

Un plan de ahorro basado en el empoderamiento

Durante mucho tiempo, las personas con discapacidad no podían ahorrar para el futuro por miedo a perder los beneficios del gobierno. Establecido por un grupo de autodefensores, organizaciones sin fines de lucro y agencias gubernamentales, el Plan de Ahorros Lograr una Mejor Experiencia de Vida del estado de Washington (Achieving a Better Life Experience, ABLE) es una forma de ahorrar para gastos calificados, invertir para el futuro y conservar los beneficios de los que depende todos los días.

Nuestro objetivo es brindarle las herramientas que necesita para lograr un empoderamiento financiero y prepararse para un futuro más independiente y seguro a través de una plataforma financiera simple e intuitiva.

¿Qué es la Ley ABLE?

Después de que el Congreso aprobara la Ley Stephen Beck Jr. para Lograr una Mejor Experiencia de Vida (Achieving a Better Life Experience, ABLE) en diciembre de 2014, las personas con discapacidades que cumplen con los requisitos finalmente pudieron comenzar a ahorrar para sus necesidades diarias, retirar fondos libres de impuestos para usos elegibles y prepararse para el futuro sin perder sus beneficios estatales o federales.

¿Qué es el Plan de Ahorros ABLE del estado de Washington?

El estado de Washington estableció un programa único para brindar a los residentes que cumplen con los requisitos y a sus familias los recursos, el apoyo y los servicios para alcanzar sus objetivos financieros. Nuestra misión es ayudar a las personas con discapacidades a empoderarse en la toma de decisiones con su dinero sobre su salud, independencia y calidad de vida para que puedan estar preparadas para lo que les depara el mañana.

¿Quiénes cumplen con los requisitos para abrir una cuenta?

Ya sea que la cuenta sea para usted (el/la beneficiario/a) o usted sea padre, madre o tutor(a) legal de alguien que cumpla con los requisitos, o tenga un poder notarial, verifique que se den las siguientes condiciones:

- ✓ la discapacidad o ceguera comenzó antes de los 26 años;
- ✓ el/la beneficiario/a vive en el estado de Washington; o
- ✓ se da una de las siguientes condiciones sobre el/la beneficiario/a:
 - cumple con los requisitos para el SSI o el Seguro por Incapacidad del Seguro Social (Social Security Disability Insurance, SSDI) debido a una discapacidad;
 - tiene una enfermedad incluida en la Lista de enfermedades de asignación por estado de necesidad de la Administración del Seguro Social;
 - tiene ceguera según lo establece la Ley del Seguro Social; o
 - tiene un diagnóstico por escrito de una discapacidad. El diagnóstico por escrito debe provenir de un(a) médico/a autorizado/a y debe documentar un impedimento físico o mental que pueda determinarse médicamente. Para cumplir con los requisitos, el impedimento debe ocasionarle una limitación funcional marcada y grave y debe poder preverse que durará al menos un año o que puede causarle la muerte.

¿Cuáles son los beneficios?

Puede ahorrar e invertir hasta \$18,000 al año para una amplia variedad de Gastos subvencionables. ¿La mejor parte? Sus beneficios estatales y federales se quedarán con usted. Cuando abra una cuenta, no los perderá.

Una cuenta ABLE está destinada a complementar sus beneficios actuales con una forma de ahorrar para gastos subvencionables. Si recibe Seguridad de Ingreso Suplementario (Supplemental Security Income, SSI), puede tener hasta \$100,000 en su cuenta sin que cuente para el límite de activos de \$2,000. Si elige superar el límite de \$100,000, se suspenderán sus beneficios de SSI, pero aún cumplirá con los requisitos para todos los demás beneficios (como Medicaid). Una vez que su saldo se encuentre por debajo del límite, sus beneficios de SSI se reanudarán normalmente.

Obtenga más de aquello que necesita

El dinero de su cuenta se puede utilizar para muchos gastos diarios, incluso para la vivienda y el alquiler. En este folleto se incluye una lista de ejemplos de lo que son gastos calificados.

Reciba beneficios fiscales

Las ganancias de sus inversiones aumentan con diferimientos de impuestos y los retiros para gastos calificados están libres de impuestos.

Lleve su cuenta en el bolsillo con la tarjeta prepaga ABLE del estado de Washington

Puede cargar una tarjeta prepaga con dinero de su cuenta y usarla para gastos subvencionables cuando y donde quiera.

¿Cómo funciona?

Su cuenta se puede administrar en línea, por lo que es fácil acceder, contribuir o retirar dinero; incluso sus amigos y familiares pueden añadir dinero a la cuenta. Nunca ha sido tan fácil ahorrar e invertir para su futuro.

¿Qué califica como gasto subvencionable?

Puede utilizar el dinero de su cuenta para cubrir, por ejemplo, necesidades diarias básicas o un giro por acontecimientos inesperados. Estos gastos subvencionables están orientados a mejorar la salud, la independencia y la calidad de vida. Se incluyen los siguientes:

- Gastos de manutención
- Educación
- Vivienda
- Transporte
- Empleo, capacitación y apoyo
- Tecnología de asistencia
- Servicios de apoyo personal
- Salud
- Prevención y bienestar
- Gestión financiera
- Honorarios legales
- Supervisión y seguimiento
- Funeral y entierro

Configuración de su cuenta

Puede configurar una cuenta del Plan de Ahorros ABLE del estado de Washington en tan solo 10 minutos. Después de que decida para quién es la cuenta, le pediremos información sobre usted, su beneficiario/a (si es el/la representante legal autorizado/a), la discapacidad calificada y cómo financiará la cuenta ABLE. Para completar la configuración, personalizará la cuenta y tomará decisiones sobre el dinero que agregue. Puede ahorrar dinero en al menos una de cuatro opciones de inversión diferentes o invertir al menos el 10 % de sus fondos. La elección depende de usted. Hay un depósito mínimo de \$25 para iniciar su cuenta.

La opción en efectivo

Una opción en efectivo ofrece a las personas que se consideran “ahorradoras” en lugar de “inversoras” una alternativa conservadora para ahorrar. Podría ser una buena opción para las personas que planean gastar dinero de su cuenta en un futuro próximo. Esta opción protege su saldo colocando todos los activos en una cuenta asegurada por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC). Con un nivel bajo de riesgo también hay un nivel más bajo de rentabilidad.

Opciones conservadoras, moderadas y agresivas

Las siguientes tres opciones del plan invierten en una combinación de acciones y bonos: ABLE Conservador, ABLE Moderado o ABLE Agresivo. Cada opción tiene sus propios beneficios y limitaciones. Es su decisión elegir la adecuada para usted. Visite nuestro sitio web para obtener más información: WashingtonStateABLE.com

Para obtener más información sobre el Plan de Ahorros ABLE del estado de Washington (Washington ABLE), llame al 1-844-600-2253 o visite www.washingtonstateable.com para acceder al Acuerdo de divulgación y participación del plan, en el que se incluyen los objetivos de inversión, riesgos, cargos, gastos y más información importante. Léalo y considérela detenidamente antes de invertir.

Washington ABLE está administrado por la junta directiva del Programa Lograr una Mejor Experiencia de Vida de Washington (junta). Vestwell State Savings, el administrador del programa, y sus afiliados tienen la responsabilidad general de las operaciones diarias, incluido el mantenimiento de registros y los servicios administrativos. Las carteras de Washington ABLE invierten en lo siguiente: (i) fondos mutuos ofrecidos por Vanguard y el análisis financiero dinámico (Dynamic Financial Analysis, DFA), o (ii) una cuenta de ahorros general asegurada por la FDIC mantenida en fideicomiso por la junta en Bank of New York Mellon.

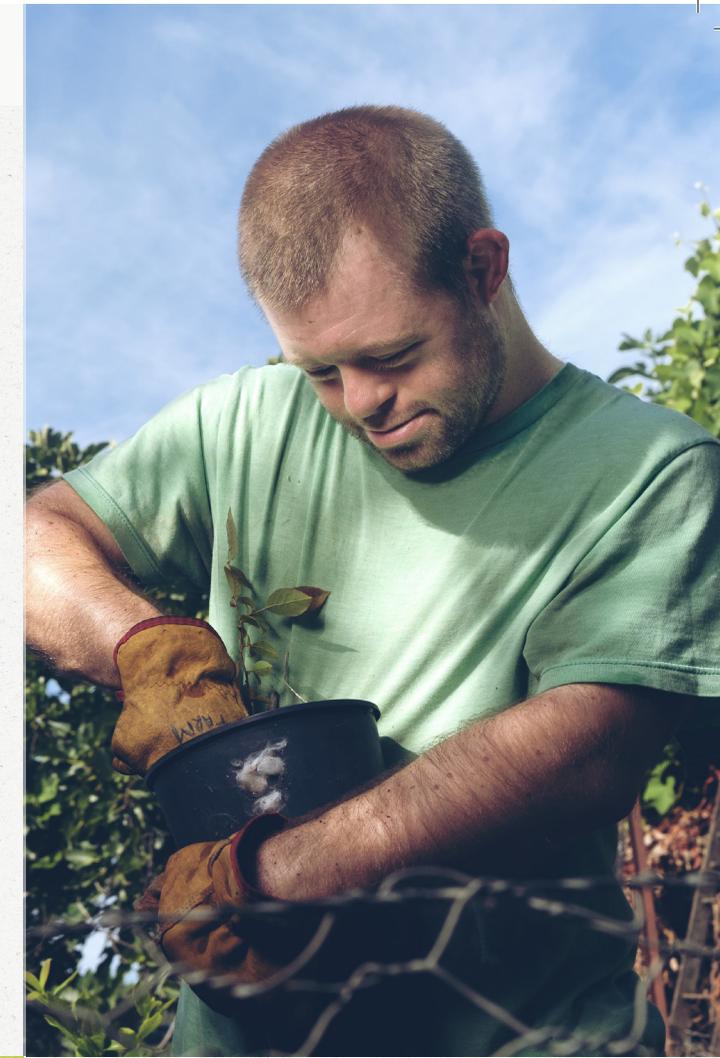
Ni la junta, Vestwell State Savings ni los administradores de inversiones garantizan sus contribuciones a Washington ABLE ni ningún rendimiento de la inversión sobre esas contribuciones. Los rendimientos de las inversiones variarán según el rendimiento de las carteras que elija. Excepto en la medida del seguro de la FDIC disponible para la opción en efectivo, según las condiciones del mercado, usted podría perder todo o una parte de su dinero al invertir en Washington ABLE. Los propietarios de cuentas asumen todos los riesgos de inversión, así como la responsabilidad por las consecuencias impositivas federales y estatales.

¿Está listo/a?

Dé un paso más hacia el ahorro y la inversión para alcanzar sus objetivos. Comience en WashingtonStateABLE.com o llámenos a nuestro número a continuación.

¿Aún tiene preguntas?

Deje de hacerse preguntas y encuentre las respuestas que busca. Llámenos al **1 (844) 600-ABLE (TTY: 711)** de lunes a viernes de 9:00 a. m. a 5:00 p. m., hora del Pacífico.



Proteja sus beneficios y asegure su futuro.



Washington State
ABLE SAVINGS PLAN
washingtonstateable.com