

Explanation of the Effect of Trusts on Medicaid Eligibility

신탁이란?

신탁은 개인이 자신의 자산에 대한 주도권을 다른 사람(신탁 관리자)에게 부여하여 신탁을 만든 개인의 지침에 따라 자산을 지출하도록 하는 법적인 수단입니다. 신탁에 포함될 수 있는 항목은 다음과 같습니다.

- 현금 또는 여타 유동 자산
- 현금으로 전환할 수 있는 부동산 또는 여타 개인 재산

자산으로 간주할 수 있으며 신탁을 설립하는 데 사용할 수 있는 것으로는 어떤 것이 있습니까?

신탁에 넣는 자산으로는 일반적으로 소득, 축적된 자원 및 부동산 등이 있습니다.

신탁이 있으면 나의 Medicaid 혜택에 어떤 영향이 있습니까?

일반적으로 2000년 1월 1일 이후에 자산을 사용하여 신탁을 설정하면 해당 신탁의 전체 또는 일부를 Medicaid 자격 조건을 판단하는 데 있어서 귀하의 재산으로 간주합니다.

- **취소 가능** 신탁의 경우, 신탁 전체가 재산으로 간주됩니다.
- **취소 불가능** 신탁의 경우, 귀하에게 대금이 지급되거나 귀하에게 혜택이 지급되어야 하는 상황이 발생하면 그러한 지불이 이루어지는 신탁의 일부분을 귀하의 재산으로 간주합니다.

이러한 계산 규칙에 대한 예외 사항이 있습니까?

다음의 경우 특정 예외 사항이 적용됩니다.

- “특별수요신탁”(때로는 “보충수요신탁”이라고도 함), 즉 만 65세 미만의 공인된 장애인을 위해 마련된 신탁입니다. “특별수요신탁” 조건은 다음과 같습니다.

해당 개인이 보유한 자산으로 만들어야 함

장애인 본인, 장애인의 부모, 조부모 또는 법적 보호자나 법원이 만들어야 함

해당 장애인이 사망하는 경우 신탁에 남은 잔액은 모두 정부에서 수령한다(최고 한도는 해당 개인을 위해 Medicaid 에서 지급한 금액까지)는 문구가 포함되어야 함

- “집합 신탁”, 즉 연령에 관계없이 장애인을 위해 마련된 신탁입니다. “집합 신탁”으로 인정받을 수 있는 조건은 다음과 같습니다.

신탁을 비영리 협회에서 설정하여 관리해야 함

집합 신탁에 자산이 포함된 각 개인에 대한 별도의 계좌를 유지하는 방식으로 신탁을 관리하되, 신탁 기금의 투자 및 관리 목적으로는 이러한 계좌를 취합하여 운영함

신탁에 속한 장애인 개인의 계좌를 해당 장애인, 장애인의 부모, 조부모 또는 법적 보호자가 만들거나 법원에서 만들어야 함

신탁에 해당 개인이 사망하는 경우 비영리 조직에서 보유하지 않은 기금은 정부 소유로 귀속되며, 여기서 최고 한도는 Medicaid 에서 해당 개인을 위해 지급한 금액에 한함

Medicaid 는 명시된 기준에 부합할 경우 특별 요구 신탁 또는 풀링 신탁에 대한 자산을 산출하지 않습니다. 이러한 유형의 신탁으로 곧바로 전환되거나 개인이 수령한 뒤 신탁으로 예치되는 소득은 소득으로 간주하지 않습니다. 소득을 신탁에 예치했다는 사실을 확인해야 합니다. 장애인에게 배당된 모든 신탁 자산은 소득으로 간주합니다.

신탁을 만든 후 현지 사회복지 구역 사무소에 나의 소득을 감안하여 예산을 재책정해달라고 요청하려면 어떻게 해야 하나요?

현지 사회복지 구역 사무소에 신탁 사본을 한 부 제출해야 합니다. 서면 진술서를 작성하여 월 소득 중 매달 신탁에 예치될 금액을 기재해야 합니다.

내 재산이 아닌 신탁에서 나온 돈이 나의 Medicaid 혜택에 어떤 영향을 미칩니까?

- 신탁에서 본인에게 직접 지불된 금액은 소득으로 간주합니다.
- 귀하를 위해 누군가에게 직접 지급된 금액은 소득으로 간주하지 않습니다(예: 식비, 보호소, 전화 요금 고지서, 교육비, 접대비 등).

신탁 설정 방법을 자세히 알아보려면 어떻게 해야 하나요?

신탁 설정에 관심이 있다면 변호사나 금융 자문가와 상의하시기 바랍니다. 지역의 법률 지원 또는 법무 서비스 사무소에 전화하여 무료로 변호사를 구할 수도 있습니다. 다른 변호사를 구하시려면 지역 또는 주립 변호사 협회에 전화하십시오.

참고: 또한 기혼 및 미혼인 경우 귀하가 신탁에 자금을 예치할 목적으로 이용하는 자산으로서 당사에서 귀하가 지역 커뮤니티에 거주 중인 동안 재산으로 감안하지 않는 자산이라고 해도, 장기적인 요양 치료 비용에 가입자 본인이 기여해야 하는 소득 금액을 산정할 때는 자산으로 간주합니다. 신탁으로부터 및 신탁으로의 송금에는 자산 양도 조항에 따라 추가적인 규칙이 적용됩니다.

기혼 상태이고 Medicaid 자격 조건이 자격 조건 이후의 규정을 적용하여 배우자 빈곤 예산 관리에 따라 판정된 경우(예: Medicaid 장기 관리 의료 서비스 플랜에 가입한 경우), 자격 조건을 판정할 때 신탁에 예치된 소득(있는 경우)을 모두 감안합니다.

이 정보는 일반 정보입니다.
자세한 정보는 1-800-541-2831 번으로 문의하십시오.