

美国纽约明理律师事务所

(718) 939-9000 / (718) 939-9008

www.mchenlaw.com

SET THE STAGE FOR MEDICAID ELIGIBILITY

如何设置可获医疗补助资格的阶段



ABOUT THE FIRM 关于美国纽约明理律师事务所



明理律师事务所的业务领域覆盖广泛，包括家庭财富传承规划、遗产规划、信托、遗嘱、特殊孩童法律服务、老人法和医疗补助服务、各类民事诉讼和刑事辩护、移民、合同/协议的谈判、和商标注册等法律业务。无论是为了帮助客人有尊严的活着或者在身后将一生劳苦赚来的毕生财富传承给自己的子孙，无论在纽约及其它多州各级法院还是在联邦法庭进行刑事辩护、民事代理，还是为客户移民身份合法化殚精竭力，或是为客户商业经营及知识产权保驾护航，我们的律师都以充分的综合能力、广泛的专业知识和精湛的专业技能，精益求精的工作

态度及诚实无欺的为人准则帮助客户达成其法律目标。

如果您或您所爱的人希望获得免费咨询以审查您的遗产规划和财务策略，您可以访问我们的网站 www.mchenlaw.com，或致电（718）939-9000 联系我们安排面谈预约。想了解我们有关各种财富传承、遗产规划和老年法律主题的免费法律知识讲座信息或其它活动的最新消息，请发邮件至 info@mchenlaw.com，如果您想加入我们的讲座或收看每周规划信托资讯，请通过我们的网站订阅或者敬请致电（718）939-9000。

简介

丧失行为能力规划涉及广泛的法律，包括您在身体或精神上无法照顾自己时您将被如何护理。护理类型从简单的帮助购买杂货、支付账单和处理财务事务等到更重要的如出售房地产或向孩子赠送资产等决定。

丧失行为能力规划的范围也包括安排为获得医疗补助福利而需采取的步骤。“触发医疗补助”信托使您的代理人可以帮您推进决定，而该决定是如果您还具有行为能力的话一定会做出的决定。这类规划所需的决定类型可能有所不同。例如，如果您单身想为下一代保留财产或如果您已婚想保护您配偶的财务独立，您可以就入住疗养院或重新配置资产做一份指示梗概使您同时有资格享受医疗补助计划。

当您确定要推进此类规划时，您有必要与合格的遗产规划律师合作。当您丧失法律行为能力（定义为无法管理自己的事务）时，此律师将为您找到最佳解决方案。因为 70% 的 65 岁以上的人在一生中的某些时候需要某种长期护理，人们痛苦地明白，这种规划不仅极为重要，而且需要立即关注以确保您和您的家人保护您的遗产。

当我们年事渐高

尽管我们的寿命在延长，我们很多人在生命最后的路程中都会经历慢性或衰弱的疾病。这些疾病可能使我们的身体状况发生剧烈改变，如果我们没有采取适当的措施来保护我们的财富，它们也会对我们的财务生活造成严重的破坏。

如今，疗养院每年的费用高达十几万美元或更多，而长期居住很容易使除了最富有的家庭外的所有家庭都陷入贫困。然而通过适当的规划，您可以庇护您的资产保持你的家庭财富无损。请记住，由于没有“一刀切”的解决方案，由专业的法律顾问仔细分析您的情况是丧失行为能力规划的最佳途径。

您什么时候应该规划？

什么时候该开始无行为能力规划相对来说是一个容易回答的问题。因为我们无法确定灾难会多早，多晚，或灾难是否会降临，尽快实施必要的改变可以使您安心，因为您知道即便自己丧失行为能力自己也是有保障的。

设立一个正式的法律规划的原因

丧失行为能力规划的原因与设立一个遗嘱或生前信托的原因没有较大的区别。让我们回顾一下为什么有一个正式的规划例如生前信托是如此重要的一般原因。有了生前信托，您可以：

- 避免遗产认证的延误、耗时间、昂贵开支和公开
- 为您在世的配偶、其他受益人以及您的亲人提供支持
- 保护您孩子的继承不受前配偶和债权人染指
- 确保有“特殊需要”的受益人或亲人不失去他们享有的政府福利，如医疗补助，附加保障收入和上门支持服务。

丧失行为能力规划有什么不同？

在丧失行为能力规划领域，您可以采取其他法律措施，以确保在您在丧失行为能力时您的愿望得到遵守。这些选择包括：

- 医疗授权书：此类授权书概述了您希望在失去行为能力时做出的具体医疗决定。
- 持久财产授权委托书：此类授权书概述了您如果失去行为能力，您信托之外的财产该如何处置。
- 特殊条款：可以起草和包含在您的信托文件和授权书中以概述您的特定愿望的特殊条款。
- 触发医疗补助：这些“触发因素”或事件可能会将资产从丧失行为能力者的名下转出。

有了适当的丧失行为能力规划，您就可以有效地指定在您丧失行为能力时谁来管理您的事务。通过使用诸如可撤销的生前信托，持久授权委托书和赠与或免税规划等法律工具，您可以做好准备以在您住进疗养院且无法自己亲自做这些事的时候让您的配偶或孩子适当地管理您的财产。

信托中“触发医疗补助”的条款可以授权您的受托人处理某些类型的规划，即便您- 申请医疗补助计划本人，无法亲自签定必要的文件。

丧失行为能力规划不包括什么

现在您已经了解了要进行规划的原因，以及规划可以涵盖的内容，因此了解您会触发医疗补助计划的信托不会为您做什么非常重要。

此外，“触发医疗补助”将不能保证您的医疗补助资格，因为判断是否符合医疗补助计划的基础是一些财务因素和您的疾病类型。虽然“触发医疗补助”不会改变您的遗产规模，但他们可以概述如何重组资产以帮你获取医疗补助计划申请资格。

在您的生前信托中概述“触发医疗补助”的一个基本好处是让您安心，因为您知道您指定的人将如何代表您申请医疗补助计划的适当步骤，就像您没有丧失行为能力一样。如果一个人在丧失行为能力之前没有在信托中包含“触发医疗补助”，那么这可能表示将无法进行这些重要的步骤，这可能也代表着您将失去潜在的医疗补助福利。这就是为什么您要现在 - 当您还有行为能力管理您自己的事务时就进行规划的原因。

设立一个包含“触发医疗补助”的遗产规划

无论您现在有多么健康，您不知道明天和意外哪个先来临。我们邀请您与我们花时间讨论这些问题。请致电我们办公室预约面谈。在这个面谈中，我们可以解决一些问题包括生前遗产认证和丧失行为能力，医疗补助规划方案，死亡遗产认证和税收规划。

只有有了合适的规划，您才会安心。因为您知道无论未来发生什么，您都已经正式地阐明了您的愿望并对您和您的家庭做了合适的安排。

关于学院

本报告由美国遗产规划学院律师提供。该报告基于其对美国整个国家在本领域的趋势和程序的理解。该报告仅作为基本遗产规划问题的简单概述。我们善意提醒，请您不要仅根据报告的内容制定自己的遗产规划。请与合格的遗产规划律师一起审查您的遗产规划目标。



美国遗产规划律师学院致力于促进卓越遗产规划，对全美志在同创卓越的遗产规划律师提供全方位的支持和教育培训。他们为其独家会员律师提供有关遗产和税务规划的最新研究和密集的专业教育培训，以使其独家会员律师们在各自的范围内能够成为遗产规划的顶级专家律师并能为社区提供最优质的遗产规划服务。

美国遗产规划律师学院要求会员每年至少接受 36 小时以上的法律教育。这些法律教育必须侧重在遗产、税务、遗产认证和/或老年法律方面。为确保实现这一目标，学院每年提供超过 40 小时的持续法律教育。学院还被 Money Magazine, Consumer Reports Money Adviser 和著名财富评论畅销作家 Suze Orman 在她的著作《财务自由的 9 个步骤》等众多杂志和书籍推荐为消费者的法律来源。

更多报告

如果您或您的家人对任何如下的报告有兴趣. 请致电 **(718)939-9000** 联系我们的办公室或发送电子邮件到 info@mchenlaw.com 或敬请访问我们的网站 www.mchenlaw.com

- 有特殊需要要的孩子，需要特殊规划
- 援助和护理：对战时老兵的特殊护理金
- 您的银行账户安全吗？如果规划恰当，FDIC 保险可以为您-保驾护航
- 资产保护：降低风险，平和心态
- 谨防生前信托恐吓战术
- 慈善始于爱心家庭：慈善余剩信托
- 创造持久传承：生活中最美好的东西非限物质
- 自立遗嘱和生前信托的危险
- 有幼儿家庭的财富规划基础知识
- 个人退休账户（IRA）的遗产规划
- 家庭农场：下一代
- 家庭财富信托：益处多多
- 做遗产规划的 15 大理由
- 找到合适的遗产规划律师事务所
- 葬礼规划：您和您家庭拥有的选择
- 充分利用您的人寿保险：不可撤销的人寿保险信托
- 祖父母传承给第二代的规划指南
- 跟上不断变化的遗产税
- 生前信托：益处多多
- 支付养老院的费用：医疗补助计划指南
- 安心：规划所有人生的突发事件
- 第二次正确规划
- 遗产认证: 流程, 而非问题
- 遗产认证: 执行人的角色和责任
- 通过家庭有限合伙关系保护您的资产
- 使用有限责任公司保护您的资产
- 如何设置可获医疗补助资格的阶段
- 您是否相信您的遗产规划 - 遗产规划审查确保您的家庭和资产得到保护
- 农场和其他商业房地产的特殊估值收益
- 您的生命，您来做主
- 离婚对您遗产规划的影响
- 生前认证：活生生的梦魇
- 联权共有的麻烦
- 为我的幸运狗 lucky 留下一万美元
- 信托管理：未雨绸缪
- 遗产认证老人须知
- 只要有遗嘱，就有昂贵的认证