

# SI USTED NECESITA AYUDA DE MEDICAID CON LOS COSTOS DEL CUIDADO A LARGO PLAZO: ALGUNA INFORMACIÓN BÁSICA ACERCA DE INCOME CAP TRUSTS

## ¿NECESITO UN “INCOME CAP TRUST” CON EL FIN DE CUMPLIR LOS REQUISITOS PARA AYUDA DE MEDICAID EN LOS COSTOS DEL CUIDADO A LARGO PLAZO?

Con el fin de cumplir los requisitos financieros para ayuda de Medicaid en los costos del cuidado a largo plazo, usted no debe tener más de \$2022 dólares mensuales de ingreso bruto (al 1/1/09 – esta cifra cambia cada año). Sin embargo, si usted tiene más de \$2022 dólares mensuales de ingreso bruto y cumple los demás requisitos de elegibilidad de Medicaid, aún puede calificar para servicios de cuidado a largo plazo de Medicaid mediante el uso de un income cap trust.

## ¿QUÉ ES UN “INCOME CAP TRUST”?

Un income cap trust es una forma especial de fideicomiso. Su único propósito es hacer que alguien cumpla los requisitos para los servicios de cuidado a largo plazo de Medicaid, pues de otra manera no sería elegible porque su ingreso es superior a \$2022 mensuales. Un fideicomiso tiene tres partes – el otorgante que firma el fideicomiso, el beneficiario que recibe los beneficios del fideicomiso y el fideicomisario que administra el fideicomiso. Usualmente, la persona que necesita Medicaid es el otorgante y es también el beneficiario vitalicio. El fideicomisario es usualmente un miembro de la familia o un amigo.

## ¿CÓMO FUNCIONA UN “INCOME CAP TRUST”?

Si usted necesita ayuda de Medicaid, debe depositar todo su ingreso mensual en la cuenta bancaria del fideicomiso. Ningún ingreso de nadie más y ninguna de sus demás propiedades se depositan en la cuenta

del fideicomiso. El fideicomisario paga con el dinero de la cuenta del fideicomiso ciertos gastos mensuales como lo exige la ley de Medicaid. Por ejemplo, cada mes, el fideicomisario paga: una asignación para sus necesidades personales; vivienda y alimentación (a menos que usted esté en un hogar de reposo); una asignación para su cónyuge si usted es casado; las primas del seguro de salud, si usted tiene alguno; y un pago por el costo de su cuidado.

## ¿CUÁNTO TIEMPO PERMANECE VIGENTE EL INCOME CAP TRUST?

Usted debe depositar todo su ingreso mensual en el income cap trust mientras esté en Medicaid. Cuando el fideicomiso termina al usted fallecer, cualquier gasto administrativo del fideicomiso es pagado. Entonces el saldo, si queda alguno, en la cuenta del fideicomiso es pagado para reembolsar al estado hasta por la cantidad que éste ha gastado en su cuidado. Usualmente, hay muy poco dinero en la cuenta del fideicomiso en el momento en que el fideicomiso termina.

## ¿QUIÉN PUEDE PREPARAR EL INCOME CAP TRUST POR MÍ?

Usted necesita a un abogado para que prepare el fideicomiso por usted y le explique como funciona. No espere para comunicarse con un abogado. Si usted sabe que necesitará ayuda de Medicaid en el futuro cercano y sabe que su ingreso es superior al límite de Medicaid, comuníquese de inmediato con un abogado. Si no conoce un abogado para contactarlo, llame al Senior Law Service al 541-485-1017, ext. 131.

1/09

**NOTA: ESTO TIENE LA INTENCION DE SER UNA VISION GENERAL. PARA  
PREGUNTAS MAS ESPECIFICAS, CONTACTE A UN ABOGADO O A LA LINEA DE  
EMERGENCIA DE BENEFICIOS PUBLICOS AL 1(800) 520-5292**

Prepared by the Senior Law Service, a program of Lane County Legal Aid and Advocacy Center, January, 2009.  
Funding for the Senior Law Service is provided through Lane Council of Governments, Area Agency on Aging,  
through the Older Americans Act, and through United Way.

©2009 Lane County Legal Aid and Advocacy Center -- Permission granted to reproduce for FREE distribution