



Australian Government

Department of Families, Community Services  
and Indigenous Affairs



## Special Disability Trust Posebni trustovi za invalide Sređivanje stvari

Getting Things Sorted

Planiranje budućnosti: Osobe koje  
su invalidi

Poboljšanje života australskih stanovnika



**Australian Government**

**Department of Families, Community Services  
and Indigenous Affairs**

# **Posebni trustovi za invalide Sređivanje stvari**

## **Planiranje budućnosti: Osobe koje su invalidi**

**Poboljšanje života australskih stanovnika**

© Commonwealth of Australia 2007

ISBN: 978 1 921130 74 8

Ovaj rad je zaštićen autorskim pravom. Može se reproducirati u cijelosti ili djelomično pod uvjetom da se oda priznanje izvoru informacija, ne koristi u komercijalne svrhe ili za prodaju. Reproduciranje u druge svrhe, osim gore navedenih, zahtijeva prethodno pismeno odobrenje od Commonwealtha koje se može dobiti od Commonwealth Copyright Administration, Attorney- General's Department.

Zahtjeve i upite vezane za reproduciranje i prava treba uputiti na Commonwealth Copyright Administration, Attorney-General's Department, Robert Garran Offices, National Circuit, Canberra ACT 2600 ili putem interneta na <http://www.ag.gov.au/cca>

# Sadržaj

<b>Uvod</b> .....	1
O čemu je riječ u ovoj knjižici? .....	1
Prije nego što budete koristili ovu knjižicu .....	1
Koncept ove knjižice .....	2
Neke poante o tome kako je napisana ova knjižica .....	2
<b>1. dio: Tko je tko i što je što u trustovima i oporukama</b> .....	5
Što trebaju raditi povjerenici? .....	6
Koja su prava povjerenika? .....	6
Koja prava ima korisnik? .....	7
Kako se oporezuju trustovi? .....	7
Ima li nekih drugih troškova za održavanje trusta? .....	8
<b>2. dio: Posebni trustovi za invalide i socijalna skrb: opća pravila i povlastice za posebne trustove za invalide</b> .....	9
Općenito .....	9
Povlastice za posebne trustove za invalide .....	9
Povlastice za osobe koje su teški invalidi .....	10
Provjera prihoda .....	10
Provjera imovine .....	10
Povlastice za najbliže članove obitelji osobe koja je teški invalid .....	11
Povlastice na darovnice .....	11
Detaljniji podaci o propisima za posebne trustove za invalide .....	12
Tko je osoba koja je 'teški invalid'? .....	13
Može li osoba koja je teški invalid imati više posebnih trustova za invalida? .....	13
Što su 'razumne potrebe smještaja i njege'? .....	13
Može li trust plaćati članovima obitelji za pružanje usluga .....	14
Kako mogu osigurati sredstva za stvari koje se ne odnose na njegu i smještaj? .....	14
Ima li svaki trust pravo biti posebni trust za invalida? .....	15
Tko može biti povjerenik posebnog trusta za invalida? .....	15
Ima li ikakvih restrikcija u tome što se može darovati posebnom trustu za invalida? .....	16
Što se događa ako se netko ne pridržava ovih propisa? .....	16
Što se događa ako posebni trust za invalida prestane biti takav trust? .....	16
Dobro, svi su propisi uzeti u razmatranje. Trebam li utemeljiti posebni trust za invalida ili ne? .....	17
<b>3. dio: Uzorak ugovora posebnih trustova za invalide</b> .....	19
Uzorak ugovora posebnih trustova za invalide .....	20
<b>4. dio: Na kraju</b> .....	43
O autorima .....	43



# Uvod

## O čemu je riječ u ovoj knjižici?

Obitelji osoba koje su invalidi, osobito kada je riječ o roditeljima, često se pitaju 'Što će biti kada više ne budem mogao/mogla pružati skrb i njegu?' Često je inače teško voditi računa o interesima osobe koja je invalid, ali organiziranje rješenja za budućnost može biti još teže.

Ova knjižica, kao i knjižica *Planiranje za budućnost – Osobe koje su invalidi*, napisane su s namjerom da pojednostavne stvari objašnjavajući koje sve mogućnosti postoje. Ova knjižica se u kratkim crtama bavi planiranjem budućnosti, uzimajući u obzir probleme s invaliditetom općenito i o tome kako obitelji mogu koristiti trustove koji će pomoći da se vodi briga o članovima obitelji koji su invalidi. Ovdje je također objašnjeno kako nove povlastice primanja za uzdržavanje (od socijalne skrbi i vojnih veterana) za **posebne trustove za invalide** mogu pomoći, osiguravajući sredstva članovima obitelji koji su teški invalidi.

## Prije nego što budete koristili ovu knjižicu

**Pravo na primanja za uzdržavanje koje isplaćuje Centrelink ili Department of Veterans' Affairs (DVA) ovisi o tome odnose li se informacije o primanjima za uzdržavanje u ovoj knjižici na vas ili na osobu koja je invalid. Prije utemeljenja posebnog trusta za invalida, morate dokazati Centrelinku ili DVA da je osoba za koju je utemeljen trust 'teški invalid' prema uvjetima pravilnika o posebnom trustu za invalida (vidi str. 13). Ako osoba koja je invalid ne ispunjava uvjete definicije 'teški invalid', povlastice u svezi primanja za uzdržavanje neće biti dostupne.**

**Ova knjižica je nastavak na informacije iz knjižice *Planiranje za budućnost – Osobe koje su invalidi*. Treba najprije pročitati tu knjižicu jer ona:**

- ▶ opisuje mogućnosti planiranja ostavine i osiguranja budućnosti osobi kojoj je potrebna pomoć i potpora na visokom stupnju, uključujući i to kako početi proces planiranja za budućnost i kako primijeniti taj plan;
- ▶ istražuje probleme koji se mogu pojaviti, kako pojedincu, tako i obitelji, prilikom odlučivanja kako ostvariti plan i kako dobiti pravne i financijske savjete;
- ▶ pruža informacije o tome kako skrbništvo, smještaj i mogućnosti njege utječu na to što vi možete učiniti; i
- ▶ pronalazi izvore pomoći i kontakte od kojih se može dobiti više informacija.

**Ova knjižica pruža samo opće informacije. Koliko se one odnose na vas, ovisi o vašoj osobnoj situaciji.** Koji dijelovi se mogu najviše primijeniti na vas ili su vam najvažniji, znatno će se razlikovati u raznim obiteljima. Svaka osoba koja je teški invalid ima različite stupnjeve sposobnosti, koje treba uzeti u obzir. Raspoloživi izvori i mišljenje članova obitelji i osobe koja je invalid, razlikuju se od slučaja do slučaja.

**Nemojte kopirati primjer ‘ugovora posebnog trusta za invalida’ u 3. dijelu bez prethodnog stručnog pravnog, računovodstvenog ili financijskog savjeta za planiranje. Korištenje posebnog trusta za invalida treba biti u sklopu dobro razmotrenog plana imovine za obitelj, a osobito za osobu koja je teški invalid.** Kontakt informacije u službama gdje se mogu dobiti stručni pravni savjeti, kao i drugim mjestima gdje se mogu dobiti informacije, popisane su u knjižici *Planiranje za budućnost – Osobe koje su invalidi*.

## Koncept ove knjižice

1. dio, **Tko je tko i što je što u trustovima i oporukama**, govori o nazivima koji se koriste kada se govori o trustovima i oporukama i pojašnjava njihovo značenje. U tom dijelu se također ukratko govori o tome na koji način funkcionira trust, sa stajališta povjerenika i osobe koja je invalid, i o nekim pravnim i obračunskim uvjetima, obvezama izvještavanja i poreznim pitanjima koja se odnose na trustove.
2. dio, **Posebni trustovi za invalide i socijalna skrb**, govori o tome kako se provjera prihoda i provjera imovine (koje se primjenjuju ako postoji pravo na primanja od socijalne skrbi i vojnih veterana) primjenjuju na trustove i pruža podatke o povlasticama na temelju inicijative australske vlade o **posebnim trustovima za invalide**.
3. dio, **Uzorak ugovora specijalnog trusta za invalida**, je uzorak ugovora specijalnog trusta za invalide koji sadrži klauzule koje su bitne kako bi trust ispunjavao uvjete zakona o posebnom trustu za invalida. U njemu su sadržane i napomene kojim se pojašnjava kako odredbe funkcioniraju i kako se odnose na pitanja o kojima je riječ u drugim paragrafima ove knjižice.

## Neke poante o tome kako je napisana ova knjižica

### Tko bi trebao pročitati ovu knjižicu?

Obzirom da se pitanja o kojima se govori u ovoj knjižici najčešće odnose na roditelje osobe koja je teški invalid, ‘vi’ se u ovoj knjižici prvenstveno odnosi na roditelje. No isto se načelo primjenjuje i na druge članove obitelji ili prijatelje koji namjeravaju pružiti beneficije osobi koja je teški invalid.

### Pitanja i odgovori

Pitanja koja se postavljaju u ovoj knjižici, pitanja su koja roditelji i drugi članovi obitelji najčešće postavljaju kada govore o planiranju svoje imovine, ako je jedna od osoba koja je u to uključena invalid.

### ‘Invaliditet’ i ‘teški invaliditet’

Budući da se povlastice na primanja za uzdržavanje odnose na osiguravanje sredstava za osobe koje su teški invalidi, kako je definirano u ovom kontekstu (vidi str. 13), ovaj izraz se često spominje u ovoj knjižici.

No čak i ako se ne radi o **teškom** invaliditetu u smislu definicije u zakonu, roditelji i druge osobe koje namjeravaju utemeljiti trust ili ostaviti oporuku kao način planiranja imovine, moraju razmatrati veliki broj istih pitanja.

Neke osobe koje su invalidi, sasvim su sposobne samostalno voditi brigu o svojim financijama, skrbi i smještaju, bez tuđe pomoći, pa možda i nemaju potrebe ulaziti u detalje opisane u ovoj knjižici.

### **Pravo na primanja za uzdržavanje od socialne skrbi i vojnih veterana**

Kada se govori o povlasticama koje su stupile na snagu 20. rujna 2006., u knjižici se povremeno spominju i primanja za uzdržavanje (income support). Propisi se jednako odnose na beneficije koje u svojoj nadležnosti imaju Department of Veterans' Affairs (DVA) i Centrelink. No da bi se pojednostavnilo objašnjenje, u knjižici se uglavnom spominje izraz primanja za uzdržavanje, kojim su obuhvaćena plaćanja socialne skrbi, kojim upravlja Centrelink kao i isplate vojnim veteranima, kojim upravlja DVA.

### **'Posjed' i 'novac' i 'imovina'**

U ovoj knjižici, za imovinu koja je u posjedu ljudi ili trustova koristit će se izraz 'imovina' ili 'posjed'. 'Posjed' koji se kao izraz ovdje koristi ne znači samo zemlja ili nekretnina. Taj pojam uključuje i novac, dionice ili bilo koju drugu vrstu imovine.

### **Trustovi i oporuke: određivanje rješenja za života ili nakon svoje smrti**

Ova knjižica je usredotočena na trustove, jer povlastice o primanjima za uzdržavanje funkcioniraju kroz mehanizam trusta.

Možete utemeljiti trust za života ili možete utemeljiti trust oporučno, koji će stupiti na snagu nakon vaše smrti. Zakonski propisi koji se ovdje primjenju i stvari koje treba uzeti u obzir, isti su prilikom utemeljenja trusta za života ili oporučno nakon smrti.

To je detaljnije objašnjeno u knjižici *Planiranje za budućnost – Osobe koje su invalidi*.





# 1. dio

---

## *Tko je tko i što je što u trustovima i oporukama*

---

Trust je zakonski odnos između **povjerenika (trustee)**, osobe koja vodi brigu ili upravlja trustom, i **korisnika (beneficiary)**, osobe koja uživa korist od trusta. Trust je u naravi zakonska obveza povjerenika da vodi brigu o imovini trusta, ulaže i koristi imovinu pametno i oprezno u korist korisnika trusta. Korisnik ima pravo primati beneficije od trusta, kako je određeno uvjetima trusta, i neka prava na informacije o trustu i kako povjerenik njime upravlja.

Uvjeti trusta o kojim se ovdje govori obično su utvrđeni ugovorom kao što je **ugovor o trustu (trust deed)** ili **oporuka (will)**.

**Ugovor o trustu** može biti jednostavan ili složen, ovisno o tome što se traži. To je pravni dokument kojim se određuje:

- ▶ tko je povjerenik;
- ▶ osoba ili osobe koje su korisnici;
- ▶ kada i kako će povjerenik pružati beneficije korisniku;
- ▶ što treba povjerenik uzeti u obzir; i
- ▶ koje još ovlasti i obveze ima povjerenik.

Za osobu koja utemelji trust na temelju dokumenta, obično se koristi izraz **utemeljitelj (settlor)**. Zbog poreznih razloga, utemeljitelj je često osoba koja nije u rodbinskoj vezi ili je daljnji rod, koja ne može biti korisnik i koja nema nikakve veze s tim trustom.

U trustovima utemeljenim u korist osobe koja je teški invalid, za tu osobu se koristi izraz **glavni korisnik (principal beneficiary)** ili **posebni korisnik (special beneficiary)** ili **primarni korisnik (prime beneficiary)**. Za ostale korisnike, koji imaju pravo podijeliti ostatak nakon što osoba koja je teški invalid umre ili više ne treba pomoć od trusta, obično se koristi izraz **preostali korisnici (residuary beneficiaries)**.

Ugovor o trustu može imenovati i **imenovatelja (appointor)**, osobu koja nije povjerenik i koja može postaviti nove povjerenike ili korisnike ili unositi promjene u uvjete trusta i koja, prema tome, obično ima znatnu kontrolu nad trustom. Imenovatelj je obično roditelj ili neki bliski rođak osobe koja je teški invalid, koji je dao svoj doprinos u imovini u trust.

Imovina koja je stavljena u trust obično se zove **glavnica (capital)**, a trust ostvaruje prihod (income) od te glavnice: prihod od iznajmljivanja nekretnine, kamata na sredstva u banci, dividende na dionice, itd.

**Diskrecijski trust (discretionary trust)** daje povjereniku pravo da odlučuje kome će od niza ljudi isplaćivati beneficije i koliko će dati kome, ako će uopće dati.

**Oporučni trust (testamentary trust)** znači bilo koji trust utemeljen oporučno. No ljudi često koriste ovaj izraz kada specifično govore o određenom tipu trusta na temelju oporuke koji može imati prednosti u planiranju poreza.

Za osobu koja ostavlja oporuku koristi se izraz **oporučitelj (testator)** (taj izraz se koristi i za muškarce i za žene, iako se za ženu koja ostavlja oporuku ponekad koristi izraz **oporučiteljica (testatrix)**). Oporukom se imenuje **izvršitelj (executor)** (za žene se ponekad koristi izraz **izvršiteljica (executrix)**) ili veći broj izvršitelja, da realiziraju oporuku nakon smrti oporučitelja. Ako se oporukom utemeljuje trust, onda se oporukom imenuje i povjerenik, koji može biti ista osoba koja je i izvršitelj oporuke, ili to može biti netko drugi.

Za imovinu oporučitelja u vrijeme smrti koristi se izraz oporučiteljeva **ostavina (estate)**. Osobe koje imaju udio u ostavini na temelju oporuke se **nasljednici (beneficiaries)**.

## Što trebaju raditi povjerenici?

Osnovni odnos u trustu je obveza povjerenika raditi u interesu korisnika, u skladu s uvjetima trusta.

Ako je trust diskrecijski, na povjereniku je da odluči hoće li bilo što učiniti i, ako hoće, što će učiniti, a inače, ne može se natjerati povjerenika da čini nešto na određeni način. Vi možete imati kontrolu do određene mjere na temelju odredbi trusta ili oporuke (vidi str. 15). Pogledajte također knjižicu *Planiranje za budućnost – Osobe koje su invalidi*.

Ukratko, **obveze povjerenika** su:

- ▶ primjenjivati zadano povjerenje u skladu s uvjetima;
- ▶ razmatrati da li trošiti novac iz trusta ili koristiti imovinu trusta u korisnikovu korist, u razumnim vremenskim razmacima;
- ▶ investirati imovinu trusta razborito i u skladu s uputama sadržanim u trustu;
- ▶ izbjegavati nepotrebne troškove ili gubitak imovine trusta;
- ▶ potražiti stručni savjet (pravni, financijski, obračunski, liječnički ili neki drugi) ako je potrebno (na račun trusta);
- ▶ voditi knjigovodstvo imovine i obveza kao i prihoda i troškova i biti spreman podnositi račun korisniku, ako bude potrebno; i
- ▶ ako je trust od važnosti za korisnikovo pravo na primanje pomoći za održavanje, davati podatke Centrelinku ili DVA kada je to potrebno.

## Koja su prava i obveze povjerenika?

Povjerenici imaju pravo:

- ▶ dobiti naknadu od trusta za opravdane troškove vezane za trust;
- ▶ tražiti od Vrhovnog suda (Supreme Court) savjete i upute, ako su u teškoj neodumici što imaju pravo učiniti: na primjer, ako postoji dvosmislenost u nečemu što stoji u ugovoru o trustu ili ako dođe do situacije kada je teško donijeti odluku, što bi moglo dovesti do kršenja povjerenja ili ako se trustom traži nešto što je neobično ili čudno;

- ▶ dobiti naknadu za svoj rad od trusta, ako ugovor o trustu ili oporuka predviđa plaćanje povjerenicima (ali ne i u posebnom trustu za invalida, ako je povjerenik bliski član obitelji: vidi str. 14). Bilo bi jako pametno osigurati plaćanje, jer povjerenici imaju puno obveza i možda moraju uložiti puno vremena i truda prilikom odlučivanja kako postupiti, što bi najviše bilo u interesu osobe koja je teški invalid; i
- ▶ postaviti dodatne povjerenike ili zamijeniti povjerenike koji će preuzeti ulogu starateljstva ako prvobitni povjerenici ne mogu nastaviti obavljati tu ulogu.

Mnoga od ovih prava i obveza povjerenika regulirana su zakonima u pojedinim državama.

## Koja prava ima korisnik?

Korisnici u biti imaju pravo da se njihov trust vodi u skladu s uvjetima i pravo pozvati povjerenike na odgovornost.

Korisnik može izraziti svoje želje i tražiti od povjerenika pomoć, ali ne može primorati povjerenika da radi na određeni način, ukoliko ugovor o trustu ili oporuka to ne dopušta.

Korisnici imaju pravo tražiti od povjerenika da im podnesu račune, ali inače nemaju pravo tražiti da im povjerenici podnesu račune zašto su donijeli ovakvu ili onakvu odluku. Ako korisnik smatra da povjerenje nije primijenjeno kako treba, može podnijeti zahtjev sudu za pomoć (iako je to uvijek skup postupak i treba ga izbjegavati kadgod je to moguće). Korisnik koji je invalid može trebati pomoć u tome.

Inače, korisnik može očekivati da će uživati pogodnosti od imovine, ali povjerenik će možda morati izvagati kratkoročne i dugoročne okolnosti, osobito u trustu koji može potrajati dugo godina. Možda nije pametno potrošiti sav novac iz trusta na nešto sada, ako to neće ostaviti povjereniku nikakva sredstva za ubuduće.

### *Primjer*

David je tjelesno hendikepiran i očekuje se da će se stanje pogoršati kako idu godine. On ima trust u kojem je njegov brat Michael jedini povjerenik. Trust posjeduje kuću u kojoj David živi, i David želi renovirati dio te kuće.

Michael se slaže da bi to bilo dobro jer bi kuća bila atraktivnija i komfornija. No njega brine ako se novac sada potroši na renoviranje, neće ostati dovoljno za kasnije, kada će trebati znatno modificirati kuću kako bi David mogao i dalje u njoj živjeti.

Michael, kao povjerenik, odlučuje ne renovirati kuću, na što ima pravo kao povjerenik ugovorom o trustu, a što se uklapa u načela o postupanju na način koji je u interesu korisnika.

## Kako se oporezuju trustovi?

Obzirom da se trust tretira kao zasebna pravna struktura u svrhu oporezivanja, on ima svoje poreske obveze. Povjerenici su obvezni podnijeti poreznu prijavu i platiti traženi porez. Povjerenik ima pravo platiti porez iz sredstava trusta. Neki put je trust taj koji mora platiti porez na prihod. Neki put korisnik koji prima prihod treba platiti porez. **Ta pitanja su složena i o njima se ovdje ne razmatra. Ako vam je potreban savjet o pitanjima oporezivanja, potražite savjet stručne osobe.**

Trustovi nemaju pravo na gornju granicu (prag) do kojeg se ne vrši oporezivanje, koja se nudi pojedincima, pa mogu biti primijenjene više stope oporezivanja (maksimalna stopa osobnog poreza) na prihod koji zadržavaju trustovi (tj. prihod koji nije raspodijeljen ili potrošen za korisnika). No trust utemeljen oporukom, koji je **'stvarni tradicionalni oporučni trust'** može biti predmetom oporezivanja po uobičajenim osobnim stopama.

**Ova knjižica ne ulazi u prednosti i nedostatke raznih struktura po pitanju poreza. To je pitanje koje ovisi o stručnim pravnim i financijskim savjetima.**

Ako se poseban trust za invalida utemelji za vašeg života, možda ćete moći rješavati porezna pitanja zadržavanjem samo malog dijela imovine u trustu dok ste živi, s tim da znatan udio vaše imovine bude darovan nakon vaše smrti kroz oporuku. To može uključiti i druge troškove, koje trebate pažljivo razmotriti prije utemeljenja trusta.

### Ima li nekih drugih troškova održavanja trusta?

Ako povjerenik koristi računovođu za pripremanje računa i porezne prijave, trebat će platiti naknade za taj rad. Ako je povjerenik kompanija, trebat će platiti pravne i računovodstvene naknade za osnutak i održavanje kompanije.

Te vrste troškova kao i pravne i druge troškove utemeljenja trusta, vaši stručni savjetnici trebaju uzeti u obzir prije odlučivanja treba li utemeljiti trust sada ili putem oporuke, ili treba li ga uopće utemeljiti; koju imovinu staviti u trust i kada.

Detaljnije informacije o trustovima sadržane su u knjižici *Planiranje za budućnost – Osobe koje su invalidi*.

## 2. dio

### *Posebni trustovi za invalide i socijalna skrb: propisi i povlastice za posebne trustove za invalide*

#### Općenito

Australski sustav socijalne skrbi temelji se na potrebama i zamišljen je kao zaštitna mreža za ljude koji se ne mogu sami uzdržavati. Kako bi se osiguralo da sustav pruža pomoć gdje je ona najpotrebnija, uvedena je provjera sredstava koja se sastoji od dvije komponente: provjere prihoda i provjere imovine.

Iznos prihoda za uzdržavanje izračunava se na temelju provjere prihoda i provjere imovine. Primjenjuje se tip provjere koji rezultira nižim iznosom prihoda za uzdržavanje.

Na temelju provjere sredstava, postoje posebni propisi u odnosu na darove učinjene trećim osobama i privatnim trustovima i kompanijama.

**Ta pravila mogu biti dosta složena, ovisno o vašim okolnostima. Trebate potražiti financijski i pravni savjet o tome kakvog utjecaja ti propisi mogu imati na vas ili na trust koji imate ili imate namjeru utemeljiti.**

**Za više informacija, uključujući i isplatne stope, kontaktirajte najbliži ured Centrelinka ili DVA. Ove informacije se mogu naći i putem interneta na web stranici [www.centrelink.gov.au](http://www.centrelink.gov.au) i [www.dva.gov.au](http://www.dva.gov.au)**

#### Povlastice za posebne trustove za invalide

Novim zakonom o posebnim trustovima za invalide želi se smanjiti utjecaj propisa koji se primjenjuju na trustove i ohrabriti obitelji koje žele same organizirati brigu o članovima obitelji koji su teški invalidi. Opća navala zakona o posebnim trustovima za invalide treba stvoriti izuzetke u propisima o uobičajenoj provjeri sredstava, koji će se odnositi na trustove za osobu koja je teški invalid.

To su potencijalno znatni ustupci u slučajevima kada se članovi obitelji i osobe koje su teški invalidi oslanjaju (ili se ubuduće mogu oslanjati) na prava na primanja od socijalne skrbi ili vojnih veterana ili bi potencijalno stekli pravo na potporu za uzdržavanje ako prebace sredstva u posebni trust za invalide.

No da bi se mogli dobiti ovi ustupci, trust se **mora** strogo pridržavati propisa za posebne trustove za invalide, pa je u preostalom dijelu ovog dijela knjižice objašnjeno kako funkcioniraju ti propisi. Ono što je najvažnije je da trust mora biti utemeljen **samo za jednu svrhu**, a to je pružanje **njege i smještaja** osobi koja je teški invalid. Početni korak treba biti dokaz Centrelinku ili DVA da je osoba za koju je utemeljen trust 'teški invalid' prema uvjetima propisa o posebnom trustu za invalide (vidi str.13), prije utemeljenja posebnog trusta za invalide.

## Povlastice za osobe koje su teški invalidi

### Provjera prihoda

- ▶ Prihod od imovine posebnog trusta za invalide **neće se računati u primjeni provjere prihoda korisnika tog trusta.**
- ▶ Novac iz trusta koji se koristi za plaćanje smještaja ili njege za osobu koja je teški invalid neće se uračunavati u prihod te osobe u svrhu dodjele prihoda za uzdržavanje.

### Provjera imovine

- ▶ Ako je osoba koja je teški invalid korisnik posebnog trusta za invalida, imovina trusta koja podliježe procjeni u iznosu do \$500,000 (koja se indeksira svake godine) neće se uzimati u obzir kod provjere imovine. To znači da ta imovina neće utjecati na pravo na prihod za uzdržavanje osobe koja je teški invalid. Za značenje izraza 'imovina koja podliježe provjeri', treba pogledati opća pravila provjere imovine na [www.centrelink.gov.au](http://www.centrelink.gov.au) i [www.dva.gov.au](http://www.dva.gov.au) ili kontaktirati najbliži ured Centrelink Customer Service Centre ili DVA.
- ▶ Kako se kuća, kao mjesto stanovanja osobe koja je teški invalid, također ne uzima u obzir, to znači da posebni trust za invalida može posjedovati imovinu u iznosu do **\$500,000 plus kuću u kojoj osoba koja je teški invalid živi**, prije nego što dodatna imovina bude uključena u osnovnu imovinu korisnika, koja podliježe provjeri imovine.

#### **Primjer**

Poseban trust za invalida posjeduje imovinu u vrijednosti od \$700,000 plus kuću u kojoj Carol, korisnica trusta, koja je teški invalid, živi na dan 1. siječnja 2007. Imovina na koju se primjenjuje provjera odnosit će se na 'višak' iznad imovine za koju vrijedi povlastica u provjeri imovine (koja iznosi \$500,000 na dan 20. rujna 2006.): to znači na iznos od \$200,000, obzirom da se kuća i \$500,000 ne uzimaju u obzir kod provjere imovine. Kod provjere imovine, uzima se u obzir da je ona samica i vlasnica kuće. Ovisno o drugim prihodima i imovini koje Carol ima, a koje podliježu provjeri prihoda i imovine, prihodi za uzdržavanje na koje Carol ima pravo mogu biti umanjeni.

- ▶ Povlastica kod provjere imovine za posebne trustove za invalide, koja je početno određena u iznosu od \$500,000 na dan 20. rujna 2006. i koja se svake godine indeksira, primjenjuje se u svakom trenutku, pa ako imovina bude potrošena ili sredstva nadodana u trust, povlastica se i dalje primjenjuje do gornje granice.
- ▶ Kako se povlastica kod provjere imovine indeksira, iznos koji trust može posjedovati, a da to ne utječe na isplate primanja za uzdržavanje osobe koja je teški invalid, mijenjat će se svake godine.

#### **Primjer**

Posebni trust za invalida ima \$500,000 na dan 20. rujna 2006. 1. srpnja 2007, povlastica kod provjere imovine je indeksiranjem povećana na \$510,000. Trust je stekao prihod od \$20,000, a potrošio \$15,000, prema tome imovina koju posjeduje trust na dan 1. srpnja 2007. iznosi \$505,000. Kako imovina koja podliježe procjeni iznosi manje od \$510,000, što je indeksirana granica, ništa od imovine trusta ne podliježe procjeni na temelju provjere imovine.

# Povlastice za članove najbliže obitelji osobe koja je teški invalid

## Povlastice na darovnice

- ▶ Svatko može darovati sredstva u posebni trust za invalida. No, glavni korisnik, tj. osoba koja je teški invalid i njen partner mogu to učiniti samo ako je darovnica financirana:
  - imovinom koju je glavni korisnik dobio oporučno; ili
  - beneficijom u slučaju smrti iz fonda uplaćene mirovine koju je primio glavni korisnik;i novčana sredstva su prebačena u trust u roku od tri godine od primitka od strane glavnog korisnika.
- ▶ Svaka darovnica trustu, bez obzira bila od člana najbliže obitelji ili neke druge osobe, mora biti bezuvjetna i učinjena bez očkivanja uzvratne naknade ili beneficije.
- ▶ Povlasticu na darovnicu može dobiti samo član najbliže obitelji koji:
  - prima mirovinu od socijalne skrbi i ima godine za starosnu mirovinu; ili
  - prima vojnu mirovinu i ima godine za mirovinu vojnih veterana; ili
  - prima dodatak na primanja za uzdržavanje vojnih veterana i ima godine koje mu daju pravo na tu isplatu.
- ▶ 'Članovi najbliže obitelji' osobe koja je teški invalid su:
  - roditelji (uključujući i posvojitelje i očuha i maćehu);
  - zakoniti skrbnici osobe koja je teški invalid, a koja je mlađa od 18 godina, i osobe koje su bile zakoniti skrbnici kada je osoba koja je teški invalid imala manje od 18 godina;
  - bake i djedovi; i
  - braća i sestre (uključujući i usvojenu braću i sestre i polubraću i polusestre).
- ▶ Povlastica na darovnice primjenjuje se na darove u iznosu do \$500,000 (što ne podliježe indeksiranju). Da biste mogli koristiti pravo na povlasticu, morate biti član najbliže obitelji s isplata od Centrenika ili DVA i obavijestiti Centrelink ili DVA o svojoj namjeri da koristite povlasticu. Ako je povlastica u potpunosti upotrijebljena, dodatni doprinosi od strane članova najbliže obitelji ocjenjivat će se na temelju uobičajenih propisa o darovnicama.
- ▶ Darovi od osoba koje nisu članovi najbliže obitelji ili darovi koji prelaze povlastice o darovanju od članova najbliže obitelji, procjenjuju se na temelju uobičajenih propisa o darovnicama.

### **Primjer**

David ima posebni trust za invalida. Njegovi roditelji Paul, star 65 godina i Lucy, stara 63 godine, primaju i jedno i drugo starosnu mirovinu. Kada je trust utemeljen 2006. godine, oni su pridonijeli \$300,000 u trust. Do 2012., većina sredstava je potrošena na njegu i smještaj pa Paul i Lucy ulože dodatnih \$300,000 u trust. Povlastica za darovnicu biti će primijenjena na prvi doprinos i na \$200,000 drugog doprinosa. Prema tome, uobičajena pravila za darovnice biti će primijenjena na \$100,000.



- ▶ Član najbliže obitelji koji po godinama ne ispunjava uvjete (i čiji partner po godinama ne ispunjava uvjete) može dati doprinos u posebni trust za invalida i iskoristiti povlastice kasnije, kada svojim godinama stekne pravo na mirovinu, ukoliko povlastica za darovnice nije u potpunosti iskorištena. To znači da se imovina može staviti u trust do pet godina prije dobivanja starosne mirovine ili odgovarajućeg primanja za vojne veterane, a da se ta imovina ne uzme u obzir u svrhu provjere sredstava kada dobivate primanja za uzdržavanje. Ako primate primanja za uzdržavanje prije starosne dobi koja se traži za mirovinu, darovnica će se računati prema uobičajenim propisima za darovnice, dok ne dostignete potrebnu starosnu dob za ta primanja.

### **Primjer**

Greg je teški invalid i njegov otac John, koji ima 58 godina, utemeljio mu je posebni trust za invalida. Dana 1. listopada 2006. John je dao u trust \$500,000. John ne može podnijeti zahtjev Centrelinku za povlasticu na darovnicu jer nema dovoljno godina za starosnu mirovinu.

1. lipnja 2011. John daje trustu još jedan iznos od \$500,000. Trust nije primio nijedan drugi doprinos otkad je John dao svoj prvi doprinos 2006. godine.

2013. godine John puni 65 godina i podnosi zahtjev za starosnu mirovinu. Johnova darovnica u 2006. godini se ne računa jer je to bilo više od pet godina prije podnošenja zahtjeva za starosnu mirovinu. Njegova darovnica u 2011. je unutar razdoblja od pet godina od zahtjeva za mirovinu, no kako je on član najbliže obitelji, njegova darovnica podliježe pravu na povlastice za darovnice. Prema tome, njegova darovnica iz 2011. neće biti uzeta u obzir prilikom provjere primanja i imovine od strane socijalne skrbi.

### **Primjer**

Razlika u odnosu na gornji primjer: 2012. godine, Gregova baka Marie stavi \$200,000 u Gregov trust. Marie trenutno prima starosnu mirovinu. Kako Marie spada u najbližu obitelj, njena darovnica podliježe povlasticama za darovnice. Marie ima pravo na povlasticu za učinjeni dar.

2013. godine, John puni 65 godina i podnosi molbu za starosnu mirovinu. U vrijeme kada on podnosi molbu za starosnu mirovinu, pravo na darovnicu uz povlastice iznosi \$300,000. Johnova darovnica u 2011. od \$500,000 imat će djelomično pravo na povlasticu. Preostalih \$200,000 njegove darovnice iz 2011. biti će procijenjeno na temelju uobičajenih pravila o darovnicama.

### **Primjer**

Još jedna razlika u odnosu na gore navedeni primjer: da je doprinos 2012. dao Paul, blizak obiteljski prijatelj (umjesto Gregove bake), njegova darovnica ne bi imala pravo na povlastice za darovnice jer Paul nije član najbliže obitelji. John bi imao pravo na punu povlasticu.

- ▶ Povlastica za darovnicu primjenjuje se na svaki posebni trust za invalida. Ako jedna obitelj ima dvoje djece koja imaju pravo na ovakav trust, članovi najbliže obitelji koji svojim godinama ispunjavaju uvjete za primanja za uzdržavanje, imaju pravo na povlastice za darovnice u iznosu do \$500,000 za svaki posebni trust za invalida.

## Detaljniji podaci o propisima za posebne trustove za invalide

Zakon o posebnom trustu za invalida je provođenje vladinog cilja davanja poticaja obiteljima koje se žele same pobrinuti za svoje članove obitelji koji su teški invalidi. Neki propisi djeluju dosta restriktivno. No namjera im je spriječiti ljude da koriste takav trust u neke druge svrhe, a ne radi potpore osobi koja je teški invalid i destimuliraju korištenje povlastica kao načina osiguranja prihoda, umjesto osiguranja dodatnog izvora sredstava osobi koja je teški invalid.

Dolje iznesena pitanja i odgovori obuhvaćaju dio problematike o kojoj trebate povesti računa prije nego što odlučite odgovara li posebni trust za invalida okolnostima u kojim se nalazite vi i vaša obitelj. Za više informacija o pitanjima koja treba razmotriti, molimo pogledajte Vodič u zakon o socijalnoj skrbi (*The Guide to Social Security Law*) ([http://www.facsia.gov.au/guides\\_acts/ssg/ssg-rn.html](http://www.facsia.gov.au/guides_acts/ssg/ssg-rn.html)), ili se javite u najbliži ured Centrelink Customer Service Centre.

### Tko je osoba koja je 'teški invalid'?

**Osoba koja je teški invalid** je osoba starosti iznad 16 godina koja:

- ▶ ima oštećenje koje joj daje pravo na invalidsku mirovinu (Disability Support Pension) (na temelju *Zakona o socijalnoj skrbi (Social Security Act)*) ili vojnu invalidsku mirovinu (invalidity service pension) ili invalidski dodatak za uzdržavanje (invalidity income support supplement) (na temelju *Zakona o pravima vojnih veterana (Veterans' Entitlement Act)*);
- ▶ zbog invalidnosti ne radi i neće moći ni ubuduće raditi za odgovarajuću minimalnu plaću;
- ▶ i koja:
  - živi u nekoj instituciji, hostelu ili grupnom smještaju koji pruža skrb osobama koje su nesposobne, za što su osigurana sredstva (u potpunosti ili djelomično) sporazumom između Savezne vlade i vlada pojedinih država i teritorija; ili
  - ima nesposobnost koja bi, da osoba ima samo jednog njegovatelja, dala njegovatelju pravo na primanje plaćanja za njegovatelja (Carer Payment) ili doplatka za njegovatelja (Carer Allowance).

Osoba ispod 16 godina starosti može biti **teški invalid** ako je po Zakonu o socijalnoj skrbi utvrđeno da je 'teško hendikepirano dijete'.

Prvi korak treba biti potvrda od Centrelinka ili DVA da je osoba za koju je utemeljen trust 'teški invalid' ('severely disabled') prema uvjetima propisa o posebnom trustu za invalida, prije nego što se utemelji trust za invalida.

Za više informacija o tome što znače te provjere:

- ▶ za isplate od Centrelinka molimo nazovite 13 10 21 ako želite zakazati sastanak ili se javite u najbliži Centrelink Customer Service Centre;
- ▶ za isplate od DVA molimo nazovite Trusts & Companies Team na 1800 550 462, pošaljite email na [Trusts&Companies@dva.gov.au](mailto:Trusts&Companies@dva.gov.au) ili pismo na adresu PO Box 21, Woden ACT 2606.

### Može li osoba koja je teški invalid imati više posebnih trustova za invalida?

Ne. Osobi koja je teški invalid može se utemeljiti samo jedan posebni trust za invalida, pa ako već postoji posebni trust za invalida za neku osobu, neki drugi naknadni trust ne bi imao pravo na povlastice namijenjene posebnom trustu za invalida.

## Što su 'razumne potrebe smještaja i njege'?

Jedina svrha posebnog trusta za invalida je udovoljiti razumnim potrebama smještaja i skrbi osobe koja je teški invalid.

Područje razumnih potreba smještaja i skrbi biti će uključeno u *Vodič u zakon o socijalnoj skrbi (Guide to Social Security Law)*. Vodeće načelo je da posebni trust za invalida može plaćati samo za:

- ▶ troškove smještaja za osobu koja je teški invalid; i
- ▶ troškove dodatne njege neophodne zbog invaliditeta; i
- ▶ uzgredne troškove, kao što su pristojbe stručnih povjerenika i troškove investiranja i računovodstva.

Osim smještaja:

- ▶ trust se može još jedino koristiti za stvari koje su potrebne zbog invaliditeta; i
- ▶ posebni trust za invalida ne može plaćati za stvari koje bi osoba, koja nije invalid, inače kupovala ili za svakodnevne troškove. Prihodi za održavanje koje ta osoba ima ili druga imovina ili prihod, trebaju se koristiti za plaćanje takvih stvari.

Što je razumno u pojedinom slučaju ovisit će od razine invalidnosti i potreba dotične osobe. Ono što je razumno za jednu osobu koja je teški invalid ne mora neminovno biti razumno za nekog drugog. **Najvažnije pitanje je što je korisniku, koji je invalid, potrebno u smislu smještaja i skrbi i njege zbog invalidnosti.**

**Za više informacija u svezi razumnih troškova skrbi i njege i smještaja, pogledajte Vodič u zakon o socijalnoj skrbi (*Guide to Social Security Law*).** Ove upute će vremenom biti pripremljene. Povjerenik će morati poznavati propise i pratiti sve nastale promjene kako bi razumio što posebni trust za invalida može, a što ne može obavljati.

## Može li trust plaćati članovima obitelji za pružanje usluga?

Ne. Trust se **ne može** koristiti za plaćanje pružanja njege i smještaja članovima najbliže obitelji:

- ▶ trust ne može trošiti novac za plaćanje pružanja njege korisnikovom članu najbliže obitelji ili djetetu korisnika;
- ▶ trust ne može trošiti novac za plaćanje usluga održavanja korisnikovog smještaja članu najbliže obitelji ili djetetu korisnika;
- ▶ trust ne može trošiti novac za kupovinu ili unajmljivanje stambenog prostora od člana najbliže obitelji ili djeteta korisnika, što uključuje i 'granny flats'.

(Za definiciju 'člana najbliže obitelji' vidi str. 11)

## Kako mogu osigurati sredstva za stvari koje se ne odnose na njegu i smještaj?

Ako želite osigurati sredstva osobi koja je teški invalid za stvari koje su izvan domena 'smještaja i njege', kao što su odmori i putovanja, TV, čitač CD diskova, odjeća ili normalni namještaj (koji nije potreban samo zbog invaliditeta), morat ćete za to naći neki drugi aranžman. Te stvari se ne mogu plaćati iz posebnog trusta za invalida.

Trebate utemeljiti zasebne trustove: tj, poseban trust za invalida ugovorom o trustu ili oporučno, kojim će se plaćati troškovi njege i smještaja te još jedan oblik općenitijeg trusta za pokrivanje drugih troškova.

Druga mogućnost je utemeljiti općeniti trust, bez posebnog trusta za invalida. Morate razmotriti koliko su važna razna druga pitanja i kako ih izbalansirati ili im dati prioritet.

Ta pitanja uključuju:

- ▶ pravo na primanja za uzdržavanje;
- ▶ potreba da povjerenici osiguraju niz raznih drugih beneficija osim 'razumne njege i smještaja';
- ▶ koliko imovine morate uzeti u obzir; i
- ▶ koliko će novca biti potrebno da bi se financirali ti aranžmani u budućnosti;
- ▶ koliko imovine morate uzeti u obzir; i
- ▶ troškovi i složenost aranžmana koje će povjerenici morati rješavati.

## Ima li svaki trust pravo biti posebni trust za invalida?

Ne. Zakon nalaže da trust mora udovoljiti specifičnim uvjetima. Zato je bitno da uvjeti trusta udovoljavaju zahtjevima i da im ne proturječe ni na koji materijalni način: 'svaki trust' ne ispunjava te uvjete.

No to ne znači da trust ne može imati svoje pojedinačne odredbe, ukoliko se one uklapaju u navedene uvjete. Uzorak ugovora o trustu ('model trust deed') (vidi 3. dio) upravo je samo to: uzorak, a ne obvezni format dokumenta. Vi i vaši savjetnici ne morate točno slijediti sve uvjete u njemu. Možete napraviti promjene koje vama osobno odgovaraju, samo da trust još uvijek ispunjava zakonske uvjete. Uzorak dokumenta posebnog trusta za invalida sadržan u 3. dijelu označen je kako bi se vidjelo koje su odredbe obvezne (nezasjenčene), a koje su po izboru (zasjenčene).

Neke odredbe uzorka dokumenta o posebnom trustu za invalida su obvezne kako bi trust ispunjavao uvjete za posebni trust za invalida, zato ne možete 'razvodnjiti' te odredbe i možete ih mijenjati samo zato kako bi te odredbe trusta bile specifičnije.

Na primjer, možda nećete željeti da se općenito imovinom trusta plaća smještaj i njega; možda ćete htjeti biti specifičniji kako se može koristiti imovina trusta. Prema tome, možda ćete navesti u ugovoru o trustu da trust može plaćati samo za smještaj na mjestu koje nudi grupni smještaj. Takav trust i dalje može biti posebni trust za invalida, jer je svrha trusta i dalje udovoljiti razumnim potrebama skrbi i smještaja.

Ima i drugih odredbi trusta koje se specifično ne traže propisima za posebne trustove za invalide. Primjerice, klauzula 2.2 uzorka ugovora o posebnom trustu za invalida kaže s kim se povjerenik mora konzultirati: povjerenik mora **'preispitati potrebe glavnog korisnika najmanje jedanput godišnje i konzultirati se s neposrednim skrbnikom glavnog korisnika i s glavnim korisnikom (ako je to moguće)'**. Ovom klauzulom se može spomenuti i konzultiranje s drugim članovima obitelji i drugim osobama koje su općenito uključene u život osobe koja je teški invalid i (npr, nekim značajnim uslogodavcima) ili specifično (npr. s imenovanim prijateljem ili medicinskim savjetnikom), ili to može biti potpuno izostavljeno (iako bi potpunim izostavljanjem bilo teško osigurati da povjerenik razmotri što je najviše u interesu osobe koja je teški invalid).

## Tko može biti povjerenik posebnog trusta za invalida?

Svatko može biti povjerenik ako ispunjava zakonske uvjete (koji su uključeni u uzorak dokumenta o trustu u klauzuli 5.1: vidi str. 29). To uključuje roditelje, bliske članove obitelji, računovođe, odvjetnike, korporacijska povjerenstva i državna povjerenstva. Zakonski uvjeti su navedeni u *Vodiču u zakon o socijalnoj skrbi (Guide to Social Security Law)*. Postoje i zakoni u pojedinim državama koji usmjeravaju obveze povjerenika.

## Ima li ikakvih restrikcija u tome što se može darovati posebnom trustu za invalida?

Da. Dvije vrste imovine ne mogu se staviti u trust:

- ▶ novac od naknade koji je primio korisnik (npr. naknada zbog prometne nesreće);
- ▶ imovina koju korisnik sam (ili njegov/njen partner) pridonese, osim ako je naslijeđena oporučno ili kao beneficija nakon smrti iz fonda uplaćene mirovine, u razdoblju od tri godine prije nego što je prenesena u trust.

Ovim propisima se namjerava sačuvati postojeći tretman isplata naknade i spriječiti osobu koja je teški invalid da stavi svoju imovinu u posebni trust na invalida, kako bi na temelju toga stekla pravo na primanja za uzdržavanje, umjesto da je izravno koristi za svoje uzdržavanje.

## Što se događa ako se netko ne pridržava ovih propisa?

Ako se netko ne pridržava ovih propisa, trust može prestati biti posebni trust za invalida i glavni korisnik može izgubiti povlastice na primanja za uzdržavanje. Trebate također obratiti pozornost da to može utjecati i na pravo na primanje prihoda za uzdržavanje darovatelja.

No Centrelink / DVA ima diskrecijsko pravo ne uzeti u obzir neka kršenja. To će ovisiti o tome koliko je ozbiljno, namjerno i dugotrajno bilo kršenje, koje su odredbe prekršene i kako kršenje ili odustajanje od kršenja može utjecati na interese osobe koja je teški invalid.

## Što se događa ako posebni trust za invalida prestane biti takav trust?

Trust će prestati biti posebni trust za invalida ako korisnik, koji je teški invalid, umre. Trust može također prestati biti posebni trust za invalida zbog kršenja propisa.

Odredbama trusta treba biti specificirano što će biti s imovinom preostalom u trustu. Za primjer, vidi klauzulu 4 u uzorku ugovora o posebnom trustu za invalida (str. 28).

Ako dokument o trustu dopušta, osobe koje su pridonijele u fondove trusta mogu naznačiti što žele da se učini s viškom imovine koja proistekne iz njihovih doprinosa. Na primjer, ta imovina može biti vraćena (dotičnim osobama ako su još uvijek žive) ili njihovim izvršiteljima i rješavana na temelju oporuke. Te osobe mogu također imenovati svoju djecu, druge članove obitelji ili dobrotvornu organizaciju kao primatelje tog dijela.

Imovina može biti vraćena osobama koje su dale svoju imovinu, u kojem slučaju će ta imovina podlijegati provjeri sredstava, što može utjecati na pravo na primanje prihoda za uzdržavanje.

Ako trust dođe do kraja ili prestane biti posebni trust za invalida u roku od pet godina od dana kada je imovina prenesena u taj trust, ta imovina može podlijegati propisima o darovnicama i može utjecati na pravo na primanje prihoda za uzdržavanje osobe koja je dala imovinu u trust.

**Dobro, svi su propisi uzeti u razmatranje. Trebam li utemeljiti posebni trust za invalida ili ne?**

Odgovor na to ovisi u potpunosti o vašim okolnostima i specijaliziranim stručnim savjetima koje dobijete. No, općenito gledajući, uzmite u obzir slijedeće:

- ▶ ako osoba koja je invalid nije 'teški' invalid (vidi str. 13), 'posebni trust za invalida' se ne može utemeljiti;
- ▶ ako se ni vi ni osoba koja je teški invalid ne možete osloniti (ili ne postoji mogućnost da se možete osloniti) na primanja za uzdržavanje, možda nema nikakve koristi od utemeljenja posebnog trusta za invalida;
- ▶ ako se vi ili osoba koja je teški invalid oslanjate, ili se možete osloniti, na primanja za uzdržavanje, a imovina koju možete dati za njegu i smještaj neće imati nikakvog utjecaja na pravo na ta primanja, možda nema nikakve koristi od utemeljenja posebnog trusta za invalida. Razlog tome može biti što možda nemate dovoljno novca za njegu i smještaj ili zato što ste to već organizirali, što ne zahtijeva daljnje znatno financiranje;
- ▶ ako je potreba za novcem za njegu i smještaj samo mogućnost, a ne i vjerojatnost, možda nije pravo rješenje vezati veliki iznos novca u posebni trust za invalida, ako se ne može koristiti za druge stvari i ako postoje porezne posljedice (ako se, na primjer, prihod akumulira umjesto da se troši) i uz to plaćaju stalni troškovi računovodstva;
- ▶ ako želite da novčana sredstva budu više na raspolaganju osobi koja je teški invalid nego samo za skrb i smještaj, posebni trust za invalida neće biti prikladan ili može biti samo dio rješenja koje morate organizirati.

**No ako:**

- ▶ **primanja za uzdržavanje nisu važna vama ili osobi koja je teški invalid;**
- ▶ **stanje invaliditeta je teško i to je potvrdio Centrelink ili DVA;**
- ▶ **imate novčana sredstva koja će unijeti promjenu u aranžmane skrbi i smještaja osobi koja je teški invalid, sada ili nakon vaše smrti;**
- ▶ **ta sredstva su dovoljno velika da utječu na primanja za uzdržavanje, kako osobe koja je teški invalid, tako i vaša prava (na temelju propisa o darovnicama);**

**posebni trust za invalida može u tom slučaju znatno pomoći u planiranju budućnosti vašeg člana obitelji koji je teški invalid.**

**U tom slučaju potražite stručni savjet i razmislite o takvom trustu kao svojoj viziji i planu za budućnost.**



# 3 dio

## *Uzorak ugovora posebnih trustova za invalide*

---

Ugovor o trustu na slijedećim stranicama sadrži klauzule koje su ključne kako bi trust udovoljio uvjetima zakona o posebnom trustu za invalida.

Ovaj ugovor može biti sam za sebe kao ugovor o trustu ili može biti uključen u oporuku koja se na to odnosi, jer uvjeti trusta načinjeni općim odredama oporuke ili uz neke preinake (navedene u općim crtama na narednim stranicama) mogu biti uključeni u vašu oporuku.

Nije obvezno prihvatiti ovaj ugovor o trustu u njegovim precizno navedenim uvjetima. Vi možete promijeniti izvjesne odredbe. To neće predstavljati problem za primjenu propisa posebnog trusta za invalida ako osnovne značajke budu zadržane (vidi također str. 13–16). Uzorak ugovora o posebnom trustu za invalida u slijedećem odlomku označen je kako bi pokazao koje su odredbe obvezne (nezasječene), a koje su po izboru (zasječene).

Zbog toga je važno dobiti stručne pravne i financijske savjete od savjetnika koji su upoznati s propisima o posebnom trustu za invalida, ako pripremate takav trust i ako razmišljate o izmjenama uzorka ugovora o trustu.

Ugovor o trustu može izgledati dosta kompliciran, ako ne znate dovoljno o trustovima i pravnim dokumentima, iako je koncipiran na 'jednostavnom engleskom jeziku', koliko je to moguće. Ključna stvar u razumijevanju tog dokumenta je detaljno i pažljivo pročitati svaku klauzulu i provjeriti definicije (klauzula 9.3 na str. 35–36), ako je potrebno. Ako ugovor o trustu i dalje nije jasan, možda ćete o tome morati porazgovarati s odvjetnikom ili financijskim savjetnikom.



# Model trust deed for special disability trusts

## Table of contents

1	Establishment of Trust.....	23
1.1	The Principal Beneficiary .....	23
1.2	Declaration of Trust.....	23
1.3	Name of Trust .....	23
1.4	Application of Operative Provisions .....	23
1.5	Duration of Trust .....	23
1.6	The Appointor.....	23
1.7	Exclusion of Settlers * .....	24
2	Administration of the Trust .....	24
2.1	Sole Purpose of Trust.....	24
2.2	Priority of Principal Beneficiary .....	25
2.3	Right of Occupation.....	25
2.4	Power to Accumulate Income.....	25
3	Trust Property Requirements.....	26
3.1	Contributions.....	26
3.2	Non-acceptable Contributions .....	26
3.3	Restrictions on Use of Trust Funds .....	27
3.4	Prohibition on Borrowing.....	27
3.5	Further Prohibitions with regard to Related Parties.....	27
3.6	Prohibition on Lending to Principal Beneficiary .....	28
3.7	Donor Register .....	28
4	End of Trust.....	28
4.1	Balance of Trust at the End Date .....	28
4.2	Distribution of Trust Property at the End Date.....	29
5	The Trustee .....	29
5.1	Qualifications of the Trustee .....	29
5.2	Resignation of Trustee .....	30
5.3	Trustee's remuneration .....	30
5.4	Delegation of Powers.....	30
5.5	Extent of Trustee Responsibility .....	31
5.6	Liability and Indemnity.....	31

---

\* Omit if trust established under a Will

6	Management of Trust Funds .....	31
6.1	Powers of Trustee .....	31
6.2	Standard of Care .....	31
6.3	Investment Strategy .....	32
7	Appointment and Removal of Trustee .....	32
8	Reporting & Audit Requirements .....	33
8.1	Keep accounts.....	33
8.2	Financial Statements & Reporting.....	33
8.3	Audit Requirements.....	33
9	Miscellaneous .....	34
9.1	Waiver of Contravention .....	34
9.2	Amending the Trust .....	34
9.3	Definitions .....	35
9.4	Interpretation.....	36
9.5	Applicable Law .....	37
	Execution.....	38
	Schedule A .....	39
	Schedule B .....	40

**THIS DEED OF TRUST** is made on [date] \*

**PARTIES: \***

1. [Settlor Name and address to be advised] ('the settlor').
2. [Name and address to be advised] ('the Trustee').

**INTRODUCTION: \***

[Commentary: This section and clauses 1 and 2 set the scene for the formal creation of the trust and its basic provisions. If you set up the trust by a Will, these things will be covered in the Will. Definitions of some of the expressions used in the trust are set out in clause 9.3 (page 35).]

- A. The settlor has decided to create a Trust Fund for the purpose of making provision for the care and accommodation of the Principal Beneficiary of the trust, as described in these terms of trust.

[Commentary: For a trust to exist, it must hold property. The Settlor contributes an initial amount (typically \$10 –see sub-clause D) so that a trust can be established. The Settlor is someone independent of the other parties such as the trustees and/or appointer.]

- B. The intention of the settlor is to establish a Trust Fund that qualifies as a special disability trust, within the meaning of the Social Security Act 1991 or the Veterans' Entitlement Act 1986, whichever is applicable to any Donor and/or the Principal Beneficiary.

- C. The settlor has decided to appoint the Trustee as Trustee of this trust, and the Trustee has consented to become the first Trustee upon the trusts and with and subject to the powers and provisions contained in these terms of trust.

[Commentary: A trustee is a person or corporation who operates the trust. The terms of the trust deed will determine how the trustee will administer the funds held in the trust. The trustee has a duty to act honestly and in the best interests of the beneficiary. The trustee must comply with the terms of the trust deed and relevant state or territory legislation that applies to trustees.]

- D. The settlor has paid or will pay the sum of \$10.00 to commence the trust ('the settled sum').

- E. The parties anticipate that further Contributions will be paid to the Trustee in respect of the trust for the benefit of the Principal Beneficiary.

---

\* Omit if trust established under a Will

# PROVISIONS

## 1 Establishment of Trust

### 1.1 The Principal Beneficiary

The Principal Beneficiary of the trust is [name and address to be advised] ('the Principal Beneficiary').

[Commentary: The principal beneficiary is the severely disabled person as defined on page 13.]

### 1.2 Declaration of Trust

The Trustee HEREBY DECLARES that in respect of the trust the Trustee will hold the Trust Fund and the income arising therefrom upon trust during the lifetime of the Principal Beneficiary solely for the benefit of the Principal Beneficiary and with and subject to the powers and obligations contained in the remainder of these terms of trust.

### 1.3 Name of Trust

The trust shall be known as [Name of Trust] Trust.

### 1.4 Application of Operative Provisions

Unless the context requires otherwise, the operative provisions set out in the remainder of these terms of trust will apply in respect of the trust established pursuant to these terms of trust.

### 1.5 Duration of Trust

The trust will end on the earlier of:

- (a) the date of death of the Principal Beneficiary;
- (b) if assets are fully expended on the Principal Beneficiary, the date of such full expenditure; or
- (c) any earlier date as required by law ('the end date').

[Commentary: For example: State law sets out the number of years that a trust may exist.]

### 1.6 The Appointor

[Commentary: An Appointor can be any person or corporation who is not the Principal Beneficiary or Settlor. An appointor is not responsible for the day-to-day operation of the trust. See the explanation of the role of the appointor on pages 5, 32–33.]

- (a) The initial Appointor[s] of the trust [is/are] [Name and address to be advised] ('the Appointor');
- (b) An Appointor shall have the power to nominate any person or persons or entity to act together with or in his, her or its place and may place such conditions or restrictions on such nomination (and may make such nomination revocable or irrevocable) by any notice in writing to the trustee, or by Will, save that where there is more than one Appointor, an Appointor must obtain from all of the other Appointors the prior written consent to all of the terms of any nomination pursuant to this subclause;

- (c) A successive Appointor, if the nomination is otherwise silent, shall also have the power to nominate a successor or alternate Appointor as if they were the initial Appointor;
- (d) The Appointor shall exercise their power in accordance with clause 7 and any power of the Appointor may be exercised by the Trustee in the absence of the Appointor at any time.

## 1.7 Exclusion of Settlers \*

[Commentary: The intention of this provision is to prevent the person who formally sets up the trust from still being seen as the owner of the trust assets and income for tax purposes. To ensure this, the settlor has nothing further to do with the trust. The settlor will often be a more distant family member, who will not have an ongoing role in the operation of the trust.]

### ***Notwithstanding anything express or implied in these terms of trust:***

- (a) The trust will be possessed and enjoyed to the entire exclusion of the settlor and of any benefit to the settlor by contract or otherwise, and any resulting trust in favour of the settlor is expressly negated;
- (b) No part of the trust will be paid, lent to, or applied for either the direct or indirect benefit of the settlor in any manner or in any circumstances;
- (c) No power in these terms of trust, or appointment made pursuant to these terms of trust or conferred by law upon the Trustee will be capable of being exercised in such manner that the settlor will or may become entitled, either directly or indirectly, to any benefit in any manner or in any circumstances whatsoever.

## 2 Administration of the Trust

[Commentary: This clause expresses some of the major points required of special disability trusts: the restriction to care and accommodation, payments not to be made to immediate family for care and repairs and maintenance, and the paramount importance of the person with the disability as the focus of the trust.]

### 2.1 Sole Purpose of Trust

- (a) The Trustee must hold the Trust Fund and the income derived in each accounting period on trust and pay or apply all or any part of the income and all or any part of the Trust Fund for the sole purpose, as defined in the remainder of this clause;
- (b) No part of the income or the Trust Fund may be used for any payment of Immediate Family Members or a Child of the Principal Beneficiary including:
  - (i) the provision of care services; or
  - (ii) repair and maintenance of accommodation for the Principal Beneficiary;
- (c) The operation of sub-clause (a) does not preclude the Trustee from applying any part of the income or the Trust Fund for an ancillary purpose.

---

\* Omit if trust established under a Will

- (d) For the purpose of this deed the 'sole purpose' means the reasonable care and accommodation of the Principal Beneficiary as determined by the Trustee from time to time but:
- (i) shall not include such daily living costs or expenses of the Principal Beneficiary that do not relate to reasonable care and accommodation needs;
  - (ii) shall not include expenditure which is primarily for the direct or indirect benefit of any other person; and
- [Commentary: This sub-paragraph does not include situations where the residence of the principal beneficiary provides an incidental benefit to their partner.]
- (iii) must be in accordance with any requirement or determination made by the Secretary from time to time;
- (e) For the purpose of these terms of trust, 'ancillary purpose' means a purpose that is necessary or desirable to achieve the sole purpose of the trust.

## 2.2 Priority of Principal Beneficiary

[Commentary: This clause is intended to ensure that the trustee considers what is in the best interest of the person with a severe disability.]

In carrying out their responsibilities under this clause, the Trustee is required:

- (a) to have regard to the nature and severity of the Principal Beneficiary's condition as well as the current and future care needs of the Principal Beneficiary;
- (b) to ensure the interests of the Principal Beneficiary are to take precedence over any interest or expectancy as to net income or capital of any Donor or Specified Beneficiary; and
- (c) to review the needs of the Principal Beneficiary at least annually and wherever possible, consult with the Principal Beneficiary's immediate caregiver and the Principal Beneficiary.

[Commentary: A more frequent consultation period may be preferable.]

## 2.3 Right of Occupation

With respect to all real property contributed to the Trust Fund by a Donor or acquired by the Trustee, in which the Principal Beneficiary lives ('the Residence'):

- (a) the Principal Beneficiary shall have a personal right of occupation in respect of the Residence for as long as they wish for their lifetime; and
- (b) the Residence may be sold and the proceeds used to acquire a substituted Residence to which the provisions of this sub-clause may apply, provided that in exercising their power pursuant to this paragraph, the Trustee shall act to achieve the sole and ancillary purposes of the trust, and have regard to the priority of the Principal Beneficiary as set out in the preceding sub-clauses.

## 2.4 Power to Accumulate Income

The Trustee may, in any Accounting Period, accumulate and retain as much of the income of the Trust Fund, if any, as is required to achieve the sole or ancillary purposes of the trust during that Accounting Period, as an addition to the Trust Fund.

[Commentary: This clause allows the trustee to decide to save some of the income each year rather than having to distribute it all. This gives the trustee flexibility in administering the trust assets and income. There may be tax issues relating to accumulation of income so the trustee should get professional advice before making a decision.]

Paying income from a special disability trust for the care and accommodation needs of the principal beneficiary with a severe disability will not affect that person's income support entitlements.]

## 3 Trust Property Requirements

### 3.1 Contributions

The Trustee may accept Contributions from anyone who is eligible to be a Donor.

[Commentary: These provisions regulate the sources of the funds of the trust, consistent with Social Security and DVA rules. In particular, they prevent the person with a severe disability from providing funds to their 'own' trust except in limited circumstances.]

### 3.2 Non-acceptable Contributions

The Trustee shall not accept any of the following:

- (a) Contributions made by the Settlor other than the settled sum \*;
- (b) conditional Contributions by any Donor;

[Commentary: This means that a donor cannot control how their gift is used. For example, if a person gives a property to the trust they cannot demand that the trust not sell the property. Once a gift has been made to the trust, it is the trustee who will decide how to use the trust assets for the care and accommodation needs of the beneficiary. This does not, however, stop the donor nominating to whom their proportion of the trust assets should be distributed when the trust comes to an end. See clause 4.2.]

- (c) any asset transferred to the trust by the Principal Beneficiary or the Principal Beneficiary's Partner unless:
  - (i) the asset is all or part of a bequest, or a superannuation death benefit; and
  - (ii) the bequest or superannuation death benefit was received not more than three years before the transfer;
- (d) any Compensation received by or on behalf of the Principal Beneficiary; or
- (e) any Contribution that would cause the Trustee to be in breach of the specific requirements set out in these terms of trust.

[Commentary: Clauses 3.3, 3.4 and 3.5 are intended to prevent the trust channelling assets back to the family, or undertaking other transactions with closely related parties, which might take the focus of the trust away from providing care or accommodation for the person with a severe disability and which would infringe the special disability trust rules.]

---

\* Omit if trust established under a Will

### 3.3 Restrictions on Use of Trust Funds

- (a) The Trust Fund or any of the income of the Trust Fund cannot be used to purchase or lease property from an Immediate Family Member or a Child of the Principal Beneficiary, even if that property is to be used for the Principal Beneficiary's accommodation;

[Commentary: For example, the trust could not buy the property from an immediate family member. However, the immediate family member could give the property to the trust.]

- (b) For the purpose of this sub-clause, 'property' includes:

- (i) a right to accommodation for life in a residence; and
- (ii) a life interest in a residence.

### 3.4 Prohibition on Borrowing

The trustee must not borrow money, whether from a related or non-related party.

### 3.5 Further Prohibitions with regard to Related Parties

[Commentary: The objective of the trust fund is to pay for the principal beneficiary's care and accommodation costs. Lending funds to the related parties is not consistent with this objective.]

- (a) The Trustee must not;

- (i) lend from or give any other financial assistance using the Trust Fund or the income of the Trust Fund to; or
- (ii) intentionally acquire, except by way of a Contribution, property (other than a listed security acquired at market value) from; or
- (iii) employ, engage or pay any agent, contractor or professional person for any services in relation to the trust fund or the Principal Beneficiary who is; or
- (iv) enter into an uncommercial transaction with any person who is;

a related party;

- (b) For the purposes of this clause, 'related party' means:

- (i) the Settlor\*;
- (ii) the Trustee, other than a Professional Trustee for the purposes of paragraph 5.1(a)(iii);
- (iii) a Donor;
- (iv) the Principal Beneficiary;
- (v) the Appointor;
- (vi) an Immediate Family Member;
- (vii) a parent or a sibling of anyone in any of the preceding sub-paragraphs of this paragraph;
- (viii) a descendant of anyone in any of the preceding sub-paragraphs of this paragraph;
- (ix) a Partner of anyone in any of the preceding sub-paragraphs of this paragraph; or
- (x) any entity (other than widely held entities) of which anyone in the any of the preceding sub-paragraphs of this paragraph is a director, shareholder, trustee or holds the power to appoint a director or trustee.

---

\* Omit if trust established under a Will



### 3.6 Prohibition on Lending to Principal Beneficiary

[Commentary: The objective of the trust fund is to pay for the principal beneficiary's care and accommodation costs. Lending funds to the principal beneficiary or their partner is not consistent with this objective.]

The Trustee must not lend any of the Trust Fund or any of the income of the Trust Fund to the Principal Beneficiary or the Principal Beneficiary's Partner.

### 3.7 Donor Register

[Commentary: Keeping a record of the donors is important for establishing who receives the assets of the trust when it comes to an end. It can also be used to advise Centrelink of the contributions made to the trust.]

The Trustee must maintain a register of all Donors to the Trust Fund in accordance with Schedule A.

## 4 End of Trust

[Commentary: This provision regulates the winding up of the trust when it is no longer required or otherwise comes to an end. It allows the people who contribute assets to receive back their contributions, on a proportional basis, or to nominate someone else to whom the assets should be transferred. A parent of the beneficiary with a severe disability could nominate their other children or their grandchildren, for example. There may be issues under the gifting rules for someone who contributed assets if the trust comes to an end within 5 years of the contribution. In that case, you may need to obtain advice. This may also be a consideration in deciding whom to nominate to receive any assets, which become available at the end of the trust.]

### 4.1 Balance of Trust at the End Date

- (a) If, at the end date, after the payment of all taxes and expenses, the Trust Fund has not been fully expended on the purposes of the trust, or the income has not been fully allocated, the property of the Trust Fund and any unallocated income ('the balance of the Trust') shall be dealt with in accordance with the remainder of this clause;
- (b) If there is more than one Donor to the Trust Fund, the trustee shall identify each Donor's Contributions to the Trust Fund;
  - (i) calculate the percentage of each Donor's Contributions to the overall Contributions to the Trust Fund; and
  - (ii) apply the percentage to the balance of the Trust to determine the balance of each Donor's Contribution ('the Donor's Contribution Balance');
- (c) On the end date, the settled sum shall be deemed a Contribution made:
  - (i) If only one Donor, by the Donor; or
  - (ii) If more than one Donor, by the Donor who made the largest Contribution; or
  - (iii) If more than one made the equal largest Contribution, equally between those Donors.

## 4.2 Distribution of Trust Property at the End Date

- (a) The Trustee anticipates that a Donor may make a nomination at the time of contribution regarding the distribution of all or part of his, her or its Contribution Balance at the end date;
- (b) During the term of the trust:
  - (i) a Donor who is an individual may alter his or her nomination by making a subsequent valid nomination during the Donor's lifetime; and
  - (ii) a Donor that is an entity (such as the trustee of a deceased estate, the trustee of any other trust or a corporation) may alter its nomination by making a subsequent valid nomination for as long as the entity exists;

and the Trustee shall only have regard to the last valid nomination made by the Donor;

- (c) For any such nomination or subsequent nomination to be valid, the nomination must be:
  - (i) in the form set out in Schedule B;
  - (ii) submitted in writing to the Trustee; and
  - (iii) formally accepted by the Trustee in writing, and an endorsement by the Trustee on the form is sufficient for this purpose;
- (d) The Trustee may in its absolute discretion, refuse to accept a nomination or a subsequent nomination;
- (e) Where a Donor has nominated his or her estate, or where a Donor's Contribution Balance is to be dealt with under the terms of the Donor's last Will, an individual Donor is not required to notify the Trustee of any change to his or her last Will;

[Commentary: Note: alteration of a nomination once the trust is established may have state duty, capital gains tax and other tax consequences for the trust.]

- (f) At the end date, the Trustee shall distribute the Donor's Contribution Balance to the Specified Beneficiary in accordance with the Donor's last valid nomination in Schedule B;
- (g) If, with regard to all or any part of the Donor's Contribution Balance, the Donor has not made a valid nomination, or if any Specified Beneficiary cannot receive a distribution, the Trustee shall distribute that part of the Donor's Contribution Balance to the Donor, if living at the end date, or if not living, to the legal personal representative of the Principal Beneficiary.

## 5 The Trustee

### 5.1 Qualifications of the Trustee

[Commentary: The requirement for at least two trustees is aimed at protecting the principal beneficiary.]

- (a) The Trustee must:
  - (i) in relation to an individual:

- (1) be an Australian resident;
  - (2) not have been convicted of an offence against or arising out of a law of the Commonwealth, a State, Territory or a foreign country, being an offence of dishonest conduct;
  - (3) not have been convicted of an offence against or arising out of the Social Security Act, the Administration Act or the Veterans' Entitlement Act; and
  - (4) not have been disqualified at any time from managing corporations under the Corporations Act 2001;
- (ii) in relation to a corporation, be a corporation with two or more directors who comply with the requirements of sub-paragraph 5.1(a)(i); or
  - (iii) be a Professional Trustee who complies with the requirements of sub-paragraphs 5.1(a)(i) or 5.1(a)(ii);
- (b) If at any time the Trustee is not a corporation or a Professional Trustee, there must be two or more individuals acting jointly as Trustee.

## 5.2 Resignation of Trustee

Any Trustee may resign office by notice in writing given to the other Trustees and the Appointor (if any) and such resignation shall take effect upon such notice being given.

## 5.3 Trustee's remuneration

- (a) Any Trustee who is a Trustee Corporation shall be entitled to make all such usual and proper charges for both professional and other services in the administration of this Trust Fund and for the trustee's time and trouble as the trustee would have been entitled to make if not a Trustee and so employed;
- (b) Any trustee who is a Professional Trustee other than a Trustee Corporation, will be entitled to charge and be paid all professional or other charges for any business or act done by him or her, or his or her firm, in connection with the special disability fund hereof including acts which a trustee could have done personally as if he or she were not such a trustee.

[Commentary: You can make broader provisions about remuneration to trustees if you wish, subject to the limitations on payments to immediate family members and having regard to the sole purpose of the trust.]

## 5.4 Delegation of Powers

The Trustee may in writing delegate the exercise of all or any of the powers or discretion hereby conferred on the trustee to any other person or persons and may execute any powers of attorney or other instrument necessary to give effect to such purpose, however the Trustee (including the delegate) must at all times satisfy the requirements in sub-clause 5.1 regarding the qualifications of the Trustee.

[Commentary: The power of delegation operates in situations where the trustee is unable to act – for example, where the trustee has gone away for a time, or has been hospitalised for a short time but decisions need to be made about the operation of the trust. This clause should be used where the trustee does not want to resign, or should not be forced to resign, but is unable to exercise their duties for a definite period of time.]

## 5.5 Extent of Trustee Responsibility

No Trustee shall be responsible for any loss or damage occasioned by the exercise of any discretion or power hereby or by law conferred on the Trustee or by failure to exercise any such discretion or power where the Trustee has acted honestly and reasonably.

[Commentary: This clause limits the trustees' liability for mistakes or action which cause loss to the trust. The trustees will only be liable for acting knowingly and deliberately wrongly. This gives the trustees protection from many possible complaints, and confirms the trustees' freedom of action. However, if you want the trustees to be subject to stricter control, you can alter this clause to suit your requirements.]

## 5.6 Liability and Indemnity

[Commentary: This gives the trustees the right to be covered by the trust for any expenses or liabilities they incur from acting as trustees.]

Provided the Trustee has acted honestly and reasonably, the Trustee shall be entitled:

- (a) to be reimbursed and indemnified for all costs and expenses (including legal costs and state duty) incurred in relation to establishing, operating, administering, amending, terminating and winding up the Trust Fund; and
- (b) to be indemnified out of the assets for the time being comprising the Trust Fund against liabilities incurred by it in the execution or attempted execution or as a consequence of the failure to exercise any of the trusts authorities powers and discretions hereof or by virtue of being the Trustee of the trust;

but shall have no recourse against the Principal Beneficiary or any of the Donors or Specified Beneficiaries to meet such indemnity.

## 6 Management of Trust Funds

[Commentary: These provisions require the trustee to act prudently in managing the trust assets and investments.]

### 6.1 Powers of Trustee

- (a) The Trustee shall have such powers as are necessary to carry out their responsibilities under these terms of trust and to fulfil the sole and ancillary purposes, and may nominate any specific powers that they may require, save that the Trustees must at all times administer the fund in accordance with the relevant Act governing Trustees, the Social Security Act, the Administration Act and the Veterans' Entitlements Act, and these terms of trust;
- (b) Without limiting the generality of the above sub-clause, the Trustee shall have the specific power to open an account with a financial institution.

### 6.2 Standard of Care

The Trustee must, in managing the Trust Fund and the income generated from the Trust Fund (including exercising a power of investment):

- (a) if the Trustee's profession, business or employment is or includes acting as a Trustee or investing money on behalf of other persons, exercise the care, diligence and skill that a prudent person engaged in that profession, business or employment would exercise in managing the affairs of other persons; or
- (b) if the Trustee is not engaged in such a profession, business or employment, exercise the care, diligence and skill that a prudent person would exercise in managing the affairs of other persons.

### 6.3 Investment Strategy

The Trustee must formulate and give effect to an investment strategy, for the purpose of satisfying and fulfilling the sole purpose as defined in clause 2. Subject to these needs, the investment strategy must have regard to:

- (a) the risk involved in making, holding and realising, and the likely return from, the Trust Fund's investments having regard to its objectives and its expected cash flow requirements;
- (b) the composition of the Trust Fund's investments as a whole including the extent to which the investments are diverse or involve the Trust in being exposed to risks from inadequate diversification;
- (c) the effect of the proposed investment in relation to the tax liability of the trust;
- (d) the liquidity of the Trust Fund's investments having regard to its expected cash flow requirements; and
- (e) the ability of the Trust Fund to discharge its existing and prospective liabilities.

## 7 Appointment and Removal of Trustee

[Commentary: This clause shows the role of the appointor to control future changes of trustee. It also provides the means to resolve any deadlocks between the trustees, avoiding the need for court proceedings. You may adopt other means of dealing with any disputes.]

- (a) Subject to sub-clause 5.1, the Appointor may at any time by writing:
  - (i) remove from office any Trustee (other than a Trustee appointed by the Court);
  - (ii) appoint a new or additional Trustee; or
  - (iii) appoint a replacement Trustee for any Trustee who resigns as Trustee or ceases to be Trustee under any provision of these terms of trustor law;
- (b) If any Trustee forms the opinion that a deadlock exists in relation to the administration of the trust, the Trustees shall then be deemed to have resigned from their office and the Appointor, or if no Appointor, the resigning Trustees shall appoint a Professional Trustee (who is not a resigning Trustee) in accordance with this clause.

## 8 Reporting & Audit Requirements

### 8.1 Keep Accounts

The Trustee must keep or cause to be kept proper accounts in respect of all receipts and payments on account of the Trust Fund and all dealings connected with the Trust Fund.

### 8.2 Financial Statements & Reporting

[Commentary: The financial statements make up a financial report, which details the assets and liabilities, and income and expenditure of the trust.]

- (a) As soon as practicable after the end of each Accounting Period, the Trustee must prepare or cause to be prepared written financial statements showing the financial position of the trust at the end of that Accounting Period;
- (b) The financial statements must:
  - (i) where the Trustee is or includes a Trustee Corporation, be prepared in accordance with all regulatory and legislative requirements applying to a Trustee Corporation; or
  - (ii) otherwise, be prepared by a member of the Institute of Chartered Accountants in Australia, CPA Australia or the National Institute of Accountants, who is not an Immediate Family Member of the Principal Beneficiary;
- (c) The Trustee must, on or before 31 March each year, forward to the Secretary the financial statements in relation to the previous financial year.

### 8.3 Audit Requirements

[Commentary: An audit is a formal examination of the trust's accounts and financial position by an independent party. It may also check on compliance with applicable laws, regulations and Centrelink and DVA requirements.]

- (a) An audit of the trust may be requested for the previous financial year ended on 30 June or other period as determined by legislative instrument pursuant to the Social Security Act or the Veterans' Entitlements Act by:
  - (i) the Principal Beneficiary;
  - (ii) an Immediate Family Member;
  - (iii) a legal guardian or financial administrator of the Principal Beneficiary (under Commonwealth, State or Territory law);
  - (iv) a person acting as guardian for the Principal Beneficiary on a long-term basis; or
  - (v) the Secretary;
- (b) If an audit request is received, the Trustee must within a reasonable time:
  - (i) cause an audit of the trust to be carried out unless already carried out for the relevant time period; and
  - (ii) provide a copy of the audit report to the person requesting the audit, to any guardian or administrator and to the Secretary;

- (c) The audit must be in accordance with the requirements of any legislative instrument made pursuant to 1209T(7) of the Social Security Act or 52ZZWG(7) of the Veterans' Entitlements Act;
  - (i) where the Trustee is or includes a Trustee Corporation, be carried out in accordance with all regulatory and legislative requirements applying to a Trustee Corporation; or
  - (ii) otherwise, be carried out by a member of the Institute of Chartered Accountants in Australia, CPA Australia or the National Institute of Accountants, who is not an Immediate Family Member of the Principal Beneficiary or the person who prepared the Financial Statements.

## 9 Miscellaneous

### 9.1 Waiver of Contravention

[Commentary: This sub-clause gives the trustees the power to seek approval from Centrelink or DVA for the trust to continue as a special disability trust if the rules for special disability trusts have been infringed in some way.]

The Trustee shall have the power to:

- (a) seek a waiver of contravention from the Secretary in relation to contravention of any requirement of the Social Security Act or the Veterans' Entitlements Act by the trust which would disqualify the trust from being a special disability trust under the Social Security Act or the Veterans' Entitlements Act, if not for the contravention; and
- (b) take the necessary steps to comply with any conditions imposed by the Secretary by way of a waiver notice under section 1209U of the Social Security Act or section 52AAWH of the Veterans' Entitlements Act and any related legislative instrument made pursuant to these sections.

### 9.2 Amending the Trust

[Commentary: Another important role for the appointor.]

- (a) Save as provided in this sub-clause the terms of these terms of trust shall not be capable of being revoked added to or varied;
- (b) If there is for the time being an Appointor, the Trustee with the consent in writing of the Appointor, may at any time and from time to time by Deed amend the provisions whether of these terms of trust or of any Deed executed pursuant to this sub-clause but so that such amendment:
  - (i) shall be made only if it would not cause the trust to become non-compliant with the requirements of Part 3.18A of the Social Security Act or Division 11B of the Veterans' Entitlements Act in relation to special disability trusts; and
  - (ii) does not infringe any law against perpetuities; and
  - (iii) shall be made only if it is not made in favour of or for the benefit of or so as to result in any benefit to the settlor; and

- (iv) does not affect the beneficial entitlement to any amount allocated for or otherwise vested in the Principal Beneficiary prior to the date of the amendment.
- (c) The operation of this sub-clause shall not prevent:
  - (i) the Trustee accepting a nomination in accordance with subsection 4.2; and
  - (ii) the Trustee exercising its powers of nomination in accordance with sub-clause 6.1.

### 9.3 Definitions

In these terms of trust unless the context otherwise requires the following expressions shall have the following meanings:

'accounting period' means such period as the Trustee may from time to time determine to be an accounting period and subject to any contrary determination by it means such period of twelve months ending on the 30th day of June in each year PROVIDED firstly that the period commencing on the date of these terms of trust and ending on the 30th day of June next shall be an accounting period and secondly that the period commencing on the first day of July prior to the end date and ending on the end date shall be an accounting period.

'the Administration Act' means the Social Security (Administration) Act 1999 (Cth).

'the Appointor' means the person or persons named in these terms of trust, subject to any appointment to the contrary made in accordance with sub-clause 1.6.

'Child' in relation to a Principal Beneficiary has the meaning given to it by section 1209R of the Social Security Act and section 52ZZZWE(5) of the Veterans' Entitlements Act.

'Compensation' has the meaning given to it under Part 1.2 of the Social Security Act and under Division 5A of the Veterans' Entitlements Act.

'Contributions' are money, investments and other assets, donations, gifts, endowments, trust distributions and other forms of financial assistance paid or transferred by a Donor on an unconditional basis and accepted by the Trustee as additions to the Trust.

'Donor' means any person who makes a Contribution to the Trust Fund, but who is not the Settlor.

'Immediate family member' has the meaning given by section 23 (1) of the Social Security Act and section 5Q(1) of the Veterans' Entitlements Act.

'Invest' means employ funds in a manner permitted by these terms of trust and 'investment' shall have a corresponding meaning.

'Partner' has the meaning given by section 4(1) of the Social Security Act and section 5E(1) of the Veterans' Entitlements Act, whichever is applicable.

'Professional Trustee' means:

- (a) a Trustee Corporation; or
- (b) an Australian Legal Practitioner within the meaning of the (NSW) Legal Profession Act 2004 or the equivalent within its legislative equivalent in other Australian States or Territories.



'the Principal Beneficiary' means the person named in these terms of trust as the principal beneficiary and who fulfils the requirements set out in section 1209M of the Social Security Act or 52ZZZWA of the Veterans' Entitlements Act.

'Secretary' has the meaning given by section 23 of the Social Security Act and section 5Q of the Veterans' Entitlements Act.

'the Social Security Act' means the Social Security Act 1991 (Cth).

'Specified Beneficiary' means a person or entity nominated to receive a residuary benefit in accordance with the procedures set out in clause 4 and Schedule B.

'the Trustee' means the Trustee or Trustees for the time being of this Trust (as named in these terms of trust) whether original, additional or substituted.

'the Trust Fund' means:

- (a) the settled sum;
- (b) all moneys and other property of any description whatsoever paid or transferred to and accepted by the Trustee as additions to the Trust Fund;
- (c) the accumulation of net income as provided for in sub-clause 2.4;
- (d) all accretions to the Trust Fund;
- (e) the investments and property from time to time representing the moneys property accumulations accretions and additions or any part or parts thereof respectively.

'Trustee Corporation' means:

- (a) a corporate body authorised by and regulated under the (NSW) Trustee Companies Act 1964 or its equivalent in other Australian States or Territories to carry on business as a trustee company; and
- (b) the Public Trustee created by the (NSW) Public Trustee Act 1913 or its equivalent in other Australian States or Territories.

'Uncommercial Transaction' means the provision of a financial or other benefit on terms which:

- (a) would not be reasonable in the circumstances if the benefit were provided under an agreement arrangement between independent parties dealing at an arm's length with each other in relation to the transaction; or
- (b) are more favourable to the party to the transaction (not being the Trustee) than the terms referred to in paragraph (a) of this definition;

and which a reasonable person in the position of the Trustee would not have entered into having regard to all relevant circumstances.

'Veterans' Entitlement Act' means the Veterans' Entitlements Act 1986 (Cth).

## 9.4 Interpretation

In these terms of trust:

- (a) The singular includes the plural and vice versa, each gender includes the other genders and references to persons include corporations and other legal persons;

- (b) References to any statute shall include any statutory amendment or re-enactment thereof or statutory provisions substituted therefore;
- (c) Headings are inserted for ease of reference and do not form part of these terms of trust and shall not affect the construction of these terms of trust;
- (d) If by reason of the inclusion of any word, description or provision in these terms of trust, all or any part of these terms of trust would be invalid, then these terms of trust is to be construed as if the word, description or provision were not included in these terms of trust.

## 9.5 Applicable Law

These terms of trust are governed by the laws of [State/Territory to be inserted].

SAMPLE

[Commentary: Note: these execution clauses are not required if the trust is established by Will.  
A will must be executed in accordance with the formalities in the relevant law governing Wills.]

**EXECUTED AS A DEED**

**SIGNED SEALED AND DELIVERED** by ]  
**[SETTLOR]** ] .....  
in [State] in the presence of: ]

.....  
Witness

**EXECUTED by [TRUSTEE CO] PTY LTD**  
(ACN [number]) in accordance with the  
Corporations Act:

..... **Director**  
..... Director/Secretary

**SIGNED SEALED AND DELIVERED** by ]  
**[TRUSTEE]** ] .....  
in [State] in the presence of: ]

.....  
Witness

**SIGNED SEALED AND DELIVERED** by ]  
**[TRUSTEE]** ] .....  
in [State] in the presence of: ]

.....  
Witness

# Schedule A

## Special Disability Trust Asset Register

### Donor One

Full Name:		
Address:		
Contribution description	Market value of Contribution at time of transfer	Date of Contribution

### Donor Two

Full Name:		
Address:		
Contribution description	Market value of Contribution at time of transfer	Date of Contribution

## Schedule B

### Nomination of Specified Beneficiary Form

**[If a Donor wishes to make a nomination, this form is to be completed when the Donor makes their initial contribution. This nomination will apply to subsequent contributions made by the same Donor]**

Donor Name: .....

Address: .....

#### To the trustee:

**Upon the end of the trust, I nominate the following person or persons to receive my Donor's Contribution balance:** [Note: Repeat the alternatives below as required]

Specified Beneficiary	% Contribution Balance
<input type="checkbox"/> <b>Myself, or if I am deceased, then my legal personal representative.</b> [Note: the Will of the donor, or the intestacy laws as they apply to the donor's estate, will govern the distribution in this case.]	..... %
<input type="checkbox"/> <b>The legal personal representative of the Principal Beneficiary.</b> [Note: the Will of the Principal Beneficiary, or the intestacy laws as they apply to the Principal Beneficiary's estate, will govern the distribution in this case.]	
<input type="checkbox"/> a) <b>My</b> <b>[husband/wife/partner/child/niece/nephew/friend]</b> <b>[full name] of [address].</b>	..... %
b) <b>If on the end date, [name] is not surviving, then the children of [name] who are surviving, and if more than one as tenants in common in equal shares.</b>	..... %
c) <b>If on the end date, no person specified in two preceding paragraphs is surviving, then the legal personal representative of [name].</b>	..... %
<input type="checkbox"/> <b>In accordance with any directions I may leave in my last Will that are specific as to the distribution of my Donor's contribution balance of this trust.</b> [Note: If no directions are included in the Will, the default provisions as set out in subclause 4.2 will apply.]	..... %

[Full name of charity, and if applicable, ACN or ARBN] of ..... %  
[address of charity].

[Note: Always include if there are any gifts to charities] **With respect to any distribution to a charitable organisation pursuant to this nomination:**

a) if the organisation cannot receive a gift, then that gift shall be made to the charitable organisation in Australia that the trustees consider most nearly fulfils the objects I intend to benefit; and

b) the receipt of the authorised officer for the time being, of the organisation benefiting under this clause shall be sufficient discharge to the trustees.

Other ..... %

Signed:

\_\_\_\_\_

[Donor]

[Witness]

Dated:

Dated:

SAMPLE



# 4 dio

---

## *Na kraju*

---

Dobro razmislite što želite za svog sina ili kćer ili nekog drugog člana obitelji koji je invalid.

Odredite svoju viziju i počnite planirati kako ćete to ostvariti.

Potražite savjet i pažljivo razmotrite implikacije vezane za vašu situaciju.

Razmotrite pitanja poreza i primanja za uzdržavanje i cjelokupnog konteksta dobrog planiranja ostavine za vašeg sina ili kćer ili nekog drugog člana obitelji koji je invalid.

Razmislite je li posebni trust za invalida koristan u vašoj situaciji, ili nije.

Donesite odluku i primijenite tu odluku.

## O autorima

### **Stephen Booth**

Stephen Booth je partner u odvjetničkoj firmi Coleman & Greig. On ima preko 20 godina iskustva u davanju savjeta roditeljima osoba koje su invalidi, osobito kada se radi o intelektualnoj hendikepiranosti, o planiranju ostavine i oporukama, i o drugim pravnim pitanjima koja se odnose na invaliditet. On je govorio mnogim grupama roditelja i organizacijama za pitanja invalidnosti i uključen je u Intellectual Disability Rights Service (NSW) i organizacije za zastupanje građana.

Stephen je također autor vodiča za pripremu oporuke za roditelje osoba koje su intelektualno hendikepirane i napisao je odlomke za priručnik namijenjen pravnicima, u kojem pravnicima daje upute iz ovog područja prava.

### **Allan Swan**

U svom profesionalnom životu, Allan je rasporedio svoje vrijeme na poslove:

- ▶ direktora odvjetničke firme Moores Legal, specijalizirane na području ostavine;
- ▶ planiranja i struktuiranja;
- ▶ prezentiranja stručnih organizacija, profesionalne prakse i društvenih skupina; i
- ▶ društvenih skupina; i
- ▶ autora i predavača u planiranju ostavine, trustova i srodnih tema.

Njegovo zanimanje za planiranje ostavine započelo je iskustvom u obitelji (uključujući i obiteljske farme) i njegova osobna vezanost s obiteljima koje imaju intelektualno hendikepiranu djecu - Allanova pokojna sestra Janice je rođena s teškim tjelesnim i intelektualnim nesposobnostima, a njegova šogorica Heather se bori s nizom prepreka kroz život, koje uključuju i slab vid i relativno teški autizam.





# Posebni trustovi za invalide Sređivanje stvari: Planiranje budućnosti: Osobe koje su invalidi

FaCSIA 0456.0705