

# **Reglas oficiales de CHET Baby Scholar**

## **Resumen**

Conforme a una ley del 2014, la Oficina del Tesorero del Estado (el "Patrocinador") administra CHET Baby Scholars, un programa que incentiva a las familias a comenzar a ahorrar para la universidad lo antes posible. CHET Baby Scholars es un programa asociado con CHET, el plan de ahorros para la universidad 529 del estado de

A partir del 1 de julio del 2021, las reglas del programa se actualizaron debido a que expiró el financiamiento original para el programa Baby Scholars. Las nuevas reglas se indican a continuación:

Las familias que cumplan con los criterios de elegibilidad pueden recibir \$100 del programa, como se indica a

Se hará una contribución de \$100 en la cuenta CHET de un niño que tenga un año de edad o menos (o un niño dentro del primer año después de la adopción), con residencia en Connecticut.

Para aquellas cuentas que calificaron y recibieron la contribución inicial antes del 1 de julio del 2021, se podrán a disposición \$150 adicionales para los dueños de cuentas CHET que contribuyan por lo menos \$150 a la cuenta en el cuarto cumpleaños del niño o antes (o en el cuarto aniversario de la adopción del niño).

Tanto la primera como la segunda contribución se harán en una cuenta CHET de la que el niño es beneficiario. La contribución inicial de \$100 no contará para el requisito de \$150. Si la cuenta se abre con una cantidad superior a \$150 para la contribución inicial, se depositarán en la cuenta los \$250 completos. Ejemplos:

Situación 1: Una cuenta CHET para un nuevo bebé se abre en noviembre del 2020 con un depósito inicial de \$25. La primera contribución de \$100 de CHET Baby Scholar se depositará en la cuenta dentro de 60 días después de abrir la cuenta. El dueño de la cuenta hace contribuciones adicionales por un total de \$150 antes del mes de mayo del año siguiente. El aporte adicional de \$150 de CHET Baby Scholars se depositará en la cuenta dentro de

Situación 2: Una cuenta CHET para un nuevo bebé se abre en noviembre del 2020 con un depósito inicial de \$1,000. La contribución completa de \$250 de CHET Baby Scholar aparecerá en la cuenta dentro de 60 días

Tenga en cuenta que las contribuciones de CHET Baby Scholars dependen de las limitaciones de financiamiento que supervisa la Oficina del Tesorero del Estado y pueden ser reducidas o detenidas a discreción de la Oficina en cualquier momento y por cualquier razón.

## **Elegibilidad y cómo aplicar**

El niño debe ser beneficiario de una cuenta CHET. Para obtener información acerca de abrir una cuenta CHET o para cancelar su participación en el programa Baby Scholars, visite [www.aboutchet.com](http://www.aboutchet.com) o llame al 888-799-2438. Además, se aplican todas las reglas que se indican a continuación:

- El beneficiario debe haber nacido o haber sido adoptado legalmente a partir del 1 de enero del 2014, Y

- Se debe establecer una cuenta CHET para el niño (hay que abrir una cuenta nueva o ya debe existir una) antes de su primer cumpleaños (antes de las 11:59 pm) o, en caso de adopción, a más tardar un año después de la fecha de adopción legal del beneficiario (antes de las 11:59 pm). Y
- El beneficiario debe ser residente del estado de Connecticut en el momento en que se proporcione la

Nota: No se aplican restricciones por los ingresos familiares. Las familias de cualquier nivel de ingresos son

Un niño puede recibir contribuciones de Baby Scholars para una sola cuenta CHET y la cantidad máxima que puede recibir un niño bajo el programa es \$100. En el caso de que se abra más de una cuenta para el mismo beneficiario, las contribuciones de CHET Baby Scholar se concederán a la primera cuenta CHET abierta para el beneficiario. En el caso de que se reciban múltiples solicitudes de cuenta CHET en el mismo día para el mismo beneficiario, la contribución de CHET Baby Scholars se hará en la cuenta que se haya procesado y aprobado primero ese día. Las contribuciones se acreditarán a la cuenta CHET del beneficiario en dentro de los 60 días

### **Integridad del programa**

La aceptación de una contribución de CHET Baby Scholars es la autorización del titular de la cuenta para que la Oficina del Tesorero del Estado emprenda, a su discreción, una investigación con el fin de verificar que el titular de la cuenta cumple con los requisitos del programa. La Oficina del Tesorero del Estado se reserva el derecho de exigir en todo momento pruebas de elegibilidad para recibir una contribución de CHET Baby Scholars y puede conducir una investigación para determinar elegibilidad sin obtener el consentimiento adicional del propietario de la cuenta. En el caso de que una investigación posterior revele que la contribución de CHET Baby Scholars se obtuvo mediante falsedad o fraude, la Oficina del Tesorero del Estado se reserva el derecho de revocar la

Bajo ciertas circunstancias, una contribución de CHET Baby Scholars y las ganancias pueden perderse total o parcialmente. Estas circunstancias incluyen cuando un participante da información falsa en la solicitud de cuenta CHET o a través de la información proporcionada al centro de llamadas de CHET.

### **Acuerdo con las reglas oficiales**

Al participar en el programa CHET Baby Scholars y recibir contribuciones, los solicitantes deben estar total e incondicionalmente de acuerdo con estas reglas oficiales y aceptarlas.

### **Uso de información personal**

Cualquier información proporcionada al Patrocinador a través de la participación en el programa CHET Baby Scholars se utilizará únicamente de acuerdo con las reglas oficiales de CHET Baby Scholars, según se modifiquen cuando proceda, ubicadas en [www.aboutchet.com/babyscholars](http://www.aboutchet.com/babyscholars). La información proporcionada en la solicitud de la nueva cuenta CHET es información personal. La información personal proporcionada incluye el número del seguro social o el número de identificación del contribuyente, el nombre, la dirección y la fecha de nacimiento. La Oficina del Tesorero del Estado utilizará o revisará la información de acuerdo con la ley estatal a fin de determinar la elegibilidad para una contribución de CHET Baby Scholars. Los números del seguro social o los números de identificación del contribuyente son necesarios para verificar la identidad del dueño de la cuenta en el momento de abrir una cuenta de ahorros universitario CHET 529 y para luego recibir la contribución. Los

La información personal no puede ser revelada a terceros sin el consentimiento informado del dueño de la cuenta o el consentimiento de la persona a la que pertenece, a menos que lo exija la ley estatal o federal, o un

### **Consecuencias fiscales**

Se insta a los participantes en el programa de CHET Baby Scholars a que consulten con un asesor fiscal sobre las consecuencias fiscales de cualquier contribución recibida conforme al programa. Todas las contribuciones se otorgan "TAL CUAL" sin garantía de ningún tipo, ya sea explícita o implícita, incluidas, sin limitación, garantías de

### **Legislación aplicable, jurisdicción y resolución de conflictos**

El dueño de la cuenta acuerda que (a) todas y cada una de las disputas, reclamaciones y causas de acción derivadas de CHET Baby Scholars o estén relacionadas con este se resolverán y se presentarán exclusivamente ante los tribunales federales y estatales del estado de Connecticut. Algunas jurisdicciones no permiten las limitaciones o la exclusión de responsabilidad por daños incidentales o consecuentes. Por lo tanto, es posible que lo anterior no se aplique a todos los participantes. Todos los asuntos y las preguntas concernientes a la interpretación, la validez y la aplicabilidad de estas reglas oficiales, los derechos y las obligaciones de los participantes, o los derechos y las obligaciones del Patrocinador en relación con el programa CHET Baby Scholars se regirán y se interpretarán de acuerdo con las leyes del estado de Connecticut, sin dar efecto a ninguna elección de ley o normas sobre conflicto de leyes (ya sea del estado de Connecticut o de cualquier otra CHET Baby Scholars es un programa asociado con CHET, el plan de ahorros para la universidad 529 del estado de Connecticut con ventajas fiscales.

Fidelity Brokerage Services LLC, Member NYSE, SIPC 900 Salem Street, Smithfield, RI 02917  
1030762.1.0