

## 集體信託的普遍性問答

### 1. 如何保證政府機構不會因為我加入 Arc of Texas 的集體信託而質疑我的孩子是否符合社會福利的條件？

我們的信託文件一直與有利的國會議案立場一致，國會在 1993 年 8 月通過法案，准許殘障者設立信託而不影響 Medicaid，此舉是因為國會了解集體信託的價值，我們的信託文件也被 Texas Department of Aging & Disability Services (TDADS) 及 Dallas 社會安全分局 (Social Security Administration, SSA) 認可，TDADS 及 SSA 也針對 The Arc Trust 向社會安全分局及 Medicaid 送出公文。

### 2. 我已經為我殘障的孩子設立了信託，並以我正常的孩子做受託人。為什麼還要考慮轉入 Arc 的集體信託？

第一個理由是持續性 (Continuity)，父母想要持續性，他們希望所設立的信託能夠持續特殊兒的一生。當您指定另一個孩子做受託人時，信託的持續性就取決於另外那個孩子。他是否會因為死亡，遷移，或其他原因不能繼續管理信託呢？集體信託是由一個企業實體來經營，而不依靠個人，所以能有持續性。

第二個理由是可靠性，當您為智障兒規劃未來時，您要確保這項服務能夠達到您的期望，Arc 的代表能達到集體信託設立的目標。

第三個原因是 Arc 的管理能力。當您以另一孩子做為受託人時，他最具有挑戰性的責任是學習並了解政府的規定，及跟得上這些規則的改變，並且定時向 SSA 和 TDADS 呈交報告。為了符合某些社會福利的條件，你的特殊兒只能擁有極少的收入及資產，每一次信託裡的基金被動用，就可能成為他的收入或資產，受託人必需向上述機構呈報每一項花費，如果機構根據其法規，認定信託有增加受益人的收入或資產，使其超過最高允許額，那麼特殊兒的福利就有被取消的危險。此外，每個福利機構的規則不盡相同，所以取得的福利項目越多，你所需要知道的規則也越多。Arc of Texas 的集體信託負責這些報告及研究所有福利規則，以減低福利機構對符合條件的質疑。

### 3. 集體信託在做決定時是否將受益人的家人除外？

不會，Arc 鼓勵家人積極參予對如何使用信託基金的決定，但家人毋需去擔心政府的規定及與官僚應對，這些是 Arc 的責任。

### 4. 如果我已為孩子設立了一個信託並想要保留此一信託，我是否仍能參加 Arc 的集體信託？

可以，您可以利用我們的專業知識，但由家屬經管大部份的信託資金。

## 5. 我已經為特殊兒建立了一個信託，並請銀行做為受託人，我為什麼該考慮轉入 Arc 的集體信託？

Arc 的集體信託以大通銀行 (J.P. Morgan Chase) 做受託人，有 Arc 對政府規則的了解及 Chase 對投資的專業知識，這樣的組合對許多家庭而言相當有吸引力。同時，德州許多銀行不願經管基金少於十萬美元的信託。Arc 的集體信託不論款額大小都接受，使許多家庭因此能得到和一個大信託公司同等的專業知識及經驗。Arc 集體信託所收的管理費用一般說來都遠少於其他銀行經管私人信託的費用，當一個信託內的本金或收入不夠用來付年費時，銀行的信託部門就不得不終止此信託，但是 Arc 的集體信託不會如此，只要還有錢在您特殊兒的帳戶下，Arc 就會接繼續經管。有些銀行對於 SSI 及 Medicaid 的規則可能知道，但大部分並不清楚。因為 SSI 及 Medicaid 都是給低收入者的福利，而銀行信託部門一般的服務對象不是低收入者。反之，Arc 對這些規則瞭如指掌，並負責向這些政府機構做定期報告。

註：您若想找銀行作為受託人，務必要查清楚銀行有此專門的管理知識，或可以開發此方面的專業人才而不增加對您或您特殊兒的收費。這些都應取得銀行的書面同意。請確保您的銀行同意其法律責任及依照您的意願履行其職。

當一個家庭為特殊成員設立信託時，他們通常不只是要求專業的管理及知識，他們也要受託人能洞察特殊兒的個別需要。很少有銀行在這方面有足夠的瞭解。Arc 是以為特殊需要者增加機會而設立的非營利組織，正因我們的宗旨如此，我們對特殊家庭的需求比一般敏感。

## 6. Arc 可能更換受託人嗎？

可能。大通銀行是信譽極佳的受託組織，但是 Arc 有更換受託組織的彈性。

## 7. 何謂 Arc 的信託為集體信託？

每個受益人有他自己的帳戶，但是為了投資起見，所有帳戶裡的款項都合併在一起投資，如此信託內的基金比每個遺產分開投資能增值較多，您可電 Arc of Texas 詢問有關大通銀行投資的資訊。

## 8. 如何要求付款 ( disbursement ) ？

要求付款必須由家庭所委託的個人或專業人士以書面提出，或郵遞，或傳真，或電子郵件。我們備有簡單的表格，您可向 Arc of Texas 索求付款表格，我們所需的資料都列在這簡單的表格內。

## **9. 如何收費？**

在信託同意書執行時，有一份只收一次的\$450.00 註冊費，這是為受益人開一個信託個別帳戶的手續費。一旦信託個帳戶裡放入了基金，Arc 就會每年收一次諮詢費，此年費是每年從每個受益人的帳戶中扣除。我們相信我們的收費比許多其他銀行要低，您可做個比較，或向 Arc 詢問，或在信託同意書上查証，若分帳內沒有基金，則 Arc 不收年費。

## **10. 受益人也需付款給受託人嗎？**

不需要，只需付如上所述的註冊費及年費，受託人的費用由 Arc 支付。

## **11. 多少人可以授款給個別帳戶？**

可以是一人或多人。一般言之，若父母均健在，二者都列為授款人。授款人也可以包括其他家庭成員如祖父母或兄弟姐妹。註冊費及年費不因授款人的人數多少而有所不同。

## **12. Arc 是否也承擔受益人的監護？**

不，如您的特殊兒有此需要，請在 Arc 以外另找監護人，您選擇的監護人應與 Arc 充份合作，因為有時 Arc 為了能妥善經營信託，將需要一些只有監護人才有的資料，您如果有指示書，請強調監護人應該與 Arc 充份合作，把這些資料提供給 Arc 以便作業。

## **13. 我們該授多少款？**

這個問題沒有單一的答案。每個家庭的狀況都是獨一無二的。我們可以提供一些實例，看看在某一個數額的信託能夠提供些什麼？

#### **14. 每年能在我的特殊兒身上花的款項是否由我所放入的多少來決定？**

您留的款項是一個指標，Arc 可以向受益人代表建議每年能花的數額，如此信託內的款項才夠受益人用一輩子。

#### **15. 如果我註了冊，以後發現我沒有足夠的錢做為信託的基金時，我是否要承擔法律責任？**

不會，註冊使你能夠使用集體信託，但您沒有義務一定要用。有些父母註冊了集體信託，以防萬一。當然，若信託內沒有錢，也就沒有錢可以花在受益人身上。

註：若您本身需要住進療養院，那麼您可能可以授款到集體信託而對您住進療養院沒有負面的後果。您可向 Arc 諮詢。

#### **16. 我的特殊兒死亡後，在集體信託裡的餘款如何處理？**

我們不能保證會有餘款，事實上，我們的目標是在受益人的一生當中將他在信託內的款項全部花完。如何您的孩子活到他的精算壽命，他在信託內的錢會被用盡。萬一信託內有餘款，此餘款將依照信託設款\_\_\_\_\_人在信託同意中所列出的餘款受益人。如果信託是自設信託（由受託人自己的錢所設立），則留置權屬於 TDADS(Medicaid)。若在償還 Medicaid 後仍有餘款，則傳給餘款受益人，如上所述。

#### **17. Arc 是否要求餘款當中的一份留置給 Arc？**

不，但您可以自願將一部份餘款留置給 Arc，以造福其他有殘障的受益人。

#### **18. 如果我的兒子活得比預期壽命長，他帳戶內的款項都用完了怎麼辦？**

雖然我們不能保證，但 Arc 信託的目標是即使你兒子的帳款已經用完了，我們還保持某一限度的發放。為了達到這個目標，我們需要其他的財源，這財源我們希望能來自所有信託設款人自願將餘款留給 Arc，以供不足者所需。

#### **19. 如果我不將餘款留給 Arc，我的孩子仍有資格接受別人留給 Arc 餘款嗎？**

是，但請記住，這類的酌情發放只有在我們有財源的時候才可能，而唯有在信託設款人自願將餘款留給 Arc 時，我們才有此財源。

## **20. 我什麼時候必須在我孩子的帳戶內置款？**

您毋需提前設款。一般而言，帳戶設款在父母雙亡後才發生。設款的方式通常是經由遺囑的分配，或特別為信託置款而購買的壽險。

## **21. 我可以提前為我的孩子的信託帳戶設款嗎？**

可以，有些父母為了確保特殊兒可以用到他們留下的錢而選擇提前置款。有些父母擔心他們自己一場重病或療養院的花費會將他們的存款全部花光，以致沒有錢可以為信託置款。若您在生前為信託置款，您其實是在為您特殊兒的未來做投資。您放入集體信託的款項將由 JP Morgan-Chase（大通銀行）投資增值。即使您的家人目前已經在接受放款，帳戶內的餘額會繼續賺利息或股息。

## **22. 如果我在死前就在信託內放入資金，我是否仍需每年繳續約費？**

不需，但是你孩子的信託帳戶要繳(放款)諮詢費或維護費(在尚未放款的情況下)，您可聯絡 Arc of Texas 或在帳戶同意書的附件中找到收費表。

## **23. 我想在死後才將資金放入信託，但如果我不會註冊呢？**

您一定要先註冊，才能將資金放入信託。如果您是唯一尚存的父母，您指示某人在您亡故後註冊設立信託，您會被收取一筆可觀的額外費用。當您在 The Arc Trust 註冊後，我們會為您的孩子設立一個檔案。我們每年更新此一檔案，這是因為您孩子的情況，以及您想要為您孩子所做的，會因時間而改變。我們要我們手上的資訊，能夠反映這些改變。如果您不會註冊，我們就沒有例行更新重要的資料，而這些資料對您的孩子的未來會有影響。

## **24. 我打算找其他的孩子做為監護人，如果他對 The Arc Trust 不滿意，他是否能把款項提出而不繳罰金？**

一旦資金進入信託，就不能撤回。但他可以要求信託的諮詢委員會或 Arc 的董事會對他認為不對的地方進行審查。

#### **25. 參與 Arc 集體信託對於贈予稅及遺產稅有什麼樣的影響？**

對大多數的家庭而言，因為遺產不是太多，所以影響不大。但您應當諮詢您的律師或稅務顧問。

#### **26. 若我在生前就將資金投入信託，這筆錢是否能減稅？**

不能。放入集體信託內的資金不是慈善捐贈，美國稅務局視您的孩子為信託的受益人，而非無私的一般慈善捐贈，所以信託資金不得抵稅。

#### **27. 何謂 Arc 集體信託為“discretionary”(斟酌所需)？**

信託內資金的發放，是由受託人經由 Arc 的諮詢建議，所做出的“酌情”決定。如果受託人不斟酌所需而隨意付款，法庭可能裁決您孩子的帳戶是他的資源，可以取代政府的福利，而不是補其不足，也就是說，您的孩子可能因此喪失 SSI & Medicaid 或 Medicaid Waives 等政府福利。

#### **28. 何謂 Arc 集體信託的目的是“Nonsupport”(不為維持生計)？**

當受託人有其他來源（指政府福利如 SSI 及 Medicaid）支付基本的生活及醫療費用時，受託人不得用信託內的基金在這些項目上。有些州法庭規定，如果信託文件准許這類的發放，那麼此信託被列為“Support Trust”(維持生計信託)。SSI 及 Medicaid 等債權人可以向維持生計要求償還。集體信託的設立文件中明確指示基金不得用於基本生活及醫療，如此，集體信託可以達到其主要目的，即補助政府福利不支付的項目。

#### **29. 可以用 Arc 信託內的錢做治喪費嗎？**

不可。我們可以提供放款規則，在此規則內您的孩子不至於失去社會福利。

#### **30. Arc 的集體信託以後會終止嗎？**

不會，Arc 信託打算一直維持下去。Arc of Texas 是德州為殘障者服務的最大、最老的機構。Arc 的工作人員都致力於維持 Arc Trust。萬一 Arc 不能持續，Arc

有一份保管資金的非營利組織名單，他們都了解，並對此信託有興趣，其中一者會將此信託繼續維持下去。

還有其他問題嗎？

請聯繫 800-252-9729 或 512-454-6694