



UN PROGRAMA DE AHORROS PARA TEJANOS CON DISCAPACIDADES

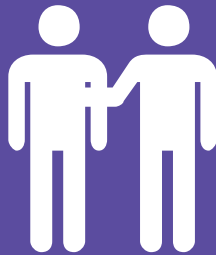
¿Qué es una cuenta de ABLE?

Las cuentas de ABLE son cuentas de ahorros 529A con ventajas fiscales para individuos elegibles con discapacidades.

Acerca de Texas ABLE®

El programa Texas *Achieving a Better Life Experience* (Texas ABLE® por sus siglas en inglés) es un programa de ahorros con ventajas fiscales establecido para incentivar y ayudar a individuos y familias a ahorrar y pagar gastos relacionados con la discapacidad para mantener la salud, la independencia y la calidad de vida de un individuo elegible.

El Programa es administrado por la Junta de Matrícula de Educación Superior Prepagada de Texas a través de la Oficina de la Contraloría.



Beneficios

Las cuentas de Texas ABLE permiten a los tejanos con discapacidades la capacidad de ahorrar hasta \$15,000* por año para gastos relacionados con la discapacidad sin perder elegibilidad bajo SSI, SSDI, Medicaid y otros ciertos beneficios públicos de medios probados.



Las distribuciones son libres de impuestos si se utilizan para pagar Gastos de Discapacidad Calificados, y cualquier ganancia en sus inversiones crece libre de impuestos.

* La contribución ampliada para los trabajadores con discapacidades según el Acto de Empleos y Reducciones de Impuestos podría aplicar.



Glenn Hegar

Contralor de Cuentas Públicas de Texas

Elegibilidad

El programa está abierto a tejanos que tienen el inicio de una discapacidad antes de la edad de 26 años y satisfacen uno de los siguientes criterios:



- Tienen derecho a recibir beneficios bajo el programa de Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI) o beneficios de Seguro Social por discapacidad (SSDI) dependiendo de la discapacidad, o
- Tienen una condición en la lista de Condiciones de Asignaciones Compasivas de la Administración del Seguro Social, o
- Tienen un diagnóstico médico de ceguera o de una discapacidad física o mental que cumplan los requisitos del programa.

Destacados

- Un individuo elegible o su Representante Legal Autorizado (un padre, un tutor legal u otro fiduciario) puede abrir y administrar la cuenta.
- Cualquier persona puede contribuir a la cuenta — un individuo elegible, familia, amigos, fideicomiso, etc.
- Los fondos de la cuenta pueden ser accedidos y monitoreados en línea.
- Puede mantener el control de su cuenta y elegir cómo quiere que sean sus fondos invertidos.
- Use su *U.S. Bank Focus Card*® – nuestra tarjeta de débito prepagada – para pagar los gastos de discapacidad sobre la marcha o en línea.
- Elija una cantidad específica de dinero para retirar de su cuenta ABLE y cargarla en su tarjeta *Focus*. Aceptado en todas partes se aceptan tarjetas de débito de Visa®.

Usando una Cuenta de ABLE

Los fondos en una cuenta de ABLE pueden ser usados para pagar Gastos de Discapacidad Calificados que se relacionan con la ceguera o discapacidad del beneficiario y se utilizan para mantener o mejorar su salud, independencia o calidad de vida.

Cualquier fondo disponible restante en una cuenta de ABLE después de la muerte del beneficiario podría ser sujeto a una reclamación de reembolso del estado de Texas para la asistencia médica pagada por Medicaid por el beneficiario durante el período que su cuenta de ABLE estaba abierta.

Los Gastos de Discapacidad Calificados pueden incluir:

Educación, vivienda*, transportación, capacitación laboral y apoyo, tecnología asistida y servicios de apoyo personal, salud, prevención y bienestar, gestión financiera y servicios de administración, honorarios legales, supervisión y monitoreo, funerario y entierro y otros gastos identificados por el Servicio de Impuestos Internos.

* Una distribución de una cuenta de ABLE para la vivienda es un gasto permisible. No se toma en consideración la distribución para los beneficios de medios probados si la distribución de la cuenta y el pago de vivienda ocurren en el mismo mes.

Opciones de la Inversión

El Programa ofrece cinco Opciones de Inversión diferentes. Las Cuatro Opciones de Inversión son Opciones de Asignación Administradas — Agresivo, Moderado, Moderadamente Conservativo y Conservativo — y una es una Opción de Cuenta de Ahorros Bancaria asegurada por la FDIC.

TexasABLE.org

Contribuciones

Las contribuciones anuales son limitadas a \$15,000, y el límite de contribución máximo es \$500,000. Los fondos hasta \$100,000 generalmente no se toman en cuenta al determinar elegibilidad para recibir ayuda del gobierno o beneficios. *



Las contribuciones anuales a una cuenta de ABLE no pueden superar la exclusión anual al impuesto federal sobre regalos dado a menos que el Acto de Empleos y Reducciones de impuestos se aplique.

* Se aplican excepciones. Consulte la declaración de divulgación del programa para obtener información y detalles.

El Programa Texas ABLE® ("Programa") es mantenido por la Junta de Matrícula de Educación Superior Prepagada de Texas. Orion Advisor Solutions, Inc. es el administrador del programa. El Programa y la Junta no brindan asesoramiento legal, financiero o fiscal y los participantes en el Program deben consultar a un asesor legal, financiero o fiscal antes de invertir. Las tarifas y cargos para el trimestre más reciente están disponibles en nuestro sitio web en: www.texasable.org/expenses.

Una cuenta podría perder dinero, incluido el capital invertido. Ninguna parte de una cuenta es un depósito u obligación de, o está garantizada o asegurada por, la Junta, el estado de Texas, o cualquier agencia o agente de esta. Los intereses en el Program no han sido registrados ni aprobados por la SEC ni por ningún estado. Los inversionistas deben considerar cuidadosamente las consecuencias fiscales, el impacto en la elegibilidad de los beneficios, la recaptura de Medicaid, los objetivos de inversión, los riesgos, las tarifas, los cargos y los gastos asociados con el Programa. La Junta puede suspender, modificar o terminar el Programa o cambiar los enfoques de inversión, ofertas y/o fondos de inversión subyacentes en cualquier momento y sin el consentimiento de los propietarios o beneficiarios de la cuenta. La Declaración de Divulgación del Program y el Acuerdo de Fideicomiso de Ahorros contienen esta y otra información importante sobre el Plan y se pueden obtener visitando www.texasable.org o llamando al 844-4TX-ABLE (89-2253). Los inversionistas deben leer todos los documentos del Program cuidadosamente antes de invertir.

© 2021 Junta de Matrícula de Educación Superior Prepagada de Texas. "Texas ABLE®" es una marca de servicio registrada de la Junta de Matrícula de Educación Superior Prepagada de Texas y distribuida por Northern Lights Distributors, LLC, Miembro FINRA, SIPC. 4221 N 203rd St, Suite 100, Elkhorn NE 68022. Todos los derechos reservados.