



## Charla 51- Cuentas de ABLE y respuestas a sus preguntas

Fecha original del evento en inglés: 6 de diciembre de 2017

**Presentador:** Michael Morris- Director Ejecutivo del Instituto de Burton Blatt de la Universidad de Syracuse y del Instituto Nacional de Discapacidad

**Antifitrona:** Sally Weiss- Directora de Diseminación de Conocimiento para el Centro del Sureste para la ley sobre estadounidenses con discapacidades

Buenos tardes a todos y todas. Bienvenidos a WADA ADA en Vivo. Brindado por el Centro del Sureste para la ley sobre estadounidenses con discapacidades de WADA ADA en Vivo del Instituto de Burton Blatt de la Universidad de Syracuse. Este es una traducción de la charla original en inglés.

Los facilitadores originales fueron Sally Weiss la directora de diseminación de conocimiento y Michael Morris el director ejecutivo del Instituto Nacional de Discapacidad, miembro fundador de Real Economic Impact Paseo y Red, y el director ejecutivo del Instituto de Burton Blatt.

Yo soy Emily Rueber la coordinadora bilingüe y les voy a explicar hoy. Les voy a decir que siempre pueden preguntar a nosotros sus dudas sobre cualquier charla en español al sitio de web: ADAlive.org.

Desde 2005, el Real Economic Impact Paseo y Red ha apoyado más de 2 millones de individuos con discapacidades tener acceso al crédito ganado de impuesto salario y recibir más de \$1.8 billón en reembolsos de impuesto.

Michael fue uno de los autores de la ley '**Lograr una mejor experiencia de vida**' de 2016 y también ayudó a establecer el Centro Nacional de Recursos de ABLE que es una colaboración entre 25 organizaciones sin fines de lucro. El sitio de web: [www.ablenrc.org](http://www.ablenrc.org) es un recurso informativo sobre los programas estatales de ABLE.

¿Qué es una **cuenta ABLE**?

Pero primero, les voy a contar un poco de la historia de las cuentas ABLE. El acrónimo ABLE significa lograr una mejor experiencia de vida. Fue convertido a ley en diciembre de 2014 y el nombre fue escogido por una de los padres quien se llama Stephen Beck, Jr. que vive en Virginia.

¿Qué es la ley ABLE? La ley ABLE permite una cuenta de ahorro que no está sujeta a impuestos y en que se puede invertir para los individuos calificados con discapacidades y sus familias ahorrar dinero. El dinero ahorrado en la cuenta no tiene impuestos y se puede usarlo a pagar para costos relacionados a la discapacidad.

Es importante que no es permitido ahorrar activos ni recursos de límite en las cuentas porque siempre es un desafío para los millones de individuos con discapacidades.

Una cuenta ABLE no es ignorado para los beneficios federales probados y los probados por recursos.

¿Cuál es la necesidad para las cuentas ABLE? ¿Qué fue el problema y como resolverlo?

El grupo de padres que lo discutieron en Virginia pensaron sobre sus hijos e hijas que puedan usar otros vínculos de impuestos como un plan ahorrar dinero para la universidad, pero no vieron la posibilidad de ellos asistir universidades con programas de cuatro años.

Quisieran crear otro vínculo para dar cuenta a los costos extras de viviendo con una discapacidad que gastan cada día, semana y mes.

Pensaron sobre lo y como necesitan ahorrar dinero para cobrar los costos sin un impacto negativo a la elegibilidad para los beneficios del gobierno como Ingresos de Seguridad Suplementarios (SSI), Seguro de Discapacidad del Seguro Social y/o beneficios básicos como comida, asistencia de hogar, cuida de salud o compra de tecnología.

¿Cómo podemos crear un beneficio que no está sujeta a impuestos que mejora las vidas de millones con discapacidades? Con eso, la idea de las cuentas ABLE fue nacido.

¿Quién puede tener una cuenta ABLE?

Hay dos factores. Las personas que habían viviendo con una discapacidad antes de tenía 26 años de edad y están recibiendo ingresos de seguro social y/o seguro de discapacidad del seguro social. La seriedad de la discapacidad es algo considerar porque es conectada a los términos de ingresos de seguridad suplementarios y seguro de discapacidad.

Hay una segunda adicional método para calificarse que es no es necesario recibir los ingresos de seguro social y se puede ser elegible por entregando una certificación de discapacidad escrito por un médico en su estado asegurar que usted tiene la discapacidad que completa la definición de discapacidad de Título II o Título IXI de la Ley Seguro Social con una excepción grande lo que es no necesita proveer la deshabilidad a trabajar y este es una diferencia significativa.

Se puede proveer la significativa de la discapacidad, trabajando un trabajo con tiempo completo o no sería calificado para sueldo adicional de seguridad social, pero será lista para ahorrar una cuenta ABLE con la certificación/carta de discapacidad escribió por un médico licenciado.

Las cuentas ABLE no van a afectar los beneficios federales que ellos reciben todavía. ¿Cuáles son los beneficios federales alguien puede recibir?

Uno de ellos es el sueldo adicional de seguridad social que tiene una restricción de activo fijo de \$2,000. No lo va a impactar la elegibilidad para Medicaid y los límites de activos fijos en las terminas de Medicaid por estado, cual se puede fijar la restricción.

También el programa de SNAP o para seguridad de hogar no son afectados por ahorrando una cuenta ABLE.

Hay un impactado que viene desde adentro de la cuenta ABLE mientras el dinero crece pues, por ejemplo, la primera cuota de \$100,000 es ignorada.

Los pagos de sueldo adicional de seguridad social que una persona pueda recibir si fuera escogido para SSI, no van ser terminados, pero son suspendidos mientras la cuota es más de \$100,000. Si los pagados más de \$100,000 son tratados tan un recurso y pueda afectar la elegibilidad para sueldo adicional de seguridad social pero los beneficios de Medicaid siguen continuados lo que es muy bueno.

Si un beneficiado de la cuenta ABLE muera, entonces los fijos activos en la cuenta ABLE son prestados a cualquier costo de discapacidad(es) y se pueda gastarles a pagar el estado para los pagados de Medicaid en nombre del beneficiado después han hecho la cuenta ABLE.

El estado tiene que realizar trámite para el dinero. El estado de Pennsylvania hecho una ley que dice no van a conseguir dinero para prestos de Medicaid y otros estados dicen que van hacer eso también.

A veces las familias de individuos con personas con discapacidades tengan mucho cuidado con el dinero para que no excede más de \$2000 y debajo de \$100,000.

¿Para qué se puede gastar el dinero ahorrado?

La ley ABLE tiene un término que dice que los fijos activos administrado desde una cuenta ABLE necesitan pagar para un costo cotizado y calificado relaciona a la discapacidad y un costo de la discapacidad es cualquier cosa.

Casi se cobra todo que tenga propósito como mejorar la salud, bienestar e independencia del individuo con la discapacidad. Se puede cobrar costos extras de educación, vivienda, transportación, entrenamientos de trabajo, tecnología asistida, servicios de apoyo personal, costos de que no son reembolsados y relacionados a salud, prevención, bienestar, gestión financiada que incluye planificación de beneficios, costos legales, costos de funeral, y costos para vivir.

Lo que es importante es las reglas que fueron escritos por el Departamento de Hacienda conjunto el IRS ellos interpretan lo que incluye los costos básicos (viáticos) tan libres. Es claro que estos no son costos exclusivamente para cualquier cosa de una necesidad médica en relación de Medicaid.

No es sobre la necesidad médica, es sobre la calidad de vida.

También se pone claro si hay beneficios, por ejemplo, cuando se compra un iPad o una manera trasladarse está bien si hay un beneficio a los otros individuos en adición a la prioridad.

Pues no es una exclusividad de la frase que trabaja con subvenciones federales y apoyo financiera y otra vez lo crea oportunidades para un individuo con una discapacidad y su círculo de apoyo como los padres y hermanos considerar y pensar sobre metas financieras.

Lo que es interesante sobre una cuenta ABLE es puede ser el dinero y los entregados en la cuenta son gastados para necesidades inmediatas como transportación ir al trabajo o al doctor.

También se puede usar para las metas lograr ahorrando dinero. Tal vez un individuo quien es el beneficiario quería ahorrar dinero para una manera de transportación o una casa. No se puede comprarlos en 24 horas pero son compras para el futuro. Le da la oportunidad de una calidad de vida más alta.

Cada estado tiene un límite total sobre cuanto mucho dinero puede crecer en una cuenta y son diferentes para cada estado pero típicamente es un límite de 100s de miles de dólares que no va a tener en un instante. Cuando permites alguien soñar sobre una vida diferente y ya tiene un método o estrategia empezar a ahorrar a la cuenta ABLE.

¿Hay un límite de veces en que una persona saca dinero de la cuenta ABLE?

La mayoría de estados no tienen una restricción pero hay que checar con su estado antes de abrirlo porque eso programa es en la minoría pero hay algunos que pongan restricciones para cada vez saca dinero y tiene un costo cada vez acepta un pagado.

Hay varios programas han creados en estados múltiples y la ley federal no ha mandado que cada estado crea un programa de cuentas ABLE automáticamente después.

En 2015, muchas defensores, familias y organizaciones trabajando en el tema de discapacidad les convencieron los diputados seguir el consejo de la ley federal y abrir a establecer los programas estatales de ABLE. Más de 40 estados lo han hecho y hoy en día 28 estados tienen establecidos programas de ABLE. Es posible que por el fin de año tengamos 30 estados con programas abiertos.

En 2014, un año después han hecho la ley, una enmienda fue pasado para que gente puedan abrir una cuenta ABLE en otros estados porque tal vez su estado no tiene el programa.

Sin embargo, si calificas tener una cuenta ABLE y el programa del estado acepta otros individuos vienen de diferentes estados pues hay una serie de opciones.

Casi hay 30 estados que tienen programas pues individuos necesitan considerarla en su estado- si hay- y hablamos sobre los factores necesitan pensar y como hacer una decisión informada.

El Instituto Nacional de Discapacidad fue establecido en 2005 por un grupo de padres, miembros de la familia e individuos con discapacidades construir un futuro mejor para personas con discapacidades y sus familias. Con junto con los expertos y trabajadores en la comunidad

de discapacidad y la comunidad de construcción de valores, su visión fue crear un ambiente donde personas con discapacidades tienen las mismas oportunidades lograr estabilidad financiera e independencia igual a ellos sin discapacidades. Con la colaboración poderoso con agencias federales, corporaciones grandes, instituciones financieras y organizaciones sin fines de lucro, IND ha llamado atención a las posibilidades de fortalecimiento económico que ha cambiado el pensamiento y la manera a los niveles individuales e sistémicos. La educación pública, proyectos y demostraciones nuevas, investigación y desarrollo de políticas públicas, capacitaciones personalizadas, y actividades de asistencia técnica han reconocido a IND tan un líder nacional. IND continúa a cambiar el pensamiento y opinión a los niveles individuales e sistémicos para que los individuos con discapacidades puedan trabajar, ahorrar y avanzar sus vínculos financieros y estabilidad económica. Aprende más sobre los proyectos de IND con la misión avanzar fortalecimiento económico, poder financiero e inclusión financiera para personas con discapacidades, haga clic [www.realeconomicimpact.org](http://www.realeconomicimpact.org)

¿Cuáles son los pasos hacer una cuenta ABLE? ¿Podrías explicarles? ¿Dónde puedo abrirlo y tenga que estar en mi estado?

Como ya mencioné hay 30 programas y son abiertos a casi todos los estados pero hay algunos estados que solamente aceptan sus residentes en el programa como Carolina del Sur, Georgia, Florida y Kentucky cuales son cuatro de ocho estados surestes.

Los programas de cuentas ABLE en Alabama, Tennessee y Carolina del Norte van abrir pronto y van estar abiertos a residentes de otros estados.

Aprender más sobre los programas estatales, recomendamos que visitar [www.ablenrc.org](http://www.ablenrc.org). Lo es el sitio de web del centro nacional de recursos para ABLE. Cuando llegues este sitio de web, debes encontrar un mapa interactivo y haga clic al estado que le interesa a ir al sitio de web del programa ABLE para el estado indicada.

Todo el mundo le gustaría ir a su banco y abrir una cuenta ABLE pero no funciona como así. Se puede abrir una cuenta ABLE por visitando el sitio de web por el programa estatal. Algunos estados van a mandarles la aplicación por correo. Todos los estados tienen personas ayudarles con estableciendo las cuentas.

Lo cambia a estado a estado en términos de la cuota necesario establecer una cuenta. En algunos estados la cuota para abrir una cuenta es menos de 20 dólares y otros estados la cuota es más pero no necesita entregar muchos papeles.

La mayoría es confirmando que es elegible abrir una cuenta y proveer información que permite usted ahorrar dinero en la cuenta por contribuciones.

En una manera similar, cuando saca dinero hay una oportunidad verificar que el dinero es usado para un costo calificado y relacionado a la discapacidad, pero la responsabilidad es suya en un caso que el IRS realiza una auditoria de sus cuentas y cotizaciones. Ellos tienen la expectativa que usted tiene fichas que dicen cuando gastó el dinero de su cuenta ABLE y para cual cosa satisfacer la ley.

Muchos de los programas estatales han creado oportunidades para depósito automático desde una cuenta corriente o de ahorros.

Algunos estados ofrecen la opción de una tarjeta de débito o crédito prepago usar con la cuenta para las transacciones al día o mes si la intención es usarla tan una cuenta corriente y no es ahorrar para una compra grande que requiere años de ahorrando.

Cada estado tiene opciones diferentes elegir donde quiere poner el dinero. Algunos estados tienen tres o cuatro opciones para ahorrar o invertir y otros tienen más de diez opciones.

Ellos van acompañarles en el proceso entender cuáles son sus necesidades y ¿quiere algo de riesgo bajo y una recuperación económica modesta tan los resultados o quiere algo de un riesgo más alto?

Un riesgo bajo es muchos estados tienen una institución de ahorros con respalda federal que ofrece una recuperación conservativa pero sin oportunidad perder el dinero depositado en el capital. Y otros tienen una mezcla de garantías, bonos y acciones que tienen un índice de crecimiento más alto pero se puede perder dinero que crece si el mercado cae y pierda el dinero del capital también.

Ya mencionados son consideraciones importantes y cada estado tiene un aviso de divulgación que describe las opciones de inversiones, la estructura de honorarios y puede hacer una decisión informada a elegir el programa de ABLE que se parece más correcta.

¿Hay restricciones sobre para quien puede depositar dinero en una cuenta ABLE?

No, el individuo con la discapacidad, su familia y sus amigos pueden poner dinero en la. Solamente usted es permitida una cuenta pero se puede cambiar dos veces al año las opciones de invirtiendo y ahorrando para la cuenta.

¿Cuántas cuentas ABLE han establecido desde 2014 cuando fue convertido a la ley?

El primer estado abrir cuentas fue Ohio en el verano de 2017. Hoy en día no tenemos un número fijo pero supongamos que hay 12,000 a 14,000 cuentas abiertos en los estados con programas.

¿Dónde podemos ir a aprender más sobre los programas ABLE y opciones ahorrar e invertir?

Sugeríamos que visite [www.ablenrc.org](http://www.ablenrc.org) en donde puede comparar tres programas estatales al mismo tiempo con una serie de cuestiones y respuestas leer.

Este sitio es muy útil a ver los programas diferentes. También es importante leer el aviso de divulgación para cada estado y hay ligas para cada uno en el sitio de web del centro nacional de recursos para ABLE o se puede encontrar en los sitios de web de programas estatales ABLE.

Quiere a ver si su estado tiene un programa primero porque algunos estados tienen un beneficio de impuesto de salario y si el estado pone impuesto de salario- poner dinero en una cuenta ABLE en adición a la ventaja de impuesto cuando saca el dinero.

También quiere entender los honorarios y las restricciones de frecuencia mover dinero desde la cuenta. Algunos estados requieren que hay una contribución mínima antes de distribuyes dinero y podría ser que tienen otras reglas también.

Creemos que hay más de 5 millón personas elegibles para cuentas ABLE y pues tenemos un camino grande. Lo que es interesante es las historias de éxito de individuos con discapacidades cómo los padres que abren cuentas ahorrar dinero para sus niños pequeños y los trabajadores que puedan comprar una manera de transportación o tecnología asistida que seguro o el gobierno no se cobra.

Pensamos que las historias de éxito van a inspirar y motivarse a registrar para una cuenta ABLE. La no es un fondo fiduciario porque es diferente en términos del beneficiario es el dueño de la cuenta y si no el dueño tiene un guardián legal o poder notarial.

No se puede distribuir dinero desde un fondo fiduciario para las necesidades de vivienda y mantenimiento pues sugeríamos que habla con un profesional de consejo financiera entender cómo una cuenta ABLE debe apoyar estas necesidades de un individuo con discapacidades.