

SOLICITUD DE CUENTA PARA EL PLAN DE INVERSIÓN PARA LA UNIVERSIDAD DE U.FUND® (PLAN 529)

Por favor, complete esta solicitud para establecer una cuenta del Plan 529 en Fidelity Investments. Debe presentar una solicitud por cada cuenta que desee establecer. Luego, envíe su(s) solicitud(es) completas a Fidelity Investments, P.O. Box 770001, Cincinnati, OH 45277-0036. Si tiene preguntas, simplemente llámenos al 800-544-2776.

- ① ESTABLECIMIENTO DE SU CUENTA
- ② BENEFICIARIO DESIGNADO
- ③ ESTABLECIMIENTO DE UN PARTICIPANTE SUCESOR (PROPIETARIO DE LA CUENTA) EN ESTA CUENTA
- ④ SELECCIÓN DE LAS INVERSIONES
- ⑤ FINANCIAMIENTO DE SU CUENTA
- ⑥ TRANSFERENCIA DE FONDOS (ROLLOVER) (OPTATIVO)
- ⑦ FIRMA DEL PROPIETARIO DE LA CUENTA Y FECHA
- ⑧ TÉRMINOS Y CONDICIONES DE ESTA CUENTA

¿PREGUNTAS?

Para obtener más información

800-544-2776



1**ESTABLECIMIENTO DE LA CUENTA POR FAVOR, SELECCIONE EL TIPO DE CUENTA QUE DESEA ABRIR (OBLIGATORIO)**

Para abrir una cuenta se requiere completar todos los campos en negrita.

Nota: En Cuentas Fiduciarias y de custodia del Plan 529, usted no puede designar a un participante sucesor. **Cuenta Individual (la más habitual)**

Las cuentas individuales 529 son propiedad del participante y ofrecen el beneficio de tener a un beneficiario designado en la cuenta. El participante mantiene el control de la cuenta y puede cambiar al beneficiario designado.

 Cuenta UGMA/UTMA (de custodia): Deseo invertir activo de cuentas UGMA/UTMA en esta cuenta de Custodia del Plan 529. El menor será el propietario de esta cuenta y se utilizará su número de Seguro Social (SSN, pro sus siglas en inglés) para las declaraciones de impuestos.

1. Suministre la información del Custodio a continuación.
2. Suministre la información del Menor en la Sección 2.
3. Suministre el estado en el cual se llevan a cabo las Donaciones o Transferencias Uniformes al Menor:

 Cuenta Fiduciaria: Deseo establecer un fideicomiso como Participante de esta cuenta del Plan 529.

La Cartera de Depósitos Bancarios no es una opción de inversión que reúna los requisitos para Registros de Cuentas Fiduciarias.

1. Suministre el nombre del Fideicomiso y el Número de Identificación Tributaria a continuación.
2. Suministre la fecha en la que fue establecido el Fideicomiso: _____
3. Presente un formulario completado de "Certificación Fiduciaria – Agregar o Eliminar Fideicomisarios", firmado por todos los fideicomisarios en Fidelity, junto con esta solicitud de cuenta nueva. El formulario de "Certificación Fiduciaria – Agregar o Eliminar Fideicomisarios" es requerido para abrir esta cuenta y puede encontrarse a continuación de esta solicitud o descargarse de [Fidelity.com/forms](https://www.fidelity.com/forms).
4. Presente uno de los siguientes documentos:
 - a. Formulario completado de Certificación Fiduciaria, que puede descargarse de [Fidelity.com/cert-of-trust](https://www.fidelity.com/cert-of-trust).
 - b. Copia de las páginas del fideicomiso que proporcionan el nombre completo del fideicomiso y de todas las firmas de los fideicomisarios.

INFORMACIÓN SOBRE EL PARTICIPANTE (PROPIETARIO DE LA CUENTA)**Nombre del cliente*** _____

Primer nombre

Segundo nombre

Apellido

*Ingrese el primer nombre y el apellido tal como se refleja en un documento de identificación vigente emitido por alguna institución gubernamental, por ejemplo, licencia de conducir, pasaporte, tarjeta de residente permanente.

Nombre del Fideicomiso† _____

†Ingrese el nombre completo del fideicomiso conforme se muestra en el documento del fideicomiso.

Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa) _____**Número de Id. tributaria (obligatorio)** _____ SSN EIN ITIN**Dirección de residencia (donde vive)** _____

Esta es su dirección legal para la declaración de impuestos.

(que no sea apartado postal)

Dirección postal

(si es diferente de la de arriba)

Calle	_____		
Ciudad	Estado	Código postal	
_____	_____	_____	
Calle	_____		
Ciudad	Estado	Código postal	
_____	_____	_____	

Información de contacto _____

Celular _____ Teléfono secundario _____

Correo electrónico _____

El teléfono celular y el correo electrónico son obligatorios por seguridad de la cuenta, alertas de transacciones y entrega de otras comunicaciones.

Firmando esta solicitud de cuenta, usted acepta hacer negocios con Fidelity por vía electrónica y acepta la entrega electrónica de todos los documentos y las comunicaciones relacionados con la cuenta. Usted da su consentimiento a que Fidelity use su correo electrónico o teléfono celular para dejarle mensajes, hacerle llamadas o enviarle mensajes de texto para este propósito. Se aplican tarifas por mensajes y datos; la frecuencia puede variar. Para obtener ayuda con los mensajes de texto, responda con la palabra HELP (Ayuda). Para no estar suscrito en la lista de mensajes de texto, responda con la palabra STOP (Suspender). También puede actualizar su información de contacto en cualquier momento por medio de su perfil en [Fidelity.com](https://www.fidelity.com). Busque un correo electrónico para confirmar su información y los términos de este consentimiento.

1 ESTABLECIMIENTO DE LA CUENTA (CONTINUACIÓN)

Ciudadanía

Mencione su condición de ciudadanía. Ciudadano de EE. UU. *No complete los campos de abajo.*

Ciudadano extranjero *Se debe completar la información en esta casilla.*

País de ciudadanía

Elija uno. Residente permanente de los Estados Unidos Residente no permanente de los Estados Unidos
 No residente de los Estados Unidos

La Id. vigente debe incluir el número de referencia y una fotografía. Adjunte copia de la Id.

Número de identificación del gobierno

Número de la Id.				País donde se expidió			
Fecha en que se expidió la Id. MM DD AAAA				Fecha en que se expidió la Id. MM DD AAAA			

Número de pasaporte Identificador de residente permanente
 Otro número de identificación expedida por el gobierno

Condición de empleo Empleado No empleado Jubilado Ocupación _____
(si está jubilado o no está empleado, indique su fuente de ingreso)
 Empleado autónomo Si es empleado autónomo y el domicilio de su compañía es el mismo domicilio legal de su casa, por favor, anote aquí sus iniciales para constatar que trabaja fuera de su casa: _____

Nombre y domicilio del Empleador _____
Nombre

Calle _____ Ciudad _____ Estado _____ Código postal _____

Marque aquí si es empleado/asociado de un Asesor autorizado en inversiones

Marque aquí si es empleado/asociado de un Corredor-agente

Asociaciones

Como persona asociada a una firma miembro, tiene obligación de recibir el consentimiento de esa firma. Fidelity tiene acuerdos de consentimiento existentes con muchas firmas para que sus empleados mantengan cuentas con Fidelity y presenten datos de transacciones. Si su firma no es una de ellas, Fidelity intentará comunicarse con la oficina de cumplimiento de su firma.

Si usted está asociado a un corredor/agente de valores, a una bolsa de valores, a una firma miembro de una bolsa de valores, o a la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA), o a un agente de valores municipales, o a otra institución financiera, o es empleado de estos, o si es cónyuge o familiar inmediato residente en el mismo hogar de alguien que cumple con los criterios de empleo anteriores, suministre el nombre y la dirección de la compañía a continuación. La información (incluyendo copias en duplicado de confirmaciones y estados para esta cuenta, y cualquier cuenta que elija tener en un estado consolidado) se enviará al patrono de la persona asociada para fines de revisión del cumplimiento.

Nombre de la compañía			
Dirección de la compañía			
Ciudad	Estado/Provincia	Código postal	País

Afiliaciones

Si usted, su cónyuge o cualquiera de sus parientes (incluidos sus padres, suegros y/o dependientes, etc.), que viven en su casa (en la misma dirección), es miembro de la junta directiva, accionista del 10% o funcionario encargado de la formulación de políticas de una empresa que cotiza en bolsa (una "Afiliada"), debe proporcionar la información que figura a continuación. Si hay más de dos Afiliados, haga una copia de esta sección.

Nombre de la compañía del afiliado	Símbolo de operaciones o número del CUSIP
Nombre de la compañía del afiliado	Símbolo de operaciones o número del CUSIP

2 BENEFICIARIO DESIGNADO (INFORMACIÓN DEL ESTUDIANTE)

Suponemos que el domicilio permanente es el mismo, a menos que se indique lo contrario.

Relación del participante con el beneficiario (elijá una opción): Padre Abuelo Otro

Nombre legal completo* _____
Primer nombre Segundo nombre Apellido

**Ingrese el primer nombre y el apellido tal como se refleja en un documento de identificación vigente emitido por alguna institución gubernamental, por ejemplo, licencia de conducir, pasaporte, tarjeta de residente permanente.*

Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa) _____

Número de Id. tributaria (obligatorio) _____ SSN EIN ITIN

Dirección de residencia (donde vive) _____
Calle

Esta es su dirección legal para la declaración de impuestos. (que no sea apartado postal)
Ciudad Estado Código postal

Dirección postal _____
(si es diferente de la de arriba) Calle

Ciudad Estado Código postal

Ciudadanía

Mencione su condición de ciudadanía. ▶

Ciudadano de EE. UU. *No complete los campos de abajo.*

Ciudadano extranjero *Se debe completar la información en esta casilla.*

País de ciudadanía _____

Elija uno. ▶

Residente permanente de los Estados Unidos Residente no permanente de los Estados Unidos
 No residente de los Estados Unidos

La Id. vigente debe incluir el número de referencia y una fotografía. Adjunte copia de la Id.

Número de identificación del gobierno

Número de la Id. País donde se expidió _____

Fecha en que se expidió la Id. MM DD AAAA Fecha en que se expidió la Id. MM DD AAAA

Número de pasaporte Identificador de residente permanente
 Otro número de identificación expedida por el gobierno

3 ESTABLECIMIENTO DE UN PARTICIPANTE SUCESOR (PROPIETARIO DE LA CUENTA) EN ESTA CUENTA (OPTATIVO) DISPONIBLE ÚNICAMENTE PARA EL REGISTRO DE CUENTA INDIVIDUAL

Para nombrar un participante sucesor en esta cuenta del Plan 529, usted necesitará suministrar la siguiente información. Esta persona se convertirá en el propietario de la cuenta en caso de que usted fallezca. Usted puede actualizar el Participante Sucesor de esta cuenta en cualquier momento. Por favor, tenga en cuenta que: EL PARTICIPANTE SUCESOR DEBE TENER AL MENOS 18 AÑOS DE EDAD Y DEBE SER RESIDENTE DE LOS ESTADOS UNIDOS. Además, usted no puede nombrar un Participante Sucesor en una cuenta de Custodia o Fideicomiso del Plan 529.

Nombre legal completo _____

Número de Id. tributaria (obligatorio) _____

SSN EIN ITIN

Relación con el Participante _____

Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa) _____



4 SELECCIÓN DE LAS INVERSIONES

Usted puede invertir sus aportaciones al Plan 529 de acuerdo con una estrategia basada en la edad o una estrategia personalizada. Las Estrategias Basadas en la Edad están diseñadas para la edad de su beneficiario, de acuerdo con la fecha de nacimiento indicada en la Sección 2. Las Carteras Basadas en la Edad son administradas para cambiar en forma sistemática la asignación de activo de agresiva a conservadora con el paso del tiempo, a medida que el beneficiario se acerca a la edad universitaria. Hasta que se modifiquen, todas las aportaciones futuras al Plan 529 se invertirán de acuerdo con las instrucciones de inversión detalladas en esta sección. Si desea obtener más información sobre sus opciones de inversión, por favor, visite Fidelity.com/college o remítase al Paquete Informativo del Plan de Inversión para la Universidad de U.Fund®.

Elija únicamente una opción. Se requiere elegir una opción. Su cuenta no podrá establecerse si usted no selecciona una estrategia.

- Las Carteras Basadas en la Edad (Fondos de Fidelity)** están diseñadas para generar rendimientos que intentan ganarle a una combinación de los principales índices del mercado a largo plazo. Estas carteras invierten únicamente en fondos de Fidelity administrados por gerentes de cartera que se dedican exclusivamente a ellos y que toman las decisiones de inversión con el respaldo del método de investigación de las inversiones patentado por Fidelity.
- Las Carteras Basadas en la Edad (Fondos Índice de Fidelity)** están diseñadas para generar rendimientos que reflejan detenidamente los resultados de una combinación de los principales índices del mercado a largo plazo. Estas carteras invierten únicamente en fondos índice de Fidelity y pueden mantener en un nivel bajo los costos de transacción y otros gastos porque se administran pasivamente. Esto significa que sus inversiones se ven determinadas por los valores que en el momento se mantienen en el índice respectivo.
- Las Carteras Basadas en la Edad (Combinación de Fidelity)** están diseñadas para generar rendimientos que intentan ganarle a una combinación de los principales índices del mercado a largo plazo. Estas carteras invierten en una combinación de fondos de Fidelity® de renta variable doméstica, fondos de renta variable internacional, fondos de bonos y fondos a corto plazo (fondos subyacentes de Fidelity®), algunos con administración activa y otros con pasiva, lo que significa que buscan proporcionar resultados de las inversiones que corresponden al rendimiento total de un índice específico.
- Estrategia Personalizada**

Cree su propia combinación de inversiones de cualquiera de las Carteras del Plan 529 a continuación (utilice incrementos del 5 %).

Cartera Basada en la Edad (Fondos de Fidelity)	_____ %	} Por favor, utilice incrementos del 5 %.
Cartera Basada en la Edad (Fondos Índice de Fidelity)	_____ %	
Cartera Basada en la Edad (Combinación de Fidelity)	_____ %	
Cartera de Crecimiento Agresivo (Fondos de Fidelity)	_____ %	
Cartera de Crecimiento Moderado (Fondos de Fidelity)	_____ %	
Cartera Conservadora (Fondos de Fidelity)	_____ %	
Cartera de Crecimiento Agresivo (Fondos Índice de Fidelity)	_____ %	
Cartera de Crecimiento Moderado (Fondos Índice de Fidelity)	_____ %	
Cartera Conservadora (Fondos Índice de Fidelity)	_____ %	
Cartera 500 Index de Fidelity®	_____ %	
Cartera Índice del Mercado Total	_____ %	
Cartera Índice Internacional	_____ %	
Cartera Índice del Tesoro Intermedio	_____ %	
Cartera Sostenible de Activos Múltiples	_____ %	
Cartera del Mercado Monetario*	_____ %	
Cartera de Depósito Bancario†	_____ %	
Total (debe sumar el 100 %)	100 %	

*Usted puede perder dinero si invierte en esta opción de inversión 529 del mercado monetario. Aunque el fondo del mercado monetario en el que su opción de inversión invierte (el "fondo subyacente") busca conservar su valor a \$1.00 por acción, el fondo subyacente no puede garantizar que sí lo podrá hacer. Una inversión en esta opción de inversión 529 del mercado monetario no está asegurada ni garantizada por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) ni por ninguna otra agencia gubernamental. El patrocinador del fondo subyacente no tiene obligación legal de proporcionar apoyo financiero para ese fondo, por lo que es muy probable que el patrocinador nunca le proporcione apoyo financiero al fondo subyacente.

†Aunque los depósitos subyacentes reúnen los requisitos para estar asegurados por la FDIC, conforme a los límites para el seguro de depósitos federales vigentes, las Unidades de la Cartera de Depósitos Bancarios no están aseguradas ni garantizadas por la FDIC ni por ninguna otra agencia gubernamental. Usted es responsable de vigilar el monto total de sus activos en depósito en el banco depositario, incluidos los montos que mantiene directamente en el banco depositario. Todos los depósitos que se mantienen en la misma capacidad de propiedad en el banco depositario están sujetos a ser considerados en forma global y el límite de cobertura de seguro actual de la FDIC es de \$250,000. Por favor, consulte el Paquete Informativo del Plan 529 para obtener

5 FINANCIAMIENTO DE SU CUENTA**CONSULTE LA "INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE LA TRANSFERENCIA ELECTRÓNICA DE FONDOS (EFT)" AL FINAL DE ESTA SOLICITUD.****FINANCIAMIENTO INICIAL** (marque las opciones que correspondan)

Si usted está financiando esta cuenta con una transferencia desde una cuenta de corretaje de Fidelity que no sea una cuenta de jubilación, por favor, asegúrese de que los fondos estén disponibles en su cuenta básica. Si usted está financiando esta cuenta con el producto de una cuenta de fondo mutuo de Fidelity, su fondo mutuo se venderá y estará sujeto a todos los honorarios de compraventa aplicables, como se especifica en el prospecto del fondo mutuo. El monto mínimo de inversión para cualquier aportación no periódica subsiguiente es de \$25.

- A.** **Envíe un cheque.**
Se adjunta un cheque por el monto de \$ _____, a la orden de **Fidelity Brokerage Services LLC.**
- B.** **Transferencia desde una cuenta de Fidelity de fondo mutuo o de corretaje que no sea una cuenta de jubilación** (para inversión inicial o aportaciones periódicas).
- Transfiera \$ _____ desde mi cuenta de corretaje básica de Fidelity. Número _____
- Venda _____ (acciones) o \$ _____ y transfiera el producto desde el siguiente fondo mutuo de Fidelity: _____
Mi número de cuenta es: _____.
- C.** **Transferencia de Fondos (Rollover)** desde otro Plan de la Sección 529, desde una cuenta de Ahorro para la Educación de Coverdell o desde un Bono de Ahorro Estadounidense que reúna los requisitos. (Si usted marca esta casilla, debe leer la sección 6 de esta solicitud.)

APORTACIONES PERIÓDICAS**Transferencia Electrónica de Fondos (EFT)****Consulte la "Información importante sobre la transferencia electrónica de fondos (EFT)" al final de esta solicitud.**

La Transferencia Electrónica de Fondos (EFT) le permite transferir dinero entre su banco u otra institución financiera y Fidelity. Esta sección debe completarse si quiere hacer inversiones automáticas desde una fuente ajena a Fidelity. ¿No está listo para inscribirse ahora? Inicie sesión en [Fidelity.com/eft](https://www.fidelity.com/eft) después de abrir su cuenta para establecer la EFT.

Usted **tiene que** ser propietario de la cuenta en la otra institución financiera. Deberá adjuntar un cheque anulado, talón de depósito o estado de cuenta bancario, que contenga el número de cuenta y los nombres de todos los propietarios ya impresos sobre el mismo.

- Depósitos monetarios
- Ahorros

Por favor, proporcione la información bancaria a continuación para activar la característica EFT.

Nombre(s) del(los) Propietario(s) exactamente como aparecen en la cuenta bancaria _____

Número de identificación o número ABA del banco _____

Nombre del banco _____

Número de cuenta de depósitos monetarios o ahorros _____

Aportaciones automáticas

Se pueden configurar inversiones automáticas en cualquier momento visitando [Fidelity.com](https://www.fidelity.com).

6 TRANSFERENCIA DE FONDOS (ROLLOVER) (OPTATIVO)

Lea esta sección si desea transferir activos desde otro Plan de la Sección 529, una cuenta de Ahorro para la Educación de Coverdell o un Bono de Ahorro Estadounidense que reúna los requisitos.

Marque aquí si desea que Fidelity inicie su transferencia de fondos desde otro Plan 529 para financiar esta cuenta. Se le enviará por correo un formulario de transferencia de fondos luego de que su cuenta del Plan 529 sea establecida.

Si usted ya tomó un reparto de otro Plan conforme a la Sección 529, una Cuenta de Ahorro para la Educación de Coverdell, o un Bono de Ahorro Estadounidense que reúna los requisitos, adjunte un cheque (pagadero a Fidelity Brokerage Services LLC) y la documentación pertinente en la que se refleje la porción correspondiente a las ganancias de la aportación de transferencia. La tabla a continuación detalla la documentación adecuada requerida de acuerdo con el tipo de aportación por transferencia de fondos. Hasta que Fidelity reciba la documentación adecuada que refleje la parte de ganancias de la aportación, Fidelity debe tratar el monto completo de la aportación como ganancias.

Para realizar este tipo de transferencia de fondos...	...Usted debe adjuntar la documentación adecuada descrita a continuación.
Aportación por transferencia de fondos desde otro Plan 529	→ Un estado de cuenta emitido por el proveedor del reparto del Plan 529, que muestre la parte de ganancias del reparto
Aportación por transferencia de fondos desde una cuenta de ahorro para la educación de Coverdell	→ Un estado de cuenta emitido por la institución financiera que actuó como fideicomisario o custodio de la cuenta de ahorro para educación, que muestre las bases y ganancias de la cuenta
Aportación de transferencia proveniente de la redención de Bonos de Ahorro Estadounidenses calificados	→ Un estado de cuenta o formulario 1099-INT emitido por la institución financiera que rescató los bonos, que muestre los intereses provenientes del canje de bonos

7 FIRMA DEL PROPIETARIO DE LA CUENTA Y FECHA

Por favor, asegúrese de leer todo el contenido de las siguientes páginas, así como de firmar, fechar y devolver las páginas 1 a la 7, cuando presente esta solicitud a Fidelity.

Para ayudar al gobierno en su lucha contra los crímenes financieros, las leyes federales exigen que antes de abrir su cuenta, Fidelity obtenga su nombre, fecha de nacimiento, domicilio y un número de identificación emitida por el gobierno, y que verifique la información. En ciertas circunstancias, Fidelity puede obtener y verificar información comparable de cualquier persona autorizada a realizar operaciones en una cuenta. Además, las leyes federales exigen que Fidelity obtenga y verifique a los beneficiarios y a personas de control de los clientes que sean entidades legales (asociaciones, corporaciones, etc.). El solicitar la divulgación de las personas claves que son propietarios o controlan una entidad legal, se ayuda a que las instituciones policiales y de justicia investiguen y procesen los delitos. Si Fidelity no puede verificar esta información, su cuenta podría restringirse o cerrarse. Fidelity no será responsable de ninguna pérdida o daño (incluyendo, pero no limitado a, oportunidades perdidas) que se dé si su cuenta está restringida o se cierra.

• El Servicio de Rentas Internas no requiere que dé su consentimiento para ninguna disposición del presente documento, a excepción de las certificaciones requeridas para evitar retenciones retroactivas.

• Esta cuenta está regida por una cláusula de arbitraje previo a cualquier controversia; que se encuentra en la última página del Acuerdo del Cliente. Acuso recibo de la cláusula de arbitraje previo a cualquier controversia.

Al firmar abajo, usted reconoce que ha leído, comprendido y aceptado quedar sujeto a las disposiciones de esta solicitud, incluidos los Términos y condiciones de esta cuenta, en la página siguiente.

NOMBRE DEL PROPIETARIO O FIDUCIARIO EN LETRA DE IMPRENTA	
FIRMA DEL PROPIETARIO O FIDUCIARIO	
FIRMA	X
FECHA DE HOY DD-MM-AAAA	
FECHA	

454123.22.1

8 TÉRMINOS Y CONDICIONES DE ESTA CUENTA**Acuerdo de Participación:**

Al firmar en la sección anterior:

- Acepto participar en el Plan de Inversión para la Universidad de U.Fund. Confirmando haber leído, entendido y aceptado los términos y condiciones establecidos en el Acuerdo de Participación que se presenta por separado.
- **Entiendo que el Acuerdo de Participación y su aplicación se regirán por las leyes del Commonwealth de Massachusetts y no están sujetos a arbitraje.** Deberá cubrir en forma individual y colectiva todas las cuentas que yo pueda abrir o volver a abrir. Deberá cubrir a los causahabientes, y el Acuerdo de Participación deberá ser vinculante para los herederos, ejecutores, administradores, sucesores y causahabientes del abajo firmante.
- Entiendo que es mi responsabilidad leer el Paquete Informativo. He leído y entendido los términos y condiciones establecidos en el Paquete Informativo que se presenta por separado, y acepto dichos términos y condiciones, tal como se encuentran actualmente vigentes y como puedan ser ocasionalmente modificados.
- Por medio del presente documento, solicito a Fidelity Brokerage Services LLC y a National Financial Services LLC (colectivamente "Fidelity") abrir una cuenta de corretaje del Plan de Inversión para la Universidad de U.Fund a nombre de quien figura como Participante en esta solicitud. En las cuentas UGMA/UTMA del Plan 529, una cuenta de corretaje del Plan de U.Fund es abierta a nombre del custodio (que figura como Participante en esta solicitud) para beneficio del Menor.
- Confirmando haber leído y entendido los términos establecidos en el Acuerdo del Cliente, y acepto dichos términos. Tengo al menos 18 años de edad y tengo la mayoría de edad en el estado en el cual resido. Entiendo que ustedes darán mi nombre a emisores de cualquier tipo de valores mantenidos en mi cuenta, por lo que yo podría recibir información importante acerca de los mismos, a menos que yo les notifique por escrito que no deseo recibirla. Por medio del presente documento, ratifico cualquier instrucción telefónica de conformidad con esta autorización y acepto que Fidelity no será responsable por ninguna pérdida, obligación, costo o gasto que sean el resultado de actuar de acuerdo con tales instrucciones. Entiendo que las llamadas telefónicas a Fidelity pueden ser grabadas y doy mi consentimiento para que se realicen dichas grabaciones.
- **Entiendo que el Acuerdo del Cliente y su aplicación se regirán por las leyes del Commonwealth de Massachusetts.** Deberá cubrir en forma individual y colectiva todas las cuentas que yo pueda abrir o volver a abrir en Fidelity. Deberá cubrir a los sucesores y causahabientes de Fidelity, y este Acuerdo deberá ser vinculante con los herederos, ejecutores, administradores, sucesores y causahabientes del abajo firmante.
- **Solo para Clientes de FAAB:** Por medio del presente documento, autorizo y solicito a Fidelity el pago seguro del monto indicado más arriba para que yo lo invierta mediante el inicio de asientos de débito en la cuenta indicada en el banco nombrado anteriormente ("BANCO"), y autorizo y solicito que el BANCO acepte cualquiera de esos asientos de débito iniciados por Fidelity para tal cuenta y acredite, como fue solicitado, el mismo a mi cuenta de Fidelity, sin ninguna otra autorización relacionada con lo descrito. Por medio del presente documento, ratifico cualquier instrucción impartida de conformidad con esta autorización y acepto que Fidelity no será responsable por ninguna pérdida, obligación, costo o gasto que sean el resultado de actuar de acuerdo con tales instrucciones.
- Doy mi consentimiento para que me envíen a mí, y a cualquier otro inversionista que comparta mi dirección, solo una copia de los documentos de los accionistas de los fondos mutuos de Fidelity, tales como prospectos e informes de los accionistas (los "Documentos"). Mis Documentos, si se mantienen en las cuentas que reúnen los requisitos, serán enviados a mi hogar en forma colectiva indefinidamente; sin embargo, puedo revocar este consentimiento en cualquier momento contactándome con Fidelity al 800-343-3548 para comenzar a recibir múltiples copias dentro de los 30 días. A medida que en el futuro se disponga de otros Documentos correspondientes a otras inversiones, estos documentos también podrán ser enviados a mi hogar en forma colectiva de acuerdo con esta autorización o cualquier aviso o acuerdo que recibí o que celebré con Fidelity o sus proveedores de servicios.
- Acepto adoptar y comprometerme con los términos y condiciones del Acuerdo del Cliente, tal como se encuentran actualmente vigentes y como puedan ser modificados. También certifico que la información proporcionada en esta aplicación es precisa, veraz y completa.

Si solicita EFT:

- Comprendo que Fidelity puede eliminar, en forma periódica, cualquier instrucción que ya no esté en uso para transferencias EFT de la cuenta, sin notificarle a uno.
- Comprendo que Fidelity puede dar por terminadas las instrucciones para transferencias EFT de la cuenta, en cualquier momento, si lo considera conveniente.

Fidelity Investments es una marca de servicio registrada que pertenece a FMR LLC. Las cuentas las lleva nuestra afiliada, National Financial Services LLC, Miembro de NYSE, SIPC. Fidelity Investments, P.O. Box 770001, Cincinnati, OH 45277-0036.

Por favor, díganos dónde oyó sobre el Plan de inversión para la universidad de U.Fund, un programa ofrecido por la Autoridad financiera educativa de Massachusetts (Massachusetts Educational Financing Authority) y administrado por Fidelity Investments:

- | | | | | |
|---|-----------------------------------|---|---------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Periódico | <input type="checkbox"/> TV | <input type="checkbox"/> Revista | <input type="checkbox"/> Radio | <input type="checkbox"/> Amigo/Referencia |
| <input type="checkbox"/> Correo regular/correo electrónico directos | <input type="checkbox"/> Internet | <input type="checkbox"/> Sucursal de Fidelity | <input type="checkbox"/> Evento local | |



454123.22.1

Fidelity Brokerage Services LLC, Miembro de NYSE, SIPC
© 2022 FMR LLC. Todos los derechos reservados.

529MA-APP-0922

Trusted Contact Authorization Form

Use this form to designate a primary and alternate trusted contact, that is 18 years or older, for your Fidelity account(s). Do NOT use this form for charitable giving accounts or workplace retirement plans, such as a 401(k). Type on screen or fill in using CAPITAL letters and black ink. If you need more room for information or signatures, make a copy of the relevant page.

Helpful to Know

- To prepare yourself and your trusted contact(s) for success, consider choosing someone with whom you are comfortable discussing your health, relationships, loved ones, work, and finances. You may also want to consider selecting someone who isn't currently involved in your financial life, like a beneficiary or power of attorney, to ensure fairness and objectivity.
- This form supersedes any previous trusted contact designations that you may have submitted.
- If you are using this form for an Entity relationship (for ex: a business account), we will assign the Trusted Contact(s) to the Authorized Individual that signs this form.
- If Fidelity has questions or concerns about your health or welfare due to potential diminished capacity, financial exploitation or abuse, endangerment, and/or neglect, this form authorizes us to get in touch with the trusted contact(s) and:
 - Provide the trusted contact(s) listed below with information about you and/or your account(s), including notice of a temporary hold, but does not provide him or her with the ability to transact on your account(s).
 - Inquire about your current contact information or health status.
 - Inquire about whether another person or entity has legal authority to act on your behalf (e.g., legal guardian or conservator, executor, or trustee).

1. Account Owner

First Name	Middle Name	Last Name
Social Security or Taxpayer ID Number		

2. Accounts Included

- Check only one.
- ALL eligible accounts associated with the above Social Security or Taxpayer ID Number > Skip to Section 3.
- ONLY the account(s) listed below:

Fidelity Account Number	Fidelity Account Number	Fidelity Account Number
Fidelity Account Number	Fidelity Account Number	Fidelity Account Number

3. Primary Trusted Contact *Name, email, phone, and address are all required.*

The trusted contact **MUST** be someone other than the individual listed in Section 1. Do not provide the account owner's information here.

First Name	Middle Name	Last Name
Email		Relationship to Owner (Spouse, Child, Parent, Sibling, Friend, Other)
Primary Phone	<input type="checkbox"/> Mobile Number	Secondary Phone
		<input type="checkbox"/> Mobile Number

Legal/Permanent Address

This cannot be a PO box, mail drop, or c/o.

Street Address			
City	State/Province	ZIP/Postal Code	Country

Form continues on next page. >>

4. Alternate Trusted Contact *Name, email, phone, and address are all required.*

The trusted contact **MUST** be someone other than the individuals listed in Sections 1 and 3. Do not provide the account owner's information here.

First Name	Middle Name	Last Name	
Email		Relationship to Owner (Spouse, Child, Parent, Sibling, Friend, Other)	
Primary Phone	<input type="checkbox"/> Mobile Number	Secondary Phone	<input type="checkbox"/> Mobile Number

Legal/Permanent Address

This cannot be a PO box, mail drop, or c/o.

Street Address			
City	State/Province	ZIP/Postal Code	Country

5. Signature and Date *Form cannot be processed without your signature and date.*

By signing below, you:

- Authorize Fidelity to communicate with your trusted contact(s) and disclose information about designated accounts to address possible financial exploitation or confirm specifics about your current contact information, your health status, or the identity of any legal guardian, executor, trustee, or holder of a power of attorney, or as otherwise permitted.
- Understand that this does not authorize your trusted contact(s) to separately access or transact on your account(s).
- Understand that you may identify multiple trusted contacts on this form, provided they are 18 years or older.
- Understand that this trusted contact designation is optional and you may withdraw it at any time by notifying Fidelity in writing to one of the business addresses listed below.
- Understand that you may change your trusted contact(s) at any time by completing a new form.
- Certify that all information provided in this form is true, accurate, and complete.
- Acknowledge that we may remove any trusted contact from any account, at any time or for any reason.

PRINT OWNER/AUTHORIZED INDIVIDUAL NAME	
OWNER/AUTHORIZED INDIVIDUAL SIGNATURE	DATE MM/DD/YYYY
SIGN X	X

Did you sign the form? Send the ENTIRE form to Fidelity.

Questions? Go to [Fidelity.com/trustedcontact](https://www.fidelity.com/trustedcontact) or call 800-343-3548.

Regular mail

Fidelity Investments
PO Box 770001
Cincinnati, OH 45277-0002

Overnight mail

Fidelity Investments
100 Crosby Parkway KC1K
Covington, KY 41015

On this form, "Fidelity" means Fidelity Brokerage Services LLC and its affiliates. Brokerage services are provided by Fidelity Brokerage Services LLC, Member NYSE, SIPC. 802990.3.0 (06/20)

Important Information about Electronic Funds Transfer (EFT)

Keep this information for your records.

Privacy Statement

You understand that Fidelity will disclose information to third parties about your account or the transfers you make:

- (i) Where it is necessary for completing transfers, or
- (ii) In order to verify the existence and condition of your account for a third party, such as a credit bureau or merchant, or
- (iii) In order to comply with a government agency or court order, or
- (iv) If you give Fidelity your written permission, or
- (v) For other purposes in accordance with Fidelity's privacy statement

Fees

There is no fee to use the EFT service, although your financial institution may charge transaction fees.

Limitations for EFTs

There may be a four-day period after Fidelity processes your request to establish EFT, during which the service will be unavailable to transfer funds to or from your bank account. The minimum amount for EFTs initiated on *Fidelity.com* is \$10 (or with respect to a Fidelity mutual fund account, the fund minimum). In most cases, EFTs initiated on *Fidelity.com* are subject to a maximum cumulative daily amount of \$100,000 for transfers out of your Fidelity account, and \$250,000 for deposits into your Fidelity account. Transfers out of your Fidelity account initiated on *Fidelity.com* are typically limited to three per day.

Brokerage Account Minimum Balances

There is no minimum account balance to process an EFT transaction; however, your core account must have adequate funds to cover a redemption.

Mutual Fund Account Minimum Balances

There is no minimum account balance to process an EFT transaction; however, you must have an adequate balance in your mutual fund position to cover a redemption.

Business Days

For purposes of EFTs, Fidelity's business days are Monday through Friday. Bank and New York Stock Exchange holidays are not included.

Documentation Periodic Statement

You will receive a monthly account statement from Fidelity, unless there are no transactions in a particular month. In any case, you will receive a statement quarterly.

Direct Deposits

If you have arranged to have direct deposits made to your Fidelity Account or Fidelity Mutual Fund Account, at least once every sixty (60) days from the same person or company, you can call Fidelity at 800-343-3548 to find out whether or not the deposit has been made.

Special Disclosure for Covered Transfers

In general, your use of the EFT service for transfer of funds electronically other than those for which the primary purpose is the purchase or sale of securities ("Covered Transfers") is covered under the Electronic Funds Transfer Act and the Bureau of Consumer Financial Protection's Regulation E and related laws and regulations. The following terms and disclosures apply to Covered Transfers:

Unauthorized Transfers

You will tell Fidelity promptly if you believe your password has been lost or stolen or may have been used without your permission. Telephoning Fidelity at the number listed below is the best way of keeping your possible losses down. If you believe your password has been lost or stolen, and you tell Fidelity within two (2) business days after you learn of the loss or theft, you can lose not more than \$50 for Covered Transfers if someone used your password without your permission. If you do NOT tell Fidelity within two (2) business days after you learn of the loss or theft of your password, and Fidelity can prove Fidelity could have prevented any unauthorized use if you had told Fidelity, you could lose as much as \$500. Also, if your statement shows Covered Transfers that you did not make, you will tell Fidelity promptly. If you do not tell Fidelity within sixty (60) days after the first statement was mailed to you, you may not get back any money you lost after sixty (60) days if Fidelity can prove that Fidelity could have stopped someone from taking the money if you had told Fidelity in time. In extenuating circumstances, Fidelity may extend such time periods. Additional protection may be available from Fidelity for specific accounts under certain circumstances.

Stop Payment Procedures

If you have told Fidelity in advance to make regular Covered Transfers out of your Fidelity account, you can stop any of these payments. Here's how: you can call or write to Fidelity using the contact information listed below. Your notice must be made in time for Fidelity to receive your request at least three (3) business days or more before the payment is scheduled to be made. If you call, Fidelity may, as an additional measure, require you to put your request in writing and get it to Fidelity within fourteen (14) days after you call. **Unless otherwise provided, you may not stop payment of electronic funds transfers; therefore, you should not employ electronic access for purchases or services unless you are satisfied that you will not need to stop payment.**

Fidelity's Liability for Failure to Make Covered Transfers

If Fidelity does not complete a Covered Transfer to or from your Fidelity account on time or in the correct amount according to Fidelity's agreement with you, Fidelity may be liable for your losses or damages.

However, there are some exceptions. Fidelity will not be liable for instance:

- If, through no fault of Fidelity's, you do not have enough money in your Fidelity account to make the Covered Transfer.
- If the money in your Fidelity account is subject to legal process or other claim restricting such transfer.
- If the transfer would exceed your margin availability, if any.
- If the bank account information you provided to Fidelity when you established the EFT service was incorrect or has subsequently become incorrect.
- If circumstances beyond Fidelity's control (such as fire or flood) prevent the transaction, despite reasonable precautions taken by Fidelity.
- If there was a technical malfunction which was known to you at the time you attempted to initiate a Covered Transfer or, in the case of a preauthorized Covered Transfer, at the time the transfer should have occurred.
- There may be other exceptions stated in our agreement with you.

Error Resolution

In the case of errors or questions about your Covered Transfers, you will call or write Fidelity using the contact information listed below, promptly. You will call or write Fidelity if you think your statement is wrong or if you need more information about a Covered Transfer on the statement. **Fidelity must hear from you no later than sixty (60) days after Fidelity sent the FIRST statement on which the problem or error appeared.** You will:

- Tell Fidelity your name and account number.
- Describe the error or the Covered Transfer that you are unsure about, and explain as clearly as you can why you believe it is an error or why you need more information.
- Tell Fidelity the dollar amount of the suspected error.

If you notify Fidelity orally, Fidelity may require that you send your complaint or question in writing within ten (10) business days. Fidelity will tell you the results of its investigation within ten (10) business days after Fidelity hears from you and will correct any error promptly. If Fidelity needs more time, however, it may take up to forty-five (45) days to investigate your complaint or question. If Fidelity decides to do this, it will credit your account within ten (10) business days for the amount that you think is in error, so that you will have the use of the money during the time it takes Fidelity to complete its investigation. If Fidelity asks you to put your request or question in writing and it does not receive it within ten (10) business days, or if your account is a brokerage account subject to Regulation T of the Board of Governors of the Federal Reserve System (Credit By Brokers and Dealers, 12 CFR 220), Fidelity may not credit your account. For questions involving new accounts, point of sale or foreign initiated transactions, we may take up to ninety (90) days to investigate your complaint or question. With respect to new accounts, we may take up to twenty (20) business days to credit your account for the amount you think is in error. Fidelity will inform you of the results of its investigation within three (3) business days of its completion. If Fidelity decides that there was no error, Fidelity will send you a written explanation. You may ask for copies of the documents that Fidelity used in the investigation.

Contact Information

Fidelity Investments
PO Box 770001
Cincinnati, OH 45277

Phone: 800-343-3548

Representatives are available 24 hours per day, seven days per week, to take your call.

On this form, "Fidelity" means Fidelity Brokerage Services LLC and its affiliates. Brokerage services are provided by Fidelity Brokerage Services LLC, Member NYSE, SIPC. 652049.5.0 (11/19)