



ABLE United 101

Por sus siglas en inglés, ABLE significa "Lograr una Vida Mejor" - y fue posible gracias a la aprobación de la Ley ABLE.

Añadido una nueva sección al Código de Ingresos Internos, Sección 529A
Alienta a las personas con discapacidad a ahorrar después de impuestos para apoyar la salud, la independencia y la calidad de vida

Similar a:

Plan 529 de ahorros para la universidad

Cuenta corriente / de ahorros

Fideicomiso para necesidades especiales

La Ley ABLE de Florida

En julio de 2015, el Estado de Florida creó Florida ABLE, Inc. (d/b/a ABLE United) una organización registrada sin fines de lucro y de apoyo directo de la Florida Prepaid College Board para administrar el Programa ABLE United (Sección 1009.986 - 1009.988 de los Estatutos de Florida).

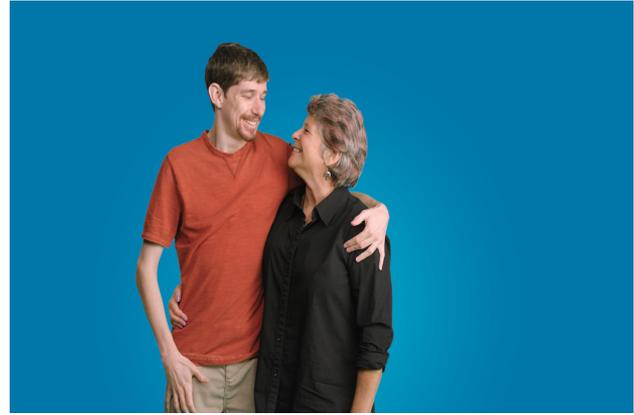
Acerca del Florida Prepaid College Board

Más de 561,000 estudiantes han asistido a la universidad utilizando planes prepagados desde 1987

Desde 1987 se han vendido más de un millón de planes

Más de 98,000 estudiantes asistieron a la universidad en el otoño de 2019 usando planes prepagados

Maneja más de \$12 mil millones en inversiones



Eligibilidad

A las personas elegibles se les permite una cuenta ABLE a nivel nacional y también deben:

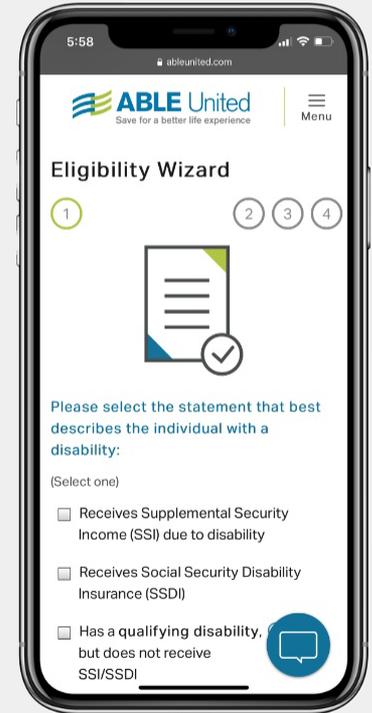
- Ser residente de Florida
- Tener una discapacidad que comenzó antes de los 26 años
- Recibir SSI o SSDI o tener una discapacidad que es "grave"

Si un individuo no está recibiendo SSI o SSDI, entonces la auto certificación es una opción, y ese individuo debe:

- Tener un diagnóstico de una deficiencia física o mental antes de los 26 años
- Tener una discapacidad "marcada y severa con limitaciones funcionales"
- Tener una discapacidad que se espera se prolongue por lo menos 12 meses

Una **discapacidad calificada** incluye individuos con un diagnóstico como:

- **Trastornos del desarrollo:** Trastorno del espectro autista, Trastorno de Asperger, retrasos en el desarrollo y problemas de aprendizaje
- **Discapacidad intelectual:** Discapacidad intelectual leve, moderada o grave
- **Trastornos psiquiátricos:** esquizofrenia, trastorno depresivo mayor, trastorno de estrés postraumático (TEPT), anorexia nerviosa, trastorno por déficit de atención/hiperactividad (TDA/H), trastorno bipolar
- **Trastornos Nerviosos:** Ceguera, Sordera, Parálisis Cerebral, Distrofia Muscular, Espina Bífida, Enfermedad de Huntington de inicio juvenil, Esclerosis Múltiple, Pérdida Auditiva Neurosensorial Severa, Cataratas Congénitas
- **Anomalías congénitas:** anomalías cromosómicas, incluyendo el síndrome de Down, osteogénesis imperfecta, xeroderma pigmentosa, Atrofia muscular espinal, síndrome del X frágil, síndrome de Edwards
- **Trastornos Respiratorios:** Fibrosis Quística
- **Otros:** Tetralogía de Fallot, Síndrome del corazón izquierdo hipoplásico, Enfermedad hepática terminal, Artritis reumatoide juvenil, Enfermedad drepanocítica, Hemofilia y cualquier otra discapacidad no mencionada



Titularidad

La persona con una discapacidad, o el beneficiario, es el propietario de la cuenta ABLE - sin embargo, otra persona puede ayudar a abrir o mantener la cuenta ABLE, tales como:

- Tutor legal
- Poder notarial
- Padre, cónyuge, hermano, abuelo
- Beneficiario representativo (individuo u organización)

ABLE y los Beneficios Públicos

Datos Específicos sobre Medicaid

Medicaid es un programa federal y estatal que ayuda con los costos médicos para algunas personas con ingresos y recursos limitados. Florida cuenta con Exenciones para Servicios Fundamentales del Hogar y la Comunidad, tales como el iBudget y atención a largo plazo, que proporcionan un sólido conjunto de servicios y apoyos a las personas con discapacidades significativas.

- Los fondos en (o retirados de) una cuenta ABLE no se tienen en cuenta como un recurso (activo) para determinar la elegibilidad para Medicaid.
- La ley reciente de Florida establece que Medicaid no puede presentar una reclamación en una cuenta ABLE.
- En general, después de que se hayan pagado todos los gastos por discapacidad calificados pendientes, los fondos sobrantes van al patrimonio del beneficiario.

Datos específicos sobre los Servicios de Ingresos Suplementarios por Incapacidad (SSI, por sus siglas en inglés)

Servicios de Ingresos Suplementarios por Incapacidad (SSI) es un programa federal de suplementos que proporciona dinero en efectivo para satisfacer las necesidades básicas de alimentos, ropa y refugio.

- Generalmente, los fondos en (o retirados de) una cuenta ABLE no se tienen en cuenta como un recurso al determinar la elegibilidad para SSI.
 - Los primeros \$100,000 en la cuenta ABLE no cuentan como recurso.
 - Todos los gastos de vivienda no calificados, retirados pero no gastados en el mismo mes, cuentan como un recurso.
- El programa envía toda la información de la cuenta al Seguro Social mensualmente, para revisar a los titulares de cuentas de SSI que tienen cuentas ABLE.
- Para más información, revise el POMS del Seguro Social: <http://policy.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501130740>

Cuentas ABLE y Ejemplo de SSI

Maria toma una distribución de \$500 de su cuenta ABLE en mayo para pagar un gasto de vivienda para junio. Ella deposita los \$500 en su cuenta corriente en mayo, retira \$500 en efectivo el 3 de junio, y paga su renta.

Esta distribución es un gasto de vivienda y parte del saldo de su cuenta corriente a partir del 1 de junio, lo que lo convierte en un recurso contable para el mes de junio.

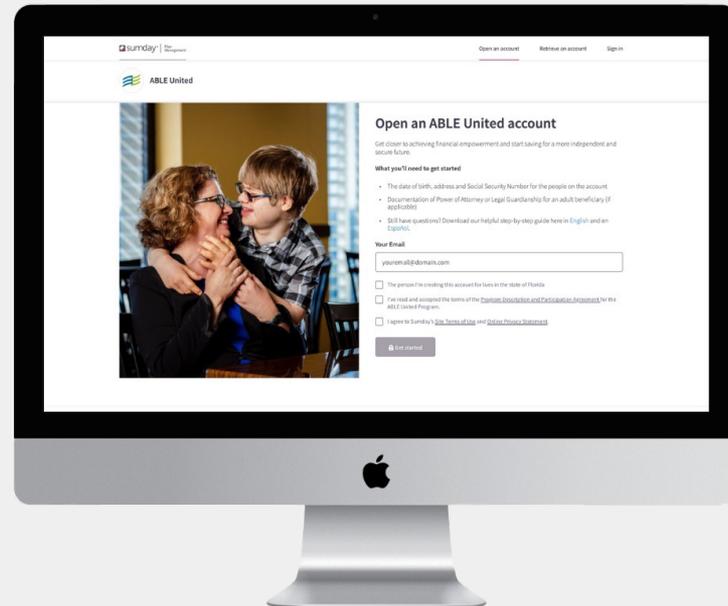
Cómo evitar el apoyo en especie y la reducción de mantenimiento

- Gestionar que la cuenta ABLE pague directamente por la vivienda
- Retiro y pago de vivienda el mismo mes

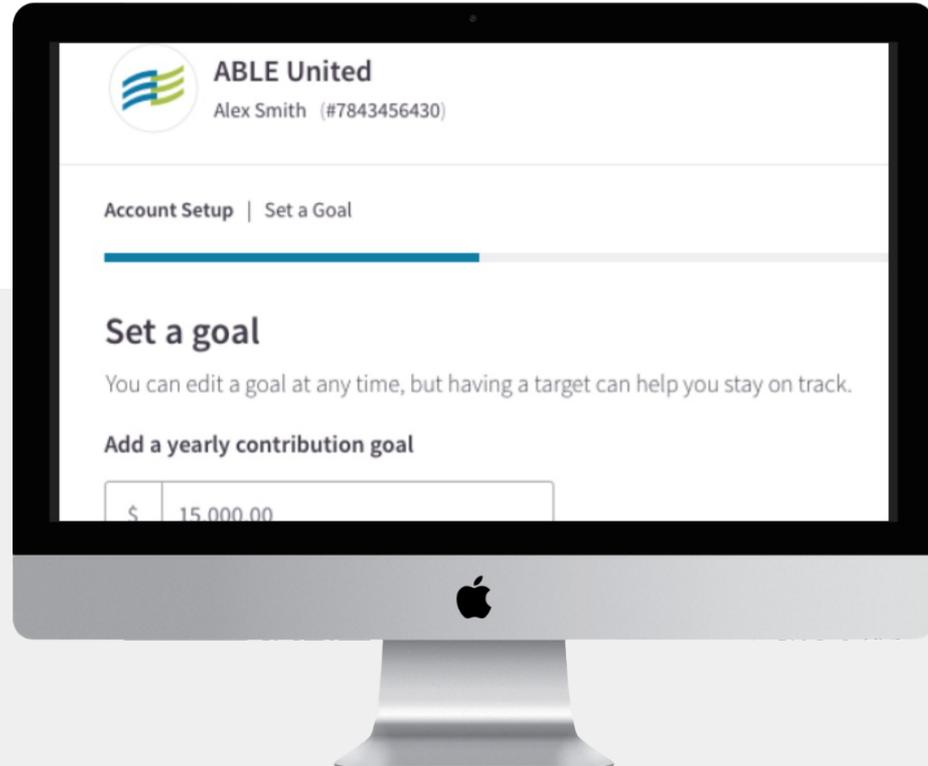
Cómo Funciona Una Cuenta

Esto es lo que necesitará para abrir una cuenta:

- La fecha de nacimiento, dirección y número de Seguro Social de las personas en la cuenta
- Autocertificación si abre en nombre del Beneficiario
- Información bancaria
- Contribución mínima de \$25 a la cuenta
- Selecciones de inversiones



Fijar una Meta de Ahorros



Opciones de Inversión

Tres carteras previamente firmadas para satisfacer las necesidades de la mayoría de los inversionistas o cinco fondos individuales para construir una cartera personalizada basada en sus objetivos:

Opciones de cartera

- Conservador
- Moderado
- Crecimiento

Opciones del Fondo

- Fondo del Mercado Monetario, *Florida Prime*
- U.S. Stock Fund, *Vanguard*
- U.S. Bond Fund, *Vanguard*
- Fondo Internacional de Valores, *BlackRock*
- Fondo de Ahorros FDIC, *BNY Mellon*

Contribucion

En general, las contribuciones se consideran donaciones (no ingresos) a las personas con discapacidad.

Las consideraciones de contribución incluyen:

- Se puede aportar un total de \$17,000 por año civil
- ABLE TO WORK permite que el beneficiario que trabaja pero no ahorra para el retiro, puede contribuir mas de \$17,000
- Oportunidad de transferir fondos del plan de ahorro de universidades 529
- Si un individuo deposita sus ingresos, todavía cuenta como ingresos devengados



ABLE United



Contribute to Steven's Future

Looking for the perfect gift? A gift contribution to an ABLE account can help pay for everyday expenses and care down the road. Plus, it's easier than wrapping a present. Thank you for contributing to Steven's future.

Make a contribution

Retiros

Retiro mediante transferencia electrónica a un banco conectado, solicitud de un cheque, o nuestra tarjeta ABLE Visa® Prepaid opcional.

Consideraciones adicionales:

- Las ganancias son libres de impuestos si los retiros se utilizan para gastos por incapacidad calificada
- Elija qué inversión retirar - permite separar el ahorro de la inversión
- Conserva la documentación para el IRS y/o SSA

La tarjeta de prepago ABLE Visa® es emitida por Sunrise Banks N.A., St. Paul, MN 55103, Member FDIC, de acuerdo con una licencia de Visa U.S.A. Inc. Esta tarjeta se puede utilizar en todos los sitios donde se aceptan tarjetas de débito Visa. El uso de esta tarjeta constituye la aceptación de los términos y condiciones establecidos en el Acuerdo del Titular.

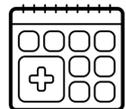
Gastos de Discapacidad Calificados



Comestibles Semanales



Vivienda



Citas Médicas



Transportación



Educación



Tecnología Asistiva



Adiestramiento y Apoyo de Empleo



Honorarios Legales

Costos Asociados

ABLE United ofrece el mejor valor para los residentes de la Florida, ya que no hay cargos asociados con la apertura de una cuenta:

- Sin tasa de solicitud
- No hay cuota mensual de mantenimiento de la cuenta
- Contribución mínima de \$25
- Tarifa opcional de \$10 para los estados de cuenta en papel
- Tarjeta opcional ABLE Visa® Prepaid Card \$2.50 por mes
- La comisión de administración de inversiones oscila entre el 0,00% y el 0,290% (anualizado) del saldo de la cuenta

La opción de inversión FDIC no tiene comisiones

Preguntas Frecuentes

¿Es una cuenta ABLE similar a un Fideicomiso para Necesidades Especiales (SNT, por sus siglas en inglés)?

Consideramos una cuenta ABLE como una herramienta adicional y a menudo podemos trabajar juntos como un tercer SNT que pueda financiar una cuenta ABLE.

Fideicomiso para Necesidades Especiales de Terceros

Puede ser utilizado para financiar cuentas ABLE, depende de los documentos fiduciarios

Parte de la planificación patrimonial; requiere abogado para establecer/ fideicomisario para supervisar

Puede aceptar activos no monetarios como seguros de vida, viviendas y otros activos

Puede ser costoso

Provisión para que el administrador fiduciario pueda financiar la cuenta del ABLE

Cuentas ABLE

Flexible - se puede utilizar para pagar por alimentos y refugio para el receptor de SSI sin afectar los beneficios (sin reducción de ISM)

Crece libre de impuestos

Inscripción gratuita en línea

Puede ser administrado por el beneficiario o un tercero

Limitado a \$16,000 en contribuciones por año civil

Protección contra los acreedores

Si me mudo fuera del estado, ¿tengo que cerrar mi cuenta ABLÉ United y abrir una cuenta ABLÉ en ese estado?

No, simplemente mantenga su cuenta de ABLÉ United ya que todo se gestiona en línea - sin embargo, el programa ABLÉ de ese estado podría tener beneficios únicos para sus residentes, de la misma manera que ABLÉ United es el mejor valor para los floridianos.

¿Qué es Sundry?

Sundry es el administrador de planes de ABLE United que proporciona la plataforma en línea para la cuenta. Sundry es propiedad de BNY Mellon, una de las instituciones financieras más grandes del mundo, y su misión principal es mejorar vidas mediante la inversión.

¿Tengo que declarar una cuenta ABLE United en los impuestos?

Cada cuenta de ABLE United es tratada individualmente, y cada una recibirá documentos tributarios separados. Consulte a su asesor fiscal para obtener información sobre si necesita declararla en los impuestos.

Al final de cada año, usted recibirá un 5498-QA mostrando las contribuciones y el establecimiento de una cuenta ABLE.

Si se ha realizado un retiro de la cuenta de ABLE United, usted recibirá un 1099-QA que muestra las ganancias y la base de las distribuciones.

Cómo Comunicarse con Nosotros

Cómo Comunicarse con Nosotros

En línea

- Visítenos en ableunited.com
- Recursos disponibles en español en ableunited.com/espanol
- Disponible mediante chat en vivo (busque el icono en la parte inferior derecha)

Teléfono

lunes – viernes, 9am – 6 pm ET

- 1-888-524-ABLE (2253)
- 1-844-888-2253 TTY

¡Gracias!



ABLE United

Save for a better life experience