

**Medi-Cal General Property Limitations
для лиц, которые не соответствуют требованиям, используя
Modified Adjusted Gross Income**

Medi-Cal не учитывает имущество лиц, соответствующих требованиям на основании их Modified Adjusted Gross Income (MAGI). Вы можете узнать у Вашего сотрудника по вопросам соответствия требованиям, соответствуете ли Вы требованиям Medi-Cal, используя правила MAGI. Если Вы не подали заявление, Вы можете подать заявление одним из следующих способов:

- Через Ваш окружной департамент здравоохранения и социальных служб. Найдите информацию о Вашем местном окружном офисе на сайте <http://dhcs.ca.gov/COL>. Или позвоните на Горячую линию Medi-Cal по номеру (800) 541-5555.
- Онлайн на сайте www.CoveredCA.com
- По телефону по номеру **1-800-300-1506**

В этом уведомлении разъясняются **требования в отношении имущества** в рамках Medi-Cal для всех подателей заявления и получателей Medi-Cal, которые **не** соответствуют требованиям, используя MAGI. Вот слова, которые Вам нужно знать:

- **Имущество** включает как **недвижимое**, так и **личное** имущество
- **Недвижимое имущество** – это земля, здания, мобильные дома, которые облагаются налогом как недвижимое имущество, пожизненное владение недвижимостью, ипотечные кредиты, векселя и договоры доверительного управления
- **Личное имущество** – это любой ликвидный или неликвидный актив. К ним относятся автомобили, драгоценности, акции, облигации, счета финансовых учреждений, лодки, грузовики, прицепы и т. д.
- **Учитываемое имущество** – это недвижимое и личное имущество, которое учитывается для определения соответствия требованиям
- **Освобожденное от учета** или **недоступное** имущество – это недвижимое или личное имущество, которое **не** учитывается для определения соответствия требованиям
- **Резерв имущества** – это учитываемое имущество, которое **не** является освобожденным от учета или недоступным
- **Лимиты резерва имущества** – это разрешенное общее количество учитываемого имущества

Чтобы соответствовать требованиям Medi-Cal, Ваше общее учитываемое имущество не может превышать эти лимиты резерва имущества, исходя из количества лиц, имущество которых учитывается:

Количество человек	Лимит имущества
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 или больше	\$715,000

Примечание: Когда один из супругов находится в медицинском учреждении, а другой проживает в сообществе (проживает дома), допускается дополнительное количество учитываемого имущества. Ювелирные изделия любой стоимости освобождены от учета. Чтобы узнать больше, прочитайте страницу 3.

Ваше учитываемое имущество **не** должно превышать лимит резерва имущества. Любая сумма сверх этого лимита приведет к **несоответствию требованиям Medi-Cal Вас и/или членов Вашей семьи.**

Чтобы соответствовать требованиям Medi-Cal, Вы можете снизить Ваше имущество до лимита резерва имущества до конца месяца, в течение которого Вы подаете заявление на Medi-Cal. Если Вы не можете снизить Ваш лимит имущества на месяц, начиная с месяца, в течение которого Вы подаете заявление, прочитайте **Исключение: Principe v. Belshé** на странице 6.

Освобождения от учета имущества

(Имущество, которое **не** учитывается для целей соответствия требованиям Medi-Cal)

Недвижимое имущество

- **Основное место жительства** (недвижимое имущество, используемое в качестве **дома**)
 - Когда податель заявления или получатель отсутствует дома по какой-либо причине, в том числе находится в медицинском учреждении, дом остается освобожденным от учета, если податель заявления или получатель намеревается когда-нибудь вернуться в него.
 - Дом также остается освобожденным от учета, если в нем продолжает проживать супруг (-а) подателя заявления или получателя или родственник, который является лицом на иждивении.
 - Деньги, полученные от продажи дома, могут быть освобождены от учета на 6 месяцев, если деньги будут использованы для покупки другого дома.
- **Другое недвижимое имущество**
 - До \$6,000 от стоимости собственного капитала в некоммерческой недвижимости (кроме дома), ипотечных кредитов, договоров доверительного управления или других векселей могут быть освобождены от учета.

- Для этого исключения имущество должно приносить годовой доход в размере 6 процентов от чистой рыночной стоимости или текущей номинальной стоимости.
- **Недвижимое имущество, используемое в бизнесе или торговле**
 - Недвижимое имущество, используемое в торговле или бизнесе, освобождается от учета независимо от собственного капитала и того, приносит ли оно доход.
 - В некоторых случаях это освобождение от учета распространяется на сдаваемое в аренду недвижимое имущество.

Личное имущество

- **Один автомобиль**
- **Личное имущество, используемое в торговле или бизнесе**
- **Личные вещи**, включая одежду, семейные реликвии, свадебные и кольца обручальные и другие драгоценности
- **Домашняя утварь**
- **IRA, KEOGH и другие пенсионные планы, связанные с работой**
 - Эти фонды освобождаются от учета, если член семьи, на имя которого они оформлены, **не** хочет участвовать в Medi-Cal.
 - Если фонд оформлен на имя лица, которое хочет получить Medi-Cal и получает основную сумму и процентные платежи, баланс недоступен и **не** учитывается.
- **Безотзывные погребальные трасты или безотзывные предоплаченные контракты на погребение**
- **Один отзывной погребальный фонд или отзывный предоплаченный контракт на погребение** на сумму до \$1,500 плюс начисленные проценты на человека
- **Предметы, связанные с местом погребения**
- **Музыкальные инструменты**
- **Предметы для отдыха**, включая телевизоры, электронику, компьютеры, оружие, коллекции и т. д.
- **Домашний скот, птица или сельскохозяйственные культуры**
- **Учитываемое имущество, равное сумме льгот, выплачиваемой по сертифицированному государством полису страхования на случай необходимости долгосрочного медицинского обслуживания**
- **Полисы страхования жизни**
 - Каждое лицо может иметь полисы страхования жизни общей номинальной стоимостью \$1,500 или меньше.

Лимиты имущества для лиц, поступающих или проживающих в учреждениях с долгосрочным медицинским обслуживанием, которые не соответствуют требованиям, используя MAGI

Если Вы не женаты/не замужем и живете в учреждении с долгосрочным медицинским обслуживанием:

Ваш резерв имущества должен быть \$130,000 или меньше.

Если Вы женаты/замужем, и оба проживаете в учреждении с долгосрочным медицинским обслуживанием, и ни один из вас ранее не подавал заявление на Medi-Cal:

- Ваше отдельное имущество плюс половина совместно нажитого имущества должны составлять \$130,000 или меньше.
- Ваш супруг (-а), не подающий (-ая) заявление на Medi-Cal, может сохранить все свое отдельное имущество плюс половину совместно нажитого имущества. Возможно, Вы сможете ускорить получение соответствия требованиям Medi-Cal, если Вы и Ваш супруг (-а) согласитесь разделить совместно нажитое имущество. Прежде чем подписать соглашение такого типа, Вам следует проконсультироваться с юристом, который знаком с программой Medi-Cal.

Если Вы женаты/замужем, и Вас принимают в учреждение с долгосрочным медицинским обслуживанием:

- Если предполагается, что Вы будете находиться там не менее **30** дней подряд, а Ваш супруг (-а) проживает в сообществе, Ваш супруг (-а) может сохранить определенную часть объединенного совместно нажитого имущества и отдельное имущество. Эта сумма называется Community Spouse Resource Allowance (CSRA).
- Расчет CSRA основан на дате подачи Вами заявления на Medi-Cal.
- CSRA повышается 1 января каждого года. Эту сумму можно найти на сайте Department of Health Care Services. В 2022 году CSRA составляет \$137,400.
- Находящийся в медицинском учреждении супруг (-а) (супруг (-а) в учреждении с долгосрочным медицинским обслуживанием) может сохранить учитываемое имущество на сумму до \$130,000.
- Лимит CSRA может быть увеличен, если супруг (-а), проживающий (-ая) в сообществе, получит **судебное постановление** на поддержку или **беспристрастное слушание** установит, что **оба** следующие утверждения верны:
 - a. Требуется большее количество имущества, чтобы обеспечить доход, достаточный для увеличения дохода супруга (-и), проживающего (-ей) в сообществе, до minimum monthly maintenance needs allowance (MMMNA).
 - В 2022 году MMMNA составляет \$3,435 в месяц.
 - MMMNA обновляется ежегодно, и эту сумму можно найти на сайте Department of Health Care Services.
 - b. Требуется больший доход в связи с исключительными обстоятельствами, которые вызывают финансовые трудности.

Примечание: Поскольку эти правила влияют на то, сколько денег супруг (-а), проживающий (-ая) в сообществе, может сохранить для целей соответствия требованиям Medi-Cal супруга (-и) в медицинском учреждении, Вы можете проконсультироваться в программе юридических услуг для пожилых людей в Вашем районе. Или, чтобы узнать, как закон влияет на Вас, проконсультируйтесь с юристом, который знаком с программой Medi-Cal.

Оценка

Лицо, находящееся в медицинском учреждении, или его/ее супруг (-а) могут запросить оценку имущества, даже если лицо, находящееся в медицинском учреждении, не подает заявление на Medi-Cal. Вам нужно будет записаться на прием в окружной отдел социального обеспечения здравоохранения и социальных служб. Найдите информацию о Вашем местном окружном офисе на сайте <http://dhcs.ca.gov/COL>.

Вам нужно будет предоставить доказательства стоимости всего Вашего недвижимого и личного имущества. Это доказательство может включать налоговые оценки округа, выписки с текущих и сберегательных счетов, судебные постановления, выписки с брокерских счетов, полисы страхования жизни, полисы аннуитета, документы трастового счета, контракты, договоры аренды, документы о пожизненном имуществе и/или документы от квалифицированных лиц финансовых учреждений о стоимости любого недвижимого или личного имущества, которым владеете Вы и Ваш супруг (-а).

Снижение имущества до соответствия лимитам имущества

Прежде чем Medi-Cal может быть одобрено на месяц, резерв имущества должен быть снижен до суммы, равной или ниже лимита имущества до конца этого месяца.

Соответствие требованиям Medi-Cal на месяц не может быть одобрено, если в какое-то время в течение этого календарного месяца количество учитываемого имущества превышает лимит имущества. Если Вы не можете снизить Ваше имущество до предела имущества на месяц, начиная с месяца, в течение которого Вы подаете заявление, прочитайте **Исключение: Principe v. Belshé** на странице 6.

Примеры:

- Если общее учитываемое имущество подателя заявления на Medi-Cal представляет собой сберегательный счет с балансом в размере \$200,000 в месяц, он/она должен (-на) уменьшить сберегательный счет до \$130,000 в этом месяце. Пара должна уменьшить сбережения до \$195,000 в этом месяце.
- Если супруг (-а) в медицинском учреждении и супруг (-а), проживающий (-ая) в сообществе, имеют совокупное имущество на общую сумму, превышающую CSRA плюс \$130,000 в месяц, пара должна уменьшить общее учитываемое имущество до уровня CSRA плюс \$130,000 или ниже, чтобы соответствовать требованиям в отношении имущества. У супруга (-и) в медицинском учреждении затем будет не менее **90** дней (больше, если необходимо в соответствии с судебным постановлением), чтобы передать имущество в CSRA супругу (-е), проживающему (-ей) в сообществе. Это должно обеспечить супругу (-е) в медицинском учреждении лимит имущества в размере \$130,000 на одного человека. В 2022 году CSRA составляет \$137,400.

Податели заявления на Medi-Cal, которые **не** проживают в медицинском учреждении, могут снизить свое не освобожденное от учета имущество до уровня лимита любым способом в течение календарного месяца, в отношении которого они хотят получить Medi-Cal. Medi-Cal может потребовать доказательства снижения имущества.

Эти податели заявления **не** будут являться не соответствующими требованиям из-за передачи не освобожденного от учета имущества по цене ниже справедливой рыночной стоимости (FMV), если только они не поступят в медицинское учреждение в течение 30 месяцев после даты передачи имущества.

Передача не освобожденного от учета имущества по цене менее FMV — это изменение права собственности на имущество путем его передачи, продажи или иного обмена на сумму, меньшую, чем стоимость имущества.

Важно: Если Вы подаете заявление как лицо в медицинском учреждении или лицо, которое может быть в медицинском учреждении в течение 30 месяцев после даты передачи, и Вы передаете не освобожденное от учета имущество менее чем за FMV, у Вас может быть период несоответствия требованиям для получения медицинского обслуживания на уровне учреждения с сестринским уходом в рамках Medi-Cal. Вот способы сократить этот период несоответствия требованиям:

- Оплатить медицинские счета
- Купить мебель для дома
- Оплатить ипотечный кредит
- Купить одежду
- Сделать ремонт в доме
- Погасить автокредит
- Погасить другие долги
- Начать ликвидацию (обналичивание) неликвидных активов, например, получив выкупную стоимость наличными по полисам страхования жизни, на которые не распространяется освобождение от учета, или выставив недвижимость на продажу через квалифицированного брокера
- Сделать заем в счет избыточного имущества для покрытия расходов на медицинское обслуживание или попросить поставщика медицинских услуг наложить залог на имущество для покрытия расходов на медицинское обслуживание.

Исключение: Principe v. Belshé

Лица, которые не смогли снизить свое избыточное имущество в течение месяца подачи заявления или более позднего месяца в процессе подачи заявления, могут **потратить** свое имущество ретроспективно (задним числом), оплатив соответствующие требованиям медицинские расходы. Они могут быть за любой месяц, но должны быть не оплаченными в том месяце, в течение которого Вы превышали лимит имущества за этот месяц. Соответствие требованиям будет

предоставлено, если Вы соответствуете другим требованиям, **после** того, как Вы используете избыточное имущество для оплаты этих соответствующих требованиям медицинских расходов и предъявите округу подтверждение оплаты.

Передача освобожденного от учета имущества

Передача освобожденного от учета (не учитываемого) имущества в любое время **не** приведет к периоду несоответствия требованиям, если имущество считалось бы освобожденным от учета на момент передачи. Это включает в себя передачу имущества, используемого в качестве дома или бывшего дома. Деньги, полученные от продажи дома, **будут** учитываться как имущество, если деньги не будут использованы для покупки другого дома в течение 6 месяцев. Любые деньги, полученные от продажи других освобожденных от учета активов, будут учитываться как имущество.

Передача не освобожденного от учета имущества

Податель заявления или получатель Medi-Cal, который попадает в медицинское учреждение в течение 30 месяцев после даты передачи, **может** быть несоответствующим требованиям в связи с передачей не освобожденного от учета имущества на сумму менее FMV.

Не освобожденное от учета имущество может быть передано без периода несоответствия требованиям, если имущество передается:

- Супругу (-е) (или другому лицу исключительно в интересах супруга (-и)), **или**
- Ребенку лица в медицинском учреждении, который является слепым или инвалидом навсегда и полностью, **или**
- Имущество предназначалось для передачи за FMV за что-то равноценное по стоимости, **или**
- Имущество не было передано для установления соответствия требованиям Medi-Cal, **или**
- Период несоответствия требованиям для получения медицинского обслуживания на уровне учреждения с сестринским уходом может вызвать чрезмерные трудности.

Передача не освобожденного от учета бывшего дома лицу, указанному в следующем разделе, или передача освобожденного от учета имущества кому-либо **не** приведет к периоду несоответствия требованиям для получения медицинского обслуживания на уровне учреждения с сестринским уходом, если имущество было передано, продано или иным образом обменяно за сумму меньше FMV.

Если не освобожденный от учета бывший дом передается другим лицам менее чем за FMV, или не освобожденное от учета имущество передается менее чем за FMV, передача может привести к периоду несоответствия требованиям для получения медицинского обслуживания на уровне учреждения с сестринским

уходом на срок от 1 до 30 месяцев.

Этот период несоответствия требованиям основан на некомпенсированной стоимости имущества (сумма неполученной компенсации в долларах), разделенной на среднюю ставку по штату за медицинское обслуживание в оплачиваемом в частном порядке учреждении с сестринским уходом. Средняя ставка оплаты по штату в 2022 году составляет \$10,933 в месяц.

Пример:

Лицо в медицинском учреждении снижает имущество, передавая \$33,000 избыточного имущества ребенку в качестве подарка. Поскольку в обмен на подарок лицо не получил ничего, имеющего справедливую рыночную стоимость, он/она **не** может соответствовать требованиям для получения медицинского обслуживания на уровне учреждения с сестринским уходом. Если средняя ставка по штату за медицинское обслуживание в оплачиваемом в частном порядке учреждении с сестринским уходом составляет \$11,000, лицо не будет соответствовать требованиям для получения медицинского обслуживания на уровне учреждения с сестринским уходом в течение трех месяцев, начиная с месяца перевода. Это определяется, исходя из суммы \$33,000, разделенной на среднюю ставку частной оплаты в размере \$11,000. Это лицо по-прежнему будет соответствовать требованиям для получения всех других услуг Medi-Cal.

Передача не освобожденного от учета бывшего дома лицом в медицинском учреждении, которая не приводит к периоду несоответствия требованиям

Передача освобожденного от учета дома не приводит к периоду несоответствия требованиям. Передача не освобожденного от учета бывшего дома также не приведет к периоду несоответствия требованиям, если право собственности на дом передается:

- Супругу (-е), **или**
- Ребенку в возрасте до 21 года, **или**
- Ребенку, независимо от возраста, который является слепым или инвалидом полностью и навсегда, **или**
- Ребенку, не указанному выше, который проживал в доме в течение двух лет непосредственно перед датой приема в медицинское учреждение лица, проживающего в медицинском учреждении, и который обеспечивал уход, который позволял этому лицу жить дома, а не в медицинском или лечебном учреждении, **или**
- Брату или сестре, у которых есть доля участия в доме и которые жили в доме в течение одного года, года, непосредственно предшествующего дате приема в медицинское учреждение лица, проживающего в медицинском или лечебном учреждении.

Округ должен определить, существуют ли чрезмерные трудности, **прежде** чем он установит период несоответствия требованиям для получения медицинского обслуживания на уровне учреждения с сестринским уходом. Когда перевод приводит к периоду несоответствия требованиям, не соответствующее

требованиям лицо имеет право подать апелляцию путем проведения беспристрастного слушания. Форма для подачи апелляции находится на обратной стороне Уведомления о действии, которое прекращает, отклоняет или ограничивает соответствие требованиям.