

SUPPLEMENTAL SECURITY INCOME (SSI) AND WORK:

- How to Get SSI and Medical Assistance, Go to Work...and Live to Tell About It

Michael Dalto
High Note Consulting, LLC
2023 & 2024

SEGURIDAD DE INGRESO SUPLEMENTARIO (SSI) Y TRABAJO:

- ¿Cómo obtener SSI y asistencia médica, ir a trabajar... y vivir para contarlo?

Michael Dalto
High Note Consulting, LLC
2023 y 2024

Who's Eligible for Supplemental Security Income (SSI)?

People who are:

- Disabled and any age (you can also qualify if you're at least 65 years old, even if you're not disabled), AND
- U. S. citizens or legal aliens who meet certain requirements, AND
- Have income and resources (assets) below certain limits

Requisitos para postular a la Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI)

Personas que

- tengan una discapacidad de cualquier edad (también puede ser candidato si tiene al menos 65 años, incluso si no tiene una discapacidad);
- sean ciudadanos estadounidenses o extranjeros legales que cumplan con algunos requisitos;
- tengan ingresos y recursos (activos) inferiores a determinados límites.

How Disabled is “Disabled”?

- An **adult** must have a severe disability that has lasted (or is expected to last) at least 12 months, or is expected to result in death.
- The disability has to prevent the person from doing “substantial” work (usually, earning \$1,470/month or more in 2023 (\$1,550/month in 2024), but sometimes earnings may be higher and the person may still qualify for SSI).
- A blind person (who has vision no better than 20/200 in the better eye with glasses, or has a field of vision no greater than 20 degrees) is not subject to the “substantial” work test.

¿A quiénes se les considera con una “discapacidad”?

- Un **adulto** que tenga una discapacidad que haya durado (o se prevea que dure) al menos 12 meses o se prevea que ocasione la muerte.
- La discapacidad tiene que impedir que la persona realice un trabajo “considerable” (normalmente, generar ingresos de 1 470 dólares al mes o más en 2023 [1 550 dólares al mes en 2024], pero a veces los ingresos pueden ser superiores y la persona aún puede seguir siendo candidata para SSI).
- Una persona con discapacidad visual (que no tenga una visión superior a 20/200 en el ojo sano con gafas, o que tenga un campo de visión no superior a 20 grados) no está sujeta a la prueba del trabajo “considerable”.

What's the Income Limit?

- It depends on the kind of income the person gets.
- If the person has only “unearned” income (such as Social Security checks or pensions), the income must usually be under \$934/month in 2023 (under \$963/month in 2023).
- If the person has only “earned” income (like wages or earnings from self-employment), the earnings (before taxes) must usually be under \$1,913/month in 2023 (\$1,971/month in 2024) AFTER SSI payments have started.

¿Qué es el límite de ingresos?

- Depende del tipo de ingresos que genere la persona.
- Si la persona tiene ingresos “no salariales” (tales como cheques de la Seguridad Social o pensiones), estos deben ser, por lo general, inferiores a 934 dólares al mes en 2023).
- Si la persona solo cuenta con ingresos “salariales” (tales como salarios o ingresos por trabajo autónomo), estos (antes de impuestos) deben ser, por lo general, inferiores a 1 913 dólares al mes en 2023 (1 971 dólares al mes en 2024) DESPUÉS de que hayan comenzado los pagos del SSI.

What's the Resource Limit?

- \$2000
- That includes cash, bank accounts, stocks, bonds, investments, whole life insurance, retirement accounts, and property (but not the home you live in)
- SSI does NOT count:
 - The home the person lives in
 - One motor vehicle
 - Life insurance with no cash value (like term insurance)
 - Certain burial funds
 - Special needs trusts
 - Property used for a job or business
 - Up to \$100,000 in an ABLE account

¿Qué es el límite de recursos?

- 2 000 dólares
- Incluye dinero en efectivo, cuentas bancarias, acciones, bonos, inversiones, seguro de vida, cuentas de jubilación y propiedades (sin contar la casa en la que vive).
- SSI NO toma en cuenta lo siguiente:
 - la casa en la que vive la persona
 - un vehículo de motor
 - seguros de vida sin valor en efectivo (como los seguros a plazo)
 - algunos fondos para sepelios
 - fideicomisos para necesidades especiales
 - propiedad usada para un trabajo o negocio
 - hasta 100 000 dólares en una cuenta ABLE

What Is an ABLE Account?

- ABLE accounts are special accounts set up by or for people with significant disabilities that began before age 26 (though the person may be 26 or older when the account is set up)
- The first \$100,000 in an ABLE account does not count as a resource for SSI and Medical Assistance
- Up to \$17,000/year may be deposited into an ABLE account, and contributions up to that amount are not taxable

¿Qué es una cuenta ABLE?

- Las cuentas ABLE son cuentas especiales creadas por o para personas con discapacidades graves que empezaron antes de los 26 años (aunque la persona puede tener 26 o más cuando se crea la cuenta).
- Los primeros 100 000 dólares en una cuenta ABLE no cuentan como recursos para SSI y la asistencia médica.
- Se pueden depositar hasta 17 000 dólares por año en una cuenta ABLE, y las aportaciones hasta esa cantidad no están sujetas a impuestos.

What Is an ABLE Account?

- Funds in ABLE accounts may be used to pay for:
 - Education
 - Housing
 - Transportation
 - Employment training and support
 - Assistive technology and personal support services
 - Health, prevention and wellness

¿Qué es una cuenta ABLE?

- Se pueden usar los fondos de las cuentas ABLE para:
 - educación
 - vivienda
 - transporte
 - capacitación y apoyo para el empleo
 - tecnología asistencial y servicios de apoyo personal
 - salud, prevención y bienestar

What Is an ABLE Account?

- Funds in ABLE accounts may be used to pay for:
 - Financial management and administrative services
 - Legal fees
 - Expenses for oversight and monitoring
 - Funeral and burial expenses, and
 - Other expenses approved by the IRS in the future

¿Qué es una cuenta ABLE?

- Se pueden usar los fondos de las cuentas ABLE para:
 - gestión financiera y servicios administrativos
 - gastos jurídicos
 - gastos de supervisión y control
 - gastos funerarios y de sepelio
 - otros gastos aprobados por el Servicio de Impuestos Internos (IRS) en el futuro

What Is an ABLE Account?

- Funds that remain in an ABLE account when the person with a disability dies are NOT generally claimed by the State of Maryland.
- An ABLE account can be opened in any state that allows out-of-state residents to participate.
- ABLE programs provide choices of investment options and fees
- Maryland's ABLE accounts became available on November 28, 2017.
- For more information, see ablenrc.org

¿Qué es una cuenta ABLE?

- Los fondos que permanecen en una cuenta ABLE cuando fallece la persona con discapacidad NO suelen ser reclamados por el Estado de Maryland.
- Se puede abrir una cuenta ABLE en cualquier estado que permita participar a los residentes de fuera del estado.
- Los programas ABLE proporcionan distintas opciones de inversión y comisiones.
- Las cuentas ABLE de Maryland estuvieron disponibles el 28 de noviembre de 2017.
- Para obtener más información, consulte ablenrc.org

What's the Most SSI a Person Can Get?

- \$914/month for an unmarried person in 2023; \$943/month in 2024
- An adult needs to be paying for food and shelter to get the full amount. If an adult doesn't pay for food and shelter, the most SSI they can get is \$609.33/month in 2023; \$628.67/month in 2024.
- A person who has other income (besides SSI) usually receives less than the maximum SSI amount.

¿Cuál es el máximo de SSI que puede recibir una persona?

- 914 dólares al mes para una persona soltera en 2023; 943 dólares al mes en 2024.
- El adulto debe estar pagando la alimentación y el alojamiento para recibir la cantidad completa. Si un adulto no paga la comida ni el alojamiento, el SSI no podrá superar los 609.33 dólares al mes en 2023 y los 628.67 dólares al mes en 2024.
- Una persona que tiene otros ingresos (además del SSI) suele recibir menos de la cantidad máxima del SSI.

How Can an Adult Who Receives \$609.33/Month (or \$628.67) SSI Have SSI Increased to \$914/Month (or \$943)?

- By paying for their fair share of food and shelter costs
- If the person lives with family as part of a group “economic unit”, they must pay their share of household food and shelter costs (e.g., if the family includes 3 people, the person must pay 1/3).

¿Cómo es posible que a un adulto que percibe 609.33 dólares al mes (o 628.67 dólares) de SSI puede aumentarla a 914 dólares al mes (o 943 dólares)?

- Al pagar la parte que le corresponde de los gastos de alimentación y alojamiento.
- Si la persona vive con su familia como parte de una “unidad económica” grupal, debe pagar su parte de los gastos de alimentación y alojamiento de la familia (p. ej., si la familia incluye a 3 personas, la persona debe pagar 1/3).

How Can a Person Who Receives \$609.33/Month (or \$628.67) SSI Have SSI Increased to \$914/Month (or \$943)?

- If the person lives with family, but as a separate economic unit (e.g., as a boarder), then they must pay the amount for food and shelter that the family would charge an unrelated boarder.
- Use SSA 8006 form to document: www.reginfo.gov/public/do/DownloadDocument?objectID=50078503

¿Cómo es posible que a un adulto que percibe 609.33 dólares al mes (o 628.67 dólares) de SSI puede aumentarla a 914 dólares al mes (o 943 dólares)?

- Si la persona vive con su familia, pero como una unidad económica independiente (p. ej., como inquilino), entonces debe pagar la cantidad por alimentación y alojamiento que la familia cobraría a un inquilino sin parentesco.
- Utilice el formulario SSA 8006 para documentarlo: www.reginfo.gov/public/do/DownloadDocument?objectID=50078503

How Can a Person Get Financial Aid from Family to Pay for Food and Shelter Without Having SSI Reduced?

- By using an ABLE account
- If family contributes money to the person's ABLE account, the person can use the money to pay for food and shelter
- Their SSI amount will not be affected

¿Cómo puede una persona obtener ayuda económica de su familia para pagar la comida y el alojamiento sin que le reduzcan la SSI?

- Al usar una cuenta ABLE.
- Si la familia aporta dinero a la cuenta ABLE de la persona, esta puede usarlo para pagar su alimentación y alojamiento.
- El importe de su SSI no se verá afectado.

What Medical Coverage Does a Person Get With SSI?

- Medical Assistance (Medicaid)
- Medical Assistance covers most medical expenses and the person pays nothing except a very small co-payment for prescriptions (\$3.00+ for name brand drugs; \$1.00+ for generic drugs in 2023)
- The person has to find health care providers who accept Medical Assistance

¿Qué cobertura médica obtiene una persona con SSI?

- Asistencia médica (Medicaid).
- La asistencia médica cubre la mayoría de los gastos médicos y la persona no paga nada, excepto un copago muy pequeño por las recetas (3 dólares o más por medicamentos de marca; 1 dólar o más por medicamentos genéricos en 2023).
- La persona tiene que encontrar profesionales de atención médica que acepten la asistencia médica.

What Medical Coverage Does a Person Get With SSI?

- If the person has other insurance, Medical Assistance can sometimes cover some costs that the other insurance does not
- The person gets Medical Assistance automatically if she has any amount of SSI (even just \$1 a month)

¿Qué cobertura médica obtiene una persona con SSI?

- Si la persona tiene otro seguro, a veces la asistencia médica puede cubrir algunos costos que el otro seguro no cubre.
- La persona recibe asistencia médica de forma automática con cualquier cantidad de SSI (incluso solo 1 dólar al mes).

What Happens if You Get SSI and Go to Work?

- When you get SSI and start work, your SSI may be affected, but
- SSI offers some safety nets called “work incentives” that limit the effect of work on your benefits.

¿Qué ocurre si cobra la SSI y se pone a trabajar?

- Si recibe SSI y empieza a trabajar, su SSI puede verse afectado; pero,
- SSI ofrece algunas redes de seguridad denominadas “incentivos laborales” que limitan el efecto del trabajo sobre sus prestaciones.

First Net: Earn Money and Keep Both SSI and Medical Assistance

- You can work and keep at least some of your SSI check until you earn above a certain amount. The amount you can earn depends on how much SSI you got before starting work.
- A person who starts out with \$914/month SSI (or \$943/month) can earn up to \$1,912/month (or \$1,970/month) gross wages and still get \$1 of SSI. Along with SSI you keep Medical Assistance (Medicaid).
- If you get SSI, you always have more money if you work than if you don't. This is because SSI is reduced by less than half the amount of earnings.

Primera red: Ganar dinero y mantener tanto el SSI como la asistencia médica

- Puede trabajar y conservar al menos una parte de su cheque de SSI hasta que gane más de una cantidad determinada. La cantidad que puede ganar depende de cuánto SSI recibía antes de empezar a trabajar.
- Una persona que empieza con 914 dólares de SSI al mes (o 943 dólares al mes) puede ganar hasta 1 912 dólares al mes (o 1 970 dólares al mes) de salario bruto y seguir cobrando 1 dólar de SSI. Junto con la SSI mantiene la asistencia médica (Medicaid).
- Si obtiene SSI, siempre tendrá más dinero si trabaja que si no lo hace. Esto se debe a que la SSI se reduce en menos de la mitad de la cantidad de los ingresos.

First Net: Earn Money and Keep Both SSI and Medical Assistance

Example:

- Marshawn started out getting only SSI (\$943/month).
- He started working 15 hours a week and earning \$15/hour.
- Next, he worked 25 hours a week and still earned \$15/hour.
- Finally, he worked 40 hours a week and still earned \$15/hour.

Primera red: Ganar dinero y mantener tanto el SSI como la asistencia médica

Ejemplo:

- Marshawn empezó cobrando solo SSI (943 dólares al mes).
- Empezó a trabajar 15 horas a la semana y a ganar 15 dólares la hora.
- A continuación, trabajó 25 horas a la semana y siguió ganando 15 dólares la hora.
- Por último, trabajó 40 horas a la semana y siguió ganando 15 dólares la hora.

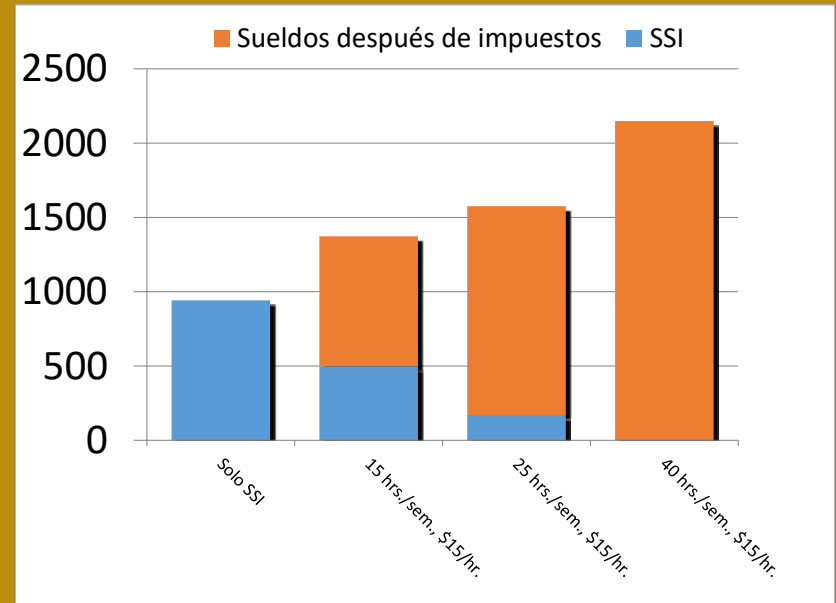
First Net: Earn Money and Keep Both SSI and Medical Assistance

Example:



Primera red: Ganar dinero y mantener tanto el SSI como la asistencia médica

Ejemplo:



Second Net: Keep More SSI with Work Incentives

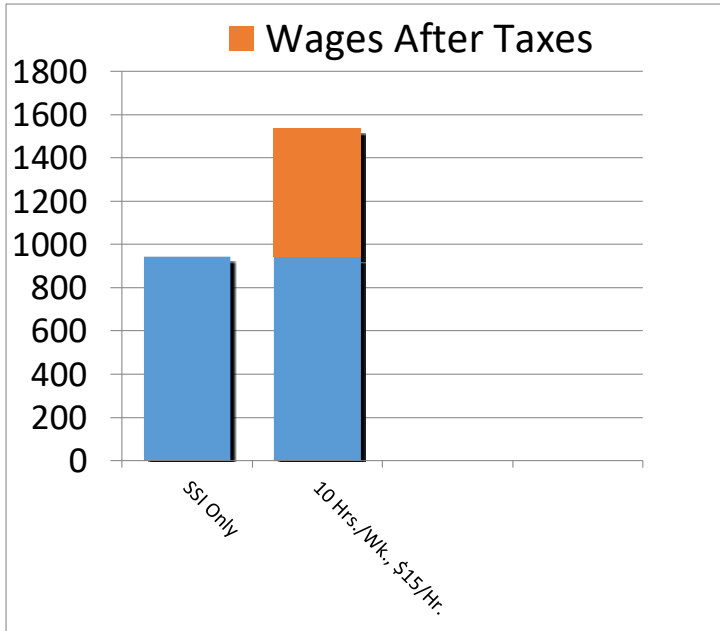
- If you get SSI and go to work, you may be able to keep higher SSI payments if you:
 - Are a student under age 22 (Student Earned Income Exclusion),
 - Student Earned Income Exclusion lets an eligible student earn up to \$8,950/year in wages in 2023 (\$9,230/year in 2024) and NOT HAVE SSI REDUCED

Segunda red: Mantener más SSI con incentivos laborales

- Si recibe SSI y va a trabajar, puede ser capaz de mantener los pagos más altos de SSI si:
 - es un estudiante menor de 22 años (Exclusión de ingresos de devengados para estudiantes),
 - La exclusión de ingresos de devengados para estudiantes permite al estudiante que cuente con los requisitos ganar hasta 8 950 dólares al año de salario en 2023 (9 230 dólares al año en 2024) y NO SE LE REDUCIRÁ el SSI.

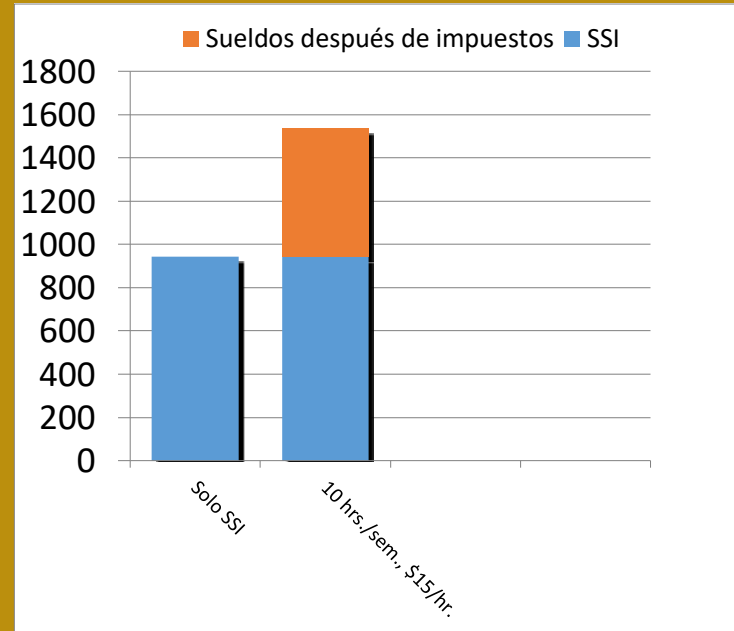
Second Net: Keep More SSI with Work Incentives

Student Earned Income Exclusion Example:



Segunda red: Mantener más SSI con incentivos laborales

Exclusión de ingresos de devengados para estudiantes Ejemplo:



Second Net: Keep More SSI with Work Incentives

- If you get SSI and go to work, but you're not a student under age 22, you may be able to keep higher SSI payments if you:
 - Pay for disability-related expenses needed for work (Impairment Related Work Expenses),
 - Are blind and pay for **any** work-related expenses (Blind Work Expenses),

Segunda red: Mantener más SSI con incentivos laborales

- Si recibe SSI y va a trabajar, pero no es estudiante menor de 22 años, puede ser capaz de mantener los pagos más altos de SSI si:
 - paga los gastos relacionados con la discapacidad que necesita para trabajar (gastos de trabajo relacionados con la discapacidad).
 - tiene discapacidad visual y paga **algunos** gastos relacionados con el trabajo (gastos de trabajo para personas con ceguera).

Second Net: Keep More SSI with Work Incentives

- If you get SSI and go to work, but you are not a student under age 22, you may be able to keep higher SSI payments if you:
 - Have an agreement with Social Security to pay for expenses to reach a work goal with money that would otherwise reduce your SSI check (Plan for Achieving Self Support)

Segunda red: Mantener más SSI con incentivos laborales

- Si recibe SSI y va a trabajar, pero no es estudiante menor de 22 años, puede ser capaz de mantener los pagos más altos de SSI si:
 - tiene un convenio con la Seguridad Social para pagar los gastos para alcanzar un objetivo laboral con dinero que, de otro modo, reduciría su cheque de la SSI (Plan para lograr la autosuficiencia).

Third Net: Keep Medicaid When You Lose SSI Checks Due to Work

- If you earn enough to reduce your SSI checks to \$0, you may usually still keep Medical Assistance (Medicaid). A rule called “1619-B” lets you keep Medicaid and stay on the SSI benefit rolls.
- If your earnings later drop, or you stop working, you can get SSI checks back simply by calling Social Security. You don’t need to reapply.

Tercera red: Mantener Medicaid cuando se pierden los cheques de SSI debido al trabajo

- Si gana lo suficiente como para que sus cheques de SSI se reduzcan a 0, por lo general puede conservar la asistencia médica (Medicaid). Una norma denominada “1619-B” le permite conservar Medicaid y seguir recibiendo prestaciones de la SSI.
- Si más adelante disminuyen sus ingresos o deja de trabajar, puede recuperar sus cheques de la SSI con tan solo llamar a la Seguridad Social. No es necesario que vuelva a solicitarlo.

Third Net: Keep Medicaid When You Lose SSI Checks Due to Work

- To qualify for 1619-B, you must:
 - Have earnings below \$48,604/year (in 2023), or below a higher limit if you have high medical or work-related expenses or get publicly-funded attendant care
 - Keep your resources (assets) below \$2,000 (or \$3,000 for a married couple)
 - Continue to need Medicaid (you can meet this requirement just by using Medicaid at least once a year)
 - Not have other reasons for losing SSI besides earnings

Tercera red: Mantener Medicaid cuando se pierden los cheques de SSI debido al trabajo

- Para cumplir con los requisitos de 1619-B, debe:
 - tener ingresos inferiores a 48 604 dólares al año (en 2023), o por debajo de un límite superior si tiene gastos médicos o laborales elevados o recibe asistencia financiada con fondos públicos.
 - conservar sus recursos (activos) por debajo de los 2 000 dólares (o 3 000 dólares para una pareja casada)
 - aún necesitar Medicaid (puede cumplir este requisito con solo usar Medicaid al menos una vez al año).
 - no tener otros motivos para perder la SSI aparte de los ingresos.