



Więcej o zasiłkach SSI Fundusze pogrzebowe



Czym jest fundusz pogrzebowy

Fundusz pogrzebowy to pieniądze odłożone na wydatki związane z pogrzebem. Pieniądze te mogą na przykład znajdować się na rachunku bankowym, mogą być zainwestowane w inny instrument finansowy lub zostać wpłacone z góry w ramach umowy związanej z pogrzebem.

Niektóre stany zezwalają na wcześniejsze opłacenie pogrzebu poprzez zawarcie umowy z domem pogrzebowym i zapłacenie z góry za pogrzeb. Należy to omówić w lokalnym biurze Urzędu Ubezpieczeń Społecznych.

Czy fundusz pogrzebowy uważa się za środki i zasoby przy ubieganiu się o zasiłek uzupełniający SSI?

W zasadzie można wspólnie ze współmałżonkiem odłożyć do 1 500 USD na każdą osobę na opłacenie kosztów pogrzebu. W większości przypadków tych pieniędzy nie będzie się uważać za **zasoby** przy przyznawaniu zasiłku SSI.

Jeżeli oprócz wspomnianych funduszy pogrzebowych w wysokości 1 500 USD dana osoba (i ewentualnie jej współmałżonek) posiada polisy ubezpieczeniowe na życie lub inne, dodatkowe fundusze pogrzebowe, część pieniędzy z funduszu pogrzebowego może się wliczać do limitu **zasobów** wynoszącego 2 000 USD dla pojedynczej osoby lub 3 000 USD dla małżeństwa.

Czy odsetki zarobione na środkach odłożonych w funduszu pogrzebowym danej osoby (i ewentualnie jej współmałżonka) uważa się za zasoby przy przyznawaniu zasiłku SSI?

Nie. Odsetki zarobione na środkach odłożonych w funduszu pogrzebowym danej osoby (i ewentualnie jej współmałżonka), które zatrzymuje się w funduszu, nie liczą się jako **zasoby** lub **dochód** przy ubieganiu się o zasiłek SSI i nie wpływają na wysokość zasiłku SSI.

Jak się zakłada fundusz pogrzebowy?

Każdy otwarty rachunek musi wyraźnie wskazywać, że pieniądze na nim odkładane służą do pokrycia kosztów pogrzebu. Można to uczynić poprzez:

- ▶ zatytułowanie rachunku jako funduszu pogrzebowego lub
- ▶ podpisanie oświadczenia, które zawrze następujące informacje:
 - ile pieniędzy zostało odłożonych na wydatki związane z pogrzebem;
 - na czyj pogrzeb pieniądze zostały odłożone;
 - w jaki sposób pieniądze zostały odłożone oraz
 - datę, od której zaczęło się uważać odłożone pieniądze za środki z przeznaczeniem na pokrycie kosztów pogrzebu.

Co się stanie, jeżeli wykorzysta się pieniądze z funduszu pogrzebowego?

Jeżeli pieniądze z funduszu pogrzebowego zostaną wykorzystane na wydatki niezwiązane z pogrzebem, można ponieść karę.