

由专人代管钱财 更多人为特需手足设信托基金

2017年12月18日 星期一 03:30 AM

文 / 杨萌 (/byline/yang-meng) 摄影 / 谢智扬 (/photographer/xie-zhi-yang)

来自 / 联合早报 (/publication/lian-he-zao-bao)



特需信托机构高级个案经理（中）负责协助公众创立信托基金，帮他们拟定看护方案；这让王女士（右）和玛丽对弟妹妹今后的生活安排比较安心。（谢智扬摄）

根据唯一由政府管理的非盈利特需信托机构提供的数据，从他们2009年成立到今年11月底，共有504个基金。大部分是由家长创立，但也有33个是手足创立。

本地有不少特需又没有孩子可以依靠的成年人，只能依靠兄弟姐妹的帮助，但如果手足比他们先走，就更没有人照料他们。有越来越多人为手足设立信托基金，由专人代为管理钱财。

根据唯一由政府管理的非盈利特需信托机构（Special Needs Trust Company，简称SNTC）提供的数据，从他们2009年成立到今年11月底，共有504个基金。大部分是由家长创立，但也有33个是手足创立。

SNTC透露，有一人为她的四个特需兄弟姐妹创立基金，另有一人为他的三个特需兄弟姐妹创立。很多人以为只有父母才能为子女创立信托基金，其实任何人，包括手足、亲戚和朋友都能为受益人创立信托基金。

一般来说，这些成年的受益人智障、有精神病、自闭、失智或体障，财务无法自理。兄弟姐妹虽然也想照顾他们，但心有余而力不足，尤其是自己也年事渐高。

SNTC总经理陈荣辉说：“有越来越多人愿意为特需兄弟姐妹设立基金保障财务，一来是防止自己不在之后，外人乘虚而入，有的也担心家贼难防。”

陈荣辉还说，照顾这些手足本身就很吃力，有的看护者不想听到亲戚的闲言闲语，于是把父母留给特需手足的财产拿出来放在基金里，好让亲戚知道他们没有打歪主意。

设信托基金 最低款额5000元

根据统计局的2017年人口报告，独居老人比率在过去10年越来越高。比如，那些一家之主介于50至64岁的家庭中，独居家庭比率从2006年的9.5%增加到2016年的11.8%。在那些一家之主为65岁及以上家庭中，这个比率从16.7%上升到19%。这些人中，将来会有一部分因失智症或其他疾病而失去自顾能力。

设立信托基金的最低款额是5000元，比到银行开设信托基金低得多。SNTC目前收到的将近2000万元基金由公共信托局管理和投资，基金赚取的利率过去五年维持在平均2%左右，本金获政府保障。

特需信托基金的行政费

	津贴前费用(元)	津贴(%)	津贴后费用(元)
设立费(一次性)	1500	90	150
基金启动前(每年需付)	250	100	0
启动费(一次性)	400	90	40
基金启动后(每年需付)	400	90	40

资料来源 / 特需信托机构

注 / 费用可能有变

早报图表

两种发放基金方式

一般来说, 信托基金在创立人过世或永久残疾后就会启动, SNTC会按照创立人准备好的看护方案, 委任指定照护者照料受益人。目前, 只有22个基金启动。

高级个案经理林凤仙说, SNTC主要有两种发放基金方式, 一种是每个月一次过给看护者一笔生活费, 用来购买食物和支付交通费; 另一种是照护者把医疗、复健、教育甚至消遣方面的开销发票收起来, 向SNTC报销, 社工还会做家访确保受益人获得妥善照料。

在信托基金启动前, SNTC的社工每年也联系创立人更新看护方案, 以及提醒创立人要安排好自己的身后事。

这是因为, 单单用来开设基金的5000元不足以照顾受益人的余生, 最好是能继续填补基金数额。创立人可以立遗嘱, 将自己遗产现后交给SNTC, 也可以通过公积金提名, 将SNTC列为自己的公积金受益人, 甚至将保险的受益人列为SNTC。其他人也能贡献给基金。

虽然SNTC收取行政费(见表), 但社会及家庭发展部提供高额津贴。如果是低收入家庭, SNTC还会为这些家庭筹款。在504个基金中, 就有52%以最低5000元开设, 很多时候, 创立人没钱再做进一步填补。

受益人过世后基金里剩下的钱该怎么办? 这要看当初创立基金时的钱是谁的而定。如果是父母以前留给受益人的, 作为手足, 创立人不能直接将自己列为受益人的遗产继承人, 而是得按照受益人的遗产(如有遗嘱)或无遗嘱法令(如没有遗嘱)分配。

分享经验盼启发更多人

61岁的王女士有一个50多岁的弟弟。她的弟弟天生比较迟钝, 虽然当校工存了一些钱, 但不太会算钱, 只会买100元以内的物品。他要上银行存款、用NETS支付或者买比较贵的物品都需要有人协助。

王女士虽然很愿意继续照顾这个弟弟, 但她自己的年龄也大了, 她透露, 弟弟的糖尿病控制得不好, 以后如果需要动手术, 可能得把房子卖了治病, 她也很担心弟弟不知道如何处理这些钱。

“他的公积金里有一些钱, 之前我劝他不要取出来, 他说人家都取出来, 他也要这么做。我就把他取出来的钱存进这个信托基金。当我不在以后, 他就可以启动这个信托基金。卖房子的钱也可以放进来。”

王女士接下来还打算趁弟弟心智尚可, 让弟弟签署持久授权书(Lasting Power of Attorney, 简称LPA), 委托姐姐成为被授权人, 如果弟弟需要卖房子, 她就可以代为办理手续。

另一名创立人玛丽(70岁)则是为自己的妹妹开设信托基金。她说, 妹妹从小就有精神病, 这些年没有结婚, 也只能做些简单的工作。他们一家虽然兄弟姐妹多, 但大家各有各的家庭和负担。她们手上有一笔钱是父母过世后, 大屋换小屋的余款, 于是大家商量好, 创立信托基金。

玛丽说: “其实我妹妹很懂事, 她一直希望自己能在我之前先走, 但我最好为她提早打算。”

特需信托机构日前安排王女士和玛丽这两名操心的姐姐, 以不透露真名的方式接受记者访问, 希望她们的经验能启发情况类似的人。她们说, 钱财的事比较敏感, 不想亲戚们知道太多。她们两人都委任其中一名侄女在自己过世后成为弟妹的指定看护者, 负责同SNTC接洽。

鼓励加入特需储蓄计划

除了信托基金，特需信托机构也负责处理特需储蓄计划（Special Needs Savings Scheme）的申请。这项计划允许在父母离世后，启动公积金存款来维持子女日后的生活费，每月最低250元。家长过世时，公积金里必须有可支付子女一年费用的存款。

特需信托机构总经理陈荣辉透露，目前机构收到415份申请。

与特需信托基金不同，特需储蓄计划只允许家长把自己的公积金留给孩子，不接受手足间的提名。陈荣辉建议家长同时成立信托基金以及加入特需储蓄计划。

照顾成年特需者华文讲座

特需信托机构将专为那些照顾成年特需人士的看护者举办免费华文讲座。

这些成年特需人士可以是缺乏心智能力、患智障、自闭症或体障者。

看护者能在讲座上了解到为什么需要在有生之年为特需亲人规划未来的财务需求，以及信托基金操作的详情。

有意报名的公众可拨打电话：6278 9598。

- 日期：2018年1月13日（星期六）
- 时间：上午10时至中午12时
- 地点：特需信托机构，中峇鲁路298号，中央大厦（Central Plaza）#10-01，在中峇鲁地铁站旁。

