



GUÍA PARA INSCRIBIRSE

¡BIENVENIDO A TU FIDEICOMISO
GRUPAL DE NECESIDADES ESPECIALES!

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 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.

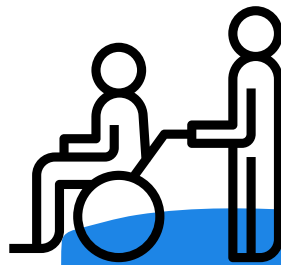


PROTAGONISTAS

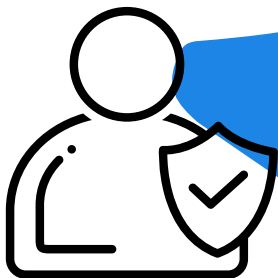
El **beneficiario** es aquella persona para la cual se creó el fideicomiso, y la única persona que puede legalmente beneficiarse de los fondos de éste. En el caso de un fideicomiso de necesidades especiales, se trata de una persona con alguna discapacidad, y generalmente, que recibe pensiones y beneficios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



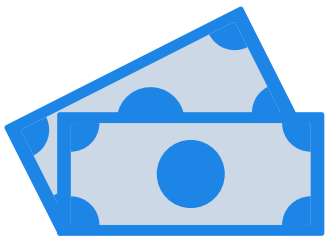
CÓMO USAR EL FIDEICOMISO

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.
- 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 sus propósitos principales con este fideicomiso, en relación a asegurar salud y seguridad, potencializar la independencia y mejorar la 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.
\$8,000
3. Desearía que mi presupuesto anual sea de \$8,000 dólares.

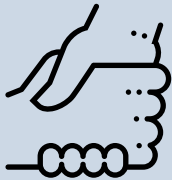
Gastos recurrentes mensuales – NO GENERA BENEFICIOS

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

Servicios		Transportes / Auto	
Teléfono / Celular	\$ 50	Gasolina	\$ 100
Televisión / Internet	\$ 100	Reparaciones	\$
		Peaje	\$
Gastos domésticos		Licencia y trámites	\$ 100
Reparaciones	\$	Seguros	\$
Suministros	\$	Transporte público	\$
Muebles	\$	Taxis	\$
Aparatos Electrodomésticos	\$	Préstamo	\$
Servicios de jardinería	\$	Otros	\$
Servicios de limpieza	\$		
		Ropa	
Cuidados personales y médicos		Ropa	\$ 100
Medicamentos	\$ 100		
Higiene personal	\$ 100	Entretención	
Otros	\$	Películas, conciertos, museos, etc.	\$
			\$
Seguros		Viajes	
De vida	\$	Vuelos, tren, etc.	\$
Médico	\$		
		Otros	
			\$

TOTAL DE DESEMBOLSO MENSUAL: \$ **\$650**

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)	Ralphs, Trader Joe's, Whole Foods	Bloqueado para quienes reciben SSI*
Bares y tiendas de licores	Centros nocturnos, vinerías	Bloqueado
Belleza	Salones de belleza, peluquerías, spa	Generalmente esta autorizado

DESEMBOLSOS AUTORIZADOS

Categoría	Ejemplos	Política de JLA
Comida (Restaurantes)	Restaurantes, Servicio de comidas	Bloqueado para quienes reciben SSI*
Cuidados médicos	Doctores, dentista, hospitales	Generalmente esta 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 esta autorizado
Farmacias	CVS, Walgreens	Generalmente esta autorizado
Gasolineras	Chevron, Shell	Autorizado si el beneficiario tiene auto
Hogar y renta	Rentas, pagos de hipoteca	Bloqueado para quienes reciben SSI*
Mantenimiento del hogar	Calefacción, jardinería	Generalmente esta autorizado

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 esta 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 esta 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

SSI (Supplemental Security Income) es un programa de beneficencia diseñado para ayudar a estadounidenses

alimentación y manutención del hogar, y se les penaliza en caso de recibir cualquier tipo de apoyo económico (por ejemplo, de los padres, o de un fideicomiso) para gastos de comida, renta, gas o electricidad. Para el 50% de nuestros clientes que reciben apoyo de SSI, restringimos estas áreas de compra para proteger sus beneficios. Los clientes que reciben beneficios de SSI, y aun así desean usar sus fondos del fideicomiso para alimentos o manutención del hogar, deben firmar un documento de renuncia en el que declaran que reconocen y aceptan las consecuencias que esto provocaría en los beneficios que recibe.

REGLAS PARA CLIENTE CON SECCIÓN 8

Si recibes un voucher de Sección 8, no hay problema de crear un fideicomiso y seguir manteniendo el derecho de recibir beneficios gubernamentales. Sin embargo, si hay pagos recurrentes que se realizan a través del fideicomiso con mucha frecuencia, este

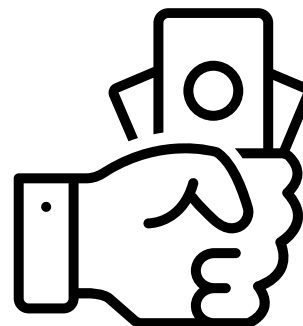


dinero puede ser considerado el "ingreso" ante el arrendatario, y puede resultar en un aumento en la renta. Evitamos este problema provisionando fondos esporádicamente, basados en las necesidades. Tu representante de servicios al cliente te ayudará a crear un plan de gastos personalizado.

CAR PURCHASES

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.

TARIFAS



TARIFA DE INSCRIPCIÓN

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 una cuto de \$600. No se permiten desembolsos de estas cuentas hasta que estén activas con \$20,000.

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 \$60,000 es de **\$775**.

La tarifa para fideicomisos con fondos de entre \$60,001 y \$150,000 es de **\$1,275**.

La tarifa para fideicomisos con fondos de entre \$150,001 y \$350,000 es de **\$3,050**.

La tarifa para fideicomisos con fondos mayores a \$350,000 es de **\$3,650**.

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	\$775	\$200	\$40	\$1,015
\$50,000	\$775	\$500	\$100	\$1,375
\$100,000	\$1,275	\$1,000	\$200	\$2,475

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.



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.

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.