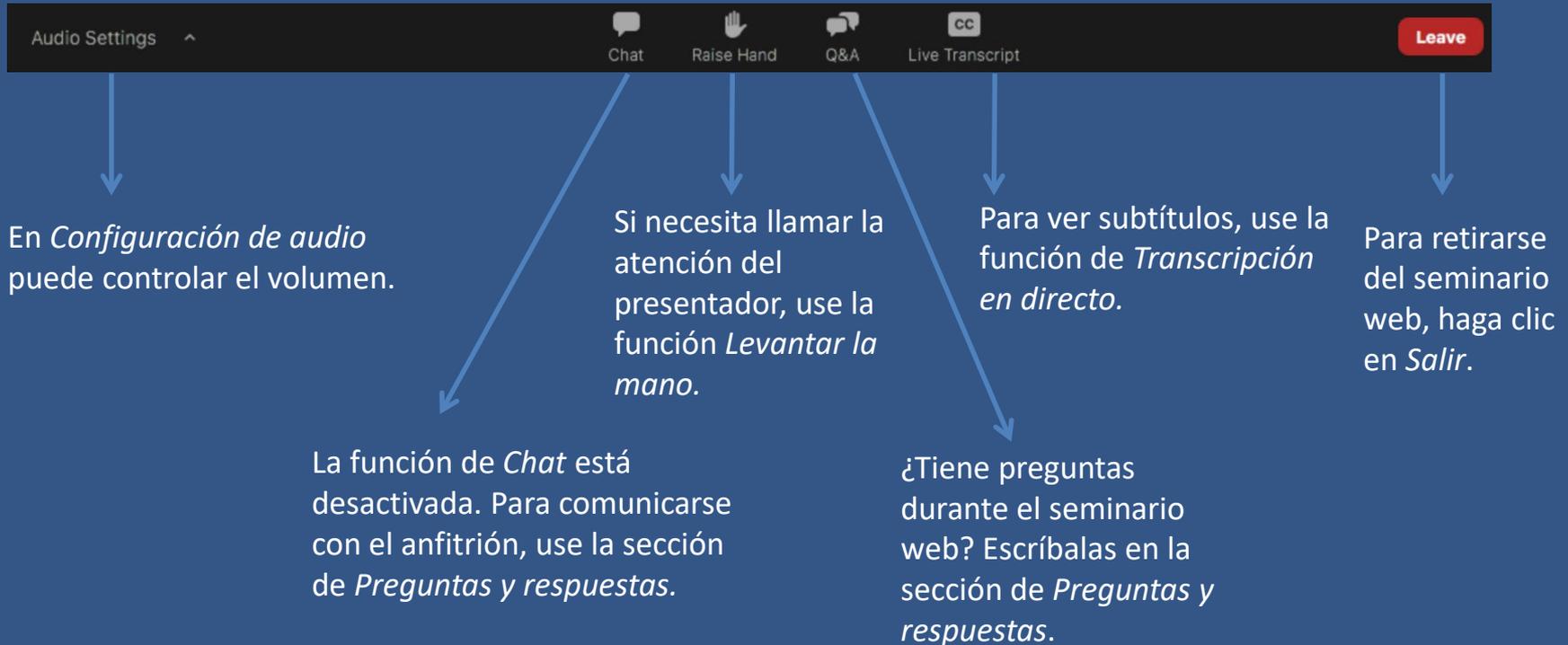


mefa[®]

Cómo ahorrar para la universidad

Cómo participar en este seminario web



Acerca de MEFA



mefa[®]

Autoridad estatal sin fines de lucro creada en 1982 para ayudar a las familias a planificar, ahorrar y pagar los costos de la universidad

Temario



¿Por qué ahorrar?



En Massachusetts hay dos opciones de ahorro.



Estrategias de ahorro



¿Cómo pagan las familias la educación postsecundaria?

¿Por qué ahorrar?



Mitos comunes sobre el ahorro para la universidad

“Si ahorro, recibiré menos asistencia financiera”.

Realidad: al decidir la elegibilidad para la asistencia financiera, el factor principal es los ingresos, no los ahorros. Cuando llegue el momento de pagar la universidad, sus ahorros le ayudarán.

“Si no puedo ahorrar todo el costo de la universidad, no vale la pena que ahorre”.

Realidad: sea cual sea la cantidad que ahorre para la universidad, esto le ayudará. Aun si ahorra una cantidad pequeña, con el tiempo eso suma y le ayudará a cubrir gastos como los libros.

Sus ahorros para la universidad le ayudarán.

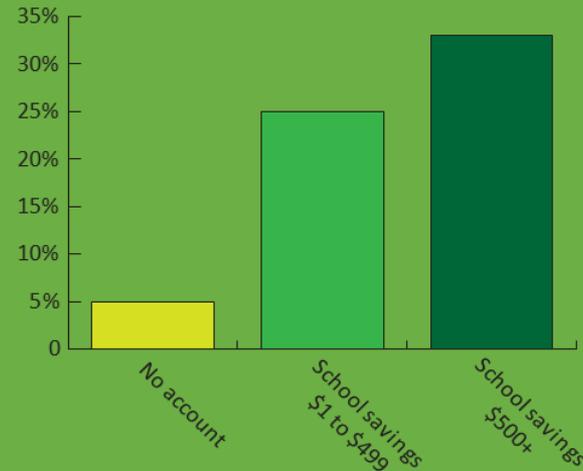
- Le ofrecen más opciones educativas
 - Diferentes tipos de universidades
 - Programas especiales, como estudiar en el extranjero
- Reducen o eliminan la necesidad de pedir préstamos.
- Permiten que el estudiante trabaje menos y estudie más.
- Tienen un impacto mínimo en la elegibilidad para la asistencia financiera.



Beneficios de los planes 529

- Aumentan la asistencia y los niveles de graduación.
- Benefician a personas con cualquier nivel de ingresos.
- Motivan a su hija o hijo.

Figure 1. LMI children who graduate from college by savings amount



*Fuente de la imagen: Resumen de la investigación de Washington University en el St. Louis George Warren Brown School of Social Work
Marzo de 2013, Elliot, William, Hyun a-Song, Ilung Nam

**En Massachusetts hay
dos opciones de
ahorro.**



Plan de inversión para la universidad U.Fund 529

Cómo funciona el U.Fund:

- Usted ahorra para gastos elegibles de la educación superior
 - Matrícula, honorarios, alojamiento, comida, libros, suministros y equipo
- Los ahorros se pueden usar en cualquier universidad acreditada del país
- Máximo de cuentas combinadas: \$500,000
- No hay cuotas anuales de mantenimiento de la cuenta, y no se requiere una inversión mínima.
- Opciones de inversión múltiples
 - Gestión activa, cartera indexada, carteras de asignación individual, asegurado por la FDIC

Inscríbase en línea en fidelity.com/ufund o llamando al (800) 544-2776



Programa de matrícula prepagada de U.Plan

Cómo funciona el U.Plan:

- Le permite pagar por adelantado hasta el 100 % de la matrícula y los honorarios obligatorios en las universidades participantes
 - Red amplia de universidades públicas y privadas en Massachusetts
- Usted compra un certificado que le garantiza el precio actual de la matrícula y los honorarios obligatorios
- Los certificados de matrícula del U.Plan:
 - Representan los intereses en bonos de obligación general del Estado (Commonwealth General Obligation Bonds).
 - Están respaldados por la plena fe y el crédito del Estado de Massachusetts.
 - No están sujetos a las fluctuaciones del mercado.
 - Se requiere un mínimo de \$300 para empezar.
- Se aceptan contribuciones el año entero.
- Los bonos se compran y los porcentajes se fijan en julio.

Para mayor información sobre el U.Plan, visite mefa.org/uplan



Usos ampliados del plan 529

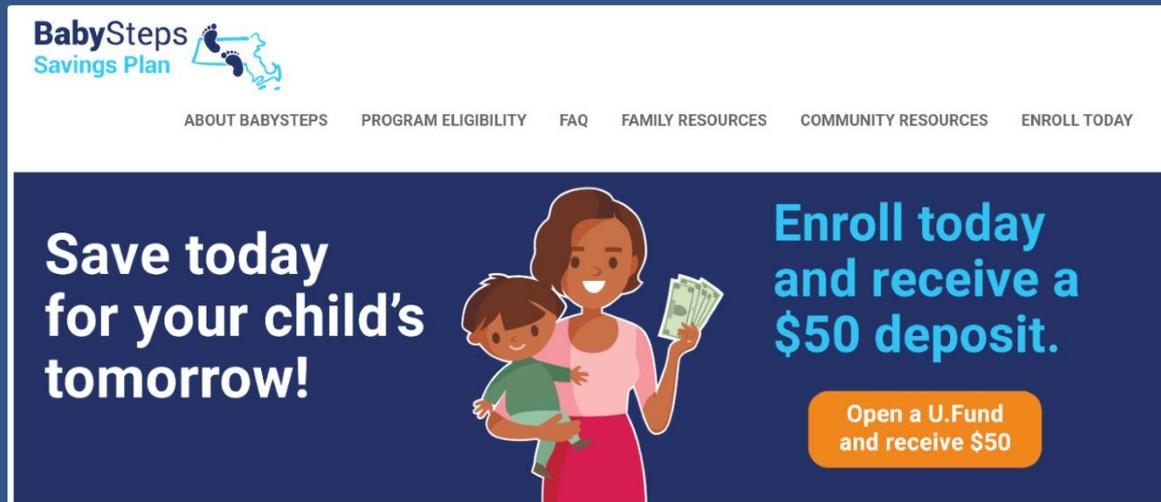


Puede usar hasta \$10,000 de los fondos del plan 529 para:

- Pagar los gastos relacionados con la educación privada y pública de K a 12º grado
- Pagar gastos relacionados con pasantías (puestos de aprendiz)
- Pagar préstamos estudiantiles

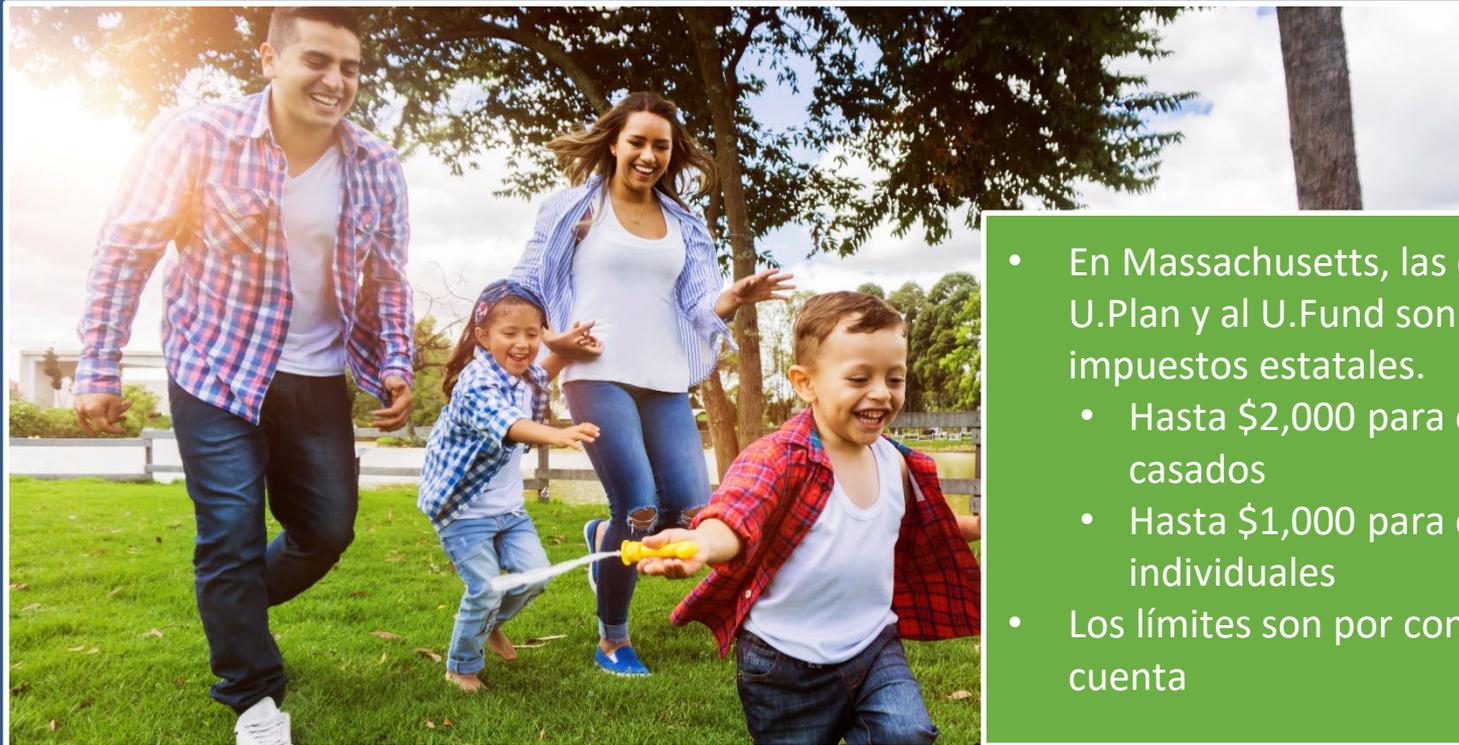
Plan de ahorro BabySteps

Cualquier niño que sea residente de Massachusetts y haya nacido o haya sido adoptado del 1 de enero de 2020 en adelante, tiene derecho a que la Oficina del Tesorero del Estado le haga un depósito inicial de \$50 en una cuenta de U.Fund dentro de un año de la fecha de su nacimiento o adopción, con su nombre como beneficiario.



The image shows a screenshot of the BabySteps Savings Plan website. At the top left is the logo for BabySteps Savings Plan, which includes a stylized map of Massachusetts and a footprint icon. To the right of the logo is a navigation menu with the following items: ABOUT BABYSTEPS, PROGRAM ELIGIBILITY, FAQ, FAMILY RESOURCES, COMMUNITY RESOURCES, and ENROLL TODAY. Below the navigation menu is a large blue banner with white and light blue text. On the left side of the banner, it says "Save today for your child's tomorrow!". In the center is an illustration of a smiling woman with brown hair holding a young child. On the right side of the banner, it says "Enroll today and receive a \$50 deposit." Below this text is a yellow button with the text "Open a U.Fund and receive \$50". In the bottom right corner of the banner area is the BabySteps Savings Plan logo again.

Ahorros para la educación: beneficios impositivos en Massachusetts



- En Massachusetts, las contribuciones al U.Plan y al U.Fund son deducibles de los impuestos estatales.
 - Hasta \$2,000 para contribuyentes casados
 - Hasta \$1,000 para contribuyentes individuales
- Los límites son por contribuyente, no por cuenta

Estrategias de ahorro



Estrategias de ahorro

Sample Gift Page

Kevin's College Savings Plan

Thank you for helping in his college savings



Age
2 years old

Entering College In
2024

Dream
I want to be a doctor

Give a Gift

Learn more

- + [What is a 529 plan?](#)
- + [Are there tax considerations for my gift?](#)
- + [Can I open a 529 Account for someone?](#)

[View all Frequently Asked Questions](#)

- Empiece a ahorrar lo más pronto posible.
 - Utilice el tiempo a su favor.
- Empiece con un objetivo en mente.
- Aproveche los fondos inesperados.
- Utilice las transferencias automáticas.
- Corra la voz.
 - Dígales a su familia y a sus amigos que contribuyan.
- Permita que su niño participe.

Herramienta de MEFA de planificación para la universidad



Cree una estrategia personal para pagar la educación superior de su hija o hijo.

- Anote sus ahorros actuales para la universidad.
- Proyecte sus gastos universitarios futuros.
- Asesórese para cubrir el déficit.

Interés compuesto

Julie empieza a ahorrar **\$50 por mes** en una cuenta 529 cuando **nace su primer niño**.

Jonathan empieza a ahorrar **\$100 por mes** en una cuenta 529 cuando su niño está en **2.º grado**.

¿Quién tendrá más dinero ahorrado cuando el niño cumpla 18 años?

Savings Calculator

If you start saving when your child is (select child's age or grade in school on the line below) 0

1
2
3
4
K
1st
2nd
3rd
4th
5th
6th
7th

Child's Age or Grade in School

With a monthly savings of (select monthly savings amount on the line below) \$50

75
105
135
165
200

Dollars Saved Per Month

Interés compuesto

✓ Julie empieza a ahorrar **\$50 por mes** en una cuenta 529 cuando **nace su primer niño**.

✓ \$21,536

✓ \$10,800 contribuidos

✓ **\$10,736 de interés acumulado**

Jonathan empieza a ahorrar **\$100 por mes** en una cuenta 529 cuando su niño está en **2.º grado**

\$19,798

\$13,200 contribuidos

\$6,598 de interés acumulado

*Esto supone un ahorro mensual constante hasta que el niño cumpla 18 años y un rendimiento anual de la inversión del 7 %

¿Cómo pagan las familias la educación postsecundaria?



Opciones de estudios postsecundarios

(Los costos incluyen: matrícula, honorarios, alojamiento, comida, libros, suministros y transporte, entre otros)

\$54,880 por año*

**Universidad
privada
de cuatro años**

Menos de
\$33,000 para
toda la carrera**

**Escuela de oficios o
de formación profesional**

\$26,820 por año
dentro del estado*
\$43,280 por año
fuera del estado*

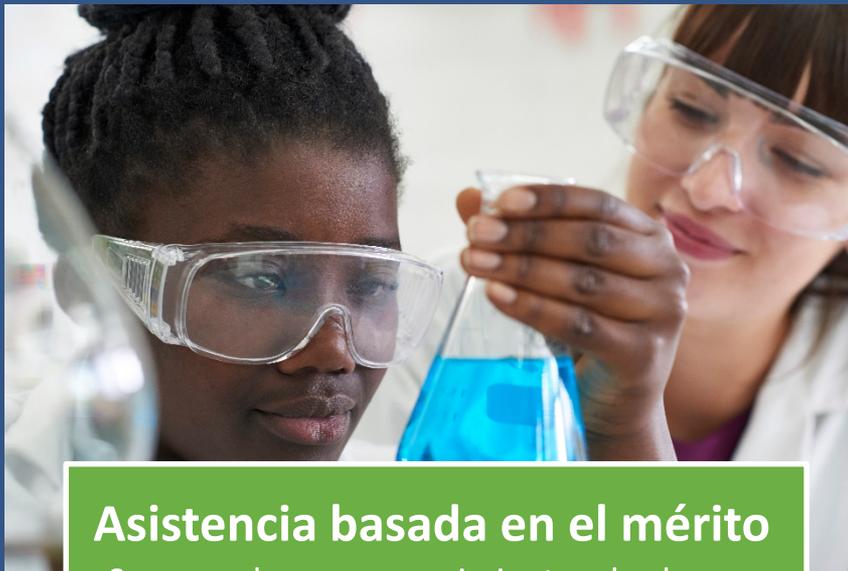
**Universidad pública
de cuatro años**

\$9,470 por año*
(no incluye
alojamiento y
comida)

**Universidad pública
de dos años
(Community
College)**

\$183,800 millones concedidos a estudiantes en 2019-20

Fuente: The College Board, *Trends in Student Aid 2020*



Asistencia basada en el mérito

Se concede en reconocimiento a los logros (académicos, artísticos, deportivos, etc.) del estudiante.



Asistencia basada en la necesidad

Se concede de acuerdo a la elegibilidad financiera de la familia.

¿Cómo pagan las familias la educación postsecundaria?

- Asistencia financiera
- Ingresos anteriores
 - Ahorros
- Ingresos actuales
 - Salario (planes de pago)
- Ingresos futuros
 - Préstamos para padres
 - Préstamos estudiantiles



Ahorro para la universidad: próximos pasos

- Comience a ahorrar o siga ahorrando.
- Hable con su hija o hijo sobre la universidad.
- Utilice las herramientas en línea para informarse sobre los costos de la universidad.
- Inscribáse en seminarios web en mefa.org/events.
- Únase a la comunidad de correo electrónico de MEFA en mefa.org




Cost-saving tips

College can be costly, but did you know there are ways to significantly lower the price you pay for a college degree? And though college is still years away, it's best to get educated now. Check out our post to find out 6 different ways you can make higher education more affordable and attainable.

[Get the tips](#)

The question on college savings

Families ask us all the time how much they should be saving for college. And while the answer is different based on each family's circumstances, there are certain guidelines that can help you create a college savings strategy. We've laid them out in our recent post, *How Much Should You Save For College?*

[Read the post](#)

[WEBINAR] Saving for college overview

It's never too late to begin saving for college, and if you need some guidance, sign up for our webinar on Friday, October 23rd at 2:00pm. We'll explain the many benefits of the Massachusetts college savings plans, walk through how to easily set up an account, and share tips to stay on track with your savings goals. Register now to secure your spot.

[Register for the webinar](#)



Conéctese con MEFA en las redes sociales



facebook.com/mefaMA



[@MEFAtweets](https://twitter.com/MEFAtweets)



linkedin.com/company/mefa



youtube.com/MEFAcounselor

¿Tiene preguntas?

(800) 449-MEFA (6332)

collegeplanning@mefa.org

