

# ABLE & CalABLE Khái Niệm Cơ Bản 2023



## Bạn sẽ học gì hôm nay

---

1. Khái niệm cơ bản về ABLE
2. Khái niệm cơ bản về CalABLE
3. Tài nguyên

## Giới Hạn Tài Nguyên SSI và Medi-Cal

---

SSI: \$2,000/\$3,000

<https://www.ssa.gov/ssi/text-resources-ussi.htm>

Medi-Cal: \$130,000 cho một cá nhân và \$ 65.000 cho mỗi thành viên gia đình thêm vào...

<https://www.dhcs.ca.gov/services/medi-cal/eligibility/Pages/Asset-Limit-Changes-for-Non-MAGI-Medi-Cal.aspx>

# Khái Niệm Cơ Bản Về ABLE

---

Luật liên bang năm 2014 cho phép:

- Các tiểu bang tạo ra các chương trình đầu tư và tiết kiệm được ưu đãi về thuế cho người khuyết tật
- Tiền trong tài khoản ABLE không ảnh hưởng đến khả năng hội đủ điều kiện nhận các phúc lợi như SSI hoặc Medi-Cal.
- Tiền trong tài khoản ABLE được sử dụng để chi trả cho nhà ở, giáo dục, thực phẩm, phương tiện đi lại, v.v.

# Khái Niệm Cơ Bản Về ABLE

---

Các Chương Trình ABLE của tiểu bang:

Hiện tại, 46 tiểu bang và Quận Columbia tham gia ABLE và mỗi tiểu bang đều có những đòi hỏi riêng - có những điểm tương đồng.

Có thể mở tài khoản ABLE ở những tiểu bang cho phép cư dân ngoài tiểu bang làm việc này: [Select a State Program - ABLE National Resource Center \(ablenrc.org\)](https://www.ablenrc.org/select-a-state-program)

Công cụ dùng để so sánh ABLE ở 3 tiểu bang ; [Compare States - ABLE National Resource Center \(ablenrc.org\)](https://www.ablenrc.org/compare-states)

Tìm kiếm theo các đặc trưng của chương trình: [State Plan Search - ABLE National Resource Center \(ablenrc.org\)](https://www.ablenrc.org/state-plan-search)

# Khái Niệm Cơ Bản Về ABLE

---

Khi so sánh các kế hoạch của tiểu bang, hãy xem xét:

- Giấy tờ cần thiết để mở tài khoản
- Đầu tư cung cấp
- Duy trì tài khoản và lệ phí
- Các đòi hỏi khác duy nhất của tiểu bang

# Điều kiện cần hội đủ để mở tài khoản ABLE

---

- o Bị tàn tật trước 26 tuổi VÀ
- o Nhận SSI hoặc SSDI-HOẶC-
- o Tự chứng nhận: Đã được chẩn đoán bởi một bác sĩ có chuyên môn về tình trạng khuyết tật về thể chất hoặc tinh thần dẫn đến những hạn chế chức năng rõ rệt và nghiêm trọng, dự kiến sẽ kéo dài ít nhất một năm.
- o Tình trạng được liệt kê trong Danh sách trợ cấp nhân đạo hoặc Danh sách Sách Xanh của SSA mô tả từng hệ thống chính của cơ thể gây ra những hạn chế rõ rệt và nghiêm trọng về chức năng:  
<https://www.ssa.gov/disability/professionals/bluebook/AdultListings.htm>
- o Ngoài ra, nếu tình trạng của bạn được liệt kê ở đây:  
<https://www.ssa.gov/compassionateallowances/conditions.htm>

Mẫu Thư chứng nhận: <https://www.treasurer.ca.gov/able/resources/newsletter/index.asp>

Các câu hỏi thường gặp - FAQ: <https://www.ablenow.com/save/eligibility/>

# ABLE đóng góp hàng năm

---

Giới hạn đóng góp hàng năm: \$17.000 (\$16.990 cho Alaska, 15.630 cho Hawaii). Ngoài ra, \$13,590 nếu:

Chủ sở hữu tài khoản ABLE đang làm việc và không tham gia vào tài khoản hưu trí do người chủ làm tài trợ, có thể tiết kiệm thêm \$ trong ABLE từ tiền lương thu nhập.

Có thể đóng góp vào ABLE tùy theo cái nào ít hơn:

- o Số tiền bằng tổng số lương hàng năm HOẶC
- o \$13,590 (FPL) cho năm 2023.

Điều này có nghĩa là tiềm năng tiết kiệm trong ABLE của  $\$17,000 + \$13,590 = \$30,590$  mỗi năm.



# Đóng Góp ABLE

---

1. Bất kỳ ai cũng có thể đóng góp: gia đình, bạn bè và chủ tài khoản...
2. Các tiểu bang đã đặt giới hạn cho tổng số tiền tiết kiệm ở tài khoản ABLE. Giới hạn này từ \$235,000 đến \$529,000. (Ở tiểu bang CA: \$529,000 cho đóng góp và tiền lương thu nhập) **NHUNH** hãy cẩn thận nếu bạn nhận SSI.

## Đóng góp ABLE nếu có SSI

- Tối đa \$100.000 sẽ KHÔNG ảnh hưởng đến SSI.
- Khi tài khoản ABLE vượt quá \$100.000 (đóng góp + thu nhập) sẽ được coi là tài nguyên, tiền lãnh trợ cấp SSI bị tạm dừng nhưng không chấm dứt.
- Khi số dư tài khoản ABLE trên 100.000 đô la trở lại dưới giới hạn tài nguyên, SSA sẽ khôi phục các khoản trợ cấp ngay cả sau 12 tháng không nhận SSI.

## **Đóng góp ABLE nếu có SSI**

---

Tiền gửi vào tài khoản ABLE của bên thứ ba không được tính là thu nhập.

## Khái niệm cơ bản về ABLE

Bất kỳ số tiền tiết kiệm ABLE nào sẽ KHÔNG ảnh hưởng đến những chương trình liên bang như:

- Hỗ trợ nhà ở qua các chương trình của cơ quan HUD
- Chương trình hỗ trợ và dinh dưỡng bổ sung (SNAP) ( chương trình Cal Fresh ở CA)
- Đơn xin Hỗ trợ Sinh viên Liên Bang Miễn Phí
- Medicare hoặc bất kỳ loại phúc lợi Medicaid nào
- Phúc lợi SSDI

# Đầu Tư ABLE

---

- Số dư tài khoản (tiền gốc và thu nhập) có thể được đầu tư qua nhiều lựa chọn do chương trình ABLE của tiểu bang cung cấp.
- Thu nhập tài khoản **CÓ THỂ** tăng miễn thuế.

# Khái niệm cơ bản về ABLE

- Người thụ hưởng luôn là người chủ tài khoản
- Chỉ được một tài khoản ABLE cho mỗi người thụ hưởng
- Có thể chuyển kế hoạch tiết kiệm đại học 529 sang ABLE mà không bị phạt. Có giới hạn tái đầu tư \$17.000 (trừ các khoản đóng góp ABLE của năm tính thuế hiện tại). Tương tự như thế cho Quỹ Ủy thác cho Nhu cầu Đặc biệt (Special Needs Trust) hoặc Tổng hợp (pooled).

## Những Chi phí hội đủ điều kiện Khuyết tật của ABLE

Chi phí hội đủ điều kiện Khuyết tật (QDE) là gì?  
Bất kỳ chi phí nào liên quan đến người thụ hưởng được chỉ định do phải sống một cuộc đời khuyết tật mà:

- giúp duy trì hoặc cải thiện sức khỏe,
- giúp sống độc lập hoặc
- giúp chất lượng cuộc sống

# Những Chi phí hội đủ điều kiện Khuyết tật của ABLE

## QDE:

- Nhà ở
- Thức ăn
- Di chuyển đi lại
- Đào tạo và hỗ trợ việc làm
- Thiết bị thích nghi
- Sức khỏe, phòng ngừa và chăm sóc sức khỏe
- Kỳ nghỉ
- Quản lý và giám sát tài chính
- “Các chi phí khác được phê duyệt bởi Quy định của Ngân Khố”

Xem: [https://www.ablenrc.org/wp-content/uploads/2019/07/Questions\\_Answers-QDE-Webinar.pdf](https://www.ablenrc.org/wp-content/uploads/2019/07/Questions_Answers-QDE-Webinar.pdf)

[Qualified Disability Expense Fundamentals - ABLE National Resource Center \(ablenrc.org\)](https://www.ablenrc.org/qualified-disability-expense-fundamentals-able-national-resource-center)

<https://www.ablenrc.org/frequently-asked-questions/#qualified-disability-expenses>

[https://www.ablenrc.org/wp-content/uploads/2019/07/4-ABLE-and-Qualified-Disability-Expenses\\_0.pdf](https://www.ablenrc.org/wp-content/uploads/2019/07/4-ABLE-and-Qualified-Disability-Expenses_0.pdf)



# Những Chi phí hội đủ điều kiện Khuyết tật của ABLE

---

Non-QDE: Chi phí hiện phải chịu thuế thu nhập thông thường, cộng với khoản phạt thuế 10% đối với thu nhập tài khoản – và phúc lợi có thể có nguy cơ (chi phí hiện có thể được coi là một nguồn lực) Ví dụ:

- Bài bạc
- Rượu bia
- Chi phí bị IRS nghi ngờ – mua một mặt hàng bất hợp pháp
- Quà cho người khác không phải người thụ hưởng

# Hướng Dẫn Quyết Định

---

Trung tâm Tài nguyên Hướng dẫn Quyết định của Able:

<https://www.ablenrc.org/able-account-decision-guide-series/>



*Cal* ABLE



# Khái niệm Cơ Bản về CalABLE

---

- Lệ phí thấp
- Quy trình đăng ký trực tuyến miễn phí, dễ dàng
- Quà tặng điện tử
- Thẻ trả trước CalABLE Visa®

# Ai có thể mở tài khoản CalABLE?

---

- Cá nhân đủ điều kiện:

- (1) Là công dân Hoa Kỳ hoặc cá nhân cư trú tại Hoa Kỳ;
- (2) Từ 18 tuổi trở lên có năng lực pháp lý về hợp đồng;
- (3) Có số An sinh xã hội hoặc số nhận dạng người nộp thuế khác; Và
- (4) Có địa chỉ thường trú tại Hoa Kỳ không phải là Hộp thư Bưu điện.

## Ai có thể mở tài khoản CalABLE? (tiếp theo)

---

Nếu cá nhân có đủ điều kiện nhưng không thể thiết lập tài khoản ABLE của riêng mình:

- Người có giấy ủy quyền có hiệu lực pháp luật
- Người bảo quản, người giám hộ hợp pháp, vợ/chồng, cha mẹ, anh chị em ruột, ông bà, người đại diện nhận tiền do Cơ quan An sinh Xã hội chỉ định, theo thứ tự này.

# Ai có thể quản lý tài khoản?

---

1. Cá nhân hội đủ điều kiện; hoặc
2. Đại diện hợp pháp được ủy quyền (ALR) -Nếu có ALR, chỉ ALR mới có thể quản lý tài khoản.
  - Công dân Hoa Kỳ hoặc một cá nhân cư trú tại Hoa Kỳ; 18 tuổi trở lên; có số An sinh xã hội hoặc số nhận dạng người nộp thuế khác; (4) Địa chỉ thường trú tại Hoa Kỳ không phải là Hộp thư Bưu điện; và (5) Là một hoặc nhiều điều sau đây:
    - Một người được lựa chọn bởi cá nhân đủ điều kiện; hoặc
    - Người có giấy ủy quyền; hoặc
    - người bảo quản hoặc người giám hộ hợp pháp, vợ/chồng, cha mẹ, anh chị em ruột, ông bà hoặc người đại diện được trả tiền do Cơ quan An sinh Xã hội chỉ định, theo thứ tự này.

## Thông tin cơ bản về CalABLE

---

Bạn cần gì để đăng ký?

- Số ID đóng thuế của chủ tài khoản (và Đại diện hợp pháp được ủy quyền - ALR nếu chỉ định)
- Khoản tiền gửi ban đầu là \$25
- Số định tuyến và số tài khoản nếu bạn muốn liên kết ngân hàng tài khoản để chuyển tiền đến/từ tài khoản CalABLE



# Cơ Bản về CalABLE

---

Quy trình đăng ký: :

<https://www.calable.ca.gov/open>

- Tạo ID người dùng và mật khẩu
- Chọn các tùy chọn gửi về cách bạn muốn nhận báo cáo của mình và các thông tin khác
- Chọn phương án đầu tư
- Liên kết với tài khoản ngân hàng
- Yêu cầu thẻ trả trước



# Thông tin cơ bản về CalABLE

---

## Cách thêm tiền vào tài khoản CalABLE

- Đăng nhập tại [CalABLE.ca.gov](https://www.calable.org)
- Đóng góp: bất kỳ lúc nào bằng check, chuyển ACH từ tài khoản được kết nối với tài khoản CalABLE.
- Cho phép 10 ngày làm việc đối với các khoản đóng góp bằng check hoặc ACH chuyển
- Xem <https://www.calable.org/faq>

# Thông tin cơ bản về CalABLE

---

## Phân phối

- Đăng nhập tại [CalABLE.ca.gov](https://CalABLE.ca.gov)
- Rút tiền/Phân phối có thể được yêu cầu bằng check (\$5/lệ phí cho 1 check) và được gửi đến người nhận mong muốn hoặc chuyển ACH vào tài khoản được kết nối
- Các quỹ cũng có thể được nạp trực tiếp từ tài khoản CalABLE vào Thẻ trả trước CalABLE Visa® tùy chọn, có thể được sử dụng ở mọi nơi. Thẻ ghi nợ Visa được chấp nhận
- CalABLE không theo dõi hoặc xác minh liệu một khoản phân phối có phải là QDE (Chi Phí có hội đủ điều kiện khuyết tật) hay không, vì vậy hãy lưu giữ hồ sơ
- Cho phép 10 ngày làm việc đối với các khoản phân phối được thực hiện qua check hoặc chuyển khoản ACH

# Quà Tặng Điện Tử - eGift

---

“Chúng tôi cung cấp một công cụ tặng quà cho phép bạn yêu cầu bạn bè và gia đình tặng quà vào các ngày lễ, dịp đặc biệt hoặc để giúp bạn đạt được mục tiêu tài chính. Tất cả những gì bạn phải làm là tạo một buổi Gift bất cứ lúc nào.

Để thiết lập buổi eGift:

- Đăng nhập vào tài khoản CalABLE của bạn
- Chọn Tab eGift trên Menu CalABLE để thiết lập buổi eGift và tạo tin nhắn được cá nhân hóa.
- Chia sẻ liên kết eGift độc đáo với nhiều gia đình và bạn bè tùy thích

“Chúng tôi sẽ gửi một email có liên kết độc đáo và một thông điệp được cá nhân hóa, hướng dẫn người nhận cách đóng góp trực tuyến. Email có thể được gửi đến nhiều bạn bè và gia đình tùy thích.”

# VỀ CHI PHÍ HỘI ĐỦ TIÊU CHUẨN KHUYẾT TẬT

---

Chi phí nhà ở : Các khoản trợ cấp SSI có thể bị ảnh hưởng nếu bạn sử dụng quỹ CalABLE cho bất kỳ chi phí nhà ở nào và không tiêu số tiền trong cùng tháng mà bạn đã lấy tiền từ tài khoản CalABLE của mình. Nhớ rằng chi tiêu tiền nhà trong cùng tháng dương lịch mà bạn rút tiền từ tài khoản CalABLE.

Hỗ trợ và bảo trì bằng hiện vật (ISM): các khoản phân phối từ tài khoản ABLE cho thực phẩm và/hoặc chỗ ở không làm giảm khoản trợ cấp SSI hàng tháng.

◦ Để biết thông tin chung về ISM, hãy xem: [In-Kind Support and Maintenance in the SSI Program – JUSTICE IN AGING](#)

# Thông tin cơ bản về CalABLE

---

Bốn lựa chọn cho đầu tư:

**Danh mục đầu tư được FDIC bảo hiểm:** “Tìm kiếm lợi nhuận ổn định, thận trọng bằng cách đầu tư vào tài khoản tiền gửi có lãi suất, rủi ro thấp.” Tài khoản chịu lãi suất 100%.

**Danh mục đầu tư thận trọng:** “Tìm kiếm tổng lợi nhuận dài hạn vừa phải bằng cách đầu tư chủ yếu vào các quỹ trái phiếu, với sự phân bổ nhỏ hơn cho các quỹ chứng khoán và một thỏa thuận tài trợ.” 20% Cổ phiếu 55% Trái phiếu 25% Thỏa thuận tài trợ.

**Danh mục đầu tư vừa phải:** “Tìm kiếm tổng lợi nhuận vừa phải trong dài hạn bằng cách đầu tư vào quỹ chứng khoán, quỹ trái phiếu và thỏa thuận tài trợ.” 50% Cổ phiếu 45% Trái phiếu 5% Thỏa thuận tài trợ.

**Danh mục Đầu tư Tăng trưởng Tích cực:** “Tìm kiếm sự tăng trưởng tích cực và tổng lợi nhuận dài hạn bằng cách đầu tư chủ yếu vào các quỹ chứng khoán.” 80% Cổ phiếu 20 trái phiếu.

## Lệ Phí CalABLE & Các Khoản Phí

---

“Một lệ phí hằng năm là \$37 mỗi năm được khấu trừ theo từng đợt hàng tháng từ mỗi tài khoản CalABLE. Ngoài ra còn có các khoản phí thấp đối với các lựa chọn đầu tư cơ bản cộng với phí hành chính của tiểu bang. Các khoản phí bổ sung sẽ được áp dụng nếu bạn chọn không sử dụng một số tính năng trực tuyến nhất định, chẳng hạn như nhận báo cáo qua thư.”

Xem <https://www.calable.ca.gov/fees>

## Medi-Cal Và CalABLE

---

Medi-Cal, Chương trình Medicaid của California, cung cấp các dịch vụ chăm sóc sức khỏe bao gồm y tế, nha khoa, sức khỏe tâm thần, điều trị sử dụng chất kích thích, dịch vụ chăm sóc dài hạn và hỗ trợ cho người lớn, trẻ em, người cao tuổi, phụ nữ mang thai và người khuyết tật có thu nhập thấp.

Vào thời điểm qua đời, bất kỳ QDE chưa thanh toán nào, bao gồm chi phí tang lễ và pháp lý, có thể được thanh toán bằng quỹ ABLE. Tài khoản sau đó được chuyển vào tài sản của cá nhân đã chết.



# Thu hồi tài sản Medi-Cal (SB 833)

Medi-Cal sẽ chỉ cố gắng khôi phục nếu (TẤT CẢ dưới đây phải áp dụng):

- Người chết từ 55 tuổi trở lên
- Cá nhân này là người sử dụng các dịch vụ của cơ sở điều dưỡng hoặc các dịch vụ tại nhà và cộng đồng, bao gồm các dịch vụ liên quan đến bệnh viện và thuốc theo toa.
- Di sản của cá nhân được yêu cầu phải đi vào chứng thực di chúc chính thức (bất động sản của \$166,250 trở lên)
- Thành viên không còn vợ/chồng hoặc bạn đời sống chung đã đăng ký, trẻ em dưới 21 tuổi hoặc trẻ em khuyết tật ở bất kỳ độ tuổi nào.

Người nhận di sản cũng có thể nộp đơn xin miễn trừ khó khăn.

Việc thu hồi được giới hạn ở số tiền thanh toán cho các dịch vụ được liệt kê ở trên (bao gồm cả phí bảo hiểm chăm sóc được quản lý) hoặc giá trị của di sản, tùy theo số tiền.

## Thông tin cơ bản về CalABLE

---

- Lên đến \$100.000 được miễn phán quyết về tiền từ các chủ nợ nói chung. (WIC 4880).
- Bảo vệ tài khoản chỉ áp dụng cho cư dân California có tài khoản CalABLE.

Xem: [CalABLE](https://www.treasurer.ca.gov/able/) (https://www.treasurer.ca.gov/able/)

[CalABLE Account Impacts on Medi-Cal Fact Sheet](#) (lưu ý có mức đóng góp tối đa cho năm 2022. Năm 2023 là \$17.000)

## ABLE v. Quỹ Ủy Thác cho Nhu cầu Đặc biệt (SNT)

### CalABLE

Miễn phí để mở. Lệ phí bắt đầu chỉ \$37 một năm. Một số lựa chọn đầu tư có phí bổ sung.

Rút tiền miễn thuế cho các chi phí đủ điều kiện.

### SNT

Người đóng góp bị hạn chế (có thể không bao gồm Người thụ hưởng). Không có giới hạn tiền gửi vào.

Thu nhập bị đánh thuế

# ABLE v. Quỹ Ủy Thác cho Nhu cầu Đặc biệt (SNT)

## CALABLE

- Có thể tự mở trực tuyến trong vòng 20 phút hoặc ít hơn.
- Cá nhân khuyết tật là người sở hữu. Họ, hoặc một người được ủy quyền Đại diện theo pháp luật, có thể quản lý và tiêu tiền.
- Phạm vi sử dụng được phép rộng rãi, bao gồm cả thực phẩm và nhà ở.
- Chi phí: Phí hành chính tiểu bang

## SNT

- Nói chung, cần làm việc với luật sư để lập quỹ SNT.
- Người được ủy thác quản lý Quỹ ủy thác và có quyền duy nhất tùy ý trong việc chi tiêu.
- Nhiều mục đích sử dụng được phép, nhưng không phải cho thực phẩm hoặc nhà ở.
- Chi phí thay đổi; bất cứ nơi nào từ vài trăm đến một vài nghìn để bắt đầu, cộng với chi phí liên tục.

# Truyền Bá Thông Tin

---

Vào năm 2022, Quốc hội Hoa Kỳ đã thông qua Đạo luật Điều chỉnh độ tuổi ABLE.

Tăng tuổi đủ điều kiện của những người thụ hưởng tài khoản ABLE từ khi bắt đầu bị khuyết tật trước 26 tuổi đến trước 46 tuổi—hiệu lực bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 năm 2026.

# Tài Nguyên

---

**ABLE Trung Tâm Tài Nguyên Quốc Gia- <https://www.ablenrc.org/>**

**CalABLE: <https://www.calable.ca.gov/>**

**FAQ:**

**<https://www.treasurer.ca.gov/able/final.pdf>**

**<https://www.treasurer.ca.gov/able/events/2020/07/faq.pdf>**

**<https://www.calable.ca.gov/faq>**

## Tài Nguyên (tiếp theo)

---

Sign up to receive CalABLE info:

<https://app.e2ma.net/app2/audience/signup/1864790/1809089.90961601/>.

State Treasurer resource: <https://www.treasurer.ca.gov/able/resources.asp>

Quarterly newsletters:

<https://www.treasurer.ca.gov/able/resources/newsletter/index.asp>

Social Security Program Operations Manual System (POMS): SI 01130.740

<https://secure.ssa.gov/apps10/poms.nsf/lx/0501130740>

# Câu Hỏi?

---

