

Guía para invertir y ahorrar para tu hijo

1. Abrir un Plan 529 para educación

¿Qué es?

Un Plan 529 es una cuenta de ahorro con ventajas fiscales para pagar gastos educativos, como universidad, escuelas técnicas, etc.

Pasos:

1. **Investiga los planes 529 de tu estado**

Cada estado tiene su propio plan con diferentes beneficios y costos. Puedes elegir el de tu estado o de otro.

2. **Visita el sitio web oficial del plan 529**

Busca en línea “Plan 529 [nombre de tu estado]”.

3. **Abre la cuenta en línea**

Necesitarás tu información personal, la de tu hijo (nombre, fecha de nacimiento, SSN si aplica).

4. **Decide cuánto quieres aportar inicialmente**

No hay un mínimo alto, algunos planes aceptan aportes pequeños.

5. **Configura aportaciones automáticas**

Programa aportes mensuales desde tu cuenta bancaria para facilitar el ahorro constante.

6. **Elige las opciones de inversión**

Muchos planes ofrecen fondos con diferentes niveles de riesgo. Para un niño pequeño, fondos más agresivos suelen ser recomendables.

2. Abrir una IRA para menores (si tu hijo tiene ingresos)

¿Qué es?

Una IRA (Cuenta de Retiro Individual) permite ahorrar para la jubilación con ventajas fiscales. Un menor puede abrir una IRA si tiene ingresos de trabajo.

Pasos:

1. Confirma que tu hijo tiene ingresos legítimos

Por ejemplo, si trabaja para tu empresa familiar y recibe un salario.

2. Elige el tipo de IRA

- Roth IRA (la más común para menores, ya que se contribuye con dinero después de impuestos y las ganancias son libres de impuestos en el futuro).
- IRA tradicional (menos común para menores).

3. Selecciona un custodio para la cuenta

Como el menor es menor de edad, un adulto (tú o un tutor) debe abrir y administrar la cuenta hasta que el menor sea mayor de edad.

4. Abre la cuenta en una institución financiera

Bancos, corredoras, y plataformas de inversión ofrecen estas cuentas (Vanguard, Fidelity, Schwab, etc.).

5. Deposita aportes anuales hasta el límite de ingresos de tu hijo

El máximo es el ingreso ganado, hasta el límite anual (por ejemplo, \$7,000 en 2025).

6. Elige las inversiones dentro de la IRA

Fondos indexados, ETFs o bonos son buenas opciones.

3. Invertir en fondos de bajo costo

¿Qué son?

Fondos indexados o ETFs que replican el mercado con bajas comisiones.

Pasos:

1. **Abre una cuenta de inversión a nombre de tu hijo**
 - En el caso de UGMA/UTMA (cuentas de custodia) o dentro del Plan 529 o IRA.
2. **Selecciona fondos indexados o ETFs de bajo costo**

Algunos ejemplos populares:

 - Vanguard Total Stock Market Index Fund (VTSAX)
 - Fidelity ZERO Total Market Index Fund (FZROX)
 - ETFs como SPY (S&P 500 ETF) o VTI (Vanguard Total Stock Market ETF)
3. **Configura aportaciones automáticas mensuales**

Para aprovechar el interés compuesto y promediar el costo.
4. **Revisa y ajusta la inversión anualmente**

Ajusta la mezcla de fondos a medida que tu hijo se acerque a la edad universitaria o a la adultez.

4. Enseñar a tu hijo el valor del ahorro e inversión

Pasos prácticos:

1. **Explícale conceptos básicos:** Interés compuesto, ahorro, riesgo y diversificación con ejemplos simples.
2. **Involúcralo en las decisiones:** Muéstrale las cuentas y el crecimiento del dinero.
3. **Hazlo divertido:** Usa aplicaciones educativas, juegos o metas de ahorro.
4. **Celebra los logros:** Cada vez que alcance una meta o ahorre una cantidad, reconozca el esfuerzo.

5. Invierte en empresas que el niño conozca

- Para motivar el ahorro, empieza con acciones de marcas que el menor use o entienda: Disney, Apple, Nike, etc.
- Así, ve que ahorrar no es solo guardar dinero, sino “ser dueño” de una parte de sus marcas favoritas.

Gracias,

Ingrid Diaz

Tax and Insurance Advisor, CAA

Insurance, Payroll, Bookkeeping And Tax Services

Latino Express Multiservices LLC;

Latino Tax Solutions LLC

1735 Augusta Rd , West Columbia, SC 29169

324 N Main Street. Gaston, SC 29053

(803) 926-5806 ; (803) 661-4665

idiaz@latinoexpressinsurance.com

www.latinoexpressinsurance.com

