



Australian Government

Department of Families, Community Services  
and Indigenous Affairs



## Special Disability Trust Perwalian Khusus untuk Orang Cacat Mengatur hal- hal yang perlu diatur

Getting Things Sorted

Merencanakan Masa Depan:  
Orang cacat

Memperbaiki hidup orang Australia



**Australian Government**

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

**Perwalian Khusus untuk Orang  
Cacat Mengatur hal-hal yang  
perlu diatur**  
Merencanakan Masa Depan:  
Orang cacat

**Memperbaiki hidup orang Australia**

© Commonwealth of Australia 2007

ISBN: 978 1 921130 77 9

Tulisan ini dilindungi oleh hak cipta. Dapat diperbanyak sebagian atau seluruhnya setelah menyebutkan sumbernya dan pernyataan tidak akan dijual atau digunakan secara komersial. Memperbanyak dengan tujuan-tujuan lain daripada yang disebut di atas memerlukan izin tertulis dari Pemerintah Persemakmuran, yang dapat diperoleh dari Commonwealth Copyright Administration, Attorney-General's Department (Administrasi Hak Cipta Persemakmuran, Departement Kejaksaan Agung).

Permintaan dan pertanyaan mengenai pembuatan salinan dan hak cipta dapat dialamatkan kepada Commonwealth Copyright Administration, Attorney-General's Department, Robert Garran Offices, National Circuit, Canberra ACT 2600 atau dikirim ke <http://www.ag.gov.au/cca>

# Isi

<b>Pendahuluan</b> .....	1
Mengenai apakah buku kecil ini? .....	1
Sebelum menggunakan buku kecil ini .....	1
Garis besar buku kecil ini .....	2
Beberapa keterangan mengenai bagaimana buku ini ditulis.....	2
<b>Bagian 1: Siapa dan apa mengenai perwalian dan surat waris</b> .....	5
Apa yang harus dilakukan oleh wali? .....	6
Apa hak-hak wali? .....	6
Hak-hak apa yang dimiliki penerima warisan? .....	7
Bagaimana badan perwalian itu dikenai pajak? .....	7
Apakah ada biaya-biaya lain dalam menyelenggarakan perwalian?.....	8
<b>Bagian 2: Perwalian khusus untuk orang cacat dan jaminan sosial: peraturan-peraturan umum dan konsesi-konsesi untuk perwalian khusus orang cacat</b> .....	9
Umum .....	9
Konsesi-konsesi untuk perwalian khusus orang cacat.....	9
Konsesi-konsesi untuk orang cacat berat.....	10
Tes pendapatan .....	10
Tes aset (harta milik).....	10
Konsesi-konsesi bagi anggota keluarga terdekat dari orang cacat berat.....	11
Konsesi bagi penghibahan.....	11
Peraturan-peraturan lebih terperinci tentang perwalian khusus orang cacat.....	12
Siapa yang disebut ‘orang yang cacat berat’?.....	13
Dapatkah seorang yang cacat berat mempunyai lebih dari satu perwalian khusus orang cacat? .....	13
Apa yang dimaksud dengan ‘tempat tinggal dan perawatan yang patut’? .....	13
Dapatkah perwalian membayar anggota keluarga untuk pelayanan yang diberikannya?.....	14
Bagaimana saya menyediakan hal-hal lain selain perawatan dan tempat tinggal? .....	14
Apakah sembarang perwalian dapat disebut perwalian untuk orang cacat? .....	15
Siapa yang dapat menjadi wali/pengelola dari perwalian khusus orang cacat? .....	15
Apakah ada batas-batas mengenai apa yang dapat dihibahkan kepada perwalian khusus orang cacat? .....	16
Apa yang terjadi jika ada yang tidak mematuhi peraturan? .....	16
Apa yang terjadi jika perwalian khusus orang cacat tidak menjadi perwalian lagi? .....	16
Yah, saya sudah mempertimbangkan semua peraturan ini. Apakah sebaiknya saya membuat perwalian khusus orang cacat atau tidak?.....	17
<b>Bagian 3: Contoh akta perwalian khusus orang cacat</b> .....	19
Contoh akta untuk perwalian khusus bagi orang cacat .....	20
<b>Bagian 4: Akhir kata</b> .....	43
Mengenai para pengarang .....	43



# Pendahuluan

## Mengenai apakah buku kecil ini?

Keluarga orang yang menyandang cacat, terutama orangtuanya, sering bertanya 'Apa yang akan terjadi jika saya tidak dapat memberi perawatan lagi?' Menjaga kepentingan orang yang menyandang cacat memang sukar apa pun waktunya, tetapi melakukan persiapan untuk masa depan mungkin lebih sukar lagi.

Buku kecil ini dan 'Planning for the Future – People with Disability' (Merencanakan Masa Depan – Orang yang Menyandang Cacat) dimaksudkan untuk membuat hal ini lebih mudah dengan menerangkan pilihan-pilihan yang ada. Buku kecil ini membicarakan secara singkat perencanaan masa depan dengan memperhitungkan masalah-masalah cacat pada umumnya dan bagaimana keluarga-keluarga dapat menggunakan badan-badan perwalian untuk membantu anggota keluarga yang menyandang cacat. Ini juga menerangkan bagaimana konsesi-konsesi baru mengenai tunjangan penghasilan (santunan sosial dan santunan veteran) bagi **perwalian khusus untuk penyandang cacat** dapat membantu memberi nafkah anggota keluarga yang menderita cacat berat.

## Sebelum menggunakan buku kecil ini

**Apakah keterangan mengenai bantuan santunan dalam buku kecil ini mengenai anda, atau mengenai orang yang menyandang cacat, tergantung dari apakah yang bersangkutan berhak mendapat bantuan dari Centrelink atau Departement Urusan Veteran (Department of Veterans' Affairs atau DVA). Sebelum anda mendirikan perwalian khusus untuk orang cacat, anda harus memastikan dulu dengan Centrelink atau DVA bahwa orang yang untuknya didirikan badan perwalian itu 'cacat berat', sebagai yang disyaratkan oleh peraturan-peraturan perwalian khusus orang cacat (lihat halaman 13). Jika orang yang cacat itu tidak memenuhi definisi 'cacat berat', konsesi tunjangan penghasilan tidak dapat diberikan.**

**Buku kecil ini memberi keterangan berdasarkan buku *Planning for the Future – People with Disability*. Anda perlu membaca buku kecil ini lebih dulu karena buku ini:**

- ▶ membahas pilihan-pilihan dalam hubungan dengan pengaturan harta peninggalan dan pemeliharaan seseorang yang memerlukan banyak bantuan di masa depannya, termasuk bagaimana memulai proses merencanakan masa depannya dan bagaimana melaksanakan rencana tersebut;
- ▶ menjajagi masalah-masalah yang mungkin timbul baik bagi dia maupun keluarganya ketika memutuskan bagaimana melaksanakan rencana itu, termasuk bagaimana memperoleh bantuan hukum dan keuangan;
- ▶ memberi informasi mengenai bagaimana perwalian, tempat tinggal dan perawatan mempengaruhi apa yang dapat anda lakukan; dan
- ▶ mengidentifikasi bantuan dan kontak untuk memperoleh informasi lebih lanjut.

**Buku kecil ini hanya memberi informasi umum saja. Bagaimana efeknya pada anda tergantung pada keadaan anda.** Bagian mana yang paling sesuai atau penting sangat berbeda dari satu keluarga ke keluarga lainnya. Setiap orang yang cacat berat memiliki tingkat kemampuan yang berbeda yang harus dipertimbangkan. Sumber-sumber yang ada, dan pendapat anggota keluarga dan orang yang menderita cacat itu, tidak sama pada setiap kasus.

**Anda janganlah mengutip contoh ‘dokumen perwalian khusus bagi penderita cacat’ pada bagian 3 sebelum mendapat nasihat dari ahli hukum, akuntan atau penasihat keuangan. Penggunaan perwalian khusus orang cacat harus merupakan bagian dari rencana pengelolaan yang dipikirkan masak-masak mengenai harta warisan untuk keluarga, dan khususnya bagi orang yang menderita cacat berat itu.** Cara menghubungkan bantuan ahli, dan sumber-sumber informasi lain, disebut dalam *Planning for the Future – People with Disability*.

## Garis besar buku kecil ini

Bagian 1, **Apa dan siapa mengenai perwalian dan surat wasiat**, melihat beberapa istilah yang dipakai ketika membicarakan perwalian dan surat wasiat, dan apa artinya. Ini juga secara singkat melihat bagaimana cara kerja perwalian, dari sudut pandang pengelola perwalian dan dari orang yang menderita cacat, dan beberapa persyaratan hukum dan keuangan, kewajiban melapor dan masalah-masalah perpajakan berkenaan dengan perwalian.

Bagian 2, **Perwalian khusus orang cacat dan kesejahteraan sosial**, membicarakan bagaimana tes penghasilan dan tes kekayaan (yang berlaku jika ada hak mendapat santunan sosial atau santunan veteran) diberlakukan pada perwalian, dan menguraikan konsesi-konsesi yang ada dalam program Pemerintah Australia mengenai **perwalian khusus orang cacat**.

Bagian 3, **Contoh akta perwalian untuk orang cacat**, merupakan percontohan dari akta perwalian untuk orang cacat yang berisi pasal-pasal yang sangat penting agar dapat mentaati persyaratan- persyaratan dalam undang-undang mengenai perwalian khusus untuk orang cacat. Ini juga berisi penjelasan-penjelasan mengenai bagaimana persyaratan itu dilaksanakan dan hubungannya dengan masalah-masalah yang diliput dalam bagian-bagian lain buku kecil ini.

## Beberapa keterangan mengenai bagaimana buku ini ditulis

### Siapa yang perlu membaca buku kecil ini?

Karena masalah-masalah yang dibicarakan dalam buku kecil ini sering berarti bagi orangtua penderita cacat berat, ‘anda’ yang disebut dalam buku kecil ini pada umumnya berarti para orangtua. Tetapi, prinsip yang sama juga berlaku bagi anggota keluarga lain atau teman-teman yang sedang mempertimbangkan santunan-santunan bagi orang yang cacat berat.

### Tanya jawab

Pertanyaan-pertanyaan yang terdapat dalam buku ini adalah pertanyaan yang sangat sering ditanyakan oleh orangtua dan anggota keluarga ketika membicarakan perencanaan harta warisan jika salah seorang di antaranya menderita cacat.

### ‘Cacat’ (disability) dan ‘cacat berat’ (severe disability)

Karena konsesi-konsesi mengenai tunjangan penghasilan berkenaan dengan pemberian nafkah bagi orang yang cacat berat seperti yang didefinisikan dalam hal ini (lihat halaman 13), istilah ini sering dipakai dalam buku kecil ini.

Tetapi, walaupun cacat yang diderita tidak **berat** menurut definisi undang-undang, banyak masalah serupa yang harus dipertimbangkan oleh para orangtua atau lainnya ketika mendirikan perwalian atau membuat surat wasiat sebagai cara merencanakan harta peninggalan.

Sebagian orang yang mempunyai cacat cukup sanggup menangani urusan keuangan, perawatan dan tempat tinggal mereka sendiri tanpa bantuan, sehingga mungkin tidak perlu mendalami hal-hal yang dibicarakan dalam buku ini.

### **Tunjangan penghasilan, santunan jaminan sosial dan tunjangan veteran**

Ketika membicarakan konsesi-konsesi yang berlaku mulai 20 September 2006, buku kecil ini kadang-kadang membicarakan 'income support' (tunjangan penghasilan). Aturan-aturannya berlaku baik bagi santunan yang diberikan oleh Departemen Veteran (Department of Veterans' Affairs atau DVA) maupun oleh Centrelink. Tetapi, untuk memudahkan keterangannya, buku kecil ini memakai istilah 'income support' (tunjangan penghasilan), yang mengandung arti santunan yang diselenggarakan oleh Centrelink dan santunan untuk veteran yang diselenggarakan oleh DVA.

### **'Milik' (property) dan 'uang' (money) dan 'aset' (assets)**

Dalam buku kecil ini, harta milik orang atau perwalian akan disebut sebagai 'aset' atau 'milik'. Milik (property) yang dipakai di sini tidak hanya berarti tanah atau rumah. Ini termasuk uang, saham atau jenis aset lainnya.

### **Perwalian dan surat wasiat: mengatur persiapan ketika anda masih hidup atau setelah anda meninggal**

Buku kecil ini memusatkan perhatian pada perwalian (*trust*) karena konsesi tunjangan penghasilan disalurkan melalui mekanisme perwalian.

Anda dapat mendirikan perwalian selagi anda masih hidup, atau mendirikan perwalian melalui surat wasiat, yang akan mulai berlaku setelah anda meninggal. Aturan-aturan hukum yang berlaku, dan pertimbangan-pertimbangan yang perlu anda perhitungkan, sama apakah perwalian itu didirikan ketika anda masih hidup atau melalui surat wasiat.

Ini diterangkan dengan lebih terperinci dalam buku kecil *Planning for the Future – People with Disability* (Membuat Rencana untuk Hari Depan – Orang yang Menderita Cacat).





# Bagian 1

## *Apa dan siapa mengenai perwalian dan surat wasiat*

---

Perwalian adalah hubungan hukum antara seorang **wali**/pengelola perwalian (*trustee*), yang menyelenggarakan perwalian, dan seorang **penerima perwalian** (*beneficiary*), orang yang menerima faedah dari perwalian itu. Sifat dari perwalian adalah kewajiban hukum dari wali untuk menjaga milik perwalian, dan menjalankannya atau menggunakannya secara bijaksana dan hati-hati untuk kepentingan si penerima perwalian. Penerima perwalian mempunyai hak untuk menerima santunan dari perwalian itu seperti diharuskan oleh persyaratan-persyaratan perwalian, dan sejumlah hak untuk mendapat informasi mengenai perwalian dan bagaimana pengelola perwalian menjalankannya.

Persyaratan mengenai jenis perwalian yang dibicarakan di sini biasanya dijelaskan dalam dokumen seperti **akta perwalian** atau **surat wasiat**.

**Akta perwalian** dapat sederhana atau kompleks, tergantung pada apa yang diperlukan. Ini adalah sebuah dokumen hukum yang menjelaskan:

- ▶ siapa yang menjadi pengelola perwalian (*trustee*);
- ▶ orang atau orang-orang yang menjadi penerimanya (*beneficiary*);
- ▶ bila mana dan bagai mana perwalian itu memberikan faedah/santunan kepada penerima perwalian;
- ▶ hal-hal apa yang harus diperhitungkan oleh pengelola perwalian; dan
- ▶ hak dan kewajiban apa lagi yang dimiliki pengelola perwalian.

Orang yang membuat perwalian dengan cara akta biasanya disebut '**settlor**'. Karena sebab perpajakan, settlor sering suatu pihak yang tidak ada hubungannya atau anggota keluarga jauh dari penerima perwalian yang tidak akan menjadi penerima perwalian dan tidak ada hubungan apa-apa lainnya dengan perwalian.

Dalam perwalian untuk kepentingan seorang dengan cacat berat, orang itu dapat disebut '**principal beneficiary**' (penerima perwalian yang terpokok) atau '**special beneficiary**' (penerima perwalian khusus) atau '**prime beneficiary**' (penerima perwalian utama). Penerima-penerima lainnya, yang berhak mendapat apa yang sisa setelah orang yang menderita cacat berat itu meninggal atau tidak perlu lagi mendapat bantuan dari perwalian, sering disebut **residuary beneficiaries** (penerima apa yang tertinggal).

Akta perwalian juga dapat menunjuk seorang **appointor**, seseorang yang terpisah dari perwalian dan yang dapat menunjuk pengelola perwalian atau penerima perwalian yang baru, atau membuat perubahan-perubahan persyaratan perwalian itu, yang karena itu memiliki kuasa pengendalian yang cukup besar atas perwalian ini. Sering orangtua atau keluarga terdekat lain dari orang yang mempunyai cacat berat yang menjadi 'appointor', yang telah menyumbangkan milik kepada perwalian ini.

Milik yang diberikan kepada perwalian ini sering disebut '**capital**' (modal) dan perwalian memperoleh '**income**' (pendapatan) dari modal itu: sewa atas rumah atau tanah, bunga uang di bank, dividen dari saham, dan lain-lain.

Suatu '**discretionary trust**' memberi kuasa kepada pengelola perwalian untuk menentukan kepada siapa santunan itu diberikan dari antara sejumlah orang, dan berapa banyak yang diberikan, jika perlu diberikan.

'**Testamentary trust**' adalah perwalian yang dibuat berdasarkan surat wasiat. Tetapi, sering orang menggunakan istilah ini untuk menyebut jenis perwalian khusus yang dibuat berdasarkan surat wasiat yang mungkin mendatangkan faedah dari sudut perpajakan.

Orang yang membuat surat wasiat disebut **testator** (ini meliputi laki-laki dan perempuan walaupun perempuan yang membuat surat wasiat sering disebut **testatrix**). Dalam surat wasiat ditunjuk seorang **executor** (kadang-kadang disebut **executrix** jika perempuan), atau beberapa orang executor, yang akan melaksanakan surat wasiat itu setelah testator meninggal. Jika surat wasiat menghendaki diadakannya perwalian, surat wasiat itu juga menunjuk seorang trustee atau pengelola perwalian, yang orangnya sama dengan executor, atau mungkin orang lain.

Harta milik kepunyaan testator disebut **estate** (harta peninggalan) setelah ia meninggal. Orang-orang yang mendapat bagian harta peninggalan menurut surat wasiat disebut **beneficiaries**.

## Apa yang harus dilakukan oleh wali/pengelola perwalian?

Hubungan yang mutlak dalam perwalian adalah tanggung jawab pengelola perwalian untuk bertindak demi kepentingan beneficiary sesuai dengan syarat-syarat perwalian.

Jika perwalian itu suatu 'discretionary trust', terserah pada pengelola perwalian untuk menentukan apakah perlu melakukan sesuatu, dan, jika demikian, apa yang harus dilakukan, dan umumnya pengelola perwalian itu tidak dapat dipaksa untuk bertindak secara tertentu. Anda dapat mengendalikan/membatasi hal ini sampai suatu batas tertentu melalui syarat-syarat dalam akta perwalian atau dalam surat wasiat (lihat halaman 15). Juga lihatlah buku kecil *Planning for the Future – People with Disability (Merencanakan Hari Depan – Orang yang Menderita Cacat)*.

Secara singkat, **kewajiban-kewajiban pengelola perwalian** adalah:

- ▶ melaksanakan perwalian sesuai dengan syarat-syaratnya;
- ▶ mempertimbangkan apakah perlu mengeluarkan uang atau menggunakan milik perwalian untuk kepentingan beneficiary (penerima perwalian), dengan frekuensi yang wajar;
- ▶ menjalankan/menginvestasikan milik perwalian secara hati-hati sesuai dengan petunjuk-petunjuk yang digariskan dalam perwalian;
- ▶ menghindari pengeluaran yang tidak perlu atau memboroskan milik perwalian;
- ▶ meminta nasihat ahli (hukum, keuangan, akuntansi, kedokteran atau lainnya) jika diperlukan (jasa mereka dibayar dari uang perwalian);
- ▶ melakukan pembukuan mengenai hutang piutang serta penghasilan dan pengeluaran dan siap mempertanggung-jawabkannya kepada beneficiary, jika diperlukan; dan
- ▶ jika perwalian itu relevan bagi santunan tunjangan penghasilan untuk penerima perwalian, memberikan informasi kepada Centrelink atau DVA ketika diperlukan.

## Apa hak-hak wali/pengelola perwalian?

Pengelola perwalian mempunyai hak untuk:

- ▶ mendapat penggantian oleh perwalian atas pengeluaran yang wajar berkenaan dengan perwalian;
- ▶ meminta Supreme Court (Pengadilan Tinggi Negara Bagian) untuk memberikan nasihat dan arahan, jika ia sangat ragu apa yang boleh dilakukannya: misalnya, jika ada ketidak-jelasan mengenai cara akta perwalian itu dikemukakan, atau jika timbul pilihan yang sulit yang mungkin akan mengakibatkan pelanggaran rasa saling percaya, atau jika perwalian agaknya memperoleh sesuatu yang tidak biasa atau aneh;

- ▶ mendapat penggantian biaya dari perwalian atas pekerjaan yang dilakukannya, jika akta perwalian atau surat wasiat membolehkan pembayaran kepada pengelola perwalian (tetapi tidak boleh dalam perwalian khusus orang cacat jika pengelola perwalian adalah anggota keluarga terdekat: lihat halaman 14). Mungkin masuk akal untuk memberi pembayaran kepada pengelola perwalian, karena tanggung jawabnya banyak dan mungkin ia harus banyak mengeluarkan waktu dan tenaga dalam memutuskan apa yang terbaik yang perlu dilakukan untuk kepentingan orang yang menanggung cacat berat; dan
- ▶ menunjuk pengelola perwalian tambahan atau pengganti untuk mengambil alih peran pengelola jika pengelola-pengelola yang semula tidak dapat terus melakukannya.

Banyak hak-hak dan kewajiban dari wali diatur oleh undang-undang negara bagian.

## Hak-hak apa yang dimiliki penerima perwalian?

Penerima perwalian pada dasarnya memiliki hak agar perwaliannya diselenggarakan sesuai dengan syarat-syaratnya dan berhak meminta wali untuk mempertanggung-jawabkannya.

Penerima perwalian dapat menyatakan keinginannya dan meminta wali untuk membantunya tetapi tidak dapat memaksa wali untuk bertindak dengan cara tertentu kecuali jika akta perwalian memungkinkan hal itu.

Penerima perwalian berhak untuk meminta keterangan atau pertanggung-jawaban dari pengelola perwalian, tetapi pada umumnya tidak berhak untuk meminta keterangan mengenai alasan-alasannya membuat sesuatu keputusan. Jika penerima perwalian berpendapat bahwa perwalian tidak diselenggarakan dengan baik, ia dapat meminta bantuan kepada pengadilan (walaupun ini biayanya mahal dan sebaiknya dihindari sedapat mungkin). Seorang penerima perwalian yang mempunyai cacat mungkin memerlukan bantuan dalam melakukan hal ini.

Lain dari itu, penerima perwalian dapat mengharapkan menerima faedah dari aset yang dipunyai perwalian, tetapi wali mungkin saja harus memikirkan pertimbangan jangka pendek dan panjangnya, terutama jika perwalian itu mungkin berlangsung bertahun-tahun. Mungkin tidak bijaksana membelanjakan semua uang perwalian sekarang, walaupun untuk sesuatu hal yang tampaknya baik, jika ini berarti perwalian tidak punya sumber daya lagi untuk masa depan.

### **Contoh**

David menderita cacat tubuh yang diperkirakan akan bertambah berat sejalan dengan bertambahnya umurnya. Ia memiliki perwalian dan saudara laki-lakinya, Michael, menjadi walinya. Perwalian ini memiliki rumah yang ditinggali David, dan David ingin memperbaiki sebagian rumah ini.

Michael setuju bahwa memperbaiki rumah ini baik karena rumah ini menjadi lebih menarik dan lebih nyaman ditinggali. Tetapi, ia khawatir jika uang dikeluarkan untuk renovasi sekarang, tidak akan ada cukup uang untuk nanti ketika mereka perlu mengubah rumah ini secara cukup banyak agar David dapat terus tinggal di sana.

Michael mengambil keputusan, sebagai wali, untuk tidak melakukan renovasi, karena ini ada dalam wewenangnya sebagai wali seperti yang disebutkan dalam akta perwalian, dan sejalan dengan prinsip bertindak demi kepentingan terbaik penerima perwalian.

## Bagaimana badan perwalian itu dikenai pajak?

Karena perwalian diperlakukan sebagai struktur hukum yang tersendiri dalam hal perpajakan, perwalian mempunyai tanggung jawab pajaknya sendiri. Wali berkewajiban memasukkan laporan pajak dan membayar pajak seperti yang diharuskan. Wali berhak membayar pajak dari aset perwalian itu. Kadang-kadang perwalianlah yang harus membayar pajak atas pendapatan. Kadang-kadang pajak perlu dibayar oleh penerima perwalian yang menerima penghasilan. **Masalah-masalah ini rumit, dan tidak akan dibicarakan di sini. Jika anda memerlukan nasihat mengenai masalah pajak, mintalah nasihat dari seorang ahli.**

Perwalian tidak berhak memperoleh batas bebas-pajak yang terbuka bagi perorangan, dan taraf pajak yang lebih tinggi (taraf maksimum pajak perorangan) mungkin dikenakan pada pendapatan yang diperoleh perwalian (yaitu pendapatan yang tidak didistribusikan kepada atau dipakai untuk penerima perwalian). Tetapi, perwalian yang diciptakan oleh surat wasiat yang merupakan **'genuine testamentary trust of a traditional kind'** (perwalian yang diciptakan oleh surat wasiat yang sejati yang bersifat tradisional) mungkin dikenakan pajak perorangan biasa.

**Buku kecil ini tidak membicarakan pro dan kontra struktur-struktur perwalian dari sudut perpajakan. Hal ini merupakan bidang spesialis hukum dan keuangan.**

Jika perwalian khusus untuk penderita cacat didirikan untuk anda selama anda hidup, anda mungkin dapat menanggulangi masalah pajak dengan menyimpan aset sedikit saja di dalam perwalian selama hidup anda, dengan maksud aset yang berjumlah besar akan dibagi setelah anda meninggal menurut surat wasiat anda. Ini mungkin menyangkut biaya-biaya lain, yang harus anda pertimbangkan dengan seksama sebelum mendirikan perwalian itu.

### Apakah ada biaya-biaya lain dalam menyelenggarakan perwalian?

Jika wali meminta akuntan melakukan pembukuan dan pelaporan pajak, ada biaya untuk pekerjaan itu. Jika perwalian merupakan perusahaan, ada biaya administrasi dan akuntansi untuk mendirikan dan menjalankan perusahaan itu.

Biaya-biaya semacam itu, dan biaya administrasi dan biaya-biaya lain untuk mendirikan perwalian, harus dipertimbangkan bersama penasihat-penasihat ahli anda sebelum memutuskan apakah akan mendirikan perwalian sekarang, atau dengan surat wasiat, atau barangkali tidak perlu; aset apa yang perlu dimasukkan menjadi milik perwalian; dan bila mana melakukan hal itu.

Keterangan terperinci lebih lanjut mengenai perwalian terdapat dalam buku kecil *'Planning for the Future – People with Disability'*.

# Bagian 2

## *Perwalian khusus untuk orang cacat dan jaminan sosial: peraturan-peraturan umum dan konsesi-konsesi untuk perwalian khusus orang cacat*

### *Umum*

Sistem jaminan sosial Australia didasarkan pada kebutuhan dan dirancang sebagai jaringan pengaman bagi mereka yang tidak mampu memenuhi kebutuhan mereka sendiri. Untuk menjamin agar sistem ini memberikan pertolongan kepada yang paling membutuhkannya, ada suatu 'means test' atau yaitu tes tingkat kekayaan, yang mempunyai dua unsur: tes penghasilan dan tes harta kekayaan.

Besarnya tunjangan penghasilan yang dapat diberikan kepada seseorang diperhitungkan melalui baik tes penghasilan maupun tes harta kekayaan. Tes yang menghasilkan tunjangan penghasilan yang lebih rendah yang kemudian dipakai.

Dalam tes tingkat kekayaan, ada peraturan-peraturan khusus mengenai pemberian hibah/hadiah kepada pihak ketiga dan perwalian pribadi serta perusahaan.

**Peraturan-peraturan tersebut bisa rumit, tergantung dari situasi anda. Anda sebaiknya meminta nasihat keuangan dan hukum mengenai bagaimana ketentuan-ketentuan itu dapat berdampak pada anda atau perwalian yang anda dirikan atau bermaksud dirikan.**

**Untuk keterangan lebih lanjut, termasuk tingkat pembayaran jaminan, harap hubungi Bagian Pelayanan Centrelink atau kantor Departement Veteran (DVA) terdekat. Keterangan ini dapat juga diperoleh online pada [www.centrelink.gov.au](http://www.centrelink.gov.au) dan [www.dva.gov.au](http://www.dva.gov.au)**

### Konsesi-konsesi untuk perwalian khusus orang cacat

Undang-undang baru mengenai perwalian khusus untuk penderita cacat dimaksudkan untuk mengurangi dampak peraturan-peraturan mengenai perwalian dan merangsang keluarga-keluarga yang ingin membuat rencana sendiri bagi anggota keluarganya yang menderita cacat berat.

Tujuan pokok dari undang-undang perwalian khusus bagi penderita cacat adalah untuk membuat pengecualian- pengecualian dalam peraturan tes kekayaan biasa yang diterapkan pada perwalian bagi orang cacat berat.

Hal ini secara potensial merupakan konsesi yang berarti jika anggota keluarga dan orang cacat berat itu menggantungkan diri (atau mungkin di kemudian hari menggantungkan diri) pada jaminan sosial atau santunan dari departement urusan veteran, atau yang mungkin berhak mendapat tunjangan penghasilan jika mereka memindahkan dananya ke perwalian khusus untuk penderita cacat.

Tetapi, agar konsesi ini dapat diberikan, perwalian **harus** mematuhi secara ketat peraturan-peraturan bagi perwalian khusus untuk penderita cacat, dan sisa dari bagian ke-2 ini menjelaskan bagaimana peraturan-peraturan itu berlaku. Sangat penting adalah syarat bahwa perwalian harus diadakan semata-mata dengan tujuan untuk menyediakan perawatan dan tempat tinggal bagi orang yang menderita cacat berat. Langkah pertama sebelum mendirikan perwalian khusus orang cacat adalah memastikan dengan Centrelink atau DVA bahwa orang yang untuknya akan didirikan badan perwalian adalah seorang 'cacat berat', seperti disyaratkan oleh peraturan-peraturan perwalian khusus orang cacat (lihat halaman 13).

## Konsesi-konsesi untuk orang cacat berat

### Tes pendapatan

- ▶ Penghasilan dari harta kekayaan perwalian khusus penderita cacat **tidak akan diperhitungkan dalam mengenakan tes penghasilan terhadap si penerima perwalian.**
- ▶ Penggunaan dana dari perwalian untuk membayar tempat tinggal atau perawatan bagi penderita cacat berat tidak akan diperhitungkan sebagai penghasilan bagi orang itu dalam memperhitungkan tunjangan penghasilan.

### Tes aset (harta milik)

- ▶ Apabila si penderita cacat merupakan penerima perwalian khusus penderita cacat, maka asetnya (harta kekayaan) sampai sebesar \$500.000 tidak akan dikenakan tes aset (di-indeksasi setiap tahunnya) dalam memperhitungkan aset. Ini berarti bahwa harta tersebut tidak akan mempengaruhi tunjangan penghasilan si penderita cacat berat. Tentang makna dari 'harta kekayaan yang harus diperhitungkan' (assessable assets), lihatlah peraturan umum mengenai tes harta kekayaan dalam [www.centrelink.gov.au](http://www.centrelink.gov.au) dan [www.dva.gov.au](http://www.dva.gov.au) atau hubungi kantor Centrelink atau Departemen Veteran yang terdekat.
- ▶ Karena rumah yang didiami penderita cacat berat juga akan tidak diperhitungkan, ini berarti bahwa perwalian khusus penderita cacat boleh memiliki harta kekayaan sampai \$500,000 ditambah rumah di mana penderita cacat berat itu tinggal; di atas nilai itu barulah harta kekayaannya diperhitungkan ke dalam harta kekayaan yang merupakan 'assessable assets' dari penerima perwalian utama.

#### **Contoh**

Pada tanggal 1 Januari 2007, sebuah perwalian khusus penderita cacat memiliki harta kekayaan senilai \$700.000 ditambah sebuah rumah bagi Carol, penerima perwalian yang menderita cacat berat. Harta kekayaan yang akan dinilai guna menilai tes kekayaan adalah kelebihan di atas konsesi tes harta kekayaan tadi (\$500.000 sejak 20 September 2006): yaitu \$200.000, setelah rumah yang dihuni dan konsesi tes kekayaan sebesar \$500.000 tidak diperhitungkan. Carol dianggap pemilik rumah yang hidup sendirian (single homeowner) dalam penilaian tes kekayaan. Tergantung dari penghasilan dan harta lainnya yang akan dinilai, maka bantuan tunjangan penghasilan Carol mungkin akan dikurangi.

- ▶ Keringanan dalam tes kekayaan yang diberikan kepada perwalian khusus penderita cacat, yang mula-mula ditetapkan sebanyak \$500.000 pada tanggal 20 September 2006 dan di-indeksasi setiap tahun, berlaku setiap saat, maka bila harta kekayaan dibelanjakan dan dana perwalian ditambah lagi, konsesi tetap akan berlaku sampai batas tersebut.
- ▶ Karena konsesi bagi tes kekayaan di-indeksasi, besarnya nilai yang dapat dimiliki oleh perwalian tanpa mempengaruhi tunjangan penghasilan penderita cacat berat akan berubah tiap tahunnya.

#### **Contoh**

Sebuah perwalian khusus penderita cacat memiliki \$500.000 pada 20 September 2006. Pada tanggal 1 Juli 2007, konsesi bagi tes kekayaan dinaikkan menjadi \$510.000 setelah diindeksasi. Perwalian telah memperoleh penghasilan sebanyak \$20.000 dan membelanjakan \$15.000, maka kekayaan yang dipegang perwalian pada 1 Juli 2007 bernilai \$505.000. Karena kekayaan yang dapat dinilai/diperhitungkan kurang dari batas index sebesar \$510.000, tak satupun harta kekayaan perwalian akan diperhitungkan (assessed) dalam tes kekayaan.

# Konsesi-konsesi bagi anggota keluarga terdekat dari orang cacat berat

## Konsesi bagi penghibahan

- ▶ Setiap orang dapat memberi kepada perwalian khusus penderita cacat. Tetapi, penerima utama perwalian, yaitu penderita cacat dan pasangannya hanya dapat bertindak demikian apabila pemberian itu didanai dari:
  - harta yang diterima oleh penerima utama perwalian lewat warisan; atau
  - tabungan dana kematian yang diterima oleh penerima utama perwalian;dan dana pemberian itu disalurkan ke perwalian dalam waktu tiga tahun sejak diterima oleh penerima utama.
- ▶ Setiap pemberian kepada perwalian, apakah itu dari anggota keluarga terdekat atau orang lain, harus tanpa syarat dan diberikan tanpa ada keinginan untuk dibalas baik berupa uang atau manfaat lain.
- ▶ Keringanan atau konsesi bagi pemberian atau hibah hanya dapat diberikan kepada anggota keluarga terdekat yang:
  - menerima pensiun jaminan sosial dan telah mencapai usia pensiun; atau
  - menerima pensiun angkatan bersenjata dan telah mencapai usia pensiun veteran; atau
  - menerima tambahan tunjangan penghasilan untuk veteran dan telah mencapai usia untuk berhak menerima pembayaran itu.
- ▶ 'Anggota keluarga terdekat' dari penderita cacat berat adalah:
  - orangtua (termasuk orangtua angkat dan orangtua tiri);
  - wali yang sah menurut hukum dari penderita cacat berat yang berumur di bawah 18 tahun, dan orang yang menjadi wali ketika penderita cacat berat tersebut berumur di bawah 18 tahun;
  - kakek/nenek; dan
  - kakak/adik laki-laki atau perempuan (termasuk kakak/adik angkat atau tiri dan kakak/adik yang berlainan ibu atau bapak).
- ▶ Keringanan untuk hibah/pemberian ini berlaku untuk pemberian/hibah yang bernilai di bawah \$500.000 (yang **tidak** akan di-index). Untuk mendapat konsesi ini, anda harus anggota keluarga terdekat yang menerima bantuan keuangan yang memenuhi persyaratan dan memberitahukan Centrelink atau Departemen Veteran akan niat anda menggunakan konsesi itu. Bila keringanan itu telah dipakai sepenuhnya, maka sumbangan pemberian lain dari anggota keluarga terdekat akan dinilai menurut peraturan-peraturan tentang hibah yang normal berlaku.
- ▶ Hadiah atau pemberian dari orang yang bukan anggota keluarga terdekat, atau pemberian di atas konsesi untuk hadiah/hibah dari anggota keluarga terdekat, akan dinilai menurut peraturan biasa tentang pemberian hibah.

### **Contoh**

David mempunyai sebuah perwalian khusus penderita cacat. Orangnya, Paul, 65 tahun, dan Lucy, 63 tahun, ke dua-duanya menerima pensiun hari tua. Sewaktu perwalian dibuat pada tahun 2006, mereka menyumbang \$300.000 kepada perwalian itu. Pada tahun 2012, sebagian besar dana telah dipakai untuk perawatan dan tempat tinggal, dan Paul serta Lucy menyumbang \$300.000 lagi kepada perwalian itu. Konsesi atau keringanan atas hibah akan diberlakukan terhadap pemberian pertama sedangkan pemberian ke dua mendapat konsesi untuk \$200,000. Karena itu, peraturan yang normal bagi hibah akan dikenakan pada kelebihanannya, yaitu \$100.000.



- ▶ Anggota keluarga terdekat yang usianya belum memenuhi syarat (dan pasangannya juga serupa) dapat memberikan kontribusinya pada perwalian khusus untuk penderita cacat dan mengambil manfaat dari konsesi di kemudian hari apabila ia atau pasangannya telah mencapai usia yang memenuhi syarat, asalkan konsesi untuk hibah itu belum habis terpakai. Ini berarti bahwa mungkinlah untuk memasukkan harta/dana ke dalam perwalian sampai lima tahun sebelum anda meminta pensiun hari tua atau hak-hak veteran lain yang relevan, dan harta kekayaan itu tetap tidak diperhitungkan dalam tes kekayaan pada saat anda menerima tunjangan penghasilan. Mana kala anda telah menerima tunjangan penghasilan sebelum mencapai usia yang memenuhi syarat, maka hibah itu akan dihitung menurut ketentuan biasa bagi hibah sampai anda mencapai usia yang memenuhi syarat.

### **Contoh**

Greg mempunyai cacat berat dan John, ayahnya, usia 58 tahun, telah mendirikan sebuah perwalian khusus untuk orang cacat untuknya. Pada tanggal 1 Oktober 2006, John menyumbangkan \$500.000 kepada perwalian tersebut. John tidak dapat meminta Centrelink untuk memberikan konsesi untuk hibah itu karena ia masih di bawah usia untuk pensiun.

Pada tanggal 1 Juni 2011, John memberikan \$500.000 lagi kepada perwalian. Perwalian tersebut belum menerima pemberian lagi sejak sumbangan John pertama di tahun 2006.

Pada tahun 2013, John mencapai usia 65 tahun dan meminta pensiun hari tua. Pemberian John sebanyak \$500.000 pada tahun 2006 tidak diperhitungkan karena diberikan lebih dari lima tahun sebelum ia meminta pensiun. Hibahnya di tahun 2011 masih dalam lingkup waktu 5 tahun dari permohonannya, dan karena ia adalah anggota keluarga terdekat maka hibahnya memenuhi syarat untuk mendapat keringanan. Karena itu sumbangannya di tahun 2001 tidak diperhitungkan dalam rangka tes kekayaan untuk jaminan sosial (social security).

### **Contoh**

Sebuah variasi dari contoh di atas: pada tahun 2012, Marie, nenek Greg, menaruh \$200.000 ke dalam perwalian Greg. Saat ini Marie tengah mendapat pensiun hari tua. Karena Marie adalah anggota keluarga terdekat, sumbangannya itu berhak mendapat keringanan hibah. Marie memperoleh konsesi hibah.

Pada tahun 2013, John mencapai usia 65 tahun dan meminta pensiun hari tua. Sewaktu ia memohon pensiun hari tua, keringanan hibah yang ada sebanyak \$300.000. Pemberian John di tahun 2011 sebanyak \$500.000 sebagiannya akan berhak diberi konsesi penghibahan. Sisanya yang \$200.000 dari pemberiannya di tahun 2011 itu akan diperhitungkan menurut peraturan biasa mengenai hibah.

### **Contoh**

Variasi lebih lanjut dari contoh di atas: apabila kontribusi di tahun 2012 itu dari Paul, kawan dekat keluarga (dan bukannya dari nenek Greg), maka kontribusinya tak akan memenuhi syarat untuk diberi keringanan penghibahan karena Paul bukan anggota keluarga terdekat. John akan menikmati manfaat konsesi sepenuhnya.

- ▶ Konsesi atau keringanan bagi hibah dikenakan pada setiap perwalian khusus penderita cacat. Bilamana ada dua orang anak yang memenuhi syarat dalam satu keluarga, anggota keluarga terdekat yang usianya memenuhi syarat dapat mempergunakan konsesi hibah sampai sebanyak \$500.000 untuk setiap perwalian khusus penderita cacat.

## Peraturan-peraturan lebih terperinci tentang perwalian khusus orang cacat

Undang-undang perwalian khusus penderita cacat melaksanakan tujuan Pemerintah guna merangsang para keluarga yang ingin mengatur sendiri bantuannya bagi anggota keluarga yang menderita cacat berat. Beberapa dari peraturan-peraturan tersebut mungkin tampak membatasi. Tetapi aturan-aturan itu dimaksudkan untuk mencegah orang menggunakan perwalian untuk tujuan-tujuan yang lain daripada membantu si penderita cacat berat, dan untuk mempersukar mereka yang ingin memakai konsesi ini sebagai tujuan utama untuk mendapatkan tunjangan penghasilan dan bukannya untuk menyediakan dana tambahan bagi penderita cacat berat.

Pertanyaan-pertanyaan dan jawabannya di bawah ini meliputi beberapa hal yang perlu anda pertimbangkan sebelum memutuskan apakah perwalian khusus penderita cacat sesuai dengan situasi anda dan keluarga anda. Untuk keterangan lebih lanjut mengenai masalah yang akan dipertimbangkan, harap merujuk pada *The Guide to Social Security Law* ([http://www.facsia.gov.au/guides\\_acts/ssg/ssg-m.html](http://www.facsia.gov.au/guides_acts/ssg/ssg-m.html)), atau hubungi Pusat Pelayanan Centrelink yang terdekat.

### Siapa yang disebut 'orang yang cacat berat'?

**Orang yang cacat berat** adalah seorang berumur di atas 16 tahun yang:

- ▶ memiliki cedera yang memberikan padanya hak mendapat Pensiun Tunjangan Cacat atau Disability Support Pension (Undang-Undang Jaminan Sosial) atau Pensiun bagi Orang Invalid atau tambahan tunjangan penghasilan bagi orang invalid (Undang-undang Hak-hak Veteran);
- ▶ karena cacatnya itu, ia tidak bekerja, dan tak ada kemungkinan untuk bekerja, dengan gaji minimum yang relevan;
- ▶ dan salah satu dari ini:
  - tinggal di rumah perawatan, hostel atau hunian kelompok yang menyediakan perawatan bagi orang-orang yang cacat dan untuk pelayanan itu disediakan dana (sepenuhnya atau sebagian) menurut persetujuan antara Pemerintah Federal, Negara Bagian dan Wilayah-wilayah; atau
  - menderita cacat yang, apabila orang itu mempunyai seorang perawat (carer) sendiri, memberi hak kepada perawat tersebut untuk memperoleh Gaji Perawat atau Tunjangan Perawat.

Seseorang di bawah umur 16 tahun mungkin juga seorang penderita cacat berat apabila ia merupakan 'anak yang sangat cacat' (*profoundly disabled child*) menurut Undang-undang Jaminan Sosial.

Langkah pertama sebelum mendirikan perwalian khusus orang cacat adalah memastikan dengan Centrelink atau DVA bahwa orang yang untuknya akan didirikan badan perwalian adalah seorang 'cacat berat', seperti disyaratkan oleh peraturan-peraturan perwalian khusus orang cacat.

Untuk keterangan lebih lanjut mengenai makna tes-tes ini:

- ▶ untuk pembayaran dari Centrelink, harap telpon 13 10 21 untuk membuat temu janji atau hubungi Pusat Pelayanan Masyarakat Centrelink yang terdekat;
- ▶ untuk pembayaran dari DVA, harap hubungi Trusts & Companies Team pada 1800 550 462, melalui email pada [Trusts&Companies@dva.gov.au](mailto:Trusts&Companies@dva.gov.au), atau melalui pos pada PO Box 21, Woden ACT 2606.

### Dapatkah seorang yang cacat berat mempunyai lebih dari satu perwalian khusus orang cacat?

Tidak. Diperbolehkan hanya satu perwalian khusus penderita cacat untuk seorang yang menderita cacat berat, karena itu apabila sudah ada sebuah perwalian khusus penderita cacat untuknya, maka perwalian selanjutnya tidak memenuhi syarat untuk mendapatkan konsesi perwalian khusus penderita cacat.

## Apa yang dimaksud dengan ‘tempat tinggal dan perawatan yang patut’?

Tujuan perwalian khusus penderita cacat semata-mata adalah untuk memenuhi kebutuhan tempat tinggal dan perawatan yang patut bagi seorang penderita cacat berat.

Jangkauan dari kebutuhan tempat tinggal dan perawatan yang patut tercakup dalam *Guide to Social Security Law* (Panduan bagi Undang-Undang Jaminan Sosial). Prinsip yang dijadikan panduan adalah perwalian khusus penderita cacat hanya boleh membayar:

- ▶ biaya tinggal untuk penderita cacat berat; dan
- ▶ biaya-biaya perawatan tambahan yang muncul karena cacat tersebut; dan
- ▶ biaya-biaya insidental seperti upah untuk pengelola perwalian, serta biaya-biaya investasi dan akuntansi.

Di samping untuk biaya tinggal:

- ▶ perwalian hanya boleh digunakan untuk hal-hal yang penting diperlukan karena adanya cacat tersebut; dan
- ▶ perwalian khusus penderita cacat tidak dapat membayar untuk barang-barang yang biasanya dibeli orang yang tak menderita cacat atau untuk keperluan sehari-hari. Tunjangan penghasilan atau harta kekayaan atau penghasilan lain untuk penderita cacat itu dapat digunakan untuk hal-hal tersebut.

Apa yang bersifat layak dalam setiap kasus akan tergantung dari tingkat cacat dan kebutuhan orang bersangkutan. Apa yang patut bagi seorang penderita cacat berat mungkin tidak patut bagi yang lain.

**Yang paling penting untuk dipertimbangkan adalah apa yang dibutuhkan si penerima perwalian dari segi tempat tinggal dan perawatan sebagai akibat dari cacatnya.**

**Untuk keterangan selanjutnya mengenai biaya-biaya perawatan dan tempat tinggal yang patut, harap merujuk *Guide to Social Security Law*.** Panduan itu akan berkembang sesuai dengan waktu. Pengelola perwalian harus tahu peraturan-peraturan dan faham peraturan yang terkini agar mengerti apa yang dapat dilakukan dan apa yang tidak dapat dilakukan oleh perwalian khusus penderita cacat untuk seseorang tertentu.

## Dapatkah perwalian membayar anggota keluarga untuk pelayanan yang diberikannya?

Tidak. Perwalian **tak dapat** dipergunakan untuk membayar anggota keluarga terdekat sebagai imbalan memberi perawatan dan tempat tinggal:

- ▶ perwalian tak boleh membelanjakan uang guna membayar seorang anggota keluarga terdekat atau anak dari si penerima perwalian sebagai imbalan perawatan bagi si penerima perwalian;
- ▶ perwalian tak boleh membelanjakan uang guna membayar seorang anggota keluarga terdekat atau anak dari si penerima perwalian sebagai imbalan bagi memelihara rumah yang ditinggali penerima perwalian;
- ▶ perwalian tak boleh membelanjakan uang guna membeli atau mengontrak tanah/bangunan dari seorang anggota keluarga terdekat atau anak dari si penerima perwalian, termasuk ‘granny flats’ (pavilyun atau rumah tambahan di pekarangan).

(Mengenai definisi ‘anggota keluarga terdekat’ lihatlah halaman 11)

## Bagaimana saya menyediakan hal-hal lain selain perawatan dan tempat tinggal?

Bila anda ingin menyediakan seorang yang menderita cacat berat hal-hal lain di luar lingkup ‘tempat tinggal dan perawatan’, seperti misalnya berlibur, televisi, perangkat CD, pakaian atau perabotan rumah biasa (tidak perlu hanya karena cacat), maka anda perlu membuat pengaturan terpisah untuk ini. Hal-hal ini tak dapat dibayarkan dari uang perwalian khusus penderita cacat.

Anda dapat membuat perwalian terpisah: yaitu sebuah perwalian khusus untuk penderita cacat melalui akta perwalian atau surat wasiat untuk menutupi biaya perawatan dan tempat tinggal, dan sebuah perwalian lain yang lebih umum guna menutupi biaya-biaya lain.

Cara lainnya, anda dapat mendirikan suatu perwalian umum tanpa perwalian khusus untuk penderita cacat. Anda harus mempertimbangkan berapa pentingnya berbagai pertimbangan itu dan bagaimana memelihara keseimbangan atau menentukan prioritasnya. Pertimbangan-pertimbangan itu meliputi:

- ▶ hak mendapat tunjangan penghasilan;
- ▶ perlunya pengelola perwalian memberikan berbagai manfaat yang lebih banyak daripada hanya 'perawatan dan tempat tinggal yang patut';
- ▶ sejauh mana anda telah mengatur perumahan dan perawatan di masa depan;
- ▶ berapakah uang yang mungkin diperlukan untuk membiayai pengaturan tersebut di masa depan;
- ▶ berapa banyakkah harta milik yang harus anda urus; dan
- ▶ biaya dan kerumitan dari pengaturan-pengaturan tadi yang harus ditangani oleh pengelola perwalian.

## Apakah sembarang perwalian dapat disebut perwalian untuk orang cacat?

Tidak. Undang-undang mengharuskan perwalian memenuhi syarat-syarat yang ditentukan. Karena itu pentinglah bahwa ketentuan-ketentuan perwalian itu memenuhi persyaratan-persyaratan tadi dan tidak bertentangan secara signifikan: tidak 'sembarang perwalian' dapat disebut perwalian untuk orang cacat.

Tetapi, ini tak berarti bahwa perwalian itu tidak dapat memiliki ketentuan-ketentuan sendiri, asalkan ketentuan-ketentuan tadi konsisten dengan persyaratan yang ditentukan. 'Model Akta Perwalian' (lihat Bagian ke 3) hanyalah seperti namanya: sebuah contoh, bukan bentuk dokumen yang diwajibkan. Anda dan penasihat-penasihat anda tidaklah harus mengikuti semua ketentuan-ketentuan kata demi kata. Anda dapat melakukan perubahan-perubahan agar cocok dengan anda sendiri, asal perwalian itu masih konsisten dengan persyaratan undang-undang. Contoh akta perwalian khusus penderita cacat dalam Bagian ke 3 telah diberi tanda untuk menunjukkan ketentuan-ketentuan mana yang wajib (dicetak tak digelapkan) dan mana yang bersifat pilihan (dicetak digelapkan).

Beberapa ketentuan model akta perwalian khusus penderita cacat bersifat wajib apabila perwalian itu ingin memenuhi syarat sebagai perwalian khusus penderita cacat, karena itu anda tak boleh 'mengencerkan' ketentuan-ketentuan tersebut dan hanya boleh mengubahnya untuk membuat agar ketentuan-ketentuan itu lebih khusus.

Misalnya, anda mungkin tidak ingin menggunakan harta perwalian untuk tempat tinggal dan perawatan umumnya; anda mungkin ingin menyebutkan lebih terperinci bagaimana harta itu dapat dipergunakan. Jadi anda mungkin menegaskan di dalam akta perwalian bahwa perwalian hanya membayar biaya tempat tinggal jika berupa tempat di sebuah rumah kelompok. Perwalian demikian masih merupakan perwalian khusus penderita cacat, karena tujuan perwalian itu tetap untuk memenuhi kebutuhan tempat tinggal dan perawatan yang patut.

Masih ada ketentuan-ketentuan perwalian lainnya yang tidak secara khusus disyaratkan oleh peraturan perwalian khusus penderita cacat. Misalnya, ketentuan 2.2 dalam model akta perwalian khusus penderita cacat yang menyatakan dengan siapa wali harus berkonsultasi: wali harus **'meninjau kebutuhan-kebutuhan Penerima Perwalian paling sedikit sekali setahun dan berkonsultasi dengan yang merawat Penerima Perwalian Utama dan dengan Penerima Perwalian Utama sendiri (bila mungkin)'**. Klausul ini dapat juga menyebut konsultasi dengan anggota keluarga lainnya dan orang-orang lain yang terlibat dengan hidup penderita cacat berat tersebut secara umum (misalnya, pemberi pelayanan yang cukup penting) atau khusus (misalnya, kawan yang disebut namanya atau penasihat medis), atau klausul ini dapat juga dihilangkan sama sekali (walaupun kalau dihilangkan maka akan lebih sukar memastikan agar pengelola perwalian mempertimbangkan kepentingan yang terbaik dari si penderita cacat berat).

## Siapa yang dapat menjadi wali/pengelola perwalian khusus orang cacat?

Siapapun dapat menjadi wali asalkan memenuhi persyaratan-persyaratan hukum (yang tercakup dalam model akta perwalian klausul 5.1: lihat halaman 29). Ini mencakup orangtua, anggota keluarga terdekat, akuntan, pengacara, wali korporat dan wali yang ditunjuk pemerintah. Syarat-syarat menurut undang-undang diungkapkan dalam buku *Guide to Social Security Law*. Ada juga undang-undang yang dikeluarkan oleh negara bagian yang mengatur kewajiban-kewajiban wali.

## Apakah ada batas-batas mengenai apa yang dapat dihibahkan kepada perwalian khusus orang cacat?

Ya. Ada dua jenis aset yang tak dapat dihibahkan kepada perwalian:

- ▶ uang ganti rugi yang diterima oleh penerima perwalian (misalnya ganti rugi dari kecelakaan kendaraan bermotor);
- ▶ harta milik yang disumbangkan oleh penerima perwalian itu sendiri (atau oleh pasangannya), kecuali bila milik itu didapat dari surat wasiat atau dari dana tabungan kematian dalam jangka tiga tahun sebelum dipindahkan ke perwalian.

Peraturan-peraturan ini dimaksudkan guna mempertahankan situasi yang sedang berjalan mengenai uang ganti rugi dan mencegah orang yang menderita cacat berat menghibahkan miliknya sendiri kepada perwalian khusus penderita cacat agar ia memenuhi syarat untuk memperoleh tunjangan penghasilan, bukannya menggunakannya secara langsung untuk menunjang dirinya sendiri.

## Apa yang terjadi jika ada yang tidak mematuhi peraturan?

Bila peraturan-peraturan tidak dipatuhi, perwalian dapat dinyatakan sebagai bukan perwalian khusus penderita cacat lagi dan penerima perwalian utama dapat kehilangan konsesi tunjangan penghasilan. Juga harus dicatat bahwa mungkin ada dampaknya atas hak seorang pemberi bantuan untuk mendapat tunjangan penghasilan.

Tetapi, Centrelink/Departement Veteran mempunyai wewenang untuk mengabaikan beberapa pelanggaran. Hal ini tergantung dari seberapa beratnya, kesengajaan dan lamanya pelanggaran terjadi, pasal-pasal mana yang dilanggar, dan bagaimana pelanggaran itu atau pengabaian tuntutan atas pelanggaran itu dapat mempengaruhi kepentingan penderita cacat berat.

## Apa yang terjadi jika perwalian khusus orang cacat tidak menjadi perwalian lagi?

Perwalian tersebut akan berhenti sebagai perwalian khusus penderita cacat apabila si penerima perwalian yang menderita cacat berat itu meninggal. Perwalian juga dapat tidak menjadi perwalian khusus penderita cacat lagi karena adanya pelanggaran terhadap peraturan-peraturan.

Ketetapan-ketetapan dari perwalian harus memperinci apa yang akan terjadi dengan harta yang tersisa dalam perwalian. Misalnya, lihat klausul 4 dari model akta perwalian khusus penderita cacat (halaman 28).

Bila akta perwalian mengijinkan, orang-orang yang telah menyumbangkan dananya kepada perwalian dapat memperinci apa yang mereka kehendaki atas sisa atau surplus dari harta benda yang berasal dari kontribusi mereka. Misalnya, harta itu dapat dikembalikan kepada mereka (bila mereka masih hidup) atau kepada pelaksana surat wasiat mereka agar dimasukkan ke dalam surat wasiat mereka. Atau mereka dapat menunjuk anak-anak mereka, anggota keluarga lainnya atau suatu badan sosial untuk menerima bagian mereka.

Harta kekayaan tersebut dapat kembali kepada orang yang menyumbangkannya, dalam hal mana kekayaan tersebut diperhitungkan dalam tes kekayaan, yang dapat mempengaruhi hak atas tunjangan penghasilan mereka.

Apabila perwalian mencapai akhirnya atau bubar sebagai perwalian khusus penderita cacat dalam jangka waktu lima tahun sejak harta dihibahkan kepada perwalian, maka harta tersebut dapat dikenai peraturan-peraturan mengenai hibah dan dapat mempengaruhi hak tunjangan penghasilan orang yang menyumbangkan harta bendanya kepada perwalian tersebut.

Baik, saya sudah mempertimbangkan semua peraturan ini.

Apakah sebaiknya saya membuat perwalian khusus orang cacat atau tidak?

Jawabannya tergantung semata-mata dari situasi anda sendiri dan nasihat para ahli yang anda peroleh. Tetapi secara umum, pertimbangkanlah hal-hal berikut ini:

- ▶ apabila orang cacat tersebut tidak mengalami 'cacat berat' (lihat hal.13), maka suatu 'perwalian khusus orang cacat' tidak dapat didirikan;
- ▶ apabila anda atau orang yang menderita cacat berat itu tidak menggantungkan diri (atau mungkin tidak akan menggantungkan diri) pada tunjangan penghasilan, maka mungkin tak ada manfaatnya untuk membuat suatu perwalian khusus untuk orang cacat;
- ▶ apabila anda atau orang yang menderita cacat berat itu menggantungkan diri, atau mungkin akan menggantungkan diri pada tunjangan penghasilan, tetapi tingkat harta yang mungkin akan anda sediakan guna perawatan dan tempat tinggal tidak akan mempunyai dampak pada hak-hak anda, maka mungkin tidak ada manfaatnya membuat suatu perwalian khusus untuk orang cacat. Hal ini mungkin karena anda tidak mempunyai uang cukup guna perawatan dan tempat tinggal atau karena anda sudah membuat perencanaan yang tak membutuhkan pembiayaan besar lebih lanjut;
- ▶ apabila kebutuhan dana dan akomodasi hanyalah kemungkinan saja dan bukan hampir pasti, maka mungkin tidak cocok untuk menyimpan sejumlah besar uang dalam perwalian khusus untuk orang cacat dalam mana dana tersebut tak dapat dipakai untuk keperluan lain, dan ada konsekuensi pajak (misalnya, apabila pendapatan bertambah dan tidak dibelanjakan) dan juga biaya-biaya pembukuan yang senantiasa ada;
- ▶ apabila anda menginginkan agar dana bagi orang cacat tersedia untuk keperluan yang lebih luas daripada hanya untuk perawatan dan tempat tinggal, maka suatu perwalian cacat khusus tidak akan cocok ataupun hanya merupakan satu bagian saja dari persiapan-persiapan yang harus anda lakukan.

Tetapi, apabila:

- ▶ **tunjangan penghasilan memang penting bagi anda atau orang yang menderita cacat berat itu;**
- ▶ **cacat yang diderita itu berat dan hak mendapat bantuan telah dipastikan oleh Centrelink atau Departement Urusan Veteran;**
- ▶ **anda memiliki dana cukup yang dapat menyebabkan perbedaan pada pengaturan perawatan dan tempat tinggal untuk orang yang mengalami cacat berat, sekarang atau setelah anda meninggal;**
- ▶ **dana itu cukup besar sehingga dapat mempengaruhi hak untuk mendapat tunjangan penghasilan bagi orang yang menderita cacat berat atau hak-hak anda sendiri (melalui peraturan-peraturan tentang pemberian hibah);**

dalam merencanakan masa depan bagi anggota keluarga anda yang menderita cacat berat itu.

Bila demikian halnya, mintalah nasihat dari orang yang ahli, dan pertimbangkanlah untuk mengatur perwalian demikian dalam pemikiran dan perencanaan hari depan anda.



# Bagian 3

---

## *Contoh akta perwalian khusus orang cacat*

---

Akta perwalian di halaman-halaman berikut mengandung ketentuan-ketentuan yang sangat mutlak bagi perwalian dalam memenuhi persyaratan undang-undang mengenai perwalian khusus penderita cacat.

Akta ini dapat berdiri sendiri sebagai akta perwalian atau dilampirkan pada surat wasiat yang merujuk kepadanya sebagai ketentuan-ketentuan perwalian yang dibuat oleh ketentuan-ketentuan umum surat wasiat, atau dengan beberapa perubahan dapat digabungkan dalam wasiat anda (secara umum dibentangkan dalam halaman-halaman berikut).

Tidaklah penting untuk memakai akta perwalian ini kata demi kata. Anda mungkin ingin untuk mengubah ketentuan-ketentuan tertentu. Hal demikian tidak akan menimbulkan masalah dalam menerapkan peraturan-peraturan perwalian khusus untuk orang cacat sejauh hal-hal yang esensial dipertahankan (lihat juga halaman 13-16). Model akta perwalian khusus untuk orang cacat di bagian berikut telah ditandai untuk memperlihatkan ketentuan-ketentuan mana yang mutlak (dicetak tidak digelapkan) dan mana yang berupa pilihan (dicetak digelapkan).

Karena itu sangat pentinglah anda memperoleh nasihat hukum atau keuangan dari penasihat yang menguasai benar-benar peraturan mengenai perwalian khusus orang cacat sewaktu mempersiapkan perwalian demikian dan sewaktu mempertimbangkan untuk mengubah model akta perwalian tersebut.

Akta perwalian tersebut mungkin nampak ruwet apabila anda tidak menguasai benar dokumen-dokumen hukum dan perwalian, walaupun telah ditulis dalam bahasa Inggris yang sederhana sedapat mungkin. Kunci untuk memahami akta demikian adalah membacanya dengan seksama dan lambat-lambat, pasal demi pasal, serta memeriksa definisi-definisinya bila perlu (pasal 9.3 pada halaman 35-36). Jika akta perwalian itu masih belum jelas, anda mungkin perlu membicarakannya dengan penasihat hukum atau keuangan anda.



# 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> [husband/wife/partner/child/niece/nephew/friend] [full name] of [address].	..... %
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:



# Bagian 4

---

## Akhir kata

---

Pikirkanlah masak-masak mengenai apa yang anda kehendaki bagi anak laki-laki atau perempuan anda atau anggota keluarga lain yang menderita cacat.

Pikirkanlah visi anda dan mulailah merencanakan bagaimana membangunnya.

Mintalah nasihat dan pertimbangkanlah dengan seksama implikasi-implikasinya dalam situasi anda.

Pelajarilah hal-hal tentang perpajakan dan tunjangan penghasilan dalam lingkup keseluruhan mengenai apa yang baik bagi anak laki-laki atau perempuan anda atau anggota keluarga anda lain yang menderita cacat.

Pertimbangkanlah apakah suatu perwalian khusus orang cacat akan berguna dalam situasi anda atau tidak.

Ambillah keputusan dan laksanakan.

## Mengenai para pengarang

### Stephen Booth

Stephen Booth adalah rekan (*partner*) dalam kantor pengacara Coleman & Greig. Ia memiliki pengalaman 20 tahun dalam memberi nasihat kepada para orangtua dari penderita cacat, terutama para penderita cacat mental, tentang perencanaan harta peninggalan dan surat wasiat, dan masalah hukum lainnya yang berkaitan dengan penderita cacat. Ia telah berceramah di muka banyak kelompok orangtua dan organisasi-organisasi penderita cacat dan telah berkecimpung dalam Pelayanan Hak Penderita Cacat Mental (*Intellectual Disability Rights Service*) di NSW dan organisasi-organisasi advokasi masyarakat.

Stephen juga pengarang sebuah buku penuntun dalam cara membuat warisan bagi orangtua penderita cacat mental, dan telah menulis bab-bab dalam sebuah buku panduan bagi para pengacara yang berkecimpung dalam bidang hukum ini.

### Allan Swan

Dalam pekerjaannya, Allan berbagi waktu di antara tugas-tugasnya sebagai:

- ▶ rekan utama (*principal*) dalam kantor pengacara Moores Legal, berpraktek dalam bidang-bidang perencanaan dan menstruktur harta peninggalan;
- ▶ pembicara dalam organisasi-organisasi profesional, kantor-kantor para ahli serta kelompok-kelompok masyarakat; dan
- ▶ pengarang serta penceramah dalam perencanaan harta peninggalan, perwalian dan topik-topik terkait.

Perhatiannya pada perencanaan harta peninggalan mula-mula timbul dari pengalaman keluarganya sendiri (termasuk perusahaan pertanian keluarga) dan keterlibatannya secara pribadi dengan keluarga-keluarga yang anaknya cacat mental - kakak perempuan Allan yang sudah meninggal, Janice, sejak lahir menderita cacat berat jasmani dan mental dan iparnya perempuan, Heather, mengalami serangkaian hambatan selama hidupnya, termasuk lemah penglihatan dan autisme yang cukup parah.





Perwalian Khusus untuk Orang Cacat Mengatur hal-hal yang perlu diatur:  
Merencanakan Masa Depan: Orang cacat

FaCSIA 0459.0705