

Medicaid Planning Q&A with Attorney Irina Yadgarova:

– По мере приближения к пенсии мы начинаем прислушиваться к разговорам о целесообразности защиты активов и Планировании Медикейда. Объясните мне, как человек с хорошей пенсией и сбережениями рассчитывать на Медикейд?

Позвольте мне сразу развеять самое большое заблуждение – программа Медикейд предназначена не только для бедных и обездоленных. Поскольку долгосрочный уход (который включает в себя уход на дому и в домах престарелых) стоит немало, законодательством предусмотрены пути получения Медикейд физическими лицами с более высокими доходами, как только они достигли пенсионного возраста или возраста 65-ти лет. Безусловно, так называемое “планирования Медикейд”, должно осуществляться только опытным адвокатом, специализирующимся в этой области. В общих чертах, этот процесс представляет собой перевод активов, чаще всего посредством трастов в целях их защиты от потенциальных кредиторов, таких как сам Медикейд, а также в целях получения права на это государственное медицинское страхование. Тем, кто остро нуждается в медицинской помощи или в уходе на дому, мы также гарантируем, что он или она сохранит все свои доходы - даже в том случае, если доходы составляют тысячи долларов в месяц - и по-прежнему будет иметь право на Медикейд.

– А если у меня, скажем, есть собственный дом или квартира, и еще дача в Поконо – не станет ли это поводом для отказа в получении Медикейд?

Владение домом или даже несколькими объектами недвижимости не будет являться поводом для лишения Вас права на Медикейд, если по вопросу получения Медикейд Вы работаете с квалифицированным адвокатом. Если Вы являетесь владельцем одного дома или кооперативной квартиры, Вы имеете право на Медикейд на протяжении всего того времени, пока это Ваше основное место жительства и рыночная стоимость этой недвижимости не превышает \$828,000. Однако, и это очень важно учитывать, несмотря на то, что владение единственным объектом недвижимости, где Вы проживаете постоянно, не является проблемой для получения Медикейд, существует такое явление, как “Изъятие собственности Медикейдом”. Смысл его состоит в том, что Медикейд заберет дом или квартиру после смерти получателя Медикейд или может наложить “Залоговое Удержание”. Это значит, что, если человеку необходимо переехать в дом престарелых постоянно, Медикейд получит право потенциально претендовать на всю стоимость имущества.

Всех этих рисков со стороны Медикейд можно полностью избежать, если открыть Траст Защиты Активов Медикейд. Такой Траст обеспечит защиту от кредиторов, таких как Медикейд, и сохранит все налоговые льготы и преимущества (например, такие как Программа под названием СТАР в штате Нью-Йорк, дающая пенсионерам право на послабление в налогах на недвижимость). Еще одним важным преимуществом Траста является то, что если Вы владеете двумя и более объектами недвижимости или значительным объемом активов, все они могут быть переведены в такой Траст, что позволит Вам получать Медикейд.

– Хорошо, если я переведу свой дом или даже несколько объектов недвижимости в Траст, то, какие это будет иметь налоговые последствия для меня?

Траст становится новым законным владельцем имущества. Тем не менее, Вы (и, если Вы состоите в браке, то и Ваш супруг или супруга,) имеете полное и неотъемлемое право проживать в

этом доме или в этой квартире, пока хотя бы один из Вас жив. Вы будете иметь право на все доходы от этого имущества (например, в случае, если у Вас есть квартиранты). Вы сможете продолжать оплачивать все сопутствующие расходы, такие как ипотека, плата за хозяйственное обслуживание, или ремонт. Налоговая Служба не учитывает такой Траст с точки зрения налога на прибыль, таким образом, Траст не влияет на подачу Вами налоговых деклараций. Вам нужно будет назначить в качестве доверительного управляющего кого-то, кому Вы доверяете, и с кем поддерживаете хорошие отношения, например, взрослых сына или дочь (вы можете назначить более одного управляющего). Функцией доверительного управляющего является управление имуществом Траста, в рамках которого он или она сможет подписывать договор купли-продажи в случае, если дом или другая собственность, находящаяся в Тресте, подлежит продаже. Деньги от продажи дома или квартиры могут быть использованы для покупки другой недвижимости (независимо от ее местонахождения, даже за пределами США) или приобретения каких-либо инвестиций, или быть просто положены на банковский счет. Но необходимо продолжать следовать условиям Траста. Важно также иметь в виду, что деньги от продажи имущества Траста, не могут быть использованы в Ваших личных интересах, но они могут быть направлены на помощь Вашим детям или другим бенефициарам, если те нуждаются в медицинской помощи, образовании, уходе или финансовой поддержке.

Последней крупной составляющей Траста является то, что Вы можете сами выбирать людей, которые унаследуют имущество Траста, когда Вас не станет. Обычно это члены Вашей семьи, например, Ваши дети, братья или сестры. Если Траст грамотно составлен квалифицированным адвокатом, который разбирается в соответствующих положениях Налогового кодекса США, наследники собственности не должны будут платить никаких налогов на прирост капитала в случае продажи имущества после вашей смерти. Мы часто получаем звонки от клиентов, которые хотят просто переписать свое имущество на имя детей, вместо того, чтобы открыть Траст. Для большинства из них, это было бы огромной ошибкой из-за катастрофических налоговых последствий, а также уязвимости активов перед возможными кредиторами (в том числе супругами детей). Следовательно, существуют серьезные недостатки в передаче дома или другого имущества в течение вашей жизни детям напрямую, что является главным основанием для того, что вместо этого Вам следует открыть Траст.

– Хорошо, моя недвижимость – в трасте, банковские счета – в трасте, но как быть если я получаю какой-то доход? Ведь для получения Медикейда мой доход не должен превышать определенной суммы.

Средством для обеспечения правом на Медикейд тех, кто зарабатывает больше, чем допустимый Медикейдом лимит - кстати, на размер Ваших доходов в данном случае ограничений нет - это совершенно другой вид Траста – а именно, Траст Объединенных Доходов. Этот тип Траста существенно отличается от Траста Защиты Активов, о котором мы говорили ранее. В целом, Траст Объединенных Доходов работает на основе трастовой компании, которая гарантирует, что Ваши доходы используются на оплату Ваших нужд. Вы можете приобретать еду, одежду, платить за аренду или хозяйственное обслуживание, оплатить отпуск, коммунальные услуги, покупать ювелирные изделия, и все то, что предназначено для Вашего личного пользования, но не является подарком для другого человека. Траст Объединенных Доходов также позволит Вам перестать доплачивать за Медикер (не Медикейд).

Основная доля такого планирования должна быть сделана до подачи заявления в Медикейд. Если вы уже получаете Медикейд, но все еще владеете домом или кооперативной квартирой,

оформленными на свое имя, пожалуйста, позвоните в мой офис, чтобы и принять срочные меры по защите своей собственности. Точно так же, если Вы платите так называемый “spenddown” (вычеты из пенсии) за Медикейд, или доплачиваете за Медикер, хотя уже имеете Медикейд, обязательно позвоните в мой офис, чтобы избежать этих расходов.

Разумеется, защита активов и планирование Медикейд - очень сложный процесс. Я с большим удовольствием помогаю всем своим клиентам не потерять свои сбережения и сохранить душевное спокойствие. Позвоните в мой офис прямо сегодня и получите подробную консультацию: 347-699-5529.