



Compreender os pontos principais do SSI: fideicomissos



Quando foi alterada a lei do SSI relativa a fideicomissos?

A lei do SSI relativa a fideicomissos foi alterada a partir de 1 de Janeiro de 2000. Estas informações aplicam-se a fideicomissos estabelecidos a 1 de Janeiro de 2000 ou após esta data.

O que é um fideicomisso?

Um fideicomisso é um acordo legal regulamentado pela lei estatal, através do qual uma parte detém património em nome de outra. Em determinadas situações, um fideicomisso pode ser estabelecido para o beneficiário de uma pensão de SSI.

Um fideicomisso pode conter:

- ▶ dinheiro ou outros activos líquidos; e
- ▶ bens imóveis ou pessoais susceptíveis de serem convertidos em dinheiro.

De que forma um fideicomisso afecta a minha pensão de SSI?

Se utilizar os seus activos para estabelecer um fideicomisso a 1 de Janeiro de 2000 ou após esta data, o fideicomisso irá contar como seu recurso para efeitos de SSI.

- ▶ No caso de um fideicomisso revogável, a totalidade do fideicomisso é o seu recurso.
- ▶ No caso de um fideicomisso irrevogável, se existirem quaisquer circunstâncias segundo as quais poderão ser efectuados pagamentos a si ou em seu nome, a porção do fideicomisso relativamente à qual podem ser efectuados pagamentos é o seu recurso.

Consulte os pontos principais de SSI sobre [recursos](#) para obter informações sobre recursos e o SSI.

Que coisas contam como activos e são utilizadas para estabelecer um fideicomisso?

Os activos incluem normalmente os seus:

- ▶ [vencimentos](#) (calculáveis e excluídos);
- ▶ [recursos](#) (calculáveis e excluídos); e
- ▶ bens patrimoniais ou pagamentos aos quais tem direito, mas não recebe.

Existem quaisquer excepções à lei relativa a fideicomissos?

A lei não se aplica a:

- ▶ fideicomissos nos termos do [Parágrafo 1917\(d\)\(4\)\(A\)](#) da Lei da Segurança Social, os quais são amiúde denominados “fideicomissos para necessidades especiais”; e
- ▶ fideicomissos nos termos do [Parágrafo 1917\(d\)\(4\)\(C\)](#) da Lei da Segurança Social, os quais são amiúde denominados “fideicomissos agrupados”.

Também não iremos contar o fideicomisso se a respectiva inclusão no cálculo lhe causar provações indevidas.



Determinados fideicomissos revogáveis nos termos do Parágrafo 1917(d)(4)(A) ou (C) da Lei da Segurança Social podem ainda contar como um recurso seu.

De que forma o dinheiro que *não* constitui um recurso meu afecta a minha pensão de SSI?

- ▶ O dinheiro pago directamente a si a partir do fideicomisso reduz a sua pensão de SSI.
- ▶ O dinheiro pago directamente a alguém para lhe fornecer alimentos ou alojamento reduz a sua pensão de SSI -- mas apenas até um determinado limite. Independentemente de quanto dinheiro é gasto para obter estes artigos, não são subtraídos mais de \$232,33 (em 2008) do seu cheque de SSI relativo ao mês em que recebe os artigos.
- ▶ O dinheiro pago directamente a alguém para lhe fornecer artigos que não sejam alimentos e alojamento não reduz a sua pensão de SSI. (Os artigos que não constituem "alimentos ou alojamento" incluem cuidados médicos, contas de telefone, educação, entretenimento, etc.)

Como posso obter mais informações acerca do estabelecimento de um fideicomisso?

Não podemos dizer-lhe como estabelecer um fideicomisso. Pode consultar um advogado ou consultor financeiro para obter mais informações sobre fideicomissos.

Os seus serviços locais da Segurança Social dispõem de uma lista de grupos que podem arranjar-lhe um advogado ou prestar-lhe serviços jurídicos gratuitos, caso se qualifique para os mesmos. Pode também contactar a ordem de advogados estatal ou local ou a Corporação de Serviços Jurídicos para obter assistência jurídica, caso se qualifique para a obter.



Alguns fideicomissos e pagamentos de fideicomissos que não contamos como seus recursos ou vencimentos para efeitos do SSI podem afectar a sua elegibilidade para Medicaid.

Contacte o seu estado se necessitar de mais informações sobre como os fideicomissos e pagamentos de fideicomissos podem afectar a elegibilidade para Medicaid.