

1



Attainable : El plan de ahorros "ABLE"

Oferto por MEFA y administrado por Fidelity

3

¿Qué es la Acta Federal ABLE?

La Acta Federal Stephen Beck Jr. ABLE – "Achieving a Better Life Experience" (Logrando una experiencia de vida mejor), modifico el código federal de impuestos en el 2014, para adherir la sección 529A.



Esta legislación estableció las cuentas ABLE, programas de ahorros con ventajas de impuestos para personas con discapacidades. Estas personas pueden utilizar estas cuentas para cubrir gastos de discapacidad, y a la misma vez manteniendo su elegibilidad para beneficios públicos federales.

6

La jornada de ABLE

ABLE ha sido una de las piezas de legislación mas impactantes desde que la Acta ADA (Americanos Con Discapacidades) fue aprobada hace 25 años. 85% del Congreso de los EE.UU. apoyo la Acta ABLE.




¿Quién es elegible para la una cuenta Attainable?

8

- Personas son elegibles si du discapacidad vigente ocurrió antes de haber cumplido los 26 años y uno de los siguientes requisitos:
- Elegible para recibir SSI o SSDI debido a una discapacidad
 - Cumple con la definición y los criterios de limitaciones funcionales significantes de la Administración de Seguro Social.



Todos los dueños de cuentas ABE deben tener una carta de certificación de un médico licenciado.

Gastos que califican bajo este plan

4

Salud
Vivienda
Educación
Transportación
Tecnologías de asistencia
Entrenamiento y soporte para empleos
Servicios de soporte personal
Necesidades básicas de vida



Los beneficios de una cuenta ABE

7

- Apoya y fomenta la salud, independencia, y calidad de vida de individuos con discapacidades.
- Provee beneficios y exenciones de impuestos federales.
- No perjudica su elegibilidad para SSI, Medicaid, u otros beneficios federales
 - o Ahorros de hasta \$100,000 no afectaran sus beneficios de SSI.
 - o Cuando el valor de la cuenta excede \$100,000, SSI (Ingresos de seguro social suplementario) serán suspendidos, pero no cancelados.



Características de las cuentas ABLE

9

- Su contribución anual no debe exceder \$15,000
- El balance total de su cuenta no debe exceder \$400,000
- Sus beneficios SSI no se suspenden hasta que el valor de su cuenta exceda \$100,000
- No hay mínimo para poder abrir una cuenta y no existen cuotas anuales

Los retiros de cuenta

10

- No se requiere explicación al momento de retirar dinero de su cuenta ABLE
- Puede manejar sus gastos con beneficios de Fidelity como una cuenta "Fidelity Cash Management" y "Fidelity Full View"
- Las distribuciones para gastos no-calificados son consideradas como retiros no-calificados. Usted puede ser responsable por pagar impuestos más un penalti de impuestos federal de 10% para cualquier ganancia asociada con esos retiros, y sus beneficios pueden ser afectados.
- Cualquier gasto de vivienda debe ser utilizado en el mismo mes cuando ocurrió el retiro.



Transferencias de cuenta ABLE

12

¿Está transfiriendo una cuenta?
 Usted puede establecer solamente una cuenta para cada individuo elegible, pero puede transferir bienes de una cuenta ABLE a otra sin penaliz de impuestos.

¿Está cambiando de beneficiarios?
 Usted puede transferir parte o todo su dinero de su cuenta ABLE a la cuenta ABLE de otra persona sin consecuencias, siempre que esa persona sea elegible para una cuenta ABLE y sea el hermano(a) o del(a) original de la cuenta.

Nota: * Incluye hermanos, hermanas, hermanastros, hermanastras, y medios hermanos(as)



Actualidades sobre los impuestos para el año 2019 16

El crédito de impuestos "Saver" para los ahorros hacia la Jubilación & el crédito de impuestos para las cuentas ABLE

Debe satisfacer los siguientes criterios de elegibilidad:

- Tener mas de 18 años
- No ser un estudiante de tiempo completo
- No ser determinado un dependiente en la declaración de impuestos de alguien más.

El monto del crédito es 50%, 20%, 10% del plan de retiro, IRA, o las contribuciones hacia su cuenta de ABLE, dependiendo en su ingreso bruto ajustado (como lo ha reportado en su forma 1040.)

La cantidad de contribución máxima que le puede calificar para el crédito es \$2,000 (o \$4,000 si está casado(a) y declarando impuestos junto a su cónyuge), lo que quiere decir que el crédito máximo es de \$1,000 (o \$2,000 si está casado(a) y declarando impuestos junto a su cónyuge.)

Recursos adicionales 18

Centro de recursos nacional para el programa ABLE:
<http://www.ablenrc.org/>
 MEFA: <https://www.mefa.org/>
 Attainable Savings Plan: <https://www.fidelity.com/able/attainable/overview>

Visite [mefa.org/able-registration-form](https://www.mefa.org/able-registration-form) para inscribirse a recibir actualidades e información acerca de Attainable

Manténgase en contacto 19

 [Mary Rubenis at mrubenis@mefa.org](mailto:mrubenis@mefa.org)

 facebook.com/mefaMA

 [@MEFAtweets](https://twitter.com/MEFAtweets)

 linkedin.com/company/mefa

 youtube.com/MEFAcounselor
