



Programa Bright Start Direct-Sold College Savings

Solicitud de cuenta

- Para un procesamiento más rápido, puede completar esta solicitud en línea en **www.BrightStart.com**.
- Ingrese su información e imprima el formulario completo, o complételo en letra de imprenta clara, preferentemente todo en mayúsculas y con tinta negra. Envíe el formulario por correo a la dirección que se incluye. No engrapar.
- Su inversión inicial puede ser de cualquier monto en dólares.
- Antes de invertir, considere si su estado de residencia o el del beneficiario ofrecen algún beneficio de impuestos u otros beneficios estatales, como ayuda financiera, fondos de becas y protección contra acreedores que solo están disponibles para inversiones en el programa de matrícula calificada de ese estado. Antes de completar este formulario, lea atentamente la Descripción del plan y el Acuerdo de participación.
- Si va a establecer una Cuenta Individual y desea más información del depósito inicial de \$50 de First Steps, visite www.BrightStart.com/first-steps/

Para solicitar ayuda para completar este formulario llámenos al **1-877-432-7444**, de lunes a viernes de 7 a. m. a 7 p. m., hora del centro.

1-877-432-7444
 Lunes a viernes de 7 a. m. a 7 p. m., hora del centro
 **www.BrightStart.com**

Dirección postal habitual:

Bright Start Direct-Sold College Savings Program
PO Box 219288
Kansas City, MO 64121-9288

Dirección postal para envíos de un día para el otro:

Bright Start Direct-Sold College Savings Program
1001 E 101st Terrace, Suite 200
Kansas City, MO 64131

Información importante sobre los procedimientos para abrir una cuenta nueva

Para ayudar al gobierno a combatir el financiamiento del terrorismo y actividades de lavado de dinero, las leyes federales requieren que todas las organizaciones financieras —incluida la nuestra— obtengan, verifiquen y registren la información que identifique a cada persona que abra una cuenta.

Qué implica esto para usted: Cuando abra una cuenta, le preguntaremos su nombre, dirección, fecha de nacimiento, Número de Seguro Social o Número de Identificación Personal del Contribuyente (ITIN) y otra información que nos permita identificarlo, como por ejemplo el número de teléfono de su casa. Hasta que nos brinde la información necesaria, no podremos abrir una cuenta ni hacer ninguna transacción por usted.

Si no pudiéramos verificar su identidad, nos reservamos el derecho a cerrar su cuenta o a tomar otras medidas que consideramos razonables.

1. Tipo de cuenta

Cuenta individual. Estoy abriendo una cuenta del programa Bright Start Direct-Sold College Savings.

Cuenta UGMA/UTMA. Estoy abriendo una Cuenta UGMA/UTMA con fondos o activos nuevos liquidados de una Cuenta UGMA/UTMA del estado de (use la abreviatura) donde se había abierto la Cuenta UGMA/UTMA de custodia liquidada.



7. A. Información sobre el Asesor de inversiones registrado (registered investment advisor, RIA)

Complete únicamente la información a continuación para añadir un RIA a su cuenta o sustituir el RIA existente en su cuenta.

Tenga en cuenta lo siguiente: Si su Asesor es una empresa u otra entidad, la entidad debe completar y enviar un **Formulario de autorización de Asesor de inversiones registrado en el Programa Bright Start Direct-Sold College Savings**.

RIA (Primer nombre) (In. 2.º nom.)

RIA (Apellido)

Nombre de la empresa

Número de IARD/Rep.

Número de corredor

Número de sucursal

Dirección postal

Ciudad

Estado

Código postal

Número de teléfono

B. Nivel de autorización

Yo, el Titular/Custodio de la Cuenta mencionado en **la Sección 2**, designo al RIA y a la empresa que se mencionan en **la Sección 7** para actuar en mi nombre según se indica a continuación.

Acceso a consultas de la Cuenta. Autorización para obtener información sobre mi(s) Cuenta(s) y recibir duplicados de estados de cuenta.

RECONOZCO Y ACEPTO MI AUTORIDAD PARA OBTENER INFORMACIÓN SOBRE LA(S) CUENTA(S) DEL PROGRAMA BRIGHT START DIRECT-SOLD COLLEGE SAVINGS Y RECIBIR ESTADOS DE CUENTA DUPLICADOS EN NOMBRE DEL TITULAR/CUSTODIO DE LA CUENTA QUE FIGURA EN **LA SECCIÓN 2** DE ESTE FORMULARIO.

FIRMA
Firma del RIA

Fecha (mm-dd-aaaa)

8. Selección de la(s) Cartera(s) de Inversiones (Obligatoria)

Complete esta sección para asignar sus aportaciones iniciales y futuras a su(s) Cartera(s) de Inversiones seleccionadas.

- Indique el porcentaje de asignación junto a su(s) Cartera(s) de Inversiones seleccionadas a continuación.
- Use un porcentaje total junto a cada Cartera de Inversión a continuación. El TOTAL de todas las asignaciones debe equivaler al **100 %**.
- Puede invertir en cualquiera de las Carteras de Inversiones que desee de la lista incluida a continuación. No es necesario que seleccione una cartera que se ajuste al año de inscripción del beneficiario.
- Puede ver o cambiar sus instrucciones de asignación para futuras aportaciones en línea, por teléfono o a través de un formulario en cualquier momento.

———— Carteras Pasivas del Año de Inscripción ————

Carteras Agresivas del Año de Inscripción

Cartera Agresiva del Año de Inscripción 2042/2043	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva del Año de Inscripción 2040/2041	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva del Año de Inscripción 2038/2039	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva del Año de Inscripción 2036/2037	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva del Año de Inscripción 2034/2035	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva del Año de Inscripción 2032/2033	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva del Año de Inscripción 2030/2031	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva del Año de Inscripción 2028/2029	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva del Año de Inscripción 2026/2027	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva del Año de Inscripción	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %

Carteras Moderadas del Año de Inscripción

Cartera Moderada del Año de Inscripción 2042/2043	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada del Año de Inscripción 2040/2041	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada del Año de Inscripción 2038/2039	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada del Año de Inscripción 2036/2037	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada del Año de Inscripción 2034/2035	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada del Año de Inscripción 2032/2033	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada del Año de Inscripción 2030/2031	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada del Año de Inscripción 2028/2029	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada del Año de Inscripción 2026/2027	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada del Año de Inscripción	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %

———— Carteras Activas Combinadas del Año de Inscripción ————

Carteras Agresivas Combinadas del Año de Inscripción

Cartera Agresiva Combinada del Año de Inscripción 2042/2043	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva Combinada del Año de Inscripción 2040/2041	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva Combinada del Año de Inscripción 2038/2039	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva Combinada del Año de Inscripción 2036/2037	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva Combinada del Año de Inscripción 2034/2035	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva Combinada del Año de Inscripción 2032/2033	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva Combinada del Año de Inscripción 2030/2031	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva Combinada del Año de Inscripción 2028/2029	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva Combinada del Año de Inscripción 2026/2027	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Agresiva Combinada del Año de Inscripción	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %

Carteras Moderadas Combinadas del Año de Inscripción

Cartera Moderada Combinada del Año de Inscripción 2042/2043	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada Combinada del Año de Inscripción 2040/2041	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada Combinada del Año de Inscripción 2038/2039	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada Combinada del Año de Inscripción 2036/2037	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada Combinada del Año de Inscripción 2034/2035	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada Combinada del Año de Inscripción 2032/2033	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada Combinada del Año de Inscripción 2030/2031	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada Combinada del Año de Inscripción 2028/2029	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada Combinada del Año de Inscripción 2026/2027	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
Cartera Moderada Combinada del Año de Inscripción	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %

Carteras de Asignación Estática

Carteras Pasivas de Asignación Estática

Cartera de Renta Variable %
 Cartera Equilibrada %
 Cartera de Renta Fija %

Carteras Activas Combinadas de Asignación Estática

Cartera de Renta Variable de Combinación Activa %
 Cartera Equilibrada de Combinación Activa %
 Cartera de Renta Fija de Combinación Activa %

Carteras Individuales

Renta variable de EE. UU.

Cartera Vanguard Total Stock Market Index 529 %
 Cartera Vanguard S&P 500 Index 529 %
 Cartera DFA U.S. Large-Cap Value 529 %
 Cartera T. Rowe Price Large-Cap Growth 529 %
 Cartera Ariel 529 %
 Cartera Vanguard Explorer 529 %
 Cartera DFA U.S. Targeted Value 529 %

Renta variable internacional

Cartera Nuveen International Equity Index 529 %
 Cartera DFA International Small Company 529 %

Bienes raíces

Cartera Vanguard Real Estate Index 529 %

Inversiones sostenibles

Cartera Parnassus Core Equity 529 %

Renta fija

Cartera Vanguard Total Bond Market Index 529 %
 Cartera Dodge & Cox Income 529 %
 Cartera Vanguard Total International Bond Index 529 %
 Cartera Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities Index 529 %
 Cartera Baird Short-Term Bond 529 %
Equivalentes en efectivo
 Cartera High Yield Bank Savings 529 %
 Cartera Principal Plus Interest 529 %

TOTAL **1 0 0** %

* Consulte más detalles en la Descripción del Plan de ahorros del Programa Bright Start Direct-Sold College Savings y el Acuerdo de participación.

** Sujeto al límite de cambios de estrategia de inversión dos veces por año calendario para montos aportados previamente.

10. Información bancaria *(necesaria para establecer el servicio de Aportación recurrente o EFT).*

Tenga en cuenta lo siguiente: El número de ruta bancaria suele encontrarse en la esquina inferior izquierda de sus cheques. También puede preguntar cuál es el número de ruta bancaria en el banco.

Importante: Certifico que mi banco o institución financiera se encuentra en los EE. UU. o que cumple con las normas bancarias de los EE. UU.

Nombre del banco

Número de ruta bancaria

Número de cuenta bancaria

Tipo de cuenta
(Marque una).

Cuenta de cheques

Cuenta de ahorros

Si correspondiera, se necesitará la autorización de un titular conjunto de cuenta bancaria para añadir instrucciones bancarias a la cuenta.

Titular de la cuenta bancaria *(Primer nombre)*

(In. 2.º nom.)

Titular de la cuenta bancaria *(Apellido)*

Firma del Titular de la cuenta bancaria

Fecha *(mm-dd-aaaa)*

Titular de la cuenta bancaria conjunta *(Primer nombre)*

(In. 2.º nom.)

Titular de la cuenta bancaria conjunta *(Apellido)*

Firma del Titular de la cuenta bancaria conjunta

Fecha *(mm-dd-aaaa)*

13. Firma y certificación — DEBE FIRMAR A CONTINUACIÓN

Al firmar a continuación, acepto los términos y condiciones dispuestos a continuación e incluidos en el Acuerdo de participación para cuentas de propiedad de personas (el "Acuerdo de participación") contenido en la Descripción del Plan. Entiendo y acepto que dichos documentos rigen todos los aspectos de esta Cuenta y que se incorporan al presente por referencia.

Por este medio, como Titular/Custodio de la Cuenta, establezco una Cuenta que representa un interés en el Programa Bright Start Direct-Sold College Savings ("el Plan") para el Beneficiario que se nombra en este formulario y formalizo este Acuerdo de participación (este "Acuerdo") que vincula la Cuenta con el Plan.

El Tesorero del Estado es el Administrador del Plan. Entiendo que el Administrador del Plan ha conservado a TIAA-CREF Tuition Financing, Inc. como gestor del plan ("Gestor del Plan") y que este Contrato está sujeto e incorpora por referencia la información sobre el Plan y los términos aplicables a mi cuenta, incluidos en la Descripción del Plan de Programa de Bright Start Direct-Sold College Savings, y su Acuerdo de participación (la "Descripción del Plan") y sus modificaciones periódicas. Cada término en mayúsculas que se utilice pero no se defina en este Acuerdo tiene el mismo significado que el término usado en la Descripción del Plan.

Certifico que toda la información que proporcioné en esta **Solicitud de cuenta** es, al igual que toda la información que proporcione en el futuro, cierta, fiel e íntegra, y autorizo al Plan a abrir esta Cuenta basándose en esta información.

- Entiendo que, en cualquier momento, el valor de las cuentas a las que haga aportes podrá ser mayor o menor al monto que haya aportado a dichas cuentas.
- Entiendo que el Plan podrá, de vez en cuando, modificar la Descripción del Plan y el Acuerdo de participación, y entiendo y acepto que estaré sujeto a los términos de esas modificaciones.
- He recibido, leído y entendido la Descripción del Plan y el Acuerdo de participación.
- Entiendo que si no presenté un **Formulario de reinversión** junto con mi reinversión desde otro plan 529 o una Cuenta de ahorros educativos Coverdell, se tratará el monto total de la reinversión como ganancias y se reportará como ganancias al momento del retiro, a menos que el Plan reciba un estado de cuenta que incluya las ganancias y aportaciones de mi cuenta original. Por ley, las reinversiones entre planes 529 con el mismo Beneficiario solo se pueden hacer una vez cada 12 meses.
- Si adjunté un cheque para una reinversión indirecta, certifico además que este monto se retiró de otro programa de matrícula calificado o de una Cuenta de ahorros educativos Coverdell dentro de los 60 días previos para que pueda ser tratado como reinversión y que no hice una reinversión previa para el mismo Beneficiario dentro de los últimos 12 meses. El monto total de la reinversión se tratará como ganancias y se reportará como ganancias en el momento del retiro, a menos que el Plan reciba un estado de cuenta que incluya las ganancias y aportaciones de mi cuenta original.
- Si proporcioné información bancaria en la **Sección 10**, autorizo *al Programa Bright Start Direct-Sold College Savings* a debitar mi cuenta bancaria y depositar dichos fondos en mi Cuenta del Plan. Autorizo a la institución financiera que mantiene la cuenta bancaria a efectuar el débito sin hacerla responsable de la precisión de la transacción. Acepto, además, que ni el Plan ni sus agentes serán responsables de ninguna pérdida, obligación, costo ni gasto generado por actuar conforme a estas instrucciones, a menos en la medida en que lo exija la ley aplicable.
- Debe ser consciente de que al proporcionar información bancaria está también autorizando al Plan a proporcionar automáticamente ciertas funciones en relación con sus Cuentas. Esto incluye la capacidad de autorizar retiros de sus Cuentas por teléfono o a través de **www.BrightStart.com**, siempre y cuando su información bancaria haya estado en archivo durante un mínimo de 30 días. Si no desea activar estas funciones, no proporcione su información bancaria. Si desea eliminar estas funciones de sus cuentas, debe borrar su información bancaria.

Firma del Titular/Custodio de la cuenta

 - -

Fecha (mm-dd-aaaa)

Conservaré una copia de esta Solicitud de Cuenta, de la Descripción del Plan y del Acuerdo de participación en mis registros.



ESTA PÁGINA QUEDA EN BLANCO INTENCIONALMENTE.

ESTA PÁGINA QUEDA EN BLANCO INTENCIONALMENTE.

ESTA PÁGINA QUEDA EN BLANCO INTENCIONALMENTE.