



ABLE United 101

Esquema de ABLE

- Historia y Legislación
- Administración del Programa para Florida
- Elegibilidad
- Como Funciona con Beneficios Publicos
- Inscripción y Administración de la Cuenta

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 ABLE United, una organización registrada sin fines de lucro y organización de apoyo directo de la Junta de Colegios Prepagados de Florida (Sección 1009.986 - 1009.988 de los Estatutos de Florida). Un año después, el 1 de julio de 2016, el programa se lanzó oficialmente.



NO SOMOS Able Trust

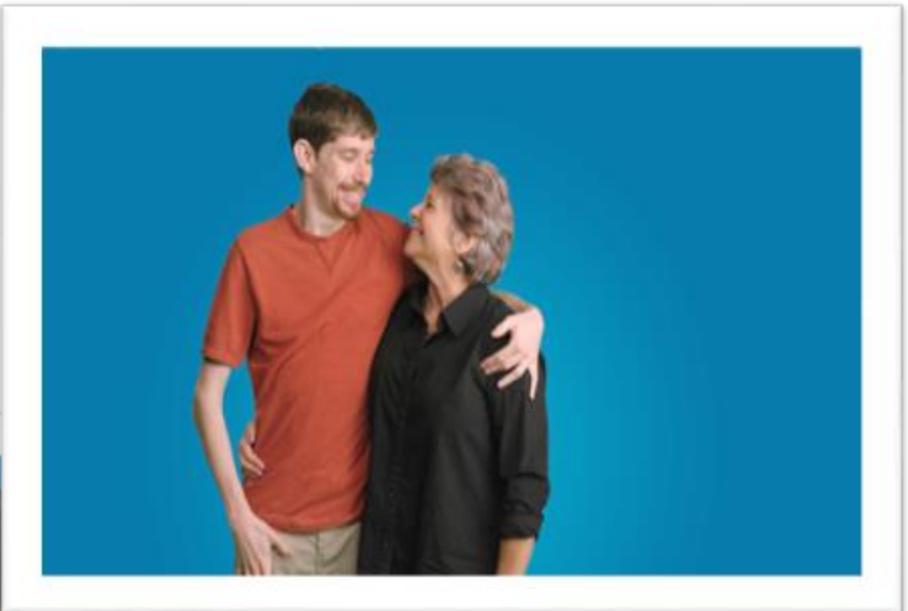
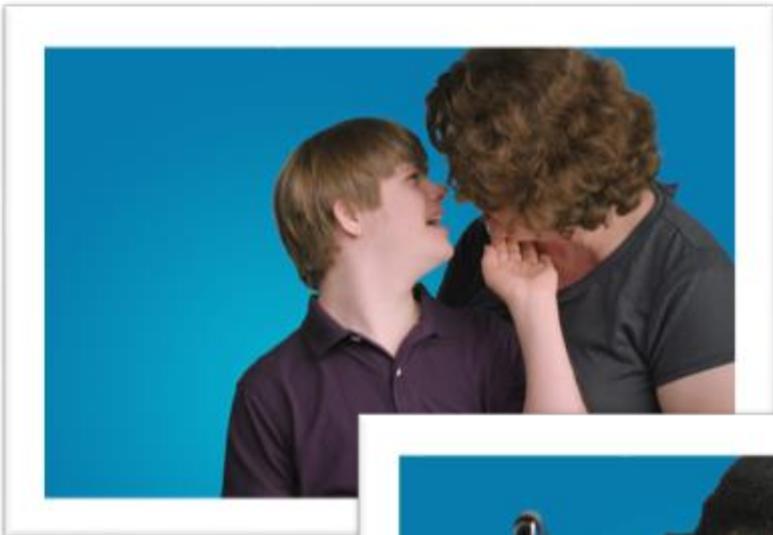
La misión del Able Trust es ser un líder clave en proporcionar oportunidades de empleo exitosas para los floridanos con discapacidades.



Enfoque en Empleo



Enfoque en Ahorros





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

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

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

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

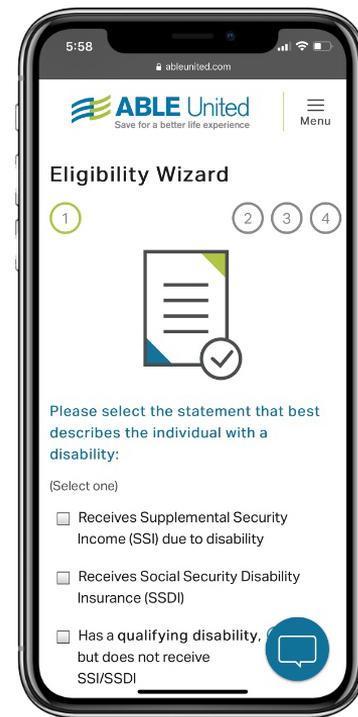
Trastornos psiquiátricos: esquizofrenia, trastorno depresivo mayor, trastorno de estrés postraumático (TEPT), anorexia nerviosa, trastorno por déficit de atención/hiperactividad (TDA/H), trastorno bipolar

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 Beneficios Publicos

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)

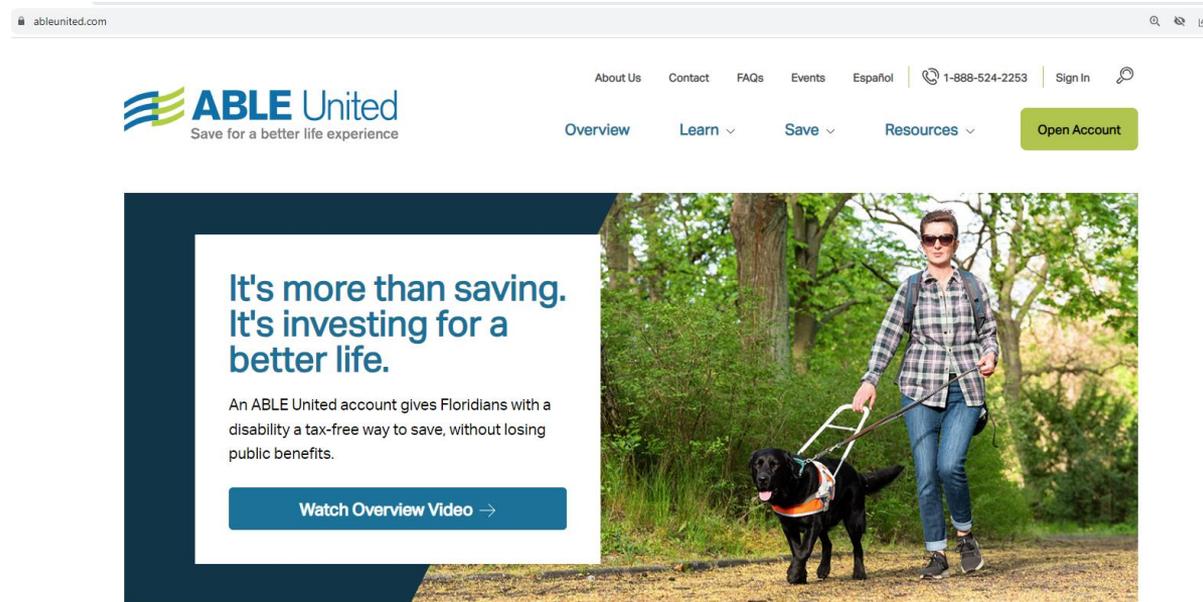
Servicios de Ingresos Suplementarios por Incapacidad (SSI) es un programa federal de suplementos que proporciona dinero en efectivo para satisfacer las necesidades básicas de refugio.

- 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>



Inscripción y Administración de Cuentas

Inscríbese en Línea



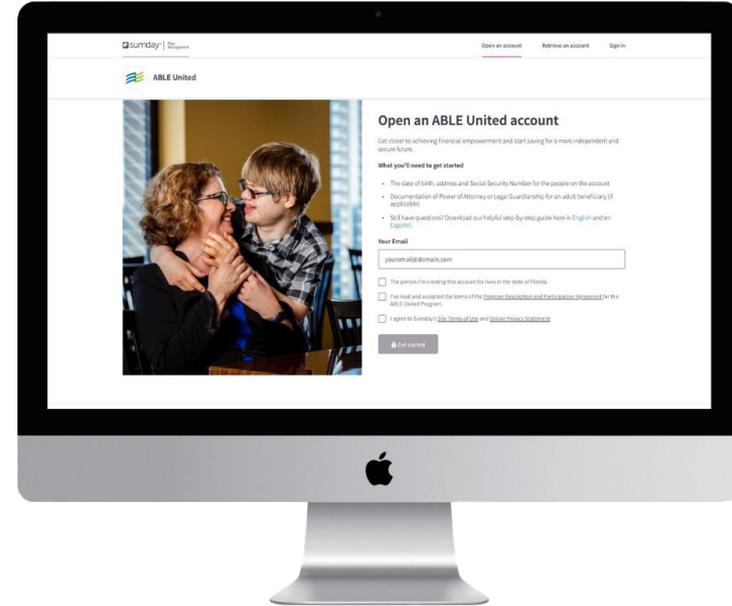
The screenshot shows the ABLE United website homepage. At the top left is the ABLE United logo with the tagline "Save for a better life experience". To the right of the logo is a navigation menu with links for "About Us", "Contact", "FAQs", "Events", "Español", "1-888-524-2253", and "Sign In". Below the navigation menu are four main menu items: "Overview", "Learn", "Save", and "Resources", each with a dropdown arrow. A green "Open Account" button is positioned to the right of these menu items. The main content area features a large image of a woman walking a black dog on a leash in a wooded area. Overlaid on the left side of this image is a white text box with the headline "It's more than saving. It's investing for a better life." and a sub-headline: "An ABLE United account gives Floridians with a disability a tax-free way to save, without losing public benefits." Below the sub-headline is a blue button with the text "Watch Overview Video" and a right-pointing arrow.

Visita www.ableunited.com para comenzar

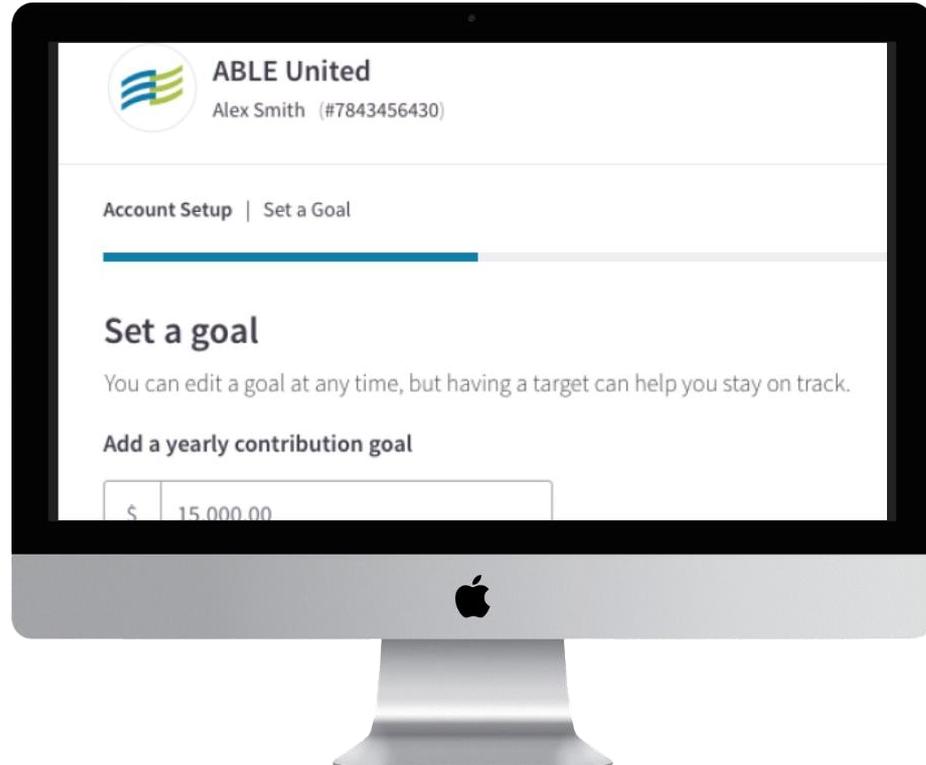
Generalmente, los bancos y las cooperativas de crédito no ofrecen cuentas ABLE.

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



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 \$18,000 por año civil
- ABLE TO WORK permite que el beneficiario que trabaja pero no ahorra para el retiro, puede contribuir mas de \$18,000
- 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

Opciones de Inversión y Ahorro

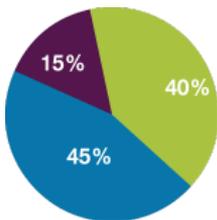
Fondo de ahorros asegurado por FDIC



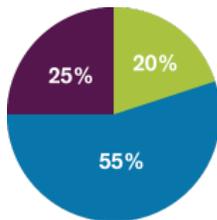
Carteras Predefinidas



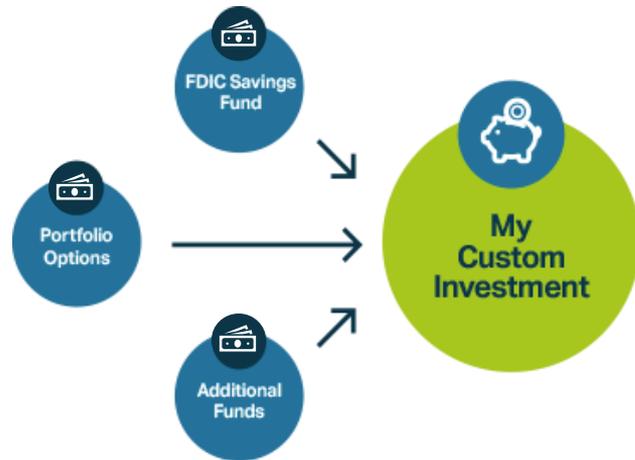
Conservador



Moderado



Crecimiento



Fondos Adicionales

Fondo del Mercado Monetario – Florida Prime

Fondo de Bonos de EE. UU. - Vanguard

Fondo de Acciones de EE. UU. - Vanguard

Fondo de Acciones Internacionales - BlackRock

Retiros

ACH a banco conectado /
Tarjeta Prepagada

2 - 3 Dias Laborales

Verificar el pedido en linea

5 - 7 Dias Laborales

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

Consideraciones adicionales:

- Las ganancias están libres de impuestos si los retiros se utilizan para gastos de discapacidad calificados.
- Elija de qué inversión retirarse: permite separar los ahorros de la inversión.
- Mantenga la documentación para el IRS y/o SSA.

Gastos de Discapacidad Calificados



Comestibles Semanales



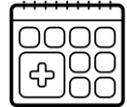
Educación



Vivienda



Tecnología Asistiva



Citas Médicas



Adiestramiento y Apoyo de Empleo



Transportación



Honorarios Legales

Gastos de Discapacidad Calificados



Comestibles Semanales



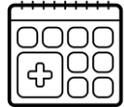
Educación



Vivienda



Tecnología Asistiva



Citas Médicas



Adiestramiento y Apoyo de Empleo



Transportación



Honorarios Legales

Gastos de Discapacidad Calificados



Comestibles Semanales



Vivienda



Citas Médicas



Transportación



Educación



Tecnología Asistiva



Adiestramiento y Apoyo de Empleo



Honorarios Legales

Gastos de Discapacidad Calificados



Comestibles Semanales



Educación



Vivienda



Tecnología Asistiva



Citas Médicas



Adiestramiento y Apoyo de Empleo



Transportación



Honorarios Legales

Gastos de Discapacidad Calificados



Comestibles Semanales



Educación



Vivienda



Tecnología Asistiva



Citas Médicas



Adiestramiento y Apoyo de Empleo



Transportación



Honorarios Legales

Gastos de Discapacidad Calificados



Comestibles Semanales



Educación



Vivienda



Tecnología Asistiva



Citas Médicas



Adiestramiento y Apoyo de Empleo



Transportación



Honorarios Legales

Gastos de Discapacidad Calificados



Comestibles Semanales



Educación



Vivienda



Tecnología Asistiva



Citas Médicas



Adiestramiento y Apoyo de Empleo



Transportación



Honorarios Legales

¿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.

Costos Asociados

Libre de inscripción en una cuenta de ABLE

- La tarifa de administración de inversiones varía del 0.00% al 0.290% (anualizado) del saldo de la cuenta (hasta \$29 si mantuvo \$10,000 en la cuenta durante todo el año)
 - *La opción de inversión de FDIC no tiene tarifas*
- Tarifa anual opcional de \$10.00 por estados de cuenta en papel
- Tarjeta Prepagada ABLE Visa® opcional por \$2.50 al mes

Mejor Valor Para Los Residentes de Florida

ABLE United ofrece el mejor valor para los residentes de Florida.

- Sin cargo de solicitud
- Sin cargo mensual por mantenimiento de cuenta.
- Sin cargo por solicitud de cheque en papel.
- Programa administrado por Florida Prepaid.



Conéctese con
nosotros



ABLE United

Save for a better life experience

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!



La información contenida en esta presentación es solo para propósitos de información general y no constituye asesoramiento fiscal, legal, financiero o de inversión. El rendimiento del programa aquí discutido no está garantizado y está sujeto a condiciones del mercado, entre otras cosas. Considere cuidadosamente los objetivos, riesgos, cargos y gastos antes de invertir. Como con cualquier inversión, es posible perder dinero invirtiendo en este programa. Por favor, lea cuidadosamente la Descripción del Programa y el Acuerdo de Participación (www.ableuntied.com/pdpa).