

## Explanation of the Effect of Trusts on Medicaid Eligibility

### Что такое траст?

Траст – это правовой инструмент, при помощи которого лицо передает контроль над своим имуществом другому лицу (поверенному) для покрытия расходов в соответствии с инструкциями лица, учреждающего траст. Траст может включать:

- наличные средства или другое ликвидное имущество;
- недвижимость или движимое имущество, которые могут быть обращены в денежные средства.

### Что считается имуществом и используется для учреждения траста?

Имущество, которое часто передается в траст, включает доход, накопленные ресурсы и недвижимость.

### Как траст влияет на мои льготы по программе Medicaid?

Обычно применяется следующее правило: если вы используете свои ресурсы для учреждения траста с 1 января 2000 г. или после этой даты, то при определении вашего соответствия критериям программы Medicaid все имущество траста или его часть считается вашим ресурсом.

- В случае **отзывного** траста вашим ресурсом является весь траст.
- В случае **безотзывного** траста, если существуют обстоятельства, при которых вам или в вашу пользу может быть выполнен платеж, то вашим ресурсом является та часть траста, из которой может быть выполнен платеж.

### Существуют ли исключения из этих правил расчета?

Есть ряд исключений, которые касаются:

- «трастов на специальные потребности» (иногда их называют «трасты на дополнительные потребности»), которые создаются в пользу лица, имеющего медицинское заключение об инвалидности, в возрасте до 65 лет. «Траст на специальные потребности» должен:
  - быть учрежден из личных средств лица;
  - быть учрежден инвалидом, его родителем, бабушкой, дедушкой или законным опекуном либо по решению суда;
  - включать положение, что после смерти инвалида государство получит все суммы, остающиеся в трасте, до размера суммы, выплаченной в его пользу по программе Medicaid; и
- «объединенных трастов», которые создаются в пользу лица любого возраста, имеющего медицинское заключение об инвалидности. Чтобы траст считался «объединенным»:
  - он должен быть учрежден и управляться некоммерческой организацией;
  - траст создает отдельные счета для каждого лица, имущество которого включено в объединенный траст, но объединяет ресурсы этих счетов с целью инвестирования и управления трастовыми фондами;
  - счет для инвалида в трасте должен быть учрежден самим инвалидом, его родителем, бабушкой, дедушкой или законным опекуном либо по решению суда;

устав траста должен включать положение, в котором устанавливается, что после смерти лица имущество, не удерживаемое некоммерческой организацией, переходит государству, до размера суммы, выплаченной в пользу этого лица по программе Medicaid.

При условии соответствия описанным критериям активы, вверенные трасту для специальных нужд или объединенному трасту, не будут учитываться в программе Medicaid. Доход, который непосредственно направляется в один из трастов этих типов, или полученный, а потом помещенный в траст, не учитывается как доход. Необходимо предоставить подтверждение того, что доход был помещен в траст. Любое имущество траста, переданное инвалиду, считается доходом.

**Как подать запрос, чтобы местное подразделение социальных служб изменило расчет моих доходов после учреждения траста?**

Вы должны предоставить в местное подразделение социальных служб копию соглашения об учреждении траста. К нему нужно приложить письменное заявление, в котором указывается сумма ежемесячного дохода, который будет помещаться в траст каждый месяц.

**Как деньги из траста, которые *не* являются моими ресурсами, влияют на мои льготы по программе Medicaid?**

- Деньги, выплаченные вам непосредственно из траста, считаются доходом.
- Деньги, выплаченные непосредственно другим лицам в ваших интересах, не считаются доходом (например, за продукты питания, проживание, телефонные счета, образование, развлечения и т. п.).

**Как узнать больше об учреждении траста?**

Если вы заинтересованы в учреждении траста, вам следует проконсультироваться с юристом или финансовым консультантом. Вы можете получить бесплатную консультацию юриста, позвонив в местное отделение Legal Aid (Общество юридической помощи) или Legal Services (Общество юридических услуг). Чтобы узнать имена других адвокатов, позвоните в местную коллегия адвокатов или коллегия адвокатов штата.

**Примечание.** Для лиц, состоящих и не состоящих в браке: имущество, которое вы можете использовать для основания траста и которое мы не учитываем, пока вы живете дома, будет учитываться при определении суммы дохода, которую вы должны вносить в счет расходов при долговременном пребывании в учреждении по уходу за престарелыми и инвалидами. Существуют дополнительные правила, которые касаются переводов в трасты и из трастов в соответствии с положениями о передаче активов.

Если вы состоите в браке и ваше соответствие критериям Medicaid определено с учетом принципов составления бюджета для защиты вашего супруга от обнищания по правилам, действующим после установления соответствия критериям (например, вы включены в программу Medicaid Managed Long Term Care plan (Программа управляемого долгосрочного медицинского обслуживания)), то все ваши доходы, помещенные в траст, будут учитываться при определении вашего соответствия критериям.

Это общая информация.

Для получения дополнительной информации позвоните по номеру 1-800-541-2831.