

New York's 529 College Savings Program *Direct Plan*

Contribución recurrente (Plan de inversión automática)

Formulario de transferencia bancaria electrónica



Recurring Contribution (Automatic Investment Plan) Electronic Bank Transfer Form

- Complete este formulario para iniciar, cambiar o detener las contribuciones recurrentes (también conocidas como inversiones automáticas o AIP) de su cuenta bancaria, o para agregar o modificar la información de la cuenta bancaria para las contribuciones periódicas por transferencia bancaria electrónica. Envíe un formulario para cada cuenta que tenga.
Complete this form to start, change, or stop recurring contributions (also known as automatic investment or AIPs) from your bank account, or to add or change bank account information for periodic contributions by electronic bank transfer. Submit a separate form for each account you own.
- Para agregar o modificar instrucciones para inversión automática por deducciones de nómina, use el Formulario de instrucciones para deducción de nómina.
To add or change instructions for automatic investment by payroll deduction, use the Payroll Deduction Instruction Form.
- Puede iniciar, cambiar o detener su Plan de inversión automática (AIP) por medio de sus cuentas en línea en **nysaves.org**.
You can start, change, or stop your automatic investment plan (AIP) by accessing your accounts online at **nysaves.org**.
- La **ley federal** permite distribuciones hasta de \$10,000 por beneficiario por año para gastos de cuotas escolares relacionados con la inscripción o asistencia en una escuela primaria o secundaria pública, privada o religiosa (gastos de cuotas escolares de grados K–12) sin que tengan que pagar impuestos federales ni sanciones.
Federal law allows distributions of up to \$10,000 per beneficiary per year for tuition expenses in connection with enrollment or attendance at an elementary or secondary public, private, or religious school (K–12 Tuition Expenses) with no resulting federal taxes or penalties.
Los contribuyentes del Estado de Nueva York no deben hacer la deducción del impuesto estatal sobre ingresos en las contribuciones si los fondos se usarán para gastos de cuotas escolares de grados K-12. Según la **ley del Estado de Nueva York**, las distribuciones de los gastos de cuotas escolares de grados K–12 se considerarán retiros de dinero no calificados y requerirán la **recuperación de esa deducción del impuesto estatal sobre ingresos**.
New York State taxpayers should not take a state income tax deduction on contributions if the funds will be used for K–12 Tuition Expenses. Under **New York State law**, distributions for K–12 Tuition Expenses will be considered nonqualified withdrawals and will require the **recapture of that state income tax deduction**.
- Las opciones de inversión que se ofrecen a través del *Direct Plan* están diseñadas para ayudarlo a ahorrar para gastos de educación superior después de la escuela secundaria.
The Investment Options offered through the *Direct Plan* are designed to help you save for post-secondary higher-education expenses.
Consulte el Folleto de información y el Acuerdo de ahorros para gastos de educación.
Please see the Disclosure Booklet and Tuition Savings Agreement for additional information.
- Escriba claramente, de preferencia en mayúsculas y con tinta negra.
Print clearly, preferably in capital letters and black ink.

Importante: se necesitan tres días laborales a partir de la fecha en que recibamos este formulario para establecer o cambiar sus opciones. Después, cada contribución se acreditará a su cuenta el día laboral antes de debitarla de su cuenta bancaria. Los cambios, o detener, las contribuciones recurrentes se deben hacer por lo menos cinco días laborales antes del día en que un débito de AIP esté programado para que se deduzca de su cuenta bancaria.

Important: Allow three business days from the date we receive this form to establish or change your options. Afterward, each contribution will be credited to your account on the business day before it's debited from your bank account. Changes to, or the stopping of, recurring contributions must occur at least five business days before an AIP debit is scheduled to be deducted from your bank account.

Los formularios se pueden descargar de nuestro sitio web en **nysaves.org**. También puede llamarnos sin costo para pedir cualquier formulario, o si desea asistencia para llenar este formulario, al **877-NYSAVES** (877-697-2837) en días laborales, de 8:00 a. m. a 9:00 p. m., hora del Este. Devuelva este formulario y cualquier otro documento que sea necesario en el sobre con porte pagado que se adjunta o envíelo por correo a: **New York's 529 College Savings Program Direct Plan, P.O. Box 55440, Boston, MA 02205-8323**. Para entrega inmediata (overnight delivery) o correo certificado, envíelo a: **New York's 529 College Savings Program Direct Plan, 95 Wells Avenue, Suite 155, Newton, MA 02459-3204**.
Forms can be downloaded from our website at **nysaves.org**. Or you can call us toll-free to order any form—or get assistance in filling out this one—at **877-NYSAVES** (877-697-2837) on business days from 8 a.m. to 9 p.m., Eastern time. Return this form and any other required documents in the enclosed postage-paid envelope, or mail to: **New York's 529 College Savings Program Direct Plan, P.O. Box 55440, Boston, MA 02205-8323**. For overnight delivery or registered mail, send to: **New York's 529 College Savings Program Direct Plan, 95 Wells Avenue, Suite 155, Newton, MA 02459-3204**.

RECUERDE FIRMAR EN LA SECCIÓN 4.
REMEMBER TO SIGN IN SECTION 4.



00-66621-001

1. Información de la cuenta

Account Information

Número de cuenta
Account Number

Nombre del Propietario de la cuenta (primer nombre, inicial del segundo, apellido)
Name of Account Owner (first, middle initial, last)

 - -

Número de teléfono durante el día
Daytime Telephone Number

Número de teléfono durante la noche
Evening Telephone Number

Nombre del Beneficiario (primer nombre, inicial del segundo, apellido)
Name of Beneficiary (first, middle initial, last)

2. Opciones (Complete A, B o ambos).

Options (Complete A, B, or both.)

Las contribuciones recurrentes o las transferencias bancarias electrónicas (EBT) no se pueden cobrar durante siete días laborales.
Recurring contributions or electronic bank transfer (EBT) may not be collected for seven business days.

A. Contribuciones recurrentes (también conocidas como Plan de inversión automática o AIP). Transfiera dinero de su cuenta bancaria a su cuenta del *Direct Plan* de forma fija programada.

Recurring contributions (also known as automatic investment plan or AIP). Transfer money from your bank account to your *Direct Plan* account on a set schedule.

☐ Agregar esta opción a mi cuenta. (Proporcione su información de débito en la siguiente página y su información bancaria en la **Sección 3.**)
Add this option to my account. (Provide your debit information on the next page and your bank information in **Section 3.**)

☐ Cambiar la cantidad de mi inversión o la fecha de débito (retiro de dinero). (Proporcione la nueva información en la siguiente página).
Change my investment amount and/or debit (withdrawal) date. (Provide the new information on the next page.)

☐ Cambiar la información de mi cuenta bancaria. (Proporcione la información en la **Sección 3.**)
Change my bank account information. (Provide the information in **Section 3.**)

☐ Descontinuar las contribuciones recurrentes.
Discontinue recurring contributions.

Cantidad del débito: \$.00

Amount of Debit:

Frecuencia (Marque uno):
Frequency (Check one.):

☐

Mensual
Monthly

☐

Trimestral
Quarterly

Fecha de inicio:
Start Date:

 / /

Fecha (mes, día, año)
Date (month, day, year)

Se debitará de su cuenta bancaria (se retirará dinero) el día 10 de cada mes, a menos que usted escoja otra fecha. Su inversión se acreditará (se agregará dinero) a su cuenta del programa New York's 529 College Savings Program *Direct Plan* el día laboral anterior. **Nota:** Las contribuciones recurrentes con una fecha de débito del 1, 2, 3 o 4 de enero se acreditarán en el mismo año que la fecha de débito.

Your bank account will be debited (money will be withdrawn) on the 10th of any month, unless you pick a different date. Your investment will be credited (money will be added) to your New York's 529 College Savings Program *Direct Plan* account on the *previous business day*. **Note:** Recurring contributions with a debit date of January 1st, 2nd, 3rd, or 4th will be credited in the same year as the debit date.

Incremento anual. Usted puede aumentar automáticamente su contribución recurrente sobre una base anual. Su contribución se ajustará cada año de acuerdo con la siguiente información.

Annual increase. You may increase your recurring contribution automatically on an annual basis. Your contribution will be adjusted each year according to the information below.

Nota: Un plan de inversión regular no puede garantizar una utilidad ni proteger en contra de una pérdida en un mercado decreciente.

Note: A plan of regular investment cannot ensure a profit or protect against a loss in a declining market.

Cantidad del aumento: \$ **00**

Amount of increase:

Mes*:

Month*

*El mes en que se aumentará su contribución del AIP. El primer aumento se hará en la primera ocasión del mes seleccionado.

*The month in which your AIP contribution will be increased. The first increase will occur at the first instance of the month selected.

B. Transferencia bancaria electrónica (EBT). Le permite hacer transferencias periódicas o de una sola vez de su cuenta bancaria en cantidades enteras a su cuenta del *Direct Plan* ya sea por teléfono o en línea. El número de días que tarda la transferencia depende de la hora en que haga su solicitud. Si solicita una EBT antes del cierre de la Bolsa de Valores de Nueva York (usualmente a las 4:00 p.m., hora del Este), obtendrá el precio de cierre de ese día. Las solicitudes procesadas después del cierre del mercado tendrán como fecha de negociación el siguiente día laboral. Para establecer o cambiar este servicio en su cuenta, proporcione su información bancaria en la **Sección 3**.

Electronic bank transfer (EBT). Allows you to make onetime or periodic transfers in whole dollars from your bank account to your *Direct Plan* account by phone or online. The number of days the transfer takes depends on the timing of your request. If you request an EBT by the close of the New York Stock Exchange (generally 4 p.m., Eastern time), you'll get that day's closing price. Requests processed after market close will receive the next business day's trade date. To establish or change this service for your account, provide your bank information in **Section 3**.

☐ Agregar ☐ Cambiar ☐ Eliminar
Add Change Delete

3. Información bancaria

Bank Information

- Complete esta sección únicamente si está agregando a su cuenta una opción de inversión electrónica o cambiando la información de su cuenta bancaria.

Complete this section only if you are adding an electronic investment option to your account or you are changing your bank account information.

- Importante:** la contribución recurrente y las opciones de EBT se pueden usar solo con cuentas en un banco, asociación de ahorros y préstamos o cooperativa de crédito de EE. UU. que sea miembro de la red de Automated Clearing House (ACH). No se pueden usar los fondos mutuos del mercado de dinero y las cuentas de administración de efectivo que se ofrecen a través de compañías financieras que no son bancos.

Important: The recurring contribution and EBT options can be used only with accounts held by a U.S. bank, savings and loan association, or credit union that is a member of the Automated Clearing House (ACH) network. Money market mutual funds and cash management accounts offered through nonbank financial companies may not be used.

- ☐ Marque esta casilla para confirmar que sus transferencias electrónicas no involucrarán un banco ni otra compañía de servicios financieros, incluyendo cualquier sucursal u oficina, ubicada fuera de la jurisdicción territorial de los Estados Unidos. Si no puede confirmar esto, no se puede procesar su solicitud de EBT o contribución recurrente.

Please check this box to confirm that your electronic transfers won't involve a bank or other financial services company, including any branch or office, located outside the territorial jurisdiction of the United States. If you're unable to confirm this, your recurring contribution or EBT request may not be processed.

Nombre del banco

Bank Name

Número de ruta y tránsito (Routing)

Bank Routing Number

Número de cuenta bancaria

Bank Account Number

Tipo de cuenta:
(Marque una).

Account Type: (Check one.)

☐ Cheques
Checking

☐ Ahorros
Savings

Nota: El número de ruta y tránsito usualmente está en la esquina inferior izquierda de sus cheques. También puede pedir el número de ruta y tránsito a su banco.

Note: The routing number is usually located in the bottom-left corner of your checks. You can also ask your bank for the routing number.

4. Firma. USTED DEBE FIRMAR A CONTINUACIÓN

Signature—YOU MUST SIGN BELOW

- Certifico que la información proporcionada aquí es verdadera y completa en todos los aspectos. Entiendo que todos los cambios hechos en este formulario reemplazan cualquier instrucción anterior.
I certify that the information provided herein is true and complete in all respects. I understand that all changes made on this form replace any previous instruction.
- Para una opción de transferencia electrónica de dinero (por ejemplo, contribución recurrente o plan de inversión automática), autorizo al *Direct Plan* y Ascensus Broker Dealer Services, LLC y su empresas afiliadas que, según mis instrucciones, paguen las cantidades que representan las redenciones que yo haga o para garantizar el pago de las cantidades que yo invierta iniciando las entradas de crédito o débito a mi cuenta en el banco designado. Autorizo al banco a aceptar cualquiera de tales créditos o débitos de mi cuenta sin responsabilidad por su exactitud. Reconozco que las transacciones de ACH que involucren mi cuenta deben cumplir con la ley de EE. UU. Entiendo que puedo cancelar esta autorización en cualquier momento avisando al *Direct Plan*, Ascensus Broker Dealer Services, LLC y el banco, y que la solicitud de cancelación entrará en vigencia tan pronto como el *Direct Plan* y Ascensus Broker Dealer Services, LLC hayan tenido una cantidad de tiempo razonable para hacer lo solicitado. Entiendo y acepto que todas las solicitudes de operaciones hechas para mi cuenta son mi exclusiva responsabilidad y riesgo. Acepto que el *Direct Plan*, Ascensus Broker Dealer Services, LLC y sus respectivas empresas afiliadas no serán responsables de cualquier pérdida, costo o gasto que yo tenga cuando actúen según las instrucciones que de manera razonable crean que son genuinas. Certifico que tengo la autoridad para hacer operaciones en la cuenta bancaria que identifiqué en la **Sección 3** y confirmo que el registro en dicha cuenta bancaria y mi cuenta en el programa del New York's 529 College Savings Program *Direct Plan* cumplen los requisitos establecidos anteriormente.

For an electronic money-transfer option (for example, recurring contribution or automatic investment plan), I authorize the *Direct Plan* and Ascensus Broker Dealer Services, LLC, and its affiliates, acting upon my instructions, to pay amounts representing redemptions made by me or to secure payment of amounts invested by me by initiating credit or debit entries to my account at the designated bank. I authorize the bank to accept any such credits or debits to my account without responsibility for their correctness. I acknowledge that ACH transactions involving my account must comply with U.S. law. I understand that this authorization may be terminated by me at any time by notifying the *Direct Plan*, Ascensus Broker Dealer Services, LLC; and the bank, and that the termination request will be effective as soon as the *Direct Plan* and Ascensus Broker Dealer Services, LLC, have had a reasonable amount of time to act upon it. I understand and agree that all transaction requests placed for my account are my sole responsibility and are at my sole risk. I agree that the *Direct Plan*, Ascensus Broker Dealer Services, LLC, and their respective affiliates will not be liable for any loss, cost, or expense to me when they act upon instructions reasonably believed to be genuine. I certify that I have authority to transact on the bank account identified by me in **Section 3** and I confirm that the registration on such bank account and my account in New York's 529 College Savings Program *Direct Plan* meet the requirements set forth above.

➤

Firma del Propietario de la cuenta
Signature of Account Owner

/ /

Fecha (mes, día, año)
Date (month, day, year)