529 Conceptos Básicos

¿Qué es un Plan 529?

CollegeInvest 529 es una cuenta de ahorro educativa diseñada para ayudar a los residentes de Colorado a ahorrar y pagar la educación superior, incluidas las escuelas de oficios, las escuelas de tecnología y los programas de aprendizaje. Las contribuciones son elegibles para una deducción de impuestos estatales y los ahorros crecen libres de impuestos si se usan para gastos específicos como matrícula, alojamiento y comida, computadoras portátiles, etc.

CollegeInvest®
EMPLOYER PROGRAM

ALGUNOS BENEFICIOS CLAVE

BENEFICIOS FISCALES

Las contribuciones se pueden deducir de su declaración de impuestos estatales sobre la renta.* Las ganancias crecen libres de impuestos federales y estatales.

FLEXIBILIDAD

Los beneficiarios y las inversiones se pueden cambiar fácilmente. No hay restricciones de edad o ingresos y los fondos nunca caducan.

CONTROL DEL PROPIETARIO

El propietario de la cuenta controla la cuenta, incluidas las inversiones, los beneficiarios y los retiros.

FÁCIL DE EMPEZAR

Abra una cuenta con tan solo $25. No hay un cronograma de contribuciones continuo ni mínimos requeridos. Se encuentran disponibles opciones de contribuciones automáticas/depósito directo.

**$25,400 por contribuyente, por beneficiario para los contribuyentes solteros de Colorado, o $38,100 por declaración de impuestos, por beneficiario para los declarantes de impuestos conjuntos de Colorado para 2025.*

¿QUIÉN TÍPICAMENTE ABRE UNA CUENTA?

Padres

Los que están ahorrando para un niño.

Abuelos

Aquellos que reconocen el alto costo de la educación y establecen cuentas para sus nietos.

Estudiantes adultos

Cualquier persona que busque educación superior o capacitación adicional para una transición profesional.

Todos los demás

Tías, tíos, amigos, literalmente cualquiera puede abrir una cuenta de ahorros 529.

¿QUÉ PUEDE PAGAR UN 529?

- Matrícula, incluido el costo de los programas de aprendizaje
- Libros, suministros, tarifas requeridas
- Alojamiento y comida (dentro y fuera del alojamiento), planes de alimentación
- Computadoras de escritorio, portátiles o tabletas y equipos informáticos
- Software educativo
- Acceso a internet

Para uso de los Estudiantes; se aplican algunas restricciones.

LLAME: 800-448-2424 | VISITA: collegeinvest.org | CORREO ELECTRÓNICO: general@collegeinvest.org

¿DÓNDE SE PUEDEN UTILIZAR LOS FONDOS?

Los fondos se pueden utilizar para pagar la educación en cualquier parte del país, así como muchos programas de estudios en el extranjero. Todas las escuelas o programas que ofrecen ayuda estudiantil a través del Departamento de Educación de EE. UU. son elegibles e incluyen:

- Programas de aprendizaje
- Escuelas vocacionales y comerciales
- Colegios comunitarios
- Colegios y universidades públicos y privados de cuatro años
- Programas de postgrado

NUESTROS CUATRO PLANES

CollegeInvest ofrece cuatro planes de ahorro diferentes diseñados para adaptarse a diversas preferencias de inversión y tolerancias de riesgo, lo que garantiza que haya una opción para casi cada tipo de ahorrador.

DIRECT PORTFOLIO

Vanguard ascensus

Nuestro plan más popular con una amplia gama de inversiones que se adaptan a sus preferencias de riesgo.

STABLE VALUE PLUS

Nationwide is on your side

Protege su capital y garantiza una tasa de rendimiento anual.

SMART CHOICE

1-TBANK

Cuenta de ahorro asegurado por la FDIC.

SCHOLARS CHOICE

nuveen TIAA

Ofrece una gama completa de opciones de inversión para quienes trabajan con un profesional financiero.

EL PODER DEL INTERÉS COMPUESTO

Ya sea que comience con $50 o $500 por mes, cuanto más invierta, más se beneficiará de los rendimientos compuestos, convirtiendo sus ahorros disciplinados en un importante fondo educativo.

	5 YEARS	10 YEARS	15 YEARS	18 YEARS
$50	$6,623	$11,914	$18,704	$23,670
$100	$10,037	$19,710	$32,125	$41,203
$250	$20,281	$43,100	$72,385	$93,802
$500	$37,353	$82,082	$139,486	$181,466

Este ejemplo hipotético ilustra el potencial de ahorro con una inversión inicial de $2500 y contribuciones mensuales con un rendimiento anual del 5%.

¿QUIÉN ES COLLEGEINVEST?

CollegeInvest es el programa de ahorro 529 oficial de Colorado, que ofrece una deducción de impuestos estatales por las contribuciones de los residentes de Colorado.* Estamos dedicados a ayudar a las familias a comprender, planificar y ahorrar para los gastos de educación superior.

CollegeInvest es una división sin fines de lucro del Departamento de Educación Superior de Colorado. Somos una empresa estatal autosuficiente y no recibimos ninguna financiación de los contribuyentes.

PROGRAMA FIRST STEP

Este programa ofrece un regalo de $118 por cada niño nacido o adoptado en Colorado en 2020 o después. Además, igualaremos las contribuciones futuras dólar por dólar, hasta $500 por año durante los próximos cinco años. Visite collegeinvest.org/first-step/ para obtener más información y presentar su solicitud.

Para comprender el programa 529 de CollegeInvest, incluidos sus objetivos, riesgos, costos y más, lea las Declaraciones de divulgación del plan (PDS) en collegeinvest.org antes de invertir. Además, verifique si su estado de origen ofrece impuestos estatales u otros beneficios como ayuda financiera, fondos para becas y protección a los acreedores por invertir en su plan. Las inversiones no están aseguradas por CollegeInvest, el Estado de Colorado ni ninguna agencia, y pueden perder valor. Este material puede quedar obsoleto debido a cambios legislativos, regulatorios o nuevos desarrollos. Derechos de autor ©2025