Hỗ Trợ Tài Chính cho Người Khuyết Tật

SUPPORT FOR FAMILIES
EDUCATION • EMPOWERMENT • EQUITY

Family Resource Navigators

California State Council on Developmental Disabilities

Mục Tiêu Học Tập

Xem xét các chương trình hỗ trợ tài chính

Tìm hiểu về các công cụ/tài liệu hỗ trợ để sử dụng kèm theo các chương trình hoặc tổ chức tài chính.

Tất cả chúng ta đều cần được trợ giúp vào một thời điểm nào đó…

Hầu hết chúng ta đều nhận được hỗ trợ khi đưa ra quyết định, đặc biệt là các quyết định về tài chính.

Một số người tự đưa ra quyết định (có hoặc không có hỗ trợ), một số người nhờ người khác đưa ra quyết định thay mình và một số người là những người cùng ra quyết định, đưa ra quyết định cùng với bạn bè hoặc các thành viên trong gia đình.

Quy Trình Ra Quyết Định Có Hỗ Trợ dành cho Người Khuyết Tật là gì?

Một luật có tên là AB 1663 cho phép **người khuyết tật (people with disabilities, PWD)** lựa chọn sử dụng hoặc chính thức hóa các hỗ trợ ra quyết định này cho chính bản thân họ trong quá trình **ra quyết định có hỗ trợ hay SDM**.

Khi sử dụng SDM, PWD vẫn giữ quyền ra quyết định, chọn người hỗ trợ để giúp mình đưa ra quyết định và là người đưa ra quyết định cuối cùng.

PWD có thể lựa chọn sử dụng quy trình SDM trong mọi bối cảnh, bao gồm cả các vấn đề tài chính.

PWD có thể sử dụng quy trình ra quyết định có hỗ trợ khi đưa ra quyết định về tài chính

Tham dự	Người hỗ trợ có thể tham dự, giúp đặt lịch hẹn hoặc có mặt trong khi các quyết định về tài chính được đưa ra.
Theo dõi	Người hỗ trợ có thể giúp PWD theo dõi tình hình tài chính của họ.
Ghi nhớ	Người hỗ trợ có thể giúp PWD ghi nhớ tài liệu và thời điểm cần cung cấp tài liệu cho các chương trình tài chính.

PWD có thể sử dụng quy trình ra quyết định có hỗ trợ trong bối cảnh tài chính

Giao tiếp	Người hỗ trợ có thể giúp một PWD trao đổi thông tin với các chương trình tài chính.
Hiểu	Người hỗ trợ có thể giúp PWD hiểu các chương trình và quyết định tài chính khác nhau có thể cần được đưa ra.
Lưu giữ	Người hỗ trợ có thể lưu giữ hồ sơ về các quyết định tài chính đã được đưa ra.

Chương Trình Hỗ Trợ Tài Chính cho PWD

CalFresh dành cho những người có thu nhập thấp, đáp ứng các quy tắc liên bang về tính đủ điều kiện đối với thu nhập và muốn bổ sung vào ngân sách của mình để mua thực phẩm lành mạnh và bổ dưỡng.

Kể từ ngày 1 tháng 6 năm 2019, những người nhận trợ cấp SSI/SSP có thể đủ điều kiện nhận trợ cấp CalFresh Food. Không có thay đổi nào đối với trợ cấp SSI/SSP hàng tháng.

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

Cơ Quan An Sinh Xã Hội (Social Security Administration, SSA)

https://www.ssa.gov/disability

Thu Nhập An Sinh Xã Hội (Social Security Income, SSI)

- Thu Nhập An Sinh Xã Hội chi trả trợ cấp cho những người không thể làm việc vì mắc bệnh trạng hoặc bị khuyết tật dự kiến sẽ kéo dài ít nhất một năm hoặc dẫn đến tử vong.
- SSI không yêu cầu PWD phải từng làm việc trước đây. Chương trình này cung cấp tiền cho PWD để trang trải các chi phí cơ bản như thực phẩm, quần áo và nhà ở nếu quý vị từ 65 tuổi trở lên hoặc là người khuyết tật.
- Thu nhập và nguồn hỗ trợ của PWD phải nằm trong giới hạn đủ điều kiện và để tiếp tục nhận được trợ cấp, PWD cần phải liên tục duy trì trong giới hạn đủ điều kiện.
- Giá trị khoản thanh toán SSI khác nhau tùy theo từng tiểu bang vì một số tiểu bang bổ sung thêm tiền vào khoản thanh toán SSI.

Thu Nhập An Sinh Xã Hội cho trẻ em dưới 18 tuổi

- Khoản thanh toán SSI hàng tháng có thể được trả cho người giám hộ hợp pháp của trẻ em từ 18 tuổi trở xuống nếu trẻ mắc bệnh trạng hoặc mắc nhiều bệnh trạng đáp ứng định nghĩa về tình trạng khuyết tật của SSA.
- Thu nhập và nguồn hỗ trợ của gia đình và trẻ phải nằm trong giới hạn đủ điều kiện.
- Sau khi con quý vị bắt đầu nhận SSI, luật pháp yêu cầu SSA phải xem xét bệnh trạng của con quý vị tùy từng thời điểm để xác minh rằng tình trạng khuyết tật đó vẫn đáp ứng các tiêu chí của SSA.
- Khi trẻ trở thành người lớn ở tuổi 18, SSA sẽ sử dụng các quy tắc y tế và phi y tế khác nhau khi quyết định xem người lớn có thể nhận được trợ cấp SSI hay không.

Thu Nhập An Sinh Xã Hội cho Người Khuyết Tật (Social Security Disability Income, SSDI)

- Thu Nhập An Sinh Xã Hội chi trả trợ cấp cho những người không thể làm việc vì mắc bệnh trạng dự kiến sẽ kéo dài ít nhất một năm hoặc dẫn đến tử vong.
- Số tiền quý vị nhận được sẽ phụ thuộc vào thời gian quý vị đã làm việc (tín chỉ công việc), thu nhập của quý vị trong thời gian đó và tuổi của quý vị.
- Trong một số trường hợp, trợ cấp có thể tăng lên do có thêm thành viên trong hộ gia đình.

SSDI cho Người Lớn Bị Khuyết Tật Từ Nhỏ (Disabled Adult Child, DAC)

- Chương trình SSDI chi trả trợ cấp cho người lớn bị khuyết tật trước khi họ đủ 22 tuổi.
- Để người lớn khuyết tật có quyền được hưởng trợ cấp cho “trẻ em” này, một trong hai cha mẹ của họ phải:
  - Đang nhận trợ cấp An Sinh Xã Hội hưu trí hoặc khuyết tật.
  - Đã qua đời và đã làm việc để kiếm đủ tiền đáp ứng yêu cầu về tính đủ điều kiện hưởng trợ cấp An Sinh Xã Hội.
- Số tiền mà PWD nhận được phụ thuộc vào thời gian và số tiền mà cha mẹ kiếm được khi làm việc.
- SSDI cho Người Lớn Bị Khuyết Tật Từ Nhỏ (Disabled Adult Child, DAC) sẽ tiếp tục duy trì trong khoảng thời gian họ bị khuyết tật. Tình trạng hôn nhân của DAC có thể ảnh hưởng đến tính đủ điều kiện hưởng trợ cấp này.

Chương Trình Khuyến Khích Làm Việc/Tấm Vé Làm Việc

- Mọi người từ 18 đến 64 tuổi nhận Bảo Hiểm Khuyết Tật An Sinh Xã Hội (Social Security Disability Insurance, SSDI) và/hoặc trợ cấp Thu Nhập An Sinh Bổ Sung (Supplemental Security Income, SSI) do tình trạng khuyết tật đều đủ điều kiện tham gia Chương Trình Tấm Vé Làm Việc.
- Người thụ hưởng SSI/SSDI có thể tham gia, tái tham gia hoặc tiếp tục làm việc mà không bị cắt giảm trợ cấp SSI/SSDI.
- Một số chương trình WIP/TTW dành cho cả người nhận SSI và SSDI, còn một số chỉ dành cho người nhận SSI hoặc SSDI.
- Nhiều khả năng PWD sẽ đủ điều kiện tham gia WIP thông qua Sở Phục Hồi Chức Năng.

https://choosework.ssa.gov/

Tùy Chọn Thuê Nhà Ở Giá Cả Phải Chăng

Chương trình hỗ trợ nhà ở dành cho các gia đình có thu nhập rất thấp, người cao tuổi và người khuyết tật để trang trải chi phí cho nhà ở ổn định, an toàn và vệ sinh.

Các chương trình này cung cấp nhiều mức hỗ trợ khác nhau, từ hỗ trợ tài chính, sửa đổi căn hộ, hệ thống hỗ trợ tại chỗ và nhiều hỗ trợ khác.

Danh sách các chương trình nhà ở phổ biến:

- Giá Thấp Hơn Mức Thị Trường – Căn hộ dành riêng cho các gia đình nằm trong một mức thu nhập nhất định (AMI) với giá thuê cố định.
- Phiếu Lựa Chọn Nhà Ở (thường được gọi phổ biến hơn là Mục 8) - Cho phép người sở hữu phiếu được thuê căn hộ. Người sở hữu phiếu sẽ chi trả 30-40% thu nhập hàng tháng của họ và cơ quan nhà ở sẽ thanh toán phần còn lại. Phiếu sẽ được chuyển theo người sở hữu phiếu.
- Phiếu Theo Dự Án – Căn hộ được dành riêng tại một khu tổ hợp chung cư mà người thuê phải trả từ 30% đến 40% thu nhập hàng tháng của họ.

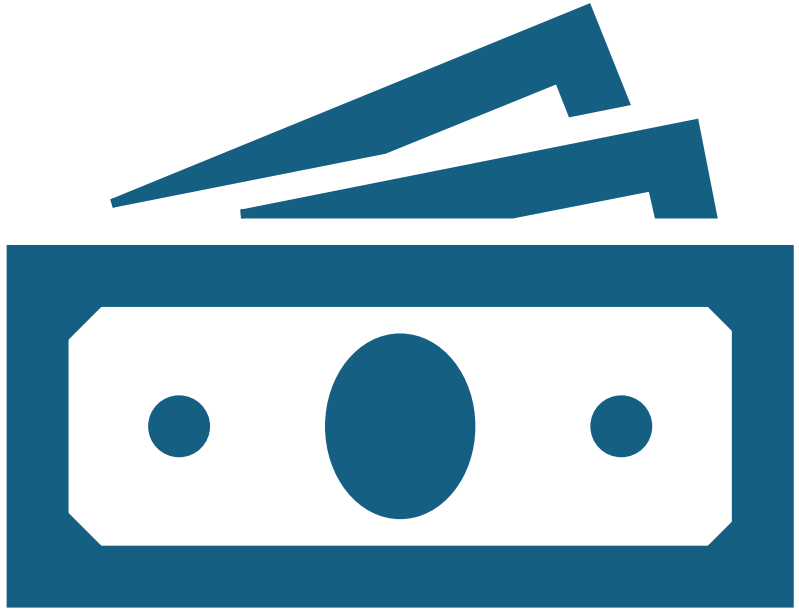
Các chương trình này thường có danh sách chờ dài, có thể kéo dài 5-10 năm do khả năng chi trả cho nhà ở.

Chương Trình Sở Hữu Nhà Ở Giá Cả Phải Chăng

Nhà ở có Giá Thấp Hơn Mức Thị Trường (Below-Market-Rate, BMR) là căn hộ có giá cả phải chăng với những hộ gia đình với thu nhập trung bình hoặc thấp hơn dựa trên giới hạn thu nhập định sẵn (AMI) khi mua. Chủ sở hữu BMR phải sử dụng căn hộ này làm nơi cư trú chính.

Các chương trình được quản lý bởi thành phố hoặc quận nơi căn hộ đó tọa lạc. Các căn hộ được cấp qua danh sách chờ và các gia đình sẽ cần hoàn thành chương trình giáo dục trước khi đủ điều kiện bao gồm cả việc có thư chấp thuận trước khoản vay thế chấp.

Nếu chủ nhà muốn bán căn hộ, họ phải tuân thủ các điều khoản và điều kiện được đặt ra trong quá trình mua, bao gồm làm việc với thành phố/quận khi bán khu bất động sản cho chủ sở hữu tiếp theo đủ điều kiện thông qua chương trình hoặc tăng giá khoản vay trong một số trường hợp.



Quản Lý Tài Chính cho PWD

Tài Khoản Ngân Hàng Chung

- Một số PWD lập tài khoản ngân hàng chung với người hỗ trợ của mình. Với tư cách là chủ tài khoản chung, cả hai đều có thể đưa ra quyết định về tài chính và theo dõi cách sử dụng tiền.
- Tài khoản ngân hàng chung có thể giúp ngăn ngừa xung đột lợi ích hoặc hành vi lạm dụng tiềm ẩn.

CalABLE

- Tài khoản CalABLE cho phép PWD tiết kiệm tiền mà không ảnh hưởng đến tính đủ điều kiện hưởng phúc lợi công. Số tiền tối đa trong năm 2025 lên tới $100,000.
- PWD, thành viên gia đình và bạn bè có thể đóng góp tiền vào tài khoản.
- Số tiền có thể được sử dụng cho các chi phí cần thiết trực tiếp để hỗ trợ người khuyết tật.
- Những cá nhân bị khuyết tật trước 26 tuổi* và đáp ứng một số tiêu chí nhất định sẽ đủ điều kiện mở tài khoản CalABLE.
- Là một tài khoản được hưởng ưu đãi về thuế với nhiều tùy chọn đầu tư được quản lý chuyên nghiệp

*Tuổi 46 bắt đầu từ ngày 1 tháng 1 năm 2026

https://calable.ca.gov/

Quỹ Tín Thác Nhu Cầu Đặc Biệt (Special Needs Trust, SNT)

Cho phép PWD duy trì tính đủ điều kiện hưởng phúc lợi công mặc dù sở hữu tài sản mà thông thường sẽ khiến họ không đủ điều kiện.

Thiết lập SNT có thể là một quy trình phức tạp và tốn kém, đồng thời thuê luật sư là một bước đặc biệt nên làm.

Người được ủy thác nắm giữ, quản lý và phân phối toàn bộ tài sản được nắm giữ trong quỹ tín thác vì lợi ích của người khuyết tật trong suốt cuộc đời của họ.

Hồ sơ liên quan đến tài sản SNT và việc sử dụng quỹ cần được lưu giữ và chuyển thành nhiều chương trình hỗ trợ tài chính một cách thường xuyên.

Việc sử dụng SDM để hỗ trợ các quyết định về tài chính có thể đóng vai trò quan trọng. Nếu người ra quyết định và người hỗ trợ của họ lập kế hoạch trước thì điều này có thể giúp ngăn ngừa xung đột lợi ích. Các tài liệu hoặc công cụ cụ thể có thể hỗ trợ, cũng như việc lên kế hoạch với người hỗ trợ về cách thức và thời điểm sử dụng SDM.

Ngoài ra, người ra quyết định nên xác định các tình huống mà người khác được phép ra quyết định về tài chính thay cho mình, chẳng hạn như trường hợp khẩn cấp.

CÔNG CỤ & TÀI LIỆU HỖ TRỢ

Việc tiếp cận thông tin về tài chính có thể mang tính thiết yếu để người hỗ trợ giúp đỡ một cá nhân đưa ra quyết định.

So với hầu hết các lĩnh vực ra quyết định khác, việc sử dụng SDM để đưa ra các quyết định tài chính có khả năng gây ra xung đột lợi ích.

PWD sử dụng SDM có thể sẽ cần phải ký tên vào một tài liệu cụ thể cho phép người hỗ trợ tiếp cận để giám sát hoặc đưa ra quyết định.

Người hỗ trợ nên thực hiện các bước chủ động để ngăn ngừa xung đột lợi ích thực sự, ngầm định hoặc tiềm ẩn.

Người Đại Diện Được Ủy Quyền (SSI/SSDI)

Người đại diện được ủy quyền là người mà PWD chọn để hành động thay mặt cho mình.

PWD có thể chọn lĩnh vực mà họ muốn người hỗ trợ trao đổi thông tin với SSA.

SSA có một mẫu đơn cụ thể cần điền thông tin.

Người Thụ Hưởng Đại Diện (SSI/SSDI)

Người thụ hưởng đại diện có thể được PWD chỉ định hoặc SSA có thể thấy rằng cần phải chỉ định người thụ hưởng vì lợi ích tốt nhất của PWD.

Các khoản thanh toán SSI/SSDI sẽ được chuyển trực tiếp cho người thụ hưởng đại diện.

SSA yêu cầu phải thiết lập một tài khoản ngân hàng riêng thay mặt cho PWD. Người thụ hưởng phải cung cấp thông tin về cách thức chi tiêu tiền của cá nhân đó.

Người thụ hưởng đại diện chịu trách nhiệm thanh toán hóa đơn của cá nhân đó, tiết kiệm tiền, v.v.

Giấy Ủy Quyền Ra Quyết Định Dài Hạn về Tài Chính

Giấy Ủy Quyền Ra Quyết Định Dài Hạn là một văn bản pháp lý cho phép PWD chỉ định người khác đưa ra quyết định về tài chính của PWD nếu PWD
không thể tự mình làm điều đó. Tài liệu này cung cấp cho người đó (còn được gọi là người được ủy quyền của quý vị) các chỉ dẫn liên quan đến loại quyết định về tài chính mà họ có thể đưa ra.

Phải tuân thủ tài liệu này ở mọi bối cảnh tài chính khi cần.

Thỏa Thuận/Tài Liệu Hỗ Trợ

- Tài liệu hỗ trợ có thể được người ra quyết định ký, nhưng có thể không phải là yêu cầu bắt buộc để thực hiện SDM.
- Hệ thống hỗ trợ tài chính có thể yêu cầu phải ký một tài liệu cụ thể để cho phép tiếp cận với thông tin của PWD.
- SDMA cũng có thể được những người hỗ trợ ký để xác nhận rằng họ hiểu rõ vai trò của mình.
- SDMA có thể bao gồm kế hoạch dự phòng trong trường hợp người hỗ trợ không có mặt hoặc người ra quyết định (PWD) không thể truyền đạt nhu cầu hay lựa chọn của mình.

Việc một người lựa chọn ra quyết định độc lập, có hỗ trợ hay cùng ra quyết định là quyết định của chính họ. PWD có quyền chọn ai sẽ hỗ trợ mình và loại hình hỗ trợ mà họ mong muốn.

Họ có thể thấy rằng một số tài liệu nhất định, như mẫu đơn chỉ định người đại diện được ủy quyền hoặc SDMA, có thể ngăn ngừa xung đột lợi ích và hành vi lạm dụng.

Việc lập kế hoạch cho các quyết định về tài chính (cũng như cho các trường hợp khẩn cấp) có thể giúp người ra quyết định đáp ứng được các nhu cầu và ưu tiên của mình.

QUÝ VỊ CÓ THẮC MẮC?

California State Council on Developmental Disabilities

Công trình này được thực hiện nhờ khoản tài trợ từ SCDD và SDM-TAP