



Australian Government

Department of Families, Community Services  
and Indigenous Affairs



## Planning for the Future

طرح ریزی برای آینده

People with disability

افراد دارای ناتوانی

بهبود بخشیدن به زندگی استرالیائی ها



Australian Government

Department of Families, Community Services  
and Indigenous Affairs

تراست های ویژه ناتوانی  
Special Disability Trusts  
ترتیب دادن امور

طرح ریزی برای آینده – افراد دارای ناتوانی

بهبود وضع زندگی استرالیایی ها

© حق نشر برای دولت استرالیا محفوظ است 2007 Commonwealth of Australia

شماره استاندارد بین المللی کتاب ISBN: 978 1 921130 75 5

این نسخه با حق نشر copyright است. آن را می توان به صورت جزئی یا کلی با ارائه منبع مورد استفاده، نقل کرد ولی فروش و استفاده تجاری از آن ممنوع است. تکثیر آن به منظورهای غیر از آنچه که در بالا یاد شده است، منوط به کسب اجازه قبلی از دولت استرالیا از طریق اداره حق نشر کامونولث Commonwealth Copyright Administration است که بخشی از وزارت دادگستری استرالیا Attorney-General's Department می باشد.

تقاضاها و پرسشها در باره تکثیر و حق نشر بایستی به نشانی:

Commonwealth Copyright Administration, Attorney-General's Department, Robert  
Garran Offices, National Circuit, Canberra ACT 2600

ارسال شود و یا در تارنمای <http://www.ag.gov.au/cca> ثبت گردد.

## فهرست مندرجات

1	مقدمه
1	موضوع این نشریه چیست؟
1	پیش از استفاده از این نشریه
2	رئوس کلی این نشریه
2	نکاتی چند در مورد شیوه نگارش این نشریه
5	فصل 1: معرفی اشخاص و چگونگی تراست ها و وصیتنامه ها
6	وظایف هیئت امناء چیست؟
6	حقوق قانونی هیئت امناء کدام است؟
7	حق افراد ذینفع چیست؟
7	از تراست ها چگونه مالیات اخذ می شود؟
8	آیا هزینه ای دیگری برای نگهداری تراست وجود دارد؟
9	فصل 2: تراست های ویژه ناتوانی و تأمین اجتماعی: قواعد کلی و تخفیف های مخصوص تراست های ویژه ناتوانی
9	موضوعات کلی
9	تخفیف های مخصوص تراست های ویژه ناتوانی
10	تخفیف هایی که به افراد معلول تعلق می گیرد
10	سنجش درآمد
10	سنجش ثروت
11	تخفیف های ویژه اعضای نزدیک خانواده شخصی که دارای ناتوانی شدید است
11	دریافت تخفیف ها
12	مقررات تفصیلی تراست ویژه ناتوانی
13	چه کسی ناتوانی شدید دارد
13	آیا کسی که ناتوانی شدید دارد می تواند بیش از یک تراست ویژه ناتوانی داشته باشد؟
13	مقصود از "مسکن و نیازهای مراقبتی معقول" چیست؟
14	آیا تراست می تواند به اعضای خانواده برای خدمتی که می کنند پول پرداخت نماید؟
14	به غیر از مسکن و مراقبت چه چیز دیگری می توانم تأمین نمایم؟
15	آیا هر گونه تراستی می تواند واجد شرایط تراست ویژه ناتوانی باشد؟
15	چه کسی واجد شرایط عضویت در هیئت امنای تراست ویژه ناتوانی است؟
16	آیا در مورد نوع هدیه ای که می توان به تراست ویژه ناتوانی داد محدودیت هایی هم وجود دارد؟
16	اگر کسی مقررات را رعایت نکرد چه می شود؟
16	اگر یک تراست ویژه ناتوانی دیگر چنین تراستی نبود چه می شود؟
17	خوب، من این مقررات را رعایت می کنم. آیا می توانم یک تراست ویژه ناتوانی تأسیس نمایم یا نه؟
19	فصل 3: نمونه ی سند تراست ویژه ناتوانی
20	سند نمونه برای تراست ویژه ناتوانی
43	فصل 4: سخنان پایانی
43	در باره نویسندگان



# مقدمه

## موضوع این نشریه چیست؟

خانواده افرادی که دچار ناتوانی (معلولیت) هستند، بویژه والدین، اغلب می پرسند "اگر من دیگر از عهده مراقبت بر نیایم چه می شود؟" تأمین منافع شخصی که دچار ناتوانی است همیشه می تواند کاری دشوار باشد، ولی ترتیب دادن مراقبت های آتی کاری بسیار دشوار تر است.

این نشریه و نشریه طرح ریزی برای آینده - افراد دچار ناتوانی به منظور ساده تر کردن کارها با توضیح گزینه ها (راه های چاره) است. این نشریه به طور مختصر در باره طرح ریزی برای آینده است و موضوعات کلی مربوط به ناتوانی را در بر می گیرد و اینکه خانواده ها چگونه می توانند با استفاده از تراست ها به مراقبت از یکی از اعضای خانواده که معلول (ناتوان) است کمک نمایند. علاوه بر این توضیح می دهد که چگونه تخفیف های کمک درآمد های نو (آنچه که مشمولین تأمین اجتماعی و رزندگان مستحق هستند) به تراست های ویژه ناتوانی در تأمین اعضای خانواده که دچار ناتوانی شدید هستند، یاری می رسانند.

### پیش از استفاده از این نشریه

چه اطلاعات پیرامون پشتیبانی از درآمد که در این نشریه آمده است شامل حال شما، یا شخصی که دچار ناتوانی است بشود یا نه بسته به واجد شرایط بودن شما در Centrelink (سنترلینک یا Department of Veterans' Affairs (DVA) مشورت نمائید و (وزارت امور رزندگان) می باشد. قبل از تأسیس یک تراست ویژه ناتوانی، باید با Centrelink و DVA مشورت نمائید و بدیند آیا کسی که برای او این تراست تأسیس می شود، طبق مقررات تراست ویژه ناتوانی (به صفحه 13 مراجعه نمائید) آیا دچار "ناتوانی شدید" است یا نه. چنانچه کسی که مورد نظر شما است واجد شرایط لازم برای به شمار آمدن به عنوان "ناتوان شدید" نیست، تخفیف های کمک درآمد شامل حال او نخواهد شد.

این نشریه متمم اطلاعاتی است که در "طرح ریزی برای آینده - افراد ناتوان" می باشد. شما بایستی اول این نشریه را بخوانید چون این نشریه:

- در باره طرح ریزی مربوط به ماترک (اموالی که از شخص باقی می ماند) و تأمین آینده شخصی که به مراقبت در سطح بالا نیاز دارد، از جمله اینکه چطور طرح ریزی برای آینده را آغاز نمود و این طرح را به مورد اجرا در آورد، گزینه های موجود را مورد بررسی قرار می دهد؛
- در باره موضوعاتی که هنگام به مورد اجرا گذاشتن طرح برای افراد یا خانواده ها پیش می آید و از جمله شیوه اخذ راهنمایی قانونی و مالی بحث می نماید؛
- در باره قیمومیت (وصی و قیم)، مسکن و گزینه های مراقبتی که بر آنچه می توانید انجام دهید اثر گذار می باشند، اطلاعات ارائه می کند؛ و
- برای اخذ اطلاعات بیشتر منابع پشتیبانی و تماس را ارائه می نماید.

این نشریه تنها اطلاعات کلی را ارائه می‌کند. اینکه این اطلاعات تا چه حد در مورد شما صدق کند، بسته به وضعیت خود شما است. اینکه کدام قسمت از این نشریه بیشتر مورد استعمال دارد یا مهم است، بسته به وضعیت هر خانواده بسیار متفاوت است. هر شخص ناتوان دارای توانایی‌های متفاوتی است که بایستی آنها را مورد توجه قرار داد. با توجه به منابع موجود، و گزینه‌های اعضای خانواده و خود شخصی که دچار ناتوانی است، هر موردی با مورد دیگر متفاوت است.

شما نباید نمونه «سند تراست ویژه ناتوانی» ارائه شده در فصل 3 را عیناً نسخه برداری کنید بدون آنکه راهنمایی مخصوص و تخصصی در زمینه‌های قانونی/حقوقی، حسابداری، یا طرح ریزی مالی دریافت نمایید. استفاده از یک تراست ویژه ناتوانی بایستی بخشی از یک طرح سنجیده اموال (ماترک) برای خانواده و مخصوصاً برای خود کسی باشد که ناتوانی شدید دارد. منابع تماس برای دریافت اندرزهای تخصصی و برخی از منابع اطلاعاتی دیگر در نشریه «طرح ریزی برای آینده – افراد ناتوان» ذکر شده است.

رئوس کلی این نشریه

**فصل 1، معرفی اشخاص و چگونگی تراست‌ها و وصیتنامه‌ها،** در مورد برخی از اصطلاحات مورد استفاده هنگام گفتگو پیرامون تراست و وصیتنامه و اینکه معنی آنها چیست بحث می‌کند. همچنین به طور مختصر در باره نحوه کار تراست از نقطه نظر وصی و شخصی که دچار معلولیت است و نیز در باره سایر نیازمندی‌های قانونی و حسابداری، الزامات قانونی برای گزارش نویسی و امور مالیاتی مربوط به تراست گفتگو دارد.

**فصل 2، تراست ویژه ناتوانی و تأمین اجتماعی،** در باره سنجش‌های درآمد income test و سنجش ثروت asset test (که هنگام درخواست کمک درآمد از تأمین اجتماعی یا امور رزمندگان برای تعیین استحقاق انجام می‌شود) در ارتباط با تراست‌ها و جزئیات مربوط به تخفیف‌هایی که با ابتکارات دولت استرالیا در مورد تراست‌های ویژه ناتوانی وجود دارد گفتگو می‌نماید.

**فصل 3، نمونه سند تراست ویژه ناتوانی** یک نمونه از سند تراست ویژه ناتوانی است که دارای عباراتی می‌باشد که برای یک تراست الزامی است تا از لحاظ حقوقی با مقررات قانونی تراست ویژه ناتوانی سازگار باشد. علاوه بر این دارای تبصره‌هایی است که نشان می‌دهد چگونه مفاد این سند به مورد اجرا در می‌آید و چگونه با مسائل مندرج در سایر فصل‌های این نشریه برخورد می‌نماید.

نکاتی در باره طرز نگارش این نشریه

خواننده این نشریه چه کسی باید باشد؟

چون موضوعات مندرج در این نشریه در اغلب موارد با والدین فرزندان با ناتوانی (معلولیت) شدید ربط دارد، وقتی در این نشریه اشاره به «شما» می‌شود، منظور پدر/مادر است. مع الوصف، این امر در مورد سایر افراد خانواده، یا دوستانی که به فرد بسیار ناتوان سودی می‌رسانند هم مصداق خواهد داشت.

پرسش‌ها و پاسخ‌ها

پرسش‌هایی که در این نشریه مطرح می‌شود سوالاتی هستند که والدین یا سایر اعضای خانواده اغلب هنگامی می‌پرسند که در باره طرح ریزی اموال (ماترک) برای فردی معلول سخن می‌گویند.

«ناتوانی» و «ناتوانی شدید»

از آنجا که تخفیف‌های مربوط به کمک درآمد در ارتباط با افرادی است که طبق تعریفی که در این مورد وجود دارد (صفحه 13) «ناتوانی شدید» دارند، اصطلاح مزبور، در این نشریه مورد استعمال واقع می‌شود.

با این وصف حتی وقتی که ناتوانی طبق تعریف قانونی آن شدید نیست، تعداد زیادی از این مسائل را باید والدین و یا سایر کسانی که تراستی تشکیل می‌دهند، یا وصیتی با روش طرح ریزی ثروتشان می‌کنند بایستی مورد توجه قرار دهند.

برخی از کسانی که ناتوان هستند، قادرند امور مربوط به خویش، مراقبت و مسکن را بدون کمک دیگری اداره نمایند؛ بنا بر این نیازی به این نخواهد بود که به اموری که در این نشریه از آن بحث شده مراجعه کنند.

### حق برخورداری از کمک درآمد، تأمین اجتماعی، و رزمندگان

وقتی از تخفیف هائی که در 20 سپتامبر 2006 به مورد اجرا درآمد سخن گفته می شود، این نشریه گاهی اصطلاح "کمک درآمد" را ذکر می کند. این قاعده به طور معمول کار برد دارد، چه در مورد مزایائی که وزارت امور رزمندگان Department of Veterans' Affairs (DVA) می دهد و چه مزایائی که سنترلینک Centrelink پرداخت می نماید. اما برای ساده کردن توضیحات، این نشریه عمدتاً در باره «کمک درآمد» سخن می گوید و این اصطلاح در مورد همه دریافتی هائی اطلاق می شود که وزارت تأمین اجتماعی از طریق سنترلینک یا به رزمندگان از طریق وزارت امور رزمندگان DVA پرداخت (اداره) می شود.

### "ملک" و "پول" و "ثروت"

در این نشریه، املاک افراد یا تراست را "ثروت" یا "ملک" می گویند. اصطلاح "ملک" Property، تنها به معنی زمین یا مستغلات نیست. این اصطلاح شامل پول، سهام، یا هر نوع ثروت دیگر هم می شود.

### تراست و وصیتنامه: ترتیب امور هنگامی که در قید حیات هستید یا پس از فوت

این نشریه روی تراست تأکید دارد چون تخفیف های کمک درآمد در ساختار تراست کار می کند.

شما می توانید در حالیکه زنده هستید تراستی تشکیل دهید یا این کار را از راه وصیتنامه تان انجام دهید تا پس از فوت شما به مورد اجرا درآید. چه تراست را وقتی که در قید حیات هستید ترتیب دهید و چه از طریق وصیتنامه تان (پس از مرگ)، مقررات حقوقی که در این خصوص اعمال می شود و مواردی را که شما می خواهید بدان ها توجه شود، مانند هم هستند.

این مطلب با تفصیل بیشتری در نشریه طرح ریزی برای آینده – افراد ناتوان تشریح شده است.





# فصل 1

## معرفی اشخاص و چگونگی "وصیتنامه ها" و "تراست ها"

یک تراست رابطه ای قانونی بین یک trustee (امین یا وصی) است که تراست را اداره می کند و beneficiary بهره مند (ذینفع)، یا کسی است که از این تراست بهره مند می شود. ماهیت تراست یک الزام قانونی برای شخص امین است تا از اموال تراست نگهداری نماید و آن را عاقلانه و با دقت، به خیر و مصلحت شخص بهره مند سرمایه گذاری و مصرف نماید. شخص بهره مند حق دارد از مزایای تراست طبق سند (اساسنامه) تراست استفاده نماید و تا حدودی حق دارد از تراست آگاهی یابد و اینکه امین دارد چگونه کارش را انجام می دهد.

شرایط نوع تراست که در اینجا مورد بحث واقع خواهد شد معمولاً در سندی موسوم به سند (اساسنامه) تراست یا یک وصیتنامه قید خواهد شد.

یک سند تراست ممکن است بسته به نیاز، ساده یا پیچیده باشد. این سند یک مدرک قانونی است که موارد زیر را در بر دارد:

• شخص امین کیست؟

• فرد یا افرادی که از این تراست باید بهره مند بشوند؟

• چه هنگام و چگونه مزایای تراست باید به بهره مند داده شود؟

• چه شرایطی را باید امین در نظر بگیرد؛ و

• چه قدرت قانونی و وظایف دیگری را امین دارا می باشد.

کسی که یک تراست را با تنظیم یک سند ایجاد می کند settlor (تراست ساز) نام دارد. به دلایل مالیاتی این شخص اغلب از دو طرف (امین و بهره مند) مستقل یا فامیل دوری می باشد که از تراست بهره مند نمی شود و کار دیگری با تراست ندارد.

در تراست هائی که به نفع یک نفر که دچار ناتوانی شدید باشد ایجاد می شود، او را ممکن است بهره مند اصلی principal beneficiary، بهره مند ویژه the special beneficiary یا بهره مند نخست prime beneficiary نام نهند. سایر بهره مندان از تراست که پس از مرگ شخص با توانی شدید، آنچه از تراست باقی ماند به آنها می رسد، یا دیگر نیازی به تراست ندارند بیشتر بهره مندان باقیمانده the residuary beneficiaries نام دارند.

یک تراست ممکن است شخصی را به عنوان تعیین کننده appointor نام ببرد و او کسی است که از امین جدا است ولی می تواند امین نو یا بهره مندان نو را تعیین کرده، یا در شرایط سند تراست تغییراتی ایجاد نماید و بنا بر این کسی است که کنترل عمده ای بر روی تراست دارد. تعیین کننده، اغلب پدر/مادر شخص به شدت ناتوان یا یکی از اقوام نزدیک او است که اموالی را به تراست اختصاص داده است.

اموالی که به تراست اختصاص می یابد اغلب سرمایه capital نام دارد و تراست از این سرمایه دارای درآمد income می باشد که عبارتند از: کرایه ای که از مستغلات، یا بهره ای که از پول و اریز شده به بانک یا سودی که از بورس سهام و غیره بدست می آید.

یک **تراست اختیاری discretionary trust** به امین یک تراست اختیاری می دهد تا منافع تراست را در میان یک گروه از افراد به کسی که می خواهد بدهد و اگر به همه می دهد، سهم هر یک چقدر باشد.

یک **تراست وصیتنامه ای testamentary trust** به معنی تراستی است که یک وصیتنامه آن را معین کرده باشد. ولی اغلب مردم از این اصطلاح برای اشاره به نوعی خاص از تراست استفاده می کنند که طبق وصیتنامه دارای امتیازاتی برای طرح ریزی مالیاتی (کم کردن مالیات) می باشد.

شخصی که وصیت می کند وصیت کننده **testator** نام دارد (این اصطلاح در مورد وصیت کننده چه زن باشد چه مرد اطلاق می شود ولی گاهی وصیت کننده زن را **testatrix** می گویند). یک وصیتنامه معمولاً شخصی را به عنوان **مجری** یا **وصی executor** تعیین می کند (که اگر زن باشد او را **executrix** می گویند) یا چند نفر را به عنوان وصایا معرفی می نماید تا این وصیتنامه را وقتی وصیت کننده می میرد به مورد اجرا بگذارند. اگر وصیتنامه یک تراست را ایجاد نمود، در این صورت یک نفر را هم به عنوان امین تعیین می کند که ممکن است با شخص وصی یکی باشد یا نباشد.

اموال متعلق به شخص وصیت کننده در موقع مرگ وی را **ماترک estate** (اموال به جای مانده از متوفی) می گویند. افرادی را که از این اموال طبق وصیتنامه بهره مند می شوند، افراد ذینفع یا بهره مندان **beneficiaries** از وصیت نامه می گویند.

### امین چه وظیفه ای دارد؟

طبق ضروریاتی که در یک تراست وجود دارد، مسؤلیت امین در حفظ منافع بهره مند از این تراست بر طبق مفاد سند آن می باشد.

اگر تراست اختیاری باشد این بسته به نظر امین است که تصمیم بگیرد که آیا کاری باید انجام دهد و اگر پاسخ مثبت است، چه کار بکند، و معمولاً نمی توان امین را مجبور کرد که راه بخصوصی را طی نماید. البته تا حدودی می شود با توجه به مفاد سند تراست اقدام نمود (به صفحه 15 مراجعه شود). همچنین به نشریه طرح ریزی برای آینده – افراد ناتوان مراجعه نمایید.

به طور خلاصه **وظایف امین** به شرح زیر است:

- اداره تراست بر طبق مفاد سند آن؛
- تصمیم گیری در مورد مصرف پول تراست یا اموال تراست به نفع شخص بهره مند، و به دفعاتی که معقول باشد؛
- سرمایه گذاری اموال تراست توأم با احتیاط و بر طبق راهنمایی های ذکر شده در سند تراست؛
- پرهیز از مخارج غیر ضروری و هدر دادن اموال تراست؛
- در صورت لزوم کسب راهنمایی (حقوقی، مالی، حسابداری، پزشکی و سایر راهنمایی ها) از افراد کارشناس (به خرج تراست).
- نگهداری حساب های ثروت و دیون و درآمد و مخارج و در صورت لزوم آمادگی برای حساب پس دادن به شخص بهره مند؛ و
- چنانچه این تراست به شرایط استحقاق بهره مند برای دریافت پشتیبانی از درآمد ربطی داشته باشد، اطلاعات را در اختیار سنترلینک Centrelink یا وزارت امور رزمنندگان DVA قرار دهد.

### افراد امین دارای چه حقوق قانونی هستند؟

حقوق امین به شرح زیر است:

- مخارجی را که در ارتباط با تراست دارند و معقول هم می باشد توسط تراست پرداخت شود؛
- پرسیدن از دادگاه عالی ایالتی Supreme Court برای اخذ راهنمایی و مشورت، در صورتی که شکی عمده در اختیارات خود داشته باشد؛ برای مثال در صورتی که ابهامی در سند تراست وجود داشته باشد یا گزینه های مشکلی در سند تراست قید شده که احتمال عمل خلاف آن وجود داشته باشد، یا اگر تراست امین را ملزم به انجام کاری غیر عادی یا عجیب و غریب نماید؛

● اخذ دستمزد از تراسست، برای کاری که در ارتباط با تراسست انجام می شود، به شرط آنکه سند تراسست یا وصیت نامه حقوقی برای امین تعیین کرده باشد (به صفحه 14 مراجعه شود). ممکن است پرداخت حقوق به امین کاملاً منطقی باشد چون امین دارای مسؤلیت بسیار است و برای تصمیم گیری در مورد کارهایی به مصلحت و نفع فرد دچار ناتوانی شدید، مجبور باشد وقت و کوشش زیادی را صرف نماید؛ و

● تعیین یا تعویض امنای اضافی یا جایگزین برای عهده دار شدن نقش امین در صورتی که شخص امین اولیه قادر به ادامه کار نباشد.

بسیاری از حقوق و مسؤلیتهای امنا توسط قوانین ایالتی تعیین شده است.

### اشخاص بهره مند (ذینفع) از تراسست چه حقوقی دارند؟

اشخاص بهره مند از تراسست اصولاً حق دارند که اداره تراسست بر مبنای مفاد شرایط سند تراسست و حق حساب خواهی از امین استوار باشد.

شخص بهره مند می تواند خواسته های خود را ابراز نموده و از امین درخواست کمک نماید ولی نمی تواند امین را مجبور کند که راه خاصی را برود مگر اینکه سند تراسست یا وصیتنامه چنین راهی را مجاز دانسته باشد.

اشخاص بهره مند از تراسست حق دارند از امین حساب بخواهند ولی معمولاً حق ندارند دلیل امین را برای نوع تصمیم گیری زیر سؤال ببرند. اگر بهره مند فکر می کند که تراسست به درستی به مورد اجرا در نیامده است، بهره مند می تواند از دادگاه درخواست کمک کند (اگرچه این کار اغلب پر هزینه است و در صورت امکان باید از چنین کاری پرهیز شود). اگر بهره مند ناتوان باشد ممکن است برای انجام چنین کاری به کمک نیاز داشته باشد.

در غیر این صورت، بهره مند می تواند مزایای ثروت تراسست را دریافت نماید، ولی امین ممکن است ملاحظات مربوط به منافع کوتاه مدت و دراز مدت را در نظر داشته باشد، مخصوصاً در تراسستی که ممکن است سالیان سال دوام داشته باشد. شاید عاقلانه نباشد که همه پول تراسست را حالا مصرف کرد، گو اینکه این کار ظاهراً کار خوبی به نظر آید، چه ممکن است منبعی برای آینده تراسست باقی نماند.

### مثال

دیوید دارای ناتوانی جسمی است و انتظار این است که هرچه سن او بالاتر می رود این ناتوانی هم شدت یابد. او تراسستی دارد که برادرش مایکل امین تراسست است. این تراسست دارای خانه ای است که دیوید در آن زندگی می کند و دیوید می خواهد بخشی از این خانه را نوسازی (مدرن) نماید.

مایکل موافقت می کند که نوسازی خانه کار خوبی است چون خانه را جالب تر و راحت تر می سازد. اما نگران است که اگر هم اکنون پول را برای نوسازی مصرف نمایند، بعداً پول کافی باقی نخواهد ماند تا در آینده خانه را تغییر عمده ای دهند برای اینکه دیوید بتواند در آنجا زندگی خود را ادامه دهد.

مایکل به عنوان امین تصمیم می گیرد که نوسازی نشود و این تصمیم طبق مفاد سند تراسست، در محدوده اختیارات امین می باشد و با اصل اقدام به خیر و مصلحت بهره مند سازگاری دارد.

### به تراسست ها چطور مالیات تعلق می گیرد؟

از لحاظ مالیاتی تراسست به عنوان یا ساختار قانونی جداگانه محسوب می شود و دارای مسؤلیت مالیاتی خاص خود است. امنا مسؤل هستند که گزارش مالیاتی را تسلیم و طبق قانون، مالیات تراسست را بدهند. امین حق دارد پول این مالیات را از ثروت تراسست بدهد. برخی از اوقات این تراسست است که باید از درآمدی که داشته مالیات پرداخت نماید. برخی از اوقات ممکن است به شخص بهره مند مالیات تعلق بگیرد زیرا او این درآمد را دریافت کرده است. این موضوعات پیچیده است و اینجا آن را پوشش نخواهیم داد. اگر در مسائل مالیاتی نیاز به راهنمایی دارید از کارشناس های مربوطه راهنمایی بخواهید.

آستانه معاف از مالیات که افراد معمولی دارند، تراست ها ندارند و درآمدی که تراست برایش باقی می ماند (یعنی درآمدی که به کار نمی رود یا در اختیار بهره مند واقع نمی شود) ممکن است مشمول مالیات با نرخ بالاتری (حد اکثر نرخ مالیات بر درآمد افراد) باشد. مع الوصف، تراستی که با وصیتنامه تشکیل می شود، و یک تراست وصیتنامه ای از نوع عادی آن است، مشمول مالیات به نرخ معمول فردی است.

**این نشریه وارد جزئیات نفع و ضرر ساختار های تراست برای منظور های مالیاتی نمی شود. این موضوع را به راهنمایی کارشناسان وکلای قانونی و متخصصین مالی واگذار می کنیم.**

اگر در زمانی که در قید حیات هستید یک تراست اختیاری تأسیس نمائید، شما می توانید با قرار دادن ثروت اندکی در تراست در زمانی که در قید حیات هستید موضوع مالیات را حل کنید، با این قرار که پس از فوت شما ثروت عمده ای از راه وصیتنامه ای که می نویسید در اختیار تراست قرار گیرد. این کار ممکن است خرج های دیگری هم در بر داشته باشد که بایستی پیش از اینکه یک تراست تأسیس کنید، آنها را در نظر بگیرید.

**آیا برای نگهداری یک تراست مخارج دیگری هم هست؟**

اگر شخص امین از حسابداری بخواهد که حساب ها را آماده و فرم مالیاتی را پر کند، برای چنین کاری هزینه ای لازم خواهد بود. اگر امین یک شرکت باشد، برای تأسیس چنین شرکتی هزینه های قانونی / حقوقی و حسابداری هم وجود خواهد داشت.

چنین هزینه هائی، و هزینه های قانونی و تأسیس تراست، چیزی است که هم اکنون شما بایستی در مورد آن ها با مشاور کارشناس خودتان رایزنی نمائید یا از راه وصیتنامه، یا اینکه اصلاً، چه اموالی را به تراست اختصاص دهید و چه موقع زمان مناسب برای انجام این کار است.

اطلاعات مفصل تری در نشریه طرح ریزی برای آینده – افراد ناتوان پیرامون تراست ها موجود است.

## فصل 2

### تراست های ویژه ناتوانی و تأمین اجتماعی: مقررات عمومی و تخفیف های تراست های ویژه ناتوانی

#### اطلاعات کلی

نظام تأمین اجتماعی استرالیا بر پایه نیاز است و چنان تدوین شده که به عنوان یک تور ایمنی برای کسانی باشد که قادر نیستند از خودشان پشتیبانی به عمل آورند. برای حصول اطمینان از اینکه این نظام در جایی که بدان نیاز باشد کمک نماید، یک سنجش حد متوسط (استطاعت مالی) وجود دارد که دارای دو بخش است: سنجش درآمد و سنجش ثروت. مبلغ کمک در آمد که برای فرد دریافت کننده پرداخت می شود بر مبنای دو سنجش درآمد و ثروت، هر دو می باشد. سنجشی که در نتیجه آن مبلغ کمک درآمد کمتری را ایجاد نماید، مبنای کار قرار می گیرد. بر طبق سنجش حد متوسط، مقررات خاصی در مورد عمل با هدایایی که از شخص ثالث دریافت می شود و تراست های خصوصی و شرکت ها وجود دارد.

بسته به وضعیت، این مقررات می تواند بسیار پیچیده باشد. برای اینکه بدانید این مقررات در مورد شما یا هرگونه تراستی که هم اکنون دارید یا بنا است تأسیس نمایید، چه اثری خواهد داشت از کارشناسان مالی و حقوقی / قانونی راهنمایی بخواهید.

برای اطلاعات بیشتر، از جمله پرداخت عوارض شهرداری، لطفاً با نزدیکترین مرکز خدمت به مراجعین سنترلینک Centrelink یا اداره امور رزندگان DVA تماس بگیرید. این اطلاعات را می توانید از طریق اینترنت (آلاین) با مراجعه به تارنمای سنترلینک Centrelink، نشانی: [www.centrelink.gov.au](http://www.centrelink.gov.au) یا اداره امور رزندگان DVA، نشانی: [www.dva.gov.au](http://www.dva.gov.au) هم بدست بیاورید.

#### تخفیف های تراست های ویژه ناتوانی

مقررات جدید در مورد تراست های ویژه ناتوانی به منظور کاهش اثر قوانینی است که در مورد تراست ها وجود دارد و تشویق خانواده هائی است که می خواهند خودشان ترتیبی برای افراد فامیل به شدت ناتوان خود بدهند. هدف کلی مقررات قانونی تراست های ویژه ناتوانی این است که برای سنجش استطاعت مالی استثنائاتی برای تراست هائی که به یک شخص با ناتوانی شدید اختصاص یافته قائل شوند.

هنگامی که اعضای خانواده یا فردی که ناتوانی شدید دارد به مستمری های تأمین اجتماعی و امور رزندگان وابسته اند (یا در آینده ممکن است وابسته بشوند) یا در صورت واریز شدن اعتبارات به تراست ویژه ناتوانی، بالقوه مشمول کمک درآمد خواهند بود، این تخفیف ها می تواند قابل ملاحظه باشد.

ولی برای اینکه این تخفیف ها صورت گیرد، تراست بایستی کاملاً قوانین مربوط به تراست های ویژه ناتوانی را مراعات نمایند، و باقیمانده این فصل شرح خواهد داد که چگونه آن قوانین اجرا می شود. از همه مهمتر اینکه تراست بایستی با هدف منحصر به فرد تأمین مراقبت و مسکن برای شخصی با ناتوانی شدید، تأسیس شده باشد. گام نخست، پیش از تأسیس تراست ویژه ناتوانی این است که با سنترلینک Centrelink یا اداره امور رزندگان DVA تماس گرفت که آیا شخص مورد نظر که تراست برای او تأسیس می شود، از دید این دو سازمان با "ناتوانی شدید" قلمداد می شود که منظور مقررات تراست ویژه ناتوانی است یا خیر (به صفحه 13 مراجعه نمایند).

## تخفیف های مخصوص افرادی که ناتوانی شدید دارند

### سنجش درآمد

درآمد حاصل از ثروت های تراست ویژه ناتوانی در سنجش درآمد برای کسی که از تراست بهره مند می شود به حساب نمی آید.

استفاده از تراست برای پرداخت مسکن و مراقبت شخصی که دچار ناتوانی شدید است به عنوان درآمد شخص ناتوان برای تعیین استحقاق او در دریافت پشتیبانی از درآمد به حساب نخواهد آمد.

### سنجش ثروت

اگر شخصی که ناتوانی شدید دارد از یک تراست ویژه ناتوانی بهره مند باشد، در سنجش ثروت، «ثروت قابل سنجش» تراست تا مبلغ 500 هزار دلار (که هر سال با نرخ تورم افزایش خواهد یافت) نادیده گرفته می شود. این بدان معنی است که در مورد شخصی که ناتوانی شدید دارد برای دریافت پشتیبانی های کمک درآمد، ثروت تراست تأثیری بر استحقاق وی نخواهد داشت. برای دانستن معنی «ثروت قابل سنجش» 'assessable assets' به تارنما های [www.dva.gov.au](http://www.dva.gov.au) و [www.centrelink.gov.au](http://www.centrelink.gov.au) مراجعه نموده یا با نزدیکترین اداره خدمت به مراجعین سنترلینک Centrelink یا اداره امور رزمندگان DVA تماس بگیرید.

خانه مسکونی شخصی که دچار ناتوانی شدید است نیز از سنجش ثروت معاف است. این بدان معنی است که تراست ویژه ناتوانی می تواند تا ثروتی معادل با 500 هزار دلار به اضافه خانه ای باشد که شخص دچار ناتوانی شدید در آنجا سکونت می کند از این مبلغ هرچه ثروت بیشتر بشود مازاد آن ثروت، به ثروت قابل سنجش شخص بهره مند از تراست اضافه می شود.

### مثال

در 1 ژانویه 2007، تراست ویژه ناتوانی دارای ثروتی برابر با 700 هزار دلار است به انضمام خانه ای که برای شخص بهره مند و دچار ناتوانی شدید به نام کارل می باشد. ثروتی که در سنجش ثروت به حساب خواهد آمد عبارتست از اضافه بر مقدار تخفیف (که در 20 سپتامبر 2006 این مبلغ 500 هزار دلار است): به این معنی که پس از کنار گذاردن 500 هزار دلار از ثروت و خانه، 200 هزار دلار می شود. در سنجش استطاعت مالی، کارل به عنوان یک شخص مجرد دارای خانه به حساب می آید. بسته به سایر درآمد ها و ثروت هائی که کارل دارد، مبلغ مستمری پشتیبانی از درآمد برای کارل کاهش می یابد.

تخفیف برای سنجش ثروت برای تراست های ویژه ناتوانی در 20 سپتامبر 2006 به مبلغ 500 هزار دلار تعیین شده که با شاخصی (تورم) هرساله افزایش خواهد یافت و در هر موقع ممکن است این کار انجام بشود، بنا بر این اگر ثروت خرج شد و یا تراست بر ثروت خود افزود، این تخفیف تا حد نهایت آن اعمال می شود.

چون سنجش ثروت هم دارای شاخص است این تخفیف می تواند اثر خود را حفظ نماید بدون اینکه در مستمری های پشتیبانی از درآمد فرد دچار ناتوانی شدید هرساله تغییری ایجاد شود.

### مثال

یک تراست ویژه ناتوانی در تاریخ 20 سپتامبر 2006 ثروتی معادل 500 هزار دلار دارد. در اول ژوئیه 2007، تخفیف سنجش ثروت برای تراست با شاخص (تورم) افزایش یافته و به 510 هزار دلار بالغ می گردد. تراست هم درآمدی معادل 20 هزار دلار داشته است و 15000 دلار آن را خرج کرده بنا بر این ثروتی که در 1 ژوئیه 2007 دارد 505 هزار دلار ارزش دارد. چون ثروت قابل سنجش با توجه به شاخص تعیین شده کمتر از 510 هزار دلار است، هیچیک از ثروت های تراست را در سنجش ثروت به حساب نخواهند آورد.

## تخفیف هائی که برای اعضای نزدیک خانواده فرد دچار ناتوانی شدید وجود دارد

### تخفیف های مربوط به بخشش و هدی

هرکس می تواند به تراست ویژه نا توانی هدیه بدهد. ولی بهره مند اصلی از تراست یعنی کسی که دچار ناتوانی است و همسر او در صورتی می توانند این هدیه را بدهند که هدیه مزبور از دور راه زیر تأمین اعتبار شده باشد:

- ثروتی که طبق وصیتنامه ای به بهره مند اصلی تراست رسیده باشد؛ یا
- ثروت ناشی از مزایای مرگ حاصل از یک بازنشستگی که توسط بهره مند اصلی از تراست دریافت شده باشد؛ و این اعتبار ظرف مدت سه سال از دریافت آن توسط بهره مند اصلی تراست به حساب تراست واریز شده باشد.

هرگونه هدیه به تراست، چه از اعضای نزدیک خانواده باشد و چه از شخص دیگر، بایستی بدون قید و شرط بوده و انتظاری از باز یافت مزایائی از این کار در میان نباشد.

تخفیف های مربوط به هدیه فقط برای اعضای نزدیک خانواده است که شرایط زیر را داشته باشند:

- از اداره تأمین اجتماعی مستمری بگیرند و به سن دریافت مستمری سالمندی رسیده باشند؛ یا
- مستمری خدمتی دریافت نمایند و به سن بازنشستگی رزمندگان veterans' pension age رسیده باشند؛ یا
- نوعی مکمل پشتیبانی از درآمد از وزارت امور رزمندگان دریافت نمایند و به سنی که آنها را واجد شرایط چنین دریافتی نماید رسیده باشند.

«اعضای نزدیک خانواده» کسی که دچار ناتوانی شدید است عبارتند از:

- والدین (از جمله پدر/ مادر خوانده، ناپدری یا نامادری - شوهر مادر یا زن پدر)؛
- قیم قانونی کسی که دچار ناتوانی شدید و جوان تر از 18 سال است؛ یا افرادی که وقتی این فرد دچار ناتوانی کمتر از 18 سال سن داشت قیمومیت او را به عهده داشتند؛

- پدر/ مادر بزرگ ها؛ و

- برادر یا خواهر ها (از جمله برادر یا خواهر خوانده ها و نادران و ناخواهران - برادران و خواهرانی که در یکی از والدین با او اشتراک دارد).

تخفیف های مربوط به هدایا در مورد هدیه هائی تا مبلغ 500 هزار دلار (که با شاخص تورم افزایش نخواهد داشت). برای بهره مندی از این تخفیف، شما باید یکی از اعضای نزدیک خانواده بوده که نوعی پرداخت رفاهی دریافت می کنید و باید به سنترلینک Centrelink یا وزارت امور رزمندگان DVA قصد خود را مبنی بر استفاده از این تخفیف اعلام نمائید. وقتی این تخفیف به حد اکثر ممکن مورد استفاده واقع شود، هر مبلغی که اضافه بر آن توسط اعضای نزدیک خانواده شخص دچار ناتوانی شدید، هدیه داده شود هنگام بررسی، آن را به عنوان هدیه معمولی و مشمول مقررات تلقی خواهند نمود.

هدیه هائی که از افراد غیر از خانواده نزدیک شخص دارای ناتوانی شدید باشد، یا هدیه های مازاد بر مبلغ تخفیف از اعضای نزدیک خانواده شخص دارای ناتوانی شدید، مانند هدیه های معمول مشمول مقررات هدیه خواهد بود.

### مثال

دیوید دارای یک تراست ویژه نا توانی است. والدین او یکی پل 65 ساله و لوسی 63 ساله هر دو مستمری سالمندی دریافت می دارند. وقتی که در سال 2006 تراست تأسیس شد مبلغ 300 هزار دلار به تراست دادند. در سال 2012 بخش اعظم این اعتبارات برای مسکن و مراقبت خرج می شود. پل و لوسی مبلغ 300 هزار دلار اضافه بر سابق به تراست می دهند. اولین هدیه ای را که دادند مشمول تخفیف های هدیه است و از هدیه دومی 200 هزار دلار آن شامل تخفیف می شود. بنا بر این، 100 هزار دلار مازاد به عنوان هدیه معمولی مشمول مقررات هدیه خواهد بود.



اعضای نزدیک خانواده که هنوز به سنی نرسیده اند که واجد شرایط باشد (و همسرشان هم هنوز به سن واجد شرایط شدن نرسیده باشند) می توانند به یک تراست ویژه نا توانی کمک نمایند، به شرط آنکه از حد تخفیف هدیه ها فراتر نرفته باشد، وقتی چنین کسی به سن واجد شرایط شدن رسید، می تواند از مزایای تخفیف آن در آینده استفاده نماید. این بدان معنی است که می توان ثروتی را در یک تراست نهاد و تا پنج سال بعد آن را ادعا نمود، وقتی که شخص واجد شرایط سنی برای دریافت مستمری سالمندی از سنترلینک یا وزارت امور رزمندگان DVA می شود و به همین گونه، هنگامی که کمک درآمد دریافت می کنید، این ثروت از سنجش خد متوسط (استطاعت مالی) means test معاف می باشد. وقتی که شما پیش از رسیدن به سن واجد شرایط شدن، کمک درآمد دریافت می کنید، هدیه ای که می دهید مشمول مقررات هدیه است تا اینکه به سن واجد شرایط شدن برسید.

### مثال

گرگ Greg ناتوانی شدید دارد و پدرش جان که 58 ساله است تراست ویژه ناتوانی برای او ترتیب می دهد. در 1 اکتبر 2006، جان 500 هزار دلار به تراست داد. جان نمی تواند از سنترلینک درخواست کند که این هدیه مشمول تخفیف قرار گیرد چون سن او هنوز به سن واجد شرایط شدن برای دریافت مستمری از سنترلینک Centrelink نرسیده است.

در تاریخ 1 ژوئن 2011 جان 500 هزار دلار دیگر به تراست هدیه می کند. از وقتی که کمک اولیه را جان در سال 2006 داده دیگر پولی به تراست داده نشده است.

در 2013 جان 65 ساله می شود و برای مستمری سالمندی درخواست می دهد. هدیه او در سال 2006 نادیده گرفته می شود چون بیش از 5 سال از موقع آن گذشته است. هدیه او در سال 2011 در پنج سال اخیر تا زمان ادعای مستمری سالمندی بوده و چون او عضو نزدیک خانواده است هدیه او مشمول تخفیف هدیه است. بنا بر این هدیه سال 2011 برای سنجش استطاعت مالی means test نادیده گرفته می شود.

### مثال

نوع دیگری از مثال فوق: در سال 2012 ماری مادر بزرگ گرگ 200، Greg هزار دلار به حساب تراست گرگ می گذارد. ماری هم اکنون مستمری سالمندی می گیرد. چون ماری عضو نزدیک خانواده گرگ است هدیه ای که می دهد مشمول تخفیف هدیه خواهد بود. بنا بر این، ماری تخفیف هدیه را می گیرد.

در سال 2013، جان 65 ساله می شود و برای مستمری سالمندی درخواست می دهد. وقتی که برای این کار درخواست می دهد، میزان حد اکثر هدیه مشمول تخفیف برای جان 300 هزار دلار است. هدیه 500 هزار دلاری جان در سال 2011 فقط تا حدودی مشمول تخفیف هدیه است. 200 هزار دلار باقی مانده از هدیه سال 2011 او طبق مقررات معمول در مورد هدیه مورد ارزیابی قرار می گیرد.

### مثال

نوع دیگری از مثال بالا: اگر هدیه سال 2012 از پل که یکی از دوستان خانوادگی است باشد (نه از مادر بزرگ گرگ)، این هدیه مشمول تخفیف هدیه نخواهد بود چون پل عضو نزدیک خانواده نیست. در این صورت جان کاملاً مشمول تخفیف هدیه خواهد بود.

تخفیف هدیه به هر یک از تراست های ویژه ناتوانی تعلق می گیرد. اگر دو فرزند از خانواده واجد شرایط باشند، اعضای نزدیک خانواده ایشان که به سن دریافت مستمری سالمندی رسیده اند هدیه تا مبلغ 500 هزار دلار برای هر تراست ویژه ناتوانی مشمول تخفیف خواهد بود.

## تفصیل مقررات مربوط به تراست های ویژه ناتوانی

مقررات تراست های ویژه ناتوانی هدف دولت را برای تشویق خانواده هایی که می خواهند برای افراد خانواده شان که دچار ناتوانی شدید هستند خودشان ترتیبی بدهند تأمین می نماید. برخی از مفاد این مقررات به نظر سخت گیرانه می آید. ولی هدف از آن ها جلوگیری از سوء استفاده بعضی ها، از تراست ها و به کار بردن آنها به غیر از حمایت از شخصی است که دچار ناتوانی شدید می باشد؛ و مانع می شود که این تخفیف ها به جای ارائه منابع اضافی کمک برای شخص دچار ناتوانی شدید، فقط به منظور دریافت کمک درآمد مورد سوء استفاده واقع شود.

مرآعه به سؤال و جواب های زیر برای رسیدگی به اینکه آیا تشکیل تراست ویژه ناتوانی برای وضعیت شما و خانواده تان مناسب است یا نه، سودمند خواهد بود. برای کسب اطلاع بیشتر در باره موضوعاتی که باید مورد توجه قرار گیرد، لطفاً به نشریه ”راهنمای قوانین تأمین اجتماعی *The Guide to Social Security Law*“، و یا تارنمای [http://www.facsia.gov.au/guides\\_acts/ssg/ssg-rn.html](http://www.facsia.gov.au/guides_acts/ssg/ssg-rn.html) مرآعه یا با نزدیکترین مرکز خدمت به مراجعین سنترلینک Centrelink Customer Service Centre تماس حاصل فرمائید.

## چه کسی ناتوانی شدید دارد؟

کسی دارای ناتوانی شدید است که دست کم 16 سال داشته و:

- دارای نقص عضوی باشد که (بر طبق قانون تأمین اجتماعی) به آنان کمک مستمری ناتوانی Disability Support Pension، یا (طبق قانون استحقاق رزمندگان) مستمری از کار افتادگان حین خدمت invalidity service pension، یا متمم کمک درآمد از کار افتادگان income support supplement تعلق گیرد.
- به خاطر معلولیتی که دارند مشغول کار نبوده و احتمال کار کردن برای دریافت حد اقل دستمزدها برای آنان نباشد؛ و
- یکی از موارد زیر شامل حال آنان بشود:

– در یک مؤسسه، اقامتگاه یا خانه عمومی مخصوص ناتوانان تحت مراقبت باشند که اعتبار آنها کلاً یا تا حدودی از موافقتنامه بین دولت فدرال و دولت های ایالات و نواحی استرالیا تأمین شده باشد؛ یا

– ناتوانی آنان طوری باشد که اگر یک نفر از او مراقبت می کند، این شخص مراقب مشمول دریافت پرداختی به مراقب Carer Payment یا کمک هزینه مراقب Carer Allowance باشد.

در مورد افراد زیر 16 سال، در صورتی فرد با ناتوانی شدید به حساب می آید که طبق تعریف قانون تأمین اجتماعی ”فرزندی با ناتوانی جامع و کامل“ ”profoundly disabled child“ باشد.

گام اول قبل از تأسیس تراست باید این باشد که با سنترلینک Centrelink یا وزارت امور رزمندگان DVA موضوع را بپرسید که آیا شخصی که برای او تراست ویژه ناتوانی را تأسیس می کنید طبق مقررات تراست های ویژه ناتوانی ”ناتوانی شدید“ ”severely disabled“ دارد یا نه.

برای دریافت اطلاع بیشتر در مورد این که این سنجش ها به چه معنی است:

در مورد پرداخت های سنترلینک Centrelink لطفاً به 13 10 21 تلفن بزنید و قرار ملاقات بگذارید یا به نزدیکترین مرکز خدمت به مراجعین سنترلینک مرآعه نمائید؛

برای پرداخت های وزارت امور رزمندگان DVA لطفاً با تیم تراست ها و شرکت ها به شماره: 1800 550 462 زنک بزنید یا با ایمیل [Trusts&Companies@dva.gov.au](mailto:Trusts&Companies@dva.gov.au) یا از راه اداره پست به نشانی PO Box 21, Woden ACT 2606 نامه نگاری کنید.

## آیا یک شخص دچار ناتوانی شدید می تواند بیش از یک تراست داشته باشد؟

نه. برای هر فرد دچار ناتوانی شدید فقط یک تراست می تواند وجود داشته باشد. بنا بر این اگر یک تراست قبلاً موجود بوده است، تراست های اضافی مشمول تخفیف های تراست های ویژه ناتوانی نخواهد بود.

## ”نیازهای معقول مسکن و مراقبت“ یعنی چه؟

نتها هدف یک تراست ویژه ناتوانی آن است که نیاز معقول مسکن و مراقبت فرد مبتلا به ناتوانی شدید را تأمین نماید.

دامنه (تعریف جامع) ”نیازهای معقول مسکن و مراقبت“ در نشریه راهنمای قانون تأمین اجتماعی *the Guide to Social Security Law* آمده است. اصول این راهنمایی این است که یک تراست ویژه ناتوانی می تواند در موارد زیر پرداخت داشته باشد:

هزینه مسکن برای فرد دچار ناتوانی شدید؛ و

هزینه های اضافی که ناشی از ناتوانی است؛ و

مخارج اتفاقی نظیر حقوق هیئت امنای حرفه ای، و سرمایه گذاری و نیز مخارج حسابداری.  
جدای از مسکن:

تراست را می توان تنها در مواردی به کار بُرد که بواسطه ناتوانی ضرورت پیدا کند؛ و

تراست ویژه ناتوانی نمی تواند برای مخارج روزمره او یا چیزهایی پول پرداخت کند که یک شخص توانا معمولاً خریداری می کند. پرداخت های کمک درآمد به فرد یا سایر ثروت ها یا درآمد های او بایستی بهای این قبیل چیزها را بپردازد.

اینکه در هر مورچه چیز معقول باشد، بسته به میزان ناتوانی و نیازهای فرد مورد نظر است. آنچه که برای یک فرد دچار ناتوانی شدید ممکن است معقول باشد لزوماً ممکن است برای فردی دیگر معقول نباشد. **مهمترین عاملی که بایستی مورد توجه قرار داد این است که آنچه شخص بهره مند از تراست ویژه ناتوانی از لحاظ مسکن و مراقبت نیاز دارد بواسطه معلولیت او باشد.**

برای اطلاعات بیشتر در مورد هزینه های مراقبت و مسکن به نشریه راهنمای قانون تأمین اجتماعی *the Guide to Social Security Law* مراجعه نمایید. این مقررات در طی سال به سال تکمیل تر می شود. شخص امین در یک تراست بایستی به این قوانین وارد باشد و روز به روز با این تغییرات خود را آشنا نگاهدارد تا درک کند که در مورد یک تراست ویژه ناتوانی برای یک فرد بخصوص انجام چه کار هایی مجاز و چه کارهایی ممنوع است.

آیا تراست می تواند به اعضای خانواده که خدمت ارائه می کنند، پول پرداخت نماید؟

نه. یک تراست نمی تواند به اعضای نزدیک خانواده به خاطر ارائه خدمات مراقبت و مسکن پولی پرداخت نماید.

تراست نمی تواند به اعضای خانواده نزدیک و فرزند شخص بهره مند از تراست به خاطر ارائه مراقبت از بهره مند به آنان پول پرداخت نماید؛

تراست نمی تواند برای پرداخت یکی از اعضای نزدیک خانواده یا فرزند برای تأمین خدمات نگهداری از مسکن شخص بهره مند از تراست پولی بدهد؛

تراست نمی تواند پولی برای خرید یا کرایه خانه یا "گرنی فلت ها" 'granny flats' از اعضای نزدیک خانواده یا فرزند شخص بهره مند از تراست صرف نماید.

(برای اطلاع بیشتر از تعریف "اعضای نزدیک خانواده" به صفحه 11 مراجعه نمایید)

چگونه می توانم مخارجی غیر از مراقبت و مسکن را پرداخت نمایم؟

اگر شما می خواهید برای شخصی که دچار ناتوانی شدید است به منابع کمکی به غیر از "مسکن و مراقبت" تأمین نمایید، مانند تلویزیون، دستگاه استفاده از سی دی CD player، لباس یا میلان معمولی (به خاطر ناتوانی لزومی ندارد)، در این صورت شما باید از محلی دیگری این مخارج را تأمین نمایید. این چیزها را نمی توان با استفاده از تراست ویژه ناتوانی پرداخت نمود.

شما می توانید تراست های جداگانه ای تأسیس نمایید: به این معنی که یک تراست ویژه ناتوانی از راه سند (اساسنامه) این تراست یا از راه وصیتنامه تأسیس نمایید تا هزینه مراقبت و مسکن را تأمین نماید و یک تراست به شکل عمومی ترو جداگانه تاهزینه های دیگر را تأمین نماید.

به جای آن، یک تراست عمومی ایجاد کنید بدون آنکه ویژه ناتوانی باشد. بایستی توجه داشته باشید که ملاحظات مختلفی را که در مد نظر دارید تا چه حد اهمیت دارند و چگونه بین اولویت ها توزینی برقرار سازید. این ملاحظات عبارتند از:

استحقاق کمک درآمد؛

● نیاز برای افراد امین در تراست که علاوه بر مزایای "تأمین مسکن و مراقبت معقول" به شخص بهره مند از تراست گستره ای از مزایای بیشتر ارائه نمایند؛

● حدودی که برای نیازهای مسکن و مراقبت در آینده ترتیب داده آید؛

● چقدر پول برای این ترتیب در آینده ممکن است مورد نیاز باشد؛

● چه مقدار از اموال را باید صرف این کار کرد؛ و

● هزینه و پیچیدگی ترتیباتی که افراد امین در تراست ها بایستی با آنها سر و کار داشته باشند.

آیا هر گونه تراستی به عنوان تراست ویژه ناتوانی و اجد شرایط هست؟

نه. مقررات ایجاب می کند که یک تراست ملزومات خاصی را تأمین نماید. بنا بر این ضروری است که شرایط تراست این ملزومات را بپذیرد و با آنها به هیچوجه تباینی عمده نداشته باشد: "هر تراست" چنین شرایطی را ندارد.

با این وصف، این بدان معنی نیست اگر ملزومات خاص تراست ویژه ناتوانی رعایت شود، تراست نتواند شرایط خاص خود را داشته باشد. "نمونه اساسنامه تراست" 'model trust deed' (به فصل 3 مراجعه نمایید) درست همین را تأیید می کند: یعنی این تنها یک نمونه است و نه یک سندی که باید اجباراً پذیرفته شود. شما و مشاورینتان لازم نیست دقیقاً همه را نسخه برداری عین به عین نمایید. شما می توانید آن را به سلیقه خود تغییر دهید مشروط بر اینکه تراست با ملزومات قانونی سازگار باشد. نمونه اساسنامه تراست ویژه ناتوانی در فصل 3 آمده است و نشان داده شده است که چه بخش هایی (بازمینه روشن) از آن الزامی است و چه بخش هایی (بازمینه تیره) اختیاری می باشد.

چنانچه قرار باشد که تراست به عنوان تراست ویژه ناتوانی به حساب آید، گنجاندن برخی از مفاد این مدل اساسنامه ویژه ناتوانی اجباری است. بنا بر این نمی توانید دست از این مفاد بشوئید و تنها هنگامی می توانید آن ها را تغییر دهید که بخواهید آن را تراست با ویژگی بیشتری بنمائید.

برای مثال، شما ممکن است نخواهید ثروت تراست فقط به مسکن و مراقبت عمومی اختصاص یابد؛ شما ممکن است بخواهید برای آن ویژگی قائل شوید که مثلاً چگونه ثروت تراست خرج شود. بنا بر این شما در اساسنامه تراست ممکن است بگوئید که تنها وقتی می شود برای مسکن مصرف کرد که این مسکن، خانه گروهی باشد. چنین تراستی باز هم به منزله تراست ویژه ناتوانی به حساب می آید، چون هنوز هم هدف تراست این است که نیازهای مراقبت و مسکن معقول شخص بهره مند از این تراست را تأمین نماید.

مفاد دیگری در این اساسنامه وجود دارد که برای تراست های ویژه ناتوانی الزامی نیست. برای مثال، ماده 2-2 اساسنامه نمونه تراست ویژه ناتوانی می گوید که امین تراست با چه کسی می تواند مشورت نماید: امین بایستی "هر ساله دست کم یکبار نیازمندیهای شخص بهره مند اصلی از این تراست را بازنگری نماید و با شخص مراقب اصلی شخص بهره مند و (در صورت امکان) با خود آن شخص هم مشورت نماید". این ماده ممکن است لازم بداند که با سایر اعضای خانواده یا اشخاص دیگر هم که در زندگی شخص دچار ناتوانی شدید نقش عمومی دارند (مثلاً هرگونه سازمان خدماتی عمده) یا نقشی خاص دارند (مثلاً کسی از دوستان یا پزشکی را نام ببرند) مشورت شود، یا اینکه اصلاً این ماده را کلاً حذف نمایند (البته اگر آن را به طور کلی حذف نمایند برای امین مشکل می شود که بتواند اطمینان حاصل کند که چه چیز به خیر و مصلحت شخص دچار ناتوانی شدید می باشد).

چه کسی می تواند در یک تراست ویژه ناتوانی به عنوان امین انتخاب شود؟

رکس می تواند به عنوان امین کار کند به شرط اینکه شرایطی که در آن تراست (که در نمونه اساسنامه تراست بند 5.1 قید شده است - به صفحه 29 مراجعه شود). افرادی شامل پدر، مادر، اعضای نزدیک خانواده، حسابدار، وکیل دادگستری، امنای شرکتی و امنای ایالتی می توانند در یک تراست به عنوان امین کار کنند. ملزومات قانونی آن در نشریه راهنمای قانون تأمین اجتماعی *Guide to Social Security Law* آمده است. قوانینی ایالتی هم هستند که حدود مسؤلیت امین را تعیین می نمایند.

آیا در مورد هدیه دادن به تراست ها هیچگونه محدودیتی وجود دارد یا نه؟

بله. دونوع ثروت را نمی توان به یک تراست هدیه داد:

● پولی را که شخص بهره مند از تراست به عنوان غرامت دریافت می کند (مثلاً غرامت به علت صدمات ناشی از یک ادعای تصادف اتوموبیل)؛

● اموال شخصی خود بهره مند از تراست (با همسر وی) مگر اینکه چنین مالی از راه وصیتنامه به او رسیده باشد یا از حق مرگ ناشی از بیمه بازنشستگی باشد و هنوز سه سال از دریافت آن ها سپری نشده باشد.

این مقررات به منظور حفظ پرداخت های «غرامت و معالجه» و ممانعت از مردمان دچار ناتوانی است که پول شخصی خود را به حساب تراست ویژه ناتوانی منتقل نمایند تا با این کار واجد شرایط پرداخت های کمک درآمد (از سنترلینک یا اداره امور رزندگان - مترجم) شوند بلکه این ثروت ها را به مصرف خودشان برسانند.

اگر خلاف مقررات تراست عمل کنند چه می شود؟

اگر عملی خلاف قانون مرتکب شوند، تراست ممکن است دیگر به عنوان تراست ویژه ناتوانی به حساب نیاید و شخص بهره مند اصلی از این تراست تخفیف های کمک درآمد را نیز از دست بدهد. شما بایستی توجه داشته باشید که این کار بر روی کسی که سرمایه به تراست هم داده، از لحاظ استحقاق دریافت کمک درآمد، اثر بگذارد.

با این وصف، سنترلینک /DVA Centrelink وزارت امور رزندگان DVA ممکن است از اختیارات خود استفاده و برخی از این کارهای خلاف قانون را نادیده انگارند. این بسته بدان است که چنین کارهایی تا چه حد جدی باشد و اینکه آیا عمدی بوده یا برای مدت مدیدی دوام داشته، چه مفاد قانونی نادیده گرفته شده، و نظر داشت این خلاف کاری ها یا اغماض از آن ها بر منافع شخص دچار ناتوانی شدید چه اثری خواهد داشت.

اگر یک تراست ویژه ناتوانی دیگر چنین تراستی به حساب نیاید چه می شود؟

این تراست هنگام مرگ شخصی که ناتوانی شدید دارد، دیگر به منزله تراست ویژه ناتوانی قلمداد نخواهد شد. ممکن است قلمداد نشدن آن به عنوان تراست ویژه ناتوانی به خاطر انجام اعمال خلاف مقررات باشد.

مفاد قانونی تراست به صراحت اعلام می دارد که در این صورت اموالی که از تراست باقی می ماند چه بشود. برای مثال، به ماده 4 در نمونه اساسنامه تراست ویژه ناتوانی (در صفحه 28) مراجعه نمایید.

در صورتی که اساسنامه تراست مجاز بداند، افرادی که به تراست ثروتی هدیه کرده اند، ممکن است اعلام نمایند که پس از فوت شخص دچار ناتوانی شدید با اموال باقی مانده از سهم آنان چه کار کنند. برای مثال، این مال به آنها عودت داده شود (در صورتی که هنوز زنده باشند) یا در صورت فوت، وصی آنها طبق وصیتنامه در مورد آن عمل نماید. یا ممکن است یکی از فرزندان یا اعضای خانواده خود و یا یکی از سازمان های خیریه را برای دریافت سهمشان در این تراست نامزد نمایند.

ثروت ها را ممکن است به اشخاصی که در آغاز آن ها را داده اند بازگشت دهند، که در این صورت این ثروت ها در سنجش استطاعت مالی منظور خواهد شد، و در این صورت ممکن است بر استحقاق آنان برای دریافت کمک در آمد اثر بگذارد.

اگر در ظرف مدت پنج سال از تاریخ واریز ثروت به یک تراست عمر تراست به پایان برسد یا دیگر به عنوان تراست ویژه ناتوانی به حساب نیاید، چنین ثروتی ممکن است مشمول مقررات هدیه شده و بر میزان استحقاق کمک درآمد شخصی که ثروت را به تراست داده اثر بگذارد.

خوب، من این مقررات را خوانده ام آیا باید یک تراست ویژه نا توانی تأسیس کنم یا نه؟ پاسخ بدین سؤال کاملاً بسته به شرایط شما و توصیه کارشناسی است که شما می گیرید. ولی در سطح عمومی موارد زیر را در نظر داشته باشید:

- ❖ اگر شخص معلول دچار ناتوانی شدید (به صفحه 13 مراجعه کنید) نباشد، در این صورت، تأسیس تراست ویژه ناتوانی ممکن نیست؛
- ❖ اگر شما یا شخص دچار ناتوانی هم اکنون به دریافت کمک درآمد متکی هستید (یا در آینده ممکن است چنین بشود)، تأسیس چنین تراستی هیچ اثری بر استحقاق شما نخواهد داشت؛
- ❖ اگر شما یا شخصی که دچار ناتوانی شدید است به کمک درآمد متکی بوده یا ممکن است در آینده متکی بشوید و میزان ثروتی که برای مراقبت و مسکن شخص علیل تخصیص می دهید اثری بر استحقاق شما برای دریافت کمک درآمد نداشته باشد، در این صورت تأسیس تراست ویژه نا توانی فایده ای ندارد. این بدان علت است که ثروت شما آنقدر نیست که به قدر کافی مسکن و مراقبت شخص دچار ناتوانی شدید را تأمین نماید و یا اینکه این کار را قبلاً انجام داده اید و دیگر نیازی به تأمین اعتبار برای انجام آن نیست؛
- ❖ اگر نیاز به پول برای مراقبت و مسکن به جای اینکه محتمل باشد امکان پذیر باشد، شاید مناسب نباشد که مبلغ زیادی را در یک تراست ویژه نا توانی گیر ببیندازید که نتوان از آن پول برای سایر چیزها مصرف کرد و یا اینکه بار مالیاتی ایجاد (برای مثال چنانچه درآمد شما انباشته شود نه اینکه خرج بشود) و همچنین مخارج مستمر حسابداری را ایجاب نماید.
- ❖ چنانچه بخواهید اعتباری در اختیار فرد دچار ناتوانی شدید برای مخارجی فراتر از مراقبت و مسکن قرار بگذارید، تأسیس تراست ویژه نا توانی کار مناسبی نیست و یا فقط بخشی از کاری خواهد بود (به خاطر محدودیت های چنین تراستی – مترجم) که شما مایل به انجام آن هستید.

اما چنانچه:

- ❖ کمک درآمد برای شما یا شخص دچار ناتوانی شدید اهمیتی ندارد؛
- ❖ ناتوانی شدید بوده و شدت ناتوانی (شرایط استحقاق) توسط سنترلینک Centrelink یا وزارت امور رزمندگان DVA تصدیق شده؛
- ❖ شما هم اعتبار لازم را دارید که چه در زمان زنده بودن و چه پس از آن، بر روی ترتیب مراقبت و تأمین مسکن شخص دچار ناتوانی شدید اثرگذار باشد؛
- ❖ این اعتبارات آنقدر هست که بر روی شرایط استحقاق فرد دچار ناتوانی شدید یا خود شما، برای دریافت کمک درآمد اثرگذار باشد (با توجه به قانون مربوط به هدیه ها)؛
- ❖ در این صورت تأسیس یک تراست ویژه نا توانی در طرح ریزی آینده عضو خانواده شما که دچار ناتوانی شدید است کمک موثری خواهد نمود.
- ❖ در چنین موردی، از افراد کارشناس نظر خواهی نموده و برای طرح ریزی آینده، تراست ویژه ناتوانی را هم در نظر داشته باشید.



## فصل 3

### سند (اساسنامه) نمونه یک تراست ویژه ناتوانی

سند تراست که در صفحات آتی می آید دارای بند هائی (ماده هائی) است که برای آنکه یک تراست قانوناً به عنوان تراست ویژه ناتوانی به حساب آید الزامی است.

این اساسنامه می تواند به عنوان سند جامع یک تراست به حساب آید یا اینکه به وصیتنامه ای پیوست گردد که در آن به تأسیس یک تراست اشاره می شود، و یا در آن تغییری ایجاد نموده (که به مشروع آن در صفحات بعدی اشاره شده) و در متن وصیتنامه به کار رود.

لازم نیست که کلمه به کلمه از این سند برای تأسیس یک تراست ویژه ناتوانی از آن نسخه برداری شود. شما ممکن است بخواهید در برخی از مفاد آن تغییراتی بدهید. این کار به شرط حفظ الزامات قانونی (به صفحات 13 تا 16 مراجعه شود)، از لحاظ امتیازات قانونی برای تراست ویژه ناتوانی مشکلی ایجاد نخواهد کرد. این سند تراست ویژه ناتوانی که در بخش بعدی می آید به عنوان نمونه ذکر شده تا نشان دهیم کدام یک از مواد آن الزامی (با زمینه سفید) و کدامیک اختیاری است (با زمینه تیره).

بنا بر این داشتن توصیه کارشناسی و حقوقی / قانونی از مشاورین آشنا به مقررات تراست ویژه ناتوانی هنگام تأسیس چنین تراستی و هنگامی که می خواهید در سند نمونه تغییری بدهید اهمیت به سزائی دارد.

با آنکه آن را تا حدی که می شد به زبان "انگلیسی ساده" نگاشته ایم، اگر با تراست ها و اسناد حقوقی نا آشنا هستید، ممکن است به نظر شما سند تراست پیچیده آید. کلید درک سند تراست در صورت لزوم خواندن به شیوه شمرده، ماده به ماده و با دقت و با بررسی تعاریفی می باشد که در آن گنجانده شده است (بند 3-9 در صفحه 35 تا 36). اگر با این وجود درک سند تراست برای شما هنوز هم نامفهوم است، خوب است با وکیلان یا یک راهنمای مالی مشورت نمائید.



# 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:



## فصل 4

### سخنان پایانی

در مورد آنچه که برای پسر یا دخترتان که دچار ناتوانی شدید است می خواهید با دقت بیان‌نمایشید.

به آینده نگرایی های خود اندیشیده و طرح ریزی برای ترتیب آن ها را آغاز نمائید.

راهنمایی بخواهید و آنها را با توجه به وضعیت خودتان به دقت عملی نمائید.

در خصوص بهترین طرح ریزی اموال به جای مانده از خود برای پسر و دخترتان یا عضو دیگری از خانواده که دچار ناتوانی است به موضوعات مالیاتی و کمک درآمد (از سنترالینک و اداره امور رزمندگان - مترجم) توجه داشته باشید.

ببینید که آیا تأسیس تراست ویژه نا توانی در مورد شما مفید است، یا نه.

#### در باره نویسنندگان

##### Stephen Booth

استیون بوت یکی از سهامداران عمده شرکت حقوقی Coleman & Greig می باشد. او در راهنمایی والدین و افراد ناتوان، مخصوصاً ناتوانی ذهنی، در باره طرح ریزی اموال به جا مانده از شخص (ماترک) و وصیتنامه، و پیرامون سایر موضوعات حقوقی مربوط به ناتوانی دارای 20 سال تجربه است. او با بسیاری از گروه های متشکل از والدین و سازمان های خدمت به معلولین مذاکره داشته و در نهاد خدماتی حقوق ناتوانی ذهنی در ایالت نیوساوت ولز Intellectual Disability Rights Service (NSW) و سازمان های جانبداری از شهروندان نقش داشته است.

استیون نشریه ای در مورد راهنمایی برای والدین دارای فرزندان دچار ناتوانی ذهنی تألیف کرده است، و یکی از فصل های کتاب راهنمای حقوقدانان را که به وکلای دادگستری در زمینه کار وکالت دادگستری راهنمایی می کند، نگاشته است.

##### Allan Swan

در زندگی شغلی و حرفه ای خویش، آلن وقت خود را به موارد زیر اختصاص داده است:

● ریاست شرکت وکلای دادگستری موزز لیگال Moores Legal در زمینه طرح ریزی ماترک و ایجاد ساختار آن؛

● سخنران برای سازمان های کارشناسی و محل های کار کارشناسی و گروه های مردمی؛ و

● نویسنده و سخنران (استاد) در زمینه طرح ریزی ماترک، تراست ها و موضوعات وابسته به آنها.

علائق اولیه او در زمینه طرح ریزی ماترک از تجربیات شخصی و خانوادگی وی (از جمله مزرعه خانوادگی) و دخالت وی در مورد خانواده هائی که فرزندان علیل دارند - خواهر مرحوم خودش موسوم به جنیس Janice که از لحاظ جسمی و ذهنی علیل بود و خواهر زنش، هدا Heather که به موانعی جدی از قبیل کم بینائی شدید در تمام دوران زندگی و آتیسیم نسبتاً شدید دچار می باشد، سرچشمه گرفته است.





