

CAMINOS HACIA EL FUTURO

Imagínate lo que puedo hacer...

- ▶ Puedo ahorrar dinero a mi nombre y más de sólo \$2,000.
- ▶ Puedo ahorrar para el futuro y conservar los beneficios basados en las necesidades.
- ▶ Puedo trabajar sin tener que “pagar un parte” usando mis ingresos actuales o futuros.
- ▶ Puedo lograr algunos de los sueños que nunca pensé que podría lograr.
- ▶ Y puedo mejorar mi calidad de vida.



¿CÓMO PUEDO HACER ESTO?

Las cuentas Achieving a Better Life Experience (Lograr una mejor experiencia de vida, ABLE por sus siglas en inglés) son herramientas de ahorro e inversión creadas específicamente para personas con discapacidades que les permiten ahorrar dinero sin afectar los beneficios públicos. Stephen Beck Jr. La Ley Achieving a Better Life Experience (ABLE) se aprobó por el Congreso en diciembre de 2014, la legislatura de Arizona aprobó el Proyecto de Ley 2388 y las personas pudieron comenzar a inscribirse en AZ ABLE el 5 de marzo de 2018.





¿POR QUÉ LA NECESIDAD DE UNA CUENTA ABLE?

Con las cuentas ABLE, las personas y sus familias pueden ahorrar fondos y conservar SSI, Medicaid, HUD u otros beneficios sujetos a verificación de recursos. Antes de ABLE, a las personas con discapacidades que recibían beneficios públicos no se les permitía tener más de \$2000 en ahorros. Esta limitación dificultaba la vida independiente. No se recomendaba a las familias que ahorraran para sus hijos con discapacidades debido al posible impacto futuro en los beneficios. ABLE cambia todo eso.

Se pueden ahorrar hasta \$100,000 en una cuenta ABLE sin sacrificar los beneficios de SSI. Sus beneficios de SSI se suspenderán si supera la cantidad de \$100,000, pero aún será elegible para todos los demás beneficios (tal como Medicaid). Una vez que su saldo disminuye por debajo del límite, sus beneficios de SSI se reanudarán normalmente.

Medicaid

Los ahorros de las cuentas ABLE no afectan los beneficios de Medicaid.

HUD, SNAP y otros beneficios sujetos a verificación de recursos

Los ahorros de la cuenta ABLE no afectan la elegibilidad para otros programas de beneficios federales. Si el dinero retirado se usa para gastos elegibles, no contará hacia el límite.

No olvide que, si tiene una cuenta ABLE y también recibe SSI, todos los gastos de vivienda deben pagarse en el mismo mes en que se retira el dinero para evitar límites de recursos. Todos los demás beneficios, como la Sección 8, están protegidos independientemente de la cantidad ahorrada en la cuenta.

¿QUIÉN ES ELEGIBLE PARA UNA CUENTA ABLE?

- Ser residente de Arizona
- Ser ciego o tener una deficiencia física o mental médicamente determinable que resulte en limitaciones funcionales marcadas y severas, y dicha condición se desarrolló antes de los 26 años y durará, o ha durado, al menos un año; y
- Verificar uno de los siguientes:
 - ✓ Ser elegible para recibir Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI, por sus siglas en inglés) o Seguro por Incapacidad del Seguro Social (SSDI, por sus siglas en inglés) debido a una discapacidad;
 - ✓ Tener una condición médica incluida en la “[Lista de subsidios compasivos](#)” de la Administración del Seguro Social;
 - ✓ Experimentar ceguera según lo determinado por la Ley de Seguridad Social; o
 - ✓ Ha recibido y puede proporcionar, si se le solicita, un diagnóstico firmado de la discapacidad calificada por parte de un médico autorizado.



¿Cómo puedo abrir una cuenta ABLE?

Casi todos los programas ABLE tienen inscripción en línea. El programa de Arizona sí lo tiene y es fácil completar la inscripción.

En Arizona

Si usted o el beneficiario son mayores de 18 años y pueden administrar su propia cuenta, visite <https://az-able.com/gateway>.

Si es el Representante Legal Autorizado (ALR, por sus siglas en inglés), puede abrir una cuenta si puede verificar de que ha sido seleccionado por el beneficiario elegible con capacidad legal; tener poder notarial; es un custodio o tutor legal; es un cónyuge, padre, hermano, abuelo; o es un representante del beneficiario del Seguro Social (individuo u organización), en ese orden de prioridad.

No es necesario recibir beneficios públicos para abrir una cuenta ABLE.





ENCUENTRE OTRO PROGRAMA ABLE

Consulte abletoday.org/able-programs para obtener más información y ejemplos.

Inscripción flexible

La persona con discapacidad puede abrir y administrar su propia cuenta, o una persona de apoyo puede supervisar la administración de la cuenta.

Beneficios fiscales de AZ ABLE

Las contribuciones ABLE que incluyen dos mil dólares (\$2,000) por beneficiario para una persona soltera o un cabeza de familia, y hasta cuatro mil dólares (\$4,000) por beneficiario para una pareja casada que presente una declaración conjunta o que no exceda los cuatro mil dólares (\$4,000) por beneficiario de una pareja casada que presente declaraciones por separado, se restará para determinar el ingreso bruto ajustado de Arizona.

¿CUÁNTO PUEDE CONTRIBUIR?

Anualmente - \$18,000

Las contribuciones pueden venir de cualquier fuente, incluso directamente del propietario de la cuenta ABLE, familiares, amigos, organizaciones, organizaciones sin fines de lucro y empleadores.



Si está empleado - hasta \$32,580 por año

La persona con una discapacidad puede contribuir hasta \$14,580 adicionales cada año, si no está contribuyendo a su cuenta de jubilación en el lugar de trabajo.

Límites de contribución de por vida - \$400,000+

Los programas también tienen límites de contribución de por vida que difieren según el estado. En Arizona, el límite de contribución de por vida es superior a \$500,000.



¿Cómo puedo retirar dinero de mi cuenta AZ ABLE?

- Puedo retirar con tarjeta de débito
- Puedo retirar mediante cheques ajenos (cheque de terceras partes)
- Puedo retirar por transferencia bancaria



¿CÓMO PUEDO GASTAR MIS FONDOS?

Los retiros deben usarse para “Gastos calificados por discapacidad”, que deben estar relacionados con la discapacidad y ayudar a mantener o mejorar la salud, la independencia o la calidad de vida. Algunos ejemplos incluyen:

- ▶ Vivienda y renta
- ▶ Tecnología de asistencia
- ▶ Gastos básicos de vida
- ▶ Manejo básico financiero
- ▶ Transporte
- ▶ Salud y bienestar
- ▶ Educación
- ▶ Gastos legales

Opciones de inversión de AZ ABLE

Puede elegir una opción o distribuir su dinero entre varias opciones.

Hay cinco tipos de carteras de valores para elegir:

- La opción de crecimiento
- La opción de crecimiento moderado
- La opción de crecimiento conservador
- La opción de ingreso
- La opción de BankSafe



¿POR QUÉ ABLE EN EL TRABAJO?

▶ Sin costo para el empleador

- La oportunidad para que los empleadores proporcionen cuentas ABLE a grupos de recursos para empleados (ERGs, por sus siglas en inglés) de servicios para personas discapacitadas y cuidadores y a todos los empleados.

▶ Fácil de empezar

- Los programas ABLE hacen el trabajo para personas con discapacidades, familias y proveedores de servicio.

▶ Ahorros para la jubilación

- Cuando los activos no cuentan hacia la elegibilidad para los beneficios.

▶ Beneficios fiscales

- No hay impuestos federales o estatales sobre las ganancias.
- 20 estados + D.C. tienen una deducción o crédito de impuestos estatales anuales por contribuciones a una cuenta ABLE.

▶ Uso generalizado

- Amplia variedad de gastos cualificados relacionados con la discapacidad.



¿Qué sucede con una cuenta AZ ABLE cuando fallece el propietario de la cuenta?

- El administrador del patrimonio avisa al servicio de atención al cliente y puede hacerse cargo del acceso de la cuenta. Si el titular de la cuenta no tiene un testamento, la cuenta pasará por el proceso sucesorio normal.
- Primero, los fondos que quedan en la cuenta ABLE se pueden usar para pagar los gastos cualificados restantes, incluso los costos del funeral y del entierro.
- Si el propietario de la cuenta recibió beneficios de Medicaid mientras la cuenta ABLE estaba abierta Medicaid puede presentar una reclamación de reembolso después de que se paguen los gastos cualificados pendientes y los costos de funeral y entierro. **Algunos estados han aprobado leyes que prohíben a la agencia Medicaid de su estado recuperar fondos de ABLE en determinadas circunstancias. Arizona aún no lo ha hecho.**



INFORMACIÓN ADICIONAL

- Desde el 31 de julio de 2023, hay 1,643 cuentas ABLE activas con un saldo de cuenta promedio de aproximadamente \$10,585. Los activos totales en Arizona suman más de 17.3 millones.
- Según Stacy Garrity, tesorera del estado de Pensilvania y presidenta de la red de cuentas de ahorro ABLE, 6 millones de personas con discapacidades serán elegibles el 1 de enero de 2026, según la Ley de Ajuste de Edad de ABLE. Este proyecto de ley aumenta de 26 a 46 años el umbral de edad para las cuentas ABLE (Achieving a Better Life Experience) con ventajas fiscales. *(Las cuentas ABLE están diseñadas para permitir que las personas con discapacidades ahorren y paguen los gastos relacionados con la discapacidad. Para establecer una cuenta, una persona debe tener una discapacidad calificada que comenzó antes de que alcanzara el umbral de la edad.)*
- Desde junio de 2023, hay 151,164 cuentas ABLE activas en todo el país, con \$1.5 mil millones en las cuentas, para un promedio de \$9,941 por cuenta.

Leyes de Arizona

El proyecto de ley 2559 de la Cámara de Representantes ordena al Departamento de Seguridad Infantil (DCS, por sus siglas en inglés) de Arizona determinar la elegibilidad para los beneficios administrados por la Administración del Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés) o el Departamento de Asuntos de Veteranos (VA, por sus siglas en inglés) de los EE. UU. para todos los niños bajo el cuidado del DCS y solicitar esos beneficios federales en nombre de los niños si se les considera elegibles. Una de las opciones que el DCS debe considerar para el niño es una cuenta Achieving a Better Life Experience (Lograr una mejor experiencia de vida, ABLE), o cualquier otra cuenta fiduciaria que se determine que no interfiere con el seguro social o las limitaciones de activos de cualquier otro programa de beneficios. HB 2559 ayudará a garantizar que los jóvenes que pasan del cuidado de crianza temporal a la edad adulta tengan algún nivel de bienes personales disponibles para ayudarles en su transición. El proyecto de ley fue promulgado por la gobernadora Hobbs el 19 de junio de 2023.

Datos de la cuenta nacional ABLE

Estadísticas proporcionadas por la Asociación Nacional de Tesoreros del Estado (NAST)

Primer trimestre | 2023

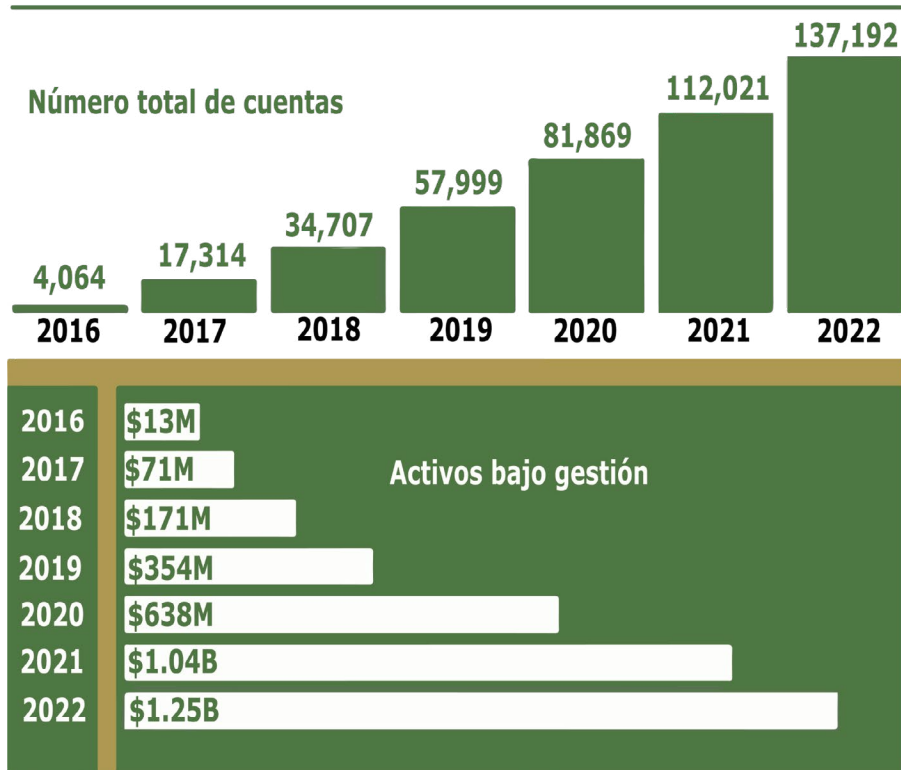
144,068

Cuentas ABLE

\$1.39 mil millones

Activos bajo gestión

Saldo promedio de las cuentas \$9,715



Quienes somos

Un personal de seis personas ayuda al Consejo de Planificación de Discapacidades del Desarrollo de Arizona, totalmente voluntario, que está compuesto por personas con discapacidades, familiares, partes interesadas profesionales y representantes de agencias estatales designados por la Gobernadora de Arizona. El Consejo de 23 miembros se reúne cinco veces al año para hablar acerca de temas y votar sobre qué proyectos apoyar mediante la asignación de nuestros fondos federales. El Consejo de Planificación de Discapacidades del Desarrollo de Arizona cuenta con el apoyo de la Administración para la Vida Comunitaria del Departamento de Salud y Servicios Humanos como parte de una subvención por un total de \$1,500,930 con un 0% de fuentes no gubernamentales.



www.addpc.az.gov