

iBienvenido a JLA Trust! Estamos muy contentos de darte a ti y a tu familia la bienvenida. Ya sea que ya estés familiarizado con el funcionamiento de un fideicomiso, o que estés aprendiendo, éstos son algunos puntos básicos sobre tu fideicomiso de JLA Trust.

PALABRAS CLAVE

Un **desembolso** es un dinero que se gasta del fondo del fideicomiso.

SNT es la abreviación común de Special Needs Trust (Fideicomiso de Necesidades Especiales).

Irrevocable se refiere a algo que no puede ser cambiado ni alterado. Concerniente a nosotros, quiere decir que una vez establecido el fideicomiso, los fondos se quedan en éste hasta que sean gastados, o hasta el fallecimiento del beneficiario.

Un **fideicomisario** es aquél que tiene el poder de actuar en beneficio de aquél a quien le pertenecen los fondos del fideicomiso. Él tiene la obligación legal de proceder de acuerdo al máximo beneficio de esta persona. En California, cualquier persona que haya sido nombrada fideicomisario más de tres veces, requiere una licencia del estado.

True Link JLA Trust y True Link son asociados financieros. True Link ayuda a incrementar tu dinero manejando las inversiones del fideicomiso, y proporcionan tarjetas prepagos para facilitar los desembolsos.

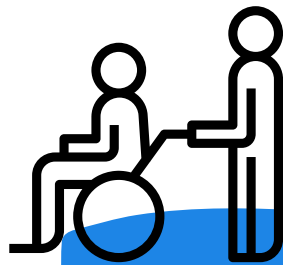


PROTAGONISTAS

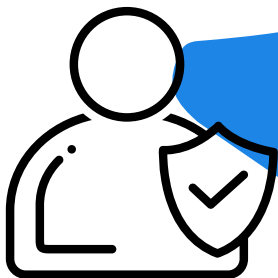
El **beneficiario** es aquella persona para la cual se creó el fideicomiso, y la única persona que puede legalmente beneficiarse de los fondos de éste. En el caso de un fideicomiso de necesidades especiales, se trata de una persona con alguna discapacidad, y generalmente, que recibe pensiones y beneficios del gobierno.

El **defensor del beneficiario** es algún familiar o amigo de confianza del beneficiario quien ayuda a crear el plan de gastos del beneficiario y a declarar sus necesidades a JLA Trust.

Nuestro **fideicomisario** es un fiduciario licenciado profesional con la responsabilidad legal de asegurar que el fideicomiso esté siendo administrado como debe de ser, de acuerdo a lo que define legalmente el fideicomiso maestro. Se encarga de revisar todos los desembolsos que se realizan en JLA Trust.



Tu **representante de servicios al cliente** es tu punto de contacto con JLA Trust. Ellos son el puente entre tu fideicomisario y tú. Están al pendiente de cualquier tipo de ayuda que puedas necesitar, y de los desembolsos que necesites realizar.



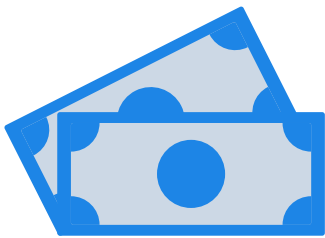
CÓMO USAR EL FIDEICOMISO

LOS FONDOS

- El dinero se deposita a un fideicomiso de necesidades especiales, creado para uso del beneficiario.
- Estos fondos son supervisados por el fideicomisario y se resguardan en el fideicomiso, protegiendo así los derechos a recibir beneficios gubernamentales.
- El dinero que se deposita en el fideicomiso produce ingresos por cuentas de inversiones de Charles Schwab, manejadas por True Link.
- Se puede depositar más dinero al mismo fideicomiso en cualquier momento.



DESEMBOLSOS



- A la mayoría de los beneficiarios se les calcula una cantidad de dinero mensual (basada en un plan de gastos) de desembolsos, para gastos básicos como transporte, ropa o entretenimiento. Esta cantidad se deposita a una tarjeta bancaria True Link.
- Algunos gastos, como rentas o servicios de enfermería, se pagan directamente de los fondos del fideicomiso, sin usar la tarjeta prepago True Link.
- Legalmente, **nunca** se puede dar efectivo al beneficiario del dinero depositado en el fideicomiso. Esto incluye retiros de efectivo.
- Para gastos irregulares, como computadoras, vacaciones o tratamientos médicos mayores, se debe contactar al representante de servicio a clientes para tramitar un desembolso extraordinario al plan de gastos.
- Algunas categorías de compra pueden llegar a ser bloqueadas en la tarjeta True Link, dependiendo de los beneficios gubernamentales que esté recibiendo el beneficiario, y de su plan de gastos particular.
- Todos los desembolsos son supervisados por un fideicomisario profesional y requieren de su autorización de antemano. Por eso, a causa de la responsabilidad y el compromiso que tienen los fideicomisarios con los beneficiarios y con el fideicomiso, habrá veces en las que un buen fideicomisario deberá rechazar alguna solicitud de desembolso.

PLAN DE GASTOS

Una de las primeras cosas que harás como cliente de JLA, es crear, junto con tu representante de servicios al cliente, un plan de gastos adecuado a tus necesidades. Un buen plan de gastos ayuda a calcular presupuestos y ayuda a asegurar que los fondos del fideicomiso perdurarán por muchos años. Algunos clientes reciben un monto de desembolsos mensual, basado en el plan de gastos. Cada cliente es diferente. Algunos prefieren recibir cantidades más pequeñas con mayor frecuencia, mientras que otros prefieren usar sus desembolsos para compras más grandes.

1. ¿Cuáles son los objetivos principales con éste fideicomiso, en relación a asegurar salud y seguridad para mejorar su independencia y calidad de vida?
Mis padres me dejaron este dinero para que yo pudiera vivir menos apretado y poder disfrutar mejor de la vida
2. Desearía que mi fideicomiso dure 10 años.
3. Desearía que mi presupuesto anual sea de \$36,000 dólares.

Gastos recurrentes mensuales – NO GENERA BENEFICIOS

Escriba todos los gastos recurrentes mensuales que desearía que sean cubiertos por el fideicomiso. Tome en cuenta que, al pagar ciertas categorías a través del fideicomiso, se pueden poner en riesgo los beneficios gubernamentales.

Alquilar / Servicios	
Alquilar	\$ 1800
Televisión / Internet	\$ 50
Teléfono / Celular	\$ 100
Gastos domésticos	
Reparaciones	\$
Suministros	\$
Muebles	\$
Aparatos Electrodomésticos	\$
Servicios de jardinería	\$
Servicios de limpieza	\$
Comestibles	\$ 400
Restaurantes	\$ 150
Cuidados personales y médicos	
Medicamentos	\$ 50
Higiene personal	\$ 50
Otros	\$
Seguros	
De vida	\$
Médico	\$

Transportes / Auto	
Gasolina	\$
Reparaciones	\$
Peaje	\$
Licencia y trámites	\$
Seguros	\$
Transporte público	\$ 50
Taxis	\$ 100
Préstamo	\$
Otros	\$
Ropa	
Ropa	\$ 100
Entretención	
Películas, conciertos, museos, etc.	\$ 150
	\$
Viajes	
Vuelos, tren, etc.	\$
	\$
Otros	
	\$

TOTAL DE GASTOS MENSUALES RECURRENTE: \$ 3000 (Únicamente hogar y servicios)

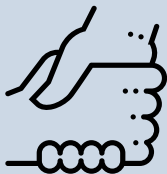
PARA BENEFICIARIOS QUE RECIBEN SSI, TENER GASTOS MENSUALES – PUEDEN AFECTAR SUS BENEFICIOS SI SON PAGADOS POR EL FIDEICOMISO

Hogar	
Hipoteca	\$
Seguro de Hogar	\$
Impuestos a la Propiedad	\$

Servicios	
Calefacción	\$
Electricidad	\$
Basura	\$
Agua	\$
Alcantarillado	\$

TOTAL DE GASTOS MENSUALES RECURRENTE: \$ 0 (Únicamente hogar y servicios)

CÓMO HACER CAMBIOS



El plan de gastos que se crea en un principio no está grabado en piedra. En caso de necesitar realizar arreglos en el plan de gastos debido a cambios en las circunstancias de vida, aumentos de dinero en los fondos, o si consideras que los fondos se están terminando muy rápido, siempre puedes consultar a tu representante de atención al cliente y hacer los cambios necesarios.

DESEMBOLSOS AUTORIZADOS

¿EN QUÉ PUEDO USAR MI DINERO?

Usar el dinero que está en los fondos del fideicomiso no es como usar dinero depositado en una cuenta de banco. Todos los gastos que se realizan con el dinero del fideicomiso son supervisados por un fideicomisario profesional, cuyo trabajo es asegurar que el dinero se esté gastando de manera responsable. Por esto, puede suceder que el fideicomisario rechace alguna solicitud de desembolso. **Las decisiones que se toman al respecto son particulares**, y varían de cliente a cliente por muchas razones. Por ejemplo, la categoría "reparaciones de auto" puede ser bloqueada para un cliente que no tiene automóvil. La siguiente lista provee una guía general sobre categorías aceptadas y rechazadas en la mayoría de los casos.



Categoría	Ejemplos	Política de JLA
Alimentos (supermercado)	Ralphps, Trader Joe's, Whole Foods	Generalmente está autorizado
Bares y tiendas de licores	Centros nocturnos, vinerías	Bloqueado
Belleza	Salones de belleza, peluquerías, spa	Generalmente está autorizado

DESEMBOLSOS AUTORIZADOS

Categoría	Ejemplos	Política de JLA
Comida (Restaurantes)	Restaurantes, Servicio de comidas	Generalmente está autorizado
Cuidados médicos	Doctores, dentista, hospitales	Generalmente está autorizado
Donaciones	Cruz Roja, Sociedad Americana del Cáncer	Bloqueadas por que, legalmente, no es dinero destinado al beneficiario.
Educación	Universidades, tutoriales	Autorizado si el beneficiario es estudiante
Entretenimiento recreativo	Parques de diversión, cines	Generalmente está autorizado
Farmacias	CVS, Walgreens	Generalmente está autorizado
Gasolineras	Chevron, Shell	Autorizado si el beneficiario tiene auto
Mantenimiento del hogar	Calefacción, jardinería	Generalmente está autorizado
Renta	Pagos de alquiler	Restricciones ocasionales para los beneficiarios de SSI.

DESEMBOLSOS AUTORIZADOS

Categoría	Ejemplos	Política de JLA
Servicios automotrices	Ford, Toyota, Autozone	Autorizado si el beneficiario tiene auto
Servicios de aseo	Lavanderías, servicios domésticos	Generalmente está autorizado
Servicios profesionales	Contadores, abogados	Autorizado con aprobación previa
Tiendas departamentales	Target, Amazon, Sears, Macy's	Generalmente esta autorizado
Transacciones monetarias	Retiros en ATM	No autorizado
Transferencias bancarias	Western Union, Moneygram	No autorizado
Tránsito local	Pasajes, Lyft, Amtrak, Greyhound.	Generalmente está autorizado
Utilidades	Gas, electricidad	Bloqueado para quienes reciben SSI*
Viajes y transporte	Aerolíneas, hoteles, renta de autos	Autorizado, pero requiere solicitud

SPECIAL CASES



*REGLAS PARA CLIENTE CON SSI

La gente que recibe SSI no debe utilizar los fondos del fideicomiso para pagar facturas de Servicios Públicos como gas, electricidad, agua o basura porque sus beneficios de gobierno (SSI) pueden ser reducidos. Si de todas maneras quiere pagar estos servicios, puede firmar una carta en la que usted está de acuerdo con una cantidad reducida de SSI.

Los pagos de alquiler se pueden hacer con fondos del fideicomiso sin reducción en los fondos de SSI siempre que el costo total mensual de alquiler esté por encima del Valor Máximo Presunto según lo determinado por la Administración del Seguro Social (\$334.33 en 2024).

REGLAS PARA CLIENTE CON SECCIÓN 8

Si recibe un Vale de la Sección 8, no hay problema en crear un fideicomiso de necesidades especiales y conservará su elegibilidad. Sin embargo, por ahora, algunas distribuciones no médicas del fideicomiso pueden considerarse como "ingresos" para el inquilin y pueden resultar en un aumento en el alquiler. Este problema se eliminará pronto con la implementación de una nueva ley federal.



COMPRAS DE AUTOMÓVILES

Siempre sujeto a la discreción del Fideicomisario, se pueden comprar vehículos con los fondos del fideicomiso. En la mayoría de los casos, el precio del vehículo no debe ser mayor al 25% del total de los fondos del fideicomiso. JLA siempre coloca un derecho de retención a todos los vehículos comprados a través del fideicomiso.



INVERSIONES

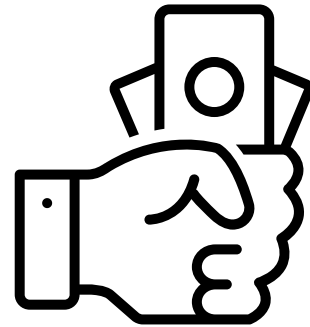
¡Con cualquiera de los programas de inversión, tu dinero tiene el potencial de generar ingresos!

Nuestros compañeros profesionales de True Link trabajan muy duro para asegurar que tu dinero esté produciendo al máximo. Los estados de cuenta siempre están disponibles en internet. Se envían por correo estados de cuenta impresos cuatro veces al año, aproximadamente dos semanas después de cada trimestre del año.

TARIFAS

CARGOS DE UNA SOLA VEZ

Existe una tarifa fija de \$1250 por inscripción inscripción que aplica a todos los fideicomisos al momento de ser creados.



Los fideicomisos a futuro de terceras personas se pueden establecer con un monto de \$600. No se permiten desembolsos de estas cuentas hasta que estén activas con \$20,000.

JLA también cobra una tarifa de cierre de \$300 al finalizar el fideicomiso.

TARIFAS CONTINUAS

1

JLA Trust cobra una cuota anual por servicio. Esta cuota se paga el día del aniversario del establecimiento del fideicomiso. Las tarifas varían dependiendo de la cantidad de fondos en el fideicomiso.

La tarifa para fideicomisos con fondos de entre \$20,000 y \$60,000 es de **\$800**.

La tarifa para fideicomisos con fondos de entre \$60,001 y \$150,000 es de **\$1,325**.

La tarifa para fideicomisos con fondos de entre \$150,001 y \$350,000 es de **\$3,100**.

La tarifa para fideicomisos con fondos mayores a \$350,000 es de **\$4,200**.

2

Nuestros compañeros de True Link Financial cobran una cuota trimestral del 0.25%.

3

Pueden existir cargos ETF por parte de corredores. Éstos por lo general son de alrededor del 0.07% de los fondos, y permiten que el dinero genere importantes ganancias.

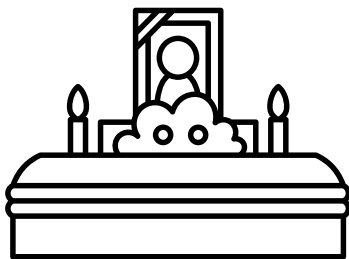
EJEMPLOS DE TARIFAS TOTALES POR AÑO

Fondos	Cuota de JLA	Cuota de True Link	Cuotas ETF	Total
\$20,000	\$800	\$200	\$40	\$1,040
\$50,000	\$800	\$500	\$100	\$1,400
\$100,000	\$1,325	\$1,000	\$200	\$2,525

PLANIFICACIÓN ANTICIPADA DEL FUNERAL

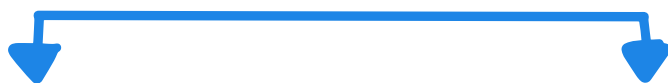
Todos merecen un entierro o cremación digno, pero las reglas gubernamentales no permiten que los fondos de un fideicomiso para necesidades especiales se utilicen después del fallecimiento de un beneficiario, por lo que es muy importante hacer los planes funerarios con anticipación. Sabemos que es un tema triste, pero la planificación previa para los gastos funerarios de usted o un ser querido garantiza que pueda asegurar sus deseos para su legado y que los miembros de la familia no enfrenten una carga financiera.

LOS GASTOS FUNERARIOS PUEDEN INCLUIR:



- Costos de entierro o cremación
- Urnas y ataúdes
- Lote o cripta en un mausoleo
- Preparación del cuerpo y uso de un coche fúnebre
- Costos del servicio funerario

LAS OPCIONES DE PLANIFICACIÓN ANTICIPADA



1

PAGAR POR ADELANTADO

Use los fondos de su fideicomiso ahora para hacer los arreglos que prefiera con la funeraria de su elección.

2

SEGURO

Use los fondos de su fideicomiso para comprar un seguro funerario, de modo que los costos estén cubiertos, y no se deba pagar una suma global.

Si no desea elegir ninguna de estas opciones, deberá firmar una exención reconociendo que su fideicomiso no podrá pagar los gastos funerarios.

IMPUESTOS

Los impuestos por el fideicomiso son supervisados por JLA Trust. Si realizas algún desembolso, recibirás un formato de impuestos K-1, o el documento de impuestos equivalente. Tú eres responsable de llenar los documentos de impuestos. Los cargos de impuestos se pueden pagar de la cuenta del fideicomiso.



CIERRE DEL FIDEICOMISO

Una vez establecido el fideicomiso, éste es irrevocable, por lo que los fondos depositados no pueden ser retirados, sino únicamente desembolsados para uso del beneficiario. El fideicomiso se termina cuando se desembolsa todo el dinero, y ya no se pretende depositar más, o bien, al fallecimiento del beneficiario.

Lo que sucederá con los fondos que resten en el fideicomiso, dependerá del fideicomiso en cuestión. En fideicomisos de terceras personas, el 90% de los fondos restantes se reparten a los herederos del beneficiario, y el 10% lo retiene JLA para propósitos de caridad.

En los fideicomisos de primeras personas, la mayoría de los fondos se reembolsan en Medi-Cal. JLA retiene de un 10 a un 50% para propósitos de caridad. Los fondos restantes después del reembolso de Medi-Cal se destinan a los herederos.

Es importante mantener actualizada la información de los nombrados herederos.