



TEXAS TUITION
PROMISE FUND®

A Prepaid Plan as Smart as You Are

El Texas Tuition Promise Fund®, el Texas College Savings Plans y el Texas Match the Promise FoundationSM



MATCH
THE PROMISE
FOUNDATION®



Texas Comptroller of Public Accounts



Gracias por Acompañarnos

Acceda la presentación visitando TuitionPromise.org/events



HOME LEARN ▾ PLAN ▾ ENROLL ▾ GIFTING ▾ TIPS & TOOLS ▾

 [Download the Texas Tuition Promise Fund Overview Presentation Slides](#)

October 2021

THU
28

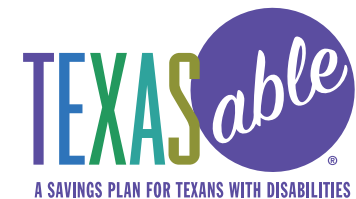
Webinar: Texas Tuition Promise Fund

October 28 @ 1:00 pm - 2:30 pm CDT

Register 

Antes de Comenzar

- Nuestra oficina no puede brindar asesoramiento legal, fiscal, financiero, de beneficios o de inversión, ni asesoramiento sobre cómo evitar multas según la ley fiscal aplicable, sobre los planes o el programa.
- Antes de inscribirse en los planes o programa, las personas consulte con su abogado u otro asesor con respecto a su situación legal, fiscal, financiera, de beneficios o de inversión específica y deben leer detenidamente los documentos de Descripción del Plan y Acuerdo Marco de los siguientes planes:



Texas Prepaid Higher Education Tuition Board

Los planes y programa en esta presentación fueron creados por estatuto y son administrados por el *Texas Prepaid Higher Education Tuition Board* (Junta) que consiste de:

- El Contralor de Texas, quién se desempeña como Presidente y Director Ejecutivo
- Dos miembros designados por el Gobernador
- Cuatro miembros designados por el Vicegobernador

La Junta administra los siguientes planes y programas:

- ✓ *The Texas Tuition Promise Fund*®
- ✓ *The Texas College Savings Plan*®
- ✓ *The LoneStar 529 Plan*®
- ✓ *The Texas Match the Promise Foundation*SM
- ✓ *The Texas ABLE Program*®

Para más información sobre la Junta y los planes y programas administrado por la Junta, visita comptroller.texas.gov/programs/education

Agenda



- **Planes de ahorros universitarios 529 de Texas**
- **Texas Tuition Promise Fund**
- **Fundación, Texas Match The Promise**
- **El programa Texas ABLE**
- **Información de Contacto**
- **Demonstración de la Calculadora de Planificación de Matrícula**

Costos de Universidades: Año Académico 2022-23*

Institución	Matrícula y Quotas	Libros y Suministros	Hospedaje y comida	Transporte	Otros Costos	Total
Universidad Texas A&M	\$11,642	\$1,000	\$11,550	\$2,600	\$3,800	\$30,592
Universidad de Texas en Austin	\$10,858	\$724	\$13,280	\$1,618	\$3,148	\$29,628
Universidad de Houston	\$11,876	\$1,434	\$10,309	\$2,300	\$2,983	\$28,902
Universidad de North Texas	\$11,994	\$1,000	\$10,134	\$2,700	\$2,596	\$28,424
Universidad Texas State	\$11,860	\$790	\$10,760	\$2,040	\$2,270	\$27,720
Universidad Texas Tech	\$11,852	\$0	\$10,460	\$2,510	\$2,000	\$26,822
Universidad Estatal Stephen F. Austin	\$10,600	\$1,202	\$9,642	\$1,800	\$1,898	\$25,142
Colegios Comunitario Austin – en distrito	\$2,550	\$1,200	\$10,240	\$1,600	\$2,656	\$18,246
Colegios Comunitario Alamo – en distrito	\$3,112	\$500	\$9,434	\$2,546	\$2,302	\$17,894

* Los costos de las universidades de 4 años son para pregrado de estudiantes residente que se inscriban en 15 horas de crédito tanto en otoño como en primavera. Los costos de los colegios comunitarios son para los estudiantes del distrito que se inscriban en 15 horas de crédito tanto en otoño como en primavera.

Fuente: *Texas Higher Education Coordinating Board (College for All Texans)*

Planes de Ahorros Universitarios 529 de Texas

Autorizados por la **Sección 529 del Código de Rentas Internas (IRC por sus siglas en inglés)**, los “Planes 529” de Texas son planes con ventajas impositivas para ahorrar para los gastos universitarios. Los impuestos sobre cualquier ganancia se difieren si se usan para gastos educativos calificados.

Texas ofrece dos tipos de planes 529:

Planes de ahorros universitarios



LONESTAR
529 PLANSM

No se requiere residencia en Texas.

TexasCollegeSavings.com
LoneStar529.com

Plan de matrícula prepagada



Se requiere residencia en Texas.

TuitionPromise.org

Historia de los Planes y Programas de Texas



Planes de Ahorro Universitarios 529 de Texas



Un plan de venta directa.



Un plan vendido por asesor/a

Los planes 529 son planes con ventajas fiscales.

- La inscripción está abierta todo el año para ciudadanos estadounidenses o residentes legales mayores de 18 años.
- No hay restricciones de edad o tiempo para usar los activos en la cuenta.
- Los impuestos sobre cualquier ganancia son libres de impuestos si se usan para gastos educativos calificados.

Planes de Ahorros Universitarios 529 de Texas



Un plan de venta directa.



Un plan vendido por asesor/a

El código de rentas internas permite que las cuentas de ahorro universitarios se utilicen para los siguientes gastos educativos calificados:

- ✓ Matrícula y cuotas de pregrado
- ✓ Matrícula y cuotas de posgrado
- ✓ Ciertos libros, equipos y suministros
- ✓ Ciertos servicios para discapacidades
- ✓ Matrícula de K-12^{1,2}
- ✓ Hospedaje y comida¹
- ✓ Reembolso de deuda de préstamos estudiantiles¹
- ✓ Programas de aprendizaje registrados

¹Sujeto a límites.

²Si bien, la ley federal permite que los planes 529 se utilicen para ciertos gastos de matrícula de educación primaria o secundaria, las consecuencias de los impuestos estatales varían y pueden incluir la recuperación de las deducciones de impuestos estatales, así como sanciones. Consulte con un asesor fiscal o legal al respecto.

Texas Tuition Promise Fund®

Un plan flexible que permite a las familias **pagar por adelantado y fijar los precios de hoy** para futuras matrículas de pregrado de residente y cuotas requeridas a nivel escolar en los colegios y universidades públicas de Texas, excluyendo las escuelas de medicina y odontología.



Inscripción general

1 de septiembre hasta
el 28 de febrero

(29 de febrero en años bisiestos)



✓ Se requiere
residencia en Texas.

Inscripción de recién nacidos

1 de septiembre hasta
el 31 de julio

- Las contribuciones a los planes 529 son después de impuestos.
- Los impuestos sobre cualquier ganancia se difieren si se utilizan para gastos educativos calificados.

Cuentas en el plan

50,024 inscripciones y
\$1.2 mil millones en activos
hasta el 31 de diciembre del 2022

Información Básica del Plan

¿Quién puede inscribirse?

¿Es el niño/a un residente de Texas?

Si

El comprador debe ser residente de los EE. UU. Y de 18 años de edad o más cuando la cuenta se abra (padres, tías, tíos, abuelos, padrinos, y amigos).

No

El comprador **debe ser el padre/la madre** y residente de Texas y al menos de 18 años de edad en el momento de abrir una cuenta.



El Plan se Vende en Unidades de Matrículas

Las Unidades de Matrículas (unidades) representan una cantidad fija de la matrícula de pregrado de residentes y las cuotas requeridas a nivel escolar que se cobran en los colegios y universidades públicas de Texas, excluyendo las escuelas de medicina y odontología.



Los colegios y universidades públicas de Texas deben aceptar las unidades como **pago total de la matrícula y las cuotas requeridas** por la cantidad de horas cubiertas por las unidades.

Use el Valor Transferible de las unidades en:

- ✓ Escuelas de medicina y odontología
- ✓ Escuelas vocacionales
- ✓ Programas de aprendizaje registrados
- ✓ Universidades y colegios privados de Texas
- ✓ Universidades y colegios fuera de Texas

- **El Valor Transferible** se limita al menor de los costos de la matrícula y cuotas requeridas a nivel escolar que cubren sus unidades en un colegio o universidad pública de Texas, o la cantidad pagada por las unidades, más o menos las ganancias o pérdidas netas del plan sobre esa cantidad.

Más Sobre las Unidades de Matrículas (unidad/es)

Tipo I

Basado en el colegio o universidad pública de 4 años más caro en Texas

\$164.12/Unidad de Matrícula*

Tipo II

Basado en el costo promedio ponderado de todos los colegios y universidades públicas de 4 años en Texas

\$113.83/Unidad de Matrícula*

Tipo III

Basado en el costo promedio ponderado de todos los colegios de 2 años en Texas

\$29.48/Unidad de Matrícula*

- ✓ Una **unidad** es igual al **1%** de un año académico o 30 horas de crédito semestrales en el colegio o universidad pública en Texas que más se acerque al índice de precios para la unidad de matrícula.
- ✓ Puede comprar hasta el equivalente en dólares de 600 **unidades** Tipo I.
- ✓ Se puede usar cualquier tipo de **unidad** en cualquier escuela elegible; la cantidad de unidades necesarias dependerá del tipo de unidades compradas, la escuela a la que asistirá y la cantidad de horas de créditos inscritas.



Precios y Valor de Canje de Unidades de Matrícula (unidad/es)*

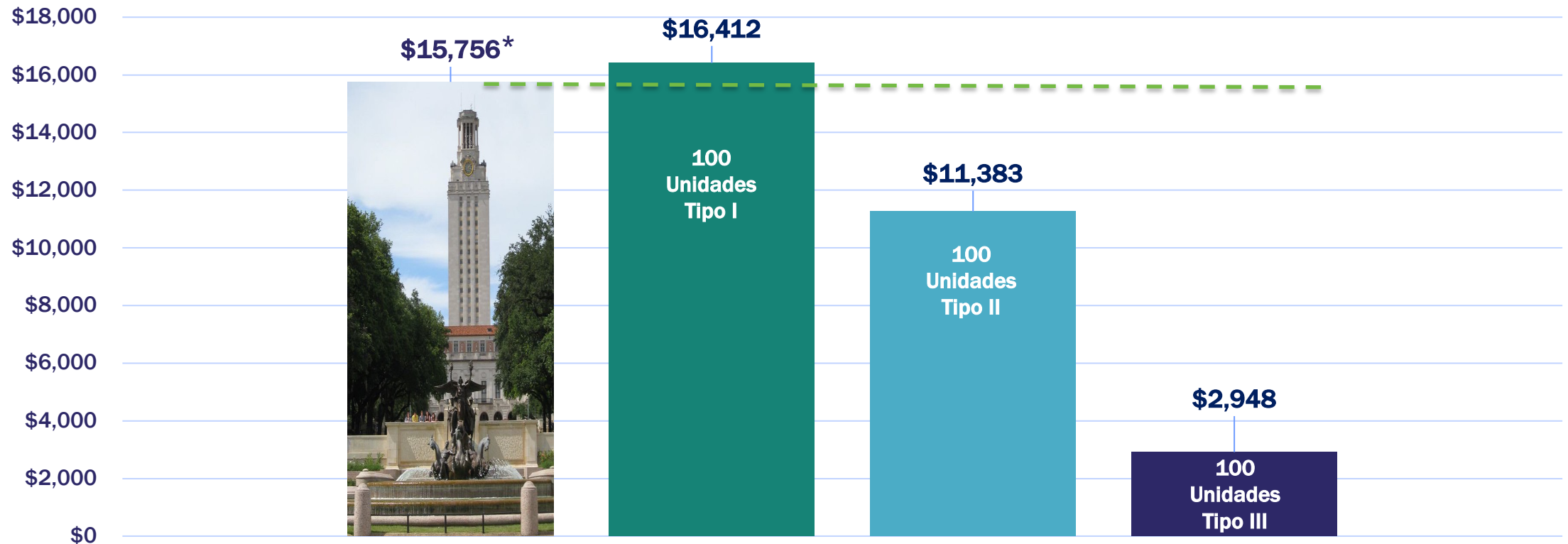
Colegio/Universidad	2022-2023 Matrículas y Cuotas Requeridas ¹	Tipo I \$164.12/unidad	Tipo II ² \$113.83/unidad	Tipo III ² \$29.48/unidad
Universidad de Texas en Dallas – Plan de Matrícula Fija	\$16,412.00	100.00	144.18	556.72
Universidad Texas A&M en College Station – Colegio de Administración de Empresas – Tradicional	\$13,342.30	81.30	117.21	452.59
Universidad Texas State – Tradicional	\$11,851.00	72.21	104.11	402.00
Universidad North Texas – Tradicional	\$11,345.36	69.13	99.67	384.85
Universidad Texas Tech – Colegio de Educación	\$10,807.00	65.85	94.94	366.59
Universidad de Texas en San Antonio – Tradicional	\$10,534.92	64.19	92.55	357.36
Colegios del Alamo en San Antonio	\$3,112.00	18.96	27.34	105.56
Colegio Midland Lower Division	\$ 2,970.00	18.10	26.09	100.75
Colegio Comunitario en Austin	\$2,550.00	15.54	22.40	86.50

* Los extractos son del guía 2022-2023 *Academic Year Tuition Unit Pricing Schedule and Unit Value Redemption*, disponible en la página web.

¹ El costo de la matrícula de pregrado de residentes y cuotas requeridas a nivel escolar para un año académico de 30 horas de crédito por semestre. Las unidades no cubren cuotas como las de laboratorio, asesoría o cuotas relacionadas en un año o especialización que no estén requeridas a nivel escolar.

² La cantidad de unidades requeridas varían de acuerdo a si los costos de la escuela son más altos o más bajos que el costo promedio ponderado en el año de canje.

Valor de Canje de 100 Unidades de Matrícula*



Escuela de Negocios McCombs de la Universidad de Texas-Austin

*Basado en los costos de 2022-23 para estudiantes residentes de pregrado que se inscriban en 15 horas de crédito tanto en otoño como en primavera.

Calculadora de Planificación de Matrícula

Explore la flexibilidad del *Texas Tuition Promise Fund* comparando:



- ✓ Tipos de Unidades de Matrícula
- ✓ Números de Unidades de Matrícula
- ✓ Planes de Pagos

Comprador Controla el Uso de las Unidades de Matrícula

Comprador/Propetario de cuenta:

Designar comprador sucesor o nombrar nuevo comprador

Cambiar beneficiario a un miembro elegible de la familia del beneficiario existente

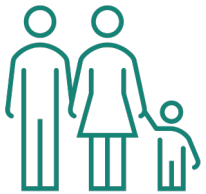
Autorizar el canje de las Unidades de Matrículas

Cancelar la cuenta para un reembolso o una transferirla a otro programa 529

✓ Todos los formularios para realizar los cambios están disponibles @ TuitionPromise.org.

- Si el estudiante reside fuera del estado antes de la inscripción y luego asiste a un colegio o universidad pública en Texas, las horas pagadas por el plan se facturarán a las tarifas de residencia de Texas.

- Hay un límite máximo de contribución de **\$500,000** para todos los planes de ahorro universitario y planes de matrícula prepagada de Texas combinados para el mismo beneficiario/a.



Opciones de Pagos Flexibles

- Los precios de **unidades** se actualizan el **1 de septiembre** de cada año.
- Hay una tarifa de solicitud de **\$25** no-reembolsable para todas las opciones de pago.
- Las **unidades** deben cumplir con el requisito del período de tenencia de tres años antes del canje.

No hay comisiones
o gastos de venta

Suma Global

Compre **unidades** haciendo un pago de suma global

Plan de Pagos

Congele el precio de **unidades** de hoy durante la vigencia del contrato

Pago por Uso

Compre una **unidad** y realice los pagos cuando lo desee

Opciones de Pagos Flexibles

Suma Global

Período de Pago

- ✓ Pague todas las **unidades** a la vez en un solo pago

Compra de Unidades de Matrícula

- ✓ Mínimo de 25 Tipo I, o
- ✓ Mínimo de 50 Tipo II o Tipo III
- ✓ Máximo de 600 Tipo I o el equivalente en dólares de Tipo II o Tipo III



Opciones de Pagos Flexibles

Plan de Pagos (Mensuales o Pagos Anuales)

Período de Pago

- ✓ 5 años;
- ✓ 10 años; o
- ✓ Número de años hasta la fecha prevista de graduación de la escuela preparatoria.

Compra de Unidades de Matrícula

- ✓ Mínimo de 25 Tipo I, o
- ✓ Mínimo de 50 Tipo II o Tipo III
- ✓ Máximo de 600 Tipo I o el equivalente en dólares de Tipo II o Tipo III



- Los pagos del contrato del plan de pagos a plazos incluye un componente de interés anual de un **6%**.
- El contrato a plazos debe pagarse en su totalidad antes de canjear las **unidades**.

Opciones de Pagos Flexibles

Pago por Uso

Establecer una Cuenta

- ✓ Pague la tarifa de solicitud de **\$25**
- ✓ Compre al menos **1 unidad** de cualquier tipo



- El número de **unidades** compradas depende del monto pagado. El tipo de **unidades** compradas y el precio actual de la **unidad** en la fecha en que el plan recibe el pago.

Frecuencia de Pago

- ✓ Realice pagos con la frecuencia que elija con una **contribución mínima de \$15**

Período de Tenencia de Tres Años.

- Un beneficiario no puede usar las **unidades** antes del tercer aniversario de la fecha en que se compraron las **unidades**.
- La fecha de compra está determinada por la primera fecha de vencimiento del pago de las **unidades** compradas bajo cualquier plan de pago.

La fecha de vencimiento del primer pago es el 1 de mayo después del Período de Inscripción General.

- ✓ Para las compras subsiguientes de **unidades** en el plan Pagos por Uso, la fecha de compra es el día en cuando el plan recibe el pago de dicha compra.

Impacto en la Ayuda Financiera.

- El impacto en **ayuda financiera federal** depende de quién es el comprador y de la relación del beneficiario con el comprador. Encuentre más información visitando:

[Studentaid.gov/apply-for-aid/fafsa/filling-out/help](https://studentaid.gov/apply-for-aid/fafsa/filling-out/help)

- Para **ayuda financiera a través del estado de Texas**, la ley de Texas establece que el valor de la cuenta no puede considerarse un activo, ingreso o recurso para determinar la elegibilidad.
- Para **ayuda financiera basada en la escuela**, el efecto de ser un comprador o beneficiario de una cuenta varía de una institución a otra.

¿Qué pasa si las Unidades de Matrícula NO se utilizan?

- Las Unidades de Matrícula se vencen 10 años después de la fecha prevista de graduación de preparatoria del beneficiario.
 - ✓ Se extiende en caso de servicio activo militar de los EE. UU.
 - ✓ El período de 10 años para usar las unidades comienza antes si la cuenta se usa para cursos de matrícula doble mientras el beneficiario aún está en la preparatoria.

Opciones Antes del Período de Vencimiento

Cambio de
Beneficiario

Transferencia a otro
Plan 529

Cancelación de la
Cuenta

Cambio de Beneficiario

Antes del vencimiento del Contrato, el comprador puede cambiar el beneficiario a un familiar elegible different del beneficiario existente que cumpla con los requisitos de residencia en Texas.

Miembro elegible de la familia:



- ✓ Un hijo o hija
- ✓ Un hermano, hermana, hermanastro o hermanastra
- ✓ Un sobrino o sobrina
- ✓ Un tío o tía
- ✓ Un yerno, nuera, suegro, suegra, cuñado o cuñada
- ✓ El cónyuge de cualquier enumerada aquí
- ✓ Cualquier primo hermano o prima hermana

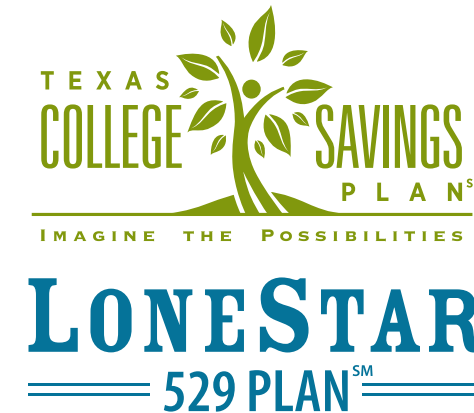
- Cada contrato puede tener solo un comprador y un beneficiario en todo momento.

Transferir a Otro Plan 529

Antes del vencimiento del contrato, puede transferir el Valor Transferible a otro Plan 529 para pagar gastos educativos calificados, incluyendo la matrícula de un posgrado, libros y suministros, y cuotas específicas de cursos.



Valor Transferible



- ✓ **Valor Transferible** se limita al menor de los costos de la matrícula y las cuotas requeridas a nivel escolar que cubren sus unidades en un colegio o universidad pública de Texas, o la cantidad pagada por las unidades, más o menos las ganancias o pérdidas netas del plan sobre esa cantidad.

Otras Formas de Utilizar su Plan de Ahorros Universitarios 529

Programas registrados de aprendizajes

Hasta **\$10,000/año** para matrícula de K-12 en escuelas públicas, privadas y religiosas¹

Hasta **\$10,000** para pago principal o de interés en préstamos estudiantiles calificados del beneficiario y/o sus hermanos



- ✓ Los programas de aprendizaje deben estar registrados y certificados con la Secretaría del Trabajo según la sección 1 de la Ley Nacional de Aprendizajes.
- ✓ El límite de \$10,000/año para la matrícula K-12 se aplica por estudiante, en lugar de por la cuenta.
- ✓ Un beneficiario o un hermano de un beneficiario en el caso de reembolsos de préstamos estudiantiles calificados se aplica por estudiante con un límite de por vida de hasta \$10,000.

¹ Si bien la ley federal permite que los planes 529 se utilicen para ciertos gastos de matrícula de educación primaria o secundaria, las consecuencias de impuestos estatatales varían y pueden incluir la recuperación de las deducciones de impuestos estatatales, así como sanciones. Consulte con un asesor fiscal o legal al respecto.

Cancelación de la Cuenta Para un Reembolso.

Valor de Reembolso (Cuando las unidades han cumplido el período de tenencia de 3 años).

- ✓ Es igual al precio pagado por las Unidades de Matrícula no utilizadas, más o menos las ganancias o pérdidas netas ajustadas sobre ese monto. La tasa de ganancias son establecidas anualmente por la Junta a una tasa de hasta un 2% menos que las ganancias netas reales de la cartera del plan, con un tope del 5%, pero no menos del **Valor de Reembolso Reducido**.

Valor de Reembolso Reducido (Cuando las unidades no han cumplido el período de tenencia de 3 años).

- ✓ Lo que sea menor entre el precio pagado por las Unidades de Matrícula no utilizadas o el precio pagado por las unidades no utilizadas, más o menos las ganancias o pérdidas netas sobre ese monto. Esto significa que el **Valor de Reembolso Reducido** no incluirá ganancias positivas, pero puede ser inferior al precio de compra si ha habido períodos de rendimientos negativos en el mercado.

Consulte el documento [Descripción del Plan y Acuerdo Marco](#) para obtener información sobre otros tipos de reembolsos.

Otros tipos de reembolsos.

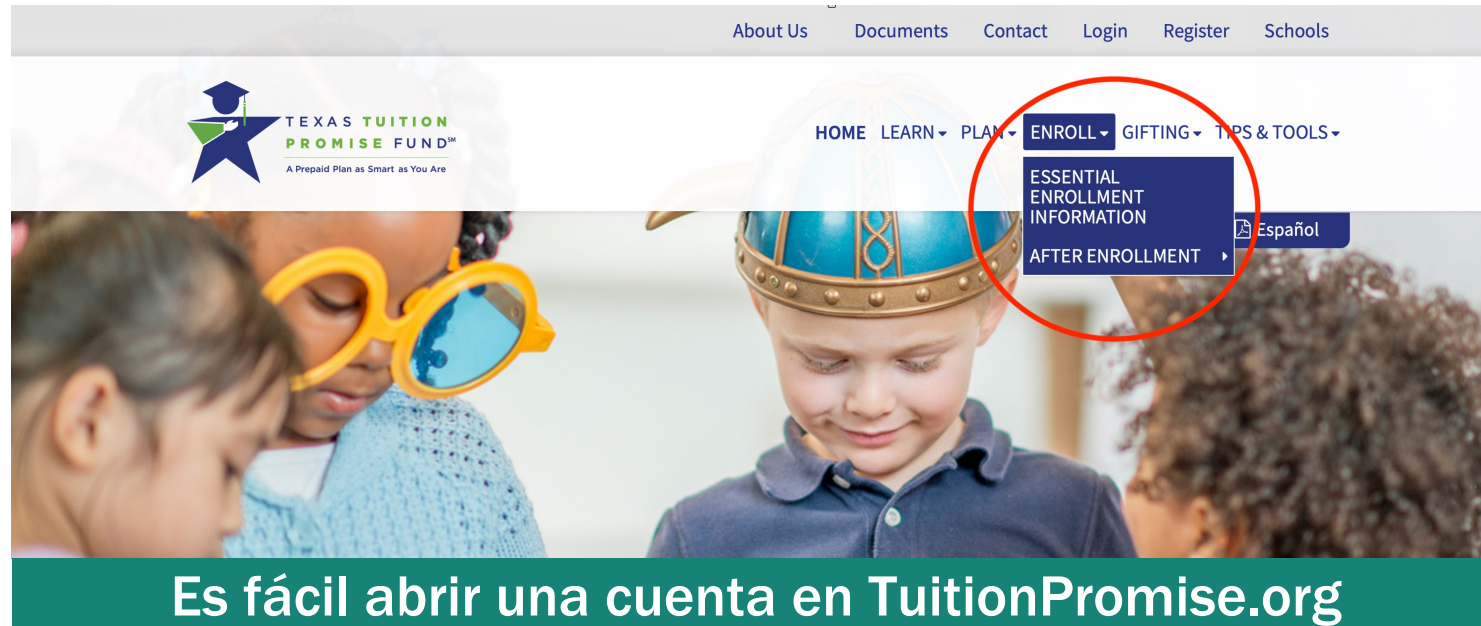
El **Valor de Reembolso** se paga si el Beneficiario canjea menos Unidades de Matrícula para pagar el costo de la matrícula y cuotas requeridas a nivel escolar que la cantidad de unidades compradas bajo un contrato debido a:



- ✓ Si el Beneficiario recibe una beca total o parcial, o
- ✓ Cancelación automática de **unidades** vencidas 10 años después de la fecha proyectada de graduación de preparatoria del beneficiario,* o
- ✓ En caso del fallecimiento o discapacidad del beneficiario.

* El **Valor de Reembolso** se limitará para incluir únicamente las ganancias netas ajustadas que se hayan acumulado hasta la fecha en que el contrato sea cancelado automáticamente.

Cómo inscribirse en el plan.



- ✓ Inscribese en línea, o
- ✓ Accede o solicite un kit de inscripción en línea haciendo clic en *Documents* en la página inicial del sitio web, o
- ✓ LLame **800-445-GRAD (4723)**, y seleccione la opción 5, para obtener ayuda.

Texas Match the Promise FoundationSM

El *Texas Match the Promise Foundation* es una organización sin fines de lucro, financiada con donaciones de Tejanos generosos que otorgan becas correspondiente a Beneficiarios elegibles que participan en el *Texas Tuition Promise Fund*.

[MatchthePromise.org](https://MatchThePromise.org)



Texas Match the Promise FoundationSM

Requisitos de Elegibilidad*

- Ser Beneficiario de una cuenta de TTPF
- Ser estudiante entre 3º a 9º grados en Texas
- Ingreso familiar de \$100,000 o menos
- Ser residente de Texas y dependiente de un residente de Texas

Requisitos del programa*

El estudiante debe incluir un ensayo de 200-300 palabras sobre una carrera que le interese junto con la solicitud

El comprador debe hacer una contribución mínima de \$50 a la cuenta de TTPF del estudiante durante el período de ventas actual (del 1 de septiembre al 31 de agosto)



Texas Match the Promise FoundationSM

Becas Correspondiente*

Hasta \$500 de Unidades de Matrícula compradas por el dueño de la cuenta durante el período actual de ventas que iguallen el mismo tipo de unidades.

- Los beneficiarios con un ingreso familiar de \$75,000 o menos reciben una beca correspondiente de cuatro por uno por un valor de hasta \$2,000 en unidades.
- Todos los demás beneficiarios reciben una beca correspondiente de dos por uno con un valor de hasta \$1,000 en Unidades de Matrícula.
- Puede usar una cuenta *TTPF* existente o establecer una cuenta nueva entre el 1 de septiembre y 31 de diciembre.



*Los montos de las becas están sujetos a cambios cada año.

Solicite del 1 de
septiembre al
31 de diciembre

Texas Match the Promise FoundationSM

Becas del Programa*

Una subvención única de Unidades de Matrícula por un valor de \$3,000 a los precios de hoy se otorgaran a los **12** mejores solicitantes con los puntajes más altos.

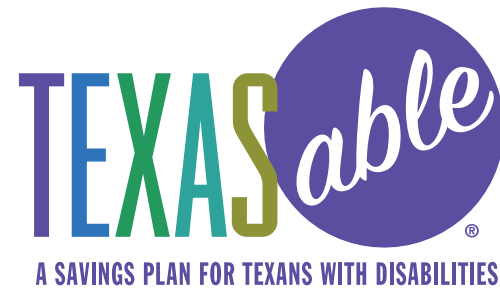
- Esta beca no tiene un componente correspondiente, aunque aún se aplica el requisito del límite mínimo de contribución de \$50.



*Los montos de las becas están sujetos a cambios cada año.

Solicite del **1** de
septiembre al
31 de diciembre

Programa Texas ABLE



El programa Texas Achieving a Better Life Experience (Texas ABLE® por sus siglas en inglés) es un programa de ahorros con ventajas fiscales establecido para incentivar y ayudar a individuos y familias a ahorrar y pagar los gastos de discapacidad calificados para mantener la salud, la independencia y la calidad de vida de una persona elegible.

TexasABLE.org

Información de Contactos

Acceda la presentación en TuitionPromise.org/events

Correo Electrónico

TuitionPromise@cpa.texas.gov



TuitionPromise.org

Línea de Ayuda al Cliente

800-445-GRAD (4723), opción 5



MatchThePromise.org



TexasCollegeSavings.com

Texas Tuition Promise Fund®

El *Texas Tuition Promise Fund*® (“Fondo”) es administrado por el *Texas Prepaid Higher Education Tuition Board* (“Junta”). *Orion Advisor Solutions, Inc.* es el administrador del plan para el Fondo. El Fondo y la Junta Directiva no proporcionan asesoramiento legal, financiero o fiscal y usted debe consultar a un asesor legal, financiero o fiscal antes de participar.

Las personas no residentes de Texas deben considerar si su estado de origen, o el estado de origen del beneficiario, ofrece a sus residentes algún impuesto u otros beneficios estatales, como ayuda financiera, fondos para becas y protección contra acreedores que solo están disponibles para los participantes en el plan de ese estado.

La participación en el Fondo no garantiza la admisión o graduación de ningún colegio o universidad. Solo el comprador puede dirigir reembolsos, retiros, cambios en el beneficiario u otros cambios en el contrato.

Usted puede perder dinero al participar en el Fondo. Ninguna parte de un contrato es un depósito u obligación de, o está garantizada o asegurada por, la Junta, el estado de Texas, o cualquier agencia o agente de la misma. Los contratos no han sido registrados ni aprobados por la SEC ni por ningún estado. Los compradores deben considerar cuidadosamente los riesgos, tarifas, cargos y gastos asociados con los contratos, incluida la terminación del Fondo y la reducción del Valor de Transferencia o Reembolso. El valor de transferencia se aplica a los canjes en colegios y universidades privadas de Texas, colegios y universidades fuera del estado, escuelas de medicina y odontología, escuelas profesionales y programas de aprendizaje registrados y es el menor de: (1) los costos que las unidades cubrirían en un colegio o universidad pública de Texas; o (2) el precio de compra original de las unidades más o menos las ganancias o pérdidas netas de inversión del plan en esa cantidad. Las becas de *Match the Promise Foundation*™ solo se pueden usar en colegios y universidades públicas de Texas, y no se puede utilizar ningún valor de transferencia de una cuenta de becas de *Match the Promise Foundation*. La Descripción del Plan y el Acuerdo Marco contienen esta y otra información sobre el Fondo y se pueden obtener visitando TuitionPromise.org o llamando al 800-445-GRAD (4723), opción 5. Los compradores deben leer detenidamente La Descripción del Plan y el Acuerdo Marco, así como todos los demás documentos del Fondo, antes de comprar un contrato.

© 2023 *Texas Prepaid Higher Education Tuition Board*. “*Texas Tuition Promise Fund*” es una marca de servicio registrado por el *Texas Prepaid Higher Education Tuition Board*. Todos los derechos son reservados.

Texas College Savings Plan[®] y LoneStar 529 Plan[®]

Texas College Savings Plan[®] y LoneStar 529 Plan[®] (colectivamente, los "Planes") son administrados por el Texas Prepaid Higher Education Tuition Board ("Junta"). Orion Advisor Solutions, Inc. ("Orion") es el administrador de los Planes, que son distribuidos por Northern Lights Distributors, LLC y mantenidos por Gemini Fund Services, LLC, ninguno de los cuales está afiliado a Orion. Los Planes y la Junta no brindan asesoramiento legal, financiero o impositivo y debe consultar a un asesor legal, financiero o impositivo antes de participar.

Las personas no residentes de Texas deben considerar si su estado de origen, o el estado de origen del beneficiario, ofrece a sus residentes algún impuesto u otros beneficios estatales, como ayuda financiera, fondos para becas y protección contra acreedores que solo están disponibles para los participantes en el plan de ese estado.

Las tarifas estimadas basadas en activos totales están disponibles en las hojas de asignación y cálculos en TexasCollegeSavings.com/Allocation-Worksheet para el *Texas College Savings Plan* y en LoneStar529.com/Allocation-Worksheet para el *LoneStar 529 Plan*, y están publicadas en Las Descripciones del Plan y Acuerdo de Fideicomiso de Ahorros. Contratos de Fideicomiso, los cuales son revisados anualmente. Las tarifas están sujetas a cambios.

Una cuenta podría perder dinero, incluido el capital invertido. Ninguna parte de una cuenta es un depósito u obligación de, ni está garantizada o asegurada por la Junta, el estado de Texas o cualquier agencia o agente de los mismos. Los intereses en los Planes no han sido registrados ni aprobados por la SEC ni por ningún estado. Los inversionistas deben considerar cuidadosamente los objetivos de inversión, los riesgos, las tarifas, los cargos y los gastos asociados con los valores de los fondos municipales. La Junta puede suspender, modificar o rescindir los Planes o cambiar los enfoques de inversión, las ofertas y/o los fondos de inversión subyacentes en cualquier momento y sin el consentimiento de los propietarios o beneficiarios de las cuentas. Las Descripciones del Plan y los Acuerdos de Fideicomiso de Ahorros contienen esta y otra información importante sobre el Plan y se pueden obtener visitando TexasCollegeSavings.com o llamando al 800-445-GRAD (4723), opción 3, para el *Texas College Savings Plan*, o visitando LoneStar529.com o llamando al 800-445-GRAD (4723), opción 4, para el *LoneStar 529 Plan*. Los inversores deben leer detenidamente Las Descripciones del Plan y los Acuerdos de Fideicomiso de Ahorro, y todos los demás documentos del Plan antes de invertir.

© 2023 Texas Prepaid Higher Education Tuition Board. “*Texas College Savings Plan*” y “*LoneStar 529 Plan*” son marcas de servicio registradas por el *Texas Prepaid Higher Education Tuition Board* y distribuidas por *Northern Lights Distributors, LLC*, miembro *FINRA*, *SIPC*, 4221 N 203rd St, Suite 100, Elkhorn NE 68022. Todos los derechos reservados.

Texas ABLE® Program

El programa *Texas ABLE*® ("Programa") es administrado por la Junta de Matrícula de Educación Superior Prepagada de Texas ("Junta"). *Orion Advisor Solutions, Inc.* es el administrador del Programa. El Programa y la Junta no brindan asesoramiento legal, financiero, de beneficios o impositivo y debe consultar a un asesor legal, financiero, de beneficios o impositivo antes de participar.

Una cuenta podría perder dinero, incluido el capital invertido. Aparte de la opción de cuenta de ahorros bancarios, las cuentas no están aseguradas ni garantizadas por la *FDIC*. Ninguna parte de una cuenta es un depósito u obligación de, ni está garantizada o asegurada por la Junta, el estado de Texas o cualquier agencia o agente de los mismos. Los intereses en el Programa no han sido registrados ni aprobados por la *SEC* ni por ningún estado. Los inversores deben considerar cuidadosamente las consecuencias fiscales, el impacto en la elegibilidad de beneficios, la recuperación de *Medicaid*, los objetivos de inversión, los riesgos, las tarifas, los cargos y los gastos asociados con el Programa. La Junta puede suspender, modificar o cancelar el Programa o cambiar los enfoques de inversión, las ofertas y/o los fondos de inversión subyacentes en cualquier momento y sin el consentimiento de los titulares de las cuentas, los representantes legales autorizados o los beneficiarios. La Declaración de Divulgación del Programa y el Acuerdo de Participación contienen esta y otra información importante sobre el Programa y se pueden obtener visitando TexasABLE.org o llamando al 844-4TX-ABLE (844-489-2253). Los inversores deben leer detenidamente la Declaración de Divulgación del Programa y el Acuerdo de Participación, y todos los demás documentos del Programa antes de invertir.

© 2023 Texas Prepaid Higher Education Tuition Board. "Texas ABLE" es una marca de servicio registrada por el *Texas Prepaid Higher Education Tuition Board* y distribuida por *Northern Lights Distributors, LLC*, miembro *FINRA*, *SIPC*, 4221 N 203rd St, Suite 100, Elkhorn NE 68022. Todos los derechos reservados.

Información de Contactos

Acceda la presentación en TuitionPromise.org/events

Correo Electrónico

TuitionPromise@cpa.texas.gov



TuitionPromise.org

Línea de Ayuda al Cliente

800-445-GRAD (4723), opción 5



MatchThePromise.org



TexasCollegeSavings.com