



COMMISSIONER
Adelaide Horn

February 15, 2006

To: Community Living Assistance and Support Services (CLASS) – Case Management Agencies (CMAs)
Deaf-Blind with Multiple Disabilities (DBMD) Program Providers

Subject: Information Letter 06-18 Medicaid Estate Recovery Program Notification Form Change

Effective immediately, CLASS Case Management Agencies and DBMD Providers must use the revised Medicaid Estate Recovery Program (MERP) form dated February 2006. The revised form as well as other information about MERP is available at the DADS website at the following address: http://www.dads.state.tx.us/services/estate_recovery/index.html.

Attached is the memorandum sent to CLASS case management agencies and DBMD program providers from DADS on February 2, 2006, advising of the change in the MERP notification form.

MERP applies to CLASS and DBMD participants who first applied for services and were determined eligible for services after March 1, 2005 **and** who receive services after the age of 55. Please refer to the first page of form 8001 under the heading "Does MERP affect you?" for the list of programs and services affected by MERP. MERP applies only to the participant's assets.

Case managers must provide the revised MERP form 8001 to all participants who applied after March 1, 2005 and to all new CLASS or DBMD applicants. The third page of the form contains the signature block acknowledging receipt of the MERP information by the CLASS or DBMD applicant or participant. After the CLASS or DBMD applicant or participant signs the acknowledgement, the case manager will keep this page for the individual's files, leaving the first two pages with the individual.

If you have questions about the information presented in the MERP form, please call the Consumer Hotline at 1-800-458-9858 or contact Stephanie Ryan, MERP Specialist, at (512) 438-5245. If you have questions about this notice, CLASS providers may contact Carolyn Fleming at (512) 438-3078 and DBMD providers may contact Cindy Eilertson at (512) 438-2622.

Sincerely,

[signature on file]

Kim Wedel
Section Director
Community Services

KW:ss

c: CLASS Direct Services Agencies



COMMISSIONER
Adelaide Horn

Memorandum

To: Local and Regional Service Regional Directors
Mental Retardation Authority Directors
State Mental Retardation Facility Directors
Community Living and Support Services (CLASS) Providers
Deaf-Blind/Multiple Disability (DBMD) Service Providers

From: Jacquelyn McDonald Barry Waller
Assistant Commissioner Assistant Commissioner
Access and Intake Division Provider Services Division

Subject: Medicaid Estate Recovery Program - Notice Change

Date: February 2, 2006

Attached is a simplified version of the Medicaid Estate Recovery Program (MERP) receipt acknowledgement form (8001) that you should begin using immediately. This notice has been tested with consumers and should reduce the confusion or concern experienced by some of the individuals affected by MERP.

Please instruct your staff to discontinue using the current 8001 MERP notification form and replace it immediately with the enclosed February 2006 revision. The revised form is also available on DADSView. Please note that the signature block is now on a separate third page. You should detach this page, keep it for your files, and leave the first two pages with the Medicaid applicant.

Questions on the information presented in the form may be directed to Stephanie Ryan, MERP specialist, at 512-438-5245. Thank you.

JDM:db

c: Phoebe Knauer, General Counsel
Penny Steele, Center for Consumer and External Affairs
Kathleen Anderson, HHSC
David Rollins, Mental Retardation Authorities
Gary Jessee, Area Agencies on Aging
Deborah Brookshire, Regional/Local Services

To Persons Applying for Long-Term Care Services Paid by Medicaid

Medicaid Estate Recovery Program

Medicaid is a government program that pays for health care services. Some of these services are for people as they grow older. Medicaid pays for services that help people stay in their own home. It also pays for people to move to a facility, such as a nursing home, if that is what they need.

To help pay for these long-term care services, every state must have a Medicaid Estate Recovery Program (MERP). If you receive long-term care services paid for by Medicaid, the State of Texas has the right to ask for some money back from your estate **after** you die. In some cases, the state may not ask for anything back. The state will never ask for more money back than it paid for your services.

What is an estate?

An estate is property, such as money, a house or other things of value that a person leaves to family members or others (heirs) when he or she dies. MERP does not apply to all property that a person may own. Here are some examples of property that the state will not collect on:

- Life insurance policies that name a person to receive the payment.
- Bank accounts that are paid on death to another person.

Does MERP affect you?

This program will affect only long-term care services you receive after the age of 55 and only if you first apply for these services after March 1, 2005. If you applied for and received these services before March 1, 2005, MERP does not affect you. If you were on a waiting list for services before that date but did not complete an application for services until after March 1, MERP does affect you.

The following services and programs are affected by MERP:

- Nursing Facility Care (nursing homes)
- Intermediate Care Facility for Persons with Mental Retardation (ICF/MR)
- The following Medicaid Waiver Programs:
 - Home and Community Based Services (HCS)
 - Community Living Assistance and Support Services (CLASS)
 - Texas Home Living Program (TXHmL)

- Consolidated Waiver Program (CWP)
- Deaf-Blind with Multiple Disabilities Waiver (DBMD)
- Community Based Alternatives (CBA)
- Community Attendant Services (CAS)

Primary Home Care (PHC) is not affected by MERP.

If you are not sure whether MERP applies to the services that you will be receiving, you should ask your Department of Aging and Disability Services (DADS) case manager.

Are there any times when the state will not ask for money back?

Yes, the state will not ask for money back after you die if:

- Your spouse is still alive.
- You have a child under 21 years of age.
- You have a child of any age who is blind or permanently and totally disabled.
- The value of your estate is \$10,000 or less.
- The amount of your Medicaid costs was \$3,000 or less.
- Your unmarried adult child lives full-time in your home for at least one year before you die.
- The cost of selling your property is more than the property is worth.

Does the state make any exceptions for hardship?

Yes, the state may not file a MERP claim to ask for money back when this would cause an undue hardship for the heirs. The state may grant a hardship waiver when:

- The estate property is a family business, farm or ranch for at least 12 months before you die and is the main source of income for your heirs.
- Your heirs would need financial assistance from the government if the state files a MERP claim.
- Your heirs will be able to stop getting financial assistance from the government if the state does not file a MERP claim.
- You are receiving services as the result of being a crime victim.
- There are other circumstances that may create a hardship.

One type of hardship applies just to your home. If one or more of your heirs has a family income under a certain amount, MERP may grant a hardship waiver for up to \$100,000 of your home value. In 2006, this income limit for one person is \$29,400. For a family of four, it is \$60,000. These figures are adjusted each year.

To get a waiver based on an undue hardship, your heirs must ask for it and provide proof of the hardship.

Will the state ever reduce the amount owed?

Yes, if you or someone else spends money to maintain your home while you are in a nursing facility, these costs can be deducted from the MERP claim. If you or someone else spends money to pay for care that helps you live at home longer before entering a nursing home, those costs can be deducted as well. Your heirs must have receipts to show what was spent on your home or services when they ask the state to deduct these amounts from the MERP claim.

If your estate has debts such as funeral costs, legal costs, or a home mortgage, those costs are paid first before MERP is paid.

How does this program work?

You are receiving this notice because you are applying for long-term care services covered by MERP. When you die, the state will send a notice to your estate representative or heirs to remind them that the state can file a MERP claim. That notice will ask them for information so the state can decide whether it should file a claim, or whether your estate meets one of the exceptions described above. This notice will also explain the process the state will use to file a claim.

How can I get more information on Medicaid estate recovery?

For more detailed information on this program, call the agency's toll-free number at 1-800-458-9858. This line is answered from 8:00 a.m. through 5:00 p.m., Monday through Friday. Voicemail is available 24 hours a day.

You may also e-mail your questions to merp@dads.state.tx.us.

You may also visit the DADS website at: www.dads.state.tx.us/services/estate_recovery/.

**Notice Regarding MERP to Persons Applying
for Long-Term Care Services Paid by Medicaid**

Important Information for Long-Term Care Medicaid Recipients

When you apply for Medicaid eligibility for certain long-term care services, there is a 36-month "look-back" period related to the sale or gift of property. If you sell or give away assets for less than their value, you may be ineligible for nursing facility, ICF/MR and certain Home and Community Based Services.

This rule applies only to eligibility for Medicaid, not to MERP. MERP does not have a "look-back" period; it only looks at what is in your estate when you die. If you have questions on the "look-back" period, you should contact your local Medicaid eligibility office.

I have received and understand the information about MERP.

Name

Date

Para Las Personas que Solicitan Servicios de Atención a Largo Plazo Pagados por Medicaid

Programa de Recuperación de Medicaid

Medicaid es un programa gubernamental que paga por los servicios de atención médica. Algunos de estos servicios son para cuando las personas van envejeciendo. Medicaid paga los servicios que ayudan a las personas a permanecer en su propia casa. También paga para que las personas se muden a algún centro, como una casa para convalecientes, si eso es lo que necesitan.

Para ayudar a pagar dichos servicios de atención a largo plazo, todos los estados deben tener un Programa de Recuperación de Medicaid (MERP por su sigla en inglés). Si usted recibe servicios de atención a largo plazo pagados por Medicaid, el estado de Texas tiene el derecho de pedir que su propiedad testamentaria le devuelva cierta cantidad de dinero **después** de que usted fallezca. En algunos casos, es posible que el estado no le pida nada. El estado nunca pedirá más dinero del que gastó en pagar por sus servicios.

¿Qué es una propiedad testamentaria?

Una propiedad testamentaria es cualquier propiedad, como dinero, una casa o cualquier otra cosa de valor que una persona hereda a sus familiares o a otras personas (herederos) cuando fallece. El MERP no se aplica a todas las propiedades que una persona tenga. Estos son algunos ejemplos de las propiedades que el estado no reclamará:

- Pólizas de seguro de vida que nombran a una persona para recibir el pago.
- Cuentas bancarias que se pagan a otra persona después del fallecimiento.

¿Le afecta a usted el MERP?

Este programa sólo tomará en cuenta los servicios de atención a largo plazo que usted reciba después de los 55 años de edad y solamente si los solicitó por primera vez después del 1° de marzo de 2005. Si solicitó y recibió los servicios antes del 1° de marzo de 2005, el MERP no le afectará. Si su nombre estaba en una lista de espera antes de dicha fecha pero no llenó la solicitud para los servicios hasta después del 1° de marzo de 2005, el MERP sí le afectará.

EL MERP se aplica a los siguientes servicios y programas:

- Atención en un centro para convalecientes
- Servicios en un Centro de Atención Intermedia para Personas con Retraso Mental (ICF/MR)
- Los siguientes programas opcionales de Medicaid:
 - Servicios en el Hogar y en la Comunidad (HCS)
 - Servicios de Apoyo y Asistencia para Vivir en la Comunidad (CLASS)
 - Programa de Texas para Vivir en Casa (TXHmL)
 - Programa Opcional Combinado (CWP)
 - Programa Opcional de Personas Sordociegas con Discapacidades Múltiples (DBMD)
 - Programa de Alternativas en la Comunidad (CBA)
- Servicios de Ayudante en la Comunidad (CAS)

El MERP no se aplica a la Atención Esencial en Casa (PHC).

Si no está seguro si el MERP se aplica a los servicios que usted recibirá, debe preguntarle a su administrador de casos del Departamento de Servicios para Adultos Mayores y Personas Discapacitadas (DADS).

¿Hay veces en que el estado no pide que le devuelvan el dinero?

Sí, el estado no pedirá que le devuelvan el dinero después de su fallecimiento si:

- Su cónyuge aún vive.
- Tiene algún hijo menor de 21 años de edad.
- Tiene algún hijo de cualquier edad que esté ciego o discapacitado total y permanentemente.
- El valor de la propiedad testamentaria es de \$10,000 ó menos.
- La cantidad de sus gastos de Medicaid es \$3,000 ó menos.
- Su hijo adulto soltero vive continuamente en su casa durante por lo menos un año antes de su fallecimiento.
- El costo de la venta de su propiedad es más de lo que vale la propiedad.

¿Hace el estado alguna excepción debido a dificultades?

Sí, el estado no puede presentar un reclamo de derechos del MERP para pedir la devolución de dinero si al hacerlo causaría dificultades excesivas a los herederos. El estado puede otorgar una exención por dificultades excesivas si:

- La propiedad testamentaria es un negocio, una granja o un rancho familiar por lo menos durante los 12 meses anteriores a su fallecimiento y es la fuente principal de ingresos de sus herederos.
- Sus herederos necesitarían asistencia pública del gobierno si el estado presenta un reclamo de derechos del MERP.
- Sus herederos podrían dejar de recibir la asistencia pública del gobierno si el estado no presenta un reclamo de derechos del MERP.
- Usted recibe los servicios porque fue víctima de un crimen.
- Hay otras circunstancias que pueden causar dificultades.

Uno de ellos se aplica solamente a su casa. Si uno o más de sus herederos tienen ingresos familiares menores a cierta cantidad, el MERP puede otorgar una exención por dificultades por hasta \$100,000 del valor de su casa. En 2006, el límite de ingresos para una persona es de \$29,400. Para una familia de cuatro personas, es de \$60,000. Estas cantidades se ajustan cada año.

Para obtener una exención por dificultades excesivas, sus herederos tienen que pedirla y proporcionar pruebas de dichas dificultades.

¿Reducirá el estado algún día la cantidad que se debe?

Sí, si usted o alguna otra persona gasta dinero para el mantenimiento de su casa mientras usted está en un centro para convalecientes, dichos gastos se pueden deducir del reclamo del MERP.

Si usted o alguna otra persona gasta dinero para pagar la atención que le permite vivir en su casa por más tiempo antes de ingresar a un centro para convalecientes, dichos gastos también pueden deducirse. Sus herederos tienen que tener recibos para demostrar lo que se gastó en su casa o en los servicios cuando le pidan al estado que deduzca dichos gastos del reclamo del MERP.

Si su propiedad testamentaria tiene deudas como gastos funerarios, legales, o la hipoteca de una casa, estas deudas se pagan antes de pagar al MERP.

¿Cómo funciona este programa?

Usted ha recibido este aviso porque está solicitando servicios de atención a largo plazo cubiertos bajo el MERP. Después de que usted fallezca, el estado enviará un aviso al representante de su propiedad testamentaria o a sus herederos para recordarles que el estado puede presentar un reclamo de derechos del MERP. El aviso les pedirá información para que el estado pueda determinar si debe presentar un reclamo de derechos, o si su propiedad testamentaria cumple con los requisitos de las exenciones descritas anteriormente. Este aviso también explicará el proceso que utiliza el estado para presentar el reclamo de derechos.

¿Cómo obtengo más información sobre el Programa de Recuperación de Medicaid?

Para recibir información más detallada sobre el programa, llame al teléfono gratis del departamento al 1-800-458-9858. La línea se contesta de lunes a viernes de 8:00 a.m. a 5:00 p.m. Puede dejar un recado las 24 horas del día.

También puede enviar preguntas por correo electrónico a merp@dads.state.tx.us.

Puede visitar el sitio web del DADS en:

www.dads.state.tx.us/services/estate_recovery/.

**Aviso Sobre el MERP
a las Personas que Solicitan Servicios de Atención a Largo Plazo
Pagados por Medicaid**

Información Importante para Beneficiarios de Servicios de Medicaid a Largo Plazo

Cuando usted solicita elegibilidad para ciertos servicios de atención a largo plazo de Medicaid, hay un periodo "retroactivo" de 36 meses relacionado con la venta o el traspaso de la propiedad. Si usted vende o regala bienes por menos de su valor real, puede ser que no llene los requisitos para los servicios de centros para convalecientes, ICF/MR y ciertos Servicios en el Hogar y en la Comunidad.

Esta regla se aplica solamente a la elegibilidad para Medicaid, no al MERP. El MERP no tiene un periodo "retroactivo"; sólo se basa en los bienes y propiedades que usted tiene al morir. Si tiene alguna pregunta sobre el periodo "retroactivo", debe comunicarse con la oficina local de elegibilidad de Medicaid.

He recibido la información sobre el MERP y la entiendo.

Nombre

Fecha