

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



Ahorrar para la universidad

# La importancia de comenzar temprano y ahorrar regularmente

Hoy más que nunca, la educación universitaria es una parte esencial en la preparación para una carrera profesional exitosa. Por ese motivo, cada vez más familias están luchando para hacer posible que sus hijos reciban educación universitaria. Sin embargo, dentro de 18 años, el costo de una carrera de cuatro años en una universidad privada podría costar \$425,000. Y los costos en una universidad pública podrían llegar a los \$208,000 o más.<sup>1</sup>

Aunque estos números parecen descomunales, puede sorprenderle la diferencia que puede lograr con sólo ahorrar regularmente.<sup>2</sup> Cuanto más ahorre y cuanto antes comience, mejor. Y cuando usted comienza con el Plan de Inversión para la Universidad de U.Fund patrocinado por la autoridad de la financiación educativa de Massachusetts (Massachusetts Educational Financing Authority [MEFA]), el plan 529 oficial del Estado de Massachusetts administrado por Fidelity Investments, usted puede estar mejor preparado para pagar la universidad cuando llegue el momento.



Para padres, abuelos y cualquiera que desee que un ser querido reciba educación superior, la pericia de la MEFA en la financiación de la educación universitaria y la experiencia de Fidelity en la administración financiera se combinan para hacer de una cuenta U.Fund una herramienta inteligente y poderosa.

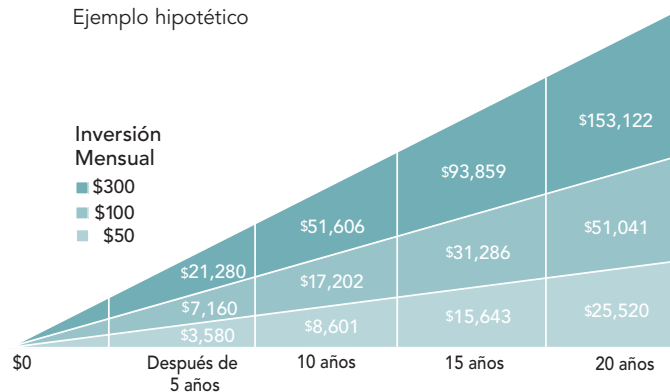
## Con el tiempo, invertir regularmente realmente puede sumar.

### 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%. Las aportaciones a una cuenta de un plan 529 deben realizarse con dólares posttributarios. **Esto no refleja una inversión real y no refleja ningún impuesto, honorario o gasto ni la inflación. Si lo hiciera, los resultados serían más bajos.** Los rendimientos variarán, y diferentes inversiones pueden tener un mejor o peor desempeño que el ilustrado en este ejemplo. Los planes de inversión periódica no garantizan la obtención de ganancias ni protegen contra pérdidas en los mercados en baja. La rentabilidad en el pasado no es garantía de los resultados futuros.

# La ventaja de U.Fund:

Fácil para empezar y flexible para usar. Es una forma inteligente de ahorrar para la universidad.



## Las ventajas tributarias pueden ayudarle a ahorrar más.

### Crecimiento con impuestos diferidos en toda ganancia.

Toda ganancia en su cuenta U.Fund crece con impuestos diferidos, lo cual significa que usted no paga impuestos sobre este dinero a medida que se acumula.

### Repartos libres de impuestos.

Cuando usted retira dinero para pagar gastos de educación superior que reúnen los requisitos, no paga impuestos sobre la renta ni federales ni del estado de Massachusetts.

## Disfrute de todos los beneficios de una Cuenta U.Fund.

### Es flexible.

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

### Es fácil comenzar.

Con tan sólo \$15 al mes, puede poner su cuenta U.Fund 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 su empleador).

### Una gama de opciones de inversión flexibles.

Usted 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 basa en la edad del beneficiario. La cartera está administrada profesionalmente para que cambie sus asignaciones con el paso del tiempo, volviéndose más conservadora a medida que su hijo se acerca a la edad de ir a la universidad. O, si lo prefiere, puede seleccionar una Estrategia Personalizada de entre una gama de tipos de inversión, que incluye opciones conservadoras.

### Ventajas adicionales:

- Las carteras están compuestas por fondos mutuos de Fidelity, administrados por profesionales.
- No hay honorarios anuales por mantenimiento de cuenta ni restricciones con respecto al ingreso.
- 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.<sup>3</sup>
- El activo tiene un impacto bajo en cuanto a los requisitos para obtener ayuda financiera.
- La Tarjeta 529 College Rewards® American Express® de Fidelity Investments le permite a usted ganar el 2% sobre todas las compras netas minoristas, que puede depositarse automáticamente en su cuenta del Plan 529 administrada por Fidelity.<sup>4</sup>

Si desea obtener más información o solicitar un paquete de inscripción, visite [Fidelity.com/ufund](https://www.fidelity.com/ufund) o llame al 800.544.2776.

Si desea obtener más información,  
visite un Centro local de Atención  
al Inversionista de Fidelity :

**Boston — Back Bay**

801 Boylston Street  
800-445-9448

**Boston — Congress Street**

155 Congress Street  
800-343-2140

**Braintree**

300 Granite Street  
800-356-2854

**Burlington**

44 Mall Road  
800-526-7172

**Cambridge**

238 Main Street  
800-273-0130

**Danvers**

200 Endicott Street  
800-418-6351

**Framingham**

405 Cochituate Road  
800-448-0570

**Shrewsbury**

551 Boston Turnpike, Suite 40  
800-521-3026



Massachusetts 529 Plan

El Plan de Inversión para la Universidad de U.Fund es un plan 529 patrocinado por la autoridad de la financiación educativa de Massachusetts (Massachusetts Educational Financing Authority [MEFA]), y es administrado por Fidelity Investments. La MEFA es una autoridad estatal sin fines de lucro que trabaja para hacer que la educación superior sea más accesible y económica, a través de programas de educación comunitarios, planes de ahorro para la universidad y opciones de financiamiento asequibles.

<sup>1</sup> Promedios nacionales provistos por The College Board, 2008. Las proyecciones se basan en la metodología del Planificador de Estudios Universitarios de Fidelity.

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

<sup>3</sup> Vea el Paquete Informativo para obtener detalles sobre cambio de beneficiarios.

<sup>4</sup> Para obtener información sobre tasas, honorarios 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 800-551-0839. Este programa de tarjeta de crédito es emitido y administrado por FIA Card Services, N.A., la cual no es una empresa afiliada a 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 Massachusetts, 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.**

**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 Ahorro para la Universidad administrado por Fidelity, llame o escriba a Fidelity para solicitar un Paquete Informativo gratuito, o véalo en Internet. Lea esta información detenidamente antes de invertir o enviar dinero.**