

**¡NO ESPERE!**  
**Empiece hoy**  
**llamando a SILC**  
**de Idaho.**  
**Pida Asistencia**  
**Técnica e**  
**Información**  
**ABLE.**



### **Asistencia Técnica SILC**

SILC de Idaho provee Asistencia Técnica, información y capacitación de Alfabetización Financiera. Por favor comuníquese con nosotros para aprender más sobre ABLE hoy.

Comuníquese con nosotros en:

Dirección: 380 S. 4th St., Ste. 102  
Boise, Idaho 83702

Teléfono: 208-334-3800

Gratuito: 1-800-487-4866

Correo Electrónico:

[jeremy.maxand@silc.idaho.gov](mailto:jeremy.maxand@silc.idaho.gov)

[mel.leviton@silc.idaho.gov](mailto:mel.leviton@silc.idaho.gov)

Sitio Web: <https://silc.idaho.gov/>

La información adjunta no es sustituto para la planificación de beneficios, asesoramiento legal o financiero. Por favor consulte con un planificador de beneficios calificado, un abogado o consejero financiero calificado si tiene preocupaciones específicas relacionadas a abrir una cuenta ABLE.

# ¿Qué es una Cuenta ABLE?



Las cuentas ABLE son cuentas de ahorros/inversión para la gente con discapacidades y sus familias. La aprobación de la ley del 2014 Achieving a Better Life Experience (Logrando una Experiencia Vital Mejor, en español), o la ley ABLE, provee la oportunidad de ahorrar dinero más que allá de los límites de recursos típicos.

Varios miles de Idahoenses con discapacidades y sus familias dependen de los beneficios públicos para la atención médica, comida, y asistencia de utilidades y vivienda. Las cuentas ABLE le permiten a los Idaho-enses calificados ahorrar dinero para comprar artículos y servicios calificados de discapacidad que ayudarán ganar la independencia y elección sin perder la asistencia que necesitan.



Idaho State Independent Living Council

380 South 4th Street  
Suite 102  
Boise, ID 83702  
208-334-3800

## **Resumen Breve**

Las cuentas ABLE son cuentas de ahorros/ inversión para la gente con discapacidades y sus familias. Las cuentas ABLE proveen la oportunidad de ahorrar dinero y mantener beneficios necesarios.

### **Lo Más Destacado**

- ♦ El beneficiario de la cuenta es dueño de la cuenta.
- ♦ El ingreso ganado por las cuentas no será gravado federalmente.
- ♦ Las contribuciones a la cuenta hechas por cualquier persona (el dueño de la cuenta, la familia, y los amigos) se harán usando dólares posteriores a los impuestos y no será desgravable. Algunos estados permiten las deducciones de impuestos estatales por las contribuciones hechas a una cuenta ABLE.
- ♦ Idaho no ofrece una deducción de impuestos estatales.
- ♦ El dinero en una cuenta ABLE no cuenta contra los límites de recursos para SSI, Medicaid y otros beneficios Estatales y Federales.



## **Apuntes**

## Encontrando el programa estatal correcto — Cosas adicionales de las cuales pensar...

### Oportunidades de Inversión

- ♦ ¿Qué opciones de inversión ofrece el programa estatal ABLE?
- ♦ ¿Cumplirán las opciones disponibles con sus necesidades en relación con el crecimiento, y al mismo tiempo limitando el riesgo que está dispuesto a tomar con las contribuciones a su cuenta ABLE?
- ♦ ¿Ofrece el programa estatal incentivos o beneficios adicionales (como programas de igualar o de recompensas, o información de alfabetización financiera para poseedores de cuenta) para ayudarle ahorrar, contribuir a su cuenta, crecer la cuenta, y administrar sus dólares invertidos? Si así es, ¿qué es? Más importante: ¿Lo entiende usted?



- ♦ Usted sólo puede tener una cuenta ABLE por individuo calificado.
- ♦ No tiene que ir/visitar un banco para establecer una. La mayoría de cuentas ABLE son administradas por medio de “portales en línea” o sitio web.”
- ♦ Inscribirse con papel también está disponible para algunos programas ABLE.



## ¿Califico para una cuenta ABLE?

- ♦ Sólo la gente con discapacidades significativas Y una discapacidad documentada iniciada antes de cumplir 26 años califican para abrir una cuenta ABLE.
- ♦ Si cumple con el requisito de edad Y también está recibiendo beneficios bajo SSI o SSDI, entonces califica automáticamente para establecer una cuenta ABLE.
- ♦ Si no recibe SSI o SSDI, pero sí cumple con el requisito de la edad de inicio, podría aun abrir una cuenta ABLE.
- ♦ Si cumple con la definición médica de Seguro Social de las limitaciones significativas funcionales Y recibe una carta de certificación de un médico licenciado puede abrir una cuenta ABLE.
- ♦ **No necesita tener 26 años o menos para abrir una cuenta ABLE.** Puede ser mayor de 26 años, pero debe tener una fecha de inicio de discapacidad antes de cumplir 26 años.



## ¿Cómo sabré cuál programa estatal ABLE es el correcto para mí?

Varios estados han abierto programas ABLE que les permiten a los individuos que califican a lo largo del país abrir una cuenta ABLE, sin importar donde viven. Cuando compara los programas estatales ABLE, puede que quiera considerar las siguientes preguntas para encontrar el mejor para usted:

### Abriendo una Cuenta

- ♦ ¿Qué pruebas necesitará el programa ABLE de usted para abrir una cuenta?
- ♦ ¿Qué pruebas necesitará mostrar que sus desembolsos son gastos calificados?
- ♦ ¿Hay una contribución mínima para abrir una cuenta ABLE?
- ♦ ¿Hay una cuota para abrir una cuenta? Si así es, ¿cuánto es esa cuota?

### Manteniendo la Cuenta y Cuotas

- ♦ ¿Hay una contribución mínima requerida para su cuenta? Si así es, ¿qué es la cantidad?
- ♦ ¿Se pagan las cuotas al principio o se reducen si deja el dinero invertido por varios años?
- ♦ ¿Hay restricciones de cuántas veces puede retirar dinero de su cuenta?



## ¿Cómo es diferente una cuenta ABLE a una de fideicomisos de necesidades especiales o ingreso aportado?

- ♦ Una cuenta ABLE puede proveer más elección y control para el beneficiario y su familia.
- ♦ El costo de establecer una cuenta será menos de Fideicomisos de Necesidades Especiales o Ingreso Aportado.
- ♦ Algunos programas ofrecen opciones de inversión y ahorros, permitiendo mayor flexibilidad para el crecimiento.
- ♦ Determinando cual opción es la mejor para usted dependerá de sus circunstancias individuales.
- ♦ Para muchas familias, la cuenta ABLE será una opción adicional, en vez de un programa de Fideicomiso.



## ¿Hay límites de cuánto dinero puede ponerse en una cuenta ABLE?



### Contribuciones Anuales

- ♦ El total de las contribuciones anuales por todos los individuos, incluyendo familia y amigos, por un sólo año de impuestos es \$15,000 (la cantidad se ajustará por la inflación).
- ♦ \$15,000 es la cantidad máxima que una persona puede regalarle a otra persona sin reportárselo a IRS (exclusión de impuesto de regalo).

### Limitaciones por SSI y otros beneficios públicos

- ♦ Los primeros \$100,000 en una cuenta ABLE es exenta del límite de recurso individual de \$2,000 por SSI.
- ♦ Cuando un balance de cuenta ABLE excede \$100,000, los beneficios de SSI (y probablemente otros beneficios públicos) del beneficiario se suspenderán hasta que la cuenta sea menos de \$100,000.
- ♦ Mientras que el beneficio SSI del beneficiario está suspendido, no se pierde la elegibilidad de Medicaid o de los servicios.

### Devolución de Medicaid

- ♦ Cuando un dueño de una cuenta ABLE fallece, el programa Medicaid estatal puede presentar un reclamo contra la cuenta para reclamar los gastos relacionados a Medicaid.

## ¿Cuáles gastos permiten las cuentas ABLE?

- ♦ Un gasto calificado por discapacidad es cualquier gasto relacionado a un individuo como un resultado de vivir una vida con una discapacidad.
- ♦ Cualquier otro gasto que ayude a mejorar la salud, independencia y calidad de vida.

### Gastos Calificados por Discapacidad

<b>Educación</b>	<b>Vivienda</b>
<b>Transportación</b>	<b>Capacitación de Empleo y apoyo</b>
<b>Tecnología de Asistencia</b> (rampas, software de computadora, anteojos, y más)	<b>Servicios de Asistente Personal</b>
<b>Gastos de atención médica</b> (no cubiertos por el seguro)	<b>Servicios de Administración Financiera y Administrativos</b>



## ¿Tengo que esperar para que mi estado establezca un programa antes de abrir una cuenta?

- ♦ ¡No! Puede inscribirse para un programa afuera de su estado, si ese estado ofrece tal inscripción.
- ♦ Idaho NO ofrece su propia cuenta ABLE en este momento.
- ♦ Para recibir ayuda de cuáles estados están ofreciendo programas e información de estos programas, comuníquese con el Consejo de Vivir de forma Independiente del Estado de Idaho (SILC, por su sigla en inglés) de información y asistencia técnica ABLE.

Programas estatales aceptando inscripción a lo largo del país

Alabama	Alaska	Arkansas	California
Colorado	Delaware	District of Columbia	Illinois
Indiana	Iowa	Kansas	Maryland
Massachusetts	Michigan	Minnesota	Mississippi
Montana	Nebraska	Nevada	New Jersey
North Carolina	Ohio	Oregon	Pennsylvania
Rhode Island	Virginia		

\*Fecha esperada de lanzamiento

Del 8/29/2019