



**MEFA**

**attainable™**

# Plan de Ahorros ABLE

Ofrecido por MEFA y administrado por Fidelity Investments

**MEFA™**



# Acerca de MEFA

Autoridad estatal creada por el Estado de Massachusetts en 1982 para ayudar a las familias a planificar, ahorrar y pagar los costos de la universidad



# ¿Qué es la Ley ABLE?

- La Ley Stephen Beck, Jr. Achieving a Better Life Experience (ABLE, por sus siglas en inglés) enmendó el código fiscal federal en 2014 y agregó la Sección 529A.
- Esta legislación estableció cuentas ABLE, cuentas de inversión exentas de impuestos para personas con discapacidades elegibles, para usarse en gastos por discapacidad aprobados mientras se mantiene la elegibilidad para beneficios públicos federales

[Ver la ley en Congress.gov](https://www.congress.gov/bills/113/5771)

H.R.5771 - Ley de Prevención del Aumento de Impuestos de 2014

# MEFA y Fidelity Partnership

- En Estados Unidos, hay 49 programas activos de ABLE
- En Massachusetts, las cuentas de la Ley ABLE se conocen como cuentas de ahorro Attainable®
- El Plan de Ahorros Attainable® fue lanzado en 2017
- MEFA es el patrocinador a nivel estatal
- Fidelity Investments es el administrador del programa

**MEFA**™



# ¿Quiénes son elegibles para una cuenta Attainable®?

- Las personas son elegibles para una cuenta de Attainable® si la discapacidad comenzó antes de los 26 años de edad (46 años a partir de 2026), sea cual sea su edad actual, y si la persona:
  - Es elegible para recibir SSI o SSDI a causa de su discapacidad
    -
  - Autocertifica que cumple con los requisitos. Esto requiere un diagnóstico con limitaciones funcionales, como las indicadas en el Libro Azul de la Administración del Seguro Social (las categorías generales se enumeran a la derecha) o sus condiciones de subsidios compasivos.
    - Los subsidios compasivos (Compassionate Allowances o CAL, en inglés) son una manera de identificar rápidamente enfermedades y afecciones médicas que, por definición, cumplen con los criterios del Seguro Social para beneficios por discapacidad. Estas incluyen principalmente ciertos tipos de cáncer, trastornos cerebrales en adultos y una serie de trastornos poco comunes que afectan a los niños.

## Categorías de Libro Azul de la SSA

- Trastornos musculoesqueléticos
- Sentidos especiales y habla
- Trastornos respiratorios
- Aparato cardiovascular
- Aparato digestivo
- Trastornos genitourinarios
- Trastornos hematológicos
- Trastornos de la piel
- Trastornos endocrinos
- Trastornos congénitos de aparatos y sistemas corporales múltiples
- Trastornos neurológicos
- Enfermedades mentales
- Cáncer (enfermedades neoplásicas malignas)
- Trastornos del sistema inmunitario

# Beneficios de una cuenta Attainable®

- Las cuentas Attainable® permiten que el propietario o beneficiario ahorre más del límite de \$2,000 de SSI sin que esto afecte sus beneficios federales
- La familia y los amigos también pueden contribuir a una cuenta Attainable®
- Los beneficiarios tienen acceso inmediato a los fondos
- Las cuentas les ofrecen a las personas con discapacidades:
  - Independencia financiera
  - Beneficios impositivos múltiples



# Gastos de discapacidad elegibles para cuentas Attainable<sup>®</sup>

- Educación
- Vivienda
- Transporte
- Capacitación y apoyo laboral
- Tecnología de asistencia y servicios relacionados
- Salud
- Prevención y bienestar
- Funeral y entierro
- Gastos básicos de vida
- Servicios de apoyo personal
  - Gestión financiera y servicios administrativos
  - Honorarios legales
  - Gastos de supervisión y monitoreo de una cuenta ABLE
- Gastos elegibles por discapacidad (Qualified  
Habilidad Expenses o QDE)
  - La persona incurrió en el gasto mientras era  
elegible para una cuenta ABLE
  - Se relaciona con la discapacidad
  - Contribuye a mantener o mejorar la salud, la  
independencia o la calidad de vida
  - Debe comprenderse de forma amplia
  - No debe limitarse a los gastos por necesidad  
médica

**La comida** es un gasto por discapacidad elegible  
**Comida** incluye compra y entrega de alimentos,  
comer en restaurantes, comida para llevar y más

# Gastos de vivienda

**Los gastos de vivienda de una cuenta ABLE son similares a los gastos del hogar con fines de apoyo material y mantenimiento.**

Los gastos de vivienda incluyen:

- Hipoteca y pago inicial de la vivienda (incluido el seguro de propiedad requerido para el titular de la hipoteca)
- Primer y último pago del alquiler y depósito de seguridad
- Impuestos a la propiedad
- Alquiler
- Combustible de calefacción, gas y electricidad
- Agua y alcantarillado
- Retiro de la basura

# ¿Quiénes pueden abrir una cuenta?

Las cuentas de Attainable® pueden ser abiertas por:

- Persona con la discapacidad
- Persona con poder notarial
- Tutor legal
- Cónyuge
- Madre o padre
- Hermano/a
- Abuelo/a
- Representante del beneficiario

*Esta es una jerarquía. Las personas que abren una cuenta deben certificar que no hay nadie por encima de ellas en la jerarquía que esté dispuesta y que sea capaz de establecer la cuenta.*

*Hay que considerar siempre que el beneficiario designado es el propietario de la cuenta Attainable®, sin importar si alguien más tiene autoridad de firma sobre la cuenta.*

# Persona con autoridad para firmar (Person with Signature Authority, PSA):

El beneficiario designado puede seleccionar como persona con autoridad para firmar (PSA) a cualquier residente de los Estados Unidos de 18 años o más con un número de Seguro Social. Sin embargo, si el beneficiario designado no tiene capacidad legal o no puede establecer y administrar una cuenta, la PSA debe certificar que no hay nadie más dispuesto o capaz de hacerlo con mayor prioridad según el siguiente orden jerárquico de PSA.

## 1. Persona con la discapacidad

a. Las cuentas ABLE pueden ser abiertas por la misma persona que se designa como beneficiaria si esta opta por ser quien administra la cuenta.

## 2. Poder notarial (PN)\*

a. Una copia de la documentación del poder notarial redactada por el abogado. Fidelity acepta sólo un poder notarial permanente.

## 3. Custodio o tutor legal\*

a. Copia del documento del tribunal que designa al custodio o tutor, certificado y presentado a Fidelity antes de la fecha de vencimiento indicada en el documento judicial.

## 4. Cónyuge

## 5. Madre o padre

## 6. Hermano/a

## 7. Abuelo/a

## 8. Representante del beneficiario\*

a. Copia de la documentación de la SSA que designa al representante del beneficiario

b. Si el representante del beneficiario es una entidad, se requiere documentación adicional para verificar a la organización.

\*Debe incluir la documentación legal que le concede esta designación a la persona. No se requiere documentación para el cónyuge, madre o padre, hermano/a o abuelo/a.

El Plan de Ahorros Atainable es ofrecido por la Massachusetts Educational Financing Authority y administrado por Fidelity Investments. Los programas calificados de ABLE de otros estados pueden ofrecerles a sus residentes o contribuyentes beneficios fiscales estatales o de otro tipo. Antes de hacer una inversión en el Plan de Ahorros Atainable, usted debe considerar si su estado ofrece a sus residentes o contribuyentes ventajas o beneficios en los impuestos estatales que sólo están disponibles para invertir en el programa ABLE de ese estado.

Las unidades de las carteras son títulos de fondos municipales y están sujetos a la fluctuación y la volatilidad del mercado. Al vender las unidades, se pueden tener ganancias o pérdidas.

Antes de hacer una inversión, por favor considere detenidamente las metas de inversión, los riesgos, los cargos y los gastos del Plan de Ahorros Atainable. Para ver más información, comuníquese con Fidelity para pedir o ver en línea un documento informativo. Léalo atentamente antes de invertir o enviar dinero.

Fidelity no ofrece asesoramiento legal ni fiscal. La presente información es de carácter general y no debe considerarse asesoramiento legal ni impositivo. Consulte su situación específica con un abogado o profesional de impuestos.

Fidelity Brokerage Services LLC, Member NYSE, SIPC, 900 Salem Street, Smithfield, RI 02917

1169182.1.0

# Detalles de una cuenta Attainable®

- En 2024, los límites de las contribuciones aumentaron
  - La contribución anual total no puede exceder los **\$18,000**
  - Si el beneficiario está empleado, puede contribuir anualmente hasta **\$14.580** adicionales de las ganancias en virtud de la *Ley ABLE to Work*
    - Puede contribuir hasta el ingreso bruto MENOR del titular de la cuenta para el año fiscal o el límite del nivel federal de pobreza.
- Al saldo de la cuenta no se le pueden añadir más fondos una vez que excede los **\$500,000**
- SSI no se suspende hasta que la cuenta excede los **\$100,000**
- Usted no puede tener al mismo tiempo una cuenta Attainable® y una cuenta de jubilación de su empleador
- La cuenta no tiene una tarifa anual de mantenimiento
- Las cuentas Attainable® son cuentas de inversión
  - Las comisiones de inversión varían según la cartera y oscilan entre el 0.20% y el 0.86% de los activos.



# En el hogar y reducción de los “gastos forzados”

- Antes de la Ley ABLE, a las personas sólo se les permitía tener \$2,000 en activos para todos sus gastos. El ahorro se desalentaba y los ingresos inesperados o ahorros de rutina podían superar fácilmente el límite.
  - Esto requería “gastos forzados” que había que hacer para mantener los activos por debajo de \$2.000 a fin de conservar los beneficios.
- Attainable<sup>®</sup> ofrece la oportunidad de ahorrar sin temor para gastos más grandes.
- Attainable<sup>®</sup> también ofrece un lugar para mover fondos y evitar los gastos forzados.
- Attainable<sup>®</sup> permite que una persona ahorre.



# Gastos de educación

Los gastos de educación incluyen:

- Matrícula
  - Libros de texto
  - Tecnología de asistencia
  - Asistencia uno a uno
- Apoyos que antes se ofrecían en la escuela secundaria (high school)
- Attainable<sup>®</sup> puede utilizarse para ofrecer oportunidades educativas equitativas



# Attainable<sup>®</sup> y el empleo

- Debido a los límites de activos e ingresos de SSI, muchas personas trabajan sólo una semana de 20 a 25 horas.
- Attainable<sup>®</sup> puede ayudar a alguien que está probando trabajar a tiempo completo a:
  - Ahorrar lo suficiente para cubrir sus necesidades (alquiler, comida, etc.) durante 3 a 4 meses
  - Empezar a trabajar a tiempo completo; su SSI será suspendido
  - Si el trabajo a tiempo completo no funciona, sus ahorros cubrirán sus gastos mientras el SSI se restablece
  - Si el SSI se reinicia dentro de los 12 meses de suspenderse, puede comenzarse de nuevo sin problema. Verifique con un asesor de beneficios que esto es correcto en su caso.
- Attainable<sup>®</sup> puede ofrecer un camino hacia la independencia

# Uso de fondos de una cuenta Attainable®

- Los titulares de cuentas pueden configurar una *Cuenta de administración de efectivo de Fidelity (Fidelity Cash Management Account)* al mismo tiempo que establecen una *cuenta de ahorros Attainable®*
- Los usuarios deberán transferir fondos, pero es muy simple porque los fondos permanecen en la misma empresa
- Las cuentas de administración de efectivo vienen con una tarjeta de débito VISA que puede usarse en tiendas minoristas y en cualquier cajero automático sin cargos.
- Los fondos de Attainable® se pueden transferir a cualquier otra cuenta bancaria
- Una vez que los fondos salen de la cuenta, si se vuelven a depositar, siguen contando para el límite anual
- Los fondos retirados para la vivienda SE DEBEN USAR en el mismo mes calendario en que se retiran
- Como los retiros de una cuenta Attainable® son una operación de inversión, hay que dar tiempo a que los fondos se depositen, por lo general unas 24 horas
- Los bonos no se pueden transferir directamente a una cuenta ABLE. Primero se tienen que cobrar.

# Pasos para abrir una cuenta

1. Visite [fidelity.com/able](https://www.fidelity.com/able)
2. Revise la declaración de información de la cuenta de ahorros de Fidelity Attainable®
3. Elija cómo asignar fondos en la cuenta entre 9 opciones de cartera, incluida una del mercado monetario.
4. Si usted es un representante del beneficiario, la Administración del Seguro Social requiere que usted “tittle” la cuenta ABLE para demostrar que el beneficiario tiene un interés fiduciario en los fondos y que es su propietario, pero que no tiene acceso a ellos.
5. La SSA recomienda que la cuenta se tittle de una de las siguientes maneras:
  - (Nombre del beneficiario) por (nombre del receptor del pago), representante del beneficiario
  - (Nombre del beneficiario), representante del receptor del pago a (nombre del beneficiario)

**Fidelity** CUSTOMER SERVICE | PROFILE | OPEN AN ACCOUNT | VIRTUAL ASSISTANT | LOGIN

Accounts & Trade | Planning & Advice | News & Research | Products | Why Fidelity

## The Attainable<sup>®</sup> Savings Plan managed by Fidelity

With an Attainable<sup>®</sup> Savings Plan, we can help individuals with disabilities and their families save for their disability expenses while keeping benefits such as Supplemental Security Income and Medicaid.

[Open an Account](#)

**A tax-smart way to save**  
Earnings in the account grow tax-deferred and, when used for qualified disability expenses, are federal income tax-free.

**Helps preserve disability benefits**  
Money in the account does not impact Medicaid benefits and balances below \$100,000 do not impact SSI benefits.

**A simpler way to plan for the future**  
Save more easily for disability-related expenses, and access your money whenever you need it.

¿Preguntas? Fidelity ha capacitado a una división especial para que ayude con las Cuentas ABLE

844-458-2253

TTY: 800-544-0118

# Cómo hacer que el dinero rinda más

- Los ahorros de Attainable® se pueden invertir en carteras gestionadas por profesionales que se ajustan a las metas de ahorro del beneficiario y a su tolerancia al riesgo
- 9 carteras posibles
- Las unidades de las carteras son títulos de fondos municipales y están sujetos a la fluctuación y volatilidad del mercado. Cuando las unidades se venden, pueden dar ganancias o pérdidas.
- Los beneficiarios pueden cambiar su cartera dos veces por año calendario
- Más información en el sitio web de Fidelity

Portfolio	Asset allocation - Stocks	Asset allocation - Bonds	Asset allocation - Short-term
ABLE Money Market Portfolio	0% Stocks	0% Bonds	100% Short-term
ABLE Conservative Income 20% Portfolio	20% Stocks	50% Bonds	30% Short-term
ABLE Income 30% Portfolio	30% Stocks	50% Bonds	20% Short-term
ABLE Moderate Income 40% Portfolio	40% Stocks	45% Bonds	15% Short-term
ABLE Balanced Income 50% Portfolio	50% Stocks	40% Bonds	10% Short-term
ABLE Moderate Growth 60% Portfolio	60% Stocks	35% Bonds	5% Short-term
ABLE Growth 70% Portfolio	70% Stocks	25% Bonds	5% Short-term
ABLE Aggressive Growth 85% Portfolio	85% Stocks	15% Bonds	0% Short-term
ABLE Multi-Asset Index Portfolio	85% Stocks	15% Bonds	0% Short-term

Source: Fidelity 2023

Units of the Portfolios are municipal fund securities and are subject to market fluctuation and volatility. You may have a gain or loss when you sell your Units.

Este ejemplo hipotético ilustra el valor potencial de diferentes inversiones mensuales regulares con diferentes plazos, y supone un rendimiento anual promedio del 6%. Las contribuciones a una cuenta Attainable® se deben hacer con dólares después de impuestos. Esto no refleja una inversión real ni tampoco impuestos, tarifas, gastos o inflación. Si lo hiciera, los resultados serían más bajos. Los retornos varían y las diferentes inversiones pueden tener un rendimiento mejor o peor que el de este ejemplo. Los planes de inversión periódicos no garantizan una ganancia y no protegen contra pérdidas en un mercado en declive. El rendimiento previo no es garantía de resultados futuros.

\*APY: Porcentaje de rendimiento anual

# Carteras Attainable®



Las unidades de las carteras son títulos de fondos municipales y están sujetos a la fluctuación y la volatilidad del mercado. Al vender las unidades, usted podría tener ganancias o pérdidas.

# Depósito directo

- Las Cuentas Attainable® son elegibles para depósito directo; esto incluye los beneficios de SSI y SSDI
- El depósito directo de un cheque de pago se debe mantener por debajo de los \$18,000. Si alguien quiere contribuir los \$14,580 adicionales que permite *ABLE to Work*, los debe depositar manualmente
- El depósito directo en una cuenta de ahorros Attainable® es como cualquier otra cuenta, requiere un número de ruta y de cuenta
- Un depósito directo de sus ingresos de trabajo se puede dividir entre una cuenta de Attainable® y otras cuentas bancarias
- El beneficio de SSI/SSDI se puede depositar solamente en una cuenta. No obstante, una persona puede preautorizar a una institución financiera para que transfiera fondos a otras cuentas bancarias, entre ellas a una cuenta de Attainable®
- Contribuciones automáticas: Después de abrir una cuenta de Attainable®, se puede hacer un plan de inversión sistemático con \$15 por mes o \$45 por trimestre

# Mantenimiento de registros

- Los beneficiarios son responsables de mantener registros sobre cómo gastaron o conservaron los beneficios.
- Asegúrese de mantener registros precisos de las contribuciones y el uso subsiguiente de los fondos de sus beneficios.
- Si el beneficiario combina los beneficios del Seguro Social con otros fondos que le pertenecen, debe tener un sistema de registro para diferenciar los beneficios de la SSA de los otros fondos.
- Los beneficiarios deben mantener estos registros durante al menos dos años.



# Impuestos, tarifas y gastos no calificados

## Distribuciones sujetas a impuestos:

- Si se hace un retiro para un gasto por discapacidad no calificado, el titular de la cuenta podría estar sujeto a los impuestos habituales sobre la renta y además a una multa del 10% sobre las ganancias de la inversión.
- Hay dos circunstancias en las que una distribución no calificada no está sujeta a la multa federal del 10%:
  - Distribuciones hechas en el momento o después de la muerte del beneficiario designado a su patrimonio, su heredero o su legatario
  - Distribuciones que constituyan la devolución del exceso de contribuciones al contribuyente en o antes de la fecha de vencimiento, incluyendo cualquier extensión, de la declaración de impuestos federales del beneficiario designado para el año fiscal en el que se hizo la contribución en exceso

# Ley de Planificación Financiera y Crédito de Ahorro

## Ley de Planificación Financiera ABLE

- Siempre que el beneficiario sea la misma persona en ambas cuentas (o que un beneficiario sea un miembro de la familia del otro), se permite transferir fondos de un plan de ahorros universitarios 529 a una cuenta ABLE sin incurrir en ningún impuesto o multa. Este programa terminará el 1 de enero de 2026 y aún está sujeto a los límites de contribución anuales.

## Crédito de Ahorro

- Los titulares de cuentas ABLE que cumplan con ciertos criterios pueden recibir un Crédito de Ahorro en sus impuestos federales por contribuir a una cuenta ABLE. Las personas son elegibles si tienen 18 años de edad o más, no son estudiantes de tiempo completo y no figuran como dependientes en la declaración de impuestos de otra persona
- Siempre y cuando los retiros se gasten en gastos calificados por discapacidad, el crecimiento de la cuenta de Attainable® está libre de impuestos federales sobre la renta

# Acceso de terceros

- La persona con autoridad para afirmar (PSA por sus siglas en inglés) puede darle a otra persona acceso a la cuenta Attainable® del beneficiario
- Tales personas pueden incluir al Asesor de Inversiones Registrado (Registered Investment Adviser, RIA), la madre o el padre, el gerente de Programa Residencial, etc.
- Esto se denomina concesión de “acceso a terceros”
- El nivel de acceso lo determina el beneficiario o la persona con autoridad para firmar de acuerdo a las normas del programa Attainable®
- Complete un formulario de *Autoridad de la cuenta (Account Authority)* en fidelity.com para revisar y determinar los niveles de acceso adecuado a la cuenta
- Cualquier acceso de terceros permanecerá vigente hasta que sea revocado o revisado por el beneficiario o la persona con autoridad para firmar
- Se debe enviar una notificación por escrito de cualquier cambio deseado en el acceso de terceros al Administrador del Programa
- Consulte a un asesor calificado antes de otorgar a terceros acceso a una cuenta Attainable®

# Beneficiarios

- El beneficiario o la persona con autoridad para afirmar puede asignar un “beneficiario sucesor” en caso de fallecimiento, quien recibirá el saldo de la cuenta en su propia cuenta de Attainable® después de que todas las acciones de la cuenta se hayan completado.
- El beneficiario o la persona con autoridad para firmar puede asignar a alguien para que reciba los fondos como parte de su patrimonio, en caso de fallecimiento, quien recibirá el saldo de la cuenta después de que todas las acciones de la cuenta se hayan completado. En este caso, los fondos tendrán que retirarse de la cuenta ABLE para poder recibirse.
- Tras la muerte del beneficiario, la cuenta se restringirá por 12 meses, durante los cuales estará sujeta a la recuperación por Medicaid en cualquier estado en el que el beneficiario haya vivido.

# Considere la tarjeta Gift of College

La tarjeta de regalo MEFA U.Fund Gift of College es una opción excelente para cumpleaños, días festivos, graduaciones u otras ocasiones especiales.



## Cómo funciona

- Disponible en denominaciones de \$25 a \$200 en tiendas CVS de Massachusetts.
- Entregue la tarjeta a una madre embarazada, a estudiantes de todas las edades, graduados universitarios, madres y padres de niños pequeños o a una persona con una cuenta ABLE.
- El destinatario debe ir a [giftofcollege.com](https://www.giftofcollege.com) para canjear la tarjeta. Los fondos de la tarjeta se pueden destinar a una cuenta de ahorros universitarios, al pago de un préstamo estudiantil o a una cuenta ABLE.

# Recursos adicionales

- Plan de ahorros Attainable<sup>®</sup> (MEFA): [mefa.org/attainable](https://mefa.org/attainable)
- Centro Nacional de Recursos de ABLE: [ablenrc.org/](https://ablenrc.org/)
- Plan de Ahorros Attainable<sup>®</sup> (Fidelity): [fidelity.com/able](https://fidelity.com/able)
- Artículo de la SSA sobre las cuentas ABLE: [ssa.gov/ssi/spotlights/spot-able.html](https://ssa.gov/ssi/spotlights/spot-able.html)
- Registro de correo electrónico de MEFA Attainable<sup>®</sup>: [mefa.org/able-registration-form](https://mefa.org/able-registration-form)

# Conéctese con MEFA en las redes sociales



# ¡Gracias!

## ¿Preguntas?



**(800) 449-MEFA (6332)**



**[attainable@mefa.org](mailto:attainable@mefa.org)**

**MEFA™**