SCHOLAR'S EDGE 529

¿Por qué invertir en un Plan 529?

Investment management by:

Principal

¿POR QUÉ INVERTIR EN UN PLAN 529?

Uno de los retos a los que se enfrentan las familias es el costo de la educación superior. Un Plan 529 es una de las mejores maneras de ahorrar para la educación e invertir hoy puede significar más dinero ahorrado para el futuro.

¿POR QUÉ SCHOLAR'S EDGE?

Scholar's Edge ayuda a hacer realidad un mañana más prometedor a través de opciones más inteligentes para el ahorro en educación. Con el respaldo del sólido legado de Principal para el desarrollo de soluciones de inversión, Scholar's Edge ofrece a los inversores un diseño de programa e innovación líderes en la industria. Combina las ventajas de un Plan de ahorro 529 de impuestos diferidos con las principales características que espera de Principal:

- **Flexibilidad** : la inversión mínima es de $1, con una inversión máxima de $500 000 por beneficiario.
- **Equipos expertos** : varias unidades de negocio de Principal respaldan el Plan 529 de Scholar's Edge.
- **Construcción de carteras de valores de calidad institucional** : nuestras carteras de valores equilibran los riesgos y beneficios con la eficiencia de los costos para ayudarle a satisfacer sus necesidades de ahorro en educación.

ELIJA ENTRE TRES TIPOS DE CARTERAS DE VALORES:

Nuestros gerentes de inversión experimentados analizan las previsiones de rentabilidad, los supuestos de riesgo, las tasas de crecimiento de la matrícula, los saldos promedio de las cuentas, la tolerancia al riesgo y las tasas de ahorro promedio a fin de crear nuestras carteras de valores, diseñadas para que ahorre pensando en los gastos en educación futuros. Le ofrecemos lo siguiente:

11

AÑOS DE CARTERAS DE VALORES PARA MATRICULACIÓN

Destinado a los beneficiarios que esperan matricularse en la universidad o en otros programas educativos calificados dentro del año objetivo de la cartera de valores. Busca el crecimiento del capital a largo plazo. Avanza hacia la preservación del capital a medida que se acerca el año de matriculación.

4

CARTERAS DE VALORES DE RIESGO OBJETIVO

Mantenga un nivel de riesgo y una asignación de activos definidos. Cuanto más conservador sea el objetivo de riesgo, más se centrará en la preservación del capital. Cuanto más alto sea el objetivo de riesgo, más se centrará en la revalorización del capital.

16

CARTERAS DE VALORES INDIVIDUALES

Elija entre una amplia variedad de opciones de inversión para crear su propio plan de inversión personalizado.

Las carteras de valores están disponibles en las clases de las unidades A, C y R, para satisfacer sus necesidades de riesgo y rentabilidad.

SCHOLAR'S EDGE 529

HAY MUCHAS MANERAS DE CONTRIBUIR

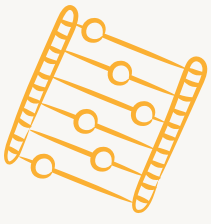
Puede contribuir de diversas maneras, lo que facilita que otros miembros de la familia apoyen su plan. Elija lo que más le convenga.

- **Ugift®**: sus amigos y familiares pueden utilizar el código de Ugift exclusivo de su cuenta para realizar contribuciones de regalo fácilmente y en cualquier momento. **Visite Ugift529.com para obtener más información.**
- **Depósito directo de nómina** : organice el ingreso regular de dinero en su cuenta a partir de su sueldo (si su empleador lo permite).
- **Upromise®** : vincule una tarjeta de débito o crédito a su cuenta 529. Cuando utilice la tarjeta en los restaurantes o tiendas participantes, se depositará un porcentaje del gasto elegible. Esos fondos pueden transferirse automáticamente a su Plan 529 de Scholar's Edge. **Visite Upromise.com para obtener más información.**

DONACIONES LIBRES DE IMPUESTOS

Puede reducir su carga fiscal y, al mismo tiempo, dar poder a la siguiente generación. Tiene la posibilidad de aportar las siguientes cantidades por beneficiario, exentas del impuesto federal sobre las donaciones:

- $16 000 a título individual
- $32 000 en conjunto con su cónyuge
- $80 000 de contribución a precio alzado individual (repartido en 5 años).
- $160 000 de contribución a precio alzado en conjunto (repartido en 5 años)



VARIEDAD DE OPCIONES DE GASTO ELEGIBLES

Un Plan de ahorro 529 puede utilizarse para financiar universidades e instituciones de enseñanza superior (*colleges*) de cuatro años, facultades de formación profesional, instituciones educativas públicas (*community colleges*), algunas instituciones extranjeras y la matrícula de escuelas de preescolar hasta el 12.º grado. También puede usar su Plan de ahorro universitario 529 para **reembolsar hasta $10 000 en préstamos estudiantiles calificados** que adeude el estudiante o sus hermanos.

Los retiros calificados son para los gastos del beneficiario en una institución elegible. Los gastos elegibles para los beneficiarios que asistan al menos a media jornada incluyen, entre otros, la matrícula, las tarifas, los suministros, los libros, el equipo y el alojamiento y la comida.

CÓMO EMPEZAR

A fin de empezar a ahorrar con nosotros, póngase en contacto con su profesional financiero para abrir una cuenta. Una vez que abra una cuenta, podrá establecer contribuciones automáticas, compartir su cuenta con familiares y amigos y hacer un seguimiento de sus ahorros en línea. **Recuerde que nunca es demasiado pronto ni demasiado tarde para empezar a ahorrar.**

Para el uso exclusivo de profesionales de las finanzas. No se puede compartir con el público.

Scholar's® ("Scholar's Edge" o el "Plan") funciona como un programa calificado de matrículas que ofrece y patrocina la Junta de Fideicomiso de Educación de Nuevo México (la "Junta") y está disponible para todos los residentes de EE. UU. Ascensus College Savings Recordkeeping Services, LLC es el gestor del programa de Scholar's Edge y Principal Funds Distributor, Inc. es el distribuidor de Scholar's Edge. Principal Global Investors, LLC, ("PGI"), una empresa afiliada al Distribuidor y una empresa miembro de Principal Financial Group®, actúa como asesor de inversiones del Plan. Las responsabilidades de PGI incluyen proporcionar recomendaciones a la Junta para las Inversiones Subyacentes en las que invierten las Carteras de Valores de Scholar's Edge, supervisar y reequilibrar las asignaciones de activos para las Carteras de Valores del Año de Inscripción y de Riesgo Objetivo, y supervisar el cumplimiento de las Carteras de Valores con la Declaración de Política de Inversión de la Junta y la legislación aplicable. El Gerente del Programa no está afiliado a ninguna empresa miembro de Principal Financial Group.

La Corporación Federal de Seguros de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) ni ninguna otra agencia gubernamental asegura ni garantiza las cuentas en Scholar's Edge®. La FDIC no asegura ni garantiza los valores mantenidos en las cuentas del Plan y pueden perder valor. La Junta no tiene ninguna obligación legal de proporcionar apoyo financiero al Plan o a las cuentas del Plan, y usted no debe esperar que la Junta proporcione apoyo financiero al Plan en ningún momento. Los titulares de las cuentas no invierten ni tienen la propiedad ni otros derechos en relación con las inversiones subyacentes mantenidas por las opciones de inversión del Plan. Las inversiones subyacentes no son depósitos ni obligaciones de ningún banco, no tienen garantía de ningún banco, no tienen seguro de la FDIC ni de ningún otro organismo, y conllevan riesgos de inversión, incluida la posible pérdida del capital invertido.

Este material se proporciona únicamente con fines generales y educativos, y no pretende ofrecer asesoramiento jurídico, fiscal o de inversión, ni utilizarse para evitar las sanciones que puedan imponerse en virtud de las leyes fiscales federales y estatales de EE. UU. Póngase en contacto con su abogado u otro asesor en relación con su situación jurídica, de inversión o fiscal específica. Algunos estados ofrecen un tratamiento fiscal favorable a sus residentes solo si invierten en el plan del propio estado.

Los inversores deben considerar antes de invertir si su estado de origen o el de su beneficiario designado ofrece algún beneficio fiscal o de otro tipo que solo esté disponible para las inversiones en el programa de matrícula calificada de dicho estado, como ayuda financiera, fondos para becas y protección contra acreedores, y deben consultar a su asesor fiscal.

Antes de invertir en el Plan, los inversores deben considerar cuidadosamente los objetivos de inversión, los riesgos, los cargos y los gastos asociados a los valores de los fondos municipales del Plan. El Acuerdo de Participación y Descripción del Plan contiene esta y otra información sobre el Plan y se puede obtener mediante su asesor financiero, en scholarsedge529.com o mediante el teléfono 1-866-529-SAVE (1-866-529-7283). Los inversores deben leer detenidamente los presentes documentos antes de invertir.

Principal Funds Distributor, Inc. un miembro de FINRA, es el distribuidor de Scholar's Edge®; 620 Coolidge Dr., Suite 300 Folsom, CA 95630.

Valores y productos de asesoramiento ofrecidos a través de Principal Securities, Inc., 800-247-1737, miembro de SIPC o corredores/agentes independientes. Principal Funds Distributor, Inc. y Principal Securities son miembros de Principal Financial Group®, Des Moines, IA 50392.

Scholar's Edge® y el logotipo de Scholar's Edge® son marcas registradas de la Junta de Fideicomiso de Educación de Nuevo México utilizadas bajo licencia.

Responsable del manejo de la inversión:

Principal

MM12587 | 01/22 | 2007052