

Ahorrar para la universidad

- ▶ Una manera inteligente y simple de ahorrar para el futuro de su hijo.

PRODUCTOS + SOLUCIONES



ScholarShare
College Savings Plan



La ventaja del Plan de ahorros para los estudios universitarios ScholarShare®

Hoy en día, cuando el costo de la universidad sube más rápido que la inflación, comenzar a ahorrar en un plan de ahorros para la universidad es más importante que nunca. La realidad es que, para 2024 el costo de una carrera de cuatro años en una universidad privada podría llegar a los \$330,000. Y los costos en una universidad pública podrían exceder los \$160,000! Aunque estos números pueden parecer aterradoras, no deje que le desanimen. Podría sorprenderse con la diferencia que puede lograr con sólo ahorrar regularmente.² Una **cuenta del Plan de ahorros para estudios universitarios ScholarShare®** puede ayudarle a aumentar sus ahorros, de manera que usted pueda estar preparado para la universidad cuando su hijo lo esté.



Para padres, abuelos, y cualquiera que desee que un ser querido reciba educación superior, una cuenta en el Plan ScholarShare puede ser la opción perfecta para ayudarle a ahorrar para la universidad.

Con el tiempo, invertir regularmente realmente suma.

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 podrían acumular casi \$26,000 en veinte años.

¡Y mire lo que podría acumular con \$300 mensuales!

Ejemplo hipotético



Este ejemplo hipotético ilustra el valor potencial de distintas inversiones mensuales regulares durante diferentes períodos de tiempo y presupone un rendimiento anual medio del 7%. **Este ejemplo hipotético no refleja una inversión real ni refleja ningún impuesto, la inflación, cargos ni gastos. Si se hubieran deducido impuestos, la inflación, cargos y gastos, la rentabilidad habría sido inferior.** El precio por unidad y el rendimiento variarán y otras inversiones pueden tener mejores o peores desempeños que los ilustrados en este ejemplo. Los planes de inversión periódica no garantizan la obtención de ganancias ni protegen contra pérdidas en los mercados en baja. Este ejemplo hipotético no tiene el propósito de predecir o proyectar el desempeño de la inversión.

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 diferidos sobre las ganancias potenciales.

Toda ganancia en su cuenta del Plan de ahorros ScholarShare crece con impuestos diferidos, lo cual significa que usted no paga impuestos sobre este dinero a medida que se incrementa.

Distribuciones libres de impuestos.

Cuando retira dinero para pagar gastos calificados de educación superior, no paga impuestos federales ni del estado de California.

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

Es flexible.

Usted no está limitado a las instituciones educativas ubicadas dentro del estado. Puede usar los fondos en casi todas las universidades e instituciones de educación superior acreditadas de todo el país, y en instituciones autorizadas de otros países, para pagar una amplia gama de gastos calificados.

Es fácil comenzar.

Si ahorra tan sólo \$15 al mes, puede poner su cuenta en el Plan ScholarShare en acción. Las aportaciones pueden realizarse automáticamente desde su cuenta bancaria, su cuenta Fidelity Account® o mediante un depósito directo de su cheque de salario (si el plan es ofrecido a través de la empresa en la que trabaja).

Opciones de inversión sencillas.

Puede dejar las decisiones de inversión en manos de Fidelity, seleccionando una «estrategia basada en la edad», mediante la cual se invierten sus ahorros en una «cartera» que se base en la edad del beneficiario. O, si lo prefiere, puede seleccionar una «estrategia personalizada», escogiendo su(s) propia(s) «cartera(s)».

Ventajas adicionales:

- Carteras compuestas por fondos mutuos de Fidelity, administrados por profesionales.
- No hay cargo de cuenta anual.
- No hay restricciones con respecto a los ingresos.
- Límites de aportación altos.
- Si un hijo no usa el dinero, usted puede cambiar el beneficiario y designar a un familiar del beneficiario original que reúna los requisitos establecidos.³
- La tarjeta 529 College Rewards® American Express®⁴ de Fidelity Investments le permite ganar un 1.5% sobre todas las compras minoristas autorizadas. Hay disponibles otras ofertas y descuentos en las compras.

Para abrir hoy mismo una **cuenta del Plan de ahorros** para estudios universitarios **ScholarShare**, conéctese a www.ScholarShare.com y llene su solicitud en Internet.

Para obtener más información o solicitar un paquete de inscripción, visite www.ScholarShare.com o llame al 1-800-544-5248.

Si desea obtener más información, visite uno de nuestros centros locales para inversionistas. Simplemente, visite Fidelity.com y busque la ubicación más cercana a usted.



ScholarShare
College Savings Plan



El Plan de ahorros para estudios universitarios ScholarShare es un Plan 529 patrocinado por la ScholarShare Investment Board, una agencia del estado de California administrada por Fidelity Investments.

¹ The College Board, *Trends in College Pricing, 2005* (Tendencias de precios en la educación universitaria, año 2005). Supone que el costo medio anual de una carrera de cuatro años en una universidad privada es de \$31,916, y que el de una carrera de cuatro años en una universidad pública es de \$16,721. Las estimaciones suponen que el costo de la universidad está aumentando en un 5% cada año.

² Los planes de inversión periódica no garantizan la obtención de ganancias ni protegen contra pérdidas en los mercados en baja.

³ Vea el paquete informativo para obtener detalles sobre cambio de beneficiarios.

⁴ Para obtener información sobre tasas, cargos y otros costos, así como para conocer más sobre los beneficios del programa con la tarjeta 529 College Rewards American Express de Fidelity Investments, por favor, remítase a la solicitud de tarjeta de crédito por Internet, en Fidelity.com, o llame al número telefónico gratuito de FIA Card Services, al 1-800-551-0839 (los usuarios con problemas auditivos deben llamar al número TTY 1-866-247-3249). Este programa de tarjeta de crédito es emitido y administrado por FIA Card Services, N.A., la cual no es una empresa afiliada de Fidelity Investments. American Express es una marca de servicio de American Express, registrada en el ámbito federal, y es utilizada por el emisor de conformidad con la licencia correspondiente.

Si usted o el beneficiario designado no son residentes de California, quizás debería considerar, antes de invertir, si su estado o el estado del beneficiario ofrecen a sus residentes un plan con ventajas tributarias alternativas u otros beneficios.

Las unidades de las carteras son valores municipales y pueden estar sujetas a las fluctuaciones y volatilidad del mercado.

Ni el capital depositado ni el rendimiento de la inversión están garantizados por el estado de California, ScholarShare Investment Board, Fidelity Investments ni ninguna afiliada de los mismos, así como tampoco por el gobierno federal ni por ninguna agencia del mismo.

Antes de invertir, por favor, analice detenidamente los objetivos, riesgos, cargos y gastos de inversión de los planes 529. Si desea recibir esta u otra información sobre cualquier plan 529 de ahorros para la universidad administrado por Fidelity, llame o escriba a Fidelity y solicite un paquete informativo en español gratuito o consulte la información en Internet. Lea esta información detenidamente antes de invertir o enviar dinero.