



# La Educación de Sus Hijos

## Un plan de acción para cubrir los gastos de la universidad

*Su Compañía de Hoy y de Siempre®*

### Poniendo cimientos a los sueños para sus hijos

Todos los padres tienen grandes sueños para sus hijos. Esperan que algún día lleguen a ser alguien realmente importante—el Presidente de los Estados Unidos, un médico que descubre una cura milagrosa, un pianista famoso. Esos sueños pueden realizarse con una educación universitaria. La universidad es una experiencia enriquecedora, en donde una persona ingresa como niño y emerge como adulto cultivado. Le da a los jóvenes la oportunidad de aprender, de crecer, de experimentar la vida. Al graduarse, su título puede ser el pasaporte a una vida más productiva. Puede significar un trabajo mejor, un salario mayor y un futuro más brillante.

### ¿Cuánto cuesta la universidad?

La mayoría de la gente se acuerda de sus años en la universidad con gran cariño—y muchos ven con algo de ansiedad, la futura educación de sus hijos. ¿Con costos tan altos, cómo voy a poder enviar a mis hijos a la universidad? De acuerdo con las estadísticas de 2002–2003 de la Junta de Universidades (College Board), una educación universitaria actualmente promedia unos \$4,081 anualmente en universidades públicas y más de \$18,273 en universidades privadas.<sup>1</sup> ¿Considera las universidades de más prestigio? Cuatro años de estudios, colegiatura y alojamiento cuestan aún más en

universidades como Harvard y Yale. Y los costos siguen subiendo. La Junta de Universidades afirma que el promedio anual de aumento, en el costo de los estudios en las universidades privadas durante 2002–2003, fue como de 5.8%. Esos aumentos pueden aterrorizar a los padres que planean enviar a sus hijos a la universidad. Sin duda, los costos en aumento continuo pueden ser un reto, pero ése es un reto que se puede afrontar. La preparación temprana puede ayudar a hacerlo más fácil para todos los interesados.

Aquí le ofrecemos algunos consejos para controlar los fondos universitarios.

**Costos Universitarios Pre-Pagados**—Algunas universidades estatales han fijado programas innovadores donde los gastos universitarios pueden cubrirse en pagos a través de muchos años, antes de asistir a esa escuela. Esa puede ser una manera conveniente de cubrir los gastos, pero le quita a su hijo la elección de la universidad. ¿Qué tal si su hijo no quiere ir a la universidad estatal? Eso podría ser un problema.

**Ahorros**—Recientemente, el Congreso ha facilitado un poco el que usted pueda ahorrar para la educación universitaria de sus hijos. Usted puede ahorrar hasta \$2,000 dólares en una cuenta Coverdell Education Savings Account (Antes conocida como Educational IRA)<sup>2</sup>. Ese dinero aumentará, con impuestos diferidos, y puede usarse para cubrir cualquier gasto de educación superior que califique de su hijo, antes de que él cumpla 30 años.

Además, ahora usted puede usar fondos en su cuenta IRA personal para ayudar a pagar la educación de sus hijos. Los retiros hechos para pagar gastos de educación superior que califican, ya no ocasionarán el 10% de castigo en impuestos, que usualmente se paga por los retiros hechos antes de los 59 y medio años.

Desde luego que esto puede quitarle una buena parte a sus fondos de jubilación, pero es una nueva e importante opción a considerar.

**Préstamos**—En estos días, la mayoría de la gente utiliza préstamos para cubrir por lo menos parte de los gastos de universidad. Usted puede querer que sus hijos obtengan préstamos para estudiantes, con intereses bajos especiales y con plazos para pagar su universidad. Sin embargo, pagar un gran préstamo durante

### ¿Sabía usted que en el año escolar 2002-2003...?

- Una suma récord de 901 mil millones de ayuda financiera estuvo disponible a estudiantes y a sus familias, un incremento del 11.5% comparado al año anterior.
- Casi el 70% de los estudiantes universitarios pagaron menos de \$8,000 en matriculación y otros cargos.
- El costo promedio de matriculación y otros cargos en una universidad pública de dos años es menos de \$2,000 por año.

Fuente: [www.collegeboard.com/parents](http://www.collegeboard.com/parents)

<sup>1</sup> [www.collegeboard.com/parents.html](http://www.collegeboard.com/parents.html) "2002-2003 College Costs: Keeping Rising Prices in Perspective."

<sup>2</sup> Sujeto a limitaciones basadas en el Ingreso Bruto Ajustado de su familia (Adjusted Gross Income) y en la provisión sunset del Acto de Crecimiento Económico, Alivio y Ajuste Impositivo del 2001 (Economic Growth and Tax Relief and Reconciliation Act of 2001).

muchos años después de graduarse puede ser una carga pesada para algunos recién graduados. Retirar fondos de su plan 401 (k) puede ser una opción, pero usted puede preferir utilizar un préstamo en lugar de retiro de fondos para evitar consecuencias fiscales. Desde luego que un préstamo impedirá el crecimiento potencial de sus ahorros de jubilación.

**Ayuda Económica**—Hay miles de millones de dólares disponibles todos los años para becas y programas de estudio y trabajo. La ayuda económica para familias de ingreso medio puede ser difícil de conseguir, pero algunas universidades están dispuestas a ofrecer paquetes de ayuda económica generosos. Vale la pena comunicarse con la escuela (high school) de su hijo y la oficina de ayuda financiera de la universidad eventual para ver si usted califica.

**El Enfoque en Equipo**—Con el costo aparentemente abrumador, puede ser más práctico costear la universidad a través de varios medios—sus ahorros personales, préstamos para estudiantes, ayuda económica y hasta un trabajo de medio tiempo para su hijo. Una vez en la universidad, su hijo puede querer “internships” pagados que dan una experiencia valiosa y ayudan a saldar las cuentas. Todo contribuirá, pero la mayor parte todavía tendrá que pagarse con dinero que usted haya ahorrado a lo largo de los años—por eso es esencial sacar el mayor provecho posible de sus ahorros y de sus inversiones.

**Planes de Sección 529**—Los planes 529 se administran individualmente por los estados en asociación con empresas de administración de inversiones. Estos planes permiten que los padres, abuelos, miembros de la familia o amigos aporten contribuciones de hasta \$294,000 por beneficiario. Los fondos generalmente se invierten en cuentas de mayor riesgo y rendimiento cuando

los beneficiarios son muy pequeños, y después se trasladan a cuentas en efectivo o a inversiones menos riesgosas cuando los beneficiarios se aproximan a la edad universitaria<sup>3</sup>.

### La clave para costear la universidad

Empezar a ahorrar ¡ahora! No hay mejor momento que el presente para empezar a acumular fondos para los futuros costos universitarios. A continuación siguen algunos consejos:

**Ponga al tiempo de su parte**—Si sus hijos son pequeños, o si todavía no tiene hijos, usted puede poner el poder del tiempo a trabajar a su favor. Cuanto antes comience, mejor. Deje que la magia del interés compuesto le ayude a juntar una buena suma para la universidad.

**Páguese Usted Primero**—Sistemáticamente, separe a intervalos regulares una cantidad fija que pueda ahorrar cómodamente. Usted quizá pueda hacer eso automáticamente mediante giros bancarios y deducciones de nómina. Hable con su institución financiera y su departamento de nómina para fijar esas maneras convenientes de ahorrar.

**Aproveche las ventajas de los impuestos**—Puede tratar de aumentar al máximo las ganancias y reducir los impuestos mediante varias estrategias con ventajas en impuestos. Invertir en bonos municipales exentos de impuestos o fondos de bonos, fijar un fideicomiso y hacer un regalo bajo la Ley de Regalos Uniformes a Menores (Uniform Gift to Minors Act), son tres maneras posibles de reducir

### Cantidad de Dinero Disponible Cuando su Hijo Cumpla 18 Años (Si usted ahorra las siguientes cantidades cada mes)

Edad Actual	\$100 al mes	\$200 al mes	\$300 al mes	\$400 al mes
Del Niño	\$48,329	\$96,658	\$144,987	\$193,316
1	43,468	86,936	130,404	173,872
2	38,979	77,958	116,937	155,916
3	34,835	69,670	104,505	139,340
4	31,008	62,016	93,024	124,032
5	27,474	54,948	82,422	109,896
6	24,211	48,422	72,633	96,844
7	21,198	42,396	63,594	84,792
8	18,417	36,834	55,251	73,668
9	15,848	31,696	47,544	63,392
10	13,476	26,952	40,428	53,904
11	11,286	22,572	33,858	45,144
12	9,264	18,528	27,792	37,056
13	7,397	14,794	22,191	29,588
14	5,673	11,346	17,019	22,692
15	4,081	8,162	12,243	16,324
16	2,611	5,222	7,833	10,444

Esta ilustración muestra el interés compuesto mensual con una tasa hipotética de ganancias del 8%. No toma en cuenta ni los impuestos, ni la inflación, ni cualquier gasto relacionado con cualquier producto en particular. No predice ni garantiza el desarrollo de ningún producto real.

<sup>3</sup> Por favor tenga en mente que existen cuotas, cargos y consecuencias impositivas asociadas con los planes 529. A la vez, las opciones de inversión para los planes están expuestas al riesgo de la bolsa y fluctúan en valor.

la carga de impuestos. Otra opción es la cuenta de ahorros llamada Coverdell Education Savings Account, en la cual usted puede ahorrar hasta \$2,000 anualmente por beneficiario. Consulte con su consejero de impuestos y con su abogado sobre esos enfoques.

**No ponga todo su dinero en un sólo plan** — La diversificación es la clave para reducir posibles riesgos. Colocar su dinero en varios planes de financiamiento puede ayudarle a protegerse contra pérdidas y a aumentar el potencial de ganancias competitivas. Si sus hijos están todavía en pañales y usted tiene mucho tiempo por delante, puede que quiera considerar productos financieros que le ofrezcan la posibilidad de ganancias mayores para complementar los productos tradicionales bancarios.

### Los planes de financiamiento para la universidad de sus hijos

Antes de que su hijo le pida un estúpido auto deportivo para llevar a la universidad es probable que quiera echarle un vistazo a algunos planes de financiamiento. Los productos de financiamiento de seguro de vida permanente (permanent life), tales como los seguros de vida total (whole life) y de vida universal (universal life), ofrecen acumulación de valor en efectivo además de su protección financiera esencial. A largo plazo, la acumulación del valor en efectivo puede ser suficientemente significativa como para ayudar a pagar una parte de los gastos de la universidad. Usted puede tener acceso a este valor en efectivo a través de préstamos sobre su póliza y/o entrega parcial o total de su póliza de seguro de vida.<sup>4</sup> Otra opción pueden ser las anualidades.

Hay varias anualidades diseñadas para ayudarle a ahorrar. Algunos productos ofrecen la conveniencia de giros bancarios automáticos— facilitando los sistemáticos pagos mensuales de primas.<sup>5</sup> Hable con su agente de New York Life y con un representante certificado de NYLIFE Securities, Inc. hoy mismo para informarse sobre cómo el seguro de vida, las anualidades y otros productos de financiamiento pueden ayudarle a ayudar a sus hijos.

*Please note: The offering documents (policies, contracts) for all New York Life and its subsidiaries products are available only in English. In the event of a dispute, the provisions in the policies and contracts will prevail.*

*Nota: Los documentos (pólizas, contratos) ofreciendo los productos de New York Life y sus empresas filiales están escritos en Inglés. En caso de cualquier disputa, las provisiones de las pólizas y contratos prevalecerán.*

<sup>4</sup> Los préstamos sobre pólizas acumulan intereses y reducen el beneficio por fallecimiento. La póliza de seguro de vida universal (Universal Life) se cancelará en cualquier momento en que el valor en efectivo de entrega sea insuficiente para pagar las mensualidades. Esto puede suceder a causa de pagos de prima insuficientes, préstamos o retiros, o si las tasas actuales de interés o cargos fluctúan.

<sup>5</sup> Los retiros de las anualidades antes de los 59½ años pueden estar sujetos al 10% de multa de impuestos del IRS.



**New York Life Insurance Company**

New York Life Insurance and Annuity  
Corporation (A Delaware Corporation)

51 Madison Avenue  
New York, NY 10010

[www.newyorklife.com](http://www.newyorklife.com)  
[www.newyorklifeenespanol.com](http://www.newyorklifeenespanol.com)

*Su Compañía de Hoy y de Siempre®*