

**Medi-Cal General Property Limitations
для осіб, які не відповідають вимогам на основі
свого Modified Adjusted Gross Income**

Medi-Cal не перераховує майно для осіб, які відповідають вимогам на основі свого Modified Adjusted Gross Income (MAGI). Ви можете запитати у свого спеціаліста з питань відповідності, чи маєте ви право на Medi-Cal, використовуючи правила MAGI. Якщо ви ще не подали заявку на участь, ви можете подати її одним з наступних способів:

- Через департамент охорони здоров'я та соціальних служб свого округу. Знайдіть інформацію про свій місцевий офіс округу за адресою <http://dhcs.ca.gov/COL>. Або зателефонуйте до лінії допомоги Medi-Cal за номером (800) 541-5555.
- В Інтернеті на сайті www.CoveredCA.com
- Зателефонуйте за номером **1-800-300-1506**

У цьому повідомленні пояснюються **майнові вимоги** до участі у Medi-Cal для всіх заявників та бенефіціарів Medi-Cal, які **не** відповідають вимогам участі на основі MAGI. Ось слова, які варто знати:

- **Майно** включає як **нерухоме**, так і **особисте** майно
- **Нерухомість** – це земля, будівлі, мобільні будинки, які оподатковуються як нерухомість, довічна власність в нерухомому майні, іпотека, векселі та довірчі документи
- **Особисте** майно – будь-який ліквідний або неліквідний актив. Сюди входять автомобілі, коштовності, акції, облігації, рахунки у фінансових установах, човни, вантажівки, причепи тощо.
- **Обчислюване** майно – це нерухоме та особисте майно, яке враховується для визначення відповідності вимогам
- **Звільнене від врахування** або **недоступне** майно – це нерухоме чи особисте майно, яке **не** враховується для визначення відповідності вимогам
- **Резерв майна** – це обчислюване майно, яке **не** є звільненим від врахування або недоступним
- **Ліміти резерву майна** – це загальна кількість дозволеного обчислюваного майна

Щоб отримати право на Medi-Cal, ваше загальне обчислюване майно не може перевищувати наступні ліміти резерву майна, виходячи з кількості осіб, майно яких розглядається:

Кількість осіб	Ліміт майна
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 або більше	\$715,000

Примітка: Якщо чоловік або дружина мешкає в закладі, а інший проживає вдома, допускається додаткова кількість обчислюваного майна. Ювелірні вироби будь-якої вартості звільняються від врахування. Щоб дізнатися більше, прочитайте сторінку 3.

Ваше обчислюване майно **не** повинно перевищувати ліміт резерву майна. Будь-яка сума, яка перевищує цей ліміт, призведе до того, що ви та/або ваша родина **не матимете права** на участь у Medi-Cal.

Щоб мати право на участь у Medi-Cal, ви можете зменшити свою власність до ліміту резерву майна до кінця місяця, в якому ви подаєте заявку на участь у Medi-Cal. Якщо ви не можете зменшити ліміт свого майна протягом місяця, починаючи з місяця, коли ви подаєте заявку, прочитайте **Виняток: Principe v. Belshé** на сторінці 6.

Майнові виключення

(власність, яка **не** враховується для визначення відповідності вимогам Medi-Cal)

Нерухомість

- **Основне місце проживання** (майно, яке використовується як житло)
 - Якщо заявник або бенефіціар не мешкає вдома з будь-якої причини, включаючи перебування у закладі, це житло не враховується, якщо заявник чи бенефіціар має намір коли-небудь туди повернутися.
 - Житло також не враховується, якщо чоловік/дружина або утриманий родич заявника або бенефіціара продовжує мешкати в ньому.
 - Гроші, отримані від продажу житла, можуть бути звільнені від врахування на 6 місяців, якщо ці гроші будуть використані для купівлі іншого житла.
- **Інша нерухомість**
 - До \$6,000 вартості власного капіталу в некомерційній нерухомості (окрім житла), іпотеки, довірчі документи або інші векселі можуть бути звільнені від врахування.
 - Для дії цього виключення нерухомість має приносити річний дохід у розмірі 6 відсотків чистої ринкової вартості або поточної номінальної вартості.
- **Нерухомість, яка використовується в бізнесі або торгівлі**
 - Нерухомість, яка використовується в торгівлі чи бізнесі, звільняється від врахування незалежно від її капіталу та від того, чи приносить вона дохід.
 - У деяких випадках до цього виключення відноситься майно, яке надається в оренду.

Особисте майно

- **Один автомобіль**
- **Особисте майно, яке використовується в торгівлі чи бізнесі**
- **Особисті речі**, включаючи одяг, сімейні реліквії, обручки та обручки для заручення, а також інші ювелірні прикраси
- **Побутові речі**
- **IRA, KEOGH та інші пенсійні плани, пов'язані з роботою**
 - Ці кошти звільняються від врахування, якщо член сім'ї, на чие ім'я вони оформлені, **не** бажає мати Medi-Cal.
 - Якщо фонд оформлено на ім'я особи, яка хоче мати Medi-Cal та отримує виплати основної суми та відсотків, залишок недоступний та **не** враховується.
- **Безвідкличні трасти на поховання або безвідкличні передоплачені контракти на поховання**
- **Один відкличний фонд поховання або відкличний передплачений контракт на поховання** на суму до \$1,500 плюс нараховані відсотки на особу
- **Об'єкти для місця поховання**
- **Музичні інструменти**
- **Предмети для розваги та відпочинку**, включаючи телевізори, електроніку, комп'ютери, зброю, колекції тощо.
- **Худоба, птиця або сільськогосподарські культури**
- **Майно, що враховується, дорівнює сумі допомоги, яка виплачується за державним полісом страхування довгострокового догляду**
- **Поліси страхування життя**
 - Кожна особа може мати поліси страхування життя загальною номінальною вартістю не більше \$1,500.

Обмеження майна для осіб, які починають жити або вже мешкають в закладі довгострокового догляду, але не відповідають вимогам на основі MAGI

Якщо ви не перебуваєте в шлюбі та мешкаєте в закладі довгострокового догляду:

У вашому резерві майна має бути не більше \$130,000.

Якщо ви одружені та обоє мешкаєте в закладі довгострокового догляду, та жоден із вас раніше не подавав заявку на Medi-Cal:

- Ваше окреме майно плюс половина спільного майна має бути оцінено на суму не більше \$130,000.
- Ваш чоловік або дружина, який (яка) не подає заявку на Medi-Cal, може залишити все своє окреме майно плюс половину спільного майна. Можливо, ви зможете прискорити отримання права на участь у Medi-Cal, якщо ви та ваш чоловік/дружина домовитесь про розділ спільного майна. Перед підписанням даного виду договору вам слід отримати консультацію юриста, який знає про програму Medi-Cal.

Якщо ви одружені та вас прийнято для мешкання в закладі довгострокового догляду:

- Якщо очікується, що ви залишатиметеся принаймні **30** днів поспіль, а ваш чоловік/ваша дружина проживає вдома, тоді ваш чоловік/ваша дружина може залишити певну частину об'єднаного спільного та окремого майна. Ця сума називається Community Spouse Resource Allowance (CSRA).
- CSRA розраховується на основі дня, коли ви подаєте заявку на участь у Medi-Cal.
- CSRA підвищується 1 січня кожного року. З сумою можна ознайомитись на сайті Department of Health Care Services. 2022 CSRA становить \$137,400.
- Чоловік/дружина, який (яка) перебуває в закладі (чоловік/дружина в закладі довгострокового догляду), може мати майно, що враховується, на суму до \$130,000.
- Ліміт CSRA може бути збільшено, якщо чоловік/дружина, що проживає вдома, отримає **ухвалу суду** про їх утримання або **справедливе слухання** встановить, що **обидва** ці положення відповідають дійсності:
 - a. Необхідна більша сума майна, щоб отримати достатній дохід та підвищити дохід чоловіка/дружини, що проживає вдома до minimum monthly maintenance needs allowance (MMMNA).
 - Сума MMMNA для 2022 року становить \$3,435 на місяць.
 - Сума MMMNA оновлюється щорічно та її наведено на сторінці Department of Health Care Services.
 - b. Потрібен додатковий дохід через виняткові обставини, які спричиняють фінансові труднощі.

Примітка: Оскільки ці правила впливають на те, скільки грошей чоловік/дружина, що проживає вдома, може залишити для цілей відповідності чоловіка/дружини, який (яка) мешкає в закладі, вимогам Medi-Cal, ви можете звернутися до програми юридичних послуг для людей похилого віку у вашому регіоні. Щоб дізнатися, як на вас впливає закон, зверніться до юриста, який знає про програму Medi-Cal.

Оцінка

Особа, яка мешкає в закладі, або чоловік/дружина цієї особи, можуть звернутися із запитом на оцінку майна, навіть якщо особа, яка мешкає в закладі, не подає заявку на Medi-Cal. Вам потрібно буде записатися на прийом до окружного відділу соціального забезпечення охорони здоров'я та соціальних служб. Знайдіть інформацію про свій місцевий офіс округу за адресою <http://dhcs.ca.gov/COL>.

Вам потрібно буде надати докази вартості всього вашого нерухомого та особистого майна. Цей доказ може включати податкові нарахування округу, виписки з чекових і ощадних рахунків, судові накази, виписки з брокерських рахунків, поліси страхування життя, ануїтетні поліси, документи довірчих рахунків, контракти, договори оренди, документи про нерухоме майно та/або документи від кваліфікованих осіб фінансового установи щодо вартості будь-якої нерухомої чи

рухомої власності, якою володієте ви та ваш чоловік або ваша дружина.

Зменшення майна до визначених майнових лімітів

Перед тим, як Medi-Cal може бути схваленою на місяць, резерв майна має бути зменшеним до суми, яка дорівнює або є нижчою від майнового ліміту до кінця цього місяця.

Право на участь у Medi-Cal протягом місяця не може бути схваленим, якщо обчислена власність не буде нижчою від ліміту нерухомості в якийсь час протягом цього календарного місяця. Якщо ви не можете зменшити своє майно до майнового ліміту протягом місяця, починаючи з місяця, коли ви подали заявку, прочитайте **Вияток: Principe v. Belshé** на сторінці 6.

Приклади:

- Якщо загальна власність заявника на Medi-Cal, яка не звільнена від врахування, є ощадним рахунком із залишком у \$200,000 на місяць, заявнику потрібно зменшити суму ощадного рахунку до \$130,000 у вказаному місяці. Подружжя має зменшити такі заощадження до \$195,000 у цьому місяці.
- Якщо чоловік та дружина, які мешкають в закладі та вдома, мають об'єднане майно, що перевищує CSRA плюс \$130,000 на місяць, подружжя має зменшити загальну суму не звільненого від врахування майна до рівня CSRA плюс \$130,000, щоб відповідати майновим вимогам. Після цього чоловік або дружина, що мешкає в закладі, матиме щонайменше **90** днів (більше, якщо потрібен судовий наказ), щоб передати майно в CSRA чоловіку або дружині, що мешкає вдома. Це робиться для того, щоб чоловік або дружина, що мешкає в закладі, мали ліміт майна на суму в \$130,000 на одного. Сума CSRA для 2022 року становить \$137,400.

Заявники на Medi-Cal, які **не** мешкають у закладі, можуть зменшити своє майно, яке не звільняється від врахування, до ліміту будь-яким способом, який вони оберуть, протягом календарного місяця, на який вони хочуть отримати Medi-Cal. Medi-Cal може вимагати підтвердження зменшення власності.

Ці заявники **не** будуть позбавлені права на участь через передачу майна, яке не звільняється від врахування, за ціною, нижчою за справедливую ринкову вартість (FMV), якщо тільки вони не перейдуть жити до установи протягом 30 місяців від дати передачі майна.

Передача майна, яке не звільняється від врахування, за ціною нижчою за FMV, це зміна власника майна шляхом передачі, продажу або іншого обміну на суму, меншу за вартість майна.

Важливо: Якщо ви подаєте заяву як особа, яка мешкає в установі, або як особа, яку може бути переведено до установи протягом 30 місяців від дати передачі, та ви передаєте майно, яке не звільняється від врахування, за ціною нижчою за FMV, ви можете мати період дискваліфікації на отримання рівня догляду у
MC Information Notice 007 (Revision 07/22)

спеціалізованому закладі відповідно до Medi-Cal. Нижче наведені способи скорочення цього періоду дискваліфікації:

- Сплатити медичні рахунки
- Купити меблі для дому
- Сплатити за іпотекою житла
- Купувати одяг
- Зробити ремонт житла
- Погасити автокредит
- Погасити інші борги
- Почати ліквідацію (переведення в готівку) неліквідних активів, наприклад, отримавши грошову відкупну вартість за полісами страхування життя, що не звільняються від врахування, або виставивши майно на продаж у кваліфікованого брокера
- Позичити грошей під заставу майна, щоб покрити витрати на медичне обслуговування, або попросити провайдера медичних послуг накласти арешт на майно, щоб покрити вартість лікування

Виняток: Principe v. Belshé

Особи, які не змогли зменшити своє надлишкове майно протягом місяця подання заявки або під час пізнішого місяця у процесі подання заявки, можуть **витратити своє майно** заднім числом (пізніше), сплативши за кваліфіковані медичні витрати. Вони можуть бути з будь-якого місяця, але не повинні бути виплачені в тому місяці, коли ви перевищили ліміт майна за цей місяць. Право буде надано, якщо ви відповідаєте іншим вимогам, **після** того, як ви використовуєте надлишкову власність для оплати цих кваліфікованих медичних витрат та надасте округу підтвердження оплати.

Передача майна, звільненого від врахування

Передача звільненого (не врахованого) майна в будь-який час **не** призведе до періоду дискваліфікації, якщо це майно вважалось б звільненим на момент передачі. Це включає передачу майна, яке використовувалося як житло або колишнє житло. Гроші, отримані від продажу житла, **будуть** враховані як майно, якщо ці гроші не будуть використані для купівлі іншого житла протягом 6 місяців. Будь-які гроші, отримані від продажу інших активів, звільнених від врахування, будуть враховані як майно.

Передача майна, не звільненого від врахування

Заявник, яка мешкає в закладі, або бенефіціар Medi-Cal, якого було переведено до закладу протягом 30 місяців від дати передачі, **може** не мати права на частку через передачу майна, що не звільняється від врахування, на суму меншу, ніж FMV.

Майно, яке не звільняється від врахування, може бути передано без періоду дискваліфікації, якщо майно передано:

- Чоловіку або дружині (або іншій особі виключно на користь чоловіка або дружині), **або**
- Дитині особи, яка мешкає в закладі, яка є сліпою або постійним та повним інвалідом, **або**
- Майно передбачалося для передачі за FMV в обмін на річ рівної вартості, **або**
- Майно не було передано для підтвердження відповідності вимогам Medi-Cal, **або**
- Період дискваліфікації на отримання рівня догляду у спеціалізованому закладі спричинить невинуваті труднощі.

Передача колишнього житла, що не звільняється від врахування, особі, наведеній в наступному розділі, або передача майна, що звільняється від врахування, будь-кому, **не** призведе до періоду дискваліфікації на отримання рівня догляду у спеціалізованому закладі, якщо майно було передано, продано або іншим чином обміняно за суму, нижче за FMV.

Якщо колишнє житло, що не звільняється від врахування, було передано іншим особам за суму, нижче за FMV, або передача майна, що звільняється від врахування, здійснена за суму, нижче за FMV, така передача може призвести до періоду дискваліфікації на отримання рівня догляду у спеціалізованому закладі на період від 1 до 30 місяців.

Цей період дискваліфікації ґрунтується на некомпенсованій вартості майна (неотримана сума компенсації в доларах), поділеній на середню ставку по штату за приватний оплачуваний догляд у спеціалізованому закладі догляду. Середня приватна плата в штаті на 2022 рік становить \$10,933 на місяць.

Приклад:

Особа, яка мешкає в закладі, зменшує вартість майна, передаючи \$33,000 надлишкового майна дитині у якості подарунку. Оскільки ця особа не отримала нічого справедливої ринкової вартості в обмін на подарунок, вона **не** могла б претендувати на послуги рівня догляду в спеціалізованому закладі. Якщо середня місячна плата за приватний догляд у штаті становить \$11,000, ця особа не матиме права на отримання послуг рівня догляду в спеціалізованому закладі протягом трьох місяців, починаючи з місяця переведення до нього. Це \$33,000, поділені на середню приватну плату в \$11,000. Але ця особа матиме право на всі інші послуги Medi-Cal.

Передача колишнього житла, що не звільняється від врахування від особи, яка мешкає в закладі, що не призведе до періоду дискваліфікації

Передача житла, що звільняється від врахування, не призведе до періоду дискваліфікації. Передача житла, що не звільняється від врахування, також не призведе до періоду дискваліфікації, якщо право власності на житло буде

переведено наступним особам:

- Чоловіку чи дружині, **або**
- Дитині віком молодше 21 року, **або**
- Дитині незалежно від віку, яка є сліпою або постійним та повним інвалідом, **або**
- Дитині, не зазначеній вище, яка жила вдома протягом двох років безпосередньо перед датою переведення особи, що мешкає в закладі, та яка надавала догляд, що дозволив цій особі мешкати вдома, а не в закладі чи установі, **або**
- Брату чи сестрі, які мають частку власності в домі та жили вдома протягом року безпосередньо перед датою переведення особи, що мешкає в закладі, до закладу чи установи.

Округ повинен визначити, чи існують невинуватені труднощі, **перш ніж** встановлювати період дискваліфікації на отримання послуг рівня догляду в спеціалізованому закладі. Якщо передача спричиняє період дискваліфікації, особа, яка втрачає право на отримання, має право подати апеляцію шляхом справедливого слухання. Форма апеляції знаходиться на звороті Повідомлення про дію, яка припиняє, відхиляє або обмежує право.