

## ESTATE RECOVERY FOR MEDICAID AND OTHER PROGRAMS

Wisconsin Estate Recovery Program yog nrhiav nyiaj them rov qab rau cov nqi ntawm qee yam kev pab mus sij hawm ntev uas Medicaid, BadgerCare Plus, qhov Community Options Program (COP), los yog non-Medicaid Family Care tau them sawv cev rau cov tswv cuab lawm los yog cov kev pab twg uas muab los ntawm Wisconsin Chronic Disease Program (WCDP). Qhov mus muab nyiaj los no yog muab los ntawm cov cuab yeej cuab tam ntawm cov tswv cuab, muab los ntawm cov cuab yeej cuab tam ntawm lawv tus txij nkawm tseem muaj txoj sia nyob, muab los ntawm qee yam khoom tsis nyob hauv kev faib raws cai (non-probate property), thiab muab los ntawm cov ntawv muaj cai yuav lawv tej av los yog vaj tsev (liens). Qhov mus muab nyiaj los no yog muab tom qab nrhiav tau tus tswv cuab cov khoom muaj nqis thiab them tas cov nuj nqis uas yuav tau them raws li hais hauv Wis. Stat. § 859.25.

Wisconsin siv nyiaj txog thaj tsam li 50% ntawm tag nrho nws peev nyiaj siv Medicaid los mus muab cov kev pab mus sij hawm ntev. Cov nyiaj mus muab tau los no yuav muab xa rov qab rau cov kev pab cuam thiab muab siv pab rau lwm tus tswv cuab. Cov kev pab mus sij hawm ntev uas mus nrhiav nyiaj them rov qab rau yog cov kev pab tu nyob hauv tsev laus, cov kev

pab tu nyob hauv tsev thiab cov kev pab tu nyob hauv zej zos.

**Lus cim:** Cov tswv cuab uas muaj hnuv nyoog 55 xyoos rov saud, nyob hauv zej zos, thiab tsis tau txais cov kev pab ntsig txog kev pab tu mus sij hawm ntev los yog cov kev pab twg uas tau los ntawm qhov kev pab cuam WCDP yuav tsis raug rau qhov mus muab nyiaj los ntawm tej cuab yeej cuab tam.

Xeev thiab tsoom fwv teb chaws cov cai tau hais kom Wisconsin yuav tsum mus muab qeev cov nyiaj pab uas tau muab them rau Medicaid cov tswv cuab lawm rov qab. Cov cai no yog tsim los mus muab kom tau nyiaj los ntawm cov khoom muaj nqis ntawm cov uas tau txais nyiaj pab los lawm.

Qhov Estate Recovery Program yuav mus muab cov nyiaj los ntawm tus neeg tas sim neej tej khoom muaj nqis, kom ntau npaum li tus nqi ntawm cov kev pab uas tau them rau los ntawm, tab sis kuj tsis yog tas rau, cov kev pab cuam nram qab no:

- Medicaid
- BadgerCare Plus
- COP
- COP-Waiver
- Community Integration Programs (CIP) IA, IB, II
- Brain Injury Waiver
- Community Supported Living Arrangements
- Community Opportunities and Recovery
- Family Care/Family Care Partnership

- WCDP
- Include, Respect, I Self-Direct (IRIS)
- Program for All-Inclusive Care for the Elderly (PACE)

Daim ntawv tseb no piav txog qhov Estate Recovery Program mus muab nyiaj los ntawm tej cuab yeej cuab tam qee yam raws li kev siv tus laj txheej uas muab hloov lwm tus npe uas yog siv daim ntawv qhia lus tseeb (transfer by affidavit) tus txheej txheem.

### MUAB HLOOV LWM TUS NPE SIV DAIM NTAWV QHIA LUS TSEEB

Qhov muab hloov lwm tus npe uas yog siv daim ntawv qhia lus tseeb tus txheej txheem yuav muab siv tau mus kaw tus neeg qhov cuab yeej cuab tam thaum tus neeg tas sim neej muaj txog \$50,000 los yog tsawg dua hauv cov khoom muaj nqis raws txoj kev khiav ntaub ntawv hauv Wisconsin. Nws yog ib txoj hauv kev ntxiv los mus siv txoj kev hais plaub ntug tus txheej txheem rau ntawm cov cuab yeej cuab tam uas muaj nqis tsawg dua. Yog siv tus txheej txheem no, tus muaj cai tau txais tej cuab yeej cuab tam (heir), tus saib xyuas (guardian), los yog tus saib peev txheej ntawm ib daim ntawv tuav khoom ntiag tug rau lwm tus uas rho tawm tau (revocable trust) uas tsim los ntawm tus neeg tas sim neej lawm yuav khaws tau tus tas sim neej tej khoom muaj nqis uas yog ua ib daim ntawv qhia lus tseeb (affidavit) mus rau tus neeg, lub tuam

txhab cia nyiaj los yog qhov chaw tuav tus neeg tas sim neej cov khoom muaj nqis.

Tej zaum Qhov Estate Recovery Program kuj yuav mus muab cov khoom muaj nqis thiab khoom ntiag tug kom ntau txog tus nqi uas tau them rau cov kev pab tu mus sij hawm ntev lawm.

**Cov khoom muaj nqis** uas yuav mus muab tau rov los muaj xws li, tab sis kuj tsis yog tas rau:

- Nyiaj nyob hauv tuam txhab cia nyiaj, nyiaj tseg cia (savings) thiab nyiaj qev txais, los yog credit union uas nyob hauv ib tug as-khauj, nrog rau cov as-khauj tso ua ke thiab them rau thaum tas sim neej (payable on death, POD).
- Tsev laus cov as-khauj.
- Certificates of deposit (CDs) thiab cov money market as-khauj.
- Nyiaj ntxiv rov qab them rau tus tas sim neej, nws tej cuab yeej cuab tam, los yog nuj nqis tshuav rau tus tas sim neej.
- Khoom ntiag tug muab hloov npe los ntawm daim ntawv hloov npe thaum tas sim neej lawm (transfer on death, TOD).
- Khoom Ntiag Tug Sib Koom thiab lwm cov khoom ntiag tug tsis nyob hauv kev faib raws cai ntawm tus tas sim neej.
- Nyiaj tau los ntawm ntawv tuav pov hwm lub neej thiab nyiaj laus.
- Nyiaj tshuav los ntawm peev nyiaj cia siv rau thaum tas sim neej tom qab

muab cov nqi siv rau nws lub ntees them tas.

- Cov nyiaj bonds thiab stocks.
- Cov nyiaj uas tau los ntawm qhov muag ib lub tsheb. Yog muab lub tsheb ceev cia, yuav tau muab ib feem ntawm qhov nyiaj no them rau hauv cov cuab yeej cuab tam raws li raws li tus nqi ntawm lub tsheb. Qhov txwv tsis pub tshaj yog ua raws li Wis. Stat. § 861.33(1)(a)(4).
- Ib qhov nyiaj paj (interest) ntawm tej khoom vaj khoom tsev uas tus tas sim neej muab tuav cia kiag ua ntej nws tuag kuj yuav muaj ntawv muaj cai yuav qhov khoom (lien), tab txawm tseem muaj ib tug txij nkawm tseem muaj txoj sia nyob, ib tug me nyuam muaj mob xiam oob qhab los yog ib tus tsis tau muaj hnuv nyoog.

Qhov Estate Recovery Program tej zaum yuav tsis mus muab:

- Khoom ntiag tug (rooj tog, saw nyiaj saw kub, cuab yeej siv hauv vaj hauv tsev, thiab lwm yam) tshwj tias ntshe muab muag lawm.
- Nyiaj ntsuab muab pub rau tsev neeg **tom qab** tus tswv cuab tas sim neej, xws li nyiaj muab cia rau saib dab muag.

DHS yuav xa tau ib daim ntawv qhia lus tseeb ntawm tus tswj hwm (affidavit of the administrator) mus rau ib tug neeg twg, ib lub tuam txhab twg, los yog koom txoos uas tuav qhov khoom ntiag tug ntawm ib tus tswv cuab uas tas sim neej lawm kom

muab tau tus nqi ntawm cov nyiaj pab rov qab . Daim ntawv qhia lus tseeb hais txog DHS daim ntawv muaj cai mus aws tau cov khoom ntiag tug ntawm tus tuag lawm thiab piav txog cov cai uas muaj rau cov muaj cai tau txais cov khoom, cov muaj npe txais cov khoom, thiab cov koom ua tus tswv. Tus neeg uas tuav cov nyiaj los yog cov khoom vaj khoom tsev yuav tsum them tag nrho cov nyiaj uas muaj nyob ntawd rau DHS kom ntau mus txog li qhov DHS tau muab kev pab rau tus tas sim neej lawm. Tus neeg uas tuav cov nyiaj yuav tau them cov nqi siv rau tus tuag lub ntees thiab cov nqi them khiav ntaub ntawv rau qhov cuab yeej cuab tam, nrog rau cov nqi them rau kws lij choj thiab lwm yam nuj nqis ntawm cov cuab yeej cuab tam, ua ntej them rau DHS (saib “Cov Kev Siv Nyiaj Pub Siv Tau” (Allowable Expenses) tom ntej no). Yog muab ib qho khoom vaj khoom tsev hloov npe rau lwm tus lawm, yuav muab ib daim ntawv muaj cai yuav qhov khoom (lien) mus tso rau qhov khoom kom ntau mus txog li qhov muab cov kev pab uas DHS tau them los lawm, tab txawm tseem muaj ib tug txij nkawm tseem muaj txoj sia nyob, ib tug me nyuam tsis tau muaj 21 xyoos, los yog ib tus me nyuam muaj mob xiam oob qhab los yog dig muag tsis hais hnuv nyoog li cas.

Thaum muab cov nyiaj rau DHS tas lawm, yuav muab tus muaj cai tau txais qhov khoom, tus saib xyuas, los yog tus trustee tshem tawm ntawm lub nra uas nws ris rau cov neeg uas tshuav lawv nqi (creditors) los yog cov muaj cai tau txais qhov khoom ntawm tus tas sim neej rau ntawm cov

khoom ntiag tug uas tau muab hloov npe rau tus muaj cai tau txais qhov khoom, tus saib xyuas, los yog tus trustee los ntawm qhov siv daim ntawv qhia lus tseeb (affidavit).

### **Cov Kev Siv Nyiaj Uas Pub Siv Tau**

Cov nuj nqis uas tsim nyog siv rau khiav dej num thiab faus neeg tuag muaj xws li, tab sis kuj tsis yog tas rau:

- Cov nqi uas tsim nyog uas yuav tau them rau lub tsev pam tuag.
- Cov nqi uas tsim nyog uas yuav tau them rau lub qhov ntxas.
- Ib daim txiag zeb taub hau/lub hwj/tus cim thiab txua cov npe ntawv rau tus tuag nkaus xwb.
- Ib puas noj hauv tsev pam tuag.
- Cov paj ntoos.
- Nqi xa ntawv ntsig txog tus tuag lub ntees.
- Nyiaj them pub rau xib hwb/txiv plig, tus ntaus suab nkauj, thiab hu nkauj (**tsis** xam cov nyiaj tshav ntuj uas neeg tuaj pab nco txog tus tas sim neej lawm).
- Nqi tawm ntawv xov xwm thiab kev tuag cov ntawv pov thawj.
- Thauj tus neeg tas sim neej lub cev.
- Khaub ncaws hnav rau tus neeg tas sim neej.

Cov nqi them khiav ntaub ntawv rau cov cuab yeej cuab tam muaj xws li:

- Cov nqi them rau kws lij choj.

- Nqi them rau tus kheej tus neeg sawv cev (2% ntawm tag nrho cov cuab yeej cuab tam muaj nqis).
- Nqi xa ntawv.
- Nqi luam ntawv thiab lwm yam ntaub ntawv siv ua hauj lwm.
- Mileage (nyob rau ntawm Internal Revenue Service tus nqi them) uas ntsig txog qhov khiav ntaub ntawv rau cov cuab yeej cuab tam.

Lwm cov kev siv nyiaj uas pub siv tau muaj xws li:

- Cov nqi them rau tus neeg saib xyuas uas raug pom zoo los ntawm kws txiav txim plaub ntug.
- Qhov nqi them lub tsev laus rau lub hlis kawg uas tus neeg mob yuav tau them.

**Thov khaws cov ntawv sau tuaj kom them nyiaj, cov tw ntawv tau txais them nyiaj (receipts), thiab cov tshev (canceled checks) ua pov thawj khaws cia rau cov kev siv nyiaj them cov nqi tas lawm.**

**Kev Siv Nyiaj Rau Yam Uas Tsis Tas Yuav Tsum Xub Muab Los Lis Ua Ntej**  
Qhov Estate Recovery Program tsis pub muab tus neeg tas sim neej cov nyiaj coj mus siv rau cov kev siv nyiaj nram qab no (yam uas tsis tas yuav tsum xub muab los lis hauv Wis. Stat. § 859.25) ua ntej them rau DHS. Cov no muaj xws li, tab sis kuj tsis yog tas rau:

- Kev mus koom lub ntees (xws li nqi nyob hoom, tsev tos qhua, xoj tsheb, pluas noj, thiab lwm yam).
- Khoom plig los yog cov ntawv muab khoom tso pub rau (will bequests).
- Cov khoom cia saib dab muag (keepsake items).
- DVDs los yog videos.
- Cov kev sib sau teev ntuj los yog sib sau nco txog tus tuag.
- Kev tshawb xyuas seb yog vim li cas thiaj tuag (autopsy).
- Them rau cov kev pab los yog cov khoom mus yuav uas koj muab rau tus tuag ua ntej nws tas sim neej. Cov no yuav tau ntixiv rov qab thaum lub sij hawm muab qhov kev pab.
- Ib qhov nyiaj uas yuav tau them rau lub tsev kho mob los yog tsev laus rau ib chav nws pw nws ib leeg.
- Cov nqi kho mob. Yog tias tus neeg tas sim neej muaj Medicaid thaum lub sij hawm nws tas sim neej, hais rau tus kws kho mob kom ua ntawv mus rau qhov Medicaid program them. Yog nws tsis muaj Medicaid thaum lub sij hawm nws tas sim neej, koj yuav tau xa cov ntawv xa tuaj kom them nyiaj, nrog rau hnuv uas muab qhov kev pab, mus rau Estate Recovery Program kom muab los xyuas thiab pom zoo ua ntej them nyiaj.

Yog koj muaj lus nug dab tsi txog Estate Recovery Program:

- Hu rau Qhov Chaw Pab Cov Tswv Cuab (Member Services) ntawm 1-800-362-3002 (suab) los yog 711 (TTY).
- Hu rau Estate Recovery Program ntawm 608-264-6755.
- Mus rau ntawm [www.dhs.wisconsin.gov/medicaid/erp.htm](http://www.dhs.wisconsin.gov/medicaid/erp.htm).
- Hu rau qhov chaw khiav hauj lwm hauv koj lub zos; yog xav nrhiav qhov no, mus saib [www.dhs.wisconsin.gov/forwardhealth/imagency/index.htm](http://www.dhs.wisconsin.gov/forwardhealth/imagency/index.htm).

Daim ntawv tseb no tseem muaj nyob rau ntawm [www.dhs.wisconsin.gov/publications/p1/p13009h.pdf](http://www.dhs.wisconsin.gov/publications/p1/p13009h.pdf).

# Wisconsin Estate Recovery Program

**TRANSFER  
BY  
AFFIDAVIT**



**WISCONSIN DEPARTMENT  
of HEALTH SERVICES**

Division of Medicaid Services  
Estate Recovery and Wisconsin Funeral and Cemetery  
Aids Section  
P-13009H (09/2017)