面向残障人士的经济支持

学习目标

回顾经济支持计划

了解用于申请经济计划或与金融机构接触的工具/配套文件。

每个人都会有需要帮助的时候...

大多数人在做决策时都会寻求支持，尤其是经济决策。

有些人自主决策（无论是否借助支持），有些人请他人代为决策，还有一些人则属于依赖他人的决策者，与朋友或家人共同决策。

什么是适用于残障人士的支持性决策？

加州法律 AB 1663 赋予**残障人士 (PWD)** 权利，让其能够在**支持性决策 (SDM)** 流程中自行选择使用或正式采用决策支持。

在支持性决策流程中，残障人士保留自己的决策权，选择由支持人员提供决策帮助并做出最后决定。

残障人士可选择在所有场合中使用 SDM，包括涉及经济事务的场合。

残障人士在做经济决策时可以使用支持性决策

陪同	支持人员可以陪同、帮助残障人士预约，或在残障人士做经济决策时在场提供帮助。
监测	支持人员可以帮助残障人士监测其经济状况。
记住	支持人员可以帮助残障人士记住需要向经济计划提供的文件类型以及何时提供。

残障人士可以在涉及经济事务的场合中使用支持性决策

沟通	支持人员可以帮助残障人士沟通经济计划相关事宜。
理解	支持人员可以帮助残障人士理解不同的计划，以及可能需要做出的经济决策。
记录	支持人员可以记录已做出的经济决策。

面向残障人士的经济支持计划

CalFresh 计划面向符合联邦收入资格要求并且希望增加预算以购买健康营养食品的低收入者。

自 2019 年 6 月 1 日起，SSI/SSP 福利领取者可能有资格获得 CalFresh 计划的食品福利。这不会影响 SSI/SSP 月度福利。

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

社会保障管理局 (SSA)

https://www.ssa.gov/disability

社会保障收入 (SSI)

- 社会保障管理局面向因预计至少持续一年或导致死亡的医疗状况或残障而无法工作的人员发放福利。
- SSI 不要求残障人士拥有工作经历。SSI 为年满 65 岁或身有残障的残障人士提供资金支持，用于支付衣食住等基本生活费用。
- 残障人士的收入和资源水平须在资格限额之内，且必须一直处于该限额内方可继续领取福利。
- 由于某些州会补充 SSI 款项，因此，各州的 SSI 款项金额有所不同。

18 岁以下儿童的社会保障补助金

- 如果 18 周岁及以下儿童患有符合 SSA 残障定义的一种或多种医疗状况，则其法定监护人可以领取 SSI 月度补助。
- 家长与儿童的收入和资源水平须在资格限额之内。
- 在儿童开始领取 SSI 之后，法律要求 SSA 不时审核其医疗状况，以验证其残障状况是否仍符合 SSA 标准。
- 当孩子年满 18 周岁成为成年人时，SSA 会改用另一套医疗和非医疗规则，以决定成年人是否可以领取 SSI 福利。

残障人士社会保障补助金 (SSDI)

- 社会保障管理局面向因预计至少持续一年或导致死亡的医疗状况而无法工作的人员发放福利。
- 领取的福利金额取决于个人工作年限（工作积分）、工作期间的收入，以及个人的年龄。
- 在某些情况下，福利可能会随家庭成员的增多而增加。

SSDI 成年残障子女 (DAC)

- SSDI 计划面向在 22 岁之前患有残障的成年人发放福利。
- 成年残障人士若要获得这项“儿童”福利的资格，其父母一方必须：
  - 目前在领取社会保障退休金或残障福利。
  - 已去世且曾参加过工作，且工作年限和收入符合社会保障福利资格。
- 残障人士领取的福利金额取决于其父母工作年限以及工作期间的收入。
- 患有残障的人士均可继续获得 SSDI 成年残障子女 (DAC) 福利。成年残障子女 (DAC) 的婚姻状况可能会影响其获得此项福利的资格。

工作激励计划/工作券

- 所有因患有残障而领取残障人士社会保障补助金 (SSDI) 和/或补充保障收入 (SSI) 福利的 18 至 64 岁人员，都有资格参加“工作券计划”(Ticket to Work Program)。
- SSI/SSDI 受益人可以就业、再就业或继续就业，同时 SSI/SSDI 福利不会因此减少。
- 一些 WIP/TTW 计划同时适用于 SSI 与 SSDI 领取者，而另一些 WIP/TTW 计划则仅适用于 SSI 或 SSDI 领取者。
- 残障人士很可能通过康复部门获得参加 WIP 的资格。

https://choosework.ssa.gov/

经济适用房租赁选择

住房援助计划旨在帮助极低收入家庭、老年人和残障人士以可承受的价格获得体面、安全、卫生的住房。

这些计划提供的支持水平各有不同，包括经济支持、公寓改造、现场支持系统等。

常见住房计划清单：

- 低于市场价 — 将公寓以固定租金预留给一定收入水平 (AMI) 范围内的家庭租住。
- 住房选择券计划（通常被称为“第 8 条”）— 支持券持有人租住公寓。券持有人支付其月收入的 30%-40% 作为房租，剩余租金由住房管理局支付。券随持有人迁移。
- 基于项目的代金券 — 在公寓社区内预留公寓，租户支付其月收入的 30%-40% 作为房租。

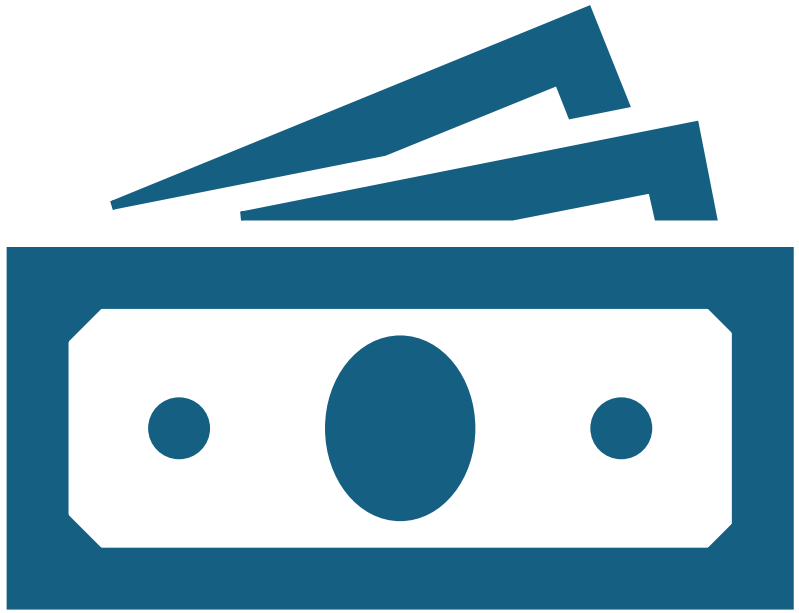
因住房负担较重，此类住房计划的候补名单通常很长，可能需要等待 5-10 年。

经济适用房置业计划

低于市场价 (BMR) 的房屋是指中等收入或以下家庭可以负担的房屋，具体划定依购买时设定的收入限额 (AMI) 确定。BMR 业主必须将该房屋作为主要住所。

相关项目由房屋所在的市或县负责运营。有意申请经济适用房的家庭须先进入候补名单；而且此类家庭需要完成资格预审教育，包括获得抵押贷款预批准函。

如果业主希望出售该房屋，则必须遵守购买时规定的条款和条件，包括与市/县政府合作，售给符合住房计划资格的下一位买家，或有时需要处理贷款增值事宜。



残障人士的经济管理

联名银行账户

- 一些残障人士与其支持人员开设了联名银行账户。作为联名账户持有人，双方都可以做出经济决策并监测资金的使用情况。
- 联名银行账户有助于防止潜在的利益冲突或滥用问题。

CalABLE

- 通过 CalABLE 账户，残障人士能够储蓄资金，而不影响其享受公共福利的资格。2025 年，最高储蓄额为 100,000 美元。
- 残障人士本人、其家人和朋友都可以向该账户存钱。
- 这些资金可用于支付残障人士的直接支持费用。
- 26 岁*之前患有残障且符合特定条件的个人均有资格开设 CalABLE 账户。
- 这是一个税收优惠账户，提供多种专业管理的投资选项

*自 2026 年 1 月 1 日起，年龄限制变更为 46 岁

https://calable.ca.gov/

特殊需要信托 (SNT)

残障人士可以保留享受公共福利的资格，即使当事人拥有的资产通常导致其失去资格。

创建 SNT 可能是一个复杂的过程且花费较高，因此，强烈建议聘请专业律师。

受托人持有、管理和分配信托中的所有资产，为残障人士提供经济支持和资源，使其终生受益。

需要定期保留关于 SNT 资产和资金使用情况的记录，以用于多种经济支持计划。

使用 SDM 为经济决策提供支持可能非常重要。如果决策者及其支持人员提前规划，则有助于防止利益冲突。特定的文件或工具可能有所助益，同时也要与支持人员一起规划使用 SDM 的方法和时机。

此外，决策者可能希望具体说明允许他人代为做出经济决策的情况，例如在紧急情况下。

工具与配套文件

对于支持人员而言，相关经济信息非常必要，这有助于他们协助残障人士做出经济决策。

与大多数其他领域的决策相比，在做经济决策时使用 SDM 更有可能出现利益冲突。

使用 SDM 的残障人士可能需要签署一份特定文件，让支持人员能够监测经济状况或做出决策。

支持人员应采取积极措施，防止实际、感知或潜在的利益冲突。

授权代表 (SSI/SSDI)

授权代表是指由残障人士本人选择的代表其行事的人员。

残障人士可以选择其希望支持人员与 SSA 沟通的领域。

SSA 要求授权代表填写一份特定表单。

代表收款人 (SSI/SSDI)

代表收款人可以由残障人士指定，或者由 SSA 本着维护残障人士最佳利益的原则代为指定。

SSI/SSDI 款项将直接支付给代表收款人。

SSA 要求以残障人士的名义开设一个单独的银行账户。收款人必须提供关于该残障人士资金使用情况的信息。

代表收款人负责支付该残障人士的账单、储蓄金等。

《经济永久授权委托书》

《经济永久授权委托书》是一份法律文件，让残障人士能够指定一个人，由该人员在残障人士本人无法自主做出经济决策的情况下，代为做出经济决策。通过此文件，该人员（也就是您的代理人）可获得关于您更倾向的经济决策的指示。

需要时，应在所有涉及经济事务的场合中遵守该文件所述指示。

配套协议/文件

- 可由决策者签署配套文件，但这不是 SDM 的必要条件。
- 支持人员需要签署特定的文件，才能访问残障人士的经济支持系统，查看其相关信息。
- 也可以由支持人员签署 SDMA，确认其了解自己的角色。
- 如果支持人员无法到场或决策者（残障人士本人）无法表达自身需求或选择，则 SDMA 中可列出备用方案。

由个人自行决定采用独立决策、支持性决策或共同决策。 残障人士 (PWD) 可以自主选择支持人员，以及希望获得的支持类型。

他们可能发现，某些文件可能有助于防止利益冲突和滥用，例如授权代表表单或 SDMA。

制定经济决策计划（以及应急计划）有助于决策者满足其需求和优先事项安排。

欢迎提问！

California State Council on Developmental Disabilities

本项目由 SCDD 和 SDM-TAP 资助