

## SPIEGAZIONE DEGLI EFFETTI DEL TRASFERIMENTO DI BENI SULL'IDONEITÀ ALLA MEDICAL ASSISTANCE.

Il presente documento spiega in che modo un trasferimento di beni può compromettere la sua idoneità alla Medical Assistance. I beni comprendono tutto il reddito e tutte le risorse sue/del coniuge, incluso il reddito o le risorse che lei/il suo coniuge ha il diritto di ricevere ma non riceve a causa di un'azione o mancata azione da parte sua/del coniuge. Un trasferimento è quando proprietà o beni vengono dati o venduti da una persona a un'altra. Ai fini della Medical Assistance, un trasferimento vietato è la dazione o vendita volontaria di proprietà o beni a un'altra persona senza ricevere in cambio alcunché di pari valore, con lo scopo di risultare idonei per:

- Servizi forniti in una casa di cura, comprese strutture per malati terminali e assistenza a lungo termine gestita o strutture di assistenza di livello intermedio; oppure
- Assistenza in casa di cura fornita in un ospedale.

Il Medical Assistance Program non si farà carico dei servizi summenzionati nel caso in cui un trasferimento vietato di beni numerabili (il valore totale di proprietà, reddito e risorse che eccedono lo standard di risorse Medical Assistance consentito) per un valore inferiore al valore equo di mercato venga eseguito entro i 36 mesi precedenti la sua domanda di copertura di Medical Assistance per servizi in strutture di cura o in qualsiasi momento successivamente alla sua richiesta che sia la Medical Assistance a farsi carico dei summenzionati servizi in strutture di cura. Nel caso di fondi fiduciari, il periodo di osservazione sarà di 60 mesi.

Per i trasferimenti eseguiti in data 8 febbraio 2006 o successivamente a tale data, se il trasferimento viene eseguito entro i 60 mesi precedenti la sua domanda di copertura di Medical Assistance per servizi in strutture di cura o in qualsiasi momento successivamente alla sua richiesta che sia la Medical Assistance a farsi carico dei servizi in strutture di cura, e lei rispetta tutti gli altri requisiti di idoneità, la sua copertura di Medical Assistance può essere limitata per un periodo di tempo.

### Cosa significa copertura limitata?

Copertura limitata significa che per un periodo di tempo lei non potrà ricevere la copertura di Medical Assistance per le seguenti tipologie di assistenza e servizi:

- Servizi forniti in una casa di cura, comprese strutture per malati terminali e assistenza a lungo termine gestita o strutture di assistenza di livello intermedio; oppure
- Assistenza in casa di cura fornita in un ospedale.

### Come viene calcolato il periodo di copertura limitata?

Quando lei/il coniuge trasferisce beni per un valore inferiore a quello effettivo, non può ricevere Medical Assistance per i servizi summenzionati per un periodo di tempo, a seconda della quantità di beni trasferiti. Calcoliamo il numero di mesi per cui lei è inidoneo/a a ricevere i servizi dividendo il valore non compensato dei beni trasferiti per la tariffa mensile media per i servizi in strutture di cura nella sua regione di residenza. **Per i trasferimenti eseguiti prima dell'8 febbraio 2006**, il periodo di penale inizierebbe il primo giorno del mese seguente il mese in cui è stato eseguito il trasferimento. **Per i trasferimenti eseguiti in data 8 febbraio 2006 o successivamente a tale data**, il periodo di penale inizierebbe il primo giorno del mese seguente il mese in cui è stato eseguito il trasferimento oppure il mese in cui lei è stato/a ricoverato/a e sarebbe altrimenti idoneo/a a ricevere il pagamento Medicaid dell'assistenza a livello di istituto sanitario, a seconda di quale sia la data successiva, e che non si verifichi durante altri periodi di inidoneità.

### Come viene stabilito il valore non compensato del bene o dei beni trasferiti?

Prendiamo in considerazione il valore equo di mercato del bene al momento del trasferimento. Detraiamo eventuali prestiti, mutui o altri gravami legali in sospeso sul bene e l'importo della compensazione ricevuta in cambio del bene. È anche possibile detrarre determinate esenzioni sul reddito o sulle risorse, se del caso.

### Quali trasferimenti non compromettono l'idoneità alla Medical Assistance?

Esistono eccezioni alle norme in materia di trasferimenti. La sua copertura di Medical Assistance non è limitata quando è stato eseguito un trasferimento, se:

1. Il bene o i beni sono stati trasferiti al coniuge (o a terzi a suo beneficio esclusivo) o dal coniuge a lei; oppure
2. Il bene o i beni sono stati trasferiti dal coniuge a terzi a beneficio esclusivo del coniuge; oppure
3. Il bene o i beni sono stati trasferiti a suo figlio (di qualsiasi età) certificato come non vedente/disabile o a un fondo fiduciario istituito esclusivamente a beneficio del figlio; oppure
4. Il bene o i beni sono stati trasferiti a un fondo fiduciario istituito esclusivamente a beneficio di una persona che non ha ancora compiuto 65 anni di età ed è certificata come disabile; oppure
5. Il bene o i beni trasferiti erano la sua concessione di terra in usufrutto da parte dello Stato (ad esempio, casa o appartamento di proprietà) e detta concessione è stata trasferita a:
  - a. Coniuge; oppure
  - b. Figlio minorenne che non ha ancora compiuto 21 anni di età o figlio di qualsiasi età certificato come non vedente o con disabilità totale e permanente; oppure
  - c. Fratello o sorella titolare di partecipazione nell'abitazione, dove ha vissuto per almeno un anno immediatamente prima del suo ricovero; oppure
  - d. Figlio (ma non minore di 21 anni di età o certificato come non vedente/disabile) che ha vissuto presso la sua abitazione per almeno due anni immediatamente prima del suo ricovero e le forniva assistenza, consentendole di risiedere in casa piuttosto che in un istituto o struttura di cura.

NOTA: anche se il Dipartimento non considera una proprietà in usufrutto in suo possesso come risorsa numerabile al fine di stabilire la sua idoneità alla Medical Assistance, una proprietà in usufrutto ha un valore e lei potrebbe incorrere in una penale di trasferimento se dovesse trasferire il suo interesse nella proprietà in usufrutto a terzi.

### **Quali altri trasferimenti non compromettono l'idoneità alla Medical Assistance?**

Anche se lei/il coniuge ha trasferito beni per un valore inferiore al valore equo di mercato, può ricevere la copertura di Medical Assistance per servizi in strutture di cura, purché sia in grado di dimostrare che:

1. Lei/il coniuge ha intenzione di alienare il bene al valore equo di mercato o ricevere un altro corrispettivo in cambio del bene; oppure
2. Il bene è stato trasferito esclusivamente per uno scopo diverso dal ricevere l'idoneità alla copertura Medicaid per l'assistenza in apposite strutture ed i relativi servizi, come descritto nella prima pagina; oppure
3. Tutti i beni trasferiti sono stati restituiti.

In assenza delle prove descritte nel precedente punto 1 o 2, non limiteremo la sua copertura di Medical Assistance se riterremo che, nonostante lei abbia fatto del suo meglio, come ha stabilito il distretto dei servizi sociali, lei non riesce ad ottenere la restituzione del bene trasferito o il valore equo di mercato per il bene. Non limiteremo la sua copertura di Medical Assistance se riterremo che tale limitazione le provocherebbe un'indebita sofferenza. L'indebita sofferenza sarà ritenuta sussistente se: (a) lei soddisfa tutti gli altri requisiti di idoneità e (b) non riesce a ricevere un'assistenza medica appropriata, senza la quale sarebbe in pericolo la sua salute o vita, oppure (c) l'applicazione della penale di trasferimento la priverebbe di alimenti, vestiario, dimora o altre necessità di vita. Lei può richiedere il riconoscimento di un'indebita sofferenza in qualsiasi momento durante il periodo di copertura limitata a causa di una penale di trasferimento. Il (nuovo) accertamento può includere fino a tre mesi precedenti la sua richiesta per un accertamento di indebita sofferenza. Lei/il coniuge/rappresentante o la struttura di cura, con il suo consenso o con il consenso del suo rappresentante, può chiedere un (nuovo) accertamento di indebita sofferenza.

### **Com'è possibile dimostrare che il trasferimento non è stato eseguito per ottenere l'idoneità a ricevere questi servizi medici?**

Il nostro presupposto sarà che ogni trasferimento di beni vietato eseguito entro il periodo di osservazione applicabile sia stato eseguito con lo scopo di risultare idonei alla Medical Assistance. Se lei non è d'accordo con tale presupposto, presenti all'esaminatore della sua idoneità alla Medical Assistance le prove che il trasferimento è stato eseguito per altri scopi. Alcuni fattori che consentono di stabilire che un trasferimento è stato eseguito per uno scopo diverso dall'ottenere Medical Assistance sono:

1. Improvvisa e inaspettata insorgenza di malattia grave o disabilità successivamente al trasferimento; oppure
2. Perdita inaspettata di altre risorse o reddito che l'avrebbero reso/a inidoneo/a a ricevere la Medical Assistance, successivamente al trasferimento.

Si tratta solo di esempi. Verranno prese in considerazione tutte le circostanze del trasferimento, unitamente a fattori quali l'età, la salute e la situazione finanziaria al momento del trasferimento. È importante notare che spetta a lei l'onere di fornire a questa agenzia informazioni complete su tutti i beni e su ogni altro fattore pertinente che possa compromettere la sua idoneità.

### **Di quali diritti di ricorso gode?**

Riceverà una notifica scritta, se stabiliremo che la sua copertura di Medical Assistance deve essere limitata a causa di un trasferimento di beni ad un valore inferiore al valore equo di mercato. Se si trova presso una struttura di cura o richiede i servizi elencati nella sezione "copertura limitata" nel momento in cui prendiamo la nostra decisione, la notifica indicherà il periodo di tempo della copertura limitata. Detto periodo sarà basato sulla quantità di beni che lei/il coniuge ha trasferito per un valore inferiore al valore equo di mercato e sulla tariffa media dei servizi in strutture di cura nella sua regione di residenza.

Lei ha il diritto di impugnare la nostra decisione di limitare la sua copertura. La nostra notifica scritta le fornirà informazioni su come richiedere un incontro con noi per esaminare l'azione intrapresa. La notifica la informerà anche sui suoi diritti relativi a un'udienza imparziale di Stato, se ritiene che la nostra azione sia errata.

**PER EVENTUALI DOMANDE, CONTATTI L'ESAMINATORE DELLA SUA IDONEITÀ ALLA MEDICAL ASSISTANCE.**