DE AHORROS UNIVERSITARIOS 529 DE NM?

El plan de venta directa de Nuevo México se llama “The Education Plan”.

¿POR QUÉ THE EDUCATION PLAN ES PATROCINADO POR EL ESTADO?

El interés predisponente del estado es que más jóvenes continúen a la educación superior- y que salgan de la universidad con menos deuda.

¿SE PUEDE UTILIZAR EL DINERO DE LA CUENTA DE TEP PARA CUALQUIER ESCUELA, O SOLO PARA ESCUELAS EN NM?

A diferencia de las becas Lottery Scholarship u Opportunity Scholarship, el dinero se puede utilizar para cualquier escuela que califique para recibir ayuda federal financiera para sus estudiantes. Más allá de la geografía, se puede utilizar para universidades de dos y de cuatro años y para escuelas vocacionales. Inclusive se puede utilizar para escuelas profesionales y de posgrado.

MUCHOS ESTADOS OFRECEN PLANES DE AHORRO UNIVERSITARIO 529. ¿POR QUÉ ES DIFERENTE EL PLAN DE NM A LOS DEMÁS?

Las contribuciones al plan de Nuevo México son deducibles de su declaración de impuestos del estado de NM si se utilizan para gastos educativos de educación superior. Este no es el caso para los planes fuera del estado.

Además, The Education Plan es uno de los planes 529 más económicos del país.

¿COMO SE ABRE UNA CUENTA?

Cualquier persona puede abrir una cuenta por internet. Solo tiene que ir a TheEducationPlan.com. Allí hay indicaciones que le ayudaran con el proceso. Solo se necesita el número de seguro social o de TIN del beneficiario. Toma como 15 minutos. También se puede hablar con un representante de ayuda al cliente al teléfono 1-877-337-5268.

PREGUNTAS Y RESPUESTAS DE MUESTRA

El Plan Educativo

¿COMO SE INVIERTE EL DINERO CONTRIBUIDO AL PLAN?

Una cuenta de TEP es una cuenta de inversión. Cuando se abre la cuenta usted elige como le gustaría que se inviertan sus fondos. Si usted se siente seguro de elegir opciones de inversión, usted puede personalizar su cuenta a partir de las opciones de inversión disponibles en el plan.

Si usted prefiere, puede elegir opciones de año de inscripción donde básicamente lo configura y lo olvida. Las inversiones son más agresivas al principio y se vuelven más conservadoras a medida que se aproxima el año de inscripción.

Si usted no se siente seguro tomando decisiones de inversión, el programa también ofrece una opción de inversión predeterminada.

¿CUALQUIER PERSONA PUEDE ABRIR UNA CUENTA?

Sí. Cualquier persona puede abrir una cuenta. Los padres pueden abrirla para sus hijos. Tías y tíos pueden abrirla para sus sobrinas y sobrinos. Los abuelos pueden abrir cuentas para sus nietos. Usted puede abrir una cuenta para quien sea. Inclusive puede abrir una cuenta para usted mismo- y aplicarla para su propia educación.

Otra gran característica es que los familiares y amigos pueden hacer un regalo a su cuenta 529. Esto es ideal para cumpleaños, días festivos y otras ocasiones especiales.

¿ENTONCES NO ES NECESARIO SER PARIENTE DEL BENEFICIARIO?

No es necesario ser pariente.

¿SE TIENE QUE VIVIR EN NM PARA ABRIR UNA CUENTA DE PLAN 529 DE NM?

No. De hecho, nuestro plan es muy popular con inversionistas de otros estados. Muchas de nuestras cuentas son de personas de otros estados. Las cuotas generadas por estas cuentas de otros estados nos ayudan a mantener los costos bajos para nuestro plan de venta directa.

¿CUÁNTO DINERO NECESITO PARA EMPEZAR?

Se puede abrir una cuenta con tan solo \$1, y se pueden hacer contribuciones cuando el dueño de la cuenta guste. No hay obligación de hacer contribuciones.

¿UNA VEZ QUE ABRA UNA CUENTA, COMO LE AGREGO DINERO?

Puede enviar un cheque por correo. Pero la manera más sencilla es configurar un enlace a su cuenta bancaria. Usted puede designar que se envíe dinero con regularidad, o tan seguido o tan raramente como sea cómodo para su presupuesto. Puede ser mensual, en cumpleaños o días festivos, o solamente una vez al año en un pago único. Depende totalmente del dueño de la cuenta.

¿HAY ALGÚN LÍMITE DE CONTRIBUCIONES?

Usted tiene que dejar de contribuir una vez que la cuenta del beneficiario llega a un valor de \$500,000. Esta es una cantidad muy grande así que, de manera práctica, muy muy poca gente llega a esa suma.

PREGUNTAS Y RESPUESTAS DE MUESTRA

El Plan Educativo

¿QUÉ PASA SI EL/LA JOVEN QUE DESIGNÉ COMO BENEFICIARIO DECIDE NO CONTINUAR A ESTUDIOS SUPERIORES?

Usted puede designar un beneficiario nuevo. Hay bastante latitud (según las definiciones del IRS) de quien puede ser designado- esencialmente un pariente del/la joven a un grado de separación arriba o abajo de la línea familiar.

SUPONGAMOS QUE SOLO NECESITO RECUPERAR EL DINERO Y LO SACO DE LA CUENTA. ¿QUÉ SUCEDE?

El IRS lo obliga a pagar impuestos sobre cualquier ganancia que haya obtenido sobre el dinero, además de una multa de 10% si distribuye fondos para cualquier cosa que no sean gastos educativos calificados.

Si usted es contribuyente de Nuevo México, las autoridades tributarias le exigirán que agregue las deducciones que tomó en años anteriores a su ingreso imponible estatal en el año que realice la distribución no calificada.

¿EL TENER UNA CUENTA 529 AFECTA A LA AYUDA FINANCIERA (FINANCIAL AID)?

Las cuentas 529 abiertas por los padres son reportadas en el FAFSA como un activo parental. Los activos de los padres se evalúan a una tasa máxima del 5.64% para determinar la contribución familiar esperada de los estudiantes. Todo lo cual es para decir, que no es un gran impacto.

¿MENCIONÓ INVOLUCRAR EMPLEADORES- NOS PUEDE DECIR UN POCO SOBRE ESO?

Los empleadores pueden ofrecer TEP como una opción de depósito directo de nómina. “Si no lo vemos, no lo gastamos.” ¿Correcto? Así que para los empleadores que tienen sistemas de nómina que pueden dirigir fondos de un sueldo, estos pueden ayudar a sus empleados a contribuir regularmente a cuentas TEP para sus seres queridos. Es completamente gratuito para los empleadores hacerlo. No tienen que reportarlo al gobierno. No tienen que igualar la cantidad. Es una herramienta super fácil para mejorar su paquete de beneficios y la moral de sus empleados.

¿ESTO SUENA COMO UN GRAN TRIUNFO PARA TODOS?

Los datos nos dicen que con \$500 ahorrados para la educación superior, los jóvenes tienen 3 veces más probabilidades de asistir a la universidad y 4 veces más probabilidades de graduarse. Saben que alguien cree en ellos. Con esa semilla plantada, los sueños pueden crecer.

¿COMO PUEDEN APRENDER MÁS NUESTROS OYENTES?

Pueden ir a TheEducationPlan.com. También nos pueden llamar al 1-877-337-5268. Nos pueden invitar a ir a su lugar de trabajo o a algún evento que estén patrocinando.
