

ABLE Act和CalABLE: 為殘疾人提供更大的財務保障

California Achieving a Better Life Experience (CalABLE) 是一個專案，允許殘疾人建立一個稅收優惠的ABLE帳戶，使他們能夠在不失去SSI、SSDI和Medi-Cal等公共福利的情況下儲蓄最高可達10萬美元。只要這個帳戶的收益用於合格的殘疾費用，收益就無須繳納聯邦入息稅或California州入息稅。在聯邦ABLE Act之前，從公共專案中獲得福利的個人無法儲蓄超過2000美元，否則其福利待遇就會被暫停。

背景

- ✚ 2014年，Obama總統簽署了Stephen Beck, Jr. **Achieving a Better Life Experience Act** (IRC第529A節)。
- ✚ 2015年，California State Legislature創建了**California Achieving a Better Life Experience Board (CalABLE)**，以在California實施ABLE專案。

資格要求

為了有資格開設一個ABLE或CalABLE帳戶，個人必須在26歲之前就具有殘疾，儘管最近簽署成為法律的[ABLE Age Adjustment Act](#)將年齡更改為46歲，但其於2026年1月1日才生效。此外，個人必須至少滿足以下標準之一：

- ✚ 由於自己的殘疾，有資格獲得Supplemental Security Income(SSI)或Social Security Disability Insurance(SSDI)；或者
- ✚ 能夠提供自己殘疾和診斷的「自我證明」。這意味著該個人要有書面的、由持照醫生簽名的診斷書，在有關部門索取後要提供。

帳戶供款

目前，對ABLE帳戶的供款每年限於17,000美元，可以由家人、朋友或受益人自己進行供款。該帳戶的收益可以免稅累積，對於提款，只要是用於合格的殘疾費用，也是免稅的。

影響帳戶供款的最新更新包括以下內容：

ABLE to Work Act：ABLE帳戶的所有者可能有資格繳納超過17,000美元的年度供款限額，根據其總收入，最多可額外繳納13,590美元。這些額外允許的供款將僅限於帳戶所有者的供款。

ABLE Financial Planning Act：529大學儲蓄帳戶中的資金可以結轉到ABLE帳戶，而不會產生任何稅收或罰款，前提是兩個帳戶的受益人相同。任何轉移的資金仍需遵守ABLE年度供款限額。

儲蓄者抵免：ABLE帳戶的所有者將自己的收入存入其ABLE帳戶，可能有資格獲得退休儲蓄供款稅收抵免，即「儲蓄者抵免」。有關儲蓄者抵免的更多資訊，包括資格要求，可在[IRS網站上](#)找到。

合格的殘疾費用

當某項費用涉及到一個人的殘疾，並幫助其保持或改善健康、獨立性或生活品質，則該費用被認為是「合格的」，合格的殘疾費用並不僅限於醫療費用。這些費用可能包括基本生活開支，如教育、住房、交通、就業支持、健康、預防和保健、輔助技術、金融服務、家居裝修和殯葬服務等費用。

CalABLE帳戶功能

CalABLE董事會已經確定了CalABLE帳戶的功能和好處，包括：

- ❖ 能夠定期從銀行帳戶中扣款來實現自動供款；
- ❖ 可透過線上或支票存款，包括家庭成員和/或朋友的供款；
- ❖ 使用預付費借記卡；以及
- ❖ 有競爭力的費用和多種投資選擇。

請訪問[CalABLE.ca.gov](#)瞭解有關如何開立帳戶和投資選擇/費用的資訊。

州長簽署的立法概述了以下重要內容：

- ❖ California居民的CalABLE帳戶將不受Medi-Cal 追回（SB 218）的約束。
- ❖ CalABLE將成為一項全國性的專案，允許非California居民參加（AB 384）。
- ❖ CalABLE帳戶免於執行金錢判決（AB 688）。



CalABLE與National Disability Institute合作創建了針對個人/家庭的資源：**AchievABLE Corner**；請訪問[nationaldisabilityinstitute.org/achievable-corner](#)。

美國各地的ABLE專案

某些ABLE專案允許州外居民開設一個ABLE帳戶。要瞭解其他州的ABLE專案，您可以使用此工具進行比較：[ablemrc.org/compare-states](#)。