



Đạo Luật ABLE và CalABLE: Dem Đến Cho Người Khuyết Tật Sự Bảo Đảm Tài Chính Vững Chắc Hơn

Chương trình **Trải Nghiệm Cuộc Sống Tốt Đẹp Hơn tại California (California Achieving a Better Life Experience, hoặc CalABLE)** là chương trình cho phép những người khuyết tật tạo một tài khoản ABLE được hưởng ưu đãi về thuế, cho phép họ tiết kiệm tới \$100,000 mà không mất các phúc lợi công cộng như SSI, SSDI và Medi-Cal. Thu nhập trong các tài khoản này không phải chịu thuế thu nhập liên bang hoặc thuế thu nhập tiểu bang California, miễn là thu nhập được chi cho Chi Phí Khuyết Tật Đủ Điều Kiện. Trước khi có Đạo Luật Đạt Được Trải Nghiệm Cuộc Sống Tốt Đẹp Hơn (Achieving a Better Life Experience, hoặc ABLE) của liên bang, một cá nhân nhận trợ cấp từ chương trình công cộng không được phép tiết kiệm quá \$2,000 mà không bị đình chỉ trợ cấp.

Bối Cảnh

- ✚ Vào năm 2014, Tổng thống Obama đã ký Đạo luật Stephen Beck, Jr. **Trải Nghiệm Cuộc Sống Tốt Đẹp Hơn (Achieving a Better Life Experience, hoặc ABLE)** (IRC Mục 529A).
- ✚ Vào năm 2015, Cơ Quan Lập Pháp Tiểu Bang California đã thành lập **Hội Đồng Trải Nghiệm Cuộc Sống Tốt Đẹp Hơn California (CalABLE)** để triển khai chương trình ABLE tại Tiểu bang California.

Yêu Cầu Đủ Điều Kiện

Để đủ điều kiện mở tài khoản **ABLE hoặc CalABLE** cá nhân phải bị khuyết tật trước 26 tuổi, mặc dù [Đạo Luật Điều chỉnh Độ Tuổi ABLE](#), mới được ký thành luật gần đây đã thay đổi độ tuổi này thành 46, có hiệu lực từ ngày 1 tháng 1 năm 2026. Ngoài ra, cá nhân phải đáp ứng ít nhất một trong các tiêu chí sau:

- ✚ Được hưởng Thu Nhập An Sinh Bổ Sung (Supplemental Security Income, hoặc SSI) hoặc Bảo Hiểm Khuyết Tật An Sinh Xã Hội (Social Security Disability Insurance, hoặc SSDI) vì tình trạng khuyết tật của họ; hoặc
- ✚ Có khả năng cung cấp giấy tờ "tự chứng nhận" về tình trạng khuyết tật và chẩn đoán của mình. Điều này có nghĩa là cá nhân đó phải có chẩn đoán bằng văn bản và có chữ ký của bác sĩ được cấp phép, có thể cung cấp theo yêu cầu.

Đóng Góp Tài Khoản

Hiện tại, số tiền đóng góp vào tài khoản ABLE bị giới hạn ở mức \$19,000 mỗi năm và có thể được đóng góp bởi gia đình, bạn bè hoặc chính người thụ hưởng. Thu nhập của tài khoản được phép tích lũy miễn thuế và số tiền rút ra, miễn là được sử dụng cho các chi phí khuyết tật đủ điều kiện, cũng được miễn thuế.

Các cập nhật gần đây có tác động đến đóng góp tài khoản bao gồm:

Đạo luật ABLE to Work: Chủ tài khoản ABLE có việc làm có thể đủ điều kiện đóng góp vượt quá giới hạn đóng góp hàng năm là \$19,000, tối đa là \$15,060 tùy thuộc vào tổng thu nhập của họ. Những đóng góp bổ sung được phép này sẽ bị giới hạn ở những khoản do chủ tài khoản thực hiện, khi họ hoặc chủ lao động của họ không đóng góp vào kế hoạch hưu trí trong năm dương lịch đó.

Đạo Luật Lập Kế Hoạch Tài Chính ABLE: Tiền trong tài khoản tiết kiệm đại học 529 có thể được chuyển sang tài khoản ABLE mà không phải chịu bất kỳ khoản thuế hoặc hình phạt nào, với điều kiện người thụ hưởng giống nhau ở cả hai tài khoản. Bất kỳ khoản tiền chuyển nào vẫn phải tuân theo giới hạn đóng góp hàng năm của ABLE.

Tín dụng của Người tiết kiệm: Chủ tài khoản ABLE đóng góp thu nhập của mình vào tài khoản ABLE có thể đủ điều kiện để được hưởng Khoản tín dụng thuế đóng góp tiết kiệm hưu trí hoặc “Tín dụng của Người tiết kiệm” (Saver’s Credit). Quý vị có thể tìm thấy thông tin chi tiết về Khoản tín dụng tiết kiệm, bao gồm các yêu cầu về điều kiện đủ, trên [trang mạng của IRS](#).

Chi Phí Khuyết Tật Đủ Điều Kiện

Một khoản chi phí được coi là “đủ điều kiện” khi chi phí này liên quan đến tình trạng khuyết tật của một người và giúp họ duy trì hoặc cải thiện sức khỏe, sự độc lập hoặc chất lượng cuộc sống. Chi Phí Khuyết Tật Đủ Điều Kiện không giới hạn ở chi phí y tế. Chúng có thể bao gồm các chi phí sinh hoạt cơ bản như chi phí giáo dục, nhà ở, giao thông, hỗ trợ việc làm, y tế, phòng ngừa và chăm sóc sức khỏe, công nghệ hỗ trợ, dịch vụ tài chính, cải thiện nhà cửa và dịch vụ tang lễ.

Tính Năng Của Tài Khoản CalABLE

Hội Đồng CalABLE đã xác định các tính năng và lợi ích của tài khoản California, bao gồm:

- ❖ Khả năng đóng góp tự động thông qua việc khấu trừ thường xuyên từ tài khoản ngân hàng;
- ❖ Gửi tiền trực tuyến hoặc bằng séc, bao gồm cả đóng góp từ các thành viên gia đình và/hoặc bạn bè;
- ❖ Gửi tiền trực tiếp các khoản trợ cấp SSA/SSI;
- ❖ Sử dụng thẻ ghi nợ trả trước; và
- ❖ Phí cạnh tranh và nhiều lựa chọn đầu tư đa dạng.

Truy cập trang mạng CalABLE.ca.gov để biết thông tin về cách **mở tài khoản** và các **lựa chọn đầu tư/phí**.

Văn bản luật đã được Thống Đốc ký nêu rõ những yếu tố quan trọng sau đây:

- ❖ Tài khoản CalABLE của cư dân California sẽ không bị Medi-Cal thu hồi (SB 218).
- ❖ CalABLE sẽ là một chương trình toàn quốc, cho phép những người không phải là cư dân California tham gia (AB 384).
- ❖ Các tài khoản CalABLE được miễn thi hành phán quyết về tiền bạc (AB 688).

**Chương trình Trải
Nghịệm Cuộc Sống
Tốt Đẹp Hơn
California (CalABLE)
cho Người Khuyết Tật**



Các chương trình ABLE trên khắp Hoa Kỳ

Một số chương trình ABLE cho phép cư dân ngoài tiểu bang mở tài khoản ABLE. Để tìm hiểu về các chương trình ABLE của các tiểu bang khác, quý vị có thể sử dụng công cụ này để so sánh: ablenrc.org/compare-states.