

Direct Plan del Programa de ahorro universitario 529 de Nueva York

Formulario de solicitud de retiro



- También puede solicitar un retiro en línea en **www.nysaves.org**.
- Complete este formulario para solicitar un retiro calificado para gastos de educación superior; un retiro para pagar gastos de matrícula relacionados con la inscripción o la asistencia a una escuela primaria o secundaria pública, privada o religiosa (gastos de matrícula de kindergarten a 12.º grado); un retiro para pagar el monto principal o los intereses de un préstamo educativo calificado del beneficiario o de un hermano del beneficiario (pago de préstamo calificado); un retiro para pagar los gastos requeridos para participar en un programa de pasantía registrado y certificado ante el secretario de Trabajo (gastos del programa de pasantías); o un retiro no calificado de su cuenta. Debe presentar un formulario separado para cada tipo de retiro que solicite. **Nota:** la parte de las ganancias de los retiros federales no calificados de su cuenta puede estar sujeta al impuesto a la renta federal y a una penalización fiscal federal del 10 %, así como a impuestos sobre la renta estatales y locales.
- Conforme a la **legislación del estado de Nueva York**, las distribuciones para los gastos de matrícula de kindergarten a 12.º grado, se considerarán retiros no calificados y requerirán la **recuperación de los beneficios fiscales del estado de Nueva York que se hayan acumulado sobre las aportaciones**.
- Las aportaciones y los traspasos con cheque, las aportaciones recurrentes (plan de inversión automático o AIP) y las transferencias bancarias electrónicas (EBT) no se podrán cobrar durante siete días hábiles. Procesaremos el retiro en la fecha de negociación correspondiente, pero no enviaremos los ingresos de la solicitud de retiro hasta que no se haya cobrado el dinero.
- **Nota:** si presenta este formulario en el plazo de nueve días hábiles desde que cambió su dirección, procesaremos el retiro en la fecha de negociación correspondiente, pero retendremos los ingresos del retiro durante nueve días hábiles a partir de la fecha del cambio antes de enviarlos por correo a la dirección nueva.
- Complete en letra de imprenta clara, con mayúsculas y tinta negra.

Los formularios se pueden descargar de nuestro sitio web en **www.nysaves.org**. Para solicitar cualquier formulario —o para obtener ayuda para completar este— llame al número gratuito **1-877-NYSAVES** (1-877-697-2837) los días hábiles de 8 a. m. a 8 p. m., hora del este. Devuelva este formulario y cualquier otro documento requerido en el sobre adjunto con franqueo pagado o envíelo por correo a: **New York's 529 College Savings Program Direct Plan, P.O. Box 55440, Boston, MA 02205-8323**. Para entrega al día siguiente o correo certificado, enviar a: **New York's 529 College Savings Program Direct Plan, 95 Wells Avenue, Suite 155, Newton, MA 02459-3204**.

1. Información del titular de la cuenta

Número de cuenta

 — — (obligatorio)

Número de Seguro Social, número de identificación de contribuyente individual o número de identificación del empleador

Nombre del titular de la cuenta (primer nombre, in. 2.º nom., apellido)

 — —

Número de teléfono diurno

 — —

Número de teléfono nocturno

2. Información del beneficiario

 — — (obligatorio)

Número de Seguro Social o número de identificación de contribuyente individual

Nombre del beneficiario (primer nombre, in. 2.º nom., apellido)

Dirección postal (obligatoria si se paga/envía al beneficiario)

Ciudad

Estado

Código postal

RECUERDE FIRMAR EN LA SECCIÓN 6.



00-66618-001

3. Motivo del retiro (elija **solo uno** de los siguientes).

Si desea hacer un retiro, le enviaremos el Formulario 1099-Q del IRS antes del 31 de enero del próximo año. Si el retiro se envía al titular de la cuenta, el Formulario 1099-Q se enviará según el número de Seguro Social del titular de la cuenta, el número de identificación de contribuyente individual o el número de identificación del empleador. Si el retiro se envía al beneficiario o directamente a la escuela, el Formulario 1099-Q se enviará según el número de Seguro Social o el número de identificación de contribuyente individual del beneficiario.

- A. ☐ **Retiro calificado para el titular de la cuenta.*** Mi retiro se usará para pagar los gastos de educación superior calificados del beneficiario. (Recibirá un cheque en su dirección registrada).
- B. ☐ **Retiro calificado para el beneficiario.*** Mi retiro se usará para pagar los gastos de educación superior calificados del beneficiario. (El beneficiario recibirá un cheque en la dirección que usted haya indicado en la **Sección 2**).
- C. ☐ **Retiro calificado para una universidad elegible.*** (A continuación, indique la dirección **exacta** de la universidad a la que se debe enviar el pago).

Nombre de la universidad (completelo solo si el retiro se debe enviar a la universidad directamente).

Departamento/oficina

Identificación del estudiante (se puede requerir un número de identificación del estudiante para algunas universidades).

Dirección postal

Ciudad

Estado

Código postal

 - -

Número de teléfono

- D. ☐ **Retiro calificado para los gastos de un programa de pasantía para el titular de la cuenta.**** Mi retiro se usará para pagar los gastos de un programa de pasantía. (Recibirá un cheque en su dirección registrada).
- E. ☐ **Retiro calificado para los gastos de un programa de pasantía para el beneficiario.**** Mi retiro se usará para pagar los gastos de un programa de pasantía. (El beneficiario recibirá un cheque en la dirección que usted haya indicado en la Sección 2).
- F. ☐ **Retiro para los gastos de matrícula de kindergarten a 12.º grado para el titular de la cuenta.**** Mi retiro se usará para pagar los gastos de matrícula de kindergarten a 12.º grado del beneficiario. (Recibirá un cheque en su dirección registrada).
- G. ☐ **Retiro calificado para el pago de un préstamo calificado para el titular de la cuenta.**** Mi retiro se usará para el pago de un préstamo calificado. (Recibirá un cheque en su dirección registrada).
- H. ☐ **Retiro calificado para el pago de un préstamo calificado para el beneficiario.**** Mi retiro se usará para el pago de un préstamo calificado. (El beneficiario recibirá un cheque en la dirección que usted haya indicado en la Sección 2).
- I. ☐ **Traspaso indirecto.** Envíenme un cheque a mi dirección registrada. Lo invertiré en otro plan 529 calificado en el plazo de 60 días.
- J. ☐ **Retiro no calificado para el titular de la cuenta.***** Mi retiro no se usará para pagar los gastos de educación superior calificados del beneficiario. (Recibirá un cheque en su dirección registrada).
- K. ☐ **Retiro no calificado para el beneficiario.***** Mi retiro no se usará para pagar los gastos de educación superior calificados del beneficiario. (El beneficiario recibirá un cheque en la dirección que usted haya indicado en la Sección 2).

*El IRS puede exigirle demostrar que su retiro es calificado. Consulte con el IRS o con su asesor fiscal para conocer los requisitos actuales con respecto a la documentación.

Tenga en cuenta lo siguiente: la **ley federal autoriza las siguientes distribuciones para la cuenta sin que haya que pagar impuestos o multas federales:

- hasta \$10,000 por beneficiario por año para gastos de matrícula de kindergarten a 12.º grado
Conforme a la legislación del estado de Nueva York, las distribuciones para los gastos de matrícula de kindergarten a 12.º grado se considerarán no calificadas y requerirán la **recuperación de los beneficios fiscales del estado de Nueva York que se hayan acumulado sobre las aportaciones**.
- hasta un monto de por vida de \$10,000 por persona para el pago de un préstamo calificado

4. Método de envío (elija solo uno de los siguientes).A. ☐ **Correo de primera clase.** El cheque se enviará por USPS.B. ☐ **Entrega en 24 horas.**

- No disponible para casillas de correo ni direcciones que no indiquen calle.
- Se aplicará un cargo de \$15 por la transacción a su cuenta.
- Su cheque de distribución se debe recibir en el plazo de tres días hábiles a partir de la fecha de negociación (no se hacen envíos los días sábados ni feriados).

5. Monto del retiro (marque una opción).

Las aportaciones y los traspasos con cheque, las aportaciones recurrentes (o plan de inversión automático/AIP) o las transferencias bancarias electrónicas (EBT) no se podrán cobrar durante siete días hábiles. Procesaremos el retiro en la fecha de negociación correspondiente, pero no enviaremos los ingresos de la solicitud de retiro hasta que no se haya cobrado el dinero.

A. ☐ **Saldo total de la cuenta.** Retirar el monto total retenido en todas las opciones de inversión que está disponible para retirar en mi cuenta, cancelar mis aportaciones recurrentes (si corresponde) y cerrar esta cuenta. *(Si realiza aportaciones a su cuenta por medio de una deducción automática de la nómina, debe notificar a su empleador para cancelar estas aportaciones).*B. ☐ **Monto parcial de \$** tomado de forma proporcional de mis opciones de inversión actuales.C. ☐ **Monto parcial como sigue.** *(Para indicar más de cinco opciones de inversión, proporcione la información en una hoja separada. **Importante:** si el monto en dólares que usted indique para una opción de inversión particular excede el monto disponible para el retiro en el momento en que este formulario se recibe, el Programa liquidará el saldo completo de esa opción de inversión).*

Nombre de la opción de inversión	Monto en dólares (para montos parciales)	0	Saldo total (marque si corresponde)
	\$		☐
	\$		☐
	\$		☐
	\$		☐
	\$		☐

6. Firma — DEBE FIRMAR A CONTINUACIÓN

Declaro que leí el Folleto informativo y el Acuerdo de ahorro para la matrícula y que entiendo las normas y los reglamentos que rigen la cuenta *Direct Plan* del Programa de ahorro universitario 529 de Nueva York.

➤

Firma del titular de la cuenta

 — —

Fecha (mes, día, año)

***La parte de ganancias de un retiro no calificado puede quedar sujeta al impuesto a la renta federal o estatal o a una penalización federal del 10 %. Además, usted puede quedar sujeto a la recuperación del impuesto a la renta estatal cuando corresponda. Pueden aplicarse ciertas excepciones.

