SDM 與財務計畫

SUPPORT FOR FAMILIES
EDUCATION • EMPOWERMENT • EQUITY

Family Resource Navigators

California State Council on Developmental Disabilities

學習目標

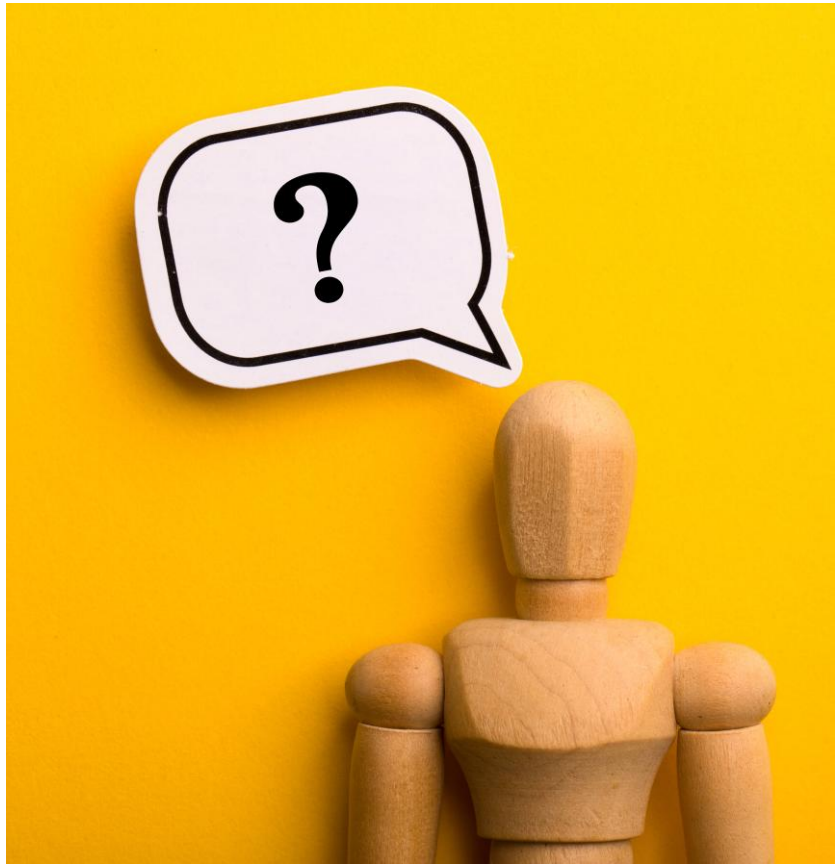
- 瞭解在制定財務決策以及使用財務計畫時運用支援性決策的方式。
- 制定計畫，避免利益衝突。
- 舉報疑似虐待事件的方式。

為支援性決策制定計畫

無論個人選擇使用同伴合約還是支援性決策合約，在財務場合計畫使用支援性決策 (SDM) 都可以改善針對殘障人士 (PWD) 的決策流程。

制定計劃時需要考慮的初步問題

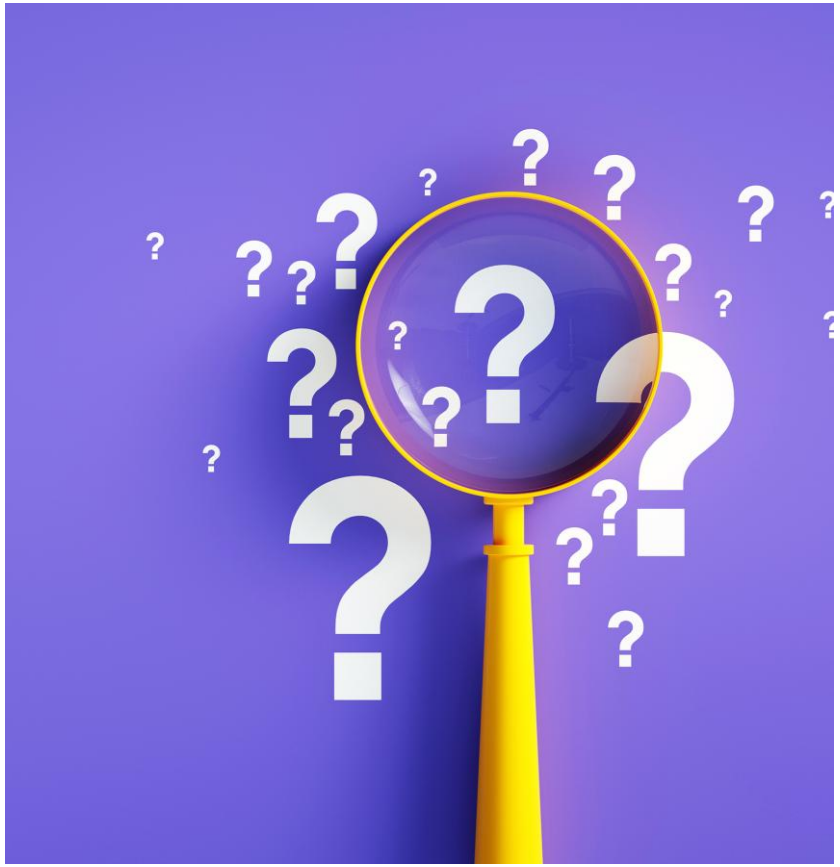
- 殘障人士需要針對哪些類型的帳戶做出決策？
- 殘障人士在申請支援的過程中是否需要協助？
- 在特定情況下，哪些支援人員將提供協助？



續：需要考慮的問題

- 殘障人士在申請、做出財務決策或監督支出方面需要多大程度的支援？例如，他們是否需要能夠討論財務決策的支援人員？他們是否負責支付殘障人士的帳單？或者是否負責監督帳戶餘額？

續：需要考慮的問題

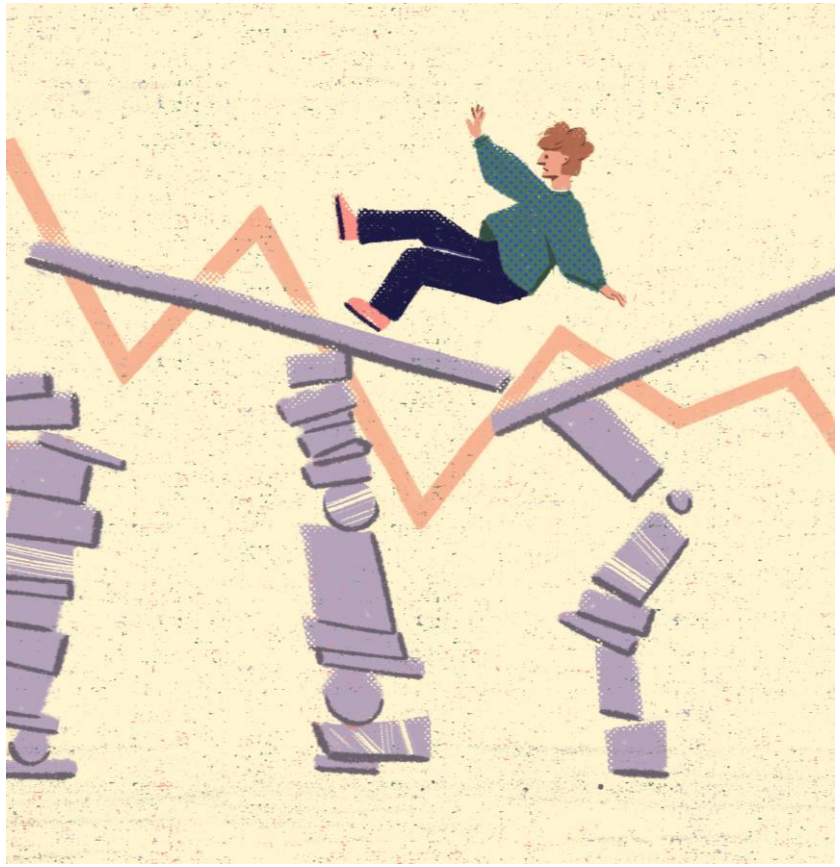


- 殘障人士是否希望與財務代表分享關於 SDM 的任何資訊或資料，或者強調應該更關注該殘障人士而非支援人員？

- 支援人員是否需要存取任何其他記錄或相關資訊？

制定計劃

- 在緊急情況下，支援人員應該掌握哪些資訊？支援人員的職責是什麼？應如何聯絡支援人員？
- 支援人員是否知道該殘障人士所獲得的經濟援助金額以及具體的援助來源？需要定期支付哪些費用？支援人員是否瞭解該殘障人士擁有的不同帳戶類型？



續：制定計劃

- 支援人員是否瞭解該殘障人士在財務決策方面的偏好？
- 是否應該由一位或多位支援人員擔任授權代表或持有《持久財務授權書》？在緊急情況下，如何提供文件副本？

採用獨立決策、支援性決策還是共同決策由個人自行決定。殘障人士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，藉助某些文件（例如資訊交換許可或 SDMA），可能有助於更清晰地向金融機構說明其流程。

制定財務決策計畫（以及應急計畫）有助於決策者滿足其需求和優先事項。

制定計畫，避免利益衝突

如何制定計劃以避免利益衝突

殘障人士和支援人員應採取積極措施，以防止實際、感知或潛在的利益衝突。

與大多數其他領域的決策相比，在制定財務決策時使用 SDM 更有可能出現利益衝突。

最佳做法是，提前制定計畫以解決這些衝突，防患於未然。許多 SDM 範本包含一個獨立的財務監督角色。

範例：

一位非家庭成員的住家護理人員是殘障人士 SSI 福利的代理收款人。他們負責支付殘障人士的所有帳單，購買家庭日常用品和食物。

住家護理人員不應同時擔任代理收款人以及有償照顧該殘障人士的受雇人員。這會造成利益衝突，因為他們既是帶薪受雇員工，又可以完全支配殘障人士的資金。這可能會導致濫用資金的情況發生。

對任何人來說，做財務決策都可能是一項艱巨的任務。殘障人士的可用資源可能比較有限，因此，財務管理至關重要。支援人員和殘障人士可能會在資金管理方面產生分歧。殘障人士與潛在的支援人員應該討論這些觀點。

如果支援人員有任何疑慮，應以尊重的態度表達出來。這可能需要時間、耐心以及大量討論，在進行棘手的對話時，至少有三個人參與會有所幫助。即使在這些對話之後，殘障人士可能仍然需要其他支援人員的幫助。支援人員需要尊重殘障人士的最終決定。

- 有時，在財務決策方面，支援人員會擔憂「被利用」或「當事人不知道如何管理個人資金」。支援人員可能希望與殘障人士合作培養其財務管理技能，以幫助降低這些風險。

如何舉報疑似虐待或疏忽事件？

您可以向員警或當地執法機構舉報任何虐待或疏忽事件。

或者，如果虐待或疏忽事件發生在：

- 社區，則可以向成人保護服務部門舉報。
- 長期護理機構，例如療養院或膳宿護理院，則可以向當地長期護理監察專員舉報。
- 已獲許可的醫療機構，例如療養院或醫院，則還可以向公共衛生局舉報。
- 已獲許可的社區機構，例如團體家屋或膳宿護理院，則可以向社區護理許可機構舉報。
- 監獄，則可以向監察長辦公室舉報。

加州殘障權益會 (DRC)

https://www.disabilityrightsca.org/publications/summary-of-disability-rights-californias-authority-under-state-and-federal-law

在保護和宣導殘疾人權利方面，DRC 可能會採取以下措施：

- 如果 DRC 收到了相關事件的舉報，或 DRC 出於合理的理由認定該等事件已發生，則**調查虐待和疏忽事件**。
- **尋求行政、法律和其他適當的補救措施**或方法，以確保符合條件的殘障人士的權利得到保護。
- 就解決合資格個人需求的計畫和服務，以及有關個人權利和 DRC 提供的服務的訓練，**提供相關資訊、轉介服務和訓練**。

成人保護服務 (APS)

https://www.cdss.ca.gov/inforesources/adult-protective-services

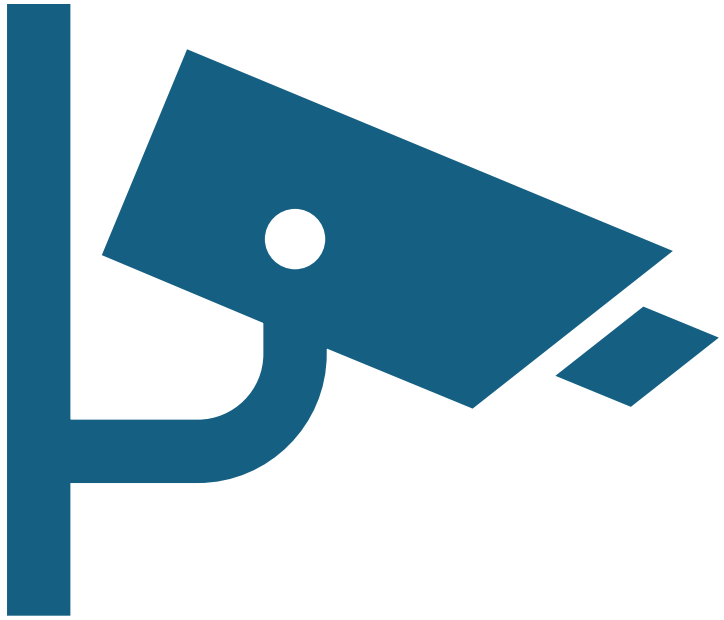
成人保護服務 (APS) 機構旨在幫助老年人（60 歲及以上）以及依賴他人的成年人（**18-59 歲殘障人士**）。如果這些成年人無法獨立滿足自身需求，或遭受了虐待、疏忽或剝削事件，APS 會提供幫助。

縣級 APS 機構負責調查居住在私人住宅、公寓、酒店或醫院，或者當前或即將無家可歸的老年人以及依賴他人的成年人的虐待事件舉報。

APS 可以調查的虐待類型

- 身體虐待：例如，毆打、踢打、燒傷、拖拽、過度用藥或用藥不足
- 性虐待：例如，令人不適的性接觸、性剝削、被迫觀看色情內容
- 遺棄：例如，任何負有照料責任的人員遺棄或故意拋棄被照料者
- 隔離：例如，阻止個人接收郵件、接聽電話或會見訪客
- 財務方面：例如，盜竊、濫用資金或財產、勒索、脅迫、欺詐
- 疏忽：例如，在可實現的情況下，不為被照料者提供其所需的食物、衣物、住所或醫療保健服務。
- 自我疏忽：例如，沒有為自己提供所需的食物、衣物、住所或醫療保健服務。
- 精神虐待：例如，言語攻擊、威脅、引起恐懼。
- 綁架：例如，將任何老年人或依賴他人的成年人帶離本州並阻止其返回本州。

若要舉報疑似虐待事件，請撥打此號碼 **1-833-401-0832**，並在提示下輸入您的**五位數郵遞區號**，即可聯絡您所在縣的成人保護服務機構，該機構提供全天候服務。



提前制定計畫有助於確保妥善處理任何實際、感知或潛在的利益衝突。

殘障人士可以選擇多位支援人員來幫助他們做出財務決策，並監督財務狀況。

在支援性決策 (SDM) 的所有環節，支援人員尤需注意：不得強迫或操縱殘障人士做出任何決定，並始終尊重殘障人士的最終決定。

歡迎提問！

California State Council on Developmental Disabilities

本專案由 SCDD 和 SDM-TAP 資助