

CalABLE 助力殘障人士的財務安全與獨立



什麼是CalABLE?

CalABLE是加利福尼亞州為殘障人士設立的稅收優惠儲蓄與投資方案。CalABLE允許受益人在八個專業管理的投資組合中每年最多儲蓄\$20,000,且用於符合條件的支出的投資收益免稅。此外,領取社會安全金 (SSI) 的受益人在維持SSI福利的情況下,最多可儲蓄 \$100,000。帳戶可由殘障人士本人或其代表人開設和管理。擁有CalABLE帳戶,您即可為未來儲蓄,並為終身財務獨立做準備。

CalABLE賦權

殘障人士及其親屬可安心計畫、儲蓄、投資及消費。ABLE Visa®預付卡允許帳戶持有人在任何接受Visa卡的地方進行資金消費、支出管理及限額設置。

CalABLE具備靈活性

資金可隨時支取,可用于醫療保健、教育、住房、旅行、科技及其他符合條件的支出。

CalABLE保護SSI

通常情況下,SSI領取者在不影響福利的情況下只能儲蓄\$2,000。然而,聯邦法律允許SSI領取者在CalABLE帳戶中最多儲蓄\$100,000的同時維持其領取資格。

CalABLE允許任何人捐贈

帳戶所有人可創建一個饋贈頁面,這樣,家人和朋友就能便捷地線上捐贈。

誰有資格參加CalABLE?

具備資格的個人:

- 在46歲以前開始患有失明或殘疾(但帳戶可在任何年齡開設)
- 擁有社會保障號碼或納稅識別號碼(美國公民身份非必要條件)
- 擁有美國永久地址(不是郵政信箱)

資格如何認定:

- 受益人因失明或殘疾有資格獲得 SSI (補充保障收入) 或 SSDI (社會安全殘障保險)

或者

- 受益人患有社會安全管理局的殘疾清單或清單中所列的殘疾體卹津貼條件

如果帳戶持有人具備法律行為能力,可自行開戶,也可由他人作為法定授權代表人 (ALR) 為其開戶。如需瞭解 ALR 的更多詳情,請訪問我們的 [ALR頁面](#)

開戶費用是多少?

開設帳戶不收取任何費用——初始存款至少\$25即可開設帳戶。

我如何瞭解更多關於CalABLE的資訊?

有關 CalABLE 的更多資訊,包括費用和開支資訊,可線上查閱。請注意, [CalABLE 網站](#)和方案披露聲明目前僅提供英語版本和西班牙語版本,線上帳戶門戶網站也僅提供英語版本。