

# 你想為實現目標而存錢嗎？

## 了解此資源。

居民可在特殊銀行帳戶每月儲蓄最少 25 美元。你每儲蓄 1 美元，我們（華盛頓特區政府）便會為你提供額外 4 美元的相應儲蓄。如你在 6 至 18 個月內儲蓄達 1,500 美元，即可獲高達 6,000 美元的相應儲蓄，即把 **1,500 美元變成 7,500 美元**。你可把儲蓄用於修讀大學、繼續接受教育、就業培訓、首次購置房屋或創業。

此計劃稱為「機會帳戶（Opportunity Accounts）」，由保險、證券及銀行部提供，並由本地非盈利機構 Capital Area Asset Builders 管理。

## 查看你是否符合資格。

如下方所有陳述均屬實並準確，則你符合資格：

- 你居住在華盛頓哥倫比亞特區。
- 你目前有賺取收入的來源。即你工作所賺得的金錢。
- 你的淨資產少於 10,000 美元，不包括你的汽車或房屋。其他資產包括你在銀行戶口擁有的金錢、退休儲蓄、債券、股票或你擁有的貴重物品。要估算你的淨資產，請累加你的資產，然後減去拖欠信用卡公司或其他貸款人的所有債務。請勿扣減你的按揭或汽車貸款。
- 你的家庭年度總收入（稅前收入）等於或低於根據家庭人數而定的限額。計算家庭收入時，請累加與你同住的成年人工作所得的金錢款額。然後，加上與你同住之所有人（包括 18 歲以下兒童）從社會安全保障、失業金、子女援助金或養老金等所獲的金錢款額。請參考下列表格檢查。

家庭人數（與你同住的所有人也計算在內）	家庭入息上限
1	\$55,750
2	\$63,700
3	\$71,650
4	\$79,600
5	\$86,000
6	\$92,350
7	\$98,750
8 人或 以上	\$105,100

## 申請。

1. Capital Area Asset Builders（CAAB）是與華盛頓特區政府合作營運此計劃的非盈利機構，請發送電郵至 [DCOpportunity@caab.org](mailto:DCOpportunity@caab.org) 聯絡該機構，標題註明「華盛頓特區機會帳戶」。如對你而言較為方便，亦可致電 (202) 419-1440 聯絡 CAAB。
2. CAAB 將向你發送申請表格。
3. 透過電郵把表格寄回予 CAAB。你亦需要提供文件，包括最近兩次收入證明，以及所有在職而賺取收入的家庭成員之最近期報稅表。

計劃會一直接受申請，直到額滿。若額滿，CAAB 會把你列入候補名單。當有更多資金可用時，候補名單上的申請人將會收到通知。

## 收集更多資料。 申請後會怎樣？

1. CAAB 會在 5 個工作天內，透過電郵通知你申請是否獲接納。
2. 如你獲審批，CAAB 將為你安排時間與財務顧問會面或電話交談。
3. 財務顧問將為你提供度身訂造的建議，並與你合作，定立儲蓄目標。你亦需要就申請計劃簽署協議，並完成有關你的財務狀況的問卷。
4. CAAB 將向 Citibank 開設你與我們（華盛頓特區政府）共同擁有的儲蓄帳戶。
5. 你每月需向新儲蓄帳戶供款最少 25 美元，為期 6 至 18 個月。你可親身到銀行提交供款，也可設立自動存款功能，從薪酬中存入款項。
6. 準備提取款項時，你每儲蓄 1 美元，我們便會向你提供 4 美元的相應儲蓄。你可在 6 至 18 個月內儲蓄達 1,500 美元，即可獲高達 6,000 美元的相應儲蓄，總儲蓄額達 7,500 美元。
7. 你可把相應儲蓄用於實現早前所定立的目標！

## 是否所有符合資格的申請人皆可享折扣？

不是。計劃名額有限，根據申請先後而定。

## 我需要知道任何額外要求嗎？

- 你必須每月最少供款 25 美元。
- 開設儲蓄帳戶後，你必須在 18 個月內每月供款，最少供款六個月。
- 提取相應儲蓄資金前，你必須接受財務輔導。
- 達到儲蓄目標或獲緊急提款審批後，你方可從帳戶中提取資金。
- 你的儲蓄必須用於：
  - 購置華盛頓特區房屋，作為你的主要住所
  - 為自己、配偶或同居伴侶、父母、子女或受供養人在華盛頓特區開展小型業務

- 為自己、配偶或同居伴侶、父母、子女或受供養人支付中學後教育費用，例如專上學院、貿易學校或其他高等教育機構課程
- 為自己、配偶或同居伴侶、父母、子女或受供養人支付獲認可或許可的工作培訓計劃費用
- 就你所住的房屋進行重大維修或改善工程
- 支付保險未有涵蓋的醫療緊急事故相關費用
- 退休儲蓄
- 支付退休期間出現的費用和開支

## 如我有疑問，該聯絡誰？

首先，請查閱頁面下方的常見問題。如仍有疑問，請致電 (202) 419-1440 或發送電子郵件至 [DCOpportunity@caab.org](mailto:DCOpportunity@caab.org) 聯絡 Capital Area Asset Builders，標題註明「華盛頓特區機會帳戶」。

## 我仍需要能源服務方面的協助。我該怎樣做？

瀏覽[財務資源頁面](#)及[購買房屋資源頁面](#)，尋找可能對你有幫助的其他資源資料。

## 常見問題

### 此計劃是否由華盛頓特區政府營運？

是。我們（華盛頓特區政府）與非盈利機構 Capital Area Asset Builders 合作，該機構的宗旨是為華盛頓特區中低收入人士創造建立財務安全的機會。

### 我能否從帳戶緊急提取款項？

可以。你可於儲蓄期間進行一次緊急提取款項。

如發生突發事故，你需支付保險未有涵蓋的緊急醫療費用或健康保險保費、應付意外收入損失，則可緊急提取你的存款資金及華盛頓特區政府的相應資金。提取款項並毋須償還，然而你必須在 90 天內恢復定期存款。

如你因其他原因而需緊急提取款項，包括避免被驅逐搬遷，以及在失業後應付生活開支，則只能提取你的存款資金，並必須在 12 個月內償還存款。

## 能否使用此帳戶累積信貸評分？

抱歉，不能。因這是你與我們共同擁有的帳戶，此帳戶存款並不會提高你的信貸評分。

## 我想把儲蓄用於購買房屋。需要通知計劃嗎？

需要。你需自住於該房屋，而且必須位於華盛頓特區。

## 我能否在儲蓄帳戶中儲存超過 1,500 美元？

可以。你可儲存超過 1,500 美元，惟計劃最多只提供 6,000 美元的相應儲蓄。超過 1,500 美元後的存款不會獲得任何相應資金。但我們仍鼓勵你盡可能儲蓄！

## 除相應儲蓄外，我存放在儲蓄帳戶中的金錢能否賺取利息？

一般儲蓄帳戶讓你安心把現金存放於銀行，並從中賺取利息。這類特殊儲蓄帳戶則無法賺取利息，然而我們的相應儲蓄遠高於一般利率。

## 如我之前已參與計劃並獲得相應儲蓄資金，能否再次參與？

對本計劃感興趣的人士遠多於限額，故我們只接受首次參與的申請人。

*此頁最後更新日期為 2021 年 5 月。*