面向殘障人士的經濟支援

SUPPORT FOR FAMILIES
EDUCATION • EMPOWERMENT • EQUITY

Family Resource Navigators

California State Council on Developmental Disabilities

學習目標

回顧經濟支援計畫

瞭解用於經濟計畫或金融機構的工具/配套文件。

每個人都會有需要幫助的時候...

大多數人在做決策時都會尋求支援，尤其是經濟決策。

有些人自主決策（無論是否藉助支援），有些人請他人代為決策，還有一些人則屬於依賴他人的決策者，與朋友或家人共同決策。

什麼是適用於殘障人士的支援性決策？

加州法律 AB 1663 賦予**殘障人士 (PWD)** 權利，讓其能夠在**支援性決策 (SDM)** 流程中自行選擇使用或正式採用決策支援。

在支援性決策流程中，殘障人士保留自己的決策權，選擇由支援人員提供決策幫助並做出最終決策。

殘障人士可選擇在所有環境中使用 SDM，包括涉及經濟事務的環境。

殘障人士在做經濟決策時可以使用支援性決策

陪同	支援人員可以陪同、幫助殘障人士預約，或在殘障人士做經濟決策時在場提供幫助。
監測	支援人員可以幫助殘障人士監測其經濟狀況。
記住	支援人員可以幫助殘障人士記住需要向經濟計畫提供的文件類型以及提供時機。

殘障人士可以在涉及經濟事務的環境中使用支援性決策

溝通	支援人員可以幫助殘障人士溝通經濟計畫相關事宜。
理解	支援人員可以幫助殘障人士理解不同的計畫，以及可能需要做出的經濟決策。
記錄	支援人員可以記錄已做出的經濟決策。

面向殘障人士的經濟支援計畫

CalFresh 計畫面向符合聯邦收入資格規則並且希望增加預算來購買健康營養食品的低收入者。

自 2019 年 6 月 1 日起，SSI/SSP 福利領取者可能有資格獲得 CalFresh 計畫的食品福利。這並不會改變 SSI/SSP 月度福利。

https://www.cdss.ca.gov/food-nutrition/calfresh

社會安全局 (SSA)

https://www.ssa.gov/disability

社會安全收入 (SSI)

- 社會安全局面向因預計持續至少一年或導致死亡的醫療狀況或殘障而無法工作的人員發放福利。
- SSI 不要求殘障人士擁有工作經歷。SSI 為年滿 65 歲或身患殘障的殘障人士提供資金支援，用於支付衣食住等基本生活費用。
- 殘障人士的收入和資源水準必須在資格限額之內，且必須一直處於該限額內方可繼續領取福利。
- 由於某些州會補充 SSI 款項，因此，各州的 SSI 款項金額有所不同。

18 歲以下兒童的社會安全收入

- 如果 18 週歲及以下兒童患有一種或多種符合 SSA 殘障定義的醫療狀況，則其法定監護人可以領取 SSI 月度補助。
- 家長與兒童的收入和資源水準必須在資格限額之內。
- 在兒童開始領取 SSI 之後，法律要求 SSA 不時審核其醫療狀況，以驗證其殘障狀況是否仍符合 SSA 標準。
- 當孩子年滿 18 週歲成為成年人時，SSA 會改用另一套醫療和非醫療規則，來決定成年人是否可以領取 SSI 福利。

殘障人士社會安全收入 (SSDI)

- 社會安全局面向因預計持續至少一年或導致死亡的醫療狀況而無法工作的人員發放福利。
- 您領取的福利金額取決於個人工作年限（工作積分）、工作期間的收入以及您的年齡。
- 在某些情況下，福利可能會隨家庭成員的增多而增加。

SSDI 成年殘障子女 (DAC)

- SSDI 計畫面向在 22 歲之前患有殘障的成年人發放福利。
- 成年殘障人士若要獲得這項「子女」福利的資格，其父母一方必須：
  - 目前在領取社會安全退休金或殘障福利。
  - 已去世且曾參加過工作，且工作年限和收入符合社會安全福利資格。
- 殘障人士領取的福利金額取決於其父母的工作年限以及工作期間的收入。
- 患有殘障的人士均可繼續獲得 SSDI 成年殘障子女 (DAC) 福利。成年殘障子女 (DAC) 的婚姻狀況可能會影響其獲得此項福利的資格。

工作激勵計畫/工作券

- 所有因患有殘障而領取社會安全殘障保險 (SSDI) 和/或補充安全收入 (SSI) 福利的 18 至 64 歲人員，都有資格參加「工作券計畫」(Ticket to Work Program)。
- SSI/SSDI 受益人可以就業、再就業或繼續就業，同時 SSI/SSDI 福利不會因此減少。
- 一些 WIP/TTW 計畫同時適用於 SSI 與 SSDI 領取者，而另一些 WIP/TTW 計畫則僅適用於 SSI 或 SSDI 領取者。
- 殘障人士很可能透過康復部門獲得參加 WIP 的資格。

https://choosework.ssa.gov/

可負擔住房租賃選擇

住房援助計畫旨在幫助極低收入家庭、老年人和殘障人士以可承受的價格獲得體面、安全、衛生的住房。

這些計畫提供的支援水準各有不同，包括經濟支援、公寓改造、現場支援系統等。

常見住房計畫清單：

- 低於市場價 — 將公寓以固定租金預留給一定收入水準 (AMI) 範圍內的家庭租住。
- 住房選擇券計畫（通常被稱為「第 8 條」）— 支援券持有人租住公寓。券持有人支付其月收入的 30%-40% 作為房租，剩餘租金由住房管理局支付。券隨持有人而遷移。
- 基於項目的代金券 — 在公寓社區內預留的公寓，租戶支付其月收入的 30%-40% 作為房租。

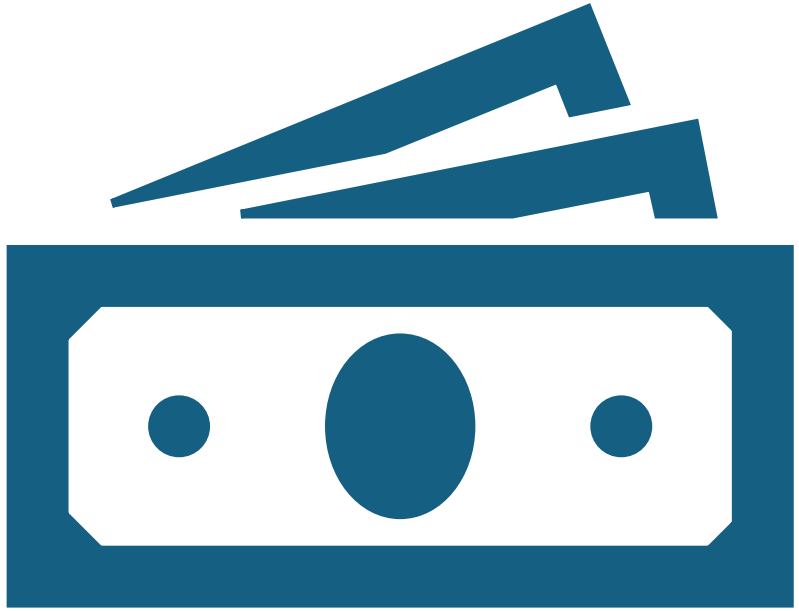
因住房負擔較重，此類住房計畫的候補名單通常很長，可能需要等待 5-10 年。

可負擔住房置業計畫

低於市場價 (BMR) 的房屋是指中等收入或以下的家庭可以負擔的房屋，具體依據購買時設定的收入限額 (AMI) 來確定。BMR 業主必須將該房屋作為主要住所。

相關專案由房屋所在的市或縣負責營運。有意申請可負擔住宅的家庭必須先進入候補名單；而且此類家庭需要完成資格預審教育，包括獲得抵押貸款預批准函。

如果業主希望出售該房屋，則必須遵守購買時規定的條款和條件，包括與市/縣政府合作，售給符合住房計畫資格的下一位買家，或在某些情況下需要處理貸款增值事宜。



殘障人士的經濟管理

聯名銀行帳戶

- 一些殘障人士與其支援人員開設了聯名銀行帳戶。作為聯名帳戶持有人，雙方都可以做出經濟決策並監測資金的使用方式。
- 聯名銀行帳戶有助於防止潛在的利益衝突或濫用問題。

CalABLE

- 透過 CalABLE 帳戶，殘障人士能夠儲蓄資金，而不影響其享受公共福利的資格。2025 年，最高儲蓄額為 100,000 美元。
- 殘障人士本人、其家人和朋友都可以向該帳戶存入資金。
- 這些資金可用於支付支援殘障人士直接所需的費用。
- 26 歲*之前患有殘障且符合特定條件的個人，均有資格開設 CalABLE 帳戶。
- 這是一個稅收優惠帳戶，提供多種專業管理的投資選項

*自 2026 年 1 月 1 日起，年齡限制變更為 46 歲

https://calable.ca.gov/

特殊需要信託 (SNT)

讓殘障人士可以保留享受公共福利的資格，即使當事人擁有通常導致其失去資格的資產。

建立 SNT 可能是一個複雜且花費較高的過程，因此，強烈建議聘請專業律師。

受託人持有、管理和分配信託中持有的所有資產，為殘障人士提供經濟支援和資源，使其終生受益。

需要保存關於 SNT 資產和資金使用情況的記錄，並定期轉化成多種經濟支援計畫。

使用 SDM 為經濟決策提供支援可能非常重要。如果決策者及其支援人員提前規劃，則有助於防止利益衝突。特定的文件或工具可能有所助益，同時也要與支援人員一起規劃使用 SDM 的方法和時機。

此外，決策者可能希望具體說明允許他人代為做出經濟決策的情況，例如在緊急情況下。

工具與配套文件

對於支援人員而言，擁有相關經濟資訊的存取權限非常關鍵，這有助於他們協助殘障人士做出經濟決策。

與大多數其他領域的決策相比，在做經濟決策時使用 SDM 更有可能出現利益衝突。

使用 SDM 的殘障人士可能需要簽署一份特定文件，讓支援人員能夠監測經濟狀況或做出決策。

支援人員應採取積極措施，防止實際、感知或潛在的利益衝突。

授權代表 (SSI/SSDI)

授權代表是指由殘障人士選擇的代表其行事的人員。

殘障人士可以選擇其希望支援人員與 SSA 溝通的領域。

SSA 有一份要求授權代表填寫的特定表單。

代表收款人 (SSI/SSDI)

代表收款人可以由殘障人士指定，或者由 SSA 本著維護殘障人士最佳利益的原則代為指定。

將 SSI/SSDI 款項直接支付給代表收款人。

SSA 要求以殘障人士的名義開設一個單獨的銀行帳戶。收款人必須提供關於該殘障人士資金使用情況的資訊。

代表收款人負責支付該殘障人士的帳單、存錢等。

《經濟永久授權委託書》

《經濟永久授權委託書》是一份法律文件，讓殘障人士能夠指定一個人，由該人員在殘障人士本人無法自主做出經濟決策的情況下，代為做出經濟決策。透過此文件，該人員（也就是您的代理人）可獲得關於您更傾向的經濟決策的指示。

需要時，應在所有涉及經濟事務的環境中遵守該文件所述指示。

配套協議/文件

- 可由決策者簽署配套文件，但 SDM 可能不需要配套文件。
- 經濟支援系統可能要求簽署特定文件，才能允許存取殘障人士的資訊。
- SDMA 也可以由支援人員簽署，確認其瞭解自己的角色。
- 如果支援人員無法到場或決策者（殘障人士本人）無法表達自身需求或選擇，則 SDMA 中可列出備用方案。

個人決定採用獨立決策、支援性決策還是共同決策，都無可厚非。 殘障人士 (PWD) 可以自主選擇支援人員，以及希望獲得的支援類型。

他們可能會發現，某些文件可能有助於防止利益衝突和濫用，例如授權代表表單或 SDMA。

制定經濟決策計畫（以及應急計畫）有助於決策者滿足其需求和優先事項安排。

歡迎提問！

California State Council on Developmental Disabilities

本專案由 SCDD 和 SDM-TAP 資助