



Comprensione sussidi SSI: Amministrazioni fiduciarie (Trust)



Quando è stata modificata la legge SSI sulle amministrazioni fiduciarie o trust?

La legge SSI sulle amministrazioni fiduciarie è stata modificata con effetto dal 1 gennaio 2000. Le informazioni contenute nel presente Flash si applicano alle amministrazioni fiduciarie costituite a partire dal 1 gennaio 2000.

Che cosa si intende per amministrazione fiduciaria o trust?

Un'amministrazione fiduciaria è un istituto giuridico disciplinato dalla legislazione degli Stati, in cui uno dei soggetti detiene dei beni a beneficio dell'altro. In alcune situazioni, un beneficiario di sussidi SSI può costituire un'amministrazione fiduciaria.

Un'amministrazione fiduciaria può detenere:

- contante o altri beni liquidi;
 - beni immobili o mobili che possono essere trasformati in liquidità.
-

In che modo un'amministrazione fiduciaria incide sui sussidi SSI?

Se si utilizzano i propri beni per costituire un'amministrazione fiduciaria dal 1 gennaio 2000 in avanti, tale amministrazione si calcola come risorsa ai fini dei sussidi SSI.

- Nel caso di un'amministrazione fiduciaria **revocabile**, l'intero patrimonio costituisce una risorsa.
- Nel caso di un'amministrazione fiduciaria **irrevocabile**, se sono previste circostanze in cui possono essere effettuati pagamenti al beneficiario o a suo favore, la quota del trust da cui possono essere effettuati pagamenti costituisce la risorsa.

Vedere il Flash su [Risorse](#) per ulteriori informazioni sulle risorse e i sussidi SSI.

Quali beni si calcolano come patrimonio e possono essere usati per costituire un'amministrazione fiduciaria?

Il patrimonio generalmente comprende:

- [reddito](#) (sia calcolato che escluso);
 - [risorse](#) (sia calcolate che escluse);
 - beni o pagamenti a cui si ha diritto ma non riscossi.
-

Ci sono eccezioni alla legge sulle amministrazioni fiduciarie?

La legge non si applica a:

- amministrazioni fiduciarie costituite ai [sensi dell'art. 1917\(d\)\(4\)\(A\)](#) del Social Security Act, spesso definite "special needs trusts (amministrazioni fiduciarie per necessità particolari)"; e

- ▶ amministrazioni fiduciarie costituite ai [sensi dell'art. 1917\(d\)\(4\)\(C\)](#) del Social Security Act, spesso definite "amministrazioni fiduciarie comuni".

Inoltre il trust non sarà calcolato, se calcolarlo causerebbe al titolare difficoltà immotivate.



Alcune amministrazioni fiduciarie revocabili ai sensi dell'art. 1917(d)(4)(A) o (C) del Social Security Act potrebbero comunque contare come risorse.

In che modo il denaro detenuto da un'amministrazione fiduciaria non considerata come risorsa incide sui sussidi SSI?

- ▶ Il denaro versato direttamente dal trust al beneficiario va a ridurre i sussidi SSI.
- ▶ Il denaro versato direttamente a un'altra persona per provvedere al vitto e alloggio dell'assistito va a ridurre i sussidi di quest'ultimo, ma solo fino a un determinato limite. Indipendentemente dall'importo speso per queste voci, non vengono detratti dall'assegno mensile dei sussidi SSI più di USD 232,33 (nel 2008) per il mese in cui sono state sostenute tali spese.
- ▶ Il denaro versato direttamente a un'altra persona per provvedere a necessità diverse da vitto e alloggio dell'assistito non va a ridurre i sussidi cui questi ha diritto (le voci di spesa diverse da "vitto e alloggio" possono essere rappresentate da assistenza medica, bollette telefoniche, istruzione, divertimenti, ecc.).

Dove trovare maggiori informazioni sulla costituzione di un'amministrazione fiduciaria?

La Social Security non è in grado di dare consulenza sulla costituzione di un trust. Si consiglia di consultare un avvocato o un consulente finanziario per maggiori informazioni sui trust.



Presso l'ufficio Social Security di zona è disponibile un elenco di associazioni che aiutano a ottenere o che forniscono assistenza legale gratuita alle persone che hanno i requisiti. È anche possibile rivolgersi all'ordine degli avvocati (Bar Association) dello Stato o locale o alla Legal Services Corporation per assistenza legale, se si hanno i requisiti.

Alcuni trust e versamenti provenienti da trust che non si calcolano come risorse ai fini dei sussidi SSI possono incidere sul diritto alla copertura Medicaid.



Rivolgersi al proprio Stato di residenza per maggiori informazioni su come un trust e i pagamenti provenienti da trust possono incidere sul diritto alla copertura Medicaid.