

Consejos y recursos mensuales que aparecen en ¿What's Next? son diseñados para adultos jóvenes, sus familias y simpatizantes que están explorando opciones para la vida después de la escuela secundaria en Indiana.

Cuentas ABLE: Ahorros y apoyos

Edición núm. 10, 12 de mayo 2021



Las personas con discapacidades tienen una nueva forma de ahorrar dinero.

Eso es un gran problema porque tradicionalmente, ahorrar no es fácil de hacer cuando se necesita mantener beneficios como atención médica y otros servicios y apoyos. Medicaid, los apoyos de exención de Medicaid y los Ingresos de Seguridad Suplementaria (SSI) del Seguro Social están destinados a personas que tienen ingresos limitados. Si usted gana o ahorra más dinero del que el Seguro Social o Medicaid dice que debe tener, podría perder sus beneficios.

Así que en el pasado, con el fin de seguir siendo elegibles para recibir beneficios, las personas con discapacidades tenían que estar seguras de mantener el dinero en sus cuentas de cheques y ahorros por debajo de \$2,000 (para un individuo). Eso es frustrante si quieres ahorrar dinero para el futuro: comprar una casa o un auto, por ejemplo, mejorar tu teléfono, pagar una limpieza de la casa cada mes o ir de vacaciones con amigos.

La docena del panadero ABLE

ABLE significa Lograr Una Mejor Experiencia de Vida (según el acrónimo inglés), el nombre que el Congreso dio a la Ley que permite a los estados crear sus propias Cuentas ABLE.

Continúa, página siguiente.

Le daremos alguna información básica aquí (e intentaremos aclarar alguna confusión) y luego le daremos seguimiento con algunos recursos útiles al final, para que pueda decidir si una cuenta de ABLE es apropiada para usted.

1. Las cuentas de ABLE son cuentas de ahorros especiales que usted puede usar para pagar una variedad de gastos relacionados con la discapacidad. Si es algo que mejora su calidad de vida (por ejemplo, una membresía en un gimnasio, un entrenador de trabajo, nueva tecnología asistencial, un chofer, alquiler mensual, gafas nuevas), usted puede utilizar su dinero de ABLE para ello.
2. Las cuentas ABLE son **similares a las cuentas de ahorros universitarios 529**. (De hecho, a veces se les conoce como cuentas 529A.) Usted, sus padres u otros miembros de la familia y amigos pueden contribuir a una cuenta, que se acumula con el tiempo.
3. Las cuentas ABLE tienen "**ventajas fiscales**" en el caso de que no se le imponga impuestos por el dinero que retira de su cuenta cuando se utilice para pagar un gasto calificado relacionados a su discapacidad. (Véase el número 1, arriba.)
4. Muchos estados, pero no todos, tienen cuentas ABLE, y todos tienen nombres diferentes. **Aquí en Indiana, ABLE se llama INvestABLE**. Se llama MiABLE en Michigan, CalABLE en California, y en Ohio, es una cuenta ESTABLE.
5. Los programas ESTATALES ABLE tienen **diferentes reglas y opciones**. Con algunos puede elegir una opción de tarjeta de débito. Es posible que pueda elegir opciones de inversión a través de su cuenta ABLE (y sí, como con todas las inversiones, puede haber algún riesgo, así como algún beneficio para eso). Y dado que las tarifas de las cuentas son más altas en algunos estados que en otros, es posible que desee hacer algunas investigaciones para comparar. (Consulte "Recursos" para obtener un enlace que le ayudará a comparar y contrastar las opciones.)
6. **Usted no necesita vivir en el estado donde establece su cuenta ABLE**. Muchas personas lo hacen, pero algunos optan por establecer una cuenta ABLE en otro estado, por lo general debido a las características ofrecidas por ese estado. Algunos estados no ofrecen una cuenta ABLE, por lo que sus residentes necesitan seleccionar una cuenta fuera del estado. Y algunos estados, como Florida, limitan el registro a los residentes de ese estado.
7. En la mayoría de los estados, **usted se inscribe para una cuenta DE ABLE a través de una agencia establecida para ejecutar el programa estatal**. Por lo general, esto se

Continúa, página siguiente.

hace a través de una solicitud en línea o por correo o fax, pero *no* a través de un banco. Algunos estados, sin embargo, se asocian con un banco para supervisar o administrar sus programas de cuentas ABLE.

- 8.** Puede **depositar hasta \$15,000/año** en su cuenta ABLE. Sin una cuenta ABLE (o algún otro medio aprobado para ahorrar sus ingresos), una persona que recibe SSI solo podría mantener menos de \$2,000 en una cuenta bancaria antes de perder su SSI.
- 9.** **Los fondos que acumule en su cuenta ABLE normalmente no afectarán sus beneficios, como Medicaid o SSI.** (Pero véase más adelante.) Eso significa que usted puede mantener su cobertura de atención médica de Medicaid y aún así ahorrar dinero para unas vacaciones o gastos de transporte, por ejemplo. Eso no es algo que las personas con discapacidades podrían hacer muy fácilmente antes de ABLE.
- 10.** Si recibe SSI, puede **ahorrar hasta \$100,000** en su cuenta ABLE. Sin embargo, si su cuenta supera esa cantidad, el Seguro Social suspenderá su SSI hasta que su cuenta vuelva por debajo de \$100,000. Si solo recibe Medicaid o SSDI, pero no SSI, puede ahorrar aún más en su cuenta.
- 11.** **Fondos que puede depositar** en su cuenta ABLE: regalos de graduación o cumpleaños, cheques de estímulo del gobierno, pagos atrasados del Seguro Social, parte de su cheque de pago, dinero de una cuenta 529 que usted desea transferir a su cuenta ABLE.
- 12.** Actualmente, **debe ser discapacitado para tener una cuenta ABLE** y debe haber adquirido su discapacidad o haber sido diagnosticado antes de los 26 años. A algunos miembros del Congreso les gustaría que eso aumentara a los 45 años, por lo que la edad de elegibilidad puede cambiar en el futuro.
- 13.** **A algunas familias les preocupa que las cuentas se consideren cuentas de "reembolso"**.¹³ Esto significa que si el beneficiario de la cuenta fallece, el estado podría tomar el dinero de la cuenta para reembolsarse por cualquier gasto de Medicaid incurrido mientras el beneficiario era dueño de la cuenta. Muchos estados, **incluyendo Indiana**, han dicho que **no** se apropiarán de fondos de una cuenta a menos que el gobierno federal lo requiera.

Recursos

- Centro Nacional DE Recursos DE ABLE <https://www.ablenrc.org/>
- “Comparar programas estatales,” <https://www.ablenrc.org/compare-states/> Allows you to select three state programs to do a side-by-side comparison.
- “Definición de Términos DE ABLE,” Administración del Seguro Social. Desplácese hacia abajo para ver “8. Gastos de discapacidad calificados.” <https://secure.ssa.gov/apps10/poms.nsf/lnx/0501130740>
- “Cinco usos prácticos para una cuenta ABLE,” <https://specialneedsanswers.com/five-practical-uses-for-an-able-account-16157>
- INvestABLE <https://savewithable.com/in/home.html>

Punta del Sobresueldo: Reserva la Fechas— July 21-23

Están invitados a **Enfrentar el Future Juntos**, la conferencia virtual de transición de Indiana 2021 para jóvenes adultos, familias, maestros de escuela media y secundaria, y profesionales del empleo. Las presentaciones incluirán información, discusión e información sobre beneficios, cuentas ABLE, empleo personalizado, servicios de transición pre-empleo y educación postsecundaria.

[Ver más información y registrarse ahora!](#)

Facing the Future
Together



JULY 21-23

INDIANA'S VIRTUAL 2021
TRANSITION CONFERENCE

What's Next? es un proyecto del Centro de Vida Comunitaria y Carreras y el Departamento de Educación de Indiana.

Para obtener más información sobre el contenido de correos electrónicos de *¿What's Next?*, contáctenos en whatnext@indiana.edu

¿Quieres suscribirte a *What's Next?* por correo electrónico? Envíe un correo electrónico a whatnext@indiana.edu con "Suscribirse a What's Next" en la línea de asunto. Díganos su nombre, apellido y dirección de correo electrónico, y lo registraremos.

¡Su información siempre se mantendrá privada!