

ABLE ActとCalABLE：障害を持つ人々への、より大きな財務的安全性の提供

California Achieving a Better Life Experience (CalABLE = より良い生活体験を実現するカリフォルニア)は、障害を持つ人々が、SSI、SSDI、Medi-Calなどの公的給付を失わずに最大100,000ドルまでを貯蓄できる、税金面で利点のある**ABLE口座**を開設できるようにするプログラムです。これらの口座の収益は、適格障害費用に使用される限り、連邦所得税もCalifornia州の所得税もかかりません。連邦法である**ABLE Act**が制定される前まで、公的プログラムから給付を受けている個人は、給付を停止せずに2,000ドルを超える金額を貯蓄することができませんでした。

背景

- ✚ 2014年に、Obama大統領は、Stephen Beck, Jr.の**Achieving a Better Life Experience Act** (ABLEプログラム = IRC Section 529A) に署名しました。
- ✚ 2015年に、California州議会は、California州でABLEプログラムを実施するための**California Achieving a Better Life Experience Board (CalABLE委員会)** を結成しました。

資格要件

ABLE (CalABLE) 口座を開設する資格を得るために、個人は26歳になる前に始まった障害を持っている必要がありますが、最近署名された**ABLE Age Adjustment Act** (ABLE年齢調整法)により、2026年1月1日以降は、この年齢が46歳に変更されます。また、この個人は、以下の基準のうち、少なくとも一つを満たしている必要があります：

- ✚ 自らの障害のために、補足的保障所得 (SSI) または社会保障障害保険 (SSDI) を受給する資格があること。または、
- ✚ 自らの障害と診断に関して「自己証明書」を提供できること。これは、個人が要求すれば利用できる有免許の医師から署名付きの診断書を受け取っていることを意味します。

口座への拠出

ABLE口座への拠出は現在、年間**17,000ドル**までに制限されており、家族、友人、または受給者自身が拠出を行うことができます。この口座の収益は非課税で積み立てることができ、適格障害費用に使用される場合には引き出しも非課税となります。

口座への拠出に影響を与える最近の更新には、以下のものが含まれます：

ABLE to Work Act (ABLE to Work法)：ABLE口座の所有者で、働いている人は、年間拠出額の上限である**17,000ドル**に加えて、総収入に応じて最大**13,590ドル**までを拠出する資格があります。この追加許容拠出は、口座所有者による拠出に限定されます。

ABLE Financial Planning Act (ABLE財務計画法)：529大学貯蓄口座内の資金は、両方の口座の受益者が同じであることを条件として、税金もペナルティーも発生させずにABLE口座にロールオーバーできます。移動した資金には、その後もABLE口座の年間拠出限度額が適用されます。

セーバーズ・クレジット（貯蓄者税額控除）：自分自身の所得をABLE口座に拠出するABLE口座の所有者には、退職貯蓄拠出税額控除、すなわち「セーバーズ・クレジット」を利用する資格が認められることがあります。セーバーズ・クレジットの資格要件などの詳細情報に関しては、[IRSのウェブサイト](#)をご覧ください。

適格障害費用

費用は、その人の障害に関連し、健康、自立、または生活の質の維持または向上に役立つ場合に「適格」と見なされます。適格障害費用は医療費に限定されません。これには、教育、住居、交通費、雇用支援、健康、予防とウェルネス、補助技術、金融サービス、家のリフォーム、葬儀サービスなどの基本的な生活費が含まれる場合があります。

CalABLE口座の特長

CalABLE委員会は、以下を含むCalifornia州の口座の特長および利点を決定しました：

- ❖ 銀行口座からの慣例的な引き落としを通じて自動的に拠出を行う能力。
- ❖ 家族や友人からの拠出を含む、オンラインまたは小切手での入金。
- ❖ プリペイド式デビットカードの使用。および、
- ❖ 競争力のある手数料と多様な投資オプション。

口座の開設方法と投資オプション／手数料の詳細に関しては、ウェブサイト（[CalABLE.ca.gov](#)）をご覧ください、

知事が署名した法案には、以下の重要な要素が記載されています：

- ❖ California州居住者のCalABLE口座はMedi-Calによる回復の対象にはなりません（SB218）。
- ❖ CalABLEは全国プログラムであり、California州以外の居住者も参加できます（AB 384）。
- ❖ CalABLE口座は金銭的な判決の執行を免除されます（AB 688）。

障害を持つ人々のための California
Achieving a Better
Life Experience
(CalABLE)



CalABLEは、National Disability Institute（全国障害研究所）とのパートナーシップにより、個人／家族のためのリソースとして「AchievABLE Corner」を創設しました。当該ウェブサイトをご覧ください：nationaldisabilityinstitute.org/achievable-corner

米国各地のABLEプログラム

特定のABLEプログラムは、州外の居住者がABLE口座を開くことを許可しています。他州のABLEプログラムを学ぶ場合は、このツールを使って比較することができます：ablenrc.org/compare-states