

ABLE 법 및 CalABLE: 장애를 가진 사람에게 더 많은 재정적 안정 보장

캘리포니아 삶의 질 향상 (CalABLE)은 장애를 가진 사람들이 절세 혜택이 있는 ABLE 계좌를 개설해 SSI, SSDI 및 Medi-Cal과 같은 공공 혜택 자격을 상실하지 않고 최대 \$100,000까지 저축할 수 있도록 하는 프로그램입니다. 해당 계좌의 수입은 허가 받은 장애 관련 지출 (Qualified Disability Expenses, QDE)에 사용될 경우 연방 소득세 또는 캘리포니아 주의 소득세 대상이 아닙니다. 연방 ABLE 법 이전에는 공공 프로그램을 통해 혜택을 받는 개인은 혜택이 중지되지 않고 최대 \$2,000까지만 저축할 수 있었습니다.

배경

- 오바마 대통령은 2014년에 Stephen Beck, Jr. 삶의 질 향상 법의 통과를 승인하는 서명을 했습니다 (IRC 섹션 529A).
- 캘리포니아 주의회는 2015년에 ABLE 프로그램을 캘리포니아에 실행하기 위한 캘리포니아 삶의 질 향상 이사회 (CalABLE)를 구성했습니다.

자격 요구사항

개인이 ABLE 또는 CalABLE 계좌 개설 자격에 해당되기 위해서는 26세 전부터 장애가 있어야 하지만, 최근 [ABLE Age Adjustment Act 연령 조정법](#)에서 해당 연령을 46세로 조정하기로 했으며, 2026년 1월 1일부터 개정법이 효력을 갖게 됩니다. 추가로, 개인은 다음의 기준 중 최소 하나를 충족해야 합니다:

- 장애로 인해 보충적 소득 보장 (SSI) 또는 사회 보장 장애 보험 (SSDI) 자격에 해당되거나; 혹은
- 장애 및 진단에 대한 "자가 증명"을 제공할 수 있어야 합니다. 다시 말해, 면허가 있는 의사에게 요청해 서명이 있는 진단서를 가지고 있어야 한다는 것을 의미합니다.

계좌 입금 가능 금액

현재 ABLE 계좌에 입금 가능한 금액은 연간 \$17,000으로 제한되어 있으며, 가족, 친구 또는 수혜자가 직접 입금할 수 있습니다. 계좌 입금 금액은 비과세로 적립되며, 허가 받은 장애 관련 지출에 해당되는 경우 출금 역시 비과세입니다.

계좌 입금 가능 금액에 영향을 주는 최근 업데이트 사항은 다음과 같습니다:

ABLE to Work 법: ABLE 계좌의 예금주는 총소득에 따라 연간 입금 가능 한도인 \$17,000을 초과해, 추가로 \$13,590을 적립할 수 있습니다. 이 추가 허용 입금 금액은 예금주에게 제한됩니다.

ABLE Financial Planning 법: 529개 대학 학자금 저축 계좌의 금액은 수혜자가 동일인인 경우 별도의 세금 또는 불이익 없이 ABLE 계좌로 이체 가능합니다. 이체된 금액은 여전히 ABLE 연간 입금 가능 한도에 해당됩니다.

저축자 크레딧: 소득을 ABLE 계좌에 적립하는 ABLE 계좌 예금주들은 “저축자 크레딧”이라 불리는 은퇴 저축 적립금 저축자 크레딧 혜택을 볼 수 있습니다. 자격 요구사항을 포함한 저축자 크레딧에 대한 세부 정보는 [IRS 웹사이트](#)에서 확인할 수 있습니다.

자격 된 장애 관련 지출

개인의 장애와 관련되어 있거나 건강, 자립 또는 삶의 질을 유지하거나 개선하는데 도움을 주는 지출은 “자격 된” 지출인 것으로 간주됩니다. 자격 된 장애 관련 지출은 의료 비용에만 국한되지 않습니다. 자격 된 장애 관련 지출은 교육비, 주거비, 교통비, 취업 지원비, 의료비, 예방 및 건강 관련 비용, 보조 공학, 금융 서비스, 주거 개선 및 장례 서비스 관련 비용과 같은 기본적인 생활 비용을 포함합니다.

CalABLE 계좌 특징

The CalABLE 이사회는 다음과 같이 캘리포니아 계좌 특징 및 장점을 결정했습니다:

- ❖ 은행 계좌에서 정기 이체를 통한 자동 적립;
- ❖ 가족 및/또는 친구를 통한 입금을 포함해 온라인 또는 수표를 통한 입금;
- ❖ 선불 직불 카드의 사용; 그리고
- ❖ 경쟁력 있는 수수료 및 다양한 투자 옵션.

[CalABLE.ca.gov](#)에서 **계좌 개설 방법** 및 **투자 옵션/수수료**에 대한 정보를 확인할 수 있습니다.

주지사가 서명한 법안에 다음과 같은 중요한 내용들이 포함되어 있습니다:

- ❖ 캘리포니아 거주자의 CalABLE 계좌는 Medi-Cal에 의해 복구되지 않습니다 (SB 218).
- ❖ CalABLE은 국가 프로그램으로, 캘리포니아에 거주하지 않는 사람들도 참여할 수 있습니다 (AB 384).
- ❖ CalABLE 계좌는 금전 재판 집행에서 면제됩니다 (AB 688).

장애인을 위한
캘리포니아 삶의 질 향상
(CalABLE)



CalABLE은 국가 장애인 연구소 (NDI)와의 협력을 통해 개인/가족을 위한 자원인 **AchievABLE Corner**를 개발했으며, 자세한 정보는 nationaldisabilityinstitute.org/achievable-corner에서 확인 가능합니다.

미국 내 ABLE 프로그램

일부 ABLE 프로그램은 캘리포니아에 거주하고 있지 않은 사람에게도 ABLE 계좌를 개설할 수 있도록 허용합니다. 다른 주의 ABLE 프로그램을 비교하기 위해 다음과 같은 도구를 활용할 수 있습니다: ablenrc.org/compare-states.