

Explanation of the Effect of Trusts on Medicaid Eligibility

Che cos'è un fondo fiduciario?

Un fondo fiduciario è uno strumento legale tramite il quale un individuo conferisce il controllo dei propri beni a un altro (il fiduciario), da liquidare secondo le istruzioni stabilite dal soggetto creatore del fondo. Un fondo fiduciario può contenere:

- denaro o altri beni liquidi; e
- proprietà immobili o personali convertibili in denaro.

Quali risorse vengono considerate beni ai fini della creazione di un fondo fiduciario?

I beni più comunemente collocati nei fondi includono redditi, risorse accumulate e proprietà immobiliari.

Quali conseguenze può avere un fondo fiduciario sui miei sussidi Medicaid?

Come regola generale in vigore dal 1 gennaio 2000, se utilizzi i tuoi beni per creare un fondo, tutti i beni inclusi o parte di questi ultimi verranno considerati come risorse in tuo possesso ai fini della determinazione della tua idoneità Medicaid.

- In caso di fondo fiduciario **revocabile**, l'intero fondo è considerato una tua risorsa.
- In caso di fondo fiduciario **irrevocabile**, se vi sono circostanze in cui sia possibile eseguire un pagamento a te o a tuo credito, la parte del fondo da cui è possibile eseguire il pagamento è considerata come una tua risorsa.

Esistono eccezioni a queste regole di conteggio?

Esistono alcune eccezioni applicabili a:

- "fondi fiduciari per esigenze speciali" ("special needs trusts"), talvolta denominati "fondi fiduciari per esigenze supplementari" ("supplemental needs trusts"), creati per soggetti disabili fino a 65 anni di età. Un "fondo fiduciario per esigenze speciali" deve:
 - essere creato con i beni individuali della persona;
 - essere creato dalla persona disabile, da un genitore, nonno o tutore legale della persona, oppure da un tribunale; e
 - includere una dicitura che specifica che in caso di decesso della persona disabile, lo Stato riceverà tutti gli importi rimanenti nel fondo fiduciario, fino all'importo pagato da Medicaid per conto dell'individuo; e
- "fondi fiduciari comuni" creati per conto di una persona disabile certificata di qualsiasi età. Per essere considerato un "fondo fiduciario comune":
 - il fondo deve essere creato e gestito da un'associazione no-profit;
 - il fondo contiene conti separati per ciascun soggetto i cui beni sono inclusi nel fondo fiduciario comune, tuttavia raggruppa questi conti a scopo di investimenti e gestione dei fondi;

il conto del soggetto disabile presente nel fondo deve essere creato dalla persona disabile, da un genitore, nonno o tutore legale della persona, oppure da un tribunale; e

il fondo deve includere una dicitura che specifica che in caso di decesso della persona disabile, lo Stato riceverà tutti i fondi non di proprietà dell'organizzazione no-profit, fino all'importo pagato da Medicaid per conto dell'individuo.

Medicaid non considererà i beni depositati in fondi fiduciari per esigenze speciali o fondi fiduciari comuni, se soddisfano i criteri descritti. Qualsiasi reddito diretto in uno di questi tipi di fondo oppure ricevuto e quindi versato nel fondo non è conteggiato come reddito. È obbligatorio fornire una prova del versamento effettivo del reddito nel fondo. Qualsiasi tipo di bene proveniente dal fondo e distribuito alla persona disabile viene conteggiato come reddito.

In che modo posso richiedere il ricalcolo del mio reddito da parte del distretto locale dei servizi sociali, una volta creato il fondo fiduciario?

Devi inviare una copia del fondo al tuo distretto locale dei servizi sociali. Dovrai includere una dichiarazione scritta che indichi la porzione del reddito mensile che verrà collocata ogni mese nel fondo.

In che modo il denaro da un fondo fiduciario che *non* è una mia risorsa può avere impatto sui miei sussidi Medicaid?

- Il denaro versato direttamente a te dal fondo è conteggiato come reddito.
- Il denaro versato direttamente a terzi a tuo favore non verrà conteggiato come reddito (ad es., alimenti, alloggio, utenze telefoniche, istruzione, svago ecc.).

In che modo posso ottenere ulteriori informazioni sulla creazione di un fondo fiduciario?

Se sei interessato a creare un fondo fiduciario, devi contattare un avvocato o un consulente finanziario. Potresti ricevere assistenza legale gratuita contattando l'ente di patrocinio legale (Legal Aid) o l'ufficio dei servizi legali (Legal Services Office) più vicini a te. Per ottenere i nominativi di altri legali, contatta l'ordine degli avvocati (Bar Association) locale o statale.

Nota: inoltre, per gli individui coniugati o celibi/nubili, i beni utilizzabili per un fondo fiduciario e non conteggiabili finché il titolare vive nella comunità, verranno conteggiati nella determinazione della porzione di reddito con la quale occorre contribuire ai costi per l'assistenza in casa di cura a lungo termine. Si applicano ulteriori norme ai trasferimenti da e verso i fondi fiduciari ai sensi delle normative sul trasferimento di beni.

Se sei coniugato e la tua idoneità Medicaid è determinata tramite finanziamento per impoverimento familiare ("spousal impoverishment") con regole di post-idoneità (ad es., sei iscritto a un piano di assistenza gestita a lungo termine Medicaid), qualsiasi porzione del tuo reddito collocata in un fondo verrà conteggiata ai fini della determinazione della tua idoneità.

Queste informazioni sono generali.
Per saperne di più, chiama il numero 1-800-541-2831.