

AN SINH XÃ HỘI:

TÀI NGUYÊN ĐẾN MỨC NÀO THÌ ĐƯỢC HƯỞNG TIỀN SSI?

Nguyễn Trọng Liệu

Tiến sĩ Luật khoa, nguyên Giám Đốc

Văn Phòng Khiếu Nại Các Quyền Lợi An Sinh Xã Hội.

Có hai loại tài nguyên (Resources): Tài nguyên giới hạn (limited resources) và tài nguyên miễn trừ (excludable resources).

1.- Tài nguyên giới hạn (Limited resources)

Luật SSI cho phép một người được quyền có một số tiền là \$2,000, một cặp vợ chồng là \$3,000, trong các chương mục vãng lai, tiết kiệm hay một số tiền mặt để trong nhà (checking, savings accounts, cash at home).

Nhiều người Hoa Kỳ thường ký thác tiền vào các trương mục sinh lời đã quên không kiểm soát tiền lời để rút ra nên đôi khi cộng số tiền lời với số tiền để dành, tổng số có thể lên quá \$2,000 hay \$3,000. Thế là trợ cấp SSI có thể bị cắt cho đến khi người thọ hưởng chứng minh được rằng mình đã rút tiền ra tiêu sao cho số tiền ký thác trong chương mục chỉ còn dưới mức luật định. Phần lớn các vị cao niên người Việt ít khi để tiền trong ngân hàng nên trường hợp này ít khi xảy ra.

Về vấn đề này, cơ quan SSI cho biết, bắt đầu từ tháng 1 năm 1999, những người hưởng trợ cấp SSI bắt buộc phải mở một chương mục tại ngân hàng, để cơ quan SSI có thể chuyển thẳng số tiền trợ cấp hàng tháng vào chương mục (direct deposit). Biện pháp này nhằm tránh trường hợp các phiếu SSI có thể bị cướp đoạt khi các bưu tín viên phát giao tại nhà. Một số lớn các vị cao niên người Việt thường có thói quen giữ trong túi

\$100 hay \$50 để phòng thân. Do đó đã xảy ra trường hợp trả dư tạo ra rắc rối sau đây chỉ vì \$100 tiền mặt:

Hai ông bà có tiền trong một chương mục ngân hàng luôn được giữ ở mức \$ 2,850 (Dưới \$3,000). Nhân dịp tái xét tiền bạc để xem còn đủ điều kiện tiếp tục hưởng trợ cấp SSI, viên cán sự bắt phải nộp bản kê khai của ngân hàng (statement). Như trên đã nói, tiền ký thác trong ngân hàng của hai ông bà đã là \$2,850, nhưng trong ví của ông bà thật thà khai có \$200 (mỗi người \$100) Viên cán sự kia bèn lấy \$2,850 cộng với \$200, tức là có \$3,050, tính ra tất cả trong 10 tháng có trên \$3,000. Hậu quả là hai ông bà đã nhận được giấy báo trả dư mỗi người là \$6,000.

2.- Tài nguyên miễn trừ:(Excludable resources)

Những tài nguyên sau đây được miễn trừ, nghĩa là không căn cứ vào giá trị hiện thời để khước từ đơn xin trợ cấp SSI. Đó là:

- Căn nhà và đất xung quanh dùng để ở.
- Chiếc xe hơi dùng để di chuyển trị giá đến mức \$4,500; nhưng nếu chiếc xe dùng để đi làm hay đi chữa bệnh thì cơ quan SSA không kiểm soát giá trị của nó.
- Các vật dụng trong nhà như bàn ghế, TV, tủ lạnh .v.v.. nhưng trị giá không được quá \$2,000.
- Chiếc nhẫn cưới

- Tổng cộng giá trị kết ước các bảo kê nhân thọ (face value) nếu không quá \$1,500 thì cơ quan SSA không xét đến giá trị hiện kim (cash value surrender)

- Đất để mai táng khi mãn phần (burial space)

Khế ước để làm lễ mai táng khi mãn phần (burial funds không quá \$1,500 cho một người và hai vợ chồng không được quá \$3,000.00.

VẤN ĐỀ CHUYỂN NHƯỢNG CĂN NHÀ:

Một vấn đề gây nhiều rắc rối và phiền toái trong trường hợp những người thụ hưởng SSI, đó là quyền sở hữu chủ căn nhà để tiêu ngụ. Khi người thụ hưởng trợ cấp SSI, đó là quyền sở hữu căn nhà để cư ngụ. Khi người thụ hưởng trợ cấp SSI phải vào viện dưỡng lão (Nursing home) để được săn sóc vì quá già yếu, căn nhà ông đang ở phải bán đi để lấy tiền thanh toán các phí tổn hàng tháng của viện dưỡng lão. Căn nhà đó chỉ được giữ lại không đem bán ra, nếu sở hữu chủ chứng minh được:

1) Ý định muốn trở về căn nhà đó.

2) Người thụ hưởng SSI có vợ hay chồng có con dưới 21 tuổi, con bị mù lòa (blind) hay tật nguyền (disabled) và anh chị em có phần quyền lợi trong căn nhà đó và ít nhất một năm trước khi chủ nhà nhập viện an dưỡng, người con đã thành niên (adult) đã ở trong căn nhà này ít nhất hai(02) năm để săn sóc cha hay mẹ. Vì vậy những người không có vợ con biết rằng, trước sau vì tuổi già sức yếu thế nào rồi cũng phải nằm viện an dưỡng, nên chuyển nhượng căn nhà cho anh em bà con với

giá tượng trưng. Sự chuyển nhượng này không ảnh hưởng gì đến tiền trợ cấp SSI hàng tháng, vì căn nhà là tài nguyên được miễn trừ. Nhưng nếu chuyển nhượng trước khi nhập viện “An dưỡng”, để tránh khỏi phải bán căn nhà này để lấy tiền thanh toán các chi phí của viện an dưỡng, luật lệ về Medicaid và Medi-Cal sẽ cho phép cơ quan y tế cứu xét các vụ chuyển nhượng còn trong vòng 30 tháng kể từ ngày chuyển nhượng căn nhà đến ngày nhập viện “An dưỡng”. Giả dụ căn nhà đáng lý phải bán \$300,000, nhưng chỉ bán được \$30,000, mà mỗi tháng nằm viện an dưỡng tốn \$3,000. Lấy số sai biệt giữa \$300,000 và \$30,000, được 90 tháng. Người đang nằm tại viện an dưỡng phải trả tiền trong vòng 90 tháng, sau đó mới được nằm miễn phí.

Xin nhắc lại: Tiền trợ cấp SSI của người nằm trong viện An dưỡng (nursing home) hiện nay chỉ có \$47. Vì có tiền mặt tính ra là \$270,000 nên tiền SSI hàng tháng là \$47 cũng không còn nữa. Dự luật Kassebaum-Kennedy được Lưỡng Viện Quốc hội Hoa Kỳ thông qua và TT Bill Clinton ký ban hành ngày 21 tháng 8 năm 1996, trừng phạt gắt gao những người chuyển nhượng tài sản một cách phí phạm, dầu có đủ điều kiện lãnh Medicaid hay Medi-Cal để nhập viện an dưỡng. Hình phạt có thể lên tới 5 năm tù ở và \$25,000 tiền phạt. Nhiều nhà phê bình coi hình phạt tù ở là không thích đáng. Vì một bà già 85 tuổi qua 1ôm yếu không thể thụ án lâu như vậy được.

Hình phạt khước từ không cho Medicaid hay Medi-Cal trong một thời gian tương ứng với số tiền chuyển nhượng một cách quá phí phạm.

Tuy nhiên, đạo luật Kasebaum – Kennedy có tác dụng ngăn chặn các vụ chuyển nhượng không những căn nhà đang ở mà còn cả các tài sản khác như chứng khoán (stocks), trái phiếu(bonds), tiền tiết kiệm, đất đai và căn nhà thứ hai đang cho thuê.v.v..

Người thụ hưởng trợ cấp SSI, khi còn sinh thời, làm chủ căn nhà, sau khi tạ thế, căn nhà đó thuộc người chồng hay vợ còn sống(thượng tòn). Nếu không có vợ hay chồng, căn nhà đó được chuyển tới người thừa kế theo chúc thư của người tạ thế. Nếu không có chúc thư, căn nhà được xuống người thừa kế theo luật thừa kế Tiểu Bang. Người thừa kế nhận lãnh căn nhà đó và phải trả các chi phí y tế suốt thời gian từ 55 tuổi tới khi chết vì đã dùng thẻ Medicaid hay Medi-Cal khám bệnh, mua thuốc hay nằm bệnh viện.v.v... tỷ dụ là \$50,000. Cơ quan Y Tế Xã Hội có quyền xiết lại(lien) căn nhà trừ khi người thừa kế chịu thanh toán số nợ \$50,000 nói trên.

Để tránh khỏi bị xiết nợ, người thụ hưởng tiền trợ cấp SSI đã chuyển nhượng căn nhà đó trong lúc sinh thời cho người phối ngẫu, con cái, anh chị em nhưng phải lưu ý đến thời hạn 30 tháng đã trình bày ở trên.

Cơ quan y tế xã hội chỉ miễn quyền xiết giữ (lien) khi người tạ thế để lại người phối ngẫu, người con dưới 21 tuổi hay bị mù, tật nguyền, hay người thừa kế ở trong tình trạng khốn cùng khi phải bán căn nhà này để thanh toán món nợ y tế của người quá cố.

BẢO HIỂM NHÂN THỌ (LIFE INSURANCE)

Nếu người thụ hưởng trợ cấp SSI mua bảo hiểm nhân thọ mà số tiền bảo hiểm đó cho con cháu nhận được khi chết để lo ma chay thì không có vấn đề gì được đặt ra cần phải giải quyết. Nhưng nếu người thụ hưởng SSI mua bảo hiểm nhân thọ có sinh lời và nếu tổng số giá trị bảo kê trên \$1,500, cơ quan SSA sẽ xét đến giá trị hiện kim (cash surrender value). Tỷ như: giá trị hiện kim là \$500, cộng với số tiền có trong chương mục tiết kiệm là \$2,800, tổng cộng lên tới \$3,300, người thụ hưởng SSI nếu có vợ chỉ được có \$3,000. Nay, vì số tiền thuộc tài nguyên đã vượt mức luật định nên tiền trợ cấp bị chấm dứt, chưa kể đến số tiền trả dư (overpaid) trong những tháng mà tài nguyên lên quá \$3,000.

Trong số báo tới chúng tôi sẽ đề cập đến “Phúc lợi tiền mặt được trả tùy theo lễ lối sinh hoạt” (Cash payment depending on living arrangement)

Ts. Nguyễn Trọng Liệu