

CalABLE は障害を持つ人々の財政的な補償と独立のお手伝いをいたします。



CalABLE とはなんですか？

CalABLE とは California の障害を持つ人々のための税制上で有利な貯蓄と投資プランです。CalABLE の口座を使用することによって、受益者は 8 つのプロフェッショナルによって管理されたポートフォリオに年間最大 \$20,000 まで貯蓄ができます。そして投資で得た収益は的確な経費として支出とするか非課税になります。さらに、補足保障所得 (SSI) を受給する受給者は SSI 給付を維持しながら最大 10 万 US ドルを節約できます。口座は障害者本人またはその代理人が開設及び管理できます。CalABLE の口座を使用する事によって将来のために貯蓄し生涯にわたる経済的自立に備えることができます。

CalABLE は力を与えてくれます。

障害のある個人とその家族は、自信をもって計画を立て、貯蓄や投資を行い支出することができます。

CalABLE はフレキシブルです。

資金はいつでもアクセスでき、医療、教育、住宅、トラベル、その他の適格な費用に使用できます。

CalABLE は SSI を守ってくれます。

SSI 受給者は通常、給付金に影響することなく 2,000 ドルしか受けとれません。しかし、連邦法では受給者は資格を維持しながら CalABLE 口座に 10 万ドルまで貯蓄することが許可されています。

CalABLE は誰でも貢献することができます。

アカウント所有者はギフトページを作成できるため、家族や友人がオンラインで簡単に寄付できます。

CalABLE は誰が対象者となりますか？

適格な対称者：

- 46 歳未満で失明または障害を患っている。(口座はどの年齢でも開設できる)
- 社会保障番号または納税者番号をもっていること。(アメリカの市民権は必須ではありません。私書箱以外の米国の永住住所をもっていること。)
- 私書箱ではない米国の永住住所を持っている

資格の決定方法

- 受益者は、失明または障害に基づいて SSI (追加保障収入) または SSDI (社会保障障害保険) の資格がある

または

- 受益者は、社会保障局の障害リストまたはリストに含まれる障害を持っています。思いやり手当の支給条件

口座保有者は法的行為能力がある場合には自分で口座を開設することができます。また ALR の承認を受けた法定代理人が口座保有者に代わって口座を開設することもできます。ALR についての情報につきましては私どもの [ALR ページ](#) をご覧ください。

口座を開設するのにいくらかかりますか？

口座を開設する費用はかかりません。口座開設は最低 \$25 の初期投資で可能です。

もっと詳しく CalABLE について知りたいときにはどうしたらよいですか？

CalABLE に関する詳細情報 (料金や費用に関する情報を含む) はオンラインでご覧いただけます。CalABLE の [ウェブサイト](#) とプログラム開示声明は現在英語とスペイン語でのみ利用可能ですのでご了承ください。また、オンラインアカウントポータルは英語のみで利用可能です。