



Limity środków finansowych i dochodów

Social Security (Urząd Ubezpieczeń Społecznych) oraz *Centers for Medicare & Medicaid Services* (Ośrodki Usług Medicare i Medicaid) współpracują ze sobą, aby umożliwić Państwu uzyskanie dodatkowej pomocy na pokrycie kosztów leków wydawanych na receptę. Jeśli mają Państwo ograniczone dochody i środki finansowe, dostępna jest dodatkowa pomoc w opłaceniu miesięcznych składek ubezpieczeniowych, rocznego wkładu własnego, oraz współpłat za leki w ramach programu Medicare pomagającego w opłaceniu kosztów leków wydawanych na receptę. Aby ustalić, czy kwalifikują się Państwo do uzyskania dodatkowej pomocy, Social Security musi znać wartość Państwa oszczędności, inwestycji, nieruchomości (nie licząc Państwa domu) oraz Państwa dochody. W przypadku małżeństw mieszkających razem, musimy znać informacje dotyczące obu małżonków.

Złożenie Wniosku o przyznanie dodatkowej pomocy w opłaceniu kosztów leków wydawanych na receptę w ramach programu Medicare (*Application for Extra Help with Medicare Prescription Drug Plan Costs*), (Formularz SSA-1020), pomoże Social Security ustalić czy kwalifikują się Państwo do jej uzyskania. Większość pytań zawartych we wniosku dotyczy posiadanych środków finansowych i dochodów. Social Security nie będzie wymagała natychmiastowego przedstawienia dokumentacji potwierdzającej przedstawione przez Państwa informacje, jednakże informacje te zostaną porównane z danymi udostępnianymi przez inne urzędy federalne.

Co to są limity środków finansowych?

Aby być uprawnionym do otrzymania dodatkowej pomocy z tytułu wydatków na leki wydawane na receptę w ramach programu Medicare, wysokość Państwa rocznych środków finansowych nie może przekraczać \$12.640,00 na osobę (\$25.260,00 na małżeństwo mieszkające razem). Środki finansowe obejmują wartość posiadanych przez Państwa rzeczy. Przykłady to:

- nieruchomości (inne niż Państwa główne miejsce zamieszkania),
- rachunki bankowe, łącznie z kątem bieżącym, oszczędnościowym, certyfikatami depozytowymi,
- akcje,
- obligacje, w tym obligacje oszczędnościowe USA o stałym oprocentowaniu,

- fundusze inwestycyjne,
- indywidualne rachunki emerytalne (IRA), lub
- gotówka przechowywana w domu lub w innych miejscach.

Co nie jest uznawane za środki finansowe?

Social Security nie będzie brało pod uwagę:

- Państwa podstawowego miejsca zamieszkania,
- Państwa majątku osobistego,
- Państwa pojazdu/pojazdów,
- środków finansowych nienadających się do łatwej wymiany na gotówkę, takich jak biżuteria lub meble,
- majątku potrzebnego Państwu do utrzymania, jak na przykład nieruchomości do wynajmu lub ziemi do uprawiania produktów rolnych do spożycia w domu,
- majątku niewykorzystywanego w celach komercyjnych, a niezbędnego do Państwa utrzymania,
- polisy na życie,
- wydatków pochówkowych,
- odsetek od funduszy przeznaczonych na wydatki związane z pochówkiem, oraz
- przez dziewięć miesięcy, niektórych innych posiadanych przez Państwa środków, jak na przykład:
 - działających wstecz wypłat świadczeń z ubezpieczeń społecznych lub zasiłków uzupełniających (Supplemental Security Income - SSI),
 - pomocy w opłaceniu mieszkania,
 - refundowanego federalnego podatku dochodowego oraz wypłacanego z góry kredytu na podatek z wypracowanego dochodu,
 - płatności na poprawę sytuacji ekonomicznej,
 - otrzymanego przez Państwa odszkodowania dla ofiar przestępstwa, oraz
 - zasiłków na przesiedlenie, wypłaconych przez władze stanowe lub lokalne.

Aby uzyskać informacje o innych wykluczonych środkach finansowych należy kontaktować się z Social Security.

