

¿QUÉ ES LOGRAR UNA MEJOR EXPERIENCIA DE VIDA?

- La Ley ABLE de 2014 creó cuentas de ahorro e inversión para personas con discapacidades
- Las cuentas ABLE no afectan su elegibilidad para acceder a los programas de beneficios, como Medicaid o SSI
- Las cuentas ABLE poseen una funcionalidad híbrida. Plan 529 de ahorro para la universidad + cuenta corriente + fideicomiso para necesidades especiales

¿QUÉ ES LA TESORERÍA DEL ESTADO LOGRAR UNA MEJOR EXPERIENCIA DE VIDA?

- Es el programa ABLE de Ohio
- Administrado por la Oficina del Tesorero de Ohio
- Lanzado el 1 de junio de 2016
- El primero y más grande programa ABLE en la nación

BENEFICIOS DE LAS CUENTAS STABLE

- Aumentan de manera drástica la capacidad de ahorro
 1. Antes de ABLE, no era posible ahorrar más de \$2,000 y riesgo de perder los beneficios de atención de salud y otras prestaciones
- La cuenta pertenece a la persona con la discapacidad
- Proporciona que las personas calificadas con discapacidades:
 1. Independencia Financiera
 2. Nuevas oportunidades de inversión
- Múltiples beneficios tributarios

REQUISITOS DE ELEGIBILIDAD

- Llene nuestro cuestionario de elegibilidad en línea: www.stableaccount.com
- No tiene que estar recibiendo beneficios para inscribirse
- Personas con discapacidades adquiridas antes de los 26 años
- Más una de las siguientes circunstancias:
 1. Elegibilidad para acceder al SSI o al SSDI por discapacidad; o
 2. Afección citada en la “Lista de afecciones con aprobación preestablecida” de la SSA; o
 3. Auto Certificación

¿QUÉ ES LA AUTO CERTIFICACIÓN

- Necesidad de un diagnóstico de impedimento físico o mental que produce “limitaciones funcionales marcadas y severas”
 1. Como las condiciones escritas en el Libro Azul de la Administración del Seguro Social
- Afección que perdure o que se espere que perdure al menos durante un año
- No es necesario enviar el diagnóstico por escrito, pero debe tenerlo a mano

¿CÓMO INSCRIBIRSE EN UNA CUENTA STABLE?

- La inscripción de la cuenta son en línea en: www.stableaccount.com
- Rápido y fácil: alrededor de 20 minutos
- \$50 como depósito mínimo para abrir la cuenta
- Lo puede hacer:
 1. Una persona con discapacidad (beneficiario)
 2. Un representante legal autorizado (un padre, tutor legal, poder)

FINANCIACIÓN DE SU CUENTA

- Transferencia Electrónica de Fondos O Cheque
- Límites de contribución anual:
 1. Si no está empleado, \$15,000 al año considerando todas las fuentes
 2. Si está *empleado*, hasta \$27,060 al año (\$15,000 + salarios por hasta \$12,060 adicionales)
- Límite vitalicio \$462,000 como límite de saldo
- El sistema rechaza en forma automática cualquier depósito por encima de los límites

CREANDO UN EVENTOS eGift

- Un evento eGift envía correos electrónicos a los amigos y a la familia
 1. Se puede publicar en las redes sociales
- Los aportes van directamente a la cuenta STABLE
 1. Los obsequios no afectarán sus beneficios
- El sistema realiza un seguimiento de los donantes para enviarles notas de agradecimiento

OPCIONES DE INVERSIÓN

- Cuatro fondos mutuos de Vanguard que van desde agresivo a conservador
- Una opción asegurada por la FDIC con capital protegido

EL FONDO SE PUEDE UTILIZAR

- Los retiros de deben emplear en "gastos por discapacidad calificados"
- Cualquier gasto que:
 1. Se deben relacionar con la discapacidad
 2. Deben ayudar a mantener o mejorar la salud, independencia o calidad de vida
- Ejemplos:
 - Vivienda y alquiler
 - Gastos básicos de vida
 - Salud/Gestión financiera/Honorarios de abogados
 - Educación
 - Transporte
 - Tecnología de asistencia

GASTOS NO CALIFICADOS

- Afectan los beneficios
 1. La cantidad del gasto puede considerarse un recurso contable
- Penalidades Tributarias
 1. Pagar impuestos más 10% de penalidad en la porción de ganancias del retiro

GASTOS DE SU CUENTA

- STABLE no averiguará en qué está gastando, pero los organismos que otorgan los beneficios y el IRS sí lo pueden hacer
- Retiros sin costo y sin límite
- Transferir a una cuenta personal, cuenta corriente o de ahorros
- Pagar con un cheque de un tercero
- Transferir a la tarjeta STABLE

LA TARJETA STABLE

- La tarjeta STABLE es una tarjeta de débito cargable
- No retira en forma directa de la cuenta
- Registros de gastos en línea y gastos detallados
- Protecciones – Sin sobregiros, sin acceso a dinero en efectivo, sin limitación de comercios
- Notificaciones para supervisar gastos y saldos bajos

CONSIDERACIONES DEL SSI

- Los saldos de más de \$100,000 se consideran como un recurso, pero el SSI sólo se suspende, no se termina
 1. (El saldo de su cuenta no afectará los beneficios de *Medicaid*, *independientemente de la cantidad*)
- Si conserva el dinero de un mes calendario hasta el siguiente, entonces los gastos en vivienda y gastos no calificados se consideran como recursos
- Los salarios propios del beneficiario se siguen considerando como ingreso, aunque sean aportados a una cuenta STABLE

SI EL TITULAR DE LA CUENTA FALLECE

- La cuenta pasará a la herencia del titular de la cuenta
- El administrador de la herencia notifica una cuenta STABLE y puede asumir el control de la cuenta
- Sin cesionario designado en caso de muerte
- Si el beneficiario no deja un testamento, la cuenta pasará por el proceso normal de validación

SI EL TITULAR DE LA CUENTA RECIBIÓ SERVICIOS DE MEDICAID

- Medicaid puede pedir devolución en algunos casos, pero hay protecciones
 1. La devolución a Medicaid sólo aplica a partir de la fecha de apertura de la cuenta
 2. El estado puede primero hacer:
 - Pago de cualquier factura pendiente en gastos por discapacidad calificados
 - Pago de gastos de funeral y entierro
 - Deducción de las primas adicionales pagadas al programa de participación de Medicaid
- El dinero de una cuenta STABLE tiene mejor protección ante las devoluciones a Medicaid en comparación con el dinero de otras cuentas

COSTO DE LA CUENTA

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ Comisiones mensuales por mantenimiento: <ol style="list-style-type: none"> 1. Residentes de Ohio = \$2.50 (\$30.00 anuales) 2. Otros estados = \$3.50 (\$42.00 anuales) | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Comisiones basadas en los activos: <ol style="list-style-type: none"> 1. Residentes de Ohio = Entre 0.19% y 0.33% 2. Otros estados = Entre 0.45% y 0.59% |
|--|---|

CUENTA STABLE VS FIDEICOMISOS PARA NECESIDADES ESPECIALES

- Las herramientas complementarias se pueden utilizar en forma conjunta:
 1. Se pueden constituir o enmendar fideicomisos para las distribuciones a cuentas STABLE
 2. Los fideicomisos pueden aceptar dinero en efectivo ilimitado y activos no monetarios
- Beneficios extraordinarios de la cuenta STABLE:
 1. Mayor poder adquisitivo (es decir, vivienda y alimentos)
 2. \$4,000 deducción de impuestos estatales por aportes en cuentas STABLE
 3. No hay impuestos federales o estatales sobre las ganancias
 4. Puede ser creada, administrada y poseída por una persona con una discapacidad

ATENCIÓN AL CLIENTE

- Correo electrónico: team@stableaccount.com
- Número de teléfono gratuito: 1-800-439-1653
- Estamos en Facebook y Twitter [@stableaccount](#)