



## Action Area: Equity of Wealth and Health

# Recommendation: Enable wealth creation and intergenerational wealth transfer

### Strategy 1

Enable more people to build and maintain wealth.

- ▶ **Action 1.1:** Institute a statewide pilot of universal basic income (UBI), based upon the lessons learned from the UBI pilot in Chelsea. Pilot a baby bond program to work in tandem with the Massachusetts Baby Steps savings plan, the Commonwealth's universal educational savings program. Baby bonds would be reserved for low-income families, and could be used for investments beyond higher education, such as homeownership.
- ▶ **Action 1.2:** Finance tuition-free community college for low-income individuals, including older adults. The Commonwealth should look to the City of Boston's Tuition Free Community College initiative to structure a comparable statewide program that takes into account student income, eligibility for federal aid, and other factors.
- ▶ **Action 1.3:** Expand access to retirement accounts. Require employers of gig, part-time and seasonal employees to contribute to a retirement fund.

### Strategy 2

Protect families experiencing financial insecurity.

- ▶ **Action 2.1:** Increase funding for the Family Self-Sufficiency Program to mitigate the cliff effect. Adopt an opt-out model so funding is automatically available to qualifying residents.
- ▶ **Action 2.2:** Raise and establish a dedicated funding source for the Earned Income Tax Credit (EITC). Once increased, expand eligibility for the EITC to individuals who meet the income requirements but do not have children, and base eligibility on personal rather than family income.
- ▶ **Action 2.3:** Pass [S.96/H.199](#), An Act to lift kids out of deep poverty, filed by Senator DiDomenico and Representative Decker. This bill would gradually increase Transitional Aid to Families with Dependent Children (TAFDC) until grants reach 50 percent of the federal poverty level.
- ▶ **Action 2.4:** Increase resources available to organizations that participate in Volunteer Income Tax Assistance (VITA) to help families use all available tax benefits.
- ▶ **Action 2.5:** Eliminate predatory lending and address racial disparities in lending by strengthening the Commonwealth's Community Reinvestment Act (CRA). The Commonwealth should impose CRA-type obligations and evaluations on all types of mortgage lenders to reflect today's mortgage lending practices.

### Strategy 3

Amend the Massachusetts Tax Code to be more progressive.

- ▶ **Action 3.1:** Adopt a graduated income tax. As the structure of a graduated income tax is devised, implement a temporary one percent increase in the income tax, with the necessary mechanisms to protect low-income individuals.
- ▶ **Action 3.2:** Increase and expand taxes on unearned income. Each one percent increase on capital gains could raise \$365 million annually for Massachusetts. The Commonwealth should also adopt an inheritance tax, which six states currently levy. An inheritance tax would allow Massachusetts to collect taxes from out-of-state beneficiaries, so long as the benefactor resided in the Commonwealth. All of these tax mechanisms should include exemptions for low- and moderate-income seniors and disabled persons.
- ▶ **Action 3.3:** Increase the corporate income tax from eight percent to 9.5 percent. Returning to pre-2010 corporate income tax rates could increase revenue by \$375-\$500 million per year.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> [https://www.massbudget.org/reports/pdf/FactsAtAGlance\\_CITIncrease\\_FINAL\\_8-6-2020.pdf](https://www.massbudget.org/reports/pdf/FactsAtAGlance_CITIncrease_FINAL_8-6-2020.pdf).

## Recomendación: Permitir la creación de riqueza y la transferencia intergeneracional de la misma

### Estrategia 1

Hacer posible que más personas generen y mantengan su riqueza.

- ▶ **Acción 1.1:** Establecer un programa piloto de renta básica universal (RBU) en todo el estado, basado en las lecciones aprendidas en el programa piloto de RBU en Chelsea. Poner a prueba un programa de bonos para bebés que funcione conjuntamente con el plan de ahorro Massachusetts Baby Steps, el programa de ahorro educativo universal del estado de Massachusetts. Los bonos para bebés se reservarían para las familias de bajos ingresos y podrían utilizarse para inversiones más allá de la educación superior, como la adquisición de una vivienda.
- ▶ **Acción 1.2:** Financiar la universidad comunitaria gratuita para las personas de bajos ingresos, incluidos los adultos mayores. El estado de Massachusetts debe fijarse en la iniciativa de la universidad comunitaria gratuita de la ciudad de Boston para estructurar un programa estatal comparable que tenga en cuenta los ingresos de los estudiantes, la elegibilidad para recibir ayuda federal y otros factores.
- ▶ **Acción 1.3:** Ampliar el acceso a las cuentas de jubilación. Exigir a los empleadores de empleados temporales, a tiempo parcial y de temporada que contribuyan a un fondo de jubilación.

### Estrategia 2

Proteger a las familias que experimentan inseguridad financiera.

- ▶ **Acción 2.1:** Incrementar la financiación del Programa de autosuficiencia familiar para mitigar el efecto acantilado. Adoptar un modelo de exclusión voluntaria para que la financiación esté disponible automáticamente para los residentes que reúnan los requisitos.
- ▶ **Acción 2.2:** Plantear y establecer una fuente de financiación específica para el crédito fiscal por ingreso del trabajo (EITC, por sus siglas en inglés). Una vez incrementada, ampliar la elegibilidad para el EITC a las personas que cumplan con los requisitos de ingresos pero que no tengan hijos, y basar la elegibilidad en los ingresos personales en lugar de los familiares.
- ▶ **Acción 2.3:** Aprobar el proyecto de ley [S.96/H.199](#), una Ley para sacar a los niños de la pobreza extrema, presentado por el senador DiDomenico y el representante Decker. Este proyecto de ley aumentaría gradualmente la Ayuda de transición para familias con hijos dependientes (TAFDC, por sus siglas en inglés) hasta que las subvenciones alcancen el 50 por ciento del nivel federal de pobreza.
- ▶ **Acción 2.4:** Aumentar los recursos disponibles para las organizaciones que participan en la asistencia voluntaria del impuesto sobre la renta (VITA, por sus siglas en inglés) para ayudar a las familias a utilizar todos los beneficios fiscales disponibles.

- ▶ **Acción 2.5:** Eliminar los préstamos abusivos y abordar las disparidades raciales en los préstamos fortaleciendo la Ley de reinversión comunitaria (CRA, por sus siglas en inglés) del estado de Massachusetts. El estado de Massachusetts debe imponer obligaciones y evaluaciones del tipo de la CRA a todo tipo de prestamistas hipotecarios para reflejar las prácticas actuales de préstamos hipotecarios.

### **Estrategia 3**

Modificar el Código Fiscal de Massachusetts para que sea más progresivo.

- ▶ **Acción 3.1:** Adoptar un impuesto sobre la renta graduado. A medida que se diseñe la estructura de un impuesto sobre la renta graduado, implementar un aumento temporal del uno por ciento en el impuesto sobre la renta, con los mecanismos necesarios para proteger a las personas de bajos ingresos.
- ▶ **Acción 3.2:** Aumentar y ampliar los impuestos sobre la renta no derivada del trabajo. Cada aumento del uno por ciento sobre las ganancias de capital podría recaudar \$365 millones anuales para Massachusetts. El estado de Massachusetts también debe adoptar un impuesto sobre la herencia, que actualmente gravan seis estados. Un impuesto a la herencia permitiría a Massachusetts recaudar impuestos de beneficiarios de otros estados, siempre que el benefactor residiera en el estado de Massachusetts. Todos estos mecanismos fiscales deben incluir exenciones para las personas mayores de ingresos bajos y moderados y para las personas discapacitadas.
- ▶ **Acción 3.3:** Aumentar el impuesto sobre la renta de las sociedades del 8 por ciento al 9.5 por ciento. Volver a las tasas del impuesto sobre la renta corporativa anteriores a 2010 podría aumentar los ingresos entre \$375 y \$500 millones por año.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> [https://www.massbudget.org/reports/pdf/FactsAtAGlance\\_CITIncrease\\_FINAL\\_8-6-2020.pdf](https://www.massbudget.org/reports/pdf/FactsAtAGlance_CITIncrease_FINAL_8-6-2020.pdf).

## 行动领域：财富与健康平等

# 建议： 财富的创造和代际转移

### 策略 1

让更多的人能够积累并持有财富。

- ▶ **行动 1.1:** 根据切尔西的全民基本收入 (UBI) 试点的经验, 在全州范围内开展全民基本收入试点工作。试行一个婴儿债券计划, 与麻州“婴儿学步储蓄计划”(麻州全民教育储蓄计划) 协同运作。婴儿债券将保留给低收入家庭, 并可用于高等教育以外的投资, 例如个人购置房屋。
- ▶ **行动 1.2:** 资助包括老年人在内的低收入人群免学费上社区学院。州政府应参考波士顿市的“免学费社区学院”计划, 构建一个类似的全州计划, 其中要考虑到学生的收入、获得联邦援助的资格以及其他因素。
- ▶ **行动 1.3:** 扩大获得退休账户的机会。要求临时工、兼职和季节性雇员的雇主向退休基金缴款。

### 策略 2

保护遭受财务不稳定的家庭。

- ▶ **行动 2.1:** 增加对“家庭自给自足”计划的资金, 减轻悬崖效应。采用默认参与、自主退出模式, 从而使符合条件的居民可以自动获得资金。
- 行动 2.2:** 为“收入所得税抵免 (EITC)”筹集并建立一个专用资金来源。一旦资金增加, 就把享受EITC的资格扩大到符合收入要求但没有子女的个人, 同时资格条件以个人收入而非家庭收入为基础。
- 行动 2.3:** 通过 [S.96 / H.199](#), 这是一项由参议员迪多梅尼科 (DiDomenico) 和众议员德克尔 (Decker) 提出的旨在使儿童摆脱严重贫困的法案。该法案将逐步增加“对有受抚养子女家庭的过渡性援助 (TAFDC)”, 补助金最高为联邦贫困线的 50%。
- 行动 2.4:** 增加参与“志愿者所得税援助” (VITA) 组织的资源, 帮助家庭使用所有可能的税收优惠。
- 行动 2.5:** 通过加强麻州《社区再投资法案》 (CRA), 消除掠夺性贷款并解决贷款方面的种族差异。州政府应对所有类型的抵押贷款机构施加CRA类型的责任和评估, 从而反映当前抵押贷款的操作情况。

### 策略 3

修改《麻州税法》使之更具进步性。

- 行动 3.1:** 采用分级所得税。根据分级所得税的原理, 应暂时将所得税提高1%, 并采用必要的机制保护低收入者。
- 行动 3.2:** 增加并扩大对非劳动收入的税收。资本收益每增加一个百分点, 就可以为麻州每年增加3.65亿美元。州政府还应该征收遗产税, 目前已有六个州在征收该税。继承税将允许麻州向州外受益人收取税收, 只要施益人居住在麻州即可。所有上述征税机制都应对中低收入老年人和残疾人豁免。
- 行动 3.3:** 将公司所得税税率从8%提高到9.5%。如果恢复到2010年前的企业所得税税率, 每年可以增加3.75至5亿美元的收入。<sup>1</sup>

<sup>1</sup> [https://www.massbudget.org/reports/pdf/FactsAtAGlance\\_CITIncrease\\_FINAL\\_8-6-2020.pdf](https://www.massbudget.org/reports/pdf/FactsAtAGlance_CITIncrease_FINAL_8-6-2020.pdf).

## Recomendações:

### Permitir a criação de riquezas e a transferência de riquezas entre gerações

#### Estratégia 1

Permitir que mais pessoas enriqueçam e mantenham sua riqueza.

- ▶ **Ação 1.1:** Instituir um plano piloto estadual de renda básica universal (UBI), com base nas lições aprendidas com o plano piloto do UBI em Chelsea. Criar um plano piloto com programa de obrigações de pouco valor e trabalhar em conjunto com o plano de poupança do Massachusetts Baby Steps que é o programa de poupança educacional universal da Comunidade. As obrigações de baixo valor seriam reservadas a famílias com baixa renda e poderiam ser usados para investimentos que não fossem do ensino superior, como a casa própria.
- ▶ **Ação 1.2:** Financiar faculdade comunitária gratuita para indivíduos de baixa renda, incluindo adultos mais velhos. A Comunidade deve olhar para a iniciativa do Tuition Free Community College (*Faculdade Comunitária Gratuita*) da cidade de Boston para estruturar um programa estadual comparável que leve em consideração a renda do aluno, a elegibilidade para auxílio federal e outros fatores.
- ▶ **Ação 1.3:** Ampliar o acesso às contas de aposentadoria. Exigir que os empregadores, funcionários de meio período e sazonais contribuam para um fundo de aposentadoria.

#### Estratégia 2

Proteger as famílias que estão na insegurança financeira.

- ▶ **Ação 2.1:** Aumentar o financiamento do *Programa de Autossuficiência Familiar (Family Self-Sufficiency Program)* para mitigar o efeito precipício. Adotar um modelo de presumido para que o financiamento esteja automaticamente disponível para os residentes elegíveis.
- ▶ **Ação 2.2:** Levantar e estabelecer uma fonte de financiamento dedicada para o Crédito de Imposto sobre Rendimentos Ganhos (Earned Income Tax Credit). Uma vez aumentada, expandir a elegibilidade para o EITC para indivíduos que atendam aos requisitos de renda, mas não tenham filhos e ter como base a elegibilidade na renda pessoal em vez da renda familiar.
- ▶ **Ação 2.3:** Passe [S.96/H.199](#), uma Lei para tirar crianças que esteja pobreza profunda, apresentada pelo senador DiDomenico e o representante Decker. Este projeto de lei aumentará gradualmente a Ajuda de Transição para Transitional Aid to Families with Dependent Children (*Suporte de Transição para Famílias com Crianças Dependentes*) até que os subsídios alcancem 50 por cento do nível de pobreza federal.

- ▶ **Ação 2.4:** Aumentar os recursos disponíveis para as organizações que participam no Assistência para Volunteer Income Tax Assistance (Imposto de Renda Voluntário) para ajudar as famílias a usarem todos os benefícios fiscais disponíveis.
- ▶ **Ação 2.5:** Elimine os empréstimos predatórios e resolva as disparidades raciais nos empréstimos, fortalecendo a Lei de Reinvestimento da Comunidade. A Comunidade deve impor obrigações e avaliações do tipo LFC a todos os tipos de credores hipotecários para refletir as práticas atuais de empréstimo hipotecário.

### **Estratégia 3**

Alterar o Código Fiscal de Massachusetts para que seja mais progressivo.

- ▶ **Ação 3.1:** Adotar um imposto de renda graduado. Como a estrutura de um imposto de renda com alíquota progressiva é idealizada, implementar um aumento temporário de um por cento no imposto de renda, com os mecanismos necessários para proteger indivíduos de baixa renda.
- ▶ **Ação 3.2:** Aumentar e expandir os impostos sobre o rendimento indevido. Cada aumento de um por cento nos ganhos de capital poderia levantar US\$ 365 milhões de dólares por ano para Massachusetts. A Comunidade também deve adotar um imposto sobre herança, que seis estados atualmente aplicam. Um imposto sobre herança permitiria a Massachusetts coletar impostos de beneficiários de fora do estado, contanto que o benfeitor residisse na Comunidade. Todos esses mecanismos tributários devem incluir isenções para idosos de baixa e moderada rendas e pessoas com deficiência.
- ▶ **Ação 3.3:** Aumentar o imposto de renda corporativo de 8% para 9,5%. Retornar às taxas de imposto de renda corporativas anteriores a 2010 poderia aumentar a receita em US\$ 375 a US\$ 500 milhões de dólares por ano.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> [https://www.massbudget.org/reports/pdf/FactsAtAGlance\\_CITIncrease\\_FINAL\\_8-6-2020.pdf](https://www.massbudget.org/reports/pdf/FactsAtAGlance_CITIncrease_FINAL_8-6-2020.pdf).



## Rekòmandasyon: Aktive kreyasyon ak transfè richès ant jennerasyon

### Estrateji 1

Ede plis moun bati ak konsève richès.

- ▶ **Aksyon 1.1:** Tabli yon revni inivèsèl fondamantal (UBI, ki vle di “Universal Basic Income”) pilòt pou tout Eta a, dapre leson ki soti nan UBI pilòt Chelsea a. Pilote yon pwogram bon pou bebe, pou travay ansanm avèk plan epay Massachusetts Baby Steps la, ki se pwogram epay inivèsèl pou edikasyon nan Komonwèl la. Bon pou bebe yo ta rezève pou fanmi pòv, epi yo ta kapab sèvi pou envestisman pi lwen pase edikasyon siperyè, tankou pou achte kay.
- ▶ **Aksyon 1.2:** Finanse inivèsite gratis pou moun pòv, sa ki vle di tou moun ki gen plis laj. Komonwèl la ta dwe gade sou inisyativ pou Inivèsite Gratis nan Vil Boston an, pou tabli yon pwogram menm jan nan tout Eta a, ki pran an konsiderasyon salè etidyan, kalifikasyon pou asistans federal, ak lòt faktè.
- ▶ **Aksyon 1.3:** Elaji aksè nan kont retrèt. Mande konpayi ki genyen anplwaye gig, tan pasyèl, ak sezonnye pou yo kotize nan yon fon retrèt.

### Estrateji 2

Pwoteje fanmi ki nan ensekirite finansyèl.

- ▶ **Aksyon 2.1:** Ogmante finansman pou Pwogram Otosifzans Fanmi an, pou redwi efè eskalad. Adopte yon modèl retrèt, pou finansman an disponnib otomatikman pou rezidan ki kalifye.
- ▶ **Aksyon 2.2:** Bati ak tabli yon sous finansman espesyal pou Kredi Fiskal sou Salè Moun Touche (EITC, ki vle di “Earned Income Tax Credit). Depi li tabli, elaji kalifikasyon pou EITC a pou entegre moun ki satisfè kondisyon salè yo, men ki pa gen pitit, epi fè kalifikasyon an depann sou salè pèsonnèl yon moun plis pase sou lajan moun nan fanmi an touche.
- ▶ **Aksyon 2.3:** Vote [S.96/H.199](#), ki se yon Lwa pou Retire Timoun nan Gwo Mizè, ki te inisyativ Sennatè DiDomenico ak Reprezantan Decker. Lwa sa a ta ogmante pwogresivman Asistans Tranzitwa pou Fanmi ki gen Timoun Soukont yo (TAFDC, ki vle di “Transitional Aid to Families with Dependent Children”) jouktan sibvansyon yo rive 50 pousan nan nivo mizè federal la.
- ▶ **Aksyon 2.4:** Ogmante resous ki disponnib pou ògànizasyon ki patisipe nan pwogram Volontè pou Asistans Fiskal la (VITA, ki vle di “Volunteer Income Tax Assistance”), pou ede fanmi yo sèvi avèk tout avantaj fiskal ki disponnib yo.
- ▶ **Aksyon 2.5:** Eliminen predatè k ap prete lajan, epi korije inegalite rasyal nan prete lajan, avèk ranfòsman Lwa Komonwèl pou Re-envesti nan Kominote a (CRA, ki vle di “Community Reinvestment Act”). Komonwèl la ta dwe enpoze obligasyon dapre modèl CRA a, ak yon evalyasyon sou tout kalite konpayi k ap bay ipotèk, dapre metòd ipotèk ki genyen kounye a.

### Estrateji 3

Amande Kòd Fiskal Massachusetts la pou fè li pi pwogresif.

- ▶ **Aksyon 3.1:** Adopte yon taks pwogresif sou revni. Pandan y ap travay sou estrikti taks pwogresif sou revni a, aplike yon ogmantasyon tanporè 1 pousan sou taks sou revni a, avèk mwayen ki nesèsè pou pwoteje moun pòv yo.
- ▶ **Aksyon 3.2:** Ogmante ak elaji taks sou revni yon moun touche san travay. Chak ogmantasyon 1 pousan sou gen nan kapital ta kapab ogmante \$365 milyon chak ane pou Massachusetts. Komonnwèlt la ta dwe adopte tou yon taks sou eritaj, tankou taks k ap prelive kounye a nan sis Eta. Yon taks sou eritaj ta pèmèt Massachusetts prelive taks sou benefisyè ki nan lòt Eta, toutotan moun ki kite eritaj la te rete nan Komonnwèlt la. Tout mezi sa yo ta dwe rekonnèt eksepsyon pou moun anpil laj ki pòv oswa ki gen mwayen modere, ak pou moun andikape.
- ▶ **Aksyon 3.3:** Ogmante taks sou revni konpayi yo ki 8 pousan kounye a, pou fè li rive 9.5 pousan. Si yo tounen nan nivo taks sou revni konpayi anvan ane 2010 la, sa kapab ajoute \$375 - \$500 milyon sou revni yo chak ane.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> [https://www.massbudget.org/reports/pdf/FactsAtAGlance\\_CITIncrease\\_FINAL\\_8-6-2020.pdf](https://www.massbudget.org/reports/pdf/FactsAtAGlance_CITIncrease_FINAL_8-6-2020.pdf).