



Asuntos Legales 101

A continuación se detallan algunos de los problemas legales que puede considerar si cree que su hijo no podrá cuidarse solo o se retrasará mucho cuando sea mayor de edad:

Tutela/Curatela

Qué es?

Un **guardián** es designado por el tribunal de sucesiones para tomar decisiones personales y médicas para un adulto que no puede tomar o comunicar las decisiones apropiadas. Un curador es designado por el tribunal de sucesiones para encargarse de los asuntos financieros de una persona (menor de edad o adulta) que tiene activos que probablemente se desperdicien debido a la incapacidad de la persona para tomar decisiones apropiadas con respecto a sus propias finanzas.

Cuándo vas a la tutela completa? ...

Ley Uniforme de Transferencia de Menores

El Proceso

Hay procedimientos legales importantes para pasar. Si bien se puede hacer sin la ayuda de un abogado, se designará un abogado para la persona protegida / protegida propuesta y puede ser una buena idea consultar al menos con un abogado. Hay documentos de la corte (aleatos) para completar y archivar, incluida la divulgación de los antecedentes del tutor o tutor. Incluso después de la cita, el tutor debe presentar un informe anual ante el tribunal junto con una evaluación médica para asegurarse de (1) que todavía se necesita un tutor y (2) que el tutor está haciendo su trabajo correctamente. Un conservador puede tener que presentar cuentas anuales para asegurarse de que los fondos de la persona protegida estén siendo atendidos. El conservador también tendrá que calificar para un bono de fidelidad con el fin de proteger los fondos que no están en una cuenta controlada por el tribunal. Algunos de los abogados que manejan estos casos se pueden encontrar bajo el título: Abogados de derecho de ancianos o abogados testamentarios. El proceso puede ser costoso, aunque existen exenciones de costos para las personas que no tienen muchos fondos. El proceso puede tardar aproximadamente 45 días en completarse si no hay problemas. El tiempo puede expandirse significativamente, especialmente si hay alguna objeción sobre si el procedimiento es necesario o quién debe ser el tutor y / o tutor.

Asuntos Legales 101

Menor Acercándose a la Edad Adulta

El proceso puede iniciarse para una tutela de adultos para un menor discapacitado a los 17 años y 6 meses para que entre en vigencia a los 18 años en caso de que sea importante contar con el tutor inmediatamente a los 18 años.

El Propósito

Sin un tutor, su hijo que haya cumplido 18 años se considerará competente y usted no podrá tomar decisiones por ese hijo. Es posible que no pueda obtener ninguna información médica y que su hijo pueda tomar sus propias decisiones legales para asuntos personales. Sin un tutor, se puede suponer que su hijo es competente para tomar decisiones y puede gastar su dinero como quiera. Puede ser difícil deshacer transacciones incorrectas y hay muchos depredadores para aprovecharse de su hijo. Estas citas esencialmente le permiten continuar actuando con la autoridad que un padre tiene sobre su hijo menor hasta que ese niño pueda manejar las cosas por sí mismo.

Planificación Patrimonial

Qué es?

La planificación patrimonial es la preparación de documentos que lo guiarán a usted y / o su familia cuando se incapacite o fallezca. Puede hacer declaraciones por escrito que el tribunal de sucesiones acatará si planifica con anticipación.

Quien lo hace?

Los abogados de planificación patrimonial generalmente manejan este tipo de asuntos. Algunos abogados que realizan prácticas generales ofrecen algunos trabajos de planificación patrimonial pero pueden no estar familiarizados con todas las herramientas disponibles para niños discapacitados. Hay otros que hacen trabajo de planificación patrimonial, pero debe determinar si están educados en estos asuntos.

Qué tipo de herramientas de planificación patrimonial hay?

Los documentos básicos que puede utilizar para la planificación patrimonial son testamentos, fideicomisos y poderes notariales. No son mutuamente exclusivos. Un testamento puede depositar fondos en un fideicomiso y un fideicomiso puede ser modificado por un testamento si el fideicomiso dice que puede.

Testamentos

Los testamentos son simplemente documentos que dicen lo que desea que suceda con sus activos (patrimonio) después de su fallecimiento. Se le permite, en un testamento, nombrar a la persona que le gustaría ser el ecónomo y/o tutela de su hijo. Puede reservar dinero para su hijo en un "Fideicomiso de Necesidades Especiales".

Necesidades Especiales Fondo Fiduciario

Un fideicomiso para una persona discapacitada que recibe asistencia del gobierno que podría verse afectada por la disponibilidad de fondos adicionales. Fideicomiso para Necesidades Especiales da el Fiduciario (cuidador del Fondo Fiduciario) discreción y autoridad para utilizar los fondos para el niño (beneficiario) o si no tendrá un impacto en los beneficios del gobierno. El gobierno no puede forzar el uso de estos fondos, por lo que Fondo Fiduciario actúa como un complemento de los beneficios gubernamentales que recibe el niño. Sin embargo, hay dos tipos: primera parte y tercera parte. Se crea un fideicomiso de necesidades especiales de primera parte con dinero del niño. Existen leyes federales que afectan a tal fideicomiso que también hacen que el resto del fideicomiso, después de que el niño fallezca, esté sujeto a la recolección por parte de las agencias gubernamentales que proporcionaron los beneficios para niños. Un Fideicomiso de Necesidades Especiales de un tercero se establece con el dinero de otra persona y no está sujeto a cobro una vez que el niño fallece. El administrador del fideicomiso debe ser confiable y educado sobre los tipos de pagos que se pueden hacer sin dañar la elegibilidad del niño para los beneficios gubernamentales, especialmente si los beneficios salvan vidas. Un testamento puede dejar fondos a un Fideicomiso de Necesidades Especiales ya establecido o el Testamento puede establecer su propio Fideicomiso de Necesidades Especiales.

Confianza de vida

Un fideicomiso es esencialmente una entidad legal separada creada por un acuerdo entre usted y el fideicomiso sobre lo que hace el fideicomiso y qué autoridad tiene el fiduciario. Puede configurarlos mientras vive y transferir sus activos a él para evitar la sucesión. La sucesión es el proceso judicial de usar un testamento para transferir activos del nombre de la persona fallecida al nombre de otra persona. Los fideicomisos habitualmente no necesitan sucesiones (siempre que el título de todos sus activos se haya transferido previamente al nombre del fideicomiso). Algunos preparadores de fideicomisos utilizan la perspectiva de la sucesión como un medio para ahuyentar a las personas de Wills. Por lo general, el costo de los fideicomisos es casi el mismo que el costo de una sucesión. Hay buenas razones para hacer un Living Trust, pero no debería ser por miedo. También tenga cuidado con una confianza de "talla única" que podría verse bien y tener una carpeta elegante pero que es mucho más de lo que se necesita. Además, Living Trusts puede contener Fideicomisos para necesidades especiales u otras protecciones para su hijo discapacitado.

Poder Legal

Los poderes notariales son documentos que otorgan a una persona o personas autoridad para actuar por la persona que firma el poder notarial cuando no puede hacerlo o si necesita ayuda adicional. Estos documentos generalmente otorgan un amplio rango de autoridad para fines médicos o financieros y generalmente sobreviven a la incapacidad. Estos poderes pueden ser sustitutos de la tutela o curatela para su hijo si su hijo puede entenderlos. Eso los haría vehículos mucho más baratos y eficientes para manejar los asuntos de su hijo. Sin embargo, si su hijo firma un poder notarial, no está renunciando a su propio derecho de controlar sus propias acciones. Además, el niño siempre tiene el derecho de revocar el poder notarial siempre que sea competente.

ABLE Cuentas

Una cuenta ABLE es una cuenta de ahorros para personas con discapacidades con inicio antes de que la persona cumpla 26 años y que estén recibiendo SSI y/o SSDI. La idea es que las limitaciones en el dinero disponible hacen que las personas tengan que gastar su dinero y quizás derrocharse para mantenerse calificados para recibir asistencia. La cuenta ABLE le permite al individuo discapacitado ahorrar y tener regalos para que el individuo realmente pueda ahorrar para cosas y/o tener dinero para otras cosas que son necesarias. Hay un límite de \$ 15,000 (a partir de 2018) para las contribuciones en un solo año que pueden provenir de obsequios o de la persona. Los primeros \$ 100,000 no afectan la elegibilidad para asistencia gubernamental. Después de eso, los estados tienen sus propias reglas, pero algunos permiten contribuciones de hasta \$ 300,000. Sin embargo, poner más de \$ 100,000 afectaría la elegibilidad para los beneficiarios de SSI que no recibirían ningún pago de SSI hasta que los fondos volvieran a \$ 100,000. Además, estas cuentas, como los fideicomisos para necesidades especiales de la primera parte, están sujetas a reembolso al gobierno por el reembolso de la asistencia. Los pagos que se pueden hacer desde la Cuenta ABLE incluyen educación, vivienda, transporte, capacitación y apoyo para el empleo, tecnología de asistencia, servicios de apoyo personal, gastos de atención médica, administración financiera y servicios administrativos y otros gastos que ayudan a mejorar la salud, la independencia y/o calidad de vida.

El tribunal de sucesiones designa a un **guardián** para tomar decisiones personales y médicas para un adulto que no puede tomar o comunicar las decisiones apropiadas. El tribunal de sucesiones designa a un curador para que se ocupe de los asuntos financieros de una persona (menor o adulto) que tenga bienes que probablemente se desperdicien debido a la incapacidad de la persona para tomar decisiones apropiadas con respecto a sus propias finanzas.

Fiduciarios Privados

En algún momento, es posible que usted y su cónyuge no puedan ayudar a su hijo. Habrá enfermedad, discapacidad y / o muerte. Tiene que haber planeado quién cuidará a su hijo. Estas decisiones a menudo se toman en testamentos o fideicomisos en cuanto a reemplazos para usted y su cónyuge. Algunas personas tienen familiares o amigos en los que pueden confiar. Algunas personas ponen los fondos en manos de instituciones financieras que pueden manejar las finanzas, pero a menudo no ofrecen un servicio personal. Hay profesionales que pueden intervenir. Los fiduciarios privados son profesionales pagados que tienen licencia del estado para actuar como fiduciarios para las personas necesitadas. Se les paga pero sus servicios pueden ser invaluable. Por supuesto, debe encontrar a la persona adecuada para el trabajo e incluso tener una copia de seguridad. Otros profesionales también pueden desempeñar el papel, como administradores de atención o enfermeras.

Recursos

Seguridad Social – ABLÉ Cuentas

<https://secure.ssa.gov/poms.nsf/lnx/0501130740Downloadable IEP Binder Resource>

Ley de Arizona que Permite la Presentación de Menores a Punto de ser Adultos 14-5301.3

<https://www.azleg.gov/viewdocument/?docName=https://www.azleg.gov/ars/14/05301-03.htm>

Findlaw Preguntas Más Frecuentes Sobre Fideicomisos para Necesidades Especiales

<http://www.azbar.org/legalhelpandeducation/consumerbrochures/aguidetoguardianshipandconservatorship/%0c>

Colegio de Abogados del Estado de Arizona Guía de Tutela y Curatela

<http://www.azbar.org/legalhelpandeducation/consumerbrochures/aguidetoguardianshipandconservatorship/%0c>

Guía de Testamentos y Fideicomisos del Colegio de Abogados del Estado de Arizona

<http://www.azbar.org/legalhelpandeducation/consumerbrochures/willsandtrusts/>

Testamento del Tribunal Superior del Condado de Pima Formularios

<http://www.sc.pima.gov/?tabid=118>