



Australian Government

Department of Families, Community Services  
and Indigenous Affairs



**Special Disability Trust**  
**Özel Özürlülük vakfı İşlemlerin**  
**düzenlenmesi**  
Getting Things Sorted  
Özürlü kişilerin Geleceğini Planlama

Avustralya'lıların yaşamını geliştirme



**Australian Government**

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

# **Özel Özürlülük vakfı İşlemlerin düzenlenmesi Özürlü kişilerin Geleceğini Planlama**

**Avustralya'luların yaşamını geliştirme**

© Commonwealth of Australia 2007

ISBN: 978 1 921130 83 0

Bu çalışmanın telif hakkı bulunmaktadır. Tümüyle ya da bir bölümü, kaynağını bilgilendirmek kaydıyla çoğaltılabilir, ancak ticari amaçla kullanılamaz ya da satılamaz. Yukarıda belirtilen amaçlar dışında çoğaltılabilmesi için, Adalet Bakanlığı, Commonwealth Telif Hakları Yönetiminden yazılı olarak ön izninin alınması gerekir.

Çoğaltma ve haklar ile ilgili istek ve araştırmalar için, National Circuit, Canberra ACT 2600 adresli, Adalet Bakanlığı, Commonwealth Telif Hakları Yönetimi'ne başvurulması ya da sözkonusu isteğin <http://www.ag.gov.au/cca> adresli web sitesine gönderilmesi gerekmektedir.

# İçindekiler

<b>Giriş</b> .....	1
Bu kitapçık ne tür konuları kapsıyor? .....	1
Bu kitapçığı kullanmadan önce .....	1
Kitapçığın ana hatları .....	2
Kitapçığın nasıl yazıldığı ile ilgili bazı noktalar .....	2
<b>Bölüm 1: vakıflar ve vasiyetnamelerde kim kimdir ve ne nedir</b> .....	5
Vakıf üyeleri neler yapmalıdır? .....	6
Vakıf üyelerinin hakları nelerdir? .....	6
Lehdar hakları nelerdir? .....	7
Vakıflar nasıl vergilendirilir? .....	7
Vakıfların yürütülmesi için başka giderler var mıdır? .....	8
<b>Bölüm 2: Özel Özürlülük vakıfları ve sosyal sigorta: özel özürlülük vakıfları için genel kurallar ve indirimler</b> .....	9
Genel .....	9
Özel özürlülük vakıfları için indirimler .....	9
İleri derecede özürlü kişiler için indirimler .....	10
Gelir testi .....	10
Varlık testi .....	10
İleri derecede özürlü kişilerin aileleri için indirimler .....	11
Hibe ile ilgili indirimler .....	11
Özel özürlülük vakıfları için kurallar konusunda daha ayrıntılı bilgi .....	12
'İleri derecede özürlü' kişi kimdir? .....	13
İleri derecede özürlü bir kişinin birden fazla özel özürlülük vakfı olabilir mi? .....	13
'Makul ölçüde barınma ve bakım gereksinimleri' nelerdir? .....	13
Vakıf sahibi ailelere hizmet sağladıkları için ücret öder mi? .....	14
Bakım verme ve barındırmadan başka neler sağlayabilirim? .....	14
Herhangi bir vakıf özel özürlülük vakfı olarak nitelendirilebilir mi? .....	15
Özel özürlülük vakfının üyesi kim olabilir? .....	15
Özel özürlülük vakfına hibe edilebilecekler konusunda sınırlamalar bulunuyor mu? .....	16
Herhangi bir kişinin kurallara uymaması durumunda ne olur? .....	16
Özel özürlülük vakfı bu tür vakıf niteliğini kaybederse ne olur? .....	16
Tüm bu kuralları göz önüne aldım. Özel özürlülük vakfı kurayım mı? .....	17
<b>Bölüm 3: Özel özürlülük vakıf sözleşme örneği</b> .....	19
Özel özürlülük vakıfları için örnek vakıf sözleşmesi .....	20
<b>Bölüm 4: Son söz</b> .....	43
Yazarlar hakkında .....	43



# GİRİŞ

## Bu kitapçığın konusu nedir?

Özürli kişilerin ailelerinin, özellikle de anne ve babaların sık sık sordukları bir soru vardır. 'Bakım veremeyeceğim zamana gelindiğinde ne olacak?' sorusu. Özürli bir kişinin çıkarlarını gözetmek her zaman için zordur, ancak gelecek için düzenlemelerde bulunmak daha da zor olabilir.

Bu kitapçık ile birlikte *Planning for the Future – People with Disability (Özürli kişiler için geleceği planlama)* kitapçığı, seçenekleri açıklayarak işlemleri kolaylaştırmak amacıyla hazırlanmıştır. Bu kitapçık, özürlilik konularını göz önüne alarak geleceğe ait genel bir plan yapma ve ailelerin özürli bir aile üyesine bakım verirken yardımcı olabilecek vakıfları nasıl kullanabilecekleri konularını incelemektedir. Aynı zamanda, özel özürlilik vakıfları için yeni gelir desteği (sosyal sigorta ve malullük hakları) indirimlerinin, ileri derecede özürli bir kişiye bakım veren aileler için nasıl yardımcı olabileceği konusunda da bilgi içermektedir.

## Bu kitapçığı kullanmadan önce

**Bu kitapçıkta ele alınan gelir desteğinin size ya da özürli bir kişiye uygulanması, Centrelink veya Department of Veterans' Affairs (DVA) (Muharip Gaziler Bakanlığı) tarafından verilen bu destek ödeneğini alma koşullarının uygunluğuna bağlıdır. Özel özürlilik vakfı kurmadan önce vakftan yararlanacak kişinin, özel özürlilik vakfı kurallarının gerektirdiği 'ileri derecede özürli' olup olmadığını Centrelink veya DVA'a kanıtlamanız gerekir. (bkz: sayfa 13). Özürli kişinin 'ileri derecede özürli' tanımına girememesi durumunda gelir desteği indirimleri sağlanamaz.**

## **Bu kitapçıkta bulunan bilgiler *Özürli Kişiler için Geleceğin Planlanması* adlı kitapçık temel alınarak hazırlanmıştır:**

- ▶ gelecek için planlama işlemlerine nasıl başlanacağı ve bu planın nasıl yürürlüğe konulacağı dahil, mülkiyet planlaması ve yüksek destek gereksinimleri bulunan bir kişinin geçiminin sağlanmasıyla ilgili seçenekleri incelediği;
- ▶ planın nasıl yürürlüğe konulacağı konusunda karar verirken, yasal ve mali tavsiyenin nasıl alınacağı dahil, münferit kişiler ve ailelerin karşılaştığı sorunları araştırdığı;
- ▶ vasilik, barınma ve bakım seçeneklerinin yapabileceklerinizi nasıl etkilediği konusunda bilgi sağladığı; ve
- ▶ Daha fazla öğrenmek için destek ve bağlantıları açıkladığı için, önce bu kitapçığı okumalısınız.

**Bu kitapçık yalnızca genel bilgiler sunmaktadır. Nasıl etkileneceğiniz kendi özel durumunuza bağlıdır.** Hangi bölümlerin en fazla uygulanabilir ya da önemli olduğu aile yapısına göre büyük ölçüde değişiklik gösterir. İleri derecede özürü olan her insanın göz önüne alınması gereken farklı derecelerde yetenekleri vardır. Mevcut kaynaklar, aile üyelerinin ve özürü kişinin görüş ve düşünceleri her duruma göre farklılık gösterir.

**Yasal, muhasebe veya mali planlama konularında tavsiyeler almadan, Bölüm 3’de sağlanan ‘Özel özürülük vakıf sözleşmesi’ örneğini kopyalamayın. Özel özürülük vakfının işleyişi, aile için ve özellikle ileri derecede özürü kişi için iyi düşünülmüş bir mülkiyet planının parçasını oluşturmaktadır.** Uzman tavsiyesi ve diğer bazı bilgi kaynakları, Planning for the Future – People with Disability (Özürü kişiler için Geleceğin Planlanması) bölümünde açıklanmaktadır.

## Bu kitapçığın ana hatları

Bölüm 1, **Vakıflar ve vasiyetnamelerde kim kimdir ve ne nedir bölümü**, vakıf ve vasiyetnamelerle ilgili kullanılan ifadelerin ne anlama geldiğini ele almaktadır. Aynı zamanda anılan bölümde, vakıf üyesinin ve özürü kişinin görüş açısından hareketle vakfın işleyiş şekli ve bazı yasal ve muhasebe gereksinimleri, bildirim zorunlulukları ve vakıfla ilgili vergi konuları da ele alınmaktadır.

Bölüm 2, **Özel özürülük vakıfları ve sosyal güvenlik bölümü**, gelir ve varlık (asset) testinin (sosyal güvenlik veya muharip gazi ödeneklerine hak kazanması durumunda) vakıflara uygulanma şeklini ele alarak, Avustralya hükümeti’nin girişimiyle ortaya çıkan Özel özürülük vakıfları’na uygulanan indirimleri ayrıntılı biçimde açıklamaktadır.

Bölüm 3, **Özel özürülük vskıf sözleşmesi örneği**, özel özürülük vakıf sözleşmesinin bir modeli olup, vakfın özel özürülük vakıf yasasının gerektirdiği koşullara uyumu ile ilgili maddeleri içermektedir. Ayrıca, koşullara nasıl uyulacağı ve bu kitapçığın diğer bölümlerindeki konularla olan ilgisi hakkında da notlar mevcuttur.

## Bu kitapçığın yazılış şekli konusundaki bazı hususlar

### Bu kitapçığı kimler okumalı?

Bu kitapçıkta, ele alınan konuların çoğunlukla ileri derecede özürü olan kişinin anne ve babası ile ilgili bulunması nedeniyle ‘siz’ ifadesi esas olarak anne,baba için kullanılmaktadır. Bununla birlikte, ileri derecede özürü olan kişiye yarar sağlamayı düşünen diğer aile üyelerine veya arkadaşlarına da aynı ilkeler uygulanmaktadır.

### Sorular ve cevaplar

Bu kitapçıkta sorular, mülk planlaması yaparlarken aile üyelerinden birinin özürü olması durumunda, anne, babaların ve diğer aile üyelerinin sıkça sordukları sorulardır.

### ‘Özür’ ve ‘İleri derecede özür’

Gelir destek indirimlerinin, bu kitapçıkta tanımlandığı gibi (bkz: sayfa 13), ileri derecede özürü kişilere uygulanmakta olması nedeniyle, bu terime kitapçıkta sık sık rastlanmaktadır.

Bununla birlikte, özürülük derecesinin yasaca tanımlandığı şekilde **ileri derecede** bulunmaması durumlarında dahi, mülk planlama metodu olarak vakıf kurmayı veya vasiyetname hazırlamayı düşünen anne ve babaların veya diğer kişilerin, birçok benzer konuyu göz önünde tutması gerekmektedir.

Bazı özürlü kişiler, kendi mali işlerini, bakımlarını ve barınma durumlarını yardım olmaksızın yürütebilecek yeteneğe sahiptirler. Bu nedenle bu kitapçıkta tartışılan konular onları ilgilendirmeyebilir.

### **Gelir desteği, sosyal sigorta ve malül gazi ödenekleri**

20 Eylül 2006 tarihinde yürürlüğe giren indirimler söz konusu olduğunda, bu kitapçık bazen 'gelir desteği'nden söz etmektedir. Kurallar, Malul Gaziler Bakanlığı (DVA) ve Centrelink ödeneklerine eşit şekilde uygulanmaktadır. Bununla birlikte kitapçık, açıklamaları basitleştirmek amacıyla, hem Malul Gaziler Bakanlığı' (DVA) hem de Centrelink tarafından uygulanan ödenekleri içine alan 'gelir desteği' ifadesini kullanmaktadır.

### **'Mülk' 'para' ve 'varlıklar'**

Bu kitapçıkta, kişilerin mülkleri veya vakıfları, 'varlık' ya da 'Mülk' olarak belirtilecektir. Bu şekilde tanımlanan 'Mülk' yalnız toprak ve emlakla sınırlı kalmamaktadır. Para, hisse senedi ve diğer varlık türlerini de içermektedir.

### **Vakıflar ve vasiyetnameler: yaşarken veya öldükten sonra sürececek olan düzenlemeler**

Gelir destek indirimlerinin vakıf mekanizması yoluyla uygulanması nedeniyle bu kitapçık vakıflar konusuna odaklanmaktadır.

Yaşarken bir vakıf kurabilir ya da vasiyetnamenizde ölümünüzden sonra bir vakıf kurulmasını isteyebilirsiniz. Yaşarken vakfı kurmanız ya da vasiyetnameniz yoluyla bir vakıf kurulmasını istemeniz durumlarında, uygulanan yasal kurallar ve göz önüne almanız gereken noktalar aynıdır, değişiklik göstermez.

Bu konu, *Planning for the Future – People with Disability* (Özürlü kişilerin Geleceğini Planlama) başlıklı kitapçıkta daha ayrıntılı biçimde açıklanmaktadır.





# Bölüm 1

## *Vakıf ve vasiyetnamelerde kim kimdir, ne nedir*

Vakıf, vakfın yönetimini sürdüren **vakıf üyesi (trustee) ile, lehdar** (yararlanan kişi) arasındaki yasal bir ilişkidir. Vakfın amacı, vakıf üyesinin lehdarı yarandıracak şekilde, vakfın varlığını gözetmesi, yatırım yapması, akıllıca ve dikkatli kullanmasıdır. Lehdar'ın, vakfın koşullarının gerektirdiği şekilde vakıftan gelir sağlaması, vakıfla ilgili bazı bilgiler edinmesi ve vakıf üyesinin vakfı yönetim biçimi konusunda bilgilenme hakkı bulunmaktadır.

Burada tartışılan vakfa ait koşullar, genellikle **vakıf sözleşmesi (trust deed) veya vasiyetname** gibi belgelerde açıklanmaktadır.

**Vakıf sözleşmesi** neler gerektiğine bağlı olarak basit veya karmaşık bulunabilir. Bu sözleşme, aşağıda belirtilen maddeleri saptayan yasal bir belgedir:

- ▶ kimin vakıf üyelik görevini alacağı;
- ▶ lehdar veya lehdarların kimler olduğu;
- ▶ vakıf üyesinin lehdar'a sağlayacağı yararın zamanı ve şekli;
- ▶ vakıf üyesinin göz önüne alması gereken konular; ve
- ▶ vakıf üyesinin sahip olduğu diğer yetki ve görevler.

Sözleşme hazırlayarak vakfı kuran kişi genellikle **kurucu** (settlor) olarak anılır. Vergi konuları nedeniyle **kurucu** lehdar olmayan ve vakıfla hiçbir ilişkisi bulunmayacak olan dışarıdan bir kimse ya da çok uzak bir akraba olabilir.

İleri derecede özürlü olan kişinin yararına kurulan vakıflarda bu kişi **asal lehdar veya özel veya başlıca lehdar** olarak anılır. İleri derecede özürlü olan kişinin ölümünden sonra veya vakfın yardımına artık gerek duymaması durumunda geri kalan kazancı paylaşmaya hak kazanmış olan diğer lehdarlar **arta kalan lehdarlar (residuary beneficiaries)** olarak anılır.

Vakıf sözleşmesi ayrıca bir **atanan kişi (appointor)** saptayabilir. Bu kişi vakıf üyesinin dışında yeni vakıf üyeleri veya lehdarlar saptayabilen veya vakıf koşullarında değişiklikler yapabilen ve çoğu kez vakıf üzerinde önemli ölçüde kontrol yetkisi bulunan kişidir. Atanan kişi, vakfa mülk (property) sağlayan, çoğu kez ileri derecede özürlü kişinin anne, babası veya yakın aile üyesidir.

Vakfa katkıda bulunulan mülk **kapital (sermaye)** olarak anılır ve vakıf bu **kapital'den** gelir elde eder: emlaktan elde edilen kira, bankadaki paradan faiz, hisse senetleri kar payları vesaire gibi.

**Takdir yetkili vakıf (discretionary trust)**, vakıf üyesine bir dizi kişi arasından yarar sağlanacak kimselerle (olası bir kazanç bulunuyorsa) ilgili olarak karar verme yetkisi tanır

**Vasiyetname vakfı (testamentary trust)**, vasiyetname yoluyla kurulan herhangi bir vakıftır. Bununla birlikte, kişiler bu ifadeyi daha çok vergi planlama avantajları sağlayan, vasiyetname kapsamındaki belirli tür vakıflara yönelik kullanmaktadırlar

Vasiyetname yapan kişi **vasiyetçi (testator)** olarak anılır, (bu kadın ve erkek ayrımı olmaksızın kullanılır, ancak bazen kadın vasiyetçi **testatrix (kadın vasiyetçi)** olarak anılır. Vasiyetçinin ölümünden sonra vasiyetname, vasiyetnamedeki koşulların yerine getirilmesi için, bir veya birden fazla **vasiyeti tenfiz görevlisi (executor)** (görevli kadınsa bazen **executrix (kadın tenfiz memuru)** olarak anılır) atar. Vasiyetnamenin bir vakıf kurulma koşulunu öngörmesi durumunda, ayrıca bir vakıf üyesi ataması da yapılır. Vakıf üyesi, vasiyeti tenfiz görevini yapan aynı kişi veya başka bir kişi olabilir.

Ölüm anında vasiyetçinin sahip olduğu varlıklara (mal,mülk vs.) vasiyetçinin **mülkiyeti (estate)** adı verilir. Vasiyetname kapsamında mülkiyeti bölüşen kişiler ise **lehdarlar (beneficiaries)** olarak anılır.

## Vakıf üyelerinin yapmak zorunda oldukları işler?

Vakfın içerdiği koşullara uygun olarak lehdar lehine çalışma sorumluluğunu yüklenen vakıf üyesiyle olan ilişki vakfın temel amacını oluşturur.

Vakfın takdir yetkili vakıf (discretionary trust) olması durumunda, vakıf üyesi yapacağı işlere kendi karar verir ve anılan vakıf üyesini belirli bir yönde çalışmaya (davranmaya) zorlamak genellikle mümkün değildir. Bu durum, vakıf sözleşmesindeki koşullar yoluyla bir dereceye kadar kontrol edilebilir (bkz: sayfa 15). *Ayrıca Özürlü Kişilerin Geleceğini Planlama (Planning for the Future – People with Disability) adlı kitapçığa bakın.*

**Vakıf üyesinin görevleri** özetle aşağıda belirtilmektedir:

- ▶ vakfın koşullarına uygun biçimde işlemleri uygulamak;
- ▶ makul aralıklarla vakıf fonunu harcama veya vakıf varlığını lehdarın yararlanacağı şekilde kullanma konusunda karar vermek;
- ▶ vakfın içerdiği talimatlara uygun ve tutumlu bir şekilde vakfın varlığı ile yatırım yapmak;
- ▶ gereksiz harcamalardan ve vakıf fonunu israftan kaçınmak;
- ▶ gerektiğinde, masrafları vakıfça karşılanan uzman tavsiyeleri almak (yasal, mali, muhasebe, sağlık ve diğer konularda);
- ▶ gerektiğinde lehdara açıklamak üzere, varlıkların ve sorumlulukların, gelirin ve masrafların muhasebesini tutmak;
- ▶ vakfın, lehdar'ın gelir destek indirim haklarıyla ilgili bulunması durumunda, Centrelink ve DVA Bakanlıklarına gerektiğinde bilgi vermek.

## Vakıf üyelerinin hakları nelerdir?

Vakıf üyelerinin hakları aşağıda belirtilmektedir:

- ▶ vakıfla ilgili makul düzeydeki masrafların vakıf gelirinden ödenmesi;
- ▶ yetkili buldukları işlemler konusunda tereddütleri olması durumunda yüksek Mahkemeden (Supreme Court) tavsiye ve talimat almak: söz gelimi, vakıf sözleşmesinin açıklamalarında belirsizlik bulunması ya da güvensizlik yaratabilecek zor seçeneklerin ortaya çıkması veya vakfın olağanüstü veya acayip bir istemde bulunması;

- ▶ vakıf sözleşmesinin veya vasiyetnamenin vakıf üyesine ücret sağlaması durumunda, yaptıkları işler karşılığı vakıftan ücret almak (vakıf üyesinin yakın aile üyesi olması durumunda bkz: sayfa 14), özel özür lülük vakfı kapsamında geçerli olmaz). Vakıf üyesinin birçok sorumlulukları bulunması ve işlerin ileri derecede özür lülü olan bir kişinin en çok yararlanacağı biçimde yürütülmesinde en uygun kararı vermek için zaman ve çaba harcamaları nedeniyle, bu kişilere ücret sağlanması makul bir karar olabilir; ve
- ▶ asıl vakıf üyelerinin görevlerini sürdürememeleri halinde görevi devralacak ek veya yeni vakıf üyeleri atamak.

Vakıf üyelerinin birçok hak ve yükümlülükleri eyalet düzeyindeki yasalarla düzenlenir.

## Lehdarın hakları nelerdir?

Koşullarına uygun biçimde vakfın yönetiminin sağlanması ve vakıf üyelerinin hesap vermelerini istemek lehdarların esas hakkıdır.

Lehdar kendi isteklerini açıklayarak vakıf üyesinden yardım talebinde bulunabilir ve ancak vakıf sözleşmesi veya vasiyetname koşulları izin vermedikçe, vakıf üyesini belirli bir yönde hareket ettirmeye zorlayamaz.

Lehdarların vakıf üyelerini hesap vermeye çağırma hakları bulunmakla birlikte, aldıkları kararlar konusunda şu veya bu şekilde onları sorgulama hakları bulunmaz. Lehdar, vakfın uygun biçimde yönetilmediğini düşünmesi durumunda, yardım için mahkemeye başvurabilir (bu işlemin her zaman masraflı olması nedeniyle, mümkün olduğunca bu işlem den kaçınılmalıdır). Özür lülü olan bir lehdar'ın bu işlem için yardıma gereksinimi bulunabilir.

Aksi takdirde, lehdar vakıftaki varlıklardan yarar sağlamayı bekler ancak vakıf üyesi, özellikle uzun yıllar devam edecek bir vakıf sözkonusu olduğunda, kısa ve uzun vadeli faktörlerin dengelenmesini göz önüne almalıdır. Tüm paranın o anda iyi bir fırsat yaratan bir yatırıma kullanılması iyi bir seçim gibi görülse de, vakıf üyesini tamamen kaynaksız bırakacak böyle bir karar akıllıca olmayabilir.

### Örnek

David yaşlandıkça daha da kötüleşeceği düşünülen fiziksel özür lülü bir kişidir. Erkek kardeşi Michael'in tek vakıf üyesi olduğu bir vakfı bulunmaktadır. David'in yaşadığı ev vakf'a aittir ve David evin bazı kısımlarını daha modernleştirmek istemektedir.

Michael evi daha güzel ve rahat bir hale getireceği için modernize edilmesinden yanadır. Ancak Michael, paranın evi yenilemeye harcanması durumunda, ileride David'in yaşamını sürdürmesi için evde yapılması gereken olan büyük tadilatlar a yeterli paranın kalmayabileceğini düşünmektedir.

Michael evin modernize edilmemesine karar verir. Bu, vakıf sözleşmesi koşullarına uygun olarak vakıf üyesinin yetki sınırlarının içinde lehdar'ın yararına hareket etme ilkesine uygundur.

## Vakıflar nasıl vergilendirilir?

Vergi konusunda ayrı bir yasal bünyeye sahip bulunması nedeniyle vakıfların kendilerine özgü vergi sorumlulukları bulunmaktadır. Vakıf üyelerinin vergi beyannamesi verme ve gerekiyorsa vergi ödeme sorumlulukları bulunmaktadır. Vakıf üyesi, vakıf varlığından vergi ödemeye yetkilidir. Bazen vakıf kazandığı gelirden vergi ödeyebilir bazen de vakıftan gelir sağlayan lehdar'ın vergi ödemesi gerekebilir.

**Bu konular karmaşıktır ve burada ele alınmayacaktır. Vergi konusunda tavsiye almak istemeniz durumunda, uzmanlara danışabilirsiniz.**

Vakıflar, münferit kişilerin elde edebildiği vergiden muaf gelir miktarından faydalanamaz ve vakıf gelirlerine (bu, lehdarlara dağıtılmayan veya onlar için sarfedilmeyen gelirdir) daha yüksek vergi oranları (en yüksek kişisel vergi oranı) uygulanabilir. Ancak '**geleneksel türde gerçek vasiyetname vakfı**' olan vasiyetname yoluyla kurulan bir vakıf olağan kişisel vergi oranına tabi tutulabilir.

**Bu kitapçık aleyhte veya leyhte vergi türlerini açıklamamaktadır. Bu tür tavsiyeler, yasal ve mali uzmanlardan alınabilir.**

Yaşamınızda bir özel özürlülük vakfının oluşturulması durumunda, önemli miktardaki varlıklarınızın vasiyetnameniz yoluyla ölümünüzden sonra vakfa aktarılması amacıyla, hayatta olduğunuz sürece vakıfta az miktarda varlık tutarak, vergiyle ilgili sorunları da çözümlayebilirsiniz. Bu bazı masraflar gerektirebileceği için, vakfı oluşturmadan önce bu konuda dikkatlice düşünmelisiniz.

## Bir vakfın sürdürülmesiyle ilgili başkaca masraflar var mıdır?

Vakıf üyesinin, muhasebe tutan ve vergi beyannameleri hazırlayan bir vergi uzmanından yararlanması durumunda, bu kişiye ücret ödenmesi gerekir. Vakıf üyesinin bir şirket olması durumunda, bu şirketin kurulması ve sürdürülmesiyle ilgili yasal ve mali giderler de mevcuttur.

Vakfı hemen kurmak veya vasiyetname yolu ile oluşturmak veya hiç kurmamak konusunda karar vermeden önce, bu tür masrafları, vakıfların oluşturulma safhasındaki yasal ve diğer giderleri ve varlıkların vakfa katılma zamanını uzman danışmanlarınızla birlikte göz önüne almalısınız.

Vakıflarla ilgili ayrıntılı bilgi *Özürlü kişilerin Geleceğini Planlama* - başlıklı kitapçıktan sağlanabilir.

# Bölüm 2

## Özel özürlülük vakıfları ve sosyal güvenlik: Özel özürlülük vakıfları ile ilgili genel kurallar ve indirimler

### Genel

Avustralya'daki sosyal güvenlik sistemi gereksinimler temel alınarak kurulmuş ve geçimlerini sağlayamayan kişilere güvenlik ağı olarak tasarlanmıştır. Sistemin en gereksinim duyulan yerde işlevini sağlamak için iki ögesi bulunan gelir ve mal varlığı testi uygulanır: gelir testi ve varlık testi.

Kişiye ödenecek gelir desteği, gelir testi ve varlık testi kapsamında hesaplanır. Gelir desteğinin daha düşük oranına uygun sonuç veren test uygulanır.

Gelir ve mal varlığı testi kapsamında üçüncü taraflara, özel vakıflara ve şirketlere yapılan hibelerle ilgili özel kurallar bulunmaktadır.

**Durumunuza bağlı olarak bu kurallar karmaşık olabilir. Kuralların sizi veya oluşturmayı düşündüğünüz herhangi bir vakfı nasıl etkileyebileceği konusunda mali ve yasal tavsiye alın.**

**Ödenek oranları dahil daha fazla bilgi almak istemeniz durumunda size en yakın Centrelink Customer Service Centre (Centrelink Müşteri Servis Merkezi) veya DVA ofisi ile ilişki kurun. Bu bilgilere internet yoluyla [www.centrelink.gov.au](http://www.centrelink.gov.au) ve [www.dva.gov.au](http://www.dva.gov.au) adresli web sitelerinde de erişilebilir.**

### Özel özürlülük vakıfları için indirimler

Özel özürlülük vakıflarıyla ilgili yeni yasalar, vakıflara uygulanan kuralların etkisini azaltmaya ve ileri derecede özürlü aile bireyleri için düzenlemeler yapmak isteyen aileleri özendirmeye yönelik planlanmıştır. Özel özürlülük vakıflarıyla ilgili yeni yasaların genel teması, ileri derecede özürlü bulunan kişi için kurulmuş özel özürlülük vakfına uygulanan olağan gelir ve mal varlığı testine ayrıcalıklar tanımadır.

Bu indirimler, sosyal güvenlik ya da malül gaziler ödeneklerine bel bağlamış (veya yakın gelecekte bel bağlayacak olan) aile üyelerinin ve ileri derecede özürlü bulunan kişiler için potansiyel olarak önemli bulunup, fonların özel özürlülük vakfına transferiyle gelir desteğine hak kazanan ailelere de uygulanabilir.

Ancak bu indirimlerden yararlanmak için vakıf, özel özürlülük vakıflarına uygulanan kurallara sıkıca **bağlı kalmalıdır**. Bölümün geri kalan kısmında bu kuralların işleyiş şekillerini ele alacağız. En önemlisi, vakfın kuruluşunun **tek amacının** ileri derecede özürlü kişiye **bakım ve barınak** sağlamak olmasıdır. Bir özel özürlülük vakfı oluşturmadan önceki ilk basamak, özel özürlülük vakfı kurallarının gerektirdiği şekilde, vakfın kurulduğu kişinin 'ileri derecede özürlü' olduğunu Centrelink ve DVA ile doğrulamaktır (bkz: sayfa 13).

# İleri derecede özürlü bulunan kişiler için uygulanan indirimler

## Gelir testi

- ▶ Özel özürlülük vakfına ait varlıklardan elde edilen gelir **vakıf lehdar'ına uygulanan gelir testi uygulamasında göz önüne alınmayacaktır.**
- ▶ İleri derecede özürlü bir kişinin barınması ve bakımı ile ilgili masrafların karşılanması için vakıfça harcanan para, gelir desteği sağlanması bağlamında bu kişinin geliri olarak hesaplanmayacaktır.

## Mal varlığı testi

- ▶ İleri derecede özürlü olan bir kişinin bir özel özürlülük vakfı lehdarı olması durumunda, vakfın \$500,000 (her yıl indekslenecektir) dolara kadar olan değerlendirmeye tabi varlıkları, mal varlığı testi uygulamasından muaf tutulacaktır. Bu da, ileri derecede özürlü kişinin gelir desteği alma hakkını etkilemeyeceği anlamına gelmektedir. Değerlendirilebilir varlıkların ('assessable assets') ne anlama geldiğini öğrenmek için, [www.centrelink.gov.au](http://www.centrelink.gov.au) ve [www.dva.gov.au](http://www.dva.gov.au) adresli web sitesine bakın ya da size en yakın Centrelink Customer Service Centre veya DVA ofisi ile ilişki kurun.
- ▶ İleri derecede özürlü kişinin yaşadığı ev de test dışı tutulacaktır. Bu da, özel özürlülük vakfının, değerlendirmenin dışında kalan 500,000 dolar'lık varlığı ve ileri derecede özürlü bulunan kişinin yaşadığı ev çıktıktan sonra, lehdar'ın arta kalan varlıklarının değerlendirmeye tabi tutulması anlamına gelmektedir.

### Örnek

Bir özel özürlülük vakfının 1 Ocak 2007 tarihi itibarıyla ileri derecede özürlü lehdarı Carol'un yaşadığı ev dahil, \$700,000 dolar varlığı bulunmaktadır. Değerlendirmeye tabi olan varlıklar, varlık testi indirimi (20 Eylül tarihi itibarıyla 500,000 dolar) saptanan değer dışındaki 'arta kalan' varlıklardır. Bu da içinde yaşanan ev ve 500,000 dolarlık varlık testi indirimi düşüldükten sonra arta kalan 200,000 dolardır. Carol, gelir ve mal varlığı testi amacıyla tek ev sahibi olarak değerlendirilmiştir. Carol'un, diğer değerlendirmeye tabi gelir ve mal varlığına bağlı olarak gelir destek ödeneği azalabilir.

- ▶ İlk olarak 20 Eylül 2006 tarihinde oluşturularak yıllık indekslemeye tabi tutulan özel özürlülük vakıfları için uygulanan varlık testi indirimi, herhangi bir zaman uygulanabilir şöyleki; varlıkların harcanması ve vakfa katılım yapılması durumunda indirim sınırı ulaşılan kadar yine de geçerlidir
- ▶ Varlık testi indiriminin indekslenmesi nedeniyle vakfın, ileri düzeyde özürlü kişinin gelir destek ödemelerini etkilemeden, elinde tutabileceği meblağ yıllık olarak değişebilir.

### Örnek

Bir özel özürlülük vakfının 20 Eylül 2006 tarihinde \$500,000 doları bulunmaktadır. 1 Temmuz 2007 tarihinde, varlık testi indirimi indekslendikten sonra 510,000 dolara çıkmıştır. Vakıf 20,000 dolar gelir elde etmiş ve bunun 15,000 dolarını harcamıştır. Böylece 1 Temmuz 2007 tarihinde vakfın varlığı 505,000 dolar değerindedir. Değerlendirme uygulanan varlıkların 510,000 dolar olarak indekslenmiş sınırdan daha az olması nedeniyle, vakfın hiçbir varlığı teste tabi tutulmayacaktır.

# İleri derecede özürlü bir kişinin yakın aile üyelerine uygulanacak indirimler

## Hibe indirimleri

- ▶ Herhangi bir kimse tarafından özel özürlülük vakfına hibede bulunulabilir. Bununla beraber, asal lehdar (principal beneficiary) olan özürlü kişi ve eşi sözkonusu hibeyi ancak aşağıda belirtilen koşullarda yapabilir:
  - varlıkların bir vasiyet ile asal lehdar tarafından alınmış olması; ya da
  - asal lehdar tarafından emeklilik fonuna bağlı bir ölüm ödeneğinin alınmış bulunması;ve bu fonların alındığı tarihten itibaren üç yıl içinde asal lehdar tarafından vakfa devredilmiş olması.
- ▶ Yakın aile üyesi ya da başka bir kimse tarafından vakfa yapılmış olan hibenin, herhangi bir koşula ya da karşılığında herhangi bir ödeme veya yardım ödeneği beklentisine bağlı bulunmaması gerekir.
- ▶ Yapılan hibeyle ilgili indirim, yalnızca aşağıda belirtilen koşullardaki yakın aile üyelerine sağlanmaktadır:
  - sosyal güvenlik emekliliği (social security pension) almakta olan ve yaşlılık emekliliği alma yaşına (age pension age) erişmiş bulunan; ya da
  - hizmet emekliliği (service pension) almakta olan ve malül ve gazi (veterans') emekliliği alma yaşına erişmiş bulunan; ya da
  - malül ve gazi gelir destek ödemesi almakta olan ve bu ödeneye hak kazanma yaşına erişmiş bulunan.
- ▶ İleri derecede özürlü bir kişinin 'yakın aile üyeleri' olarak kabul edilen kimseler aşağıda açıklanmaktadır:
  - anne ve babalar (evlat edinmiş üvey anne ve babalar);
  - 18 yaşından küçük, ileri derecede özürlü bir kişinin yasal vasileri ve 18 yaşından küçük, ileri derecede özürlü bir kişiyken, o kişinin yasal vasilikliğini yapmış bulunan kimseler;
  - büyük anne ve babalar; ve
  - erkek ve kız kardeşler (evlat edinilmiş üvey erkek ve kız kardeşler ve anne bir baba ayrı ya da baba bir anne ayrı erkek ve kız yarı kardeşler dahil).
- ▶ Hibelerle ilgili indirimler, 500.000 Dolar değerine kadar olan hibelere uygulanır. İndirimden yararlanabilmek için, yakın aile üyesi olmanız ve gerekli koşullara uygun biçimde bir ödenek almakta olmanız ve indirimden yararlanmak isteğinizi Centrelink ya da DVA'ya bildirmeniz gerekir. İndirimin tam olarak uygulanması durumunda, yakın aile üyeleri tarafından yapılacak ek katılımlar normal hibe kuralları kapsamında değerlendirilecektir.
- ▶ Yakın aile üyesi olmayan kişilerin hibeleri ya da yakın aile üyelerinin indirim düzeyini aşan hibeleri, normal hibe kuralları kapsamında değerlendirilecektir.

### Örnek

David'in özel bir özürlülük vakfı bulunmaktadır. 65 yaşındaki babası Paul ve 63 yaşındaki annesi Lucy, yaşlılık emekliliği almaktadırlar. Vakıf 2006 tarihinde kurulduğu zaman 300,000 Dolar katkıda bulundular. 2002 yılına kadar bu meblağın büyük bölümü bakım ve yaşayacağı yerin giderleri için harcanmış bulunmaktaydı ve Paul ile Lucy 300,000 Dolar daha vakfa katkıda bulundular. Hibeyle ilgili indirim, yapılan ilk katılıma ve ikinci katılımin da 200.000 Dolarlık bölümüne uygulanacaktır. Bu nedenle 100.000 Dolarlık aşırı bölüm için normal hibe kuralları uygulanacaktır.



- ▶ Hak kazanmak için saptanmış olan yaş sınırı içinde bulunmayan (eşi de bu yaş sınırı içinde olmayan) yakın bir aile üyesi özel bir özür lülük vakfına katılımında bulunup, daha sonra sözkonusu yaş sınırına eriştiğinde, hibe indiriminin tümüyle kullanılmamış bulunması kaydıyla, indirimden yararlanabilir. Bu kurala göre, yaş emekliliği ya da ilgili harp malülü veya gazisi olarak kabul edilme isteğinde bulunmadan beş yıl öncesine kadar varlıkların vakfa katılabilmesi mümkündür ve aldığınız gelir desteği ile ilgili değerlendirmede, anılan varlıklar dikkate alınmaz. Hak kazanmak için saptanmış olan yaş sınırına erişmeden önce gelir desteği almakta olmanız durumunda, katılımında bulunduğunuz hibe konusunda, sözkonusu yaş sınırına erişene kadar normal hibe kuralları uygulanacaktır.

### **Örnek**

İleri derecede özür lü Greg'in 58 yaşında olan babası John, oğlu için özel özür lülük vakfı oluşturdu. 1 Ekim 2006 tarihinde, John vakfa 500,000 Dolar ödedi. John, yaş emekliliği sınırının altında bulunması nedeniyle, hibe indirimi için Centrelink'e başvuramamaktadır.

1 Haziran 2011 tarihinde, John vakfa 500,000 Dolar daha ödemede bulundu. John'un 2006 yılında yaptığı ilk ödemeden başka vakıf, hiç bir katılım almamış bulunmaktadır.

2013 yılında John 65 yaşına geldi ve yaş emekliliği için başvuruda bulundu. John'un 2011 yılındaki hibesi, yaş emekliliği için yaptığı başvurudan önceki beş yıllık dönemden fazla olması nedeniyle dikkate alınmadı. 2011 yılındaki hibesi, istekte bulunmasından önceki beş yıl içinde gerçekleşmesi ve yakın aile üyesi olması nedeniyle, hibe indiriminden yararlanma hakkı sağlamaktadır. Bu nedenle 2011 yılında yaptığı hibe, sosyal sigortaların gelir ve mal varlığı testinde göz önüne alınmayacaktır.

### **Örnek**

Yukarıda belirtilen örneğin farklı bir şekli: in 2012, Greg'in büyükannesi Marie Greg'in vakfına \$200,000 dolar katkıda bulunur. Marie halen yaşlı emekli ödeneği almaktadır. Marie'nin yakın aile üyesi olması nedeniyle yaptığı hibe, hibe indirimine hak kazanmaktadır. Marie hibe indiriminden yararlanır.

2013 yılında, John 65 yaşına girer ve yaşlı emekli ödeneği almak için başvuruda bulunur. Yaşlılık emekliliğine başvurduğunda mevcut hibe indirimi 300,000 dolardır. John'un 2011 yılındaki 500,000 dolarlık hibenin bir bölümü hibe indiriminden yararlanmaya hak kazanmış bulunmaktadır. 2011 yılındaki 500,000 dolarlık hibesinin geri kalan 200,000 dolarlık bölümü normal hibe kurallarına göre değerlendirilecektir

### **Örnek**

Yukarıda belirtilen örneğin daha farklı bir şekli: 2012 yılında yapılan katkı Greg'in büyükannesi değil de yakın bir aile dostu Paul tarafından yapılmış olsaydı, Paul yakın aile üyesi olmaması nedeniyle, hibesi indirimden yararlanamayacaktı ve John da tam indirim hak kazanacaktı.

- ▶ Hibe indirimleri her özel özür lülük vakfına uygulanmaktadır. Bir ailede hak sahibi olan iki çocuğun bulunması durumunda yaşları koşullara uygun bulunan yakın aile üyeleri, özel özür lülük vakıflarının her biri için 500,000 dolarlık hibe indirimini kullanabilir.

## **Özel özür lülük vakıflarıyla ilgili daha ayrıntılı bilgiler**

Özel Özür lülük vakıfları için çıkarılan yasalar, ileri derecede özür lü bir üyelerine geçim sağlamak isteyen aileleri buna özendirmek için Hükümetin saptadığı hedeflere yönelik uygulamaları yürürlüğe koymaktadır. Kuralların bazıları kısıtlayıcı görülebilir. Ancak bu yasalar vakfı, ileri derecede özür lü olan kişiye bakım sağlamak amacı dışında kullanmak isteyen kişileri önlemek ve indirimlerin, ileri derecede özür lü kişiye ek kaynak sağlanmasından çok, yalnızca gelir desteği sağlamak için kullanılmasından caydırmak amacıyla tasarlanmıştır.

Aşağıda yer alan soru ve cevaplar, bir özel özrürlük vakfının sizin ve ailenizin durumu için uygun olup olmadığına karar vermeden önce göz önünde bulundurmanız gereken konuların bazılarını içermektedir. Göz önüne alınması gereken bu konularla ilgili daha fazla bilgi almak için *Sosyal Sigortalar Yasası Rehberi'ne başvurun* (*The Guide to Social Security Law* ([http://www.facsia.gov.au/guides\\_acts/ssg/ssg-rn.html](http://www.facsia.gov.au/guides_acts/ssg/ssg-rn.html))), ya da size en yakın Centrelink Customer Service Centre ile ilişki kurun.

## 'İleri derecede özrürlü' kişi kimdir?

İleri derecede özrürlü bir kişinin, 16 yaşını doldurmuş olması ve:

- ▶ özrürlü Destek Emekli ödeneği (*Social Security Act*) veya sakatlık hizmet emekliliği veya sakatlık ek gelir desteği almaya hak kazanmış bulunması (*Malul Gaziler Hakları Yasası*); (*Veterans' Entitlement Act*);
- ▶ özrürlü bulunması nedeniyle çalışamaz ve gelecekte de muhtemelen çalışamayacak olması;
- ▶ ve;
  - commonwealth, Eyaletler ve Bölgeler arası bir anlaşmayla fonu (tümüyle veya kısmen) sağlanarak özrürlü kişilere bakım veren bir kurum, hostel veya grup evinde yaşıyor olması; ya da
  - kendisine bakım veren kişinin Bakıcı Ödeneği (Carer Payment) veya Bakıcı Harçlığı (Carer Allowance) almaya hak kazanmış bulunması gerekmektedir.

16 yaşın altındaki bir kişi, *Sosyal Sigortalar Yasası* kapsamında 'çok ağır bir özrürlü bulunan çocuk' statüsüne girmesi durumunda, **ileri derecede özrürlü kişi** olarak kabul edilebilir.

Bir özel özrürlük vakfı oluşturmadan önceki ilk basamak, özel özrürlük vakfı kuralları kapsamında vakfın kurulduğu kişinin 'ileri derecede özrürlü' olduğunun Centrelink ve DVA tarafından doğrulanmasıdır.

Bu testlerin neleri kapsadığı konusunda daha fazla bilgi almak için:

- ▶ Centrelink ödenekleri konusunda, lütfen 13 10 21 No'lu telefonu arayarak bir randevu alın ya da size en yakın Centrelink Customer Service Centre ile ilişki kurun;
- ▶ DVA ödenekleri için, lütfen 1800 550 462 No'lu telefondan Trusts & Companies Team'i arayın, [Trusts&Companies@dva.gov.au](mailto:Trusts&Companies@dva.gov.au), adresine e-mail gönderin veya PO Box 21, Woden ACT 2606. adresine yazın.

## İleri derecede özrürlü olan bir kişinin bir'den fazla özel özrürlük vakfı olabilir mi?

Hayır. İleri derecede özrürlü bir kişinin yalnızca bir özel özrürlük vakfı olabilir, böylece bir özel özrürlük vakfının halen bulunması durumunda, diğer herhangi bir vakıf özel özrürlük vakfı indirimlerine hak kazanamaz.

## Makul derecede barınak ve bakım gereksinimleri nelerdir'?

Bir özel özrürlük vakfı'nın tek amacı ileri derecede özrürlü bir kişinin barınak ve bakım gereksinimlerini karşılamaktır.

İleri derecede özrürlü bir kişinin barınak ve bakım gereksinimlerinin karşılanması konusu Sosyal Sigortalar Yasası Rehberi (*Guide to Social Security Law*) kapsamında işlenecektir. Bir özel özrürlük vakfı'nın esas ilke kapsamında yapılabilecek ödemeler aşağıda belirtilmektedir:

- ▶ ileri derecede özrürlü bir kişinin barınak giderleri; ve

- özürlü olma nedeniyle ortaya çıkan ek masraflar; ve
- uzman vakıf üyelerine ödenen ücretler, yatırım ve muhasebe giderleri gibi ikinci derecede önemli masraflar.

Barınak masrafları dışında:

- vakıf ancak özürsüzlük nedeniyle oluşan giderleri karşılayabilir; ve
- özel özürsüzlük vakfı, özürlü olmayan bir kişinin satın aldığı sıradan maddeleri veya günlük masrafları ödeyemez. Bu tür giderler kişinin gelir desteği ödenekleri veya diğer varlık veya gelirlerinden karşılanmalıdır.

Makul ölçüler her durum için, özürsüzlüğün derecesine ve söz konusu kişinin gereksinimlerine göre değişiklik gösterir. İleri derecede özürlü bir kişinin makul ölçüleri bir diğeri için makul ölçüler sayılmayabilir. **Göz önüne alınması gereken en önemli husus, özürlü bir lehdar'ın (beneficiary) barınak ve özürsüzlüğü nedeniyle özel bakım gereksinimleridir.**

**Makul ölçüler içinde bakım ve barınak masrafları konusunda daha fazla bilgi edinmek için Sosyal Sigortalar Rehberi'ne (Guide to Social Security Law) bakın.** Bu ana hatlar zamanla geliştirilecektir. Bir özel özürsüzlük vakfı'nın belirli bir kişiye neler yapıp yapamayacağı konusunu anlaması için, vakıf üyesinin kuralları bilmesi, yakından izlemesi ve güncelleştirmesi gerekmektedir.

## Vakıf aile üyelerine hizmetleri karşılığında ücret öder mi?

Hayır. Yakın aile üyelerine bakım ve barınak sağlamları nedeniyle ücret ödenmesi için vakıf **kullanılamaz**:

- vakıf, yakın bir aile üyesine veya lehdar'ın çocuğuna, lehdara verdikleri bakım karşılığı ücret sağlamak için para harcayamaz;
- vakıf, yakın bir aile üyesine veya lehdar'ın çocuğuna, lehdarın oturduğu evde tamirat yapmış olmaları nedeniyle ücret ödenmesi için para harcayamaz;
- vakıf, yakın bir aile üyesinden veya lehdar'ın çocuğundan mülk satın alınması veya kiralanması ('granny flats' dahil) için para harcayamaz.

(‘Yakın aile üyeleri’nin tanımı için bkz: sayfa 11)

## Bakım ve barınaktan başka gereksinimleri nasıl sağlayabilirim?

İleri derecede özürlü olan bir kişinin ‘barınak ve bakım’ giderleri dışındaki televizyon, CD çalar, giysi, olağan mobilya (özürlü olanlar için gerekli mobilya dışında) gibi diğer ikinci derecedeki gereksinimlerini karşılamak istemeniz durumunda, bunları ayrı kaynaklardan sağlamanız gerekmektedir. Bu tür masraflar özel özürsüzlük vakfı tarafından ödenemez.

Ayrı vakıflar kurabilirsiniz: buna göre bir vakıf sözleşmesi ile, özel bir özürsüzlük vakfı ya da bakım ve barınak ile diğer giderleri de karşılamak üzere daha geniş kapsamlı bir vakıf oluşturabilirsiniz.

Ayrıca, özel özürsüzlük vakfını içermeyen genel bir vakıf da kurabilirsiniz. Çeşitli konuların önem derecesini ve öncelik sırasını göz önüne almanız gerekecektir. Göz önüne alınacak konular aşağıda belirtilmektedir:

- gelir destek hakları;
- vakıf üyeleri tarafından ‘makul koşullarda bakım ve barınağın’ ötesinde geniş çapta yarar sağlanma gereği;
- gelecekteki konut ve bakım için yaptığınız düzenlemenin kapsamı;

- ▶ geleceğe yönelik bu düzenlemeler için gerekebilecek harcamaların meblağı;
- ▶ ilgilenmeniz gereken mülklerin miktarı; ve
- ▶ vakıf üyelerinin ilgilenmesi gereken olan düzenlemelerin maliyet ve karmaşıklığı.

## Herhangi bir vakıf özel özür lülük vakfı olarak nitelendirilebilir mi?

Hayır. Yasalar vakfın belirli koşullara uygunluğunu öngörmektedir. Vakıf kuruluş şartlarının bu koşullara uygun olması ve maddeten bunlara aykırı bulunmaması temel oluşturur. 'Herhangi bir vakıf' kabul edilemez.

Bununla beraber, belirlenmiş koşullara uygun bulunması kaydıyla vakfın kendi özel şartları geçerli olur. 'Vakıf sözleşme örneği' (bkz: Bölüm 3) yalnızca bir örnektir ve düzenlenmesi zorunlu bir belge formu değildir. Siz ve danışmanlarınız anılan belge koşullarının tümüne tam olarak uymak zorunda değilsiniz. Kuracağınız vakfın yasal koşullara uygun bulunması kaydıyla, kişisel gereksinimleriniz için elverişli olacak değişiklikleri yapabilirsiniz. Bölüm 3'te yer alan özel vakıf sözleşme örneği, koşulların zorunlu olanlarını (gölgelendirilmemiş) ve seçimlik olanlarını (gölgelenmiş) belirlemek amacıyla işaretlenmiş bulunmaktadır.

Özel özür lülük vakıf niteliğinin sağlanması amacıyla, özür lülük vakıf sözleşme örneğindeki bazı koşulların uygulanması zorunludur ve bu sözleşmedeki koşulları hafifletemez, ancak daha belirginleştirmek üzere değiştirebilirsiniz.

Örneğin; vakıf varlıklarının genel olarak barınak ve bakım için kullanılmasını istemeyebilir ve bunun yerine anılan varlıkların kullanılabilme amaçları konusunda daha belirgin koşulların uygulanmasını isteyebilirsiniz. Böylece vakıf sözleşmesine, yalnızca grup evlerinde kalınması durumunda barınak ödemesi yapılabileceği kaydını koyabilirsiniz. Böyle bir vakıf, amacının makul ölçülerde bakım ve barınak gereksinimlerinin karşılanabilmekte olmasını sağladığı için, yine de özel özür lülük vakfı niteliğindedir.

Özel özür lülük vakfı kurallarının dışında ayrıca vakıfları kapsayan diğer kurallar bulunmaktadır. Örneğin, özel özür lülük vakfı sözleşmesi örneği, madde 2.2'de olduğu gibi, vakıf üyesinin kimlere danışabileceği konusuna aşağıda belirtildiği şekilde açıklık getirilmektedir: vakıf üyesi, '**esas lehdar'ın (beneficiary) gereksinimlerini en az her yıl gözden geçirmeli ve esas lehdar'a bakım sağlayan kişi ve esas lehdar'la (mümkünse) görüşmelidir.**' Bu madde ayrıca ailenin diğer üyeleriyle ve ileri derecede özür lü kişinin yaşamında rolü olan kişilerle (sözgelimi; herhangi bir hizmet sağlayıcı) veya belirli bir kişiyle (sözgelimi; adı bilinen bir arkadaş veya sağlık danışmanı) danışma ve görüşmelerde bulunmayı da içerebilir veya bu madde tümüyle çıkarılabilir. Ancak maddenin tamamen çıkarılması, vakıf üyesinin ileri derecede özür lü kişiye en iyi nasıl yarar sağlanabileceği konusunda karar vermesini zorlaştırabilir.

## Bir özel özür lülük vakfına kimler vakıf üyesi olabilir?

Yasanın öngördüğü koşullara uygun olan herhangi bir kişi vakıf üyesi olabilir (bu koşullar yeddiemin örnek sözleşmesi madde 5.1'de belirtilmektedir: bkz sayfa 29). Bunlar arasında anne ve babalar, yakın aile üyeleri, muhasebeciler, avukatlar, şirket vakıf üyeleri ve eyalet vakıf üyeleri sayılabilir. Yasal koşullar Sosyal Sigortalar Yasası Rehberi'nde de (Guide to Social Security Law.) belirtilmektedir. Ayrıca eyaletlerin, vakıf üyesi sorumluluklarını yöneten kendilerine ait yasaları da bulunmaktadır.

## Bir özel özürllük vakfına ne tür hibede bulunulabileceği konusunda kısıtlamalar var mıdır?

Evet. İki tür varlık (asset) vakıflara hibe edilemez:

- ▶ lehdarın aldığı tazminat bedeli (söz gelimi, bir trafik kazası sonucu ödenen hasar tazminatı);
- ▶ vasiyetname veya emeklilik ölüm ödeneği (vakfa geçirilmesinden önceki üç yıl içinde edinilmişse) yoluyla edinilmemesi durumunda, lehdarın kendi (veya eşi) tarafından bağışlanan mal, mülk.

Bu kurallar, tazminat ödeneklerinin işleyiş biçimlerinin korunması ve ileri derecede özürllü olan kişilerin, kendilerine destek sağlamak için kullanmak yerine, gelir desteği ödeneğine hak kazanabilmek için kendi mal ve mülklerini özel özürllük vakıflarına katmalarını önlemek amacıyla tasarlanmıştır.

## Kişinin kurallara uymaması durumunda ne olur?

Kurallara uyulmaması durumunda vakıf özel özürllük vakfı statüsünden çıkarılabilir ve esas lehdar gelir desteği indirimlerini kaybedebilir. Hibede bulunan kişinin de gelir desteği haklarının etkilenebileceği göz önüne alınmalıdır.

Ancak, Centrelink / DVA'nın bazı uyumsuzlukları dikkate almama konusunda takdir yetkisi bulunmaktadır. Bu da, söz konusu uyumsuzlukların ciddilik derecesi, kasıtlı yapılmış olup olmaması, ne kadar zamandır süregeldiği, aykırı davranılan koşulların türü ve uyumsuzluğun veya bu durumun bağışlanmasının ileri derecede özürllü kişinin çıkarlarını nasıl etkileyeceği hususlarına bağlı bulunur.

## Özel özürllük vakfı statüsünün kaybolması durumunda ne olur?

İleri derecede özürllü olan kişinin ölümüyle vakıf özel özürllük vakfı statüsünü kaybeder. Kurallara aykırı davranılması durumunda da özel özürllük vakfı statüsü kaybedilebilir.

Böyle bir durumda vakıfta kalan herhangi bir varlığa ne işlem uygulanacağı, vakıf koşullarında belirtilmelidir. Örneğin, özel özürllük vakıf sözleşmesinde yer alan madde 4'e bakın (sayfa 28).

Vakıf sözleşmesinde yer alması durumunda, vakfa fon hibe etmiş bulunan kişiler böyle bir durumda hibelerinden artakalan varlıklara ne yapılması gerektiğini belirtebilirler. Söz gelimi, bu varlıklar (eğer yaşıyorlarsa) kendilerine veya vasiyetlerinde belirtildiği şekilde paylaşılacak üzere, vasiyet tenfiz memurlarına (executor) iade edilebilir.

Ya da çocuklarını, diğer aile üyelerini veya bir yardım kurumunu paylarına düşeni almaları için aday gösterebilirler.

Mal ve mülkün vakfa hibe edilmesini izleyen beş yıl içinde vakfın sona ermesi veya özel özürllük vakfı statüsünü kaybetmesi durumunda söz konusu mal, mülk hibe kuralları kapsamına girebilir ve mal, mülkü vakfa hibe eden kişinin gelir desteği haklarını etkileyebilir.

## Evet, tüm bu kuralları göz önüne aldım? Bir özel özürllülük vakfı kurmalı mıyım ya da kurmamalı mıyım?

Böyle bir sorunun yanıtı tümüyle kendi durumunuza ve uzmanlardan alacağınız tavsiyelere bağlı bulunmaktadır. Bununla birlikte genel olarak aşağıda belirtilen hususları düşünün:

- ▶ özürllü kişinin 'ileri derecede' özürllü olmaması durumunda (sayfa 13'e bakın) bir 'özel özürllülük vakfı' kurulamaz;
- ▶ sizin ve ileri derecede özürllü kişinin gelir desteği ödeneğine gereksinimi olmaması (veya muhtemelen olmayacağı) durumunda, özel özürllülük vakfının oluşturulmasından bir yarar sağlanmayabilir;
- ▶ sizin ve ileri derecede özürllü kişinin gelir desteği ödeneğine gereksinimi bulunması ancak bakım ve barınak sağlanması için gereken varlıklarınızın muhtemelen haklarınızı etkilemeyecek seviyede bulunması durumunda özel özürllülük vakfının oluşturulmasından bir yarar sağlanmayabilir; Bu, bakım ve barınak sağlamak için yeterli paranızın olmaması veya yeterli düzenlemelerde bulunmuş olmanız ve daha fazla fon sağlamanızın gerekmemesinden kaynaklanabilir;
- ▶ barınak ve bakımı karşılayacak paraya olan gereksinimin zayıf bir olasılık olması durumunda, diğer masraflara harcanamayacağı, vergi mükellefiyeti oluşturacağı (sözelimi, harcanması yerine gelirin birikmesi durumu) ve süregelen muhasebe masrafları ortaya çıkartacak olması nedeniyle, büyük miktarda parayı bir özel özürllülük fonuna yatırmak uygun bulunmayabilir;
- ▶ ileri derecede özürllü olan bir kişinin yalnızca barınak ve bakımının karşılanmasından çok, daha geniş çapta fona sahip olmasını istemeniz durumunda, özel özürllülük vakfının oluşturulması uygun olmayabilir veya gereken düzenlemelerin bir parçasını oluşturabilir.

### Ancak, eğer:

- ▶ gelir desteği sizin ve ileri derecede özürllü kişi için önemliyse;
- ▶ özürllülük ciddiye ve Centrelink veya DVA tarafından onaylanmışsa;
- ▶ ileri derecede özürllü kişinin bakım ve barınak düzenlemelerinde fark yaratacak fonlarınız şimdi veya ölümünüzden sonra hazır bulunuyorsa;
- ▶ bu fonların miktarı ileri derecede özürllü kişinin gelir desteği alma haklarını veya sizin haklarınızı etkileyecek yeterlilikte bulunuyorsa (hibe kuralları yoluyla);

özel özürllülük vakfı, ileri derecede özürllü aile üyenizin geleceğini planlamanızda size önemli düzeyde yardımcı olabilir.

Böyle bir durumda, uzman kişilerden tavsiye alın ve böyle bir vakıf kurmayı gelecek için planlayın.



# Bölüm 3

## Özel özürülük vakıf sözleşme örneği

Aşağıdaki bölümlerde yer alan vakıf sözleşmesi, vakfın özel özürülük yasası'nın gerektirdiği koşullara uyumu yönünden gerekli bulunan maddeleri içermektedir.

Bu sözleşme tek başına vakıf sözleşmesini oluşturabilir veya bir vasiyetnameye eklenerek, vasiyetnamenin genel şartlarına uygun olarak düzenlenmiş vakıf koşullarına atıfta bulunur veya bazı değişikliklerle (ilerdeki sayfalarda genel olarak belirtildiği gibi) vasiyetnamenize katılabilir.

Bu vakıf sözleşmesinin tüm koşullarıyla benimsenmesi gerekli değildir. Belirli koşullarda değişiklik yapılabilir. Temel özellikler değiştirilmedikçe (bkz; sayfa 13-16), özel özürülük vakıf koşullarının uygulanmasında sorun oluşturmaz. Aşağıdaki bölümde yer alan örnek vakıf sözleşmesi, hangi şartların zorunlu (gölgesiz) hangilerinin isteğe bağlı (gölgeli) olduğunu belirtmek amacıyla işaretlenmiştir.

Bu nedenle, böyle bir vakıf kurmaya hazırlanırken ve örnek vakıf sözleşmesinde değişiklikler yapılması düşünüldüğünde, özel özürülük vakıf kurallarını iyi bilen yasal ve mali uzmanlardan tavsiye almak çok önemlidir.

Her ne kadar mümkün olduğunca 'sade bir İngilizce' ile tasarlanmışsa da vakıflar ve yasal belgelere aşina olmamanız durumunda, vakıf sözleşmesi karmaşık görülebilir. İyi anlamamanın yolu, her maddeyi yavaş ve dikkatli okuyarak gerektiğinde tanımlamaları (madde 9.3, 35-36 sayfalar) kontrol etmektir. Vakıf sözleşmesinin buna rağmen anlaşılmanış olması durumunda, avukatınız veya mali danışmanınıza başvurabilirsiniz.



# Model trust deed for special disability trusts

## Table of contents

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

\* Omit if trust established under a Will

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

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

**PARTIES: \***

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

**INTRODUCTION: \***

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

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

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

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

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

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

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

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

---

\* Omit if trust established under a Will

# PROVISIONS

## 1 Establishment of Trust

### 1.1 The Principal Beneficiary

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

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

### 1.2 Declaration of Trust

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

### 1.3 Name of Trust

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

### 1.4 Application of Operative Provisions

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

### 1.5 Duration of Trust

The trust will end on the earlier of:

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

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

### 1.6 The Appointor

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

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

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

## 1.7 Exclusion of Settlers \*

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

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

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

## 2 Administration of the Trust

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

### 2.1 Sole Purpose of Trust

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

---

\* Omit if trust established under a Will

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

## 2.2 Priority of Principal Beneficiary

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

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

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

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

## 2.3 Right of Occupation

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

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

## 2.4 Power to Accumulate Income

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

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

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

## 3 Trust Property Requirements

### 3.1 Contributions

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

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

### 3.2 Non-acceptable Contributions

The Trustee shall not accept any of the following:

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

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

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

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

---

\* Omit if trust established under a Will

### 3.3 Restrictions on Use of Trust Funds

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

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

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

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

### 3.4 Prohibition on Borrowing

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

### 3.5 Further Prohibitions with regard to Related Parties

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

- (a) The Trustee must not;

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

a related party;

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

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

---

\* Omit if trust established under a Will



### 3.6 Prohibition on Lending to Principal Beneficiary

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

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

### 3.7 Donor Register

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

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

## 4 End of Trust

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

### 4.1 Balance of Trust at the End Date

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

## 4.2 Distribution of Trust Property at the End Date

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

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

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

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

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

## 5 The Trustee

### 5.1 Qualifications of the Trustee

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

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

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

## 5.2 Resignation of Trustee

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

## 5.3 Trustee's remuneration

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

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

## 5.4 Delegation of Powers

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

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

## 5.5 Extent of Trustee Responsibility

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

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

## 5.6 Liability and Indemnity

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

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

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

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

## 6 Management of Trust Funds

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

### 6.1 Powers of Trustee

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

### 6.2 Standard of Care

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

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

### 6.3 Investment Strategy

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

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

## 7 Appointment and Removal of Trustee

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

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

## 8 Reporting & Audit Requirements

### 8.1 Keep Accounts

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

### 8.2 Financial Statements & Reporting

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

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

### 8.3 Audit Requirements

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

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

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

## 9 Miscellaneous

### 9.1 Waiver of Contravention

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

The Trustee shall have the power to:

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

### 9.2 Amending the Trust

[Commentary: Another important role for the appointor.]

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

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

### 9.3 Definitions

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

'Professional Trustee' means:

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



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

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

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

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

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

'the Trust Fund' means:

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

'Trustee Corporation' means:

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

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

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

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

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

## 9.4 Interpretation

In these terms of trust:

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

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

## 9.5 Applicable Law

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

SAMPLE

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

**EXECUTED AS A DEED**

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

.....  
Witness

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

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

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

.....  
Witness

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

.....  
Witness

## Schedule A

### Special Disability Trust Asset Register

#### Donor One

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

#### Donor Two

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

## Schedule B

### Nomination of Specified Beneficiary Form

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

Donor Name: .....

Address: .....

#### To the trustee:

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

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

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

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

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

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

Other ..... %

Signed:

\_\_\_\_\_

[Donor]

[Witness]

Dated:

Dated:



# Bölüm 4

## Son sözler

Özürü oğlunuz, kızınız veya diğer bir aile üyeniz için neler istediğinizi dikkatlice düşünün

Tasarılarınızı planlayıp uygulama için harekete geçin.

Tavsiye alın ve durumunuzu gözden geçirin.

Vergi ve gelir desteği konularını, özürü oğlunuz, kızınız veya diğer aile üyeniz için varlıkların iyi planlanmasını kapsamlı bir şekilde gözden geçirin.

Özel özürülük vakfının sizin durumunuz için yararlı olup olmayacağını düşünün.

Kararlarınızı verip uygulayın.

## Yazarlar hakkında

### Stephen Booth

Stephen Booth, Coleman & Greig hukuk firmasının ortaklarından biridir. Özürülük, özellikle de zeka özürülülüğü ile ilgili, anne ve babalara mülklerin planlanması ve vasiyetnameler ve özürülükle ilgili diğer yasal konularda tavsiyelerde bulunmak konusunda 20 yıllık deneyime sahiptir. Bir çok anne, baba grubunda, özürülük kurumlarında konuşmalarda bulunmuş ve 'the Intellectual Disability Rights Service' (NSW) ve vatandaş danışmanlık kuruluşlarıyla birlikte çalışmalarda bulunmuştur.

Stephen ayrıca zeka özürü kişilerin anne babaları için vasiyetname hazırlık kılavuzunu yazmış ve bir avukatlık elkitabında avukatlara bu konularda rehber oluşturacak bölümleri hazırlamıştır.

### Allan Swan

Profesyonel yaşamında Allan'ın, faaliyetleri aşağıda belirtilmektedir:

- ▶ Moores Legal adlı hukuk firmasında genel müdürdür;
- ▶ mülkle ilgili planlama ve düzenleme alanlarında çalışmaktadır;
- ▶ uzman kuruluşlar, profesyonel işletmeler; ve
- ▶ toplum grupları; ve
- ▶ mülk planlaması, vakıflar ve bunlarla ilgili konularda yazar ve öğretim görevlisi olarak çalışmaktadır.

Menkul planlamasına olan ilgisi, kendi ailesi ile olan deneyimlerinden (aile çiftlikleri dahil) ve zeka özürü çocukları olan ailelerle ilişkilerinden kaynaklanmıştır. Allan'ın vefat etmiş olan kardeşi Janice, çok ciddi fiziksel ve zeka özürü olarak doğmuştur ve baldızı Heather'in yaşamı, görme engeli ve oldukça ciddi sayılabilecek otizm dahil çeşitli özürlerle doludur.





# Özel Özürlülük vakfı İşlemlerin düzenlenmesi: Özürlü kişilerin Geleceğini Planlama

FaCSIA 0465.0705