

**Una forma inteligente y simple de
ahorrar para el futuro de su hijo.**



Ahorrar para la universidad



La ventaja del Connecticut Higher Education Trust

El acceso a una educación de calidad puede ayudar a modelar el futuro de un hijo de formas positivas. En la actualidad, con los costos de enseñanza superior en aumento, comenzar con un plan de ahorros universitarios es más importante que nunca. Y se podría sorprender de la diferencia que puede hacer con solo ahorrar de manera regular.¹ Una **cuenta Connecticut Higher Education Trust (CHET)** tiene la posibilidad de ayudarlo a aumentar sus ahorros para que esté preparado para pagar cuando su hijo esté listo para ir a la universidad.

Para los padres, abuelos o para cualquiera con objetivos de educación para un ser querido, una cuenta del Plan CHET puede ser la elección perfecta para ahorrar para la universidad.

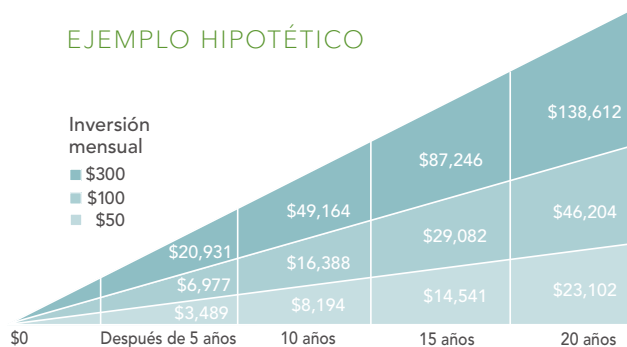


Las inversiones regulares realmente pueden sumar mucho con el tiempo.

Ahorre con anticipación y con frecuencia.

Cuando se trata de ahorrar para la universidad, las inversiones regulares en una cuenta con ventajas tributarias pueden ayudar a hacer una gran diferencia. Tal como muestra este gráfico, tan solo \$50 por mes podrían llegar a \$23,000 en 20 años, aproximadamente.

Vea lo que sus contribuciones regulares podrían valer:



Este ejemplo hipotético ilustra el valor potencial de diferentes inversiones mensuales regulares durante diferentes períodos y supone una rentabilidad anual promedio del 6%. Las contribuciones a una cuenta del plan 529 deben realizarse con dinero después de impuestos. **Esto no refleja una inversión real ni refleja impuestos, cargos, gastos o inflación. Si lo hiciera, los resultados serían más bajos.** La rentabilidad variará, y diferentes inversiones pueden rendir mejor o peor que este ejemplo. Los planes de inversión periódica no garantizan una ganancia ni protegen contra pérdidas en un mercado a la baja. El rendimiento del pasado no es garantía de los resultados del futuro.

Fácil. Flexible. **Inteligente.**

Fácil para comenzar y flexible para usar. Es una forma inteligente de ahorrar para la universidad.

Las ventajas tributarias pueden ayudarle a ahorrar más.

Crecimiento de cualquier ganancia con impuestos diferidos

Toda ganancia en su cuenta del plan CHET crece con impuestos diferidos, lo que significa que usted no paga impuestos sobre este dinero a medida que crece.

Distribuciones libres de impuestos

Cuando retira dinero para pagar gastos calificados de educación, no paga impuestos federales ni estatales sobre la renta. Los residentes de Connecticut también son elegibles para reclamar una deducción de impuestos estatales sobre la renta por las contribuciones a una cuenta CHET. Los contribuyentes individuales pueden reclamar una deducción de impuestos estatales sobre la renta de hasta \$5,000, y los contribuyentes que presenten una declaración de impuestos en forma conjunta pueden reclamar una deducción máxima de hasta \$10,000.

Disfrute de todos los beneficios de un plan de ahorros universitarios 529.

Es flexible

Usted no queda limitado a las escuelas del estado. Puede utilizar los fondos en casi cualquier universidad, colegio o escuela vocacional acreditada en todo el país y en instituciones extranjeras elegibles, para una amplia gama de gastos de educación que califiquen. Ahora, los gastos que cubren las cuentas 529 incluyen la matrícula escolar primaria y secundaria, hasta \$10,000 cada año calendario para la matrícula del kínder hasta el grado 12 (K-12) (escuelas públicas, privadas o religiosas).²



Comenzar es fácil

No se exige un mínimo para abrir una cuenta. Se pueden hacer contribuciones de tan solo \$15 por mes automáticamente de su cuenta bancaria, de su cuenta Fidelity Account® o mediante depósito directo de su cheque de sueldo (si se ofrece a través de su empleador).

Una gama de opciones flexibles de inversión

Puede dejar que Fidelity tome las decisiones de inversión al seleccionar una estrategia según la edad, que invierte sus ahorros en una cartera en función de la edad del beneficiario. La cartera se administra profesionalmente para cambiar las asignaciones con el tiempo, tornándose más conservadoras a medida que su hijo se aproxima a la edad universitaria. O, si lo prefiere, usted puede seleccionar una estrategia personalizada al elegir sus propias carteras.

Ventajas adicionales:

- Los amigos y familiares pueden contribuir a su cuenta de manera segura en línea con 529 College Gifting (Regalos para la cuenta 529). Visite Fidelity.com/collegegift para obtener más información.
- Si un hijo no usa el dinero, puede cambiar el beneficiario a un familiar elegible del beneficiario original.³
- Los activos tienen un bajo impacto sobre la elegibilidad para ayuda financiera.
- No se cobra un cargo por mantenimiento anual de la cuenta y no hay restricciones por ingresos.



Para obtener más información, visite **AboutCHET.com** o llame al **888-799-2438**.

Visite alguno de nuestros Centros para Inversionistas locales para obtener más información. Solo visite Fidelity.com/branchlocator (localizador de sucursales) para encontrar el centro más cercano.



¹Los planes de inversión periódica no garantizan una ganancia ni protegen contra pérdidas en un mercado a la baja.

²Los participantes del plan 529 pueden tomar hasta \$10,000 en distribuciones libres de impuestos por beneficiario para gastos de matrícula incurridos con la inscripción o asistencia del beneficiario designado a una escuela primaria o secundaria, pública, privada o religiosa, por año tributario. El dinero puede provenir de múltiples cuentas 529; sin embargo, el monto de \$10,000 se acumulará por beneficiario. Toda distribución que supere los \$10,000 por beneficiario puede quedar sujeta a impuestos sobre la renta y a una multa tributaria federal.

³Consulte el Paquete Informativo (Fact Kit) para obtener detalles sobre el cambio de beneficiario.

El Plan Directo Connecticut Higher Education Trust (CHET), Plan de Ahorros Universitarios 529, es ofrecido por el Tesorero del estado de Connecticut y administrado por Fidelity Investments. Si usted o el beneficiario designado no es residente de Connecticut, antes de invertir debería considerar si su estado o el estado de residencia del beneficiario ofrece a sus residentes un plan con ventajas tributarias estatales alternativas u otros beneficios estatales tales como ayuda financiera, fondos de becas o protección frente a acreedores.

Las unidades de la cartera son títulos municipales y pueden estar sujetas a la volatilidad y fluctuación del mercado.

Analice con atención los objetivos de inversión, riesgos, cargos y gastos del plan antes de invertir. Para obtener esta y otra información sobre cualquier plan de ahorros universitarios 529 que administre Fidelity, comuníquese con Fidelity para obtener un Paquete Informativo (Fact Kit) gratuito o consúltelo en línea. Léalo con atención antes de invertir o enviar dinero.

© 2022 FMR LLC. Todos los derechos reservados.

Fidelity Brokerage Services LLC, Member NYSE, SIPC
900 Salem Street, Smithfield, RI 02917
965176.2.0