

Explanation of the Effect of Trusts on Medicaid Eligibility

什么是信托？

信托是一种法律文书，信托创建人可以根据该文书将其资产的控制权交给另一个人，后者根据信托创建人的指示支出资产。信托包含：

- 现金或其他流动资产；和
- 可换成现金的不动产或动产。

什么可以算作资产并用于建立信托？

通常信托的资产包括收入、累积资源和不动产。

信托对我的 Medicaid 福利有什么影响？

一般而言，如果您在 2000 年 1 月 1 日或之后使用您的资产建立信托，则在确定您是否具备享受 Medicaid 福利的资格时，信托资产的全部或部分将被计为您的资源。

- 对于**可撤销**信托，整个信托都是您的资源。
- 对于**不可撤销**信托，如在任何情况下他人可以向您支付或为了您的利益而支付，则可以支付的信托部分是您的资源。

这些计算规则会有例外吗？

某些例外情况适用于：

- 为 65 岁以下经认证的残疾人士创建的“特殊需求信托”（有时称为“补充需求信托”）。“特殊需求信托”必须：
 - 以个人的资产创建；
 - 由残疾人本人、残疾人父母、祖父母或法定监护人或法院创建；并且
 - 明确规定，在残疾人去世后，州将回收信托中剩余的所有资金，最高为代表该个人支出的 Medicaid 金额；
- 为任何年龄的经认证残疾人士而创建的“集合信托”。“集合信托”必须：
 - 由非营利机构创建和管理；
 - 为资产汇集在集合信托内的每个人保留单独账户，但在对集合信托基金进行投资和管理时汇集这些账户；

信托内残疾人士的账户必须由残疾人本人、残疾人父母、祖父母或法定监护人或法院创建；并且

明确规定，在残疾人去世后，非营利组织未保留的资金将由州收回，最高为代表个人支出的 Medicaid 金额。

如果符合所述标准，则 Medicaid 不会将资产计入特需信托基金或联合信托基金中。直接转移到上述信托之一中的收入或收到然后存入信托的收入将不计为收入。必须验证收入是否已被存入信托。分配给残疾人士的任何信托资产都会计为收入。

创建信托后，我如何要求当地社会服务区调整我的收入预算？

您必须向当地社会服务区提供信托副本。您必须附上一份书面声明，说明每月被纳入信托的月收入金额。

不属于我的资源的信托资金如何影响我的 Medicaid 福利？

- 从信托直接支付给您的资金将计为收入。
- 为您直接支付给他人的资金不算作收入（例如，食物、住房、电话费、教育、娱乐等）。

如何了解有关创建信托的更多信息？

若您有兴趣创建信托，您可以咨询律师或财务顾问。您可以致电当地法律援助或法律服务办公室，免费获取律师帮助。想要寻找其他律师，请致电当地或州律师协会。

注意：此外，对于已婚人士和单身人士，您可用于创建信托的资产以及因您生活在社区而无法计算的资产将计为您为长期护理院服务费用必须支出的收入。根据资产转移条款将资产转入和转出信托须遵守附加规则。

如果您已婚并且您的 Medicaid 资格是根据配偶贫困预算和配偶资格规则（例如您参加了 Medicaid 管理长期护理计划）确定的，那么您在信托中的任何收入都将影响您的资格。

本文内容为一般信息。
如需更多信息，请致电 1-800-541-2831。