

ABLE Act和CalABLE: 为残疾人提供更大的财务保障

California Achieving a Better Life Experience (CalABLE) 是一个项目，允许残疾人建立一个税收优惠的ABLE账户，使他们能够在不失去SSI、SSDI和Medi-Cal等公共福利的情况下储蓄最高可达10万美元。只要这个账户的收益用于合格的残疾费用，收益就无须缴纳联邦所得税或California州所得税。在联邦ABLE Act之前，从公共项目中获得福利的个人无法储蓄超过2000美元，否则其福利待遇就会被暂停。

背景

- ✚ 2014年，Obama总统签署了Stephen Beck, Jr. **Achieving a Better Life Experience Act**（IRC第529A节）。
- ✚ 2015年，California State Legislature创建了**California Achieving a Better Life Experience Board (CalABLE)**，以在California实施ABLE项目。

资格要求

为了有资格开设一个ABLE或CalABLE帐户，个人必须在26岁之前就具有残疾，尽管最近签署成为法律的¹[ABLE Age Adjustment Act](#)将年龄更改为46岁，但其于2026年1月1日才生效。此外，个人必须至少满足以下标准之一：

- ✚ 由于自己的残疾，有资格获得Supplemental Security Income(SSI)或Social Security Disability Insurance(SSDI)；或者
- ✚ 能够提供自己残疾和诊断的“自我证明”。这意味着该个人要有书面的、由持照医生签名的诊断书，在有关部门索取后要提供。

帐户供款

目前，对ABLE账户的供款每年限于**17,000美元**，可以由家人、朋友或受益人自己进行供款。该账户的收益可以免税累积，对于提款，只要是用于合格的残疾费用，也是免税的。

影响帐户供款的最新更新包括以下内容：

ABLE to Work Act: ABLE账户的所有者可能有资格缴纳超过17,000美元的年度供款限额，根据其总收入，最多可额外缴纳13,590美元。这些额外允许的供款将仅限于帐户所有者的供款。

ABLE Financial Planning Act: 529大学储蓄账户中的资金可以结转到ABLE账户，而不会产生任何税收或罚款，前提是两个账户的受益人相同。任何转移的资金仍需遵守ABLE年度供款限额。

储蓄者抵免：ABLE账户的所有者将自己的收入存入其ABLE账户，可能有资格获得退休储蓄供款税收抵免，即“储蓄者抵免”。有关储蓄者抵免的更多信息，包括资格要求，可在[IRS网站上](#)找到。

合格的残疾费用

当某项费用涉及到一个人的残疾，并帮助其保持或改善健康、独立性或生活品质，则该费用被认为是“合格的”，合格的残疾费用并不仅限于医疗费用。这些费用可能包括基本生活开支，如教育、住房、交通、就业支持、健康、预防和保健、辅助技术、金融服务、家居装修和殡葬服务等费用。

CalABLE帐户功能

CalABLE董事会已经确定了CalABLE账户的功能和好处，包括：

- ❖ 能够定期从银行账户中扣款来实现自动供款；
- ❖ 可通过在线或支票存款，包括家庭成员和/或朋友的供款；
- ❖ 使用预付费借记卡；以及
- ❖ 有竞争力的费用和多种投资选择。

请访问[CalABLE.ca.gov](#)了解有关如何**开立账户**和**投资选择/费用**的信息。

州长签署的立法概述了以下重要内容：

- ❖ California居民的CalABLE账户将不受Medi-Cal追回（SB 218）的约束。
- ❖ CalABLE将成为一项全国性的项目，允许非California居民参加（AB 384）。
- ❖ CalABLE账户免于执行金钱判决（AB 688）。

残疾人California
Achieving a Better
Life Experience
(CalABLE)



CalABLE与National Disability Institute合作创建了针对个人/家庭的资源：**AchievABLE Corner**；请访问[nationaldisabilityinstitute.org/achievable-corner](#)。

美国各地的ABLE项目

某些ABLE项目允许州外居民开设一个ABLE账户。要了解其他州的ABLE项目，您可以使用此工具进行比较：[ablenrc.org/compare-states](#)。