



## ABLE 法案與 CalABLE：為殘障人士提供更大的經濟保障

**California 州實現更佳生活體驗**（**California Achieving a Better Life Experience**，CalABLE）是一項專案，允許殘障人士建立一個稅收優惠的 **ABLE** 賬戶，使他們能够在不損失 SSI、SSDI 和 Medi-Cal 等公共福利的情況下儲蓄最高 100,000 美元。只要是用於符合條件的殘障支出，這些賬戶中的收入就不需要繳納聯邦所得稅或 California 州所得稅。在聯邦 **ABLE 法案**之前，除非暫停福利領取，否則從公共專案中領取福利的個人儲蓄不能超過 2,000 美元。

### 背景

- ✚ 2014 年，Obama 總統簽署了《Stephen Beck, Jr. 實現更佳生活體驗法案（Achieving a Better Life Experience Act）》（IRC 第 529A 節）。
- ✚ 2015 年，為了在 California 州實施 ABLE 專案，California 州立法機構成立了 **California 州實現更佳生活體驗委員會**（**California Achieving a Better Life Experience Board**，CalABLE）。

### 資格要求

要滿足建立 **ABLE** 或 **CalABLE** 賬戶的資格，殘障狀況必須發生於 26 歲之前，不過最近簽署的 **《ABLE 年齡調整法案（ABLE Age Adjustment Act）》** 將這一年齡要求修改為 46 歲，並將自 2026 年 1 月 1 日起生效。此外，個人必須至少符合以下條件之一：

- ✚ 因殘障而有權領取補充保障收入 (SSI) 或社會保障殘障保險 (SSDI)；或
- ✚ 能夠提供其殘障的「自我證明」和診斷書。這意味該人擁有由持牌醫生簽發的書面診斷書，並可應要求提供。

### 賬戶供款

現時，對 **ABLE** 賬戶的供款限額為每年 19,000 美元，可以由家人、朋友或受益人自己存入。該賬戶的收入可以免稅積累，只要用於符合條件的殘障支出，提款也是免稅的。

影響賬戶供款的最近更新包括以下內容：

**《ABLE 工作法案》**：有工作的 **ABLE** 賬戶所有者可能有資格供款超過 19,000 美元的年度供款限額，根據其總收入，最多可額外供款 15,060 美元。這些額外的獲准供款將僅限於賬戶所有者自己存入，並且在該日曆年度其人或其顧主未向退休計劃供款。

ABLE 財務規劃法案：529 大學儲蓄賬戶中的資金可以結轉至 ABLE 賬戶，而不會產生任何稅金或罰款，前提是兩個賬戶的受益人相同。任何轉移的資金仍受 ABLE 年度供款限額的限制。

儲蓄人抵免（Saver's Credit）：將自己的收入存入 ABLE 賬戶的 ABLE 賬戶所有者可能有資格享受退休儲蓄供款稅收抵免（Retirement Savings Contributions Tax Credit）或「儲蓄人抵免」。有關儲蓄人抵免的更多資訊，包括資格要求，請訪問 [IRS 國稅局網站](#)。

### 符合條件的殘障支出

當一項支出與該人的殘障有關，並會幫助他們保持或改善健康、獨立性或生活質量時，該項支出被視為「符合條件」。符合條件的殘障支出不限於醫療費用。它們可包括基本生活支出，如教育、住房、交通、就業支援、健康、預防和保健、輔助科技、金融服務、家居裝修和殯葬服務的費用。

### CalABLE 賬戶功能

CalABLE 委員會已經確定了 California 州賬戶的功能和福利，包括：

- ❖ 能夠透過銀行賬戶的常規扣款進行自動供款；
- ❖ 線上存款或支票存款，包括來自家人和/或朋友的供款；
- ❖ SSA/SSI 福利金直接存入；
- ❖ 可使用預付借記卡；
- ❖ 有競爭力的服務收費和多樣化的投資選項。

請訪問 [CalABLE.ca.gov](#)，了解如何開戶以及投資選項/服務收費。

州長簽署的立法規定了以下重要內容：

- ❖ California 州居民的 CalABLE 賬戶將不受 Medi-Cal 收回影響（SB 218）。
- ❖ CalABLE 將成為一項全國性專案，允許非 California 州居民參與（AB 384）。
- ❖ CalABLE 賬戶免於執行金錢判決（AB 688）。



### 美國各地的 ABLE 專案

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