

# Que es un Fideicomiso Complementario o de Necesidades Especiales?

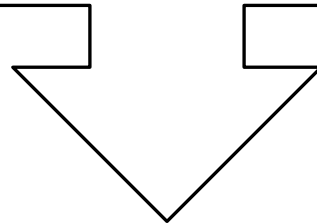
*The Arc of Texas*

MASTER POOLED

*trust*

# Un Fideicomiso es

una **relación** donde los bienes están en manos de una entidad (una persona, organización, banco, grupo de personas, etc.) para el beneficio de otra persona.



**Todo fideicomiso tiene un...**

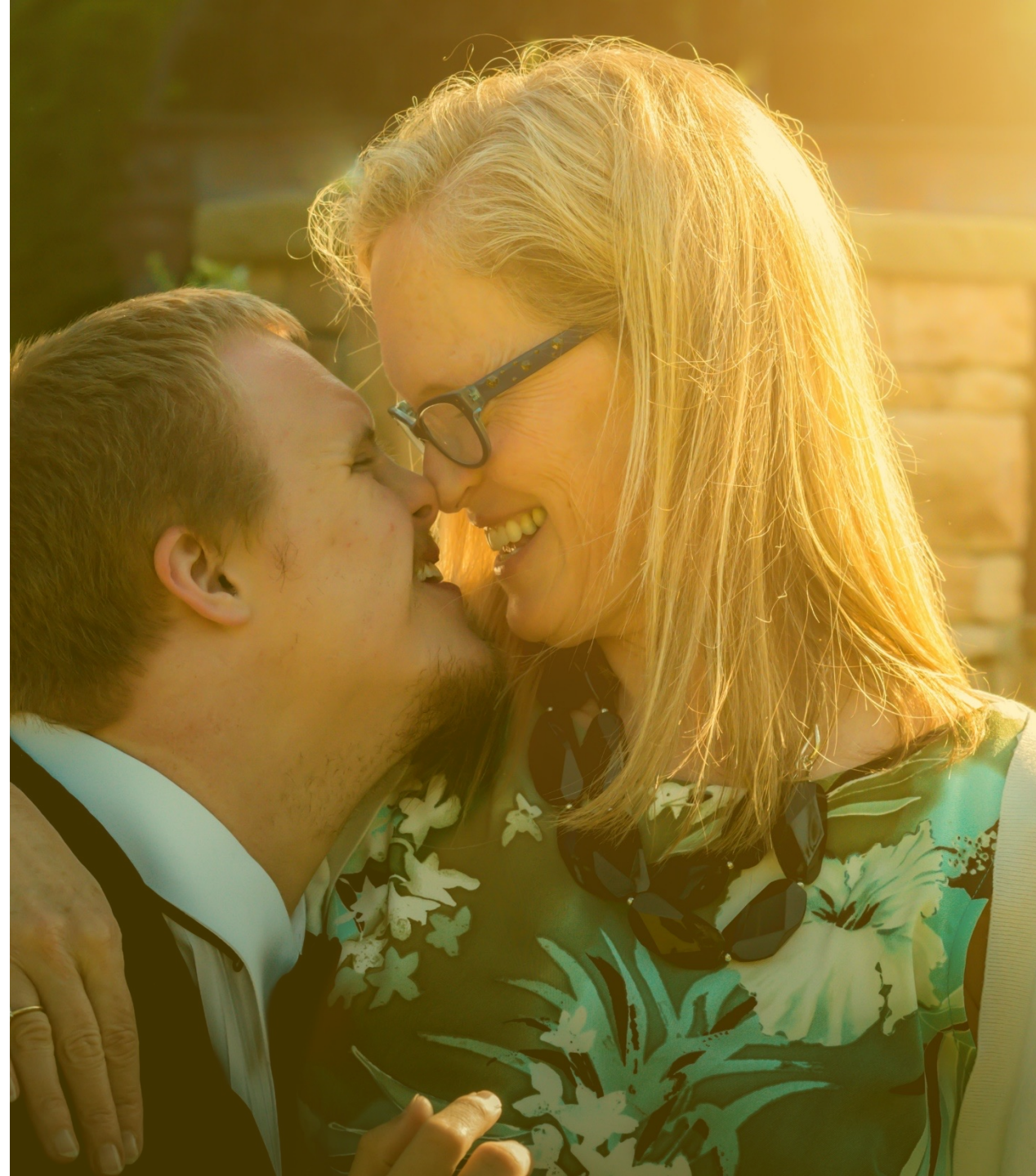
## **BENEFICIARIO**

persona para cuyo apoyo se establece el fideicomiso



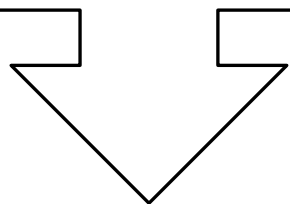
## **FIDUCIARIO**

quien toma las decisiones sobre los bienes del fideicomiso



# Un fideicomiso es

un **documento** que dicta reglas sobre el manejo de los bienes (dinero, tierras, domicilio, etc.).



## Responde preguntas como...

Se gasta o se ahorra el dinero?	Cuánto se puede gastar?	Para qué puede usarse?	Quién puede usar el dinero?	Qué ocurre con los bienes?
---------------------------------	-------------------------	------------------------	-----------------------------	----------------------------



# Un Fideicomiso Complementario o de Necesidades Especiales (SNT)

Un fideicomiso **preparado especialmente** para permitir que una persona con discapacidad retenga activos mientras mantiene sus **beneficios sujetos a comprobación de recursos**.

Medicaid

HCS

CLASS

STAR+Plus

DBMD

STAR KIDS

TxHML

SSI

QMB

SLMB

QI

YES

# Beneficios Sujetos a Comprobación de Recursos

Generalmente, una persona **no puede tener más de \$2,000** en activos contables y mantener elegibilidad para muchos beneficios sujetos a comprobación de recursos como Medicaid y SSI.



**Un fideicomiso de necesidades especiales hace que los activos sean “invisibles” para efectos de Medicaid o SSI.**



# Tipos de Fideicomisos

**AUTOESTABLECIDO /  
DE PRIMERA PERSONA  
VS.  
DE TERCEROS**

**TRADICIONAL  
VS.  
MANCOMUNADO**

# Fideicomiso Autoestablecido / de Primera Persona

## **ESTABLECIDO CON EL PROPIO DINERO DEL BENEFICIARIO**

Financiado por demandas, acuerdos, herencias, 401k, ahorros, etc.

## **REQUIERE UNA CLÁUSULA DE REEMBOLSO A MEDICAID**

Esta cláusula protege los beneficios del beneficiario. Existe una opción para que el dinero remanente en una cuenta vaya al Fideicomiso Mancomunado Principal antes que se reembolse a Medicaid.\*

*\*Cuando el beneficiario fallece, el dinero restante en el fideicomiso se debe usar para reembolsar al estado(s) cualquier dinero de Medicaid que se le haya pagado durante su vida, a menos que el dinero restante lo retenga el Fideicomiso Mancomunado Principal.*

# Fideicomiso de Terceros



## ESTABLECIDO CON DINERO DE TERCEROS

Financiado a favor de una persona con discapacidad con dinero de una persona distinta al beneficiario.

Este tipo de fideicomiso se usa para Planificación Futura, inclusive nombrando al fideicomiso como beneficiario de un testamento, póliza de Seguro de vida, ROTH IRA, o 401K.



# Fideicomiso Tradicional vs Mancomunado

## TRADICIONAL

- Establecido por medio de un abogado
- Un individuo, banco o empresa de fideicomiso actúa como fiduciario
- Un Documento de Fideicomiso Particular se redacta para sus necesidades específicas

## MANCOMUNADO

- Establecido con una organización sin fines de lucro
- La organización sin fines de lucro actúa como administrador junto a un fiduciario
- Los Documentos del Fideicomiso Principal ya están preparados
- Los activos pueden ser mancomunados para fines de inversión

**CORREO  
ELECTRÓNICO**

trust@thearcoftexas.org

**TELÉFONO**

512-454-6694  
o 1-800-252-9729

**FAX**

512-454-4956



**OBTENGA MÁS INFORMACIÓN  
É INSCRÍBASE**

[thearcoftexas.org/mpt](http://thearcoftexas.org/mpt)

*The Arc of Texas*

**MASTER POOLED**

*trust*

**RECIBA NOTICIAS Y RECURSOS SOBRE  
LOS DERECHOS DE DISCAPACITADOS**

- Visite [thearcoftexas.org](http://thearcoftexas.org)
- Suscríbese a nuestros correos electrónicos
- Siga @TheArcOfTexas

