



نظام محافظت و پشتیبانی کالیفرنیا

پرداخت‌های یکجا و صلاحیت SSI

اکتبر 2017، نشریه شماره 5604.16

توجه: این نشریه فقط حاوی اطلاعات کلی است. وضعیت هر فرد متفاوت است. برای دریافت مشاوره‌های تخصصی، حتماً با یک وکیل یا مشاور حقوقی که در این زمینه‌ها دانش و آگاهی لازم را دارد مشورت کنید.

بسیاری از افراد درباره تأثیرات پرداخت‌های یکجا (فقط یک بار) بر صلاحیت ایشان برای درآمد تکمیلی سوشال سکوریتی (SSI, Supplemental Security Income) پرسش‌هایی دارند. در این نشریه، تأثیرات پرداخت‌های یکجا بر صلاحیت SSI شرح داده می‌شود.

1. پرداخت یکجا چیست؟

پرداخت یکجا و یکباره عبارت است از پرداختی که انتظار ندارید مجدداً در آینده دریافت کنید. این نوع پرداخت شامل پرداخت سوشال سکوریتی ماهیانه شما مانند SSI نمی‌شود.

2. برخی از نمونه‌های پرداخت یکجا چیست؟

نمونه‌های پرداخت یکجا عبارت است از چک‌های سوشال سکوریتی پس‌نگر و یکباره، پرداخت‌های مربوط به «خدمات مراقبت‌های شخصی» (IHSS, In-Home Supportive Services)، هدایا، میراث، برنده شدن در لاتری، و پول دریافت شده به عنوان جایگزین یک درآمد یا منبع.

3. پرداخت یکجا چه تأثیراتی می‌تواند بر مزایای SSI من داشته باشد؟

ممکن است موجب کاهش SSI ماهیانه شما شود یا شما را فاقد صلاحیت SSI کند. این بدان دلیل است که درآمد و منابع شما می‌توانند بر مبلغ SSI ماهیانه شما تأثیر بگذارند. نخست، لازم است برخی از الزامات صلاحیت SSI و معیارهای برنامه SSI برای تعیین میزان ماهیانه مزایای SSI را درک کنید. برای آگاهی از نحوه تعیین صلاحیت توسط برنامه SSI، به پرسش 7 رجوع کنید.

4. درآمد چیست؟

درآمد عبارت است از هر گونه منابع نقدی یا غیر نقدی که فرد دریافت می‌کند و می‌تواند از آنها برای رفع نیازهای خوراک یا مسکن خود استفاده نماید.¹ منظور از درآمد «غیر نقدی» کمک‌های غیر پولی یا کمک‌هایی در قالب کالا یا خدمات است (مثل خوراک یا مسکن) که به جای وجه نقد داده می‌شود.²

در خصوص صلاحیت SSI، درآمد «کسب شده» و «کسب نشده» هم وجود دارد که به منظور تعیین مبلغ مزایای ماهیانه مورد استفاده قرار می‌گیرد. درآمد کسب شده درآمدی است که می‌توان به صورت نقدی یا غیر نقدی دریافت کرد و شامل دستمزدها، عواید خالص حاصل از مشاغل آزاد، پرداخت خدمات انجام شده در یک کارگاه خانگی، یا حق‌التألیف کسب شده توسط شخص در ارتباط با انتشار آثار می‌باشد.³ برای کسب اطلاعات بیشتر درباره درآمد کسب شده در برنامه SSI، لطفاً به نشانی <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0500820000> رجوع کنید.⁴

درآمد کسب نشده عبارت است از هر گونه درآمدی که کسب نمی‌گردد.⁵ به عنوان مثال، مزایای تأمین اجتماعی پس‌نگر و کمک‌های غیر نقدی⁶ جز درآمدهای کسب نشده حساب می‌شوند. برای کسب اطلاعات بیشتر درباره درآمدهای کسب نشده، لطفاً به نشانی <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0500830000> رجوع کنید. برای کسب اطلاعات بیشتر درباره کمک‌های غیر نقدی، لطفاً به نشانی <https://www.disabilityrightsca.org/publications/ssi-applicants-and-recipients-learn-about-in-kind-support-and-maintenance-ism> رجوع کنید. برخی از درآمدهای کسب نشده در تعیین صلاحیت شما برای دریافت مزایای SSI لحاظ نمی‌شوند. می‌توانید فهرستی از انواع درآمد کسب نشده که در تعیین صلاحیت دریافت مزایای SSI لحاظ نمی‌شوند را در اینجا مشاهده کنید: https://www.ssa.gov/OP_Home/cfr20/416/416-1124.htm و <https://secure.ssa.gov/apps10/poms.nsf/lnx/0500830099>⁷.

همچنین، اقلامی هست که جزء درآمد محسوب نمی‌شود.⁸ اقلامی که نه جزء خوراک باشد و نه مسکن، یا نتوان از آنها برای تأمین خوراک یا مسکن استفاده کرد، جزء درآمد محسوب نمی‌شود.⁹ به عنوان مثال، اگر شخصی هزینه صورت‌حساب‌های پزشکی، قبض تلفن، هزینه معاینه شما را بپردازد، یا شما مراقبت‌های پزشکی رایگان را دریافت کنید، این گونه موارد به عنوان درآمد شما محسوب نمی‌شود.¹⁰ با این وجود، حتی اگر اقلامی جزء درآمد محسوب نگردد، می‌توان آن را جزء منابع حساب کرد، که در ذیل شرح داده شده است.

سایر اقلام جزء درآمد محسوب می‌شوند، اما در تعیین درآمد ماهیانه شما احتساب نمی‌گردند. اولین 65 دلار درآمد کسب شده ماهیانه به اضافه نصف عواید باقیمانده هنگام محاسبه مزایای SSI احتساب نمی‌شوند.¹¹ اولین 20 دلار هر گونه درآمد کسب شده یا نشده ماهیانه نیز احتساب نمی‌شود.¹² چندین استثناء درآمد کسب نشده در برنامه SSI وجود دارد، از قبیل وجوه مربوط به کفن و دفن، حمایت از کودک، کمک هزینه تحصیلی، کوپن‌های غذایی، و غیره. برای مشاهده فهرستی از استثنائات درآمد کسب نشده، لطفاً به نشانی <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0500830099> رجوع کنید.

5. منابع چیست؟

منابع عبارت است از آنچه دارید، مثل وجوه نقد، املاک، بیمه عمر، اموال شخصی، یا هر چیز دیگری که مالک آن باشید و بتوان به وجه نقد تبدیل کرد و برای تأمین خوراک یا مسکن مورد استفاده قرار داد.¹³ به علاوه، آنچه از فروش یا مبادله منابعی مثل خانه یا خودرو به دست می‌آورد درآمد محسوب نمی‌شود بلکه همچنان جزء منابع تلقی خواهد شد. به قسمت (d) 7 در ذیل رجوع کنید.

در نخستین لحظه ماه نخست (نخستین لحظه بامداد اولین روز ماه)، ارزش منابع غیر معاف یک شخص تنها نباید از 2000 دلار و ارزش منابع غیر معاف یک زوج نباید از 3000 دلار بیشتر باشد.¹⁴ در غیر این صورت، فاقد صلاحیت دریافت مزایای SSI برای آن ماه شناخته خواهند شد. این بدان معنا است که اگر مبلغی را دریافت کنید که طی ماه بعد جزء منابع قابل احتساب تلقی می‌گردد، باید قبل از آغاز ماه بعد آن را خرج کنید و به زیر 2000 (3000) دلار کاهش دهید تا بتوانید همچنان واجد صلاحیت دریافت مزایای SSI بمانید. توجه: مبلغ موجود در حساب بانکی شما در روز نخست ماه عبارت است از مبلغی که نشان داده می‌شود منهای چک‌های معوقه (چک‌هایی که هنوز مبلغ آنها از حساب ماهیانه شما کسر نگردیده است).¹⁵

برخی از اقلام از منابع مستثنی می‌گردد، یعنی در تعیین حد مجاز منابع شما احتساب نمی‌شود. آنها را منابع معاف می‌نامند. منابع معاف شامل وسایل منزل، یک دستگاه خودرو،¹⁶ کمک هزینه مسکن، یا منابع مربوط به کفن و دفن¹⁷ است. برای مشاهده نمونه‌هایی از منابع معاف، لطفاً از نشانی https://www.ssa.gov/OP_Home/cfr20/416/416-1210.htmEndNote18 دیدن کنید.¹⁸

6. احتساب چیست؟

گاهی درآمد و منابع¹⁹ همسر یا والدین (برای فرزندان زیر 18 سال) در تعیین صلاحیت برای مزایای SSI لحاظ می‌گردد. این اصطلاحاً «احتساب» نامیده می‌شود. درآمد احتساب شده عبارت است از بخشی از درآمد همسری که با وی زندگی می‌کنید، والد/والدینی که نزد او/آنها زندگی می‌کنید، یا حامی مالی شما (اگر غریبه باشید)، که برنامه SSI برای محاسبه مبلغ درآمد قابل احتساب شما و تعیین صلاحیت‌تان برای مزایای SSI مورد استفاده قرار می‌دهد.²⁰ جهت کسب اطلاعات بیشتر درباره احتساب برای همسر، از نشانی <https://www.ssa.gov/ssi/text-income-ussi.htm> دیدن کنید.²¹ جهت کسب اطلاعات بیشتر درباره احتساب برای فرزندان زیر 18 سال، از <https://www.ssa.gov/ssi/spotlights/spot-deeming.htm> دیدن کنید.²²

اگر فرزندی باشید که مزایای SSI را دریافت می‌کند، هر گونه منابعی که ارزش آنها برای یک شخص بیش از 2000 دلار و برای دو والد بیش از 3000 دلار باشد درباره شما احتساب خواهد شد. به عنوان دریافت کننده مزایای SSI، این حق را دارید که از مقرری منابع مخصوص به خود تا سقف 2000 دلار برخوردار شوید. حساب بازنشستگی تحت مالکیت یک والد یا یک همسر جزء منابع معاف محسوب می‌شود؛ و اگر آن والد یا همسر دریافت کننده مزایای SSI نباشد، احتساب نخواهد شد.

7. برنامه SSI چگونه میزان مزایای ماهیانه SSI را محاسبه می‌کند؟

SSI یک برنامه درآمد تکمیلی ویژه آن دسته از افراد واجد صلاحیتی است که معلول، نابینا، یا 65 سال به بالا هستند و درآمدی و منابعی محدود دارند.²³ SSI یک برنامه درآمد تکمیلی است چون هدف از آن، تأمین درآمد مکمل درآمد و منابعی است که یک شخص در حال حاضر کسب می‌کند. «اداره سوشال سکوریتی» (SSA, Social Security Administration) صلاحیت شما برای دریافت مزایای SSI را بر اساس مبلغ درآمد و منابعی تعیین می‌کند که در حال حاضر در اختیار دارید. به خاطر داشته باشید که احراز صلاحیت منوط به آن است که ارزش منابع شخص مجرد از 2000 دلار و ارزش منابع زوج‌ها از 3000 دلار تجاوز نکند. جهت کسب اطلاعات بیشتر درباره الزامات صلاحیت، از نشانی <https://www.ssa.gov/ssi/text-eligibility-ussi.htm> دیدن کنید.

مبلغ مزایای SSI دریافتی توسط شما در هر ماه بر اساس معلولیت، سن، و وضعیت زندگی شما تعیین می‌گردد. جدول را ملاحظه کنید: <https://www.ssa.gov/pubs/EN-05-11125.pdf>. سپس از این مبلغ، هر گونه درآمد قابل احتسابی که داشته باشید کسر خواهد شد. درآمد قابل احتساب عبارت است از مبلغ درآمدی که بعد از اعمال کلیه استثنائات مربوط به اقلامی که جزء درآمد محسوب می‌شوند، باقی می‌ماند.²⁴

اگر درآمد قابل احتساب شما بیش از مبلغ مزایای SSI دریافتی شما باشد، طی ماهی که آن میزان درآمد را کسب می‌کنید، فاقد صلاحیت مزایای SSI شناخته خواهید شد.²⁵ اگر درآمد قابل احتساب کمتر از نرخ پرداخت مزایای SSI باشد، درآمد قابل احتساب عبارت از مبلغی خواهد بود که از مبلغ دلاری که دو ماه بعدتر دریافت می‌کنید کسر می‌گردد.²⁶ این فرایند استفاده از درآمد ماه گذشته شما به منظور محاسبه مزایا در ماه جاری به «حسابداری ماهیانه پس‌نگر» معروف است. برای کسب اطلاعات بیشتر درباره حسابداری پس‌نگر، لطفاً به نشانی <https://secure.ssa.gov/poms.Nsf/lnx/0502005001> رجوع کنید.

رهنمود عملی: اگر بدانید که درآمدی که طی یک ماه دریافت می‌کنید موجب کاهش مبلغ مزایای SSI شما خواهد شد یا به اندازه کافی زیاد خواهد بود که شما را فاقد صلاحیت هر گونه درآمد SSI کند، توصیه می‌شود هنگام گزارش درآمد خود به SSI، حواله پولی یا چک صادره توسط صندوقدار برای مبلغ اضافه پرداخت را پیوست کنید. به این ترتیب، چک‌های SSI شما بدون هیچ گونه کاهش یا اختلالی ادامه خواهد یافت.

8. با پرداخت‌های یک‌جا چگونه رفتار می‌شود؟

به نوع پرداختی بستگی دارد که دریافت می‌کنید.

a. پرداخت‌های سوشال سکوریتی پس‌نگر

عموماً، پرداخت سوشال سکوریتی پس‌نگر انجام شده بر اساس فصل 27²⁷ طی ماه دریافت جزء درآمد کسب نشده محسوب می‌گردد.²⁸ اگر قصد دارید یک پرداخت سوشال سکوریتی پس‌نگر را دریافت کنید، این پرداخت طی ماهی که آن را دریافت می‌کنید، جزء منابع معاف محسوب خواهد شد؛ و طی 9 ماه آینده بعد از آن، همچنان یک منبع معاف باقی خواهد ماند.²⁹ اگر هنوز بعد از 9 ماه پول را داشته باشید، به عنوان یک منبع قابل احتساب برای تعیین صلاحیت SSI لحاظ خواهد شد.³⁰

b. پرداخت‌های IHSS

i. پرداخت‌های IHSS انجام شده به همسرهای فاقد صلاحیت یا والدین فاقد صلاحیت

منظور از والد یا همسر «فاقد صلاحیت» این است که آنها مزایای SSI را دریافت نمی‌کنند. یک پرداخت یک‌جای پس‌نگر IHSS انجام شده به یک والد یا همسر فاقد صلاحیت، که خدماتی را به فرزند صغیر یا همسر خود ارائه می‌دهد، برای اهداف احتساب جز درآمد مستثنی شده تلقی می‌گردد—به عبارت دیگر، این پرداخت در تعیین صلاحیت فرزند یا همسری که مزایای SSI را دریافت می‌کند احتساب نمی‌شود؛ بنابراین، بر صلاحیت آنها تأثیر نمی‌گذارد.³¹ پرداخت‌های IHSS منظم به یک والد یا همسر فاقد صلاحیت که در همان خانوار زندگی می‌کند جهت تعیین صلاحیت فرزند برای دریافت مزایای SSI احتساب نمی‌شود.³²

گرچه قاعده کلی این است که درآمد طی ماه بعد از دریافت آن به یک منبع تبدیل می‌شود، بر اساس یک قانون خاص، یک پرداخت یک‌جای پس‌نگر IHSS انجام شده به یک والد یا همسر فاقد صلاحیت طی ماه بعد از ماه دریافت، جزء منابع مستثنی شده محسوب می‌شود.³³ به هر حال، طی ماه تقویمی دوم بعد از دریافت، جزء منابع محسوب خواهد شد؛ و اگر یک پرداخت یک‌جای پس‌نگر IHSS باشد، برای تعیین صلاحیت همسر یا فرزند احتساب خواهد شد.³⁴ به عنوان مثال، اگر یک پرداخت یک‌جای پس‌نگر IHSS در ماه ژانویه به یک همسر فاقد صلاحیت صورت گیرد، این پرداخت طی ماه فوریه جزء منابع معاف محسوب خواهد شد، اما در ماه مارس به عنوان منبع قابل احتساب برای تعیین صلاحیت SSI محسوب خواهد شد.³⁵

ii. پرداخت‌های IHSS انجام شده به دریافت کنندگان IHSS

پرداخت‌های IHSS انجام شده به یک دریافت کننده IHSS به منظور پرداخت هزینه‌های خدمات IHSS در تعیین صلاحیت دریافت کننده برای مزایای SSI احتساب نمی‌شود.³⁶ همچنین، این نوع پرداخت‌ها طی ماه بعد از دریافت، به عنوان یک منبع مستثنی تلقی می‌گردد.³⁷ به هر حال، طی ماه دوم بعد از دریافت، به عنوان یک منبع احتساب می‌شود.³⁸ به عنوان مثال، اگر یک پرداخت IHSS در ماه ژانویه به یک دریافت کننده IHSS صورت گیرد، این پرداخت طی ماه فوریه جزء منابع معاف محسوب خواهد شد، اما در ماه مارس به عنوان منبع قابل احتساب برای تعیین صلاحیت محسوب خواهد شد.

c. پرداخت‌های یک‌جای یک‌باره بیمه اجتماعی

پرداخت‌های یک‌جای یک‌باره بیمه اجتماعی شامل مزایای بازنشستگی کارکنان راه‌آهن، مزایای کهنه سربازان، غرامت کارکنان، و مزایای بیمه معلولیت است.³⁹ بر اساس SSI، این مزایای طی ماهی که آنها را دریافت می‌کنید جزء درآمد کسب نشده و طی ماه بعد از آن جزء منابع قابل احتساب تلقی می‌شوند.⁴⁰ لازم به ذکر است که ممکن است سوشال سکوریتی بخشی از درآمد کسب نشده‌ای که عملاً دریافت کرده‌اید را به عنوان یک منبع احتساب کند، و مقررات بسته به وضعیت شما، متفاوت است.⁴¹

نمونه از **C.F.R. 20. قسمت 416.1123**: جو، یکی از ذی‌نفعان SSI، واجد صلاحیت مزایای بیمه سوشال سکوریتی به مبلغ 200 دلار در ماه نیز هست. به هر حال، به دلیل یک اضافه پرداخت قبلی،

مزایای بیمه سوشال سکوریتی قبلی وی، ماهی 20 دلار به منظور بازیابی اضافه پرداخت مذکور از مزایای سوشال سکوریتی وی کسر می‌گردد. در محاسبه مبلغ مزایای SSI جو، کل مزایای بیمه سوشال سکوریتی به مبلغ 200 دلار در درآمد کسب نشده وی احتساب می‌گردد. به هر حال، اگر جو هنگامی که اضافه پرداخت مزایای بیمه سوشال سکوریتی روی داد، هر دو مزایا را دریافت کرده باشد و سپس مبلغ اضافه پرداخت شده را به عنوان درآمد منظور کنیم، مزایای SSI وی را بر اساس دریافت 180 دلار به عنوان مزایای بیمه سوشال سکوریتی محاسبه خواهیم کرد. این بدان دلیل است که می‌دانیم وقتی اضافه پرداخت به وی صورت گرفت، مزایای SSI وی را بر اساس مبلغی بالاتر محاسبه کرده بودیم.

d. جایگزینی درآمد یا یک منبع

برخی از اقلامی که دریافت می‌کنید از قبل یک بار به نحوی به عنوان منبع محاسبه شده‌اند. به منظور اجتناب از محاسبه مجدد، این اقلام هنگام تعیین صلاحیت برای مزایای SSI محاسبه نخواهند شد. به عنوان مثال، برخی از بازپرداخت‌های مالیاتی یا درآمد⁴² نیستند یا جزء درآمد محسوب نمی‌شوند.⁴³ پرداخت‌های مربوط به بیمه عمر و معلولیت جزء درآمد محسوب نمی‌شوند.⁴⁴

پولی که قرض می‌گیرید یا پولی که به عنوان بازپرداخت یک وام دریافت می‌کنید جزء درآمد محسوب نمی‌شود، بلکه یک منبع محسوب می‌گردد.⁴⁵ به علاوه، برخی از اقلامی که دریافت می‌کنید درآمد نیستند بلکه جزء منابع محسوب می‌شوند. به عنوان مثال، عواید حاصل از فروش، مبادله، یا تعویض یک منبع (مثل فروش خودرو) جزء درآمد محسوب نمی‌شود، بلکه یک منبع محسوب می‌گردد.⁴⁶ همان طور که در قسمت «منابع» در بالا شرح داده شد، این اقلام در اولین لحظه ماه بعد از دریافت جزء منابع محسوب می‌شوند. اگر پولی را در سپتامبر قرض بگیرید، در ماه سپتامبر جزء درآمد محسوب نمی‌شود، اما در اولین لحظه از ماه اکتبر جزء منابع محسوب خواهد شد.

اگر وجه نقدی را به منظور تعمیر یا تعویض یک منبع معاف، مثل واحد مسکونی خود، که از بین رفته، آسیب دیده یا به سرقت رفته است، دریافت کنید، از تاریخ دریافت وجه نقد، 9 ماه فرصت دارید تا آن منبع را تعمیر یا تعویض کنید؛ بعد از سیری شدن مدت مذکور، وجه نقد دریافتی جزء منابع محسوب خواهد شد.⁴⁷ در صورت ارائه دلایل قانع کننده، می‌توانید درخواست کنید که این دوره به مدت 9 ماه دیگر تمدید شود.⁴⁸ در غیر این صورت، وجه مذکور به یک منبع قابل احتساب تبدیل خواهد شد.⁴⁹ همچنین، اگر تصمیم خود مبنی بر تعمیر یا تعویض ملک را تغییر دهید، وجه مذکور به یک منبع قابل احتساب تبدیل خواهد شد.⁵⁰

e. درآمد و منابع معاف

برخی از اقلام هرگز جزء درآمد یا منابع محسوب نمی‌شوند. امدادهای ویژه حوادث غیر مترقبه نمونه‌ای از اقلامی است که جزء «درآمد کسب نشده» طبقه‌بندی می‌شود اما از احتساب برای تعیین درآمد شما معاف است، و از حد منابع شما نیز مستثنی است.⁵¹ نمونه دیگر آن پرداخت‌هایی است که دولت ایالتی یا محلی به قربانیان جرایم می‌پردازد.⁵²

f. سایر پرداخت‌های یکجا

اگر قرار باشد هر گونه پرداخت یکجای دیگری (مثل میراث، هدیه، پرداخت مربوط به بیمه عمر، یا پاداش از محل کار) را دریافت کنید، طی ماهی که آن را دریافت می‌کنید جزء درآمد قابل احتساب و طی ماه بعدی جزء منابع قابل احتساب تلقی خواهد شد.⁵³

9. چگونه می‌توانم پرداخت‌های یکجا را خرج کنم تا به کمتر از میزان قابل احتساب برای مزایای سوشال سکوریتی برسد؟

در صورت دریافت یک پرداخت یکجا، شاید بهتر باشد آن را خرج کنید تا به کمتر از میزان قابل احتساب برای مزایای سوشال سکوریتی برسد. می‌توانید این کار را با صرف پرداخت‌های یکجا برای خرید یک منبع معاف، مثل یک واحد مسکونی، خودرو، لوازم خانگی و وسایل شخصی، اموال لازم برای حمایت از خود، بیمه عمر، برنامه و بیمه کفن و دفن یا کنار گذاشتن پول در یک «طرح ویژه نیل به حمایت از خود» (PASS, Plan to Achieve Self-Support) انجام دهید.⁵⁴

به علاوه، اگر یک مبلغ یکجا را دریافت کنید و آن را در ازای مبلغی کمتر از ارزش منصفانه بازار بدهید، ممکن است تا سه سال فاقد صلاحیت SSI شناخته شوید.

(بحث پیرامون این مسئله خارج از حوزه این نشریه است.) برای کسب اطلاعات بیشتر، از <https://secure.ssa.gov/apps10/poms.nsf/lnx/050115007> دیدن کنید.

10. درباره تراست‌ها و حساب‌های ABLE چطور؟

اگر یک مبلغ یکجای هنگفت را دریافت کنید، ممکن است مایل به انتقال وجه مربوطه به یک تراست یا حساب ABLE باشید.

a. تراست‌ها

یک گزینه می‌تواند این باشد که همه یا بخشی از پول را در تراست OBRA بگذارید - مثلاً در یک تراست جمعی - تا بتوانید از آن پول برای بهبود کیفیت زندگی خود بدون از دست دادن مزایای تان استفاده کنید.⁵⁵

همچنین، می‌توانید یک «تراست نیازهای ویژه» (Special Needs Trust) تأسیس کنید.⁵⁶ تغییرات در قانون «تراست نیازهای ویژه» اکنون این امکان را برای ذی‌نفعان تراست معلولان فراهم می‌سازد که خودشان، بدون نیاز به والدین، پدربزرگ یا مادربزرگ، سرپرست قانونی، یا دادگاه، چنین تراستی را تأسیس کنند.⁵⁷ این تغییر درباره تراست‌هایی اعمال می‌گردد که در تاریخ 13 دسامبر 2016 یا بعد از آن تأسیس شده‌اند.⁵⁸ لازم به ذکر است که این تراست باید قبل از آنکه ذینفع به سن 65 سالگی برسد، برای وی ایجاد گردد.⁵⁹

برای کسب اطلاعات بیشتر درباره این گزینه‌ها و سایر گزینه‌ها، توصیه می‌کنیم که با «حامیان اصلاحات در مراکز مراقبتی کالیفرنیا» (California Advocates for Nursing Home Reform) - www.canhr.org - تماس بگیرید تا ضمن ارائه مشاوره، شما را به یک وکیل متخصص در این زمینه‌ها ارجاع دهند.⁶⁰

b. حساب‌های ABLE

همچنین، می‌توانید برای کسب اطلاعات درباره حساب‌های CalABLE، به وبسایت خزانه‌داری ایالت کالیفرنیا رجوع کنید. قابل دسترسی از طریق: <http://treasurer.ca.gov/able>.⁶¹ اگر قبل از سن 26 سالگی معلول شده‌اید، شاید بتوانید حداکثر 14000 دلار در سال و تا سقف مجموعاً 100000 دلار را در یک حساب پس‌انداز دارای مزایای مالیاتی موسوم به حساب ABLE پس‌انداز کنید، قبل از آنکه SSI یا Medi-Cal شما تحت تأثیر قرار بگیرد.⁶² این بدان معنا است که اگر وجهی را در یک حساب ABLE پس‌انداز کنید، حدود منابع قابل احتساب برای SSI یا Medi-Cal تا سقف 100000 دلار شامل حال شما نخواهد شد. همچنین، می‌توانید هم یک حساب ABLE و هم یک تراست نیازهای ویژه داشته باشید.

برداشت از حساب ABLE شما جزء درآمد حساب نمی‌شود، و می‌توانید از وجوه حساب ABLE خود برای پوشش دادن هزینه‌های واجد شرایط کننده، مثل مسکن، حمل و نقل، و مراقبت‌های بهداشتی استفاده کنید.⁶³ یکی دیگر از مزایای حساب ABLE این است که شما مبلغی را از حساب دریافت خواهید کرد و تا زمانی که آن را برای پرداخت مخارج معلولیت غیر مرتبط با مسکن نگه دارید، به عنوان یک منبع احتساب نخواهد شد.⁶⁴ به عنوان مثال، اگر مبلغ 500 دلار را در ماه ژوئن از حساب خود به منظور پرداخت یک هزینه پزشکی پیش‌بینی شده که قرار است در سپتامبر روی دهد برداشت کنید، مبلغ 500 دلار برای ماه‌های ژوئن، ژوئیه، اوت، یا سپتامبر، به عنوان یک منبع تلقی نخواهد شد.⁶⁵

11. آیا باید این وجه نقد را به SSA گزارش کنم؟

بله. باید بعد از دریافت وجه در اسرع وقت، و حداکثر تا دهمین روز ماه بعد از ماهی که طی آن وجه را دریافت کرده‌اید، آن را به سوشال سکوریتی گزارش کنید.⁶⁶ به عنوان مثال، اگر وجه مذکور را در سپتامبر دریافت کنید، باید تا 10 ژانویه آن را به سوشال سکوریتی گزارش کنید.

12. اگر یک پرداخت یک‌جا را دریافت کنم، باید چه اقداماتی انجام دهم؟

در صورت دریافت یک پرداخت یک‌جا، همیشه بهتر است با یک وکیل یا مشاور حقوقی زبده در زمینه صلاحیت SSI و تأثیر مبلغ یک‌جا بر صلاحیت SSI مشورت کنید.

ما مایل به شنیدن نظرات شما هستیم! لطفاً فرم نظرسنجی زیر را درباره نشریه‌های ما تکمیل کنید و نظر خود را درباره کیفیت کار ما بگویید!
<https://docs.google.com/forms/d/1d6ezTI2M5UMAWU66exLbc1SQ9wDPzv-tuS3AGR4-cgwE/viewform?c=0&w=1>

برای دریافت کمک و مشاوره حقوقی، با شماره 800-776-5746 تماس بگیرید یا یک فرم درخواست برای کمک را تکمیل کنید. برای همه اهداف دیگر، با شماره 916-504-5800 (ویژه کالیفرنیا شمالی) یا شماره 213-213-8000 (ویژه کالیفرنیا جنوبی) تماس بگیرید.

بودجه *Disability Rights California* از چندین منبع تأمین می‌گردد؛ برای مشاهده فهرست کامل تأمین کنندگان بودجه این اداره، به نشانی [/http://www.disabilityrightsca.org/Documents/ListofGrantsAndContracts.html](http://www.disabilityrightsca.org/Documents/ListofGrantsAndContracts.html) مراجعه فرمایید.

¹ 20 C.F.R. 416.1102 .P.O.M.S. SI 00810.005، قابل دسترسی از طریق <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0500810005>. «بازگشت به سند اصلی»

² <https://www.ssa.gov/ssi/text-income-ussi.htm> «بازگشت به سند اصلی»

³ P.O.M.S. SI 00820.001، قابل دسترسی از طریق <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0500820001>. «بازگشت به سند اصلی»

⁴ مقررات مربوط به درآمد کسب شده در 20 C.F.R. قسمت 416.1110 تا 416.1112 شرح داده شده است. «بازگشت به سند اصلی»

⁵ P.O.M.S. SI 00830.001، موجود در <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0500830001>. «بازگشت به سند اصلی»

⁶ «کمک‌ها و حمایت‌های غیر نقدی» (ISM, In-kind Support and Maintenance) عبارت است از کمک‌هایی در قالب خوراک یا مسکن، یا هر دو. P.O.M.S. SI 00835.001، قابل دسترسی از طریق <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0500835001>. «بازگشت به سند اصلی»

⁷ مقررات مربوط به درآمد کسب نشده در 20 C.F.R. قسمت 416/1120 تا 416/1124 شرح داده شده است. «بازگشت به سند اصلی»

⁸ 20 C.F.R. 416/1103. «بازگشت به سند اصلی»

⁹ P.O.M.S. SI 00815.001، قابل دسترسی از طریق <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0500815001>. «بازگشت به سند اصلی»

- 10 برای کسب اطلاعات بیشتر، از نشانی <https://www.ssa.gov/oact/cola/incomexcluded.html> دیدن کنید. «بازگشت به سند اصلی»
- 11 برای کسب اطلاعات بیشتر، از نشانی <https://www.ssa.gov/oact/cola/incomexcluded.html> دیدن کنید. «بازگشت به سند اصلی»
- 12 برای کسب اطلاعات بیشتر، از نشانی <https://www.ssa.gov/oact/cola/incomexcluded.html> دیدن کنید. «بازگشت به سند اصلی»
- 13 برای کسب اطلاعات بیشتر، از نشانی <https://www.ssa.gov/ssi/text-resources-ussi.htm> دیدن کنید. «بازگشت به سند اصلی»
- 14 20 C.F.R قسمت‌های (d) 416.1207 و (c) 416.1205. «بازگشت به سند اصلی»
- 15 P.O.M.S SI 01140.200.G.3، قابل دسترسی از طریق <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501140200>. «بازگشت به سند اصلی»
- 16 برای آگاهی از سایر منابع معاف مربوط به مشاغل آزاد یا کسب و کار یا اقلام مورد استفاده به عنوان یک کارمند، مثل یک دستگاه خودروی دیگر، به پی‌نوشت شماره 19 در ذیل رجوع کنید. «بازگشت به سند اصلی»
- 17 20 C.F.R . قسمت 416.1210 (استثنائات کلی منابع). «بازگشت به سند اصلی»
- 18 به پی‌نوشت X درباره تغییرات در قوانین دارای کمترین تأثیر بر 20 CFR قسمت 416.1222، رجوع کنید. «بازگشت به سند اصلی»
- 19 برای آگاهی از مقررات مربوط به احتساب منابع، به 20 C.F.R. قسمت‌های 416.1202، 416.1203 و 416.1204 رجوع کنید. «بازگشت به سند اصلی»
- 20 OBRA 1989 ضمن بسط استثنائات منابع ضروری برای حمایت از خود را با حذف هر گونه محدودیت دلاری یا بازگشت سرمایه، از جمله حساب‌های نقدی کسب و کار، منابع مورد استفاده توسط کارکنان در محل کار را نیز مستثنی کرد. قسمت 8104 از Pub.L. 101-239، قابل اجرا از مه 1999، تدوین شده در 42 U.S.C. قسمت (3) 1382b(a)، که موجب لغو مفاد 20 C.F.R قسمت‌های 416.1220 و 416.1222 شد. به عنوان مثال، خودروی دوم در خانواده را به شرطی می‌توان مستثنی کرد که از آن در محل کار استفاده شود، مثلاً برای دریافت و تحویل اقلام مربوط به کسب و کار، یا حضور در جلساتی که در سایر محل‌ها برگزار می‌شود. شاید این گون استدلال شود که خودرویی که برای ایاب و ذهاب به محل کار مورد استفاده قرار می‌گیرد نیز باید مستثنی گردد. به هر حال، برای این امر هیچ مجوز قانونی وجود ندارد. طی 28 سالی که از زمان تصویب این قانون می‌گذرد، SSA همچنان مجبور بوده که مقررات مربوطه را به‌روزرسانی کند. P.O.M.S. SI

0501130.500، قابل دسترسی از طریق
 SI .P.O.M.S و <https://secure.ssa.gov/apps10/poms.nsf/lx/0501130500>
 0501130.501، قابل دسترسی از طریق
<https://secure.ssa.gov/apps10/poms.nsf/lx/0501130501>.
 بیشتر درباره استثنائات درآمد کسب نشده، لطفاً به نشانی
<https://secure.ssa.gov/apps10/poms.nsf/lx/0500830099> رجوع کنید. «بازگشت به
 سند اصلی»

²¹ همچنین، می‌توانید به 20 C.F.R. قسمت‌های 416.1161 و 416.1163 رجوع کنید. «بازگشت
 به سند اصلی»

²² همچنین، می‌توانید به 20 C.F.R. قسمت‌های 416.1161 و 416.1165 رجوع کنید. «بازگشت
 به سند اصلی»

²³ برای کسب اطلاعات بیشتر، از <https://www.ssa.gov/pubs/EN-05-11000.pdf> دیدن
 کنید. «بازگشت به سند اصلی»

²⁴ برای کسب اطلاعات بیشتر، از
<https://www.ssa.gov/oact/cola/countableincome.html> و
<https://www.ssa.gov/oact/cola/incomexcluded.html> دیدن کنید. «بازگشت به سند
 اصلی»

²⁵ 20 C.F.R. قسمت‌های 416.202(c) و 416.420. «بازگشت به سند اصلی»

²⁶ 20 C.F.R. قسمت 416.420(a)؛ SI 02005.001 .P.O.M.S، قابل دسترسی از طریق
<https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lx/0502005001>. «بازگشت به سند اصلی»

²⁷ مزایای فصل 2 شامل مزایای بازنشستگی، بیمه بازماندگان، و بیمه معلولیت است. «بازگشت به سند
 اصلی»

²⁸ 20 C.F.R. قسمت 416.1123(d)؛ SI 00830.210 .P.O.M.S، قابل دسترسی از طریق
<https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lx/0500830210>؛ همچنین، رجوع کنید به
 SI 03020.040 .P.O.M.S، قابل دسترسی از طریق
<https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lx/0603020040>؛ همچنین، رجوع کنید به
 SI 00830.010 .P.O.M.S برای استثنائات، قابل دسترسی از طریق
<https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lx/0500830010#b>. «بازگشت به سند اصلی»

²⁹ 20 C.F.R. قسمت 416.1233؛ همچنین، رجوع کنید به <https://www.ssa.gov/pubs/EN-05-11015.pdf>. «بازگشت به سند اصلی»

³⁰ 20 C.F.R. قسمت 416.1233؛ همچنین، رجوع کنید به <https://www.ssa.gov/pubs/EN-05-11015.pdf>. «بازگشت به سند اصلی»

31 20 C.F.R. 416.1201(a)(3)؛ 416.1161(a)(16)؛ 20 C.F.R. 416.1161(a)(16)؛ P.O.M.S. SI 01320.175(B)، قابل دسترسی از طریق <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501320175>. «بازگشت به سند اصلی»

32 20 C.F.R. 416.1161(a)(16). «بازگشت به سند اصلی»

33 20 C.F.R. 416.1201(a)(3). «بازگشت به سند اصلی»

34 20 C.F.R. 416.1201(a)(3)؛ P.O.M.S. SI 01120.112(B)(1)؛ قابل دسترسی از طریق <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501120112>. «بازگشت به سند اصلی»

35 پرداخت عبارت است درآمدی که به شخص ارائه دهنده مراقبت‌ها یا خدمات پرداخت می‌گردد. اگر یک همسر یا والد فاقد صلاحیت پرداخت‌های مربوط به خدمات حمایتی درون‌خانگی را در ازای خدمات ارائه شده به هر شخصی غیر از همسر یا فرزند واجد صلاحیت خود دریافت کند، این گونه پرداخت‌ها به عنوان درآمد مشمول احتساب تلقی خواهد شد (P.O.M.S. SI 01320.175)، قابل دسترسی از طریق <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501320175>. «بازگشت به سند اصلی»

36 20 C.F.R. 416.1103(b)(1)؛ پرداخت‌های مربوط به خدمات حمایتی درون‌خانگی (کارهای روزمره، پرستاری، خانه‌داری) جزء پرداخت‌های مربوط به خدمات پزشکی و اجتماعی هستند و زمانی که مستقیماً به یک فرد واجد صلاحیت برای پرداخت هزینه خدمات پرداخت می‌شوند، جزء درآمد محسوب نمی‌گردند (P.O.M.S. SI 00815.050). به هر حال، این نوع پرداخت برای ارائه دهنده مراقبت‌ها یا خدمات پرداخت درآمد محسوب می‌گردد. SI 01320.175، قابل دسترسی از طریق <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501320175>. «بازگشت به سند اصلی»

37 20 C.F.R. 416.1201(a)(3). «بازگشت به سند اصلی»

38 20 C.F.R. 416.1201(a)(3). «بازگشت به سند اصلی»

39 20 C.F.R. 416.1121(a). «بازگشت به سند اصلی»

40 20 C.F.R. 416.1121، 416.1207(d). «بازگشت به سند اصلی»

41 20 C.F.R. 416.1123(b). «بازگشت به سند اصلی»

42 20 C.F.R. 416.1103(d). «بازگشت به سند اصلی»

43 20 C.F.R. 416.1124(c)(1). «بازگشت به سند اصلی»

44 20 C.F.R. 416.1103(e). «بازگشت به سند اصلی»

45 20 C.F.R. 416.1103(f). «بازگشت به سند اصلی»

46 20 C.F.R. 416.1103(c)، 416.1207(e). «بازگشت به سند اصلی»

- 47 20 C.F.R. قسمت 416.1232(a). «بازگشت به سند اصلی»
- 48 20 C.F.R. . قسمت 416/1232(b). «بازگشت به سند اصلی»
- 49 20 C.F.R. قسمت 416.1232(a). «بازگشت به سند اصلی»
- 50 20 C.F.R. قسمت 416.1232(d). «بازگشت به سند اصلی»
- 51 20 C.F.R. 20 قسمت 416.1124(c)(5) و 20 C.F.R. قسمت 416.1210(k). «بازگشت به سند اصلی»
- 52 20 C.F.R. . قسمت 416.1124(c)(17) و 20 C.F.R. قسمت 416.1210(p) پرداخت‌های دریافت شده به عنوان غرامت هزینه‌ها یا خسارات وارده بر اثر یک جنایت). «بازگشت به سند اصلی»
- 53 20 C.F.R. قسمت‌های 416.1104 (درآمد احتساب شده SSI) 416.1120، (درآمد کسب نشده SSI) 416.1207، (مقررات تعیین منابع SSI)؛ همچنین، رجوع کنید به P.O.M.S. SI 00810.410، معافیت درآمدی یک‌باره یا نامنظم، قابل دسترسی از طریق <https://secure.ssa.gov/apps10/poms.nsf/lnx/0500810410#c>. «بازگشت به سند اصلی»
- 54 20 C.F.R. قسمت 416.1210. «بازگشت به سند اصلی»
- 55 P.O.M.S. SI 01120.200، قابل دسترسی از طریق <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501120200>. «بازگشت به سند اصلی»
- 56 22 C.C.R. قسمت 50489.9. «بازگشت به سند اصلی»
- 57 ACWDL شماره 13-17، قابل دسترسی از طریق <http://www.dhcs.ca.gov/services/medi-cal/eligibility/Documents/ACWDL2017/ACWDL17-13.pdf>. «بازگشت به سند اصلی»
- 58 ACWDL شماره 13-17، قابل دسترسی از طریق <http://www.dhcs.ca.gov/services/medi-cal/eligibility/Documents/ACWDL2017/ACWDL17-13.pdf>. «بازگشت به سند اصلی»
- 59 42 USC قسمت 1396p(d)(4)(A). «بازگشت به سند اصلی»
- 60 برای کسب اطلاعات بیشتر، به اینجا رجوع کنید: http://canhr.org/publications/newsletters/NetNews/Feature_Article/NN_200_7Q1.htm. «بازگشت به سند اصلی»

- ⁶¹ برای کسب اطلاعات بیشتر، رجوع کنید به <http://treasurer.ca.gov/able/resources/factsheets/factsheet-en-us.pdf> و <http://treasurer.ca.gov/able/resources/faq.pdf> «بازگشت به سند اصلی»
- ⁶² 26 U.S.C. قسمت 529A؛ P.O.M.S. SI 01130.740، قابل دسترسی از طریق <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501130740> «بازگشت به سند اصلی»
- ⁶³ P.O.M.S. SI 01130.740(C)، قابل دسترسی از طریق <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501130740> «بازگشت به سند اصلی»
- ⁶⁴ P.O.M.S. SI 01130.740(C)(5)(a)، قابل دسترسی از طریق <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501130740> «بازگشت به سند اصلی»
- ⁶⁵ P.O.M.S. SI 01130.740(C)(5)(c)، قابل دسترسی از طریق <https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501130740> «بازگشت به سند اصلی»
- ⁶⁶ 20 C.F.R. قسمت 416.714(a) «بازگشت به سند اصلی»