

**Medi-Cal General Property Limitations**  
**適用沒有資格使用 Modified Adjusted Gross Income 的個人**

Medi-Cal 不會根據 Modified Adjusted Gross Income (MAGI) 計算符合條件個人的財產。您可以使用 MAGI 規則、向您的資格工作者詢問您是否符合 Medi-Cal 的資格。如果您還沒申請、您可以通過以下方式之一申請：

- 通過您所在縣的衛生與公眾服務部申請。請在以下網址查找您當地縣辦事處的資訊 <http://dhcs.ca.gov/COL>。或者撥打 Medi-Cal 幫助熱線 (800) 541-5555。
- 線上 [www.CoveredCA.com](http://www.CoveredCA.com)
- 電話 **1-800-300-1506**

本通知**沒有**資格使用 MAGI 的全體 Medi-Cal 申請人和受益人解釋 Medi-Cal 的**財產要求**。下列內容需要瞭解：

- **財產包括不動產和動產**
- **不動產**是指作為財產徵稅的土地、房屋、移動房屋、不動產當中的生命財產、抵押、本票和信託契約
- **動產**指任何流動或非流動的資產。它包括汽車、珠寶、股票、債券、金融機構帳戶、船隻、卡車和拖車等
- **可計算**的財產是指財產和動產、其被計算以確定資格
- **豁免的或不可用的**財產指不動財產或動產、確定資格時**不能**計算在內
- **財產儲備**指**不可豁免或不可用的**可計算財產
- **財產儲備限額**是指允許的可計算的財產總額

要符合 Medi-Cal 資格、您可計算的財產總額不能超過這些財產儲備限額、這取決於財產共用的人數：

人數	財產限額
1	\$130,000
2	\$195,000
3	\$260,000

4	\$325,000
5	\$390,000
6	\$455,000
7	\$520,000
8	\$585,000
9	\$650,000
10 人或以上	\$715,000

**注：**如果配偶的一方屬於某個機構、另一方屬於社區 (住在家裡)時、允許可計算財產的金額相加。任何價值的珠寶都是不包括在內。要瞭解更多資訊、請閱讀第 3 頁。

您的可數財產**不得**超過財產儲備限額。任何超過該限額的金額都將使您和/或您的家人**不符合** Medi-Cal 資格。

要符合 Medi-Cal 的資格、您可以在申請 Medi-Cal 的月底之前將您的財產減少到財產儲備限額。如果你不能為申請月份開始的那個月減少你的財產限額、請閱在第 6 頁閱讀**例外：Principe v. Belshé**。

### 財產豁免

(不計入 Medi-Cal 資格的財產)

#### 不動產

- **主要的住所** (用作住宅的財產)
  - 當申請人或受益人因任何原因 (包括在機構中) 不在家時、如果申請人或受益人打算某一天回家、則該住宅依然豁免。
  - 如果申請人或受益人的配偶或撫養親屬繼續在該房屋內居住、則該房屋也仍然保持豁免。
  - 如果利用出售該房屋的資金購買另一套房屋、則可以豁免 6 個月。
- **其他不動產**
  - 非商業財產 (房屋除外)、抵押貸款、信託契約或其他本票的股權價值最高可以豁免 \$6,000。
  - 該豁免、財產可產生淨市場價值或當前面值 6% 的年收入。
- **在商業或交易中使用的不動產**
  - 在交易或商業中使用的財產無論其股本或者是否產生收入都享受豁免。
  - 在某些情況下、豁免包括租賃的物業。

## 動產

- 一輛機動車
- 在交易或商務中使用的動產
- 個人物品、包括衣服、傳家寶、結婚戒指和訂婚戒指以及其他珠寶
- 家居用品
- **IRAs、KEOGHs 和其他與工作相關的養老金計畫**
  - 如果包含姓名的家庭成員不想要 Medi-Cal、則這些資金可以豁免。
  - 如果希望獲得 Medi-Cal 的個人持有基金、並且獲得本金和利息、則餘額不可用且不能計算在內
- 不可撤銷的殯葬信託或不可撤銷的預付殯葬合同
- 一份不可撤銷的殯葬基金或不可撤銷的預付殯葬合同、每人價值高達 \$1,500、外加應計利息
- 墓地用品
- 樂器
- 娛樂專案、包括電視、電子產品、電腦、槍支和藏品等。
- 牲畜、家禽或作物
- 可計算的財產等於根據國家認證的、長期的護理保險單支付的福利金額
- 人壽保險單
  - 每個人可以擁有面值合計為 \$1,500 或更少的人壽保險單。

### 不符合使用 MAGI 資格的進入或住在長期護理中心的人員的財產限額

如果您單身且生活在長期護理的機構裡：

您的財產儲備中必須持有 \$130,000 或更少。

如果您已婚、並且兩人都生活在長期護理的機構裡、並且兩人之前都沒有申請過

**Medi-Cal：**

- 您的獨立財產加上一半的社區財產的價值必須在 \$130,000 或更少。
- 未申請 Medi-Cal 的配偶可以保留其所有單獨財產以及一半的社區財產。如果您和您的配偶同意分割社區財產、您可以加快 Medi-Cal 資格。在簽署此類協定之前、您應該向瞭解 Medi-Cal 計畫的律師獲得建議。

如果您已婚、並且入住了長期的護理機構：

- 如果您預計連續居住至少 **30** 天、且您的配偶住在社區裡、您的配偶可以保留一定數量的社區共同財產和單獨財產。該金額被稱為 **Community Spouse Resource Allowance (CSRA)**。

- CSRA 依據您申請 Medi-Cal 的日期計算。
- CSRA 每年 1 月 1 日上調。您可以在 Department of Health Care Services 的網站上找到它。2022 CSRA 為 \$137,400。
- 被收容的配偶 (指生活長期護理的機構裡的配偶) 可以額外保留 \$130,000 的可計算財產。
- 如果社區配偶獲得**法院指令**的支援或**公平聽證**發現**兩項**均屬實、則 CSRA 限額可能增加：
  - 需要更多的財產來賺取足夠的收入、以將社區配偶的收入提高到 minimum monthly maintenance needs allowance (MMMNA)。
    - 2022 年的 MMMNA 為每月 \$3,435。
    - MMMNA 每年更新一次、可在 Department of Health Care Services 網站上找到。
  - 由於造成經濟困難的特殊情況、需要增加收入。

**注意：**由於這些規則影響社區配偶可以為被收容配偶的 Medi-Cal 資格保留多少資金、您可能需要諮詢您所在地區的老年人法律服務計畫。或者要瞭解法律對您的影響、請諮詢瞭解 Medi-Cal 計畫的律師。

### 評估

即使被收容的個人沒有申請 Medi-Cal、被收容的個人或其配偶也可以要求進行財產評估。您需要向縣衛生與人力資源服務福利部預約。請在以下網址查找您當地的縣辦事處消息：  
<http://dhcs.ca.gov/COL>。

你需要證明你所有財產和動產的價值。該證明可能包括縣稅務評估、支票和儲蓄帳戶報表、法院命令、經紀帳戶報表、人壽保險單、年金保單、信託帳戶檔、合同、租賃協議、人壽財產檔和/或金融機構合格人士提供的關於您和您配偶擁有任何不動產或動產價值的文件。

### 財產降低到財產限額範圍之內

在 Medi-Cal 獲得一個月的批准之前、**必須**在該月底之前將財產儲備減少到等於或低於財產限額的金額。

一個月的 Medi-Cal 資格無法獲得批准、除非可計算的財產在該日曆月的某個時間低於財產限額。如果你不能在一個月內將你的財產降低到財產限額、從你申請的月份開始、閱讀第 6 頁的例外: **Principe v. Belshé**。

**示例:**

- 如果 Medi-Cal 申請人的全部非豁免財產在一個月裡的餘額為 \$200,000 的儲蓄帳戶、他們必須在該月將儲蓄帳戶減少到 \$130,000。一對夫婦必須在當月將儲蓄減少到 \$195,000。
- 如果被收容的配偶和社區配偶的在一個月內的總財產超過 CSRA 加 \$130,000、夫妻雙方必須將非豁免財產總額減少到等於或低於 CSRA 加 \$130,000、才能滿足財產要求。則被收容的配偶有至少 **90** 天 (如果需要法院命令、則更長) 的時間將 CSRA 的財產轉讓給社區配偶。這將使被收容的配偶一人的財產限額在 \$130,000 以內。2022 年的 CSRA 為 \$137,400。

不在機構裡的 Medi-Cal 申請人可以在他們想要 Medi-Cal 的日曆月內、以他們選擇的任何方式將其非豁免的財產降低至限額。Medi-Cal 可能需要財產減少的證明。

這些申請人**不會**因低於公平市場價值 (FMV) 的非豁免財產轉讓而失去資格、除非他們在轉讓財產之日起 30 個月內進入了某個機構。

以低於 FMV 的價格轉讓非豁免財產是指通過贈送、出售或以低於財產價值的其他方式交換財產而改變財產所有權。

**重要提示:** 如果您作為一名被收容的個人或可能在轉讓之日起的 30 個月內被收容的個人申請、並且您以低於 FMV 的價格轉讓非豁免財產、則您可能有一段時間不符合 Medi-Cal 護理機構級別的護理資格。下面是縮短不合格週期的方法:

- 支付醫療帳單
- 購買家居用品
- 支付住房抵押貸款
- 購買衣服
- 修理房屋
- 償還汽車貸款
- 償還其他債務

- 開始清算 (套現) 非流動財產、例如、通過獲得非豁免人壽保險單的現金退保價值、或在合格經紀人那裡掛牌出售財產
- 利用多餘財產進行借貸、以支付醫療費用、或要求醫療供應商為財產設定留置權、以支付醫療費用

### 例外：Principe v. Belshé

在申請當月或申請過程以後的一個月內無法減少其多餘財產的個人可以通過支付合格的醫療費用追溯性地 (事後) 消耗其財產。這些費用可以從任何月份開始、但必須在您超過當月財產限額的當月內沒有支付。如果您有其他資格、則在您使用剩餘財產支付符合條件的醫療費用並出示在你所在縣的付款證明以後、您能夠獲得資格。

### 豁免財產的轉讓

只要該財產在轉讓時被視為豁免、豁免 (不計算在內) 財產的轉讓在任何時候都不會導致一段時間的不合格。這包括轉讓作為房屋或舊居的財產。除非在 6 個月內用於購買另一套住房、否則、房屋銷售的資金將被計入財產。出售其他豁免財產所得的任何款項將被視為財產。

### 非豁免財產的轉讓

在轉讓之日起 30 個月內被收容的申請者或 Medi-Cal 受益人可能因非豁免財產的轉讓低於 FMV 而不符合資格。

如果將非豁免財產轉讓給以下機構、則可以在不會造成資格喪失期的情況下轉讓該財產：

- 配偶 (或配偶唯一利益的另一方) 或者
- 被收容個人失明或永久性並用完全殘疾的兒童、或者
- 該財產擬以 FMV 以同等價值轉讓、或者
- 財產轉讓並非為了確立 Medi-Cal 資格、或者
- 一段時間沒有資格享受護理機構護理水準導致過度困難。

如果財產以低於 FMV 的價格送人、出售或以其他方式交換、則將非豁免前房屋轉讓給在下一節列出的某個人或將豁免財產轉讓給任何人不會導致在一段時間內不符合護理機構護理水準的資格。

如果非豁免前居所以低於 FMV 的價格轉讓給其他人、或非豁免財產以低於 FMV 的價格轉讓、則轉讓可能導致 1 至 30 個月內不符合護理機構護理水準的資格。

該不合格期依據財產的未補償價值 (未收到的賠償金額) 除以全州私人付費護理場所的平均費率計算。2022 年全州平均私人薪酬為每月 \$10,933。

**示例:**

一個被收容的個人通過 \$33,000 多餘的財產作為禮物轉讓給一個孩子、以減少財產。因為這人的禮物沒有得到公平市場價值的回報、他們**沒有**資格獲得護理機構級別的護理。如果全州私人付費護理的月平均費用為 \$11,000、則從轉讓當月開始、這個人在三個月內沒有資格享受護理機構級別的護理。這個結果是 \$33,000 除以 \$11,000 的平均私人薪酬。這人仍有資格享受所有其它的 Medi-Cal 服務。

**由被收容者轉移非免稅前房屋不會導致一段時間的不合格**

轉讓豁免房屋不會導致一段時間的資格喪失。如果房屋所有權轉讓給以下人士、則非豁免前房屋的轉讓也不會導致一段時間的資格喪失：

- 配偶、**或者**
- 21 歲以下的兒童、**或者**
- 失明或完全永久殘疾的兒童、年齡不論、**或者**
- 上述未列出的兒童、在被收容者入院日期前兩年在家中居住、並提供照顧、使該人能夠在家而不是在機構或場所中生活、**或者**
- 在家中擁有股權並在家中居住一年的兄弟姐妹、即被收容的個人進入場所或機構的前一年。

縣裡在確定不符合護理機構級護理資格的期限**之前**必須確定是否存在過度困難。當轉讓導致一段時間不符合資格時、不符合資格的個人有權通過公平聽證提出上訴要求。上訴表格位於起到終止、拒絕或限額資格的訴訟通知背面。