

Comparación entre los planes DDETf y ABLE del estado de Washington

DD Endowment Trust Fund del estado de Washington RCW 43.330.431	Plan de ahorros ABLE del estado de Washington RCW 43.330.460
<p>Finalidad</p> <p>Un fideicomiso para necesidades especiales que excluye sus activos de los programas federales de beneficios sujetos a pruebas de ingresos para grandes y pequeños contribuyentes por igual</p>	<p>Finalidad</p> <p>Una cuenta de ahorros con ventajas fiscales que excluye sus activos de los programas federales de beneficios sujetos a pruebas de ingresos para contribuyentes pequeños y medianos</p>
<p>Eslogan</p> <p>Protección para hoy, provisión para mañana.</p>	<p>Eslogan</p> <p>Una forma flexible y conveniente para que las personas con discapacidades inviertan en su calidad de vida.</p>
<p>¿Qué es?</p>	<p>¿Qué es?</p>
<p>¿Para quién es?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Residentes de Washington menores de 65 años con una discapacidad del desarrollo, a quienes se haya considerado elegibles para recibir servicios estatales del DDA • La afección debe haberse producido antes de los 18 años 	<p>¿Para quién es?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Residentes de Washington que sean elegibles para SSI o SSDI, o que puedan documentar un diagnóstico de un médico autorizado que califique • La afección debe haberse producido antes de los 26 años
<p>¿Qué es, a nivel legal?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fideicomiso para necesidades especiales: fondos exentos <ul style="list-style-type: none"> ○ Fideicomiso 1: fideicomiso de terceros (madre y padre) ○ Fideicomiso 2: fideicomiso autoestablecido (beneficiario) • Sección 1396 de la Ley de Seguridad Social 	<p>¿Qué es, a nivel legal?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Plan de Ahorros 529A: fondos exentos <ul style="list-style-type: none"> ○ Cuenta de ahorros con ventajas fiscales ○ Independientemente de la fuente del dinero para la aportación, la cuenta se considera dinero de la primera parte (beneficiario) • Sección 529A del Código de Impuestos del IRS (Servicio de Rentas Internas)
<p>¿De quién es el dinero?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los activos pertenecen al titular de la cuenta del fideicomiso, y deben usarse a favor del beneficiario 	<p>¿De quién es el dinero?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los activos pertenecen al propietario de la cuenta (beneficiario), y deben usarse a favor del beneficiario
<p>¿Por qué elegir DDETf?</p>	<p>¿Por qué elegir ABLE?</p>
<p>¿Cuáles son las ventajas?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los fondos están exentos de los programas federales de beneficios sujetos a pruebas de ingresos como SSI, Medicaid, SNAP y HUD • Los fondos no cuentan para el límite de recursos de \$2,000 • Por lo general, los fondos no cuentan para el límite monetario de \$3,000 en una tutela sin bono o bloqueo • Con la dotación original de \$5 millones y las ganancias bursátiles, se pagan las aportaciones coincidentes de las tarifas del programa 	<p>¿Cuáles son las ventajas?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los fondos están exentos de los programas federales de beneficios sujetos a pruebas de ingresos como SSI, Medicaid, SNAP y HUD • Los fondos no cuentan para el límite de recursos de \$2,000

<p style="text-align: center;">DD Endowment Trust Fund del estado de Washington RCW 43.330.431</p>	<p style="text-align: center;">Plan de ahorros ABLE del estado de Washington RCW 43.330.460</p>
<p>¿Por qué me conviene?</p> <ul style="list-style-type: none"> • El beneficiario no es competente para gastar el dinero sabia o adecuadamente • Fideicomiso testamentario para transferir riqueza a generaciones más jóvenes • Los administradores del fideicomiso garantizan que el dinero solo se destine a los fines previstos legalmente • Proporciona recursos a conveniencia del beneficiario • Mantienen un gran saldo, mientras transfieren fondos a una cuenta ABLE para realizar gastos más flexibles 	<p>¿Por qué me conviene?</p> <ul style="list-style-type: none"> • El beneficiario puede ser competente para gastar el dinero o no • Elegibilidad más amplia • El beneficiario o el tutor legal autorizado tiene el control de los fondos (pero también tiene mayor responsabilidad de solo gastar el dinero para los fines previstos) • Más económico y más flexible que un fideicomiso para necesidades especiales • Si se combina con un DDETF, permite realizar gastos más flexibles
<p>¿Cómo se gestiona?</p>	<p>¿Cómo se gestiona?</p>
<p>¿Cuál es la estructura de gobernanza?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los miembros de la junta nombrados por el gobernador rigen el programa • El Department of Commerce (Departamento de Comercio) apoya el programa 	<p>¿Cuál es la estructura de gobernanza?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuatro miembros de la junta nombrados por el gobernador y tres representantes de organismos estatales rigen el programa • El Department of Commerce (Departamento de Comercio) apoya el programa
<p>¿Quién invierte el dinero?</p> <ul style="list-style-type: none"> • El State Investment Board del estado de Washington, sobre la base de una estrategia de asignación de activos aprobada por la junta directiva • La opción de la inversión es predeterminada. • Vanguard Balanced Fund gestiona las aportaciones privadas de forma pasiva • State Street Global Advisors se encarga de la gestión pasiva de los títulos de renta variable de los fondos estatales, mientras que State Investment Board se encarga de la gestión activa de los títulos de renta fija 	<p>¿Quién invierte el dinero?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Investment Services, una empresa subsidiaria de BNY Mellon, sobre la base de una estrategia de asignación de activos designada por un asesor de inversiones y aprobada por la junta directiva • El propietario de la cuenta (beneficiario) elige la opción de inversión a la cual destinar el dinero • Los fondos se gestionan de forma pasiva en siete fondos mutuos de Vanguard y en un fondo de Dimensional Funds Advisors • El dinero en efectivo asegurado por FDIC se conserva en una cuenta de custodia de BNY Mellon
<p>¿Quién maneja el servicio al cliente, los depósitos y los desembolsos?</p> <ul style="list-style-type: none"> • The Arc Washington State 	<p>¿Quién maneja el servicio al cliente, las aportaciones y las distribuciones?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sumday, una empresa subsidiaria de BNY Mellon
<p>¿Cuánto cuesta (tarifas)?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tarifa de inscripción de \$600 • Tarifa anual para la gestión de los activos de \$75 a \$750 • Tarifa anual para la preparación de los impuestos de \$75 • Algunas tarifas se compensan, actualmente, mediante las aportaciones coincidentes estatales (con sujeción a consignaciones futuras) 	<p>¿Cuánto cuesta (tarifas)?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tarifa anual de \$35 • Tarifa anual de inversión del 0.30 % al 0.38 % sobre los activos • Tarjeta prepaga opcional de \$1.25 por mes • Pueden aplicarse tarifas de correo postal y otras

<p style="text-align: center;">DD Endowment Trust Fund del estado de Washington RCW 43.330.431</p>	<p style="text-align: center;">Plan de ahorros ABLE del estado de Washington RCW 43.330.460</p>
Depósitos	Depósitos
<p>¿Quién puede realizar aportaciones?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cualquier persona, menos el beneficiario, puede aportar a una cuenta de fideicomiso de terceros mediante cheque o servicio de pago de facturas • Únicamente el beneficiario puede aportar a una cuenta de fideicomiso de primera parte mediante cheque o servicio pago de facturas 	<p>¿Quién puede realizar aportaciones?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cualquier persona puede aportar a la cuenta mediante cheque, servicio de pago de facturas o transferencia bancaria • Cualquier persona puede aportar mediante obsequios electrónicos con tarjeta de crédito o de débito
<p>¿Qué límites tienen las aportaciones?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ninguno, pueden ser de la cantidad y de la cifra que usted desee • Las acumulaciones también son ilimitadas • No repercute en la elegibilidad para SSI ni Medicaid 	<p>¿Qué límites tienen las aportaciones?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cantidad ilimitada de aportaciones, pero con un tope de \$15,000 al año, a menos que tenga empleo* • Un límite de saldo de por vida de \$500,000 • Los primeros \$100,000 no repercuten en la elegibilidad para SSI <p>*La función ABLE to Work les permite a los beneficiarios elegibles que estén empleados aportar un monto equivalente a sus ingresos brutos del año actual (hasta un máximo de \$12,760) además del límite anual de \$15,000 hasta el 2025</p>
<p>¿Cómo realizar aportaciones?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cheques en papel • Servicio de pago de facturas de su institución financiera 	<p>¿Cómo realizar aportaciones?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cheques en papel • Transferencias en línea desde su cuenta bancaria • Débito automático de su cuenta bancaria • Aportaciones de obsequios electrónicos
<p>¿Quién elige la forma de invertir los fondos?</p> <ul style="list-style-type: none"> • La junta directiva eligió un formato de fideicomiso mancomunado para que las aportaciones se destinen a Vanguard Balanced Index Mutual Fund 	<p>¿Quién elige la forma de invertir los fondos?</p> <ul style="list-style-type: none"> • El beneficiario (propietario de la cuenta) o su representante legal autorizado. • Usted puede elegir: <ul style="list-style-type: none"> ○ invertir en una de las tres opciones ○ ahorrar en una cuenta asegurada por FDIC ○ ambos (ahorrar e invertir)
Extracciones	Extracciones
<p>¿En qué pueden gastarse los fondos?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Transporte • Educación • Tecnología asistencial • Capacitación laboral • Servicios de apoyo personal • Costas judiciales • Funeral y entierro (únicamente de forma prepaga) • Salud y bienestar (vacaciones, entretenimiento) • Gestión financiera 	<p>¿En qué pueden gastarse los fondos?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gastos básicos de subsistencia (comestibles) • Vivienda (alquiler, pago inicial, renovaciones) • Transporte • Educación • Tecnología asistencial • Capacitación laboral • Servicios de apoyo personal • Costas judiciales • Funeral y entierro • Salud y bienestar (vacaciones, entretenimiento) • Gestión financiera

<p style="text-align: center;">DD Endowment Trust Fund del estado de Washington RCW 43.330.431</p>	<p style="text-align: center;">Plan de ahorros ABLE del estado de Washington RCW 43.330.460</p>
<p>¿Cómo se realiza una extracción?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Envíe la solicitud de desembolso y los recibos • Los cheques en papel se enviarán por correo postal para reembolsar el dinero a usted, a los proveedores y a los proveedores de servicios • Sin opción de tarjeta de débito 	<p>¿Cómo se realiza una extracción?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Transfiera los fondos ABLE a su cuenta bancaria • Solicite que le envíen por correo el cheque en papel • Transfiera los fondos ABLE a la tarjeta de débito prepaga de ABLE (tarifa mensual de \$1.25, con una transferencia mínima de \$10 y máxima de \$15,000 por extracción)
<p>¿Pueden transferirse fondos entre las cuentas DDEF y ABLE?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los fondos pueden desembolsarse del fideicomiso para necesidades especiales como una aportación a la cuenta ABLE • No se puede transferir fondos de una cuenta ABLE a la cuenta DDEF 	<p>¿Pueden transferirse fondos entre las cuentas ABLE y DDEF?</p> <ul style="list-style-type: none"> • No se puede transferir fondos de la cuenta ABLE a la cuenta del fideicomiso para necesidades especiales • Los fondos pueden desembolsarse del fideicomiso para necesidades especiales como una aportación a la cuenta ABLE
<p>¿Quién decide cómo gastar el dinero?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los representantes principales, como los padres y las madres, los tutores y representantes del beneficiario presentan solicitudes de reembolso al administrador del fideicomiso • El administrador del fideicomiso determina en qué podrá gastarse el dinero para evitar gastos o servicios no elegibles que infrinjan las regulaciones de SSA o las disposiciones del acuerdo de consentimiento • El administrador del fideicomiso envía cheques de reembolso por correo postal a los proveedores y a los representantes principales 	<p>¿Quién decide cómo gastar el dinero?</p> <ul style="list-style-type: none"> • El beneficiario o su representante legal autorizado • Los propietarios de la cuenta deben impuestos y sanciones en concepto de los gastos y servicios adquiridos que no sean gastos por discapacidad calificados • Los gastos por discapacidad no calificados pueden poner en riesgo los beneficios de SSA y otros beneficios públicos
<p>¿Los gastos tienen un límite?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los destinatarios de SSI no pueden usar los fondos del fideicomiso para alojamiento y comida • El uso de los fondos del fideicomiso no afecta la elegibilidad ni los beneficios de SSI o Medicaid 	<p>¿Los gastos tienen un límite?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los fondos no pueden usarse para gastos no elegibles como el juego o las actividades ilegales • Los gastos no elegibles pueden poner en riesgo la elegibilidad o los beneficios de SSI y Medicaid
Fallecimiento e impuestos	
<p>¿Se cobra el impuesto a los ingresos federales?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Es posible que se graven las ganancias de las inversiones • Para el fideicomiso por discapacidad calificado (de terceros) o el fideicomiso del otorgante (de primera parte) corresponde el formulario 1041 	<p>¿Se cobra el impuesto a los ingresos federales?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Las ganancias de las inversiones y las extracciones de la cuenta están exentas de impuestos • Se deberá pagar impuestos federales y una sanción del 10 % por los desembolsos para gastos no elegibles • Corresponden los formularios 1099-QA y 5498-QA
<p>¿Qué sucede si el beneficiario fallece?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fideicomiso 1, terceros: no se exige la devolución del dinero; los activos restantes se desembolsan según los documentos del fideicomiso 	<p>¿Qué sucede si el beneficiario fallece?</p> <ul style="list-style-type: none"> • El saldo de la cuenta ABLE se transfiere al patrimonio del beneficiario para pagar los gastos pendientes elegibles de ABLE y los gastos del funeral o el entierro

<p>DD Endowment Trust Fund del estado de Washington RCW 43.330.431</p>	<p>Plan de ahorros ABLE del estado de Washington RCW 43.330.460</p>
<ul style="list-style-type: none"> Fideicomiso 2, autoestablecido: Medicaid/Medical Assistance Recovery antes de la distribución de los activos según los documentos del fideicomiso 	<ul style="list-style-type: none"> Luego, se paga Medicaid/Medical Assistance Recovery (independientemente del contribuyente) antes de la distribución de los activos para el resto de los beneficiarios conforme al testamento o el proceso de sucesión del tribunal
<p>Más información</p>	<p>Más información</p>
<p>¿Cómo me inscribo?</p> <ul style="list-style-type: none"> Descargue los formularios del sitio web y solicite que le envíen un paquete por correo postal Complete la documentación y envíela a la Oficina de Fideicomisos 	<p>¿Cómo me inscribo?</p> <ul style="list-style-type: none"> Postúlese en línea y suba los documentos Envíe por correo postal los formularios completados descargados del sitio web
<p>Oficina de Fideicomisos de DDETf 1-888-754-8798 y etfinfo@arcwa.org</p> <p>Developmental Disabilities Endowment Trust Fund Protección para hoy, provisión para mañana (wa.gov)</p>	<p>Centro de llamadas de ABLE 1-844-600-2253, TTY y chat también disponibles</p> <p>Plan de ahorros ABLE del estado de Washington</p>