



DAY OF WEEK  
MONTH  
YEAR

---

# Programa de Ahorro e Inversión 529A (ABLE) de Florida

*Cuenta de Ahorro e Inversión para Personas con Discapacidad*

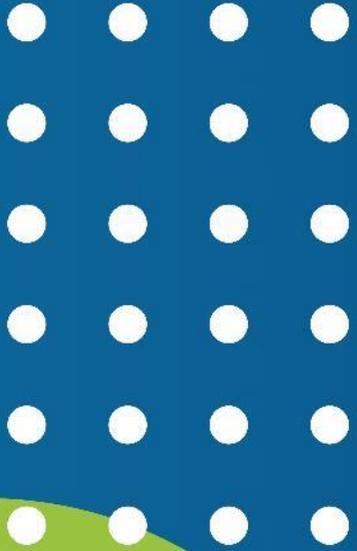


---

# Esquema del Programa ABLE

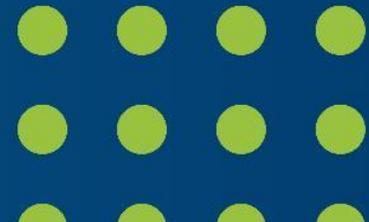
- Historia y legislación
- Elegibilidad de ABLE
- Cuenta ABLE
- Beneficios públicos
- Preguntas frecuentes





# Historia y Legislación

*Federal y Estatal*





ABLE (por sus siglas en inglés) significa "Lograr una mejor experiencia de vida", lo cual es posible gracias a la aprobación de la ley ABLE en diciembre de 2014.

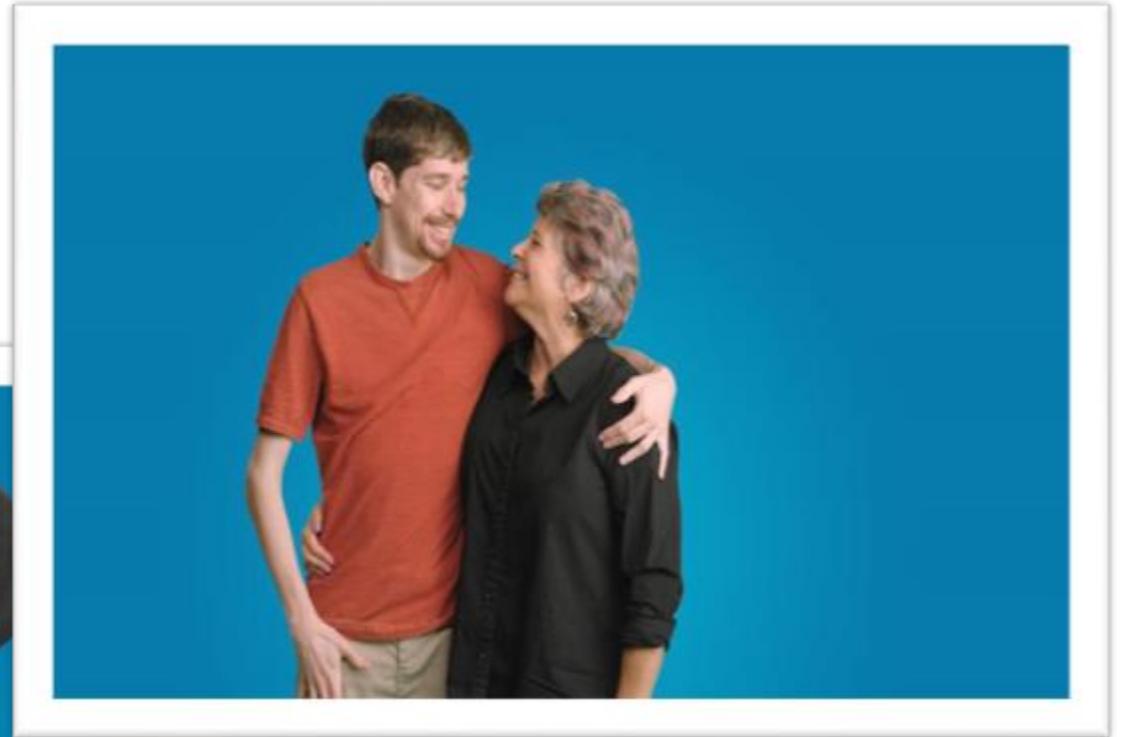
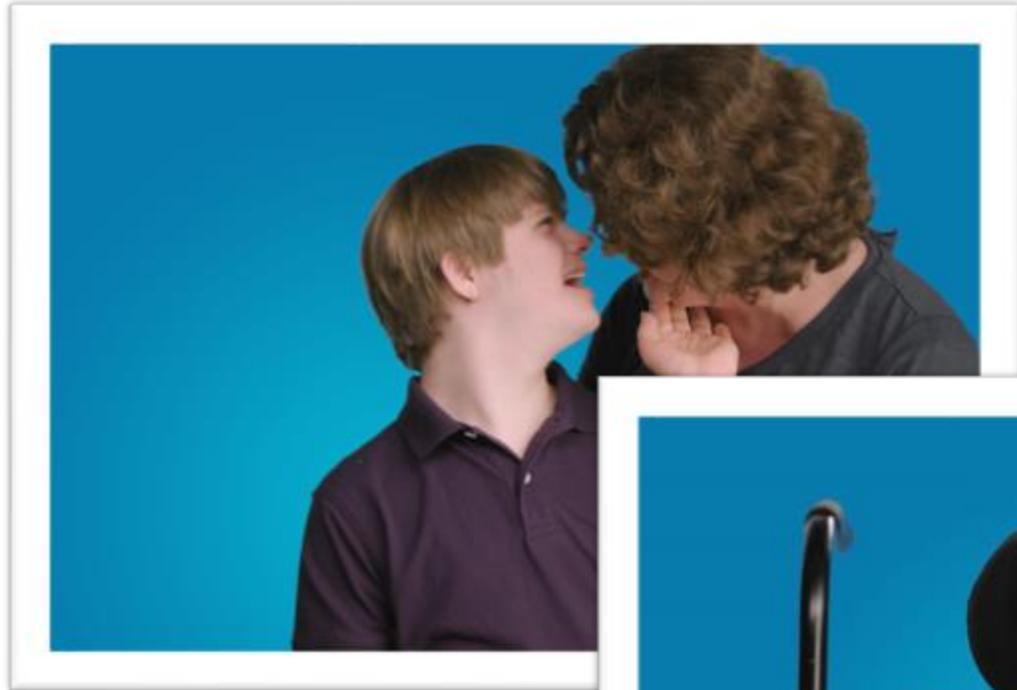


# It's more than saving. It's investing for a better life.

An ABLÉ United account gives Floridians with a disability a tax-free way to save, without losing public benefits.



**ABLE** United





### Junta Universitaria de Florida Prepaid

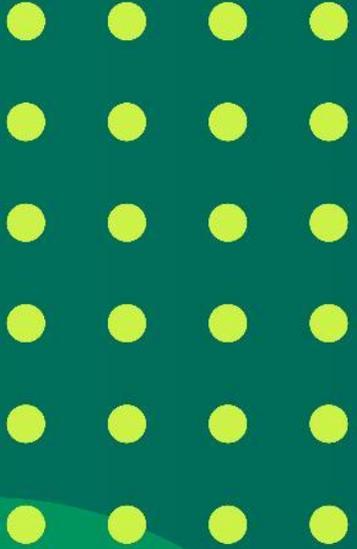
Fue creada en los años ochenta y ha ayudado a más de un millón de familias a ahorrar para sus gastos de educación superior.



### Organización de Apoyo Directo

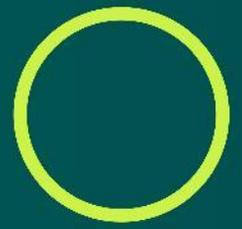
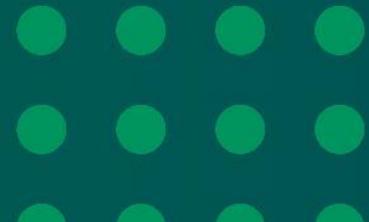
Sirve como Programa ABLE del Estado de Florida creado en los Estatutos de Florida

Sección 1009.986 - 1009.988



# Elegibilidad

*Quién Califica/ Quién Puede Administrar*





## Residente de Florida

Único en ABLE United por ser un programa administrado por el Estado de Florida - nuestro enfoque es hacer de esta la mejor opción para los floridanos



## Inicio antes de los 26 años

No importa la edad actual, pero el diagnóstico se inicia antes de los 26 años. Esto cambiará a 46 años el 1 de enero de 2026.



## Gravedad del diagnóstico

Actualmente recibe ingresos de Seguro Social Complementario, Seguro Social por Discapacidad o auto certifica que tiene un diagnóstico de una discapacidad física o mental con limitaciones funcionales marcadas y graves.



Una **discapacidad calificante** incluye a personas con diagnósticos como:

- Trastornos del desarrollo: Trastorno del espectro autista, trastorno de Asperger, retrasos en el desarrollo y discapacidades de aprendizaje
- Discapacidad intelectual: Discapacidad intelectual leve, moderada o grave
- Trastornos psiquiátricos: Esquizofrenia, Trastorno depresivo mayor, Trastorno de estrés postraumático (TEPT), Anorexia nerviosa, Trastorno de déficit de atención/hiperactividad (DA/H), Trastorno bipolar
- Trastornos nerviosos: Ceguera, Sordera, Parálisis cerebral, Distrofia muscular, Espina bífida, Enfermedad de Huntington juvenil, Esclerosis múltiple, Pérdida de audición sensorineural grave, Cataratas congénitas
- Anomalías congénitas: anormalidades cromosómicas, incluyendo síndrome de Down, osteogénesis imperfecta, xeroderma pigmentosa, atrofia muscular espinal, síndrome de 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 de células falciformes, hemofilia y cualquier otra discapacidad no enumerada



## Titularidad

La persona con discapacidad, o el beneficiario, es el propietario de la cuenta ABLE y puede administrar su cuenta si es capaz. Sin embargo, pueden elegir a alguien para que firme su cuenta.

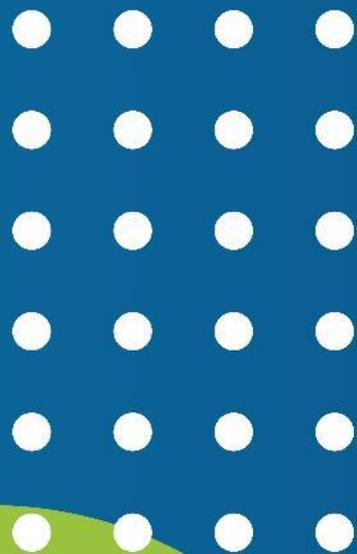


## Administración

Otra persona puede tener firma autorizada sobre la cuenta ABLE, como por ejemplo:

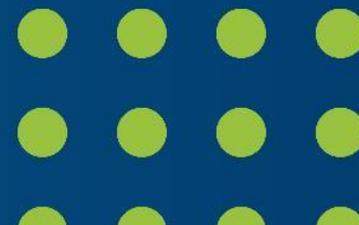
- Tutor legal
- Poder notarial
- Padres, cónyuge, hermanos, abuelos
- Representante del beneficiario de Seguro Social (particular u organización))

**This authorized signatory is commonly referred to as the Authorized Legal Representative (ALR).**



# Cuenta ABLE

*Inscripción, Administración de Cuentas, Contribuciones,  
Ahorros/Inversiones y Distribuciones*





# INSCRIPCIÓN

**ABLE United**  
Save for a better life experience

About Us | Contact | FAQs | Events | Español | 1-888-624-2253 | Sign In

Overview | Learn | Save | Resources | **Open Account**

**It's more than saving.  
It's investing for a better life.**

An ABLÉ United account gives Floridians with a disability a tax-free way to save while protecting public benefits.

**Try Our Savings Calculator**

[www.ableunited.com](http://www.ableunited.com)



## Lo que necesita para empezar

- Dirección de correo electrónico
- Fecha de nacimiento, dirección y SSN del beneficiario y del ALR
- Requisitos de elegibilidad
- Contribuir \$25.
- Selección de inversión

## Open an ABLÉ United account

Get closer to achieving financial empowerment and start saving for a more independent and secure future.

### What you'll need to get started

- The date of birth, address and Social Security Number / ITIN for the people on the account
- Still have questions? Download our helpful step-by-step guide here in [English](#) and en [Español](#).

### Your Email \*

youremail@domain.com

- The person I'm creating this account for lives in the state of Florida \*
- I've read and accepted the terms of the [Program Description and Participation Agreement](#).
- I agree to Vestwell's [Site Terms of Use](#) and [Online Privacy Statement](#).

 Get started



## Cualquier persona puede contribuir a una cuenta ABLÉ.

Por lo general, las aportaciones se consideran regalos (no ingresos) para la persona discapacitada.

Un total de \$19,000 por año natural.

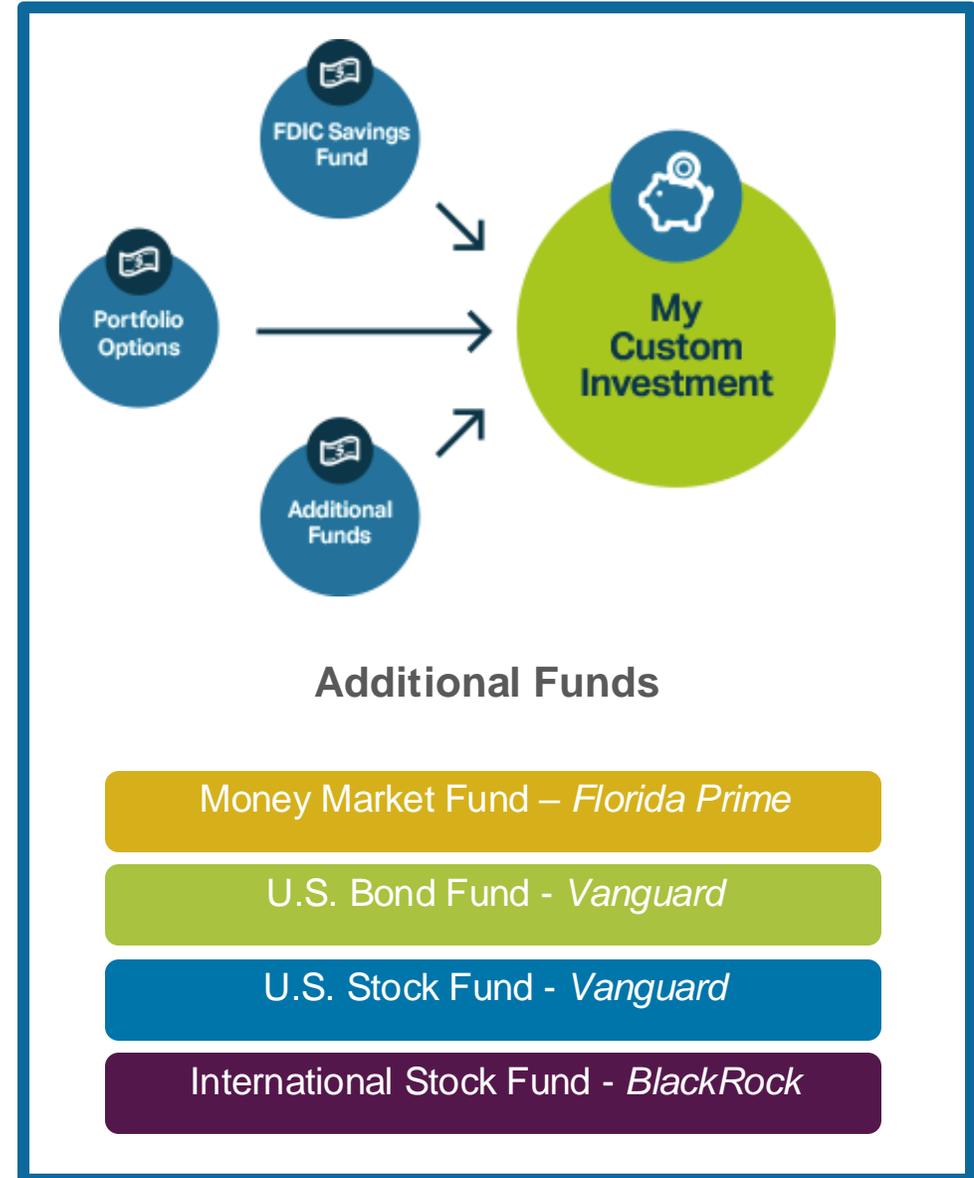
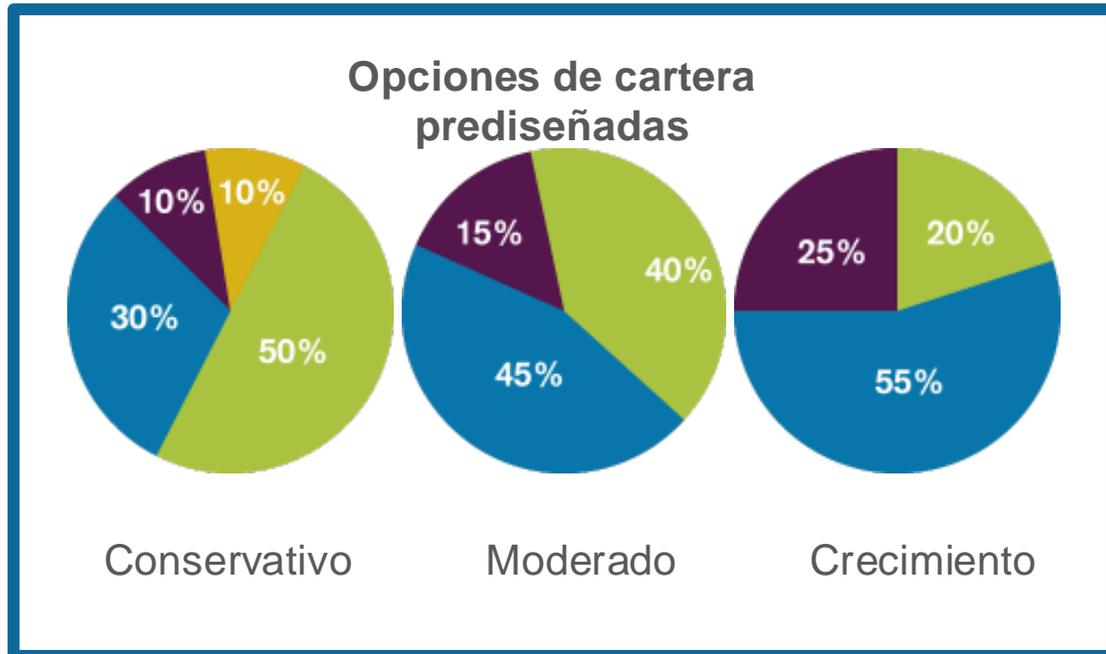
Traspaso al plan de ahorro universitario 529.

Puede aportar fondos sobrantes de la Seguridad Social - normas adicionales

Los ingresos aportados a la cuenta siguen contando como ingresos

ABLE to Work contribuye por encima del límite de \$19,000.

# OPCIONES DE INVERSIÓN Y AHORRO





### Tarjetas Prepagadas / ACH

#### 2 – 3 días laborables

Para un acceso más rápido a los fondos, solicite un retiro vía ACH a una cuenta bancaria conectada o tarjeta prepagada.

- Las personas pueden tener múltiples cuentas bancarias vinculadas a una cuenta; deben pertenecer a ALR o Beneficiario.
- La tarjeta ABLE Visa® prepago es emitida por Sunrise Banks N.A., St. Paul, MN 55103, miembro de la FDIC, bajo licencia de Visa U.S.A. Inc. Esta tarjeta puede ser utilizada en cualquier lugar 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.

### Check request

#### 5 – 7 Business Days

En línea puede comprobar la vista previa, seleccionar a los proveedores anteriores y añadir información en la línea de notas.

- Puede enviarse a ALR, al beneficiario o a un tercero.
- Depende de la USPS; opción para correo nocturno.

**De cualquier manera, elija los fondos a retirar. Las ganancias son libres de impuestos si se utilizan para gastos calificados por discapacidad.**

**Recomendar mantener la documentación para IRS/SSA**



## GASTO POR DISCAPACIDAD CALIFICADA (EQT))



Health



Education



Housing



Transportation



Legal Fees



Financial  
Management



Employment Training  
And Support



Assistive Technology  
and Personal Support



Oversight and  
Monitoring



Funeral and Burial



Other Expenses Approved by the  
Treasury Regulations



Salud



Educación



Vivienda



Transporte



Honorarios  
legales



Tecnología de  
asistencia y  
Apoyo Personal



Funeral y Entierro



Otros gastos aprobados por el  
Reglamento del Tesoro

---

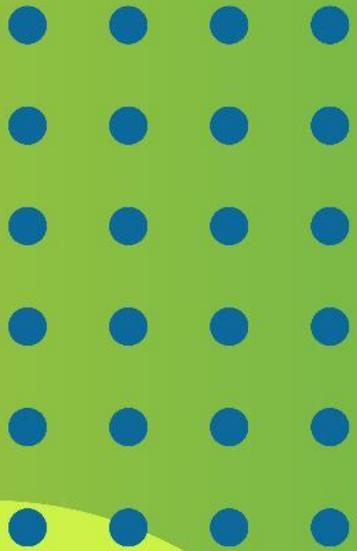
## El Mejor Valor para Floridianos

Gratis para inscribirse - sin cuota de solicitud, cuota mensual de mantenimiento o tasa de solicitud de verificación.

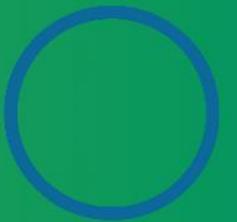
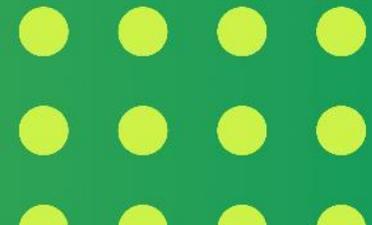
La tasa de administración de inversiones oscila entre el 0% y el 0.29% anualizado (hasta \$2.90 por \$1,000 cada año)

Los honorarios opcionales incluyen los estados de papel (\$10) y la tarjeta prepagada \$2.50 por mes.





# Beneficios Públicos





---

## Medicaid

Medicaid ayuda con los costos médicos para algunas personas con ingresos y recursos limitados.

Florida tiene Dispensas de Servicios de Atención Domiciliaria y Comunitaria, como el iBudget y Cuidado a Largo Plazo, que proporcionan un conjunto sólido de servicios y apoyos para aquellos con discapacidades significativas.

- Generalmente, los fondos en (o retirados de) una cuenta ABLE se desestiman al determinar la elegibilidad para Medicaid.
- La ley reciente de Florida establece que Medicaid no puede presentar una reclamación en una cuenta ABLE.
- Normalmente, después de que todos los gastos por discapacidad calificados pendientes han sido pagados, los fondos restantes van a la herencia del beneficiario.



**El SSI es un programa federal de suplementos que proporciona dinero en efectivo para satisfacer las necesidades básicas de vivienda.**

Generalmente, los fondos en (o retirados de) una cuenta ABLE se desestiman como un recurso al determinar la elegibilidad para SSI.

- ABLE United envía mensualmente toda la información de la cuenta al Seguro Social para revisar a los titulares de cuentas SSI que tienen cuentas ABLE.
- Para obtener más información, revise el Sistema de Manual de Operaciones del Programa de Seguridad Social (POMS, por sus siglas en inglés)  
<http://policy.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501130740>

## Otras normas y consideraciones del SSI

La Administración de Seguro Social ha esbozado algunas normas adicionales en lo que respecta a las cuentas ABLE, incluyendo los depósitos de fondos del seguro de solvencia.

- Para los propósitos de SSI, los primeros \$100,000 en una cuenta ABLE no cuentan como un recurso (normalmente un límite de \$2,000)
- Los gastos de vivienda y no calificados retirados y no gastados al final del mes pueden contar como un recurso en el próximo mes
- Si se asigna un beneficiario representante, SSA solicita que sea él quien gestione la cuenta ABLE si los fondos de SSA están siendo depositados.



# FAQs

*Preguntas Frecuentes y Sesión de P&R*



## ¿Qué sucede si el beneficiario fallece?

Normalmente, todos los TDE pendientes se pagan primero y luego los fondos restantes se distribuyen a la herencia del beneficiario.

- Los bienes podrían estar sujetos a la recuperación de Medicaid si son mayores de 55 años.
- Podría distribuirse a los hermanos que califiquen para ABLE.
- El objetivo es utilizar los fondos para lograr una mejor experiencia de vida.

## ¿Qué sucede si me mudo fuera del estado?

Usted debe ser residente de Florida en el momento de su inscripción. Después, siéntase libre de llevar la cuenta ABLE United con usted a su nuevo estado.

- Algunos estados podrían ofrecer beneficios únicos - como créditos fiscales.
- Otros programas podrían tener una opción de verificación que podría ser más adecuado para sus necesidades.

## ¿Es "esto" o "aquello" un gasto por discapacidad calificado?

En última instancia, el Servicio de Rentas Internas determinaría si un gasto es calificado o no.

- El SSA podría preguntar para qué se pueden utilizar los fondos si no se gastan en el mismo mes.
- Los gastos calificados incluyen los gastos básicos de subsistencia.
- Mejorar o mantener la salud, la independencia o la calidad de vida.



CONTÁCTENOS

---

## Conéctese con Nosotros

- Visítenos en [ableunited.com/contact](https://ableunited.com/contact)
- Recursos en español disponibles en [ableunited.com/espanol](https://ableunited.com/espanol)
- Servicio al Cliente
  - 1-888-524-2253,
  - lunes - viernes 9 am a 6 pm ET





**ABLE** United

**¡Gracias!**