



Đạo Luật ABLE

Đạo Luật ABLE, được ký thành luật vào năm 2014, hỗ trợ các tài khoản tiết kiệm miễn thuế cho người khuyết tật.

Câu Hỏi: Đạo Luật ABLE là gì?

Đạo Luật Đạt Được Trải Nghiệm Cuộc Sống Tốt Đẹp Hơn (ABLE) là luật liên bang cho phép những người khuyết tật đủ điều kiện mở tài khoản tiết kiệm miễn thuế. Tiền từ tài khoản có thể được sử dụng cho các chi phí liên quan đến tình trạng khuyết tật như giáo dục, nhà ở và phương tiện đi lại để giúp giảm bớt gánh nặng tài chính. Tài sản thuộc tài khoản không được tính vào tính đủ điều kiện của cá nhân đối với các chương trình quyền lợi liên bang.

Câu Hỏi: Ai đủ tiêu chuẩn để có tài khoản ABLE?

Những người bị khuyết tật trước năm 26 tuổi và đáp ứng các yêu cầu để nhận Thu Nhập An Sinh Bổ Sung hoặc Bảo Hiểm Khuyết Tật An Sinh Xã Hội có thể mở tài khoản ABLE bất cứ lúc nào. Xin lưu ý rằng vào năm 2026, mốc tuổi tối đa cho người bị khuyết tật mở tài khoản sẽ tăng lên 46 tuổi.

Người khuyết tật là người thụ hưởng kiêm chủ sở hữu được chỉ định của tài khoản. Nếu người đó không thể tự mình mở tài khoản hoặc tự đưa ra quyết định liên quan đến chi tiêu, người đại diện có giấy ủy quyền có thể thay mặt họ làm việc đó; nếu không có người đại diện có giấy ủy quyền thì phụ huynh hoặc người giám hộ hợp pháp có thể đưa ra quyết định về chi tiêu.

Câu Hỏi: Lợi thế về thuế của tài khoản ABLE là gì?

Mục tiêu của Đạo Luật ABLE là giúp những người khuyết tật duy trì và cải thiện sức khỏe, chất lượng sống và tính độc lập bằng cách giảm bớt một số gánh nặng tài chính liên quan đến tình trạng khuyết tật.

Tài sản và thu nhập thuộc tài khoản ABLE không bị đánh thuế miễn là chi tiêu được giới hạn ở các chi phí đủ tiêu chuẩn liên quan đến tình trạng khuyết tật. (Bất kỳ khoản tiền nào được sử dụng cho các chi phí không liên quan đến tình trạng khuyết tật sẽ phải chịu thuế thu nhập và hình phạt thuế liên bang.)

Câu Hỏi: Tôi có thể mở tài khoản ABLE bằng cách nào?

Các chương trình ABLE hiện đang được triển khai tại 46 tiểu bang; một cá nhân có thể mở tài khoản ở bất

kỳ tiểu bang nào, không chỉ ở tiểu bang cư trú của họ. Tất cả các tài khoản ABLE có thể được mở trực tuyến thông qua các trang web của chương trình tiểu bang.

Tùy thuộc vào chương trình, tài khoản ABLE sẽ cung cấp các tùy chọn đầu tư khác nhau, bao gồm quỹ tương hỗ và quỹ thị trường tiền tệ. Các cá nhân cũng có thể gửi tiền vào tài khoản vãng lai hoặc tiết kiệm. Các lựa chọn đầu tư có thể được thay đổi hai lần trong một năm.

Trang web Trung Tâm Tài Nguyên Quốc Gia về ABLE (<https://www.ablenrc.org/compare-states/>), được thành lập và quản lý bởi Viện Khuyết Tật Quốc Gia, có bao gồm tính năng tìm kiếm giúp mọi người xác định và so sánh các tùy chọn tài khoản ABLE khác nhau.

Câu Hỏi: Tôi nên cân nhắc những câu hỏi nào khi chọn chương trình?

- Có quyền lợi gì khi mở tài khoản trong tiểu bang không?
- Dịch vụ và phí duy trì có thể có nào đi kèm với tài khoản?
- Có cần số tiền tối thiểu để mở tài khoản không?
- Phí có được miễn nếu duy trì số dư tài khoản nhất định không?

Câu Hỏi: Có giới hạn nào đối với tài khoản ABLE không?

Các cá nhân đủ điều kiện chỉ có thể mở một tài khoản ABLE.

Vào năm 2023, tổng giới hạn khoản đóng góp hàng năm cho tài khoản ABLE, bao gồm các khoản quyên góp của gia đình và bạn bè, là \$17.000; cho đến năm 2026, chủ tài khoản ABLE đang có việc làm cũng có thể đóng góp thu nhập vào tài khoản của họ vượt quá giới hạn khoản đóng góp hàng năm miễn là họ không tham gia vào chương trình hưu trí của người sử dụng lao động. (Các khoản đóng góp liên quan đến thu nhập không được cao hơn chuẩn nghèo được chỉ định của liên bang cho năm trước đối với hộ gia đình chỉ có một người: vào năm 2022, số tiền này là \$13.590 ở lục địa Hoa Kỳ, \$16.990 ở Alaska và \$15.630 ở Hawaii.)

Câu Hỏi: Việc mở tài khoản ABLE có tác động đến quyền lợi từ chính phủ của tôi không?

Tài khoản ABLE được sử dụng với mục đích bổ sung—không phải để thay thế—các quyền lợi từ chính phủ.

Trừ khi số tiền trong tài khoản ABLE lớn hơn \$100.000, các quyền lợi từ chính phủ sẽ không bị ảnh hưởng. Nếu tài khoản vượt quá \$100.000, các khoản thanh toán quyền lợi thu nhập an sinh bổ sung sẽ bị tạm dừng, nhưng không ảnh hưởng đến tính đủ điều kiện tham gia Medicaid.

Câu Hỏi: Làm thế nào để sử dụng tiền ABLE mà không bị phạt thuế?

Tiền ABLE có thể được sử dụng cho bất kỳ dịch vụ đủ tiêu chuẩn nào hỗ trợ tính độc lập, sức khỏe và chất lượng sống của những người bị tê liệt, bao gồm giáo dục, nhà ở, phương tiện đi lại, đào tạo và hỗ trợ việc làm, công nghệ hỗ trợ, quản lý tài chính, chi phí sinh hoạt cơ bản, các chương trình phòng ngừa và chăm

sức khỏe thể chất, tinh thần cùng các chi phí tang lễ và mai táng.

Câu Hỏi: Điều gì sẽ xảy ra với số tiền trong tài khoản ABLE nếu người thụ hưởng qua đời?

Nếu chủ tài khoản qua đời, một người thụ hưởng còn sống có thể được chỉ định chi tiêu số tiền trong tài khoản cho chi phí tang lễ và mai táng cũng như bất kỳ hóa đơn chưa thanh toán nào liên quan đến chi phí khuyết tật đủ tiêu chuẩn. Một số tiểu bang có thể đưa ra yêu cầu đối với bất kỳ khoản tiền còn lại nào trong tài khoản để thu lại khoản thanh toán đối với các quyền lợi Medicaid mà người thụ hưởng nhận được.

Nguồn: Sở Thuế Vụ, Trung Tâm Tài Nguyên Quốc Gia về ABLE, Ủy Ban Chứng Khoán và Sàn Giao Dịch Hoa Kỳ, Cục Quản Lý An Sinh Xã Hội Hoa Kỳ.

Bạn cần trao đổi?

Chuyên Gia Thông Tin của chúng tôi luôn sẵn sàng giải đáp các thắc mắc của bạn. Gọi số miễn phí 1-800-539-7309 Thứ Hai đến Thứ Sáu, 7 giờ sáng đến 12 giờ sáng theo Giờ Miền Đông (EST). Hoặc đặt lịch cuộc gọi hoặc đặt câu hỏi trực tuyến tại <https://connect.paralysis.org/vi/send-us-your-question>

Thông tin trong thông báo này được trình bày với mục đích giáo dục và thông báo cho bạn về bệnh tê liệt và những ảnh hưởng của chứng bệnh này. Không có nội dung nào trong thông báo này nên được hiểu cũng như được sử dụng để chẩn đoán hoặc điều trị y tế. Không được sử dụng thông báo này thay cho lời khuyên của bác sĩ hoặc nhà cung cấp dịch vụ chăm sóc sức khỏe có trình độ khác. Nếu bạn có bất kỳ câu hỏi nào liên quan đến chăm sóc sức khỏe, vui lòng gọi điện hoặc đến khám bác sĩ hoặc nhà cung cấp dịch vụ chăm sóc sức khỏe có trình độ khác ngay. Luôn hỏi ý kiến bác sĩ hoặc nhà cung cấp dịch vụ chăm sóc sức khỏe có trình độ khác trước khi bắt đầu áp dụng một phương pháp điều trị, chế độ ăn uống hoặc chương trình thể dục mới. Bạn đừng bao giờ bỏ qua lời khuyên y tế hoặc trì hoãn việc xin lời khuyên y tế vì những nội dung bạn đã đọc trong thông báo này

Ấn phẩm này được hỗ trợ bởi Cục Quản Lý Sinh Hoạt Cộng Đồng (ACL), Bộ Y Tế và Dịch Vụ Nhân Sinh (HHS) Hoa Kỳ như một phần của giải thưởng hỗ trợ tài chính tổng trị giá \$8.700.000 với 100 phần trăm tài trợ bởi ACL/HHS. Nội dung là ý kiến của (các) tác giả và không nhất thiết đại diện cho quan điểm chính thức của ACL/HHS hoặc Chính Phủ Hoa Kỳ.