

## INICIE ANTES PARA LLEGAR A LA RECOMPENSA FINAL

Nunca es demasiado temprano o demasiado tarde para ahorrar para la educación, y las cuentas PA 529 pueden afectar a los niños de cualquier edad.

Ahorre para futuros gastos educativos a fin de preparar a su hijo para el éxito futuro.

Use sus ahorros para una variedad de gastos de educación en muchos colegios y universidades, así como en escuelas profesionales, vocacionales, técnicas y ciertos programas de aprendizaje.



Para obtener respuestas a las preguntas más frecuentes, visite [pa529.com](https://pa529.com).

Conéctese con nuestro equipo y aprenda más: [pa529.com](https://pa529.com)

[pa529.com](https://pa529.com)

800-440-4000

[pa529@patreasury.gov](mailto:pa529@patreasury.gov)



Stacy Garrity  
Tesorera de Pensilvania

*El Programa de Ahorro Universitario y Profesional 529 de Pensilvania ofrece dos planes 529: el Plan de Ahorro Garantizado (GSP) PA 529 y el Plan de Inversión (IP) PA 529, y patrocina Keystone Scholars, un programa de Cuenta de Ahorros para Niños. La garantía del Plan de Ahorro Garantizado PA 529 es responsabilidad del Fondo GSP, no del Estado de Pensilvania ni de ninguna agencia estatal. Antes de invertir en cualquiera de los planes, lea atentamente la declaración de divulgación del plan (disponible en [pa529.com](https://pa529.com) o llamando al 800-440-4000) para recibir más información sobre ese plan, incluidos los objetivos de inversión, los riesgos, las tarifas y las implicaciones fiscales. Antes de invertir, considere si su estado de origen o el del beneficiario ofrece alguna prestación fiscal estatal u otros beneficios estatales, como ayuda financiera, fondos de becas y protección de los acreedores que solo estén disponibles para inversiones en el programa de matrícula calificada de ese estado.*

V11.2024

PA529



COMIENZO TEMPRANO.

FINAL INSPIRADOR.

# AHORRE HOY PARA LOS LÍDERES DEL MAÑANA

Prepare a su futuro plomero, maestro de preescolar, profesor o médico.

Use los planes PA 529 para ahorrar y pagar:

- Escuelas vocacionales y técnicas
- Ciertos programas de aprendizaje
- Escuelas K-12 (matrícula de hasta \$10,000 por año)
- Universidades de dos y cuatro años

## BENEFICIOS DEL PLAN PA 529

- ✓ Cada dólar ahorrado hoy significa menos que tener que pedir prestado mañana.
- ✓ Obtenga una deducción de impuestos del estado de Pensilvania. Los contribuyentes de Pensilvania pueden deducir las contribuciones de PA 529 de sus ingresos imponibles de Pensilvania hasta \$19,000 por año, por beneficiario.<sup>1</sup>
- ✓ Crecimiento con impuestos diferidos federales y estatales y retiros libres de impuestos para gastos calificados.
- ✓ Excluido de los cálculos de ayuda financiera de PA y del impuesto a la herencia de PA.
- ✓ Sin mínimo para abrir y contribuciones tan bajas como \$1.



## PA 529 OFRECE DOS PLANES PARA AYUDARLE A AHORRAR PARA LA EDUCACIÓN



### Plan de Ahorro Garantizado (GSP) PA 529

Ahorre para la educación del mañana al precio de hoy.

- ✓ El titular de la cuenta o el beneficiario debe ser residente de Pensilvania.
- ✓ Realice aportes de acuerdo al tipo de escuela o nivel de matrícula seleccionado. La Tesorería de PA administra las inversiones del fondo GSP.
- ✓ Los ahorros crecen en función del aumento del costo de la matrícula universitaria. Si ahorra lo suficiente para un semestre en una escuela estatal hoy, tendrá suficiente para cubrir un semestre en ese tipo de escuela en el futuro, sin importar cuánto suba de precio la matrícula.
- ✓ El dinero se puede retirar en cualquier momento y por cualquier motivo. Cuando no se use para gastos calificados, recupere al menos lo que se depositó menos cualquier cargo.<sup>2</sup>



### Plan de inversión (IP) PA 529

Personalice las opciones de inversión para lograr sus objetivos de ahorro.

- ✓ Sin requisitos de residencia en Pensilvania.
- ✓ Elija opciones de inversión de Vanguard que van desde conservadoras hasta agresivas, además de carteras con fecha de inscripción objetivo.
- ✓ Los rendimientos se basan en el rendimiento de las opciones de inversión seleccionadas y el saldo de la cuenta puede ser mayor o menor que el invertido originalmente.
- ✓ El dinero se puede retirar en cualquier momento y por cualquier motivo. Cuando no se utilice para gastos calificados, obtenga el valor de su cuenta actual al momento, que puede ser mayor o menor de lo que se contribuyó.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Deduzca las contribuciones de PA 529 hasta \$19,000 por año, por beneficiario, en sus impuestos sobre la renta de Pensilvania, o hasta \$38,000 por año, por beneficiario para parejas casadas, siempre que cada cónyuge tenga un ingreso de al menos \$19,000.

<sup>2</sup> La parte de las ganancias de un retiro que no se utiliza para pagar gastos calificados puede estar sujeta al impuesto federal sobre la renta y a una sanción fiscal federal del 10 %; el retiro completo puede estar sujeto a impuestos sobre la renta estatales y locales.