

资产转移 对 MEDICAL ASSISTANCE 资格之影响的说明

本文件旨在说明资产转移会如何影响您的 Medical Assistance 资格。资产包括您和您配偶的全部收入和资源，包括您或您配偶有权领取但因您或您配偶任何作为或不作为而并未领取的任何收入或资源。转移是指个人将物业或资产给予或售予他人。Medical Assistance 规定，被禁止的转移是指将个人物业或资产自愿给予或售予他人，而未收取等值回报，用以确定下列资格：

- 临终关怀和管理式长期护理等在疗养院提供的或在中级护理机构提供的服务；或者
- 医院提供的疗养院护理。

在您就疗养机构服务申请 Medical Assistance 给付之前 36 个月内，或在您申请由 Medical Assistance 支付上列疗养机构服务之后的任何时间，如果以低于公平市场价值的方式对可计算资产执行被禁止的转移（物业、收入和资源总计价值超过允许的 Medical Assistance 资源标准），则 Medical Assistance Program 将不会支付上列任何服务的费用。如拥有信托，我们将往回追溯至 60 个月以内。

对于 2006 年 2 月 8 日当日或之后的转移行为，如果转移行为发生于您就疗养机构服务申请 Medical Assistance 给付之前 60 个月，或在您申请由 Medical Assistance 支付疗养机构服务之后的任何时间，并且您符合其他所有资格要求，则您的 Medical Assistance 给付在一段时间内可能会受限。

何谓有限保险给付？

有限保险给付是指您在一段时间内无法就下列照护和服务类型而领取 Medical Assistance 给付：

- 临终关怀和管理式长期护理等在疗养院提供的或在中级护理机构提供的服务；或者
- 医院提供的疗养院护理。

有限保险给付如何确定？

当您或您的配偶以低于资产本身价值的方式进行资产转移，则您将在一段时间内无法获得上列服务的 Medical Assistance 给付，限制时长具体取决于被转移资产的金额大小。我们会将被转移资产的未补偿价值除以您所居住地区疗养机构月平均费用，以确认您不符合此类服务给付的月数。**针对 2006 年 2 月 8 日之前进行的转移**，处罚期将自转移次月第一天开始。**针对 2006 年 2 月 8 日当日或之后进行的转移**，处罚期将自资产转移次月或者您入住机构并有资格获得机构级别照护之 Medicaid 付款当月第一天开始，以不涉及其他任何不合规时期且时间较晚者为准。

我们如何确定被转移资产的未补偿价值？

我们会参考转移时资产的公平市价。我们会扣除资产的任何未偿还贷款、抵押贷款或其他法定保留款，以及资产交易中所获得的补偿金额。此外，可能还会扣除特定资源或收入忽视部分。

哪些转移不会影响您的 Medical Assistance 资格？

转移规则存在例外情况。如果转移符合下列情况，则您的 Medical Assistance 给付将不受限制：

1. 将资产转移给您的配偶（或作为您配偶唯一受益人的其他人士），或您的配偶将资产转移给您；或者
2. 您的配偶将资产转移给作为您配偶唯一受益人的其他人士；或者
3. 将资产转移给被认定为失明或被认定为残障的子女（年龄不拘），或者转移给以子女作为唯一受益人的信托；
4. 将资产转移给以未满 65 岁、被认定为残障的个人作为唯一受益人的信托；或者
5. 被转移资产为您的宅地（例如：您的房屋或公寓），并且宅地的转移对象为：
 - a. 您的配偶；或者
 - b. 您未满 21 岁的未成年子女，或者被认定为失明或被认定为永久且完全残障的子女（年龄不拘）；或者
 - c. 拥有住家净资产权益并且在您入住机构前已于家中居住至少一年的您的兄弟姐妹；或者
 - d. 在您入住机构前已于家中居住至少两年并且为您提供住家所需照护服务（您因此无需入住机构或疗养设施）的您的子女（并非未满 21 岁或被认定为失明/残障的子女）。

续背面

注意：尽管管理局不会将您持有的终身产权视为可计数资源用于确认您的 **Medical Assistance** 资格，但由于终身产权的确具有价值，如果您将您的终身产权利息转移给其他人，您可能会受到转移处罚。

哪些其他转移不会影响您的 **Medical Assistance** 资格？

即便您或您的配偶以低于公平市价的方式转移资产，只要您能够证明存在下列情况，您仍可获得疗养机构服务的 **Medical Assistance** 给付：

1. 您或您的配偶本希望以公平市价处置资产，或以资产交换其他有价值的对价；或者
2. 转移资产是出于其他目的，而并非仅仅是为了符合上页所述疗养机构照护和相关服务 **Medicaid** 给付的资格；或者
3. 所有被转移资产已被退回。

如未发现上述第 1 或第 2 条所述情况的证据，则只要我们根据社会服务区的判定，认为即便您竭尽全力，亦无法收回被转移资产或获得资产的公平市价，则我们不会限制您的 **Medical Assistance** 给付。如果我们认定此类限制会导致您处于过度重负的状况，我们也不会限制您的 **Medical Assistance** 给付。如果您符合下列情况，我们会考虑您处于过度重负的状况：**(a)** 符合其他所有资格要求，并且 **(b)** 无法获得适当的医疗护理，因而会危及健康或生命，或者 **(c)** 受到转移处罚，您将无法获得食物、衣服、住处或其他生活必需品。在您因受到转移处罚而处于有限保险给付期间，您随时可以申请我们考虑您的过度重负状况。确定（重新确定）可能包含您提出过度重负状况审核前最长三个月。在您或您代表的同意之下，您、您的配偶、您的代表或疗养机构可申请过度重负状况确定（重新确定）。

您如何证明转移资产不是为了满足这些医疗服务资格？

我们会假设适用回溯期内所进行的被禁止的资产转移是出于 **Medical Assistance** 资格认定的目的。如果您不同意此假设，您应当向您的 **Medical Assistance** 资格审查人员出示证据，用以证明转移是出于其他目的。可证明转移并非出于 **obtain Medical Assistance** 资格认定目的的部分理由包括：

1. 转移后遭遇紧急、意外的严重疾病或残障情况；
2. 转移后意外损失其他资源或收入，进而导致您不符合 **Medical Assistance** 资格。

此处仅试举几例。我们会综合考虑转移的所有情况以及转移时的年龄、健康状况和财务状况等因素。请注意，您有义务向本机构提供可能影响您资格认定之所有资产及其他任何相关因素的完整信息。

您享有哪些上诉权利？

如果我们认为您以低于公平市价的方式转移资产，进而确定限制您的 **Medical Assistance** 给付，则您会收到书面通知。如果您在我们做出决定时正住在疗养机构中或需要“有限保险给付”章节所列的服务，通知将说明有限保险给付将持续多长时间。时间长短将取决于您或您配偶以低于公平市价方式转移的资产金额，以及您所居住地区疗养机构服务的平均费用。

您有权针对我们限制您保险给付的决定提出上诉。我们将向您提供书面通知，说明如何向我们申请召开审核我们行动的会议。通知亦会告知您，倘若您认为我们的行动有误，您有权申请召开州公平听证会。

如果您有任何疑问，请与您的 **MEDICAL ASSISTANCE 资格审查人员联系。**