Una manera inteligente y simple de ahorrar para el futuro de sus hijos.

Ahorrar para la universidad

★ The ★
UNIQUE
College Investing Plan℠
presentado por el Estado de New Hampshire
y administrado por Fidelity Investments

Fidelity INVESTMENTS

DESCRIPCIÓN GENERAL

La ventaja del Plan de inversión UNIQUE para la universidad

Hoy en día, cuando el costo de la universidad está en aumento, comenzar a ahorrar en un plan de ahorro para la universidad es más importante que nunca. Y usted podría sorprenderse por la diferencia que puede hacer tan solo ahorrar con regularidad.[1]
Una **cuenta del Plan de inversión UNIQUE para la universidad** ofrece la posibilidad de ayudarlo a aumentar sus ahorros de manera que pueda estar preparado para pagar cuando sus hijos estén listos para ir a la universidad.

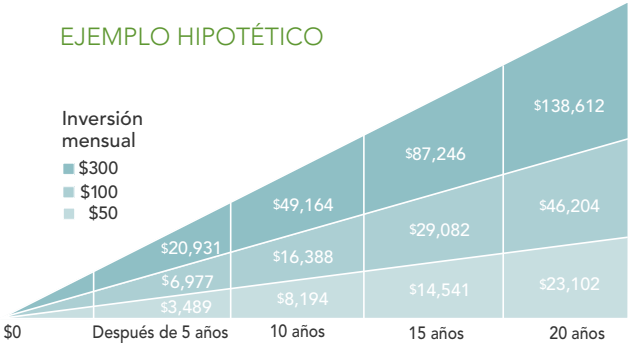
Para padres, abuelos o cualquiera que tenga un objetivo de educación para un ser querido, una cuenta del Plan UNIQUE puede ser la opción perfecta para ayudarlo a ahorrar para la universidad.

Con el tiempo, invertir regularmente realmente puede sumar.

Ahorre desde temprano y con frecuencia.

Cuando se trata de ahorrar para la universidad, invertir regularmente en una cuenta con ventajas tributarias puede ayudar a marcar una gran diferencia. Tal como muestra este gráfico, apenas $50 al mes podrian potencialmente acumular aproximadamente $23,000 en veinte años.

Mire lo que podría acumular con $300 mensuales:



Este ejemplo hipotético ilustra el valor potencial de distintas inversiones mensuales regulares durante diferentes períodos de tiempo y supone un rendimiento medio anual del 6 %. Las aportaciones a una cuenta de un plan 529 deben realizarse con dinero después de impuestos. **Esto no refleja una inversión real y no refleja ningún impuesto, cargo, gasto ni la inflación. Si lo hiciera, los resultados serían más bajos.** Los rendimientos variarán, y diferentes inversiones pueden tener un mejor o peor desempeño que el ilustrado en este ejemplo. Los planes de inversión periódica no garantizan la obtención de ganancias ni protegen contra pérdidas en los mercados a la baja. Los resultados en el pasado no son garantía de resultados futuros.

Fácil. Flexible. **Inteligente.**

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

Las ventajas tributarias pueden ayudarlo a ahorrar más.

Crecimiento con impuestos aplazados sobre toda ganancia.
Toda ganancia en su cuenta del Plan UNIQUE crece con impuestos aplazados, lo cual significa que usted no paga impuestos sobre este dinero a medida que se acumula.

Distribuciones libres de impuestos.
Cuando usted retira dinero para pagar gastos calificados de educación, no paga impuestos federales sobre ingresos ni impuestos sobre intereses y dividendos del estado de New Hampshire.

Disfrute de todos los beneficios de un plan de ahorro 529 para la universidad.

Es flexible.
Usted no está limitado a las instituciones educativas ubicadas dentro del estado. Usted puede usar los fondos en casi todas las universidades e instituciones de educación superior acreditadas de todo el país, y en instituciones de otros países que reúnan los requisitos, para pagar una amplia gama de gastos calificados de educación. A partir del 1 de enero, los gastos cubiertos por las cuentas 529 ahora incluyen cuotas escolares para la escuela primaria y secundaria, hasta $10,000 por año calendario para cuotas escolares de kínder a 12.° grado (escuelas públicas, privadas o religiosas).[2]

Es fácil comenzar.
No hay cantidad mínima para abrir una cuenta.[3] Con tan solo $15 por mes, las aportaciones pueden realizarse automáticamente desde su cuenta bancaria, su cuenta Fidelity Account® o mediante un depósito directo de su pago de salario (si se ofrece a través de su empleador).

Una gama de opciones de inversión flexibles.
Usted puede dejar las decisiones de inversión en manos de Fidelity seleccionando una Estrategia con base en la edad que invierte sus ahorros en una cartera basada en la edad del beneficiario. La cartera está administrada profesionalmente para que cambien sus asignaciones con el paso del tiempo, volviéndose más conservadora a medida que sus hijos se acercan a la edad de ir a la universidad. O, si lo prefiere, puede seleccionar una Estrategia personalizada, escogiendo sus propias carteras.

Ventajas adicionales:

- Sus familiares y amigos pueden aportar a su cuenta de manera segura por Internet con 529 College Gifting. Visite Fidelity.com/collegegift para obtener más información.
- La Tarjeta 529 College Rewards® Visa Signature® de Fidelity Investments le permite ganar 2% de reembolso en efectivo sobre cada compra neta[4] elegible cuando usted dirige su depósito a su cuenta del plan 529 administrada por Fidelity.[5]
- Si un hijo no usa el dinero, usted puede cambiar el beneficiario y designar a un familiar del beneficiario original que reúna los requisitos.[6]
- El activo tiene un impacto bajo en cuanto a los requisitos para obtener ayuda financiera.
- No hay honorarios anuales por mantenimiento de cuenta ni restricciones con respecto al ingreso.

Si desea obtener más información, visite **Fidelity.com/unique** o llame al **800-544-1914.**

Si desea obtener más información, visite uno de nuestros Centros para el Inversionista locales. Simplemente, visite Fidelity.com y busque la sede más cercana.

★ The ★ UNIQUE College Investing Plan℠
brought to you by the State of New Hampshire
managed by Fidelity Investments

Fidelity INVESTMENTS

[1]Los planes de inversión periódica no garantizan la obtención de ganancias ni protegen contra pérdidas en los mercados a la baja.

[2]Los participantes de las cuentas 529 pueden retirar hasta $10,000 en distribuciones libres de impuestos para los gastos de cuotas escolares incurridos por la inscripción o asistencia del beneficiario nombrado en una escuela primaria o secundaria pública, privada o religiosa por cada año. El dinero puede provenir de varias cuentas 529; sin embargo, la cantidad de $10,000 se acumulará por beneficiario. Cualquier distribución que exceda de $10,000 por beneficiario podría estar sujeta a impuestos sobre ingresos y a una multa fiscal federal.

[3]Los mínimos de cuenta en cero se aplican únicamente a las cuentas de corretaje autodirigidas. Se puede aplicar mínimos de la cuenta para ciertos tipos de cuenta (por ejemplo, cuentas administradas) o para la compra de algunos fondos mutuos de Fidelity que pudieran tener un requisito de inversión mínima. Para obtener detalles, consulte https://www.fidelity.com/commissions o el prospecto del fondo.

[4]Usted obtendrá 2 puntos por dólar sobre las compras netas elegibles (las compras netas son compras menos créditos y devoluciones) que cargue. La cuenta debe estar abierta y al día para ganar y canjear los puntos y beneficios. Luego de recibir la aprobación, consulte las Reglas del programa para obtener más información. No puede redimir los Puntos de Beneficios y perderá inmediatamente todos sus Puntos de Beneficios si su cuenta está cerrada para transacciones futuras (que incluyen, pero sin limitarse a mal uso del Programa, incumplimiento de pago, bancarrota o muerte). Los Puntos de Beneficios no vencerán mientras su cuenta permanezca abierta. Algunas transacciones no son elegibles para ganar Puntos de Beneficios, incluidos los Adelantos (según lo definido en el Acuerdo, que incluyen las transferencias bancarias electrónicas, cheques de viajero, giros postales, transacciones en moneda extranjera, transacciones de apuestas, números de lotería o desembolsos por cajero automático), el cargo anual, cheques con cargo a la tarjeta de crédito, transferencia de saldos, cargos no autorizados o fraudulentos, anticipos de sobregiros, cargos por intereses, cargos, cargos por seguro de crédito, transacciones para financiar ciertos productos adquiridos con tarjeta prepagada, compras a la Casa de la Moneda de EE. UU. o transacciones para comprar artículos convertibles en efectivo. El valor de los beneficios del 2 % de reembolso en efectivo se puede aplicar solamente a los puntos redimidos para depositarlos en una cuenta elegible de Fidelity. El valor del canje es diferente si usted decide canjear sus puntos por otros beneficios, como opciones de viaje, productos, tarjetas de regalo o crédito extra para la tarjeta. Se aplican otras restricciones. Los detalles completos están en las Reglas del programa que reciben los nuevos clientes con su tarjeta. No es necesario abrir ni ser propietario de una cuenta de Fidelity, ni tener otra relación con Fidelity Investments, para obtener una tarjeta o ser elegible para usar los puntos a cambio de algún beneficio que se ofrece en el programa que no sea Fidelity Rewards.

[5]Las cuentas elegibles incluyen la mayoría de las cuentas registradas que no son de jubilación, así como las cuentas Traditional IRA, Roth IRA, Rollover IRA, SEP IRA, Fidelity Charitable® Giving Account®, Fidelity HSA®, cuentas del Plan 529 de ahorro para la universidad administradas por Fidelity y ciertas cuentas del Plan 529 de ahorro para la universidad administradas por Fidelity® y vendidas por un asesor. La capacidad de aportar a una cuenta IRA o a una cuenta del Plan 529 de ahorro para la universidad está sujeta a las normas del IRS y a las políticas específicas del programa, incluyendo las que se refieren a los requisitos establecidos para ser elegible y a los límites de aportación anuales y máximos. Los detalles completos están en las Directrices del programa que reciben los nuevos clientes con su tarjeta. Las aportaciones a Fidelity Charitable® usualmente son elegibles para deducciones caritativas del impuesto federal sobre ingresos; consulte a su asesor de impuestos. La lista de los tipos de cuentas registradas elegibles puede cambiar sin aviso a la exclusiva discreción de Fidelity. Para saber si una cuenta registrada en particular cumple con los requisitos, llame al 1-800-FIDELITY (800-343-3548). Comuníquese con su asesor para determinar si su cuenta del Plan 529 de ahorro para la universidad administrada por Fidelity® y vendida por un asesor cumple con los requisitos de este programa.

[6]Vea el Paquete informativo para obtener detalles sobre cambio de beneficiarios.
Todas las comunicaciones para los titulares de tarjetas estarán en inglés (estarán redactadas en español cuando sea posible). En caso de discrepancia entre el texto en inglés y el texto en español, prevalecerá el texto en inglés.
El acreedor y el emisor de esta tarjeta es Elan Financial Services, de conformidad con una licencia otorgada por Visa U.S.A. Inc.

El estado de New Hampshire ofrece el Plan de inversión UNIQUE para la universidad y es administrado por Fidelity Investments. Si usted o el beneficiario designado no son residentes de New Hampshire, quizás debería considerar, antes de invertir, si su estado o el estado del beneficiario designado ofrecen a sus residentes un plan con ventajas tributarias alternativas u otros beneficios, como ayuda financiera, fondos para becas y protección contra acreedores.

Las unidades de las carteras son títulos valores municipales y pueden estar sujetos a fluctuación y volatilidad del mercado.

Antes de invertir, por favor, analice detenidamente los objetivos, riesgos, cargos y gastos de inversión del plan. Para obtener esta u otra información sobre cualquier plan de ahorro 529 para la universidad administrado por Fidelity, comuníquese con Fidelity y solicite un Paquete informativo gratuito, o consúltelo en Internet. Léalo detenidamente antes de invertir o enviar dinero.

© 2018 FMR LLC. Todos los derechos reservados.

Fidelity Brokerage Services LLC, miembro de NYSE, SIPC
900 Salem Street, Smithfield, RI 02917
529IN-NHBRO-0818
704717.6.0
1.803586.114