



**El plan oficial de
ahorros universitarios para
las familias de California.**

ScholarShare529SM
Ahorrar para la universidad al estilo de California



Grandes esperanzas y bajas tarifas. Hecho en California.

Quizás sea el sol, el suelo o tal vez sea algo en el aire. Pero las cosas parecen crecer aún más en California. Ahorrar con ScholarShare 529, el plan oficial de ahorros universitarios de California, también puede ayudar a que sus ahorros universitarios crezcan. Recibirá un crecimiento libre de impuestos que puede significar más dinero para la universidad.

Hay muchos beneficios al abrir una cuenta ScholarShare 529 — aquí hay algunos.

1. Crecimiento 100% libre de impuestos¹
2. Tarifas y gastos bajos²
3. Es favorable con la ayuda financiera³
4. Muchas opciones de inversión
5. Opciones de gastos flexibles



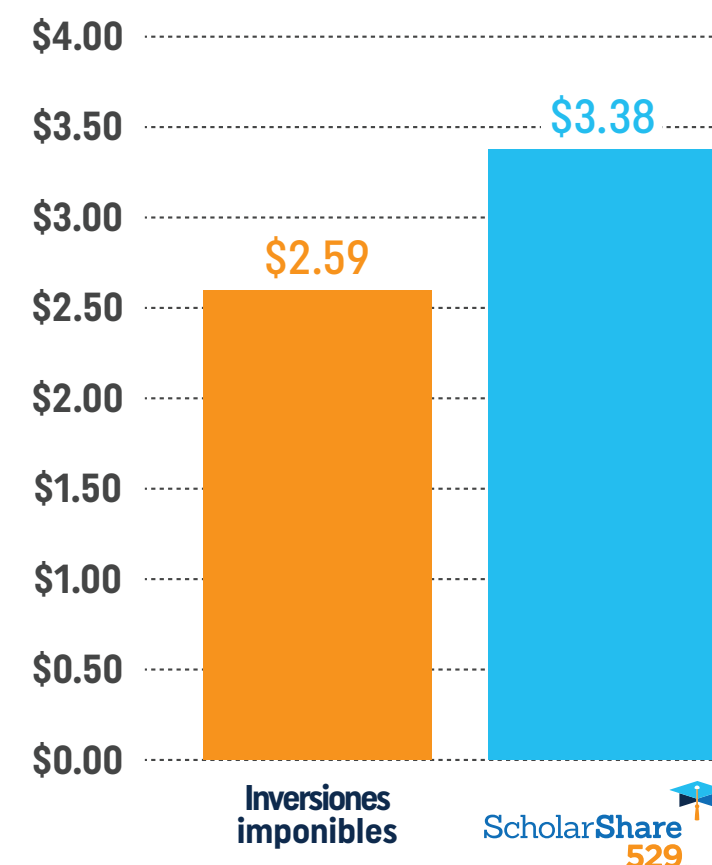
Donde usted ahorra puede hacer una gran diferencia.

Cuando usted ahorra con ScholarShare 529, se beneficia de un verdadero potencial de crecimiento que es 100% libre de impuestos.¹ Eso puede significar mucho más dinero para ayudar a pagar la universidad, especialmente en comparación con las cuentas de ahorro bancarias o las cuentas de inversión gravables, incluidas acciones, bonos o fondos mutuos.

Y cuando usted empieza a ahorrar temprano, sus sueños en California pueden crecer aún más.

La educación superior le da a su hijo la oportunidad de obtener las experiencias y habilidades para un futuro brillante y una vida plena. Pagar por esa educación puede ser abrumador, pero, afortunadamente, ScholarShare 529 puede maximizar su capacidad de ahorro. Con ScholarShare 529, cualquier crecimiento que observe con el tiempo no estará sujeto a impuestos en el futuro si se usa para gastos calificados de educación superior.

EL VALOR POTENCIAL DE \$1.00 EN 18 AÑOS⁴



⁴Este es solo un ejemplo hipotético. Suponiendo: Cuenta de inversión / ScholarShare 529 ROI del 7% antes de impuestos. Retorno de la inversión de la cuenta de ahorros del 0.05% (tasa promedio para la semana del 11/9/20 según la FDIC: [fdic.gov/regulations/resources/rates/](https://www.fdic.gov/regulations/resources/rates/)). Impuestos calculados con base en el impuesto federal máximo a las ganancias de capital del 20% y la tasa impositiva marginal estatal máxima del 13,3%. No asume ninguna deducción federal por impuestos estatales. Las inversiones en el Plan no están aseguradas ni garantizadas y existe el riesgo de pérdida de la inversión. Si los fondos no se usan para gastos calificados de educación superior, se puede aplicar un impuesto del 10% sobre las ganancias (así como los impuestos federales y estatales sobre los ingresos). Los retiros no calificados también pueden estar sujetos a un impuesto adicional del 2.5% sobre las ganancias de California.

¹Cuando se utiliza para gastos de educación superior aprobados en instituciones calificadas. ²Fuente: Análisis de ISS Market Intelligence 529 de las tarifas trimestrales de ahorros universitarios en el primer trimestre de 2020. Las tarifas anuales promedio basadas en activos de ScholarShare 529 son de 0.28% para todas las carteras en comparación con 0.59% para todos los planes 529. ³Supone que los padres son los titulares de la cuenta. El dinero reservado en un plan 529 tiene menos impacto en la ayuda financiera que otros métodos de ahorro. Cada escuela tiene una fórmula para calcular la "Contribución Familiar Esperada" (EFC). Cualquier inversión, incluidas las de las cuentas 529, puede afectar la elegibilidad del estudiante para obtener ayuda financiera según la necesidad. Debe consultar sobre este tema con las escuelas que está considerando.



Lo que las familias como la suya quieren saber.

¿Qué es ScholarShare 529?

Es el Plan Oficial de Ahorros Universitarios de California.

Ofreciendo un crecimiento 100% libre de impuestos y algunas de las tarifas más bajas de la industria, ScholarShare 529 cuenta con la confianza de miles de familias de California.^{1,2} Todo esto significa que ahorrar para la universidad con un plan ScholarShare 529 es una de las elecciones más inteligentes que puede hacer al decidir cómo manejar los costos de la universidad.

¿Es flexible mi plan ScholarShare 529?

Por supuesto.

No se sabe dónde su hijo querrá continuar su educación superior. Es por eso que ScholarShare 529 le permite pagar una variedad de gastos universitarios, retirar dinero según sea necesario y transferirlo a beneficiarios elegibles.

¿Cuánto debo ahorrar?

Depende. La situación de cada persona es diferente.

La familia promedio de California ahorra \$250 al mes, pero nuestra forma de ahorro es tan diversa como nuestra gente. Haga lo que pueda cuando pueda. Todo suma.⁵

⁵Registros de cuenta de ScholarShare 529. Primer Trimestre 2020.

¿Cómo me inscribo?

Es fácil.

La mayoría de las familias se inscriben en línea en [ScholarShare-Espanol.com](https://www.scholarshare-espanol.com). ¿Prefiere una solicitud en papel? Podemos ayudarle con eso también.

Lo que necesitará:

- La fecha de nacimiento y el número de Seguro Social o de Identificación Tributaria Federal del beneficiario y el titular de la cuenta.
- La fecha de nacimiento del sucesor titular de la cuenta, si elige designar alguno.
- Seleccione una cartera de inversiones que coincida con sus objetivos de inversión.
- Si se inscribe en nuestro programa de contribuciones regulares, necesitará el número de la cuenta y de la ruta bancaria de su cuenta corriente.

¿Necesita más respuestas?

Se las tenemos.

Aprenda más sobre ScholarShare 529. Para más información o si tiene preguntas, consulte las opciones a continuación.

LLÁMENOS. Llámenos gratis al **800.544.5248**.

Nuestros amables y bien informados consultores de planes de ahorros universitarios siempre están listos para responder a sus preguntas.

VISITE SCHOLARSHARE-ESPANOL.COM Insíbase para un seminario web gratuito donde puede obtener más información sobre las características y los beneficios del plan ScholarShare 529.

PROGRAME UNA REUNIÓN INDIVIDUAL. Vaya a [ScholarShare529.com](https://www.scholarshare529.com) y agende una sesión de información en persona con uno de nuestros consultores de ahorros universitarios con sede en California.



Encuentre la opción de inversión acorde a usted.

ScholarShare 529 ofrece una variedad de carteras de inversión administradas profesionalmente para adaptarse a su situación de vida, tolerancia al riesgo y objetivos de ahorros universitarios.

El objetivo final de todos puede ser el mismo— ayudar a pagar la universidad.

Pero la estrategia de inversión de todos puede no ser la misma e incluso puede diferir mucho en función de circunstancias únicas, restricciones financieras, plazos y objetivos generales de ahorro.

Puede cambiar sus opciones de inversión hasta dos veces por año calendario o ante un cambio en el beneficiario.



OPCIONES DE CARTERAS



A QUIÉN LE INTERESARÍA CONSIDERAR ESTAS CARTERAS



ACERCA DE ESTAS CARTERAS

<p>CARTERAS DE INVERSIÓN DE AÑO DE INSCRIPCIÓN</p> <p>Más popular</p>	<p>Contemple si usted está buscando una cartera de inversiones personalizada para el año en que se espera que el estudiante se inscriba.</p>	<p>Esta opción de cartera se basa en la fecha en que el estudiante necesitará acceso a sus fondos. El nivel de riesgo cambia automáticamente de agresivo a conservador a medida que se acerca la fecha.</p>
<p>CARTERA DE INVERSIÓN GARANTIZADA</p>	<p>Tenga en cuenta si ha estado ahorrando por un tiempo y si su estudiante se está acercando a la hora de ingreso a la universidad, o si solo quiere asegurarse de que las contribuciones a su cuenta estén protegidas.</p>	<p>Esta cartera de inversiones busca preservar el capital y proporcionar un rendimiento estable. Estas opciones pueden ser buenas para ahorrar a corto plazo y para personas que tienen menor tolerancia al riesgo.</p>
<p>¿Necesita un poco más de estabilidad?</p> <p>Elija la Cartera de Inversión Garantizada para un menor riesgo con los mismos beneficios libres de impuestos que otras carteras. Una buena opción para familias que necesitan un poco más de tiempo antes de hacer su selección de inversión.</p>		
<p>CARTERAS DE FONDOS MÚLTIPLES</p>	<p>Tenga en cuenta si usted es un inversor con experiencia que desea un mayor control sobre la estrategia de diversificación e inversión de su cartera.</p>	<p>Estas carteras de inversión son para participantes que prefieren seleccionar una cartera de inversión para su asignación de activos específica. Cada cartera de inversión de fondos múltiples se asigna a fondos múltiples subyacentes y/o un acuerdo de financiación y tiene un objetivo de inversión y una estrategia de inversión diferentes. Las asignaciones de esta opción no cambian automáticamente según el año en que se necesitan los fondos.</p>
<p>CARTERAS DE UN SOLO FONDO</p>	<p>Tenga en cuenta si usted es un inversor con experiencia que quiere carteras altamente enfocadas, que busca elegir inversiones socialmente responsables o que desea un mayor control sobre los fondos subyacentes.</p>	<p>Estas carteras de inversión se invierten cada una únicamente en acciones de un solo fondo subyacente o en un acuerdo de financiación. Para aquellas carteras de inversión invertidas en un fondo subyacente, su rendimiento depende completamente del rendimiento de ese fondo subyacente y puede ser más volátil que otras opciones. Debe tener en cuenta que los participantes no poseen acciones de los fondos subyacentes directamente.</p>

Sus ahorros en un vistazo.

Acceda fácilmente al objetivo de inversión, historial de rendimiento, precios diarios, tarifas y gastos de sus carteras de inversión en el portal del propietario de su cuenta en [ScholarShare-Espanol.com](https://www.scholarshare-espanol.com)

Los futuros de oro comienzan con el plan oficial de ahorros universitarios del Estado Dorado.

Aquí el por qué ScholarShare 529 es la opción inteligente para las familias de California:

- ScholarShare 529 ha servido a las familias de California por más de 20 años.
- Las políticas y actividades de inversión de ScholarShare 529 son supervisadas por la ScholarShare Investment Board, una agencia del estado de California.
- El plan es flexible sobre cómo y dónde gasta sus ahorros, por lo que su hijo puede perseguir sus metas educativas libremente.
- ScholarShare 529 administra más de \$10.5 billones en activos del plan en más de 345,000 cuentas a la fecha del 9/30/2020.

ScholarShare529SM
800.544.5248 | ScholarShare-Espanol.com



Para obtener más información sobre el Plan de Ahorros Universitarios de California, sus objetivos de inversión, beneficios impositivos, riesgos y costos, consulte la Descripción del Plan en el sitio web ScholarShare529.com. Léalo detenidamente. Consulte con su estado de origen para saber si éste ofrece beneficios tributarios o de otro tipo como ayuda financiera, becas o protección contra acreedores por invertir en su plan 529. Consulte a su asesor fiscal calificado para obtener orientación. Las inversiones en el Plan no están aseguradas ni garantizadas y existe el riesgo de pérdida de la inversión. Si los fondos no se usan para gastos calificados de educación superior, se puede aplicar un impuesto del 10% sobre las ganancias (así como los impuestos federales y estatales sobre los ingresos). Los retiros no calificados también pueden estar sujetos a un impuesto adicional del 2.5% sobre las ganancias de California. TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, miembro de FINRA, distribuidor y suscriptor del Plan de Ahorros Universitarios de California. 1437976