OFFICE OF ILLINOIS STATE TREASURER

MICHAEL W. FRERICHS

PARA DIFUSIÓN INMEDIATA:
May 29, 2025

Contacto:
Adriana Colindres 217.558.1920
Eric Krol 312.814.1252

En el Día 529, el Tesorero del Estado de Illinois, Michael Frerichs, invita a las familias a construir el futuro educativo de sus hijos con una cuenta de ahorro universitario 529.

Visite BrightStart.com para abrir una cuenta o realizar una contribución

El Tesorero del Estado, Michael Frerichs, conmemora el Día 529 recordándoles a las familias de Illinois que siempre es un buen momento para ahorrar para la educación futura de sus hijos, ya sea abriendo una Bright Start 529 account o realizando una contribución a una ya existente.

"Cuando un niño sabe que tiene un plan de ahorro universitario, tiene tres veces más probabilidades de asistir a la universidad", dijo Frerichs. "Cuando un adulto abre y aporta a la cuenta de ahorros de un niño, le envía un mensaje poderoso: 'Creo en ti'."

Bright Start es un plan de ahorro universitario 529 que puede utilizarse en instituciones educativas elegibles, incluyendo escuelas públicas y privadas; colegios y universidades de dos y cuatro años; escuelas técnicas y vocacionales; y programas de formación profesional. Los contribuyentes de Illinois reciben beneficios fiscales por aportar a un plan 529 del estado, y la inversión crece libre de impuestos siempre que se utilice para gastos calificados. Las familias pueden abrir una cuenta Bright Start 529 en línea o visitar Bright Start.com para concertar una cita, sin compromiso, con un especialista en ahorros universitarios que hable español. Y si prefieren trabajar con un asesor financiero, el tesorero Frerichs también administra el plan Bright Directions Advisor-Guided 529 College Savings.

Cualquier persona puede contribuir a una cuenta, y no se requieren costos de inscripción, aportes mínimos ni saldos mínimos para abrirla o mantenerla.

Aunque el número 529 se refiere al código fiscal federal que regula las cuentas de ahorro universitario, y el "Día 529" remite de manera informal a la fecha 29 de mayo, el propósito es claro: destacar la importancia que estas cuentas tienen para el éxito futuro de los niños. Cada dólar ahorrado hoy puede, más adelante, ayudar a las familias a reducir o incluso eliminar la deuda por préstamos estudiantiles.

"Usted incluso puede pedirle a otros miembros de la familia y a amigos que ayuden a planificar el futuro de un niño", dijo Frerichs. "Por ejemplo, tal vez los abuelos podrían contribuir a la cuenta 529 como regalo de cumpleaños, en lugar de comprarle un juguete. También, las familias podrían considerar pedirle a 20

parientes y amigos que celebren un cumpleaños u otra ocasión especial aportando $26.45 cada uno — lo que sumaría $529 — a la cuenta 529 del niño."

-MORE-

Desde que asumió el cargo de Tesorero en 2015, Frerichs ha impulsado un crecimiento notable del programa Bright Start 529 y ha trabajado para reducir los costos del plan, garantizando que un mayor porcentaje de la inversión de las familias se destine directamente al ahorro universitario. Además, colaboró con los legisladores estatales para crear el programa Illinois First Steps, que ofrece un depósito inicial único y gratuito de $50 a los padres o tutores legales de Illinois que abran una cuenta Bright Start 529 o Bright Directions 529 para un niño nacido o adoptado a partir del 1 de enero de 2023.

En septiembre pasado, Frerichs anunció varias mejoras al programa Bright Start 529 como la reducción de costos, la actualización de las opciones de inversión y avances tecnológicos. En los últimos 10 años, ha negociado recortes de costos por más de 100 millones de dólares, garantizando que una mayor parte de la inversión vaya directamente al ahorro universitario. Hoy, Bright Start es uno de los planes de ahorro universitario más accesibles y mejor calificados del país. Gracias a estos cambios, el programa ha crecido hasta contar con más de 925,000 cuentas y 21,000 millones de dólares en activos.

Manejar las cuentas Bright Start 529 es ahora más fácil que nunca para los titulares, gracias a la aplicación móvil Bright Start 529 que Frerichs dio a conocer el otoño pasado. Esta nueva herramienta tecnológica mejora la experiencia del usuario al permitirle consultar los saldos y abrir cuentas adicionales para nuevos beneficiarios directamente desde su celular. A través de la aplicación, los titulares también pueden contactar fácilmente a abuelos u otros familiares para animarlos a contribuir a la cuenta Bright Start de un niño como una forma de celebrar ocasiones especiales.

Los esfuerzos sostenidos del Tesorero Frerichs para optimizar los planes 529 de Illinois han recibido amplio reconocimiento a nivel estatal y nacional. Solo en los primeros meses de 2025, Morningstar, Business Insider y CNBC nombraron a Bright Start como uno de los mejores planes 529 del país.

Además, Bright Start 529 recibió en octubre de 2024 una calificación de Oro por parte de Morningstar, una firma de servicios financieros que anualmente determina de forma independiente la calidad de los planes de ahorros universitarios. La firma asigna a cada plan calificado una valoración de Oro, Plata, Bronce, Neutral o Negativo, y en 2024 otorgó solo cinco calificaciones Oro a planes 529 en todo el país. Morningstar describió a Bright Start como "*Valedictorian*" y como un plan destacado que ofrece "una excepcional administración estatal del capital de los inversionistas y carteras bien estructuradas gestionadas por equipos de inversión competentes". Desde que Frerichs renovó el plan Bright Start en 2017, este ha obtenido la calificación de Oro de Morningstar en seis ocasiones.

Para más información sobre Bright Start, incluyendo cómo abrir una cuenta, visite BrightStart.com o llame al 877.432.7444. Para más información sobre Bright Directions, visite BrightDirections.com o llame al 866.722.7283.

Información sobre el Tesorero de Illinois

La Oficina del Tesorero del Estado de Illinois es un motor económico que invierte en las personas para impulsar la prosperidad, el desarrollo y el crecimiento en todo el estado. Michael Frerichs (se pronuncia FRAIR'iks), actual Tesorero, es el principal responsable de las inversiones y operaciones bancarias del

estado, administrando cerca de $60 mil millones. Estas inversiones ayudan a las familias a pagar estudios universitarios o técnicos, permiten a los trabajadores ahorrar para una jubilación digna y apoyan a los gobiernos locales en la gestión eficiente de sus pagos, lo que se traduce en ahorros para los contribuyentes. La oficina también facilita el acceso a préstamos con tasas preferenciales para agricultores, pequeños empresarios y personas calificadas, fortaleciendo así a las comunidades. Además, lidera el programa I-Cash, la mayor iniciativa estatal de protección al consumidor, que ha devuelto $2.2 mil millones desde que Frerichs asumió el cargo.

-MORE-

Para más noticias sobre la Oficina del Tesorero del Estado, siga al Tesorero Frerichs en su cuenta de Instagram ILTreasurer, y en LinkedIn y Facebook como Invested in You – Treasurer Michael Frerichs. También puede encontrar nuestro boletín semanal aquí.

Información sobre el plan de ahorro universitario Bright Start 529

Desde el año 2000, el altamente reconocido programa Bright Start Direct-Sold College Savings Program ("Bright Start 529") de Illinois ha facilitado que las familias del estado ahorren para gastos de educación superior. Abra una cuenta Bright Start 529 y los fondos ahorrados podrán utilizarse en universidades, colegios comunitarios y técnicos, así como en programas de posgrado o escuelas de formación profesional en todo el territorio estadounidense y en muchos otros países. Además de la matrícula y cuotas, los fondos pueden destinarse a ciertos gastos de vivienda y alimentación (alojamiento y comida), computadoras/tabletas, libros, suministros u otros gastos calificados. Bright Start 529 es patrocinado por el Estado y administrado por el Tesorero, en calidad de fideicomisario. Para más información sobre Bright Start 529, incluyendo objetivos de inversión, riesgos, gastos y otros datos importantes, visite nuestro sitio web en www.brightstart.com.

-END-