

# CalABLE 助力残障人士的财务安全与独立



## 什么是CalABLE?

CalABLE是加利福尼亚州为残障人士设立的税收优惠储蓄与投资方案。CalABLE允许受益人在八个专业管理的投资组合中每年最多储蓄\$20,000,且用于符合条件的支出的投资收益免税。此外,领取社会安全金 (SSI) 的受益人在维持SSI福利的情况下,最多可储蓄 \$100,000。账户可由残障人士本人或其代表人开设和管理。拥有CalABLE账户,您即可为未来储蓄,并为终身财务独立做准备。

### CalABLE赋权

残障人士及其亲属可安心计划、储蓄、投资及消费。ABLE Visa®预付卡允许账户持有人在任何接受Visa卡的地方进行资金消费、支出管理及限额设置。

### CalABLE具备灵活性

资金可随时支取,可用于医疗保健、教育、住房、旅行、科技及其他符合条件的支出。

### CalABLE保护SSI

通常情况下,SSI领取者在不影响福利的情况下只能储蓄\$2,000。然而,联邦法律允许SSI领取者在CalABLE账户中最多储蓄\$100,000的同时维持其领取资格。

### CalABLE允许任何人捐赠

账户所有人可创建一个馈赠页面,这样,家人和朋友就能便捷地在线捐赠。

## 谁有资格参加CalABLE?

具备资格的个人:

- 在46岁以前开始患有失明或残疾(但账户可在任何年龄开)
- 拥有社会保障号码或纳税识别号(美国公民身份非必要条件)
- 拥有美国永久地址(不是邮政信箱)

## 资格如何认定:

- 受益人因失明或残疾有资格获得 SSI (补充保障收入) 或 SSDI (社会保障残疾保险)

或者

- 受益人患有社会保障管理局的残疾清单或清单中所列的残体恤津贴条件

如果账户持有人具备法律行为能力,可自行开户,也可由他人作为法定授权代表人 (ALR) 为其开户。如需了解 ALR 的更多详情,请访问我们的 [ALR页面](#)

## 开户费用是多少?

开设账户不收取任何费用——初始存款至少\$25即可开设账户。

## 我如何了解更多关于CalABLE的信息?

有关 CalABLE 的更多信息,包括费用和开支信息,可在线查阅。请注意, [CalABLE 网站](#)和方案披露声明目前仅提供英语版本和西班牙语版本,在线账户门户网站也仅提供英语版本。