

 **ideal** IDAHO COLLEGE  
SAVINGS PROGRAM



Jennifer, Declan, Jeff, Celia

**Tome una decisión IDEal  
para su hijo**

## ¿Sabía que...?

- Puede cambiar su beneficiario en cualquier momento.
- Un beneficiario puede tener cualquier edad; los adultos pueden configurar una cuenta para su propio curso de capacitación, certificación vocacional, o estudios avanzados en cualquier escuela que sea elegible.<sup>7</sup>
- Puede cambiar su asignación de inversión futura en cualquier momento.
- Su beneficiario puede asistir a cualquier escuela que sea elegible o en el país - no solo en Idaho.

<sup>7</sup> Las escuelas elegibles en general incluyen todas las instituciones terciarias que participan en Ayuda Federal para Estudiantes.

**¡Inscríbase hoy!**  
**Llame al 866-433-2533**  
**o visite [idsaves.org/529](https://idsaves.org/529)**



Calvin, Nick

## Ugift® – Regale Ahorros para la Universidad

Invite a sus familiares y amigos a contribuir a su ahorro celebrando feriados, cumpleaños, graduaciones y otros momentos importantes con el regalo de ahorros para la universidad. Un proceso fácil de tres pasos en Internet le permite crear y enviar invitaciones. Los aportes que se envían se transfieren a su cuenta IDeal.

Aproveche Ugift al inscribirse hoy en IDeal en [idsaves.org](https://idsaves.org).



## Upromise®

Upromise de Sallie Mae está diseñado para ayudar a familias a ahorrar aún más para la universidad. Inscríbase gratuitamente y puede ganar dinero en efectivo para la universidad de compras diarias elegibles cuando compre por Internet, salga a comer y mucho más. Y, el dinero adicional de su cuenta Upromise puede acumularse con el tiempo cuando se transfiere automáticamente a su cuenta IDeal periódicamente.<sup>8</sup>



Para obtener más información visite [upromise.com/ideal](https://upromise.com/ideal)

<sup>8</sup> Upromise es un servicio opcional que ofrece Upromise, Inc., es independiente de IDeal, y no está afiliado al Estado de Idaho. Se aplican condiciones y términos específicos. Las empresas que participan, los niveles de aporte y las condiciones están sujetas a cambios sin aviso previo. Las transferencias están sujetas a un mínimo de \$25.



Calvin, Robin



## Esta es una oportunidad IDEal para marcar una diferencia en el futuro de su hijo.

Sea un bebé que llega a la casa por primera vez, un niño de jardín de infancia que sonríe el primer día de escuela, o un graduado de preparatoria que cruza el escenario para darle la mano al director, todos los niños merecen un futuro lleno de posibilidades. Con IDEal - Programa de Idaho de Ahorros para la Universidad, puede empezar a ahorrar ahora para ayudar al niño que usted quiere apoyar a tener el futuro que merece.



### IDEal ofrece los siguientes beneficios para ayudarle a ahorrar:

- **Empiece con el mínimo de \$25.** Abra una cuenta IDEal con el mínimo de \$25 (\$15 por período de pago a través de la deducción de nómina, si lo ofrece su empleador). Puede hacer aportes adicionales de \$25 o más en su cuenta cuando guste.<sup>1</sup>
- **Ahorre en impuestos.** Su cuenta crece con impuestos diferidos, y los retiros utilizados para gastos educativos que califican son libres de impuestos.<sup>2</sup> También puede recibir una deducción al impuesto sobre la renta del estado de Idaho de hasta \$4,000 por año (\$8,000 si está casado/a, al presentar la declaración conjunta).<sup>3</sup>
- **Administre su cuenta con facilidad.** Tiene acceso a sus cuentas en cualquier momento con nuestros servicios por Internet.
- **Escoja entre una variedad de inversiones.** Puede crear una asignación de inversión que coincida con sus metas y su nivel de comodidad ante el riesgo.
- **Utilice los activos en las escuelas de todo el país.** Puede aplicar sus activos de IDEal en cualquier colegio universitario, universidad, escuela vocacional o institución de educación superior elegibles; no sólo escuelas en Idaho.
- **Invite a familiares y amigos a ayudar.** Ugiff® — Regale Ahorros para la Universidad le permite invitar a las personas especiales de su vida a celebrar con un aporte a su cuenta IDEal.
- **Ahorre todavía más.** Upromise® puede ayudarle a obtener ahorros universitarios de sus compras diarias elegibles.

<sup>1</sup> Un plan de inversión regular no puede asegurar una ganancia ni proteger contra una pérdida en un mercado en declive.  
<sup>2</sup> Las ganancias sobre los retiros no calificados están sujetos a un impuesto sobre la renta federal y pueden estar sujetos a un impuesto de sanción federal de 10 %, así como también impuestos sobre la renta estatal y locales. La disponibilidad de beneficios impositivos y de otro tipo puede depender de cumplir otros requisitos.  
<sup>3</sup> Usted deberá incluir el monto total de una distribución no calificada en su ingreso sujeto a impuestos de Idaho. Usted deberá incluir el monto de una transferencia al plan 529 de otro estado en su ingreso sujeto a impuestos de Idaho hasta el monto de sus aportes totales a su cuenta IDEal en los doce (12) meses previos a la fecha de la reinversión.  
<sup>4</sup> Pew Research Center, 6 Key Findings about Going to College, 2014.

### ¿Qué son los planes 529 de ahorros para la universidad?

Los planes 529 de ahorros para la universidad son programas patrocinados por el estado que le ayudan ahorrar para la colegiatura universitaria, ciertos costos de alojamiento, libros, suministros y otros gastos de educación superior calificados.

### ¿Cómo funciona IDEal?

Cuando se inscribe en IDEal, elige invertir en una o más de diez opciones de inversión basadas en sus preferencias de inversión y su tolerancia a los riesgos. El Plan ofrece tres opciones: Opciones Basadas en la Edad y Carteras de Asignación de Activos Fijos, administradas por The Vanguard Group, un líder en inversiones de bajo costo y una de las empresas de administración de inversiones más grandes del mundo, y el "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorros), que está asegurada por la FDIC. <sup>5</sup> El "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorros) está administrada por el Sallie Mae Bank.

Todos los aportes hechos a su cuenta aumentan con impuestos diferidos. Cuando es momento de pagar sus gastos de educación superior calificados, las distribuciones son libres de impuestos federales<sup>2</sup> y del estado de Idaho.

Cualquiera puede abrir y aportar a una cuenta en nombre de un futuro estudiante. El titular de la cuenta conserva el control de la cuenta.

**Un título universitario sigue siendo redituable.**  
 Los graduados universitarios ganan, en promedio, casi \$1 millón más en sus vidas que los que tienen un título de preparatoria.<sup>4</sup>

<sup>5</sup> El "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorros) invierte todos sus activos en la Cuenta de Ahorros de Alto Rendimiento Sallie Mae High-Yield Savings Account, (HYSA, sigla en inglés para cuenta de Ahorros de Alto Rendimiento, en español). La HYSA se conserva en una cuenta de ahorro global asegurada por la Federal Deposit Insurance Corporation ("FDIC"), que se conserva en fideicomiso por la Junta del Programa de Idaho de Ahorros para la Universidad (la "Junta") en el Sallie Mae Bank. Los aportes y las ganancias de las inversiones en el "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorros) están asegurados por la FDIC mediante un traspaso a cada titular de cuenta de hasta \$250,000, el monto máximo fijado por la ley federal. El monto del seguro de la FDIC brindado a un titular de cuenta está basado en el total del (a) valor de la inversión del titular de cuenta en el "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorro); y (b) el valor de todas las otras cuentas que tenga el titular de cuenta en el Sallie Mae Bank, según lo determine el Sallie Mae Bank y las regulaciones de la FDIC. Excepto por el "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorros), las inversiones en IDEal (el Programa de Idaho de Ahorros para la Universidad) no están aseguradas por la FDIC. Invertir es fácil.

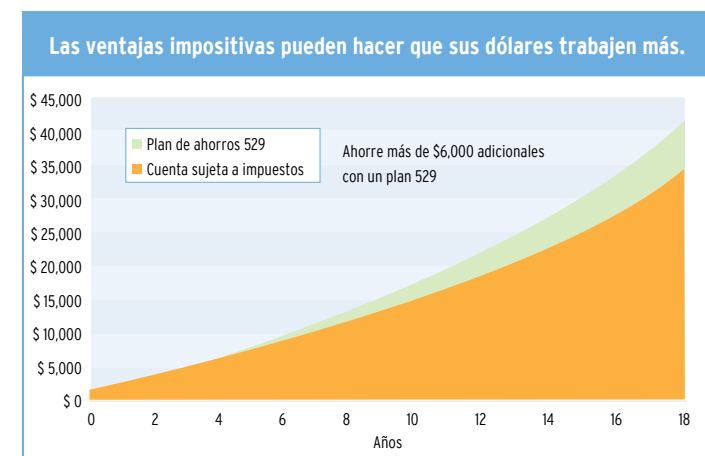
### ¿Cuáles son los gastos asociados con IDEal?

IDEal no tiene comisiones, cuotas, ni cargos de venta. La cuota anual total basada en los activos es de 0.51 % (\$5.10 por cada \$1,000 invertidos), y hay una cuota anual de cuenta de \$20 si ni el titular de la cuenta ni el beneficiario son residentes de Idaho.

### ¿Por qué invertir en un plan 529?

Nombrados por el Artículo 529 del Código de Impuestos Internos, los planes 529 fueron diseñados específicamente para ayudar a las familias a ahorrar para la universidad. Debido a que permiten que sus ahorros aumenten con los impuestos diferidos y a que los retiros utilizados para gastos educativos que califican son libres de impuestos,<sup>2</sup> su dinero tiene el potencial de estirarse más de lo que lo haría con un método de ahorro que no ofrece estas mismas ventajas impositivas.

El ejemplo hipotético a continuación ejemplifica el poder del ahorro libre de impuestos con un plan 529. En ambos casos, comienza con una inversión inicial de \$2,500 y sigue con aportes mensuales de \$100. Luego de 18 años, la cuenta libre de impuestos vale más.<sup>6</sup>



<sup>6</sup> Suposiciones: inversión inicial de \$2,500 con inversiones mensuales subsiguientes de \$100 durante un período de 18 años; tasa anual de retorno sobre la inversión de 5 % y sin retiro de fondos durante el período especificado; el contribuyente se encuentra en la categoría de impuesto federal sobre la renta del 30 % para todas las opciones en el momento de los aportes. Esto es hipotético y sólo para fines de ejemplo. No refleja una inversión real en ningún plan 529 particular ni ningún impuesto o sanción pagadero/adeudado sobre una distribución no calificada. Un plan de inversión regular no puede asegurar una ganancia ni proteger contra una pérdida en un mercado en declive.



IDEal – Programa de Idaho de Ahorros para la Universidad  
P.O. Box 219944  
Kansas City, MO 64121-9944

866-433-2533  
clientservice@idsaves.org  
www.idsaves.org

*Para obtener más información sobre el Programa de Idaho de Ahorros para la Universidad (IDEal), llame al 866-433-2533 o visite [www.idsaves.org](http://www.idsaves.org) para obtener una Declaración de Divulgación. La Declaración de Divulgación habla de los objetivos de inversión, riesgos, cargos, gastos y otra información importante. Puesto que invertir en IDEal es una decisión importante para usted y para su familia, debe leer y considerar la Declaración de Divulgación detenidamente antes de invertir. Ascensus Broker Dealer Services, Inc. (ABD, por su sigla en inglés) es Distribuidora de IDEal.*

*Si usted no es contribuyente de Idaho, considere antes de invertir si su estado o el estado donde vive el beneficiario ofrecen algún beneficio fiscal estatal u otros beneficios que sólo estén disponibles para las inversiones en un programa de educación calificado de dicho estado.*

IDEal es administrado por la Junta del Programa de Idaho de Ahorros para la Universidad (la Junta). ABD, el administrador del programa y sus afiliados, tienen responsabilidad general de las operaciones diarias, inclusive el asesoramiento de inversiones y el control de registros y los servicios administrativos. The Vanguard Group, Inc. (Vanguard) actúa como Administrador de Inversión de IDEal. Sallie Mae Bank actúa como Administrador del "Savings Portfolio" (de la Cartera de Ahorros) para IDEal. Las carteras de IDEal invierten ya sea: (i) fondos comunes ofrecidos o administrados por Vanguard; o (ii) una cuenta de ahorro global asegurada por la FDIC (sigla en inglés para la Corporación Federal de Seguro de Depósitos, en español) puesta en fideicomiso por la Junta en el Sallie Mae Bank. Excepto por el "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorros), las inversiones en IDEal no están aseguradas por la FDIC. Las unidades de las Carteras son títulos municipales y el valor de las unidades varía según las condiciones del mercado.

Los retornos sobre la inversión varían según el rendimiento de las Carteras que usted escoja. Excepto en la medida del seguro de la FDIC disponible para el "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorros), podría perder todo o una porción de su dinero al invertir en IDEal, dependiendo de las condiciones del mercado. Los titulares de la cuenta asumen todos los riesgos de inversión así como también la responsabilidad de las consecuencias fiscales federales y estatales.

Ugift® es una marca de servicio registrada de ABD.

**No asegurados por la FDIC (excepto el "Savings Portfolio" (la Cartera de Ahorros)). No hay Garantía Bancaria, Estatal ni Federal. Puede Perder el Valor.**