



ABLE United

El Programa ABLE Calificado de la Florida



¿Cómo puede ayudarlo ABLE United?

Ahorre como nunca antes.

- Ahorre sin el riesgo de tener un impacto en los beneficios federales
- Ahorre libre de impuestos para gastos por discapacidad que califican
- Ahorre con la ayuda de parientes y amigos
- Diversas opciones de ahorro e inversión, incluyendo un fondo de ahorro asegurado por la FDIC para brindarle tranquilidad
- Una página de donaciones que permite a otras personas brindarle apoyo para lograr sus objetivos de ahorro
- Administrado por el estado de Florida, gestionado conforme a Florida Prepaid College Board

¿Por qué una cuenta ABLE?

Para ayudarlo a mantener o mejorar la salud, la independencia o la calidad de vida

No es necesario que los gastos por discapacidad que califican, que incluyen “gastos de subsistencia”, sean necesarios desde un punto de vista médico o se limiten al beneficio exclusivo de la persona con una discapacidad.



Cómo funciona ABLE con beneficios del gobierno

Seguridad de Ingreso Suplementario: algunas normas adicionales

Medicaid: no se tiene en cuenta como un recurso

Otros programas federales: no se tiene en cuenta como un recurso

¿Qué sucede si recibo SSI?

Ahorre para el futuro sin perder Seguridad de Ingreso Suplementario.

Por lo general, los fondos en una cuenta ABLE (o retirados de una cuenta ABLE) no se tienen en cuenta cuando se determina la elegibilidad para Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI).

- Los primeros \$100,000 en una cuenta ABLE no se tienen en cuenta como un recurso.
- Todos los gastos de vivienda y gastos que no califican que se retiran, pero no se gastan, en el mismo mes se tienen en cuenta como un recurso.

Para acceder a mayor información, visite el sitio web POMS del Seguro Social en: <http://policy.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501130740>

¿Qué sucede si la persona recibe Medicaid?

Ahorre para el futuro sin perder Medicaid.

- Los fondos en una cuenta ABLE (o retirados de una cuenta ABLE) no se tienen en cuenta cuando se determina la elegibilidad para Medicaid.
- Por lo general, después de que tiene lugar el pago de todos los gastos por discapacidad que califican pendientes, los fondos restantes pasan a la sucesión del beneficiario.
- Una ley reciente de Florida determina que Medicaid no puede presentar un reclamo por una cuenta ABLE.
- El formulario de Fallecimiento de Beneficiario se encuentra disponible en el sitio web.



Elegibilidad para ABLE United

¿Cuáles son los requisitos para abrir una cuenta?

A las personas que califican se les permite solamente una única cuenta ABLE en todo el país y también deben:

- Ser residentes de Florida
- Tener una discapacidad que comenzó antes de los 26 años de edad
- Tener una discapacidad que es “grave”

Si una persona no recibe SSI o SSDI, la autocertificación es una opción, y dicha persona debe:

- Tener un diagnóstico de un impedimento físico o mental antes de los 26 años de edad
- Tener “limitaciones funcionales marcadas y graves”
- Que se espera que duren por lo menos 12 meses

Propiedad

La persona con una discapacidad es la propietaria de la cuenta ABLE.

Otra persona puede ayudar con la apertura o el mantenimiento de la cuenta ABLE (por ejemplo, padre/madre, tutor legal, poder legal, etc.). Cuando abren una cuenta, los mismos deben tener:

- Una prueba de autoridad (si no se trata del padre/madre de un menor)

Puede acceder a toda la documentación a través de nuestro sitio web seguro si tiene la intención de abrir una cuenta para beneficio de una persona con una discapacidad.



Inscripción

Abra una cuenta ABLÉ en ableunited.com

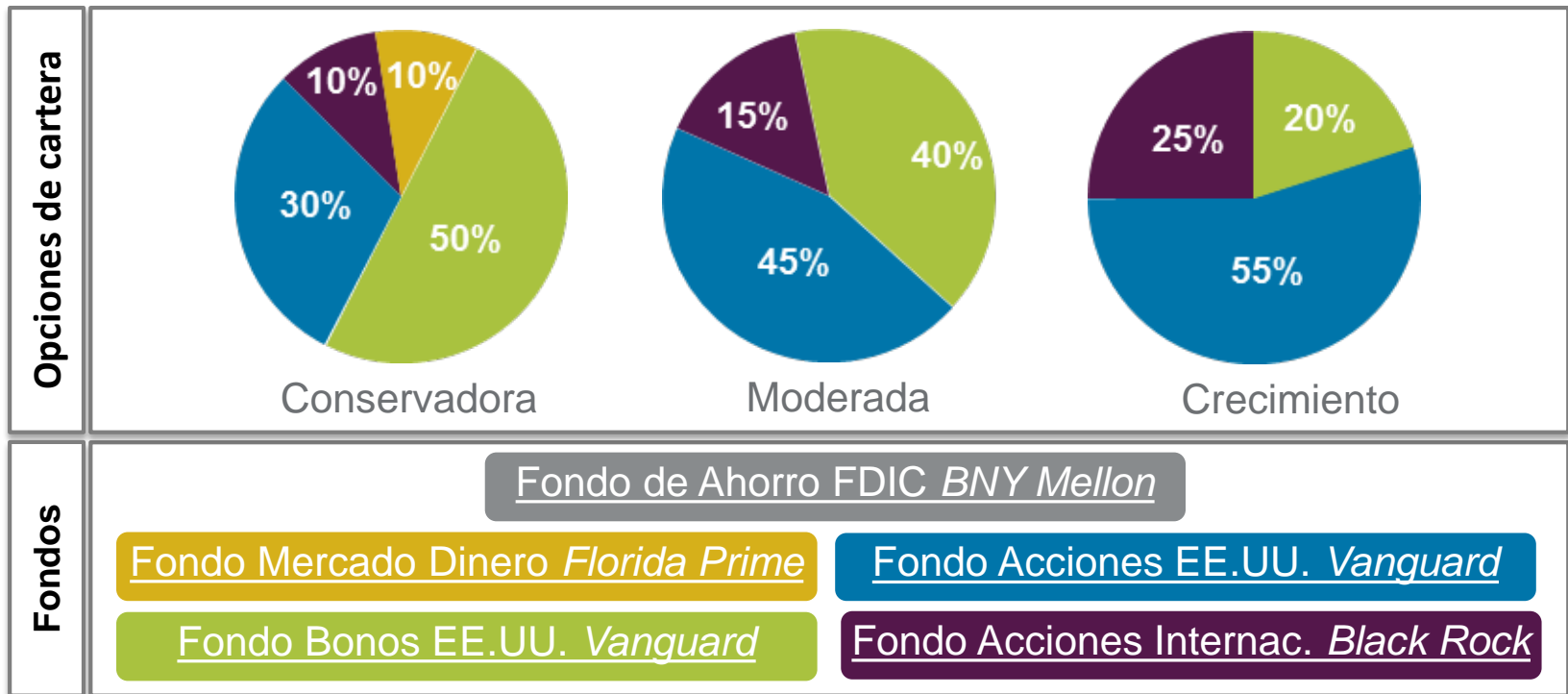
Esto es lo que necesitará para abrir una cuenta:

- La fecha de nacimiento, la dirección y el número de Seguro Social de las personas (beneficiario y/o administrador de la cuenta) en la cuenta
- Documentación de poder o tutela legal para un beneficiario adulto (si corresponde)
- Información bancaria y una contribución mínima de \$25 a la cuenta
- Elecciones de inversiones

Elección de inversiones

Elija al momento de la contribución, cambie los fondos invertidos dos veces por año.

Tres carteras diseñadas previamente para satisfacer las necesidades de la mayoría de los inversionistas o cinco fondos individuales para crear una cartera personalizada en base a sus objetivos:



Contribución

Cualquiera puede contribuir a la cuenta.

Por lo general, las contribuciones se consideran donaciones (no ingresos) a la persona con una discapacidad. Entre los aspectos de las contribuciones podemos mencionar:

- Es posible contribuir un total de \$15,000 por año calendario
- ABLE to Work permite a los beneficiarios que trabajan que no ahorran para la jubilación contribuir más de \$15,000
- Oportunidad para transferir fondos de un plan de ahorro 529 para la universidad
- Si las personas ponen ingresos ganados en la cuenta, siguen siendo considerados ingresos ganados

Retiro

Puede retirar dinero por cualquier motivo, ¡usted decide!

Todos los retiros se deben realizar mediante transferencia electrónica (para un retiro con cheque es necesaria una solicitud por escrito). Las ganancias son libres de impuestos si los retiros se utilizan para gastos por discapacidad que califican.

Elija de qué inversión hará el retiro; le permite separar los ahorros de las inversiones

Otros aspectos a tener en cuenta:

- Conserve la documentación para el IRS
- La SSA puede evaluar el uso de un retiro en el caso de personas que reciben SSI

¿Cuánto cuesta?

Abrir y mantener una cuenta es sin costo.

ABLE United ofrece el mejor valor a los residentes de la Florida, ya que la apertura de la cuenta no implica ningún costo:

- Sin cargo de solicitud
- Sin cargo mensual de mantenimiento de cuenta
- Contribución mínima de \$25
- Cargo anual de \$10 por papel (OPCIONAL)
- Los cargos por la administración de las inversiones van de 0.00% a 0.290% (anualizadas) sobre el saldo de la cuenta
 - La opción de inversión FDIC no tiene cargos

Preguntas frecuentes sobre ABLE

¿Quién es el propietario de la cuenta ABLE United?

El beneficiario, la persona con una discapacidad, es el propietario, pero otra persona puede ser el administrador de la cuenta.

¿Puede una persona con una discapacidad poner su propio dinero en su cuenta ABLE United?

Sí, cualquiera puede contribuir a una cuenta ABLE, hasta un máximo de \$15,000/año de todas las fuentes. Es posible que las personas que trabajan puedan contribuir más del límite de \$15,000/año.

Preguntas frecuentes sobre ABLE

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

No, puede conservar su cuenta ABLE United ya que se gestiona en su totalidad en línea; sin embargo, es posible que el programa ABLE del otro estado tenga beneficios exclusivos para sus residentes, de la misma manera que ABLE United ofrece el mejor valor para los residentes de la Florida.

¿Con qué frecuencia puedo transferir fondos invertidos de una opción de inversión a otra?

La ley federal permite únicamente dos cambios de fondos invertidos por año calendario.

Preguntas frecuentes sobre ABLE

¿Una cuenta ABLE es similar a un Fideicomiso de Necesidades Especiales (SNT)?

No, ABLE es una herramienta adicional para su caja de herramientas financieras y a menudo pueden ser utilizadas en conjunto, ya que un SNT externo puede proporcionar fondos a una cuenta ABLE. Los SNT son establecidos por abogados y deben ser supervisados por un fideicomisario. También pueden contar con diversos activos no monetarios.

ABLE se establece en línea y puede ser gestionada por una persona o un tercero. Tiene un límite de contribuciones anuales de \$15,000, pero puede crecer libre de impuestos.

¿Una cuenta ABLE United es adecuada para usted?

Si responde afirmativamente a cualquiera de las siguientes preguntas, es posible que una cuenta ABLE United sea beneficiosa para usted:

- ¿Está buscando una manera de ahorrar dinero sin perder sus beneficios del gobierno para gastos de subsistencia básicos tales como vivienda, transporte y educación?
- ¿Está buscando una manera de que su dinero genere potencialmente intereses libres de impuestos?
- ¿Tiene parientes y amigos a los que les gustaría ayudarlo financieramente, pero que no desean poner en riesgo los beneficios que usted recibe actualmente o puede recibir en el futuro?
- ¿Se encuentra en una situación en la que debe gastar dinero todos los meses para tener activos de menos de \$2,000?



Preguntas

Visite ableunited.com para acceder a mayor información sobre ABLE United.

Llame gratis:

1-888-524-ABLE (2253) (lunes a viernes, 9 am – 6 pm ET)

1-844-888-2253 TTY (lunes a viernes, 9 am – 8 pm ET)

Chat en vivo:

Busque el ícono en la parte inferior derecha