

# Pasos para inscribirse en una cuenta de **ABLE** United



Para abrir una cuenta, visite [ableunited.com](http://ableunited.com) y haga clic en **Open an Account [Abrir una cuenta]**.

## PARTE 1: ABRIR UNA CUENTA

Para abrir una cuenta, visite nuestra página de [registro](#). Ingrese una dirección de correo electrónico válida, lea y confirme marcando las tres casillas de verificación. Luego haga clic sobre el botón de **Get Started [Comenzar]**.

### Paso 1: Sobre El Beneficiario

- Si usted es el Beneficiario, se le requerirá ingresar los siguientes datos:
  - Nombre y Apellido
  - Número de Seguro Social
  - Fecha de Nacimiento
  - Domicilio Postal
  - Estado Laboral

Si usted no es el Beneficiario, pero actuará como administrador de la cuenta, se le requerirá ingresar los mismos datos, tanto para usted como para el Beneficiario.

### Unas notas importantes sobre como usaremos esta información:

- Su Número de Seguro Social se usa para propósitos de impuestos y para verificar su identidad.
- Su número de teléfono se usa para verificar su identidad y como número de contacto.
- Si abre una cuenta en nombre de un Beneficiario adulto mayores de 18 años, se le pedirá que proporcione documentación para verificar su autoridad para hacerlo (como papeleo de poder notarial o tutela).
- Los datos sobre su empleo nos ayudarán a entender de dónde vienen los fondos y para propósitos de seguridad.

## PASO 2: ELEGIBILIDAD

- Seleccione la elegibilidad del Beneficiario.
  - ▶ El Beneficiario cualifica automáticamente durante el año actual si tiene derecho a beneficios de Ingreso de Seguridad Suplementario (SSI, por sus siglas en inglés) o Seguro de Incapacidad del Seguro Social (SSDI, por sus siglas en inglés).
  - ▶ Si el Beneficiario actualmente no está recibiendo SSI o SSDI, entonces seleccione:
    - El Beneficiario tiene un impedimento físico o mental que resulta en limitaciones marcadas y severas y que se anticipa resultará en su fallecimiento, o que ha durado, o se anticipa durará por lo menos 12 meses; o es ciego.
    - Nota: Se requiere un diagnóstico firmado por un médico autorizado.
- Seleccione el código de diagnóstico y si la discapacidad es permanente.
- Certificar que la discapacidad o ceguera fue diagnosticada antes de los 26 años y que el Beneficiario no tiene otra cuenta ABLE marcando las tres casillas de verificación.

### Paso 3: Verificar Su Identidad

- Durante la verificación de su identidad en línea, se le hará una serie de hasta cinco preguntas en base a datos públicos.
- Se podrá requerir que los Beneficiarios que abren una cuenta a nombre propio presenten documentación adicional si tienen poco o ningún historial financiero.

## Paso 4: Preferencias Para Comunicaciones

- Seleccione sus preferencias para comunicaciones, incluyendo como le gustaría recibir sus estados trimestrales, documentos de impuestos, y actualizaciones por email.

## Paso 5: Crear Su Contraseña

- Confirme su correo electrónico asociado con la cuenta y establezca una contraseña.
- Revise los datos de su cuenta.
- Haga clic sobre **Create My Account [Crear Mi Cuenta]**.
- Vaya a su buzón para buscar un email con el título **“Verify your email” [Verificar su Email]**, y haga clic sobre el botón de **“Verify” [Verificar]** email, y luego regrese al sitio para proceder a la creación de su cuenta.

# PARTE 2: FINALIZAR LA CONFIGURACIÓN DE LA CUENTA

- Para aquellos que inscriben a un Beneficiario mayor de 18 años, subirás la documentación que estás autorizado para abrir la Cuenta en su nombre. El formulario de abogado o tutela se puede encontrar en [ableunited.com](http://ableunited.com).

## Paso 1: Establecer Una Meta

- *Opcional:* Ingrese las metas anuales para contribuciones a esta cuenta.

## Paso 2: Conectar Una Cuenta Bancaria

- Vincule su cuenta bancaria, iniciando una sesión o conectándose manualmente.
- Seleccione cuenta de ahorros o de cheques para el tipo de cuenta.

## Paso 3: Deposite Fondos En Su Cuenta Y Seleccione Sus Inversiones

- Deposite una contribución mínima de \$25.
- Seleccione sus inversiones e ingrese un monto en dólares junto a cada una de las inversiones en las que desea participar.
- *Opcional:* Configure una contribución mensual.
- Haga clic sobre **“Review [Revisar]”** para avanzar al próximo paso.

- Es importante recordar que, con las inversiones, usted puede cambiar su elección sobre cómo se invierten las contribuciones entrantes, en cualquier momento y con la frecuencia que desee. Sin embargo, fondos que ya están invertidos en el programa únicamente pueden ser rebalanceados o reinvertidos dos veces al año. Todos los datos sobre nuestro desempeño están disponibles en línea en [ableunited.com](http://ableunited.com).

## Paso 4: Revisar

- Revise toda la información para asegurar que todos los datos aportados son correctos.
- Haga clic sobre **Finish [Terminar]**.

## Preguntas frecuentes

### ¿Quién es Sunday?

Sunday es el administrador de plan para ABLE United, y aporta la plataforma en línea de ABLE United. Sunday le pertenece a BNY Mellon, una de las instituciones financieras más grandes del mundo, y su misión básica es la de mejorar vidas por medio de la inversión.

### ¿Cómo configuro mi página de regalos?

**Para crear una página de regalos:**

1. **Iniciar sesión:** haga clic en el enlace de regalos en la página de descripción general de su cuenta.
2. **Personalice su página:** seleccione esta opción si desea compartir el progreso que ha logrado hacia su objetivo.
3. **Revisar y publicar:** obtenga una vista previa de cómo se verá cuando alguien visite su página de regalos y haga clic en **Go Live [publicar]** si todo se ve bien.
4. **Compartir:** una vez que se crea su página, obtendrá un enlace directo que puede publicar directamente en las redes sociales o enviar a amigos y familiares.
5. **Recibir contribuciones:** recibirá un correo electrónico para informarle cada vez que alguien haga una contribución de regalo a su cuenta.

### ¿Cómo puedo retirar / acceder al dinero en mi cuenta ABLE United?

Puede retirar dinero de la cuenta ABLE United en cualquier momento y por cualquier motivo. Los retiros se pueden realizar electrónicamente, mediante cheque o con la tarjeta prepaga ABLE.