

فتح حساب تنمية الأفراد بولاية أوريغون الجزء 1: التأهل

نشكرك على اهتمامك بفتح حساب تنمية فردي (IDA) يرجى ملء هذا الطلب حتى تتمكن من تحديد ما إذا كنت مؤهلاً لفتح حساب تنمية فردي.

التاريخ: _____
ما هو الهدف من فتح حساب تنمية الأفراد الذي تتقدم بطلب للحصول عليه؟ _____

هل لديك حاليًا حساب تنمية فردي مفتوح لدى مؤسسة أخرى؟ ☐ لا ☐ نعم

➤ لاحظ: لا يجوز لك فتح حسابي تنمية فردية في نفس الوقت.

1. معلومات الاتصال الخاصة بك:

الاسم بالكامل:

الاسم المفضل (اختياري):

تاريخ الميلاد:

الهاتف:

البريد الإلكتروني:

عنوان الشارع:

المدينة/الولاية/الرمز البريدي:

مقاطعة أوريغون:

2. معلومات أسرتك:

لأغراض التأهل لفتح حساب تنمية فردي، أفراد الأسرة هم أي شخص يعيش معكم ويشارك في الدخل والنفقات، بما في ذلك الآباء/كبار السن، والأطفال، أو غيرهم من المعالين. اذكر أسماء جميع أفراد الأسرة، ومصدر الدخل لكل شخص بالغ.

الأطفال في الأسرة	الكبار في الأسرة	مصدر الدخل
أسماء أي شخص دون سن 18 عامًا في أسرتك	أسماء أي شخص يزيد عمره عن 18 عامًا في أسرتك، بدءًا بك أنت شخصيًا	يرجى ذكر جميع مصادر الدخل (الوظيفة، إعانة بطالة، العمل الحر، دخل من الضمان الاجتماعي، إلخ) أو كتابة "لا يوجد دخل"
	أنت:	

هل أنت، أو أي شخص في أسرتك، موظف أو عضو مجلس إدارة في المنظمة التي تتقدم لها حاليًا بطلب للحصول على حساب تنمية فردية؟ ☐ لا ☐ نعم

➤ إذا كانت الإجابة بنعم، يرجى كتابة اسم الموظف أو عضو مجلس الإدارة: _____

3. ممتلكات الأسرة

يسأل هذا القسم عن قيمة ما تملكه أنت أو أسرته. يرجى إدخال إجمالي المبالغ لكل عنصر أدناه. وهذه المعلومات ضرورية لحساب "الثروة الصافية" للأسرة (الأصول مطروحاً منها الديون)، التي تستخدم لتحديد مدى تأهلك لفتح حساب تنمية فردية.

➤ هل لديك أنت أو أي فرد من أفراد الأسرة الآخرين أي نقود؟ ☐ لا ☐ نعم (أدخل المبلغ أدناه)		
النقود	\$	أدخل المبلغ الإجمالي المقدّر لك ولأسرتك نقدًا
➤ هل لديك أنت أو أفراد الأسرة الآخرين حسابات جارية و/أو توفير؟ ☐ لا ☐ نعم (أدخل المبلغ أدناه)		
حساب (حسابات) ادخارية	\$	أدخل إجمالي المبالغ في الحسابات الجارية وحسابات التوفير، بما في ذلك شهادات الودائع (CD) وحسابات سوق المال. لا تذكر: حسابات قانون تحقيق حياة أفضل (ABLE) وخطة الادخار الجامعية 529
حساب (حسابات) جارية	\$	
➤ هل تمتلك أنت أو أفراد الأسرة الآخرين منزلًا؟ ☐ لا ☐ نعم (أدخل المبلغ أدناه)		
قيمة منزلك	\$	قد يكون هذا منزلًا أو شقة يمتلكها أي شخص في أسرته مدفوعة بالكامل أو عليها رهن عقاري.
قيمة المنزل الثاني	\$	اذكر مسكنك الأساسي أولاً. استخدم www.zillow.com كأداة مرجعية لتقدير القيمة السوقية
➤ هل تمتلك أنت أو أفراد الأسرة الآخرين أي مركبات؟ ☐ لا ☐ نعم (أدخل القيمة أدناه، بدءًا من السيارة الأكثر قيمة)		
قيمة السيارة الأولى	\$	← اذكر السيارة الأعلى في القيمة أولاً (السيارة الأعلى في القيمة)
قيمة السيارة الثانية	\$	من الممكن أن تكون سيارة يمتلكها أي شخص في أسرته مدفوعة بالكامل أو مشتركة بقرض. استخدم www.kbb.com كأداة مرجعية لتقدير قيمة المركبات
قيمة السيارة الثالثة	\$	
➤ هل لديك أنت أو أفراد الأسرة الآخرين أي ممتلكات أخرى، مثل حسابات التقاعد أو الاستثمارات أو المتعلقات القيمة؟ ☐ لا ☐ نعم (أدخل القيم أدناه)		
حسابات التقاعد	\$	اذكر 401(ك) وحساب معاش فردي و403(ب) وخطة ملكية الموظفين للأسهم والمعاشات التقاعدية مثل نظام تقاعد الموظفين الحكوميين إذا كان لديهم رصيد
استثمارات أخرى	\$	تشمل أي استثمارات بما في ذلك الصناديق الاستثمارية والأسهم والسندات وما إلى ذلك.
جميع الأصول الأخرى	\$	مجموع جميع الأصول الأخرى التي تزيد قيمتها السوقية عن 500 دولار. لا تشمل: السلع المنزلية والأثاث والأجهزة وما إلى ذلك

4. ديون الأسرة

يسألك هذا القسم عن ديون أسرته. يرجى إدخال إجمالي الدين المستحق لكل عنصر أدناه. وهذه المعلومات ضرورية لحساب "الثروة الصافية" للأسرة المعيشية (الأصول مطروحاً منها الديون)، التي تستخدم لتحديد مدى تأهلك لفتح حساب تنمية فردي.

➤ ديون مالك المنزل: إذا كنت أنت أو أحد أفراد الأسرة تمتلك منزلاً، فكم مبلغ الدين المترتب عليك؟ (أدخل المبلغ أدناه)		
إجمالي المبلغ المستحق على الرهن العقاري أو القرض لشقة أو منزل تمتلكه أنت أو أسرته، بنفس الترتيب الذي تم إدراجه تحت حقل الأصول أعلاه	\$	مبلغ القرض المنزلي
	\$	مبلغ القرض المنزلي على المنزل الثاني
➤ ديون المركبات: هل أنت أو أي فرد من أفراد الأسرة الآخرين مدينون بأموال عن أي من المركبات التي تملكها؟ ☐ لا ☐ نعم (أدخل المبالغ أدناه)		
إجمالي أرصدة القروض أو الديون المستحقة على المركبات التي تمتلكها أسرته بنفس الترتيب كما تم إدراجها في حقل الأصول أعلاه (السيارة 1 ثم السيارة 2، إلخ)	\$	مبلغ القرض للمركبة 1
	\$	مبلغ القرض للمركبة 2
	\$	مبلغ القرض للمركبة 3
➤ ديون أخرى: هل أنت أو أفراد الأسرة الآخرين مدينون بأي ديون أخرى؟ ☐ لا ☐ نعم (أدخل المبالغ أدناه)		
الرصيد التراكمي على جميع بطاقات الائتمان	\$	بطاقات ائتمانية
اجمالي جميع الفواتير الطبية المترتبة عليه	\$	ديون طبية
إجمالي جميع ديون القروض الطلابية، بغض النظر عن الدفعة الشهرية	\$	رصيد القروض الطلابية
مجموع المبالغ غير المدفوعة أو المتأخرة. ملاحظة للمشاركة: إذا أمرت المحكمة، يمكن أن يخضع حساب تنمية الأفراد للحجز.	\$	نفقة أطفال متأخرة
	\$	الضرائب المسددة
إجمالي الديون الأخرى، بما في ذلك الأموال المستحقة للعائلة أو الأصدقاء، وائتمان المتاجر، وخطوط الائتمان الشخصية، والقروض على الراتب، ومبالغ السحب على المكشوف وما إلى ذلك.	\$	جميع الديون الأخرى

5. المزايا

هل تستفيد أنت أو أي شخص في أسرتك من أي من المزايا التالية؟

- إذا كانت الإجابة لا، فانتقل إلى القسم رقم 6: الدخل.
- إذا كانت الإجابة نعم، اختر جميع ما ينطبق.

- | | |
|---|---|
| ☐ برنامج المساعدة في الطاقة لمحدودي الدخل | ☐ SNAP (المساعدة الغذائية التكميلية) |
| ☐ أحد سكان مساكن خاضعة للائتمان الضريبي المخصص لمحدودي الدخل | ☐ SSI (دخل الضمان التكميلي) مؤهل فقط إذا كنت أسرة مكونة من 1 |
| ☐ أحد سكان الإسكان الحكومي | ☐ TANF (لمساعدة المؤقتة للأسر المحتاجة) |
| ☐ المساعدة النقدية للاجئين | ☐ WIC (التغذية التكميلية للنساء والرضع والأطفال) |
| ☐ القسم 8 | |
- إذا كان لديك وثائق تم إصدارها خلال الـ 12 شهرًا الماضية: قدم نسخة مع طلبك، ولن تضطر إلى القيام بأي شيء للحصول على دخل #6.

6. الدخل

تستند أهلية الدخل لحساب تنمية الأفراد إلى إجمالي الدخل لجميع البالغين في أسرتك، بما فيهم أنت شخصيًا. ستحتاج إلى تقديم نسخ من وثائق الدخل (رواتب، إلخ) تغطي 4 أسابيع متتالية على الأقل من الدخل النهائي. سيتم تحديد أهلية الدخل من قبل مزود حساب تنمية الأفراد الخاص بك بناءً على تلك الوثائق. اسأل مزود حساب تنمية الأفراد الخاص بك إذا كان لديك أسئلة حول مصادر الدخل التي يمكن استبعادها للتأهل لحساب تنمية الأفراد.

7. توقيع مقدم الطلب

لقد قرأت/قرأنا وفهمنا بيان الخصوصية وشروط الاستخدام لمبادرة حساب تنمية الأفراد التابع لولاية أوريغون، وفهمنا أن قبولها ضروري للمشاركة في برنامج التوفير المطابق لمبادرة حساب تنمية الأفراد.

معلومات الدخل والقيمة الصافية التي قدمتها في هذا الطلب حديثة وكاملة وصحيحة على حد علمي. أفهم أن أي تحريف متعمد قد يؤدي إلى عدم أهليتي للاستمرار في البرنامج.

التاريخ:

➤ توقيع مقدم الطلب:

(إذا كان مقدم الطلب أقل من 18 عامًا) توقيع ولي الأمر/الوصي: _____ التاريخ: _____

➤ راجع الصفحة الأخيرة لمعرفة الوثائق التي ينبغي إرسالها إلى مزود حساب تنمية الأفراد الخاص بك لإكمال هذا الطلب

بيان الخصوصية وشروط الاستخدام لمبادرة حساب التنمية الفردية في أوريغون (Oregon IDA Initiative)

إن شركات الجوار (Neighborhood Partnerships) هي المؤسسة غير الربحية التي تدير شؤون مبادرة حساب التنمية الفردية في أوريغون. نجمع المعلومات الشخصية لنقوم بمراقبة تشغيل برامج IDA وفقًا لقوانين الولاية. كما نقوم بجمع المعلومات الشخصية لمعرفة كيفية عمل البرامج. إن ذلك شيء مهم لكي يستفيد الآخرون من برامج IDA.

وفيما يتعلق بأصحاب حسابات التوفير الذين يفتحون حساب IDA، تجمع شركات الجوار المعلومات التالية ("المعلومات الشخصية") التي تقدمونها لمزود IDA لديكم:

- الاسم والعنوان وتاريخ الولادة
- مبلغ الدخل والأصول والديون
- عدد الأشخاص البالغين والأطفال في أسرته
- وثائق لإثبات دخلكم وإقامتكم في ولاية أوريغون، كنسخ لإجازات السياقة وأرومات صكوك الدفع ومعلومات عن المنافع والكشوف المصرفية
- المعلومات الديموغرافية المذكورة على استمارة الطلب والتي تشمل العرق والجنس ووضع العائدين من الخدمة العسكرية
- المبالغ المودعة والمسحوبة من حساب IDA
- المعلومات التي تدلون بها ردًا على أسئلة الدراسات الاستقصائية عن ثقتكم وعاداتكم المالية
- عند الاقتضاء، المعلومات التي تقدمونها في استبيان الخروج (exit survey) عن شراء المسكن والعمل التجاري المتعلق بالIDA.

تحتفظ شركات الجوار بمعلوماتكم الشخصية ما دام ذلك ضروريًا لتلبية الغرض (الأغراض) التي جمعت من أجلها وللامثال للقانون. تستخدم شركات الجوار معلوماتكم الشخصية لهذه الأغراض حتى بعد إغلاق حسابات التنمية الفردية التابعة لكم.

تتخذ شركات الجوار خطوات معقولة تجاريًا للمساعدة في حماية المعلومات الشخصية والمحافظة على أمنها، والتي تشمل تخزين هذه المعلومات في قاعدة بيانات محمية بكلمات السر وفي أجهزة حاسوب محمية بكلمات السر، وفي تعليم الموظفين على أهمية تخزين البيانات بطريقة آمنة. ومع ذلك، لا يمكن لأي معلومات أن تكون آمنة 100 بالمائة.

تنشر شركات الجوار التقارير والمواد الترويجية الأخرى حول حصائل البرنامج. لن نستخدم اسمكم ولن نبليغ عن معلوماتكم الشخصية بطريقة تمكن التعريف عنكم. إن جميع التقارير المنشورة والمواد متوفرة في الموقع الإلكتروني لمبادرة IDA في أوريغون في www.oregonidainitiative.org، أو عند الطلب.

قد يجمع مزود IDA لديكم معلومات أخرى تتعلق بخدمات أخرى يقدمونها. يُرجى الرجوع إلى سياسات مزود IDA لديكم لفهم كيفية تخزينهم واستخدامهم لمعلوماتكم.

تقوم شركات الجوار بالمشاركة ببياناتكم مع منظمات غير ربحية كطرف ثالث. تتم المشاركة بهذه البيانات لمساعدتنا بالإبلاغ عن الفعالية المشتركة لحسابات التنمية الفردية.

إن مبادرة IDA في أوريغون برنامج لولاية أوريغون. قد يحق للولاية الوصول إلى بياناتكم أو الإفصاح عنها ضمن القوانين المعمول بها. كما يمكن أن تُستخدم بياناتكم لترويج مبادرة الحسابات الفردية في أوريغون، ولفهم بشكل أفضل كيف تدر البرامج الأخرى الممولة من قبل الولاية على المدخرين في حسابات التنمية الفردية بالمنفعة. لدى الولاية سياسات حول كيفية استخدامهم والمحافظة على أمن بياناتهم.

تلتزم شركات الجوار بالإدارة المسؤولة والاستخدام والمحافظة على أمن المعلومات الشخصية. ومع تغيير احتياجاتنا للبيانات والإبلاغ، قد يتم تحديث بيان الخصوصية وشروط الاستخدام ("الشروط") هذه في أي وقت. توجد أحدث نسخة للشروط في الموقع الإلكتروني لمبادرة IDA في أوريغون في: www.oregonidainitiative.org/privacy. لكننا لن نستخدم معلوماتكم الشخصية بشكل يختلف جوهريًا عما صرح بها في هذه السياسة ما لم نستلم موافقتكم.

الوثائق التي يجب إرسالها إلى مزود حساب تنمية الأفراد الخاص بك

1. تم إكمال هذا الطلب، مكتمل والتوقيع عليه

2. رقم هوية مقدم الطلب في ولاية أوريغون

- إذا لم يكن لديك بطاقة هوية أو رخصة قيادة من أوريغون، فإن الوثائق الأخرى التي تظهر إقامة أوريغون (يُرجى تقديم إذن استلام الرواتب مع العنوان، كشف الحساب المصرفي، خطاب المزايا، إلخ).

3. نسخ مما يلي:

- أ. خطاب المزايا: إذا كان أي شخص في أسرتك مستحق لأي من المزايا العامة المدرجة، أحضر نسخة من خطاب المزايا الصادر خلال الـ 12 شهرًا الماضية.

أو

- ب. الرواتب أو وثائق الدخل الأخرى لجميع أفراد الأسرة، والتي يمكن أن تشمل أيًا مما يلي:
 - ما لا يقل عن 4 أسابيع متتالية من وثائق الدخل الأخيرة لكل وظيفة (رواتب، إلخ). إذا كنت تتقاضى راتبك مرتين في الشهر، فيرجى تقديم 2 رواتب متتالية.
 - توثيق دخل العمل الحر (بيان الربح والخسارة أو الجدول ج)
 - رسالة من صاحب العمل، أو نسخة من أحدث القرارات الضريبية الفيدرالية، أو بيانات مكتوبة وموقعة تفصل ما لا يقل عن 4 أسابيع متتالية من الدخل الأخير.