

Washington State

ABLE SAVINGS PLAN

washingtonstateable.com

Plan de ahorros Lograr una Mejor Experiencia de Vida

**Grupo de trabajo sobre discapacidad
Washington State Department of Commerce**

Katie Hatam
Gerente del Programa de Juntas de Discapacidad
Katie.hatam@commerce.wa.gov

Exención de responsabilidad

Esta presentación proporciona información sobre el Programa de Ahorros Lograr una Mejor Experiencia de Vida (Achieving a Better Life Experience, ABLE) del estado de Washington.

No podemos proporcionar asesoramiento legal, fiscal, financiero, de beneficios o de inversión, ni asesoramiento sobre cómo evitar sanciones según la legislación fiscal aplicable. Comuníquese con su abogado u otro asesor con respecto a su situación específica legal, fiscal, financiera, de beneficios o de inversión.

Cualquier versión de esta presentación que no haya sido traducida por el Plan de Ahorros ABLE del estado de Washington no ha sido revisada ni aprobada para determinar su precisión, y el programa ABLE no se hace responsable de la información inexacta.

Consulte la [Divulgación del plan](#) y el [Acuerdo de participación](#) en www.washingtonstateable.com.

¿Para quién es esta presentación?

- **Personas con discapacidad** que planifican sus finanzas mensuales, especialmente para asegurarse de no perder beneficios estatales o federales como Ingreso de Seguridad Suplementario (Supplemental Security Income, SSI) y Medicaid.
- **Familiares o cuidadores** que apoyan a una persona con una discapacidad y están preocupados por cómo vivirá, trabajará y disfrutará de su comunidad en el futuro.
- **Un proveedor de beneficios por discapacidad, representante del beneficiario, asesor financiero o abogado fiduciario** que supervisa los límites de activos de una persona con una discapacidad.

¿Qué es ABLE?

- El resultado de la ley federal Stephen Beck, Jr. “Lograr una Mejor Experiencia de Vida” (Achieving a Better Life Experience), diciembre de 2014.
- Una cuenta con ventajas impositivas que permite a las personas que viven con una discapacidad ahorrar o invertir dinero para pagar gastos calificados actuales y futuros.
- Elimina el límite de activos de \$2,000 y los problemas de gastos.
- Las categorías de discapacidad incluyen: salud mental, física, intelectual o del desarrollo, congénita y otras.
- Contribuya hasta \$19,000 (en 2025) al año sin afectar a la elegibilidad para los beneficios por discapacidad sujetos a evaluación de medios.
- Las personas ABLE To Work pueden agregar una cantidad adicional de hasta \$15,060 (en 2025) sin gastar activos actuales.
- Contribuya hasta \$100,000 antes de que se suspenda el SSI.
- Límite de saldo de cuenta de \$500,000.

¿Quién es elegible?

Personas que cumplen con estos criterios:

- Aparición de la discapacidad antes de los 26 años*

Y

- Tiene derecho a beneficios del Ingreso de Seguridad Suplementario (SSI) o el Seguro de Incapacidad del Seguro Social (Social Security Disability Insurance, SSDI) por ceguera o discapacidad.

O

- Autocertifica que tiene un diagnóstico de discapacidad calificado por parte de un médico o psiquiatra.

[Formulario para médicos \(washingtonstateable.com\)](http://washingtonstateable.com)

*La edad de inicio aumentará a 46 años el 1 de enero de 2026.

¿Quién puede abrir una cuenta ABLE?

- La persona con discapacidad (el beneficiario)
- Representante autorizado del beneficiario
 - Agente con un poder notarial
 - Curador o tutor legal
 - Cónyuge
 - Padre/madre
 - Hermano/a
 - Abuelo/a
 - Beneficiario representante (individuo u organización)

Utilice nuestro evaluador de elegibilidad para determinar si es elegible para abrir una cuenta ABLE:

<https://www.washingtonstateable.com/eligibility-screener>

Exenciones de ABLE comunes

- Autoridad de Atención Médica (Health Care Authority, HCA)
 - Apple Health Medicaid [182-560-100](tel:182-560-100)
 - No hay límite de saldo para seguir siendo elegible.
- Department of Social and Health Services (DSHS)
 - Basic Food del Programa de Asistencia Nutricional Suplementaria (Supplemental Nutrition Assistance Program, SNAP) [388-470-0055](tel:388-470-0055)
 - Asistencia en efectivo del programa de Asistencia Temporal para Familias Necesitadas (Temporary Assistance for Needy Families, TANF) [388-470-0045](tel:388-470-0045)
 - ABLE no cuenta como recurso.
- Department of Children, Youth & Families (DCYF)
 - Cuidado Infantil Estacional [110-15-3630](tel:110-15-3630)
 - Los retiros de ABLE no cuentan como ingresos.
- Social Security Administration (SSA)
 - [POMS SI 01130.740](#)
 - Saldo de ABLE de hasta \$100,000 antes de que se suspendan (no que se cancelen) los beneficios.
- US Dept. of Housing & Urban Development (HUD)
 - [PIH 2019-09, H-2019-06](#)
 - ABLE no se contabiliza como ingreso o activo.

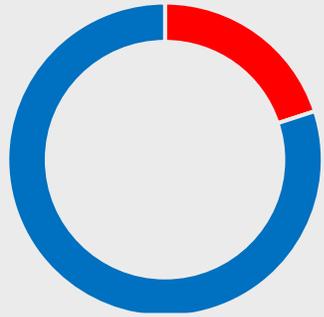
Cuentas ABLE por edad

Beneficiarios actuales de 0 a 92 años; el pico corresponde a niños en edad de transición



Opciones de inversión

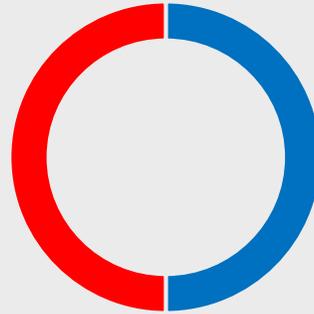
Conservadora



■ Acciones ■ Bonos

La opción conservadora de ABLE busca proporcionar ingresos y algo de crecimiento invirtiendo en una cartera de fondos mutuos que consta de un 20 % de acciones públicas globales y un 80 % de bonos. En general, existe algo de riesgo y un potencial de apreciación de los activos limitado; opción diseñada para un período de inversión corto.

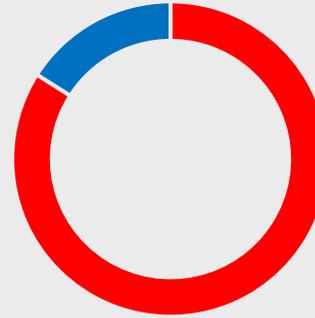
Moderada



■ Acciones ■ Bonos

La opción moderada de ABLE busca proporcionar una combinación de crecimiento e ingresos, invirtiendo en una cartera de fondos mutuos que consta de un 50 % de acciones públicas globales y un 50 % de bonos. En general, existe un nivel medio de riesgo para la búsqueda del retorno de la inversión y la opción está diseñada para un horizonte temporal medio o incierto.

Agresiva

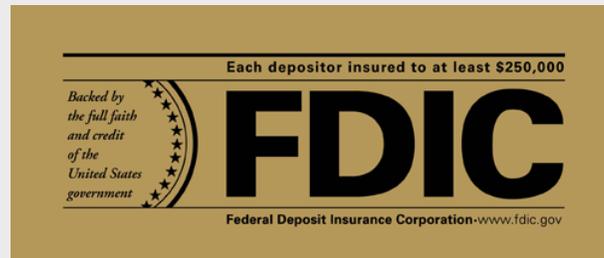


■ Acciones ■ Bonos

La opción agresiva de ABLE ofrece potencial de crecimiento invirtiendo en una cartera de fondos mutuos que consta de un 80 % de acciones públicas globales y un 20 % de bonos. En general, existe un mayor nivel de riesgo y potencial de rendimiento (o pérdida) y la opción está diseñada para un período de inversión más largo (10 años o más).

Opción de efectivo

Si usted es un “ahorrista” en lugar de un “inversor”, la opción de efectivo es una excelente opción de ahorro conservadora. Podría ser una buena opción si planea gastar dinero de su cuenta en un futuro cercano. Esta opción protege su saldo, ya que usted coloca todos los activos en una cuenta asegurada por la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC). Hay un bajo nivel de riesgo y un menor nivel de rendimiento.



Rendimiento histórico de ABLE del estado de Washington (WA)

Rendimiento histórico al 31/07/2024

Cartera	El mes pasado	Últimos 3 meses	En lo que va del año	1 año	3 años	5 años	Desde sus inicios*
ABLE Conservador	1.91%	4.79%	3.94%	7.12%	-0.13%	2.72%	3.07%
ABLE Moderado	2.32%	6.57%	6.53%	9.98%	0.84%	5.16%	5.10%
ABLE Agresivo	2.41%	7.67%	9.48%	13.22%	2.89%	8.21%	7.34%

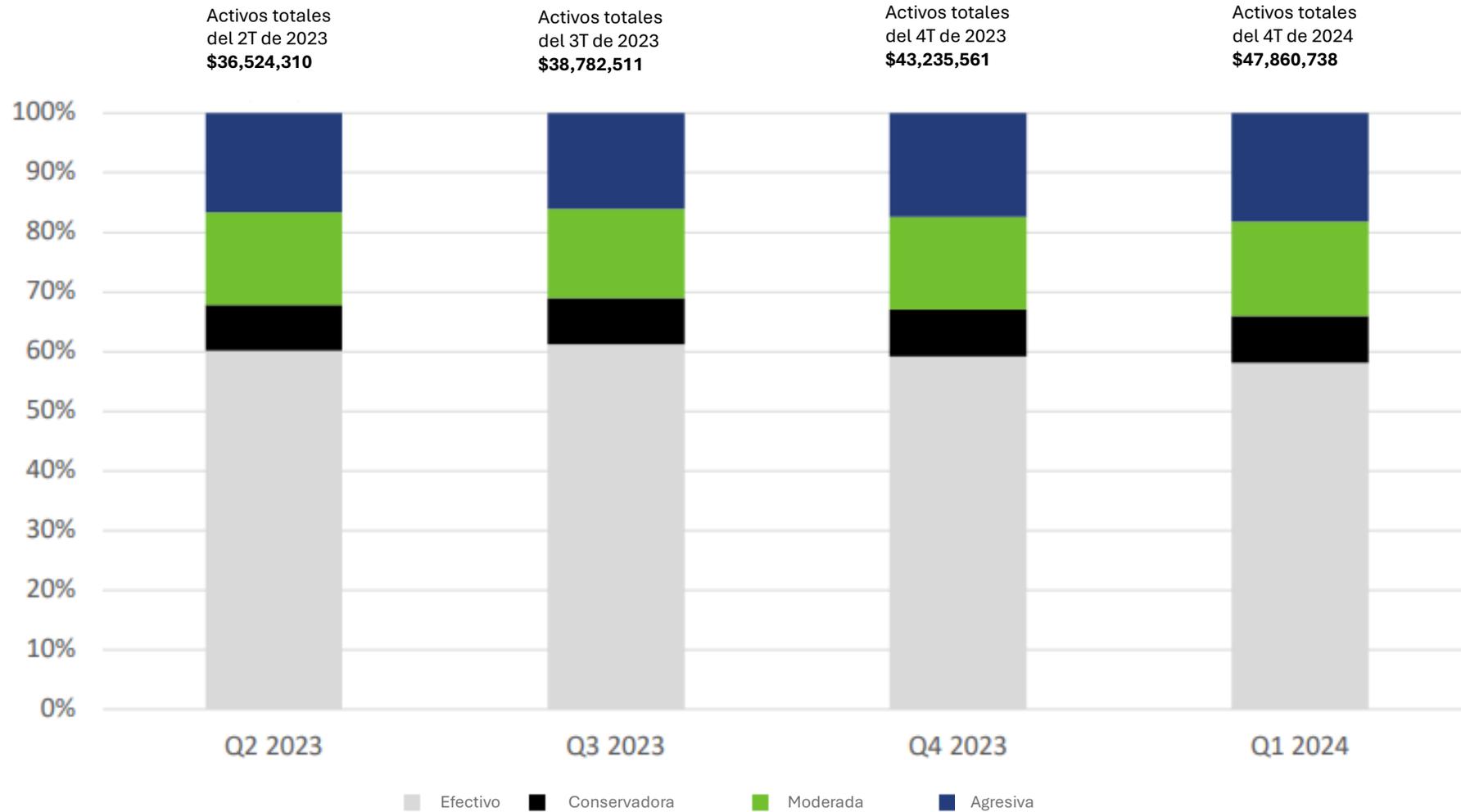
La tasa actual de la opción en efectivo es de 5.18% APY.

*La fecha de inicio es el 1 de julio de 2018.

Encuentre el rendimiento histórico más actualizado en el sitio web de ABLE de Washington: <https://www.washingtonstateable.com/historical-performance>

Cuentas ABLE por opción de inversión

Crecimiento de activos netos por opción de inversión



Costos de la cuenta

- Sin cuota de inscripción
- Saldo inicial mínimo de \$25
- Tarifa de mantenimiento anual de \$35 (aplicada trimestralmente)
- Comisiones de inversión 0.30 % a 0.38 %
- Tarifas varias (es decir, cheques o estados de cuenta en papel)



Aportes a cuentas ABLE

- Se aplica un límite anual de \$19,000 a todas las contribuciones
- Los fondos se pueden retener entre 5 y 15 días hábiles antes de que estén disponibles
- Conectar una cuenta bancaria
- Transferencias de otras cuentas 529
 - Cuentas ABLE anteriores
 - Cuentas 529 universitarias
- Contribuciones de donaciones
 - Configure una página de donaciones y comparta el enlace
 - Cualquiera puede contribuir
- Depósitos directos
 - Pagos de la cuenta de Seguridad Social (Social Security Account, SSA)
 - Cheques de pago del empleo

ABLE to Work

- Para beneficiarios que tengan empleo.
- Para 2024, el beneficiario podrá aportar un monto adicional equivalente a los ingresos brutos del año en curso, hasta el límite anual de \$15,060.
 - $\$19,000 + \$15,060 = \$34,060$ de límite de contribución anual
- Elegible solo si el beneficiario (o su empleador) NO contribuye a un plan de contribución definido (como un 401k o 403b).
- Los depósitos directos de nómina se pueden configurar a través de su cuenta ABLE en línea o mediante un formulario descargable.
- Bono: crédito de ahorro del Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS) (reclamado en su formulario 1040)
www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-savings-contributions-savers-credit

Retiros de cuentas ABLE

- No hay límite para la cantidad de retiros que se pueden realizar.
- Las ganancias y los retiros están libres de impuestos siempre que se utilicen para gastos calificados por discapacidad.
- Los retiros no se pueden recontribuir a la cuenta ABLE; puede contar como un retiro no calificado y contará para su límite de contribución anual.
- Tipos de retiros:
 - Transferencia a una cuenta bancaria conectada
 - Transferencia a una tarjeta de débito prepaga VISA
 - Configurar un EFT/ACH recurrente
 - Solicitar un cheque en papel para enviarlo por correo

Gastos calificados por incapacidad (QDE)

Los retiros se pueden realizar para gastos que ayuden a mejorar la salud, la independencia o la calidad de vida.



Gastos de vida básicos



Vivienda



Transporte



Educación



Tecnología de asistencia



Formación laboral



Servicios de apoyo personal



Honorarios legales, funeral, entierro



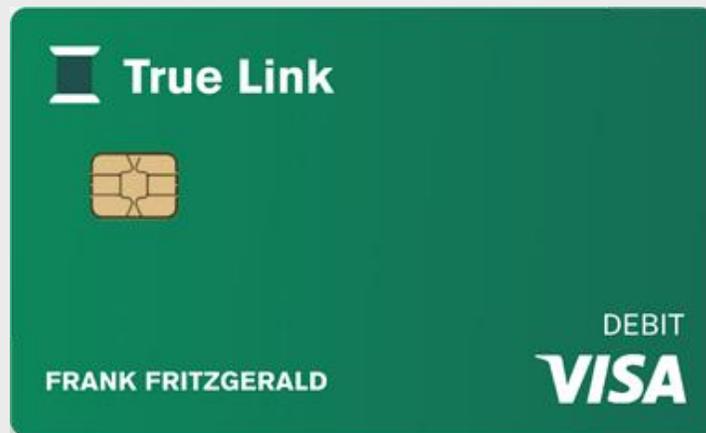
Salud y bienestar



Gestión financiera

Tarjeta de Débito Prepaga VISA

- \$1.25/mes para mantenerla
- Cargas de \$10 a \$20,000
- Transacciones con control en línea
- Sin tarifas de transacción
- Asegurado por la FDIC
- No se puede utilizar para efectivo ni en cajeros automáticos (ATM)

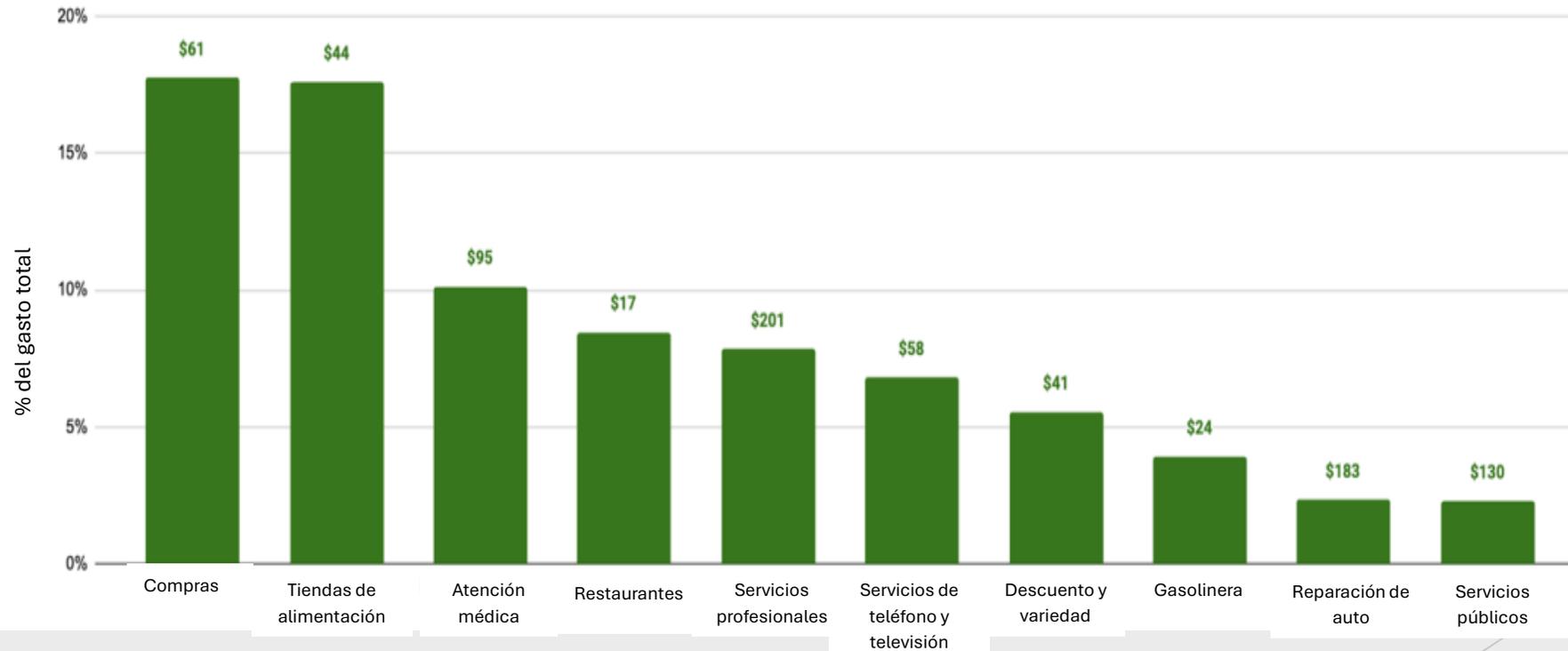


Principales categorías de gasto nacional de ABLE: tarjeta prepaga

Las 10 principales categorías de gasto, por dólar gastado¹

Año fiscal 2022

Nota: El importe medio de la compra aparece en **verde** encima de la categoría.

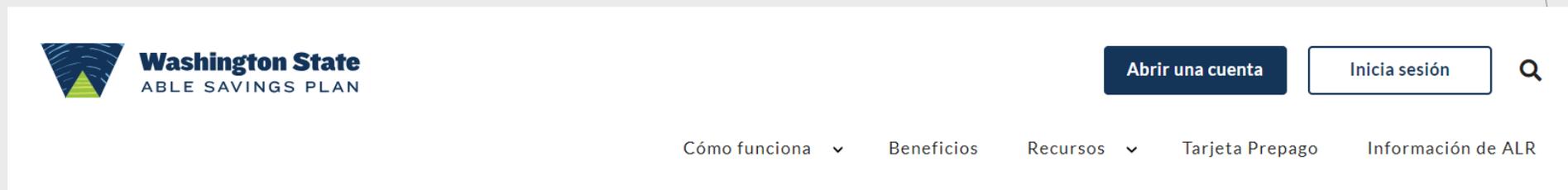


Cosas para considerar

- Solo una cuenta ABLE por vez por beneficiario.
- Si conserva el dinero de un mes calendario al siguiente, los gastos de vivienda y los gastos no calificados cuentan como recursos.
- Los gastos no calificados por discapacidad incurren en una multa del 10 % y se cobran impuestos sobre el monto del gasto.
- Cuando un beneficiario fallece, los fondos se pueden utilizar para pagar los gastos funerarios o de entierro.
- Los fondos también se pueden transferir a un hermano sucesor beneficiario que califique.
- Si no se nombra un beneficiario sucesor, los fondos se pasan al patrimonio de los beneficiarios.
- Medicaid puede recuperar fondos ABLE del patrimonio de los beneficiarios.

Cómo abrir una cuenta

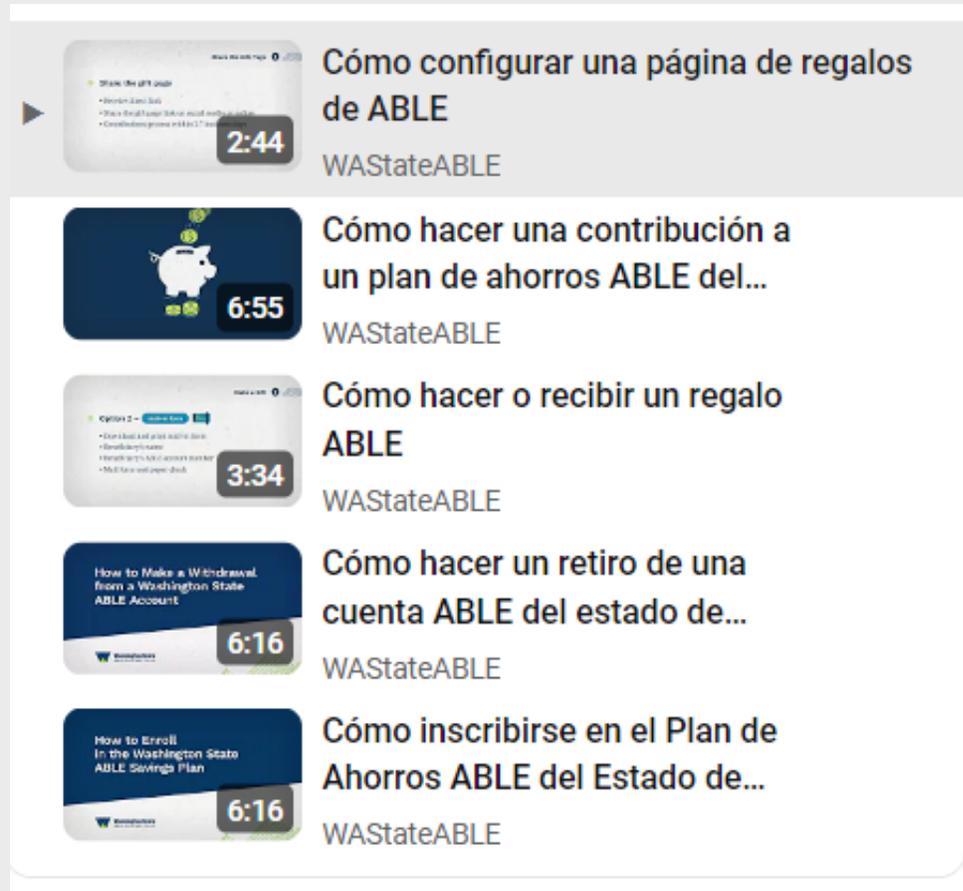
- ▶ Visite <https://www.washingtonstateable.com/> y haga clic en el botón “Open an Account” (Abrir una cuenta) en la parte superior de la pantalla.



- ▶ Haga clic en el botón “Let’s Go” (Vamos) en la parte inferior izquierda de la pantalla.

The image shows a section of the Vestwell website. At the top left is the Vestwell logo, which consists of a yellow shield with a white 'V' inside, followed by the word "Vestwell" in a bold, dark blue font. Below the logo is a heading: "Antes de abrir una cuenta, conozca a nuestro administrador de planes". Underneath the heading is a paragraph of text: "Vestwell State Savings, LLC, dba Sumday Administration es nuestro administrador de planes. Colaboramos con ellos para brindarle una forma segura en línea de abrir y administrar su cuenta del Plan de Ahorros ABL del Estado de Washington. Su intuitiva plataforma en línea facilita la adición o retirada de dinero y el seguimiento de su cuenta ABL. Vestwell Holdings, Inc. está respaldada por algunas de las instituciones financieras más grandes del mundo." Below this text is a small line of fine print: "Al hacer clic a continuación, dejará www.WashingtonStateABLE.com y vinculará a www.sumday.com. Tenga en cuenta los diferentes Términos de uso y Declaración de privacidad." At the bottom left of the section is a dark blue button with the word "Vamos" in white text.

Videos de YouTube de ABLE del estado de WA



The image shows a screenshot of a YouTube playlist titled 'Videos de YouTube de ABLE del estado de WA'. The playlist contains five videos, all uploaded by 'WStateABLE'. Each video entry includes a thumbnail, a title, a duration, and the channel name. The videos are:

- Cómo configurar una página de regalos de ABLE** (2:44)
- Cómo hacer una contribución a un plan de ahorros ABLE del...** (6:55)
- Cómo hacer o recibir un regalo ABLE** (3:34)
- Cómo hacer un retiro de una cuenta ABLE del estado de...** (6:16)
- Cómo inscribirse en el Plan de Ahorros ABLE del Estado de...** (6:16)

Enlace a videos de YouTube:

<https://www.youtube.com/@wastateable4391/playlists>

¿Cómo se compara ABLE con DDETF?

Dos programas que se pueden utilizar juntos



Washington State

ABLE SAVINGS PLAN

washingtonstateable.com



**Developmental
Disabilities**

Endowment Trust Fund

Protect today, provide for tomorrow

Al igual que ABLE, el Fondo Fiduciario de Dotación para Discapacidades del Desarrollo (Developmental Disabilities Endowment Trust Fund, DDETF):

- ▶ Permite a las personas con discapacidades o a sus familiares ahorrar para sus gastos relacionados con la discapacidad, ahora y en el futuro.
- ▶ Está excluido de muchos programas de beneficios estatales y federales sujetos a verificación de recursos.
- ▶ Debe utilizarse en interés del beneficiario.
- ▶ Se puede utilizar para muchos gastos calificados por discapacidad (excepto gastos básicos de vida y costos de vivienda).

¿En qué se diferencia el DDETF de ABLE?

A diferencia de ABLE, el DDETF:

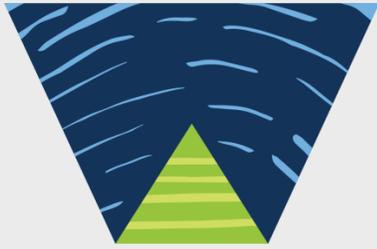
- ▶ Es específico para beneficiarios con discapacidades del desarrollo.
- ▶ Requiere que la condición haya ocurrido antes de los 18 años.
- ▶ No pagará los gastos básicos de vida ni los costos de vivienda si el beneficiario cobra SSI.
- ▶ Tiene tarifas más altas debido a las actividades de gestión de fideicomisos, pero aún más bajas que la mayoría de las otras opciones de fideicomisos disponibles.
- ▶ Las ganancias pueden potencialmente estar sujetas a impuestos.
- ▶ Las contribuciones de terceros están exentas de la recuperación de Medicaid.
- ▶ No tiene límite anual de contribuciones.
- ▶ No tiene límite máximo de saldo.

Transfiera dinero fácilmente desde su cuenta fiduciaria a su cuenta ABLE.

Consulte la [Hoja de comparación ABLE/DDETF](#) para obtener más información.

Recursos adicionales

- ABLE For ALL: www.ableforall.com para no residentes
- ABLE Today: <https://www.abletoday.org>
- ABLE National Resource Center: <http://www.ablenrc.org/>
- Fondo Fiduciario de Dotación para Discapacidades del Desarrollo (DDETF): <http://ddetf.wa.gov/>
- Ley ABLE To Work: <https://www.ablenrc.org/able-to-work-act/>
- Sección 529A del IRS: https://www.irs.gov/irb/2015-27_IRB/ar09.html
- Fideicomisos para necesidades especiales de MEDICAID y SSI y cuentas ABLE: <https://www.washingtonlawhelp.org/resource/special-needs-trusts-and-able-accounts#i1D4D76EC-FB5A-42A8-9056-B7A10B76087E>
- Cuentas del Seguro Social SI 01130.740 Lograr una Mejor Experiencia de Vida (ABLE)
 - <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501130740>
 - <https://www.ssa.gov/disability/professionals/bluebook/general-info.htm>
- Special Needs Alliance: su fondo para necesidades especiales definido:
 - <https://www.specialneedsalliance.org/the-voice/your-special-needs-trust-snt-defined-2/>
 - <https://www.medicaid.gov/federal-policy-guidance/downloads/smd17002.pdf>
- Programas estatales de Medicaid: <https://www.medicaid.gov/federal-policy-guidance/downloads/smd17002.pdf>

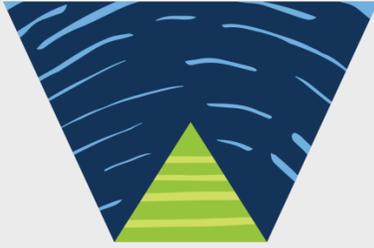


Washington State

ABLE SAVINGS PLAN

washingtonstateable.com

¿Tiene alguna pregunta?



Washington State

ABLE SAVINGS PLAN

washingtonstateable.com

¡Gracias!

- ▶ Katie Hatam, Katie.hatam@commerce.wa.gov
- ▶ Sitio web de ABLE: www.washingtonstateable.com
- ▶ 1-844-600-2253 (TTY 711), de 9 a. m. a 5 p. m., hora del Pacífico
- ▶ Facebook <https://www.facebook.com/WAStateABLE/>
- ▶ X (Twitter) https://twitter.com/wa_able
- ▶ YouTube <http://www.youtube.com/@wastateable4391>
- ▶ Lista de correo: <https://www.commerce.wa.gov/about-us/boards-and-commissions/disabilities-workgroup/>

